



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

Spis treści

Jednostkowy rachunek zysków i strat	66
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	66
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	67
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	68
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	69
1 Podstawa sporządzenia	70
2 Zasady rachunkowości	70
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	71
Noty do jednostkowego rachunku zysków i strat	72
4 Wynik z tytułu odsetek	72
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	72
6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	73
7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	73
8 Podatek dochodowy	73
Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	74
9 Należności od klientów	74
10 Inwestycje w jednostkach zależnych	77
11 Zobowiązania wobec klientów	77
12 Zobowiązania podporządkowane	78
13 Rezerwy	78
14 Pozycje pozabilansowe	79
15 Wartość godziwa	80
16 Transakcje z jednostkami zależnymi	84
17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	85
18 Transakcje z kluczowym personelem	86
19 Sprawy sporne	86
20 Zobowiązania warunkowe	89
21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku	89
22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	93

Jednostkowy 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		1 798 554	5 239 392	1 818 375	5 323 118
Przychody o podobnym charakterze		31 622	100 016	42 145	124 119
Koszty z tytułu odsetek		-497 142	-1 547 374	-666 067	-2 043 159
Wynik z tytułu odsetek	4	1 333 034	3 792 034	1 194 453	3 404 078
Przychody z tytułu prowizji i opłat		255 563	936 563	403 966	1 218 043
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-79 686	-403 789	-264 679	-721 988
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	175 877	532 774	139 287	496 055
Przychody z tytułu dywidend		2 128	5 391	8 668	11 199
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany		-11 792	3 681	49 509	68 260
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:		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		18 845	60 866	18 395	57 268
Pozostałe koszty operacyjne		-17 350	-98 172	-61 301	-144 558
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		1 495	-37 306	-42 906	-87 290
Koszty działania		-440 105	-1 433 211	-419 509	-1 329 637
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	6	-137 597	-249 440	-143 968	-499 976
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		-82	-1 403	-199	-1 180
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7	-13 463	-41 153	-5 389	-8 175
Podatek bankowy		-69 782	-209 510	-64 997	-196 112
Zysk brutto		850 174	2 376 923	717 874	1 863 912
Podatek dochodowy	8	-193 884	-554 534	-157 205	-454 603
Zysk netto		656 290	1 822 389	560 669	1 409 309
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)		5,03	13,96	4,29	10,79

*Dane przekształcone – nota 3

Jednostkowe 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	656 290	1 822 389	560 669	1 409 309
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	240 127	270 307	327 328	971 385
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	149	-2 093	-1 262	-177
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	55 234	93 656	995	110 804
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	-27 993
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	896 417	2 092 696	887 997	2 380 694

Noty przedstawione na stronach 70 - 93 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.09.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		3 247 916	2 521 555
Należności od banków		795 644	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne		21 340 572	18 803 661
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		18 927 947	15 469 101
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		220 279	408 882
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 192 346	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające		317 678	336 122
Należności od klientów	9	62 821 888	60 822 737
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		18 328	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe		686 264	722 346
Wartości niematerialne		418 497	389 028
Inwestycje w jednostkach zależnych	10	222 252	222 252
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		572 614	765 912
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		572 614	765 912
Pozostałe aktywa		477 984	600 909
AKTYWA RAZEM		90 919 637	89 846 836

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków		118 845	144 991
Zobowiązania wobec klientów	11	76 480 577	75 216 392
Zobowiązania finansowe		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	13	288 982	307 838
Pozostałe zobowiązania		1 689 106	2 577 203
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		198 474	282 708
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		198 474	282 708
Zobowiązania podporządkowane	12	776 413	1 159 999
Zobowiązania, razem		80 205 149	80 647 996
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 431 101	6 020 705
Kapitał z aktualizacji wyceny		-19 148	-291 548
Pozostałe kapitały rezerwowe		174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		159	2 252
Zysk bieżącego okresu		1 822 389	1 987 444
Kapitał własny		10 714 488	9 198 840
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		90 919 637	89 846 836

Noty przedstawione na stronach 70-93 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe 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
1 stycznia 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 396	0	0	0	-1 410 396	0
Dochody całkowite	0	0	0	272 400	-2 093	1 822 389	2 092 696
zysk netto	0	0	0	0	0	1 822 389	1 822 389
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
30 września 2024	1 305 540	7 431 101	174 447	-19 148	159	1 822 389	10 714 488

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
1 stycznia 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
Dochody całkowite	0	0	0	1 048 028	1 969	1 987 444	3 037 441
zysk netto	0	0	0	0	0	1 987 444	1 987 444
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	1 048 028	1 969	0	1 049 997
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	187 288	0	0	187 288
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
31 grudnia 2023	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840

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
1 stycznia 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
Dochody całkowite	0	0	0	971 562	-177	1 409 309	2 380 694
zysk netto	0	0	0	0	0	1 409 309	1 409 309
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	971 562	-177	0	971 385
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	110 804	0	0	110 804
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 758	0	0	860 758
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-177	0	-177
30 września 2023	1 305 540	6 020 705	174 447	-368 014	106	1 409 309	8 542 093

Noty przedstawione na stronach 70- 93 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	2 376 923	1 863 912
Korekty	170 336	172 446
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 093	-177
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	176 417	182 642
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 403	1 180
Dywidendy otrzymane	-5 391	-11 199
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	2 547 259	2 036 358
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 820 625	-1 061 172
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	188 603	22 753
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	28 566	-47 413
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	122 925	-34 717
Zmiana stanu depozytów	1 493 226	1 239 262
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-811 246	872 066
Zmiana stanu zobowiązań 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	-1 330 793	-70 552
Zmiana stanu rezerw	-18 856	-3 098
Krótkoterminowe umowy leasingu	652	50
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	606 040	-1 354 849
Podatek zapłacony	-509 365	-332 170
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	96 675	-1 687 019
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-1 127 089	-136 546
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-57 771	-55 788
Nabycie wartości niematerialnych	-75 325	-49 969
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-993 993	-30 789
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 739 821	3 200 546
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	6 510	16 671
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 733 311	3 183 875
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	612 732	3 064 000
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-533 046	-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	-55 278	-61 809
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-6 991	-7 039
Wpływy z działalności finansowej	550 000	0
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	550 000	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	16 954	-143 361
Przepływy pieniężne netto, razem	726 361	1 233 620
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-32 962	-16 591
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	726 361	1 233 620
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans otwarcia	2 521 555	2 565 406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans zamknięcia	3 247 916	3 799 026
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Odsetki otrzymane	5 054 930	5 059 168
Odsetki zapłacone	-1 535 886	-1 981 963

Noty przedstawione na stronach 70 -93 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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.

Jednostkowy rachunek zysków i strat, jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 30.09.2024 r. oraz jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2024 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2024 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2024 r.

2 Zasady rachunkowości

2.1 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2 Zmiany w standardach rachunkowości

Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku oraz standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.3.

2.3 Istotne szacunki

Istotne szacunki, do których należą między innymi: ujęcie przychodów z bancassurance, utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe, utrata wartości aktywów trwałych, ujęcie inwestycyjnych aktywów finansowych i instrumentów pochodnych, rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty, rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi, rezerwa aktuarialna, zasady wyceny do wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń, i które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym zostały szczegółowo zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.1. Szacunki te nie uległy zmianie w stosunku do

poprzedniego okresu sprawozdawczego. Poniżej został zaprezentowany opis istotnego szacunku w zakresie wakacji kredytowych.

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 złotówkach 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 oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia 2024. 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 Bank zweryfikował 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 Banku.

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, Bank skorygował sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Bank prezentował te koszty w pozycji „Koszty działania Banku”. Wprowadzona zmiana w ocenie Banku jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż koszty rezerw na sprawy sporne są pośrednio związane z działalnością operacyjną Banku. 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 Banku	-1 394 327	64 690	-1 329 637
Pozostałe koszty operacyjne	-79 868	-64 690	-144 558

Noty do jednostkowego 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	1 798 554	5 239 392	1 818 375	5 323 118
lokaty terminowe	4 854	12 564	4 278	11 524
kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	1 411 787	4 068 649	1 436 812	4 208 831
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 wierzytelności	11 008	37 300	17 638	57 577
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	18 745	62 921	24 213	55 993
rachunki bieżące	45 480	134 339	50 413	148 703
lokaty jednodniowe	1 786	6 318	3 651	8 801
inne	7 937	26 535	14 350	56 331
Przychody o podobnym charakterze	31 622	100 016	42 145	124 119
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	-497 142	-1 547 374	-666 067	-2 043 159
depozyty terminowe	-190 402	-623 238	-240 521	-765 503
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	-2 278	-6 991	-2 627	-7 039
inne	-249	-846	-563	-1 727
depozyty bieżące	-94 336	-276 197	-102 039	-307 450
instrumenty pochodne	-134 633	-409 485	-241 729	-766 369
Wynik z tytułu odsetek	1 333 034	3 792 034	1 194 453	3 404 078

*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	255 563	936 563	403 966	1 218 043
obsługa kart płatniczych, kredytowych	42 425	284 382	208 072	575 606
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	74 988	235 321	62 606	246 227
obsługa rachunków bankowych	25 939	79 961	26 003	74 060
prowizje maklerskie	16 467	48 889	12 590	39 050
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	9 010	29 995	10 528	31 090
kredyty i pożyczki	36 000	112 640	40 617	119 117
przelewy	15 767	45 262	14 296	43 174
operacje kasowe	8 604	25 429	8 973	25 974
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 697	10 621	3 100	8 979
skupione wierzytelności	976	3 294	1 278	3 847
działalność powiernicza	1 795	5 954	2 034	6 123
splata zajęcia egzekucyjnego	2 638	7 355	2 003	5 799
pozostałe prowizje	17 257	47 460	11 866	38 997
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-79 686	-403 789	-264 679	-721 988
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-26 388	-246 733	-214 108	-574 476
prowizje wypłacane agentom	-11 998	-34 509	-11 096	-32 514
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 245	-15 430	-3 156	-9 458

(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
koszty nagród dla klienta	-6 911	-19 414	-5 935	-18 506
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-6 417	-20 709	-7 005	-20 379
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 703	-20 556	-6 560	-18 307
prowinzje 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	-7 282	-20 615	-8 717	-23 380
Wynik z tytułu prowizji i opłat	175 877	532 774	139 287	496 055

6 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	-254 528	-517 507	-110 379	-586 012
klient detaliczny	-78 823	-270 559	-71 382	-353 364
klient biznesowy	-175 705	-246 948	-38 997	-232 648
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	71 822	102 620	9 533	41 746
Koszyk 2	88 245	126 100	10 838	62 832
klient detaliczny	9 286	38 994	-1 994	22 542
klient biznesowy	78 959	87 106	12 832	40 290
Koszyk 1	-16 423	-23 480	-1 305	-21 086
klient detaliczny	-17 016	-7 760	-5 575	-16 303
klient biznesowy	593	-15 720	4 270	-4 783
POCI	-14 339	-48 190	-70 617	-128 912
Odzyski	21 719	171 119	31 106	120 767
Papiery wartościowe	-757	-2 224	-534	6 531
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	38 486	44 742	-3 077	45 904
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-137 597	-249 440	-143 968	-499 976

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2024 roku ukształtował się znacząco poniżej w stosunku do 30 września 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).

7 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

8 Podatek dochodowy

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

8.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Podatek bieżący	425 131	304 586
Podatek odroczony	129 403	150 017
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	554 534	454 603

8.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Zysk brutto	2 376 923	1 863 912
Podatek dochodowy 19%	451 615	354 143
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	112 395	100 586
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	42 124	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	14 942	18 600
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-5 203	-4 502
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-4 273	4 376
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	554 534	454 603
Efektywna stawka podatkowa	23,33%	24,39%

Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

9 Należności od klientów

Zasady rachunkowości zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 19.

9.1 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	25 400 558	-1 673 415	23 727 143	25 107 505	-2 280 518	22 826 987
Kredyty operacyjne	17 666 988	-985 482	16 681 506	17 350 294	-1 190 472	16 159 822
Kredyty inwestycyjne	5 013 286	-551 401	4 461 885	5 152 329	-681 233	4 471 096
Pozostałe gospodarcze	2 720 284	-136 532	2 583 752	2 604 882	-408 813	2 196 069
Razem	65 991 771	-3 171 313	62 820 458	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

(w tysiącach złotych)

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	25 400 558	-1 673 415	23 727 143	25 107 505	-2 280 518	22 826 987
Koszyk 1	18 100 561	-75 499	18 025 062	17 150 310	-59 902	17 090 408
Koszyk 2	4 317 442	-220 997	4 096 445	4 345 174	-310 340	4 034 834
Koszyk 3	2 708 274	-1 375 017	1 333 257	3 329 098	-1 896 085	1 433 013
POCI	274 281	-1 902	272 379	282 923	-14 191	268 732
Razem	65 991 771	-3 171 313	62 820 458	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

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	4 119 230	-2 228 233	1 890 997	5 037 061	-2 933 497	2 103 564
metoda indywidualna	1 238 133	-655 196	582 937	1 797 438	-1 065 495	731 943
metoda kolektywna	2 881 097	-1 573 037	1 308 060	3 239 623	-1 868 002	1 371 621
Koszyk 2	6 850 633	-546 075	6 304 558	7 100 917	-678 831	6 422 086
Koszyk 1	54 717 578	-396 647	54 320 931	52 373 003	-375 688	51 997 315
POCI	304 330	-358	303 972	314 919	-15 147	299 772
Razem	65 991 771	-3 171 313	62 820 458	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

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	4 119 230	-2 228 233	1 890 997	5 037 061	-2 933 497	2 103 564
nieprzeterminowane	1 154 140	-470 013	684 127	1 139 961	-434 105	705 856
przeterminowane	2 965 090	-1 758 220	1 206 870	3 897 100	-2 499 392	1 397 708
Koszyk 1 i koszyk 2	61 568 211	-942 722	60 625 489	59 473 920	-1 054 519	58 419 401
nieprzeterminowane	59 400 885	-684 897	58 715 988	57 352 469	-772 851	56 579 618
przeterminowane	2 167 326	-257 825	1 909 501	2 121 451	-281 668	1 839 783
POCI	304 330	-358	303 972	314 919	-15 147	299 772
Razem	65 991 771	-3 171 313	62 820 458	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

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	52 373 003	7 100 919	5 037 061	314 919	64 825 902
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	18 315 797	0	0	62 348	18 378 145
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-10 230 385	-652 009	-444 106	-12 561	-11 339 061
Reklasyfikacja do koszyka 1	845 431	-813 600	-31 831	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 263 077	2 440 737	-177 660	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-457 510	-714 152	1 171 662	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-3 885 891	-508 257	-282 268	-44 155	-4 720 571

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 149 344	-13 978	-1 163 322
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	20 210	-3 005	-4 284	-2 243	10 678
Stan na 30.09.2024	54 717 578	6 850 633	4 119 230	304 330	65 991 771
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	375 688	678 831	2 933 497	15 147	4 003 163
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	178 842	0	0	48 360	227 202
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-77 290	-77 203	-382 171	-13 113	-549 777
Reklasyfikacja do koszyka 1	88 630	-79 913	-8 717	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-65 702	143 716	-78 014	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-40 406	-123 421	163 827	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-60 594	10 721	822 582	12 943	785 652
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	23 480	-126 100	517 507	48 190	463 077
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 149 344	-13 978	-1 163 322
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-39 629	-39 629
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 521	-6 656	-73 427	-9 372	-91 976
Stan na 30.09.2024	396 647	546 075	2 228 233	358	3 171 313
Wartość bilansowa netto 30.09.2024	54 320 931	6 304 558	1 890 997	303 972	62 820 458

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	48 805 244	7 162 811	5 643 628	229 781	61 841 464
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 807 499	0	0	124 822	13 932 321
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 384 908	-942 716	-518 983	-1 243	-6 847 850
Reklasyfikacja do koszyka 1	825 512	-796 371	-29 141	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 938 235	3 120 187	-181 952	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-603 931	-735 719	1 339 650	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-3 319 802	-593 817	-247 232	-25 701	-4 186 552
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-570 488	-1 910	-572 398
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-5 359	-307	3 151	655	-1 860
Stan na 30.09.2023	51 186 020	7 214 068	5 438 633	326 404	64 165 125
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2023	419 267	767 903	3 103 295	41 034	4 331 499
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	217 394	0	0	117 592	334 986
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-62 024	-53 761	-246 681	-1 355	-363 821
Reklasyfikacja do koszyka 1	98 994	-90 806	-8 188	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-91 556	139 948	-48 392	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-58 849	-172 911	231 760	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-82 873	114 698	657 513	12 675	702 013
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	21 086	-62 832	586 012	128 912	673 178
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-570 488	-1 910	-572 398
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-127 364	-127 364
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-580	152	7 519	-8 045	-954
Stan na 30.09.2023	439 773	705 223	3 126 338	32 627	4 303 961
Wartość bilansowa netto 30.09.2023	50 746 247	6 508 845	2 312 295	293 777	59 861 164

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 obciążyła 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

10 Inwestycje w jednostkach zależnych

10.1 Dane finansowe

Nazwa spółki - jednostki zależne	30.09.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	5 357	5 357
Alior Leasing sp. z o.o.	146 895	146 895
Meritum Services ICB SA	32 185	32 185
Alior TFI SA	21 453	21 453
Corsham sp. z o.o.	10 205	10 205
RBL_VC sp. z o.o.	30	30
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	6 127	6 127
Razem	222 252	222 252

11 Zobowiązania wobec klientów

11.1 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	23 532 378	23 287 172
Depozyty bieżące	13 491 428	14 248 110
Depozyty terminowe	8 359 531	7 997 937
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 221	4 665
Emisja własna obligacji	1 432 424	851 858
Pozostałe zobowiązania	246 774	184 602
Razem	76 480 577	75 216 392

	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

(w tysiącach złotych)

	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2024	31.12.2023
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

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

12 Zobowiązania podporządkowane

12.1 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 K i 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 21

13 Rezerwy

13.1 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	153 629	8 221	75 449	894	69 645	307 838
Utworzenie rezerw	71 157	8 588	73 213	3 207	2 452	158 617

(w tysiącach złotych)

	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
Rozwiązanie rezerw	-16 475	-663	-117 955	0	-5 005	-140 098
Wykorzystanie rezerw	-14 222	-7 903	0	-769	-14 327	-37 221
Inne zmiany	3	0	-136	-21	0	-154
Stan na 30.09.2024	194 092	8 243	30 571	3 311	52 765	288 982

* 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	51 344	5 365	117 791	1 718	91 556	267 774
Utworzenie rezerw	72 078	6 477	82 290	0	234	161 079
Rozwiązanie rezerw	-5 790	-689	-128 194	0	0	-134 673
Wykorzystanie rezerw	-6 805	-4 805	0	-577	-17 325	-29 512
Inne zmiany	-11	0	21	-2	0	8
Stan na 30.09.2023	110 816	6 348	71 908	1 139	74 465	264 676

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

14 Pozycje pozabilansowe

14.1 Dane finansowe

	30.09.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 536 189	12 906 604
Dotyczące finansowania	12 606 267	12 083 171
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	11 442 250	1 064 779	99 238	16 004	7 541	1 931
Gwarancyjne	752 936	160 621	16 365	222	277	4 596
Razem	12 195 186	1 225 400	115 603	16 226	7 818	6 527

31.12.2023	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 662 201	1 268 205	152 765	14 817	25 700	1 825
Gwarancyjne	621 161	148 711	53 561	192	324	32 591
Razem	11 283 362	1 416 916	206 326	15 009	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	11 283 362	1 416 916	206 326	12 906 604
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 902 031	196 981	5 469	5 104 481
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 844 159	-432 563	-130 540	-3 407 262

(w tysiącach złotych)

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
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	-865 977	-201 696	7 442	-1 060 231
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 573	-1 264	-1 566	-7 403
Stan na 30.09.2024	12 195 186	1 225 400	115 603	13 536 189

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	9 304 615	1 128 403	348 191	10 781 209
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 298 133	185 018	38 615	4 521 766
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 028 772	-349 136	-198 482	-2 576 390
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	-623 931	-1 934	10 180	-615 685
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 347	-1 549	-276	-4 172
Stan na 30.09.2023	10 696 342	1 200 349	210 037	12 106 728

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	15 009	26 024	34 416	75 449
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	10 130	6 058	334	16 522
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-8 069	-12 220	-30 168	-50 457
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	-1 094	-1 630	-8 083	-10 807
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 462	7 021	-8 619	-136
Stan na 30.09.2024	16 226	7 818	6 527	30 571

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	13 805	9 702	94 284	117 791
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 419	6 931	8 950	29 300
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 571	-4 883	-60 932	-70 386
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	-5 363	1 438	-893	-4 818
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 723	-1 587	-115	21
Stan na 30.09.2023	16 974	13 640	41 294	71 908

15 Wartość godziwa

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

15.1 Dane finansowe

30.09.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	15 412 294	3 908 125	165 243	19 485 662
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 373	187 440	23 896	221 709
SWAP	0	126 451	0	126 451
Opcje Cap Floor	0	844	0	844
FRA	0	44	0	44
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	22 162	22 162
Papiery wartościowe	10 372	0	22 166	32 538
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	141 347	18 946 275
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	141 347	141 347
Aktywa stanowiące zabezpieczenia 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	148 088	16 214 105
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 398	324 037	31 447	408 882
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	28 264	28 264
Papiery wartościowe	53 398	0	28 268	81 666
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 456 934	2 895 526	116 641	15 469 101

(w tysiącach złotych)

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
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	116 641	116 641
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	144 905	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	2 979	0	-1 220	0	-1 220

(w tysiącach złotych)

30.09.2024	Aktywa				Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Należności od klientów	Instrumenty pochodne
Różnice kursowe	-748	0	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 461	0	-1 728	0	-1 728
Razem	163 509	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	135 260	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	3 914	0	798	798
Różnice kursowe	453	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-21 184	-57 596	0	0
Razem	134 476	4	1 356	1 356

W ciągu III kwartałów 2024 r. Bank nie dokonywał 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	3 247 916	1 961 671	1 286 245	0	3 247 916
Należności od banków	795 644	0	795 644	0	795 644
Należności od klientów	62 820 458	0	0	60 077 799	60 077 799
Segment detaliczny	39 093 315	0	0	36 283 694	36 283 694
Kredyty konsumpcyjne	14 604 474	0	0	13 621 490	13 621 490
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	23 727 143	0	0	23 794 105	23 794 105
Kredyty operacyjne	16 681 506	0	0	16 613 878	16 613 878
Kredyty inwestycyjne	4 461 885	0	0	4 596 476	4 596 476
Pozostałe	2 583 752	0	0	2 583 751	2 583 751
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 192 346	2 212 990	0	61	2 213 051
Pozostałe aktywa finansowe	472 554	0	0	472 554	472 554
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	118 845	0	118 845	0	118 845
Depozyty bieżące	1 868	0	1 868	0	1 868
Depozyty terminowe	49 825	0	49 825	0	49 825
Kredyt otrzymany	14 805	0	14 805	0	14 805
Pozostałe zobowiązania	52 347	0	52 347	0	52 347
Zobowiązania wobec klientów	76 480 577	0	0	76 480 133	76 480 133
Depozyty bieżące	51 929 364	0	0	51 929 364	51 929 364
Depozyty terminowe	22 176 417	0	0	22 176 417	22 176 417
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	526 863	0	0	526 863	526 863
Pozostałe zobowiązania finansowe	819 798	0	0	819 798	819 798

30.09.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
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	2 521 555	1 121 499	1 400 056	0	2 521 555
Należności od banków	4 615 420	0	4 615 420	0	4 615 420
Należności od klientów	60 822 737	0	0	58 372 077	58 372 077
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	22 826 987	0	0	23 007 085	23 007 085
Kredyty operacyjne	16 159 822	0	0	16 290 914	16 290 914
Kredyty inwestycyjne	4 471 096	0	0	4 520 102	4 520 102
Pozostałe	2 196 069	0	0	2 196 069	2 196 069
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	603 188	0	0	603 188	603 188
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	144 991	0	144 991	0	144 991
Depozyty bieżące	4 664	0	4 664	0	4 664
Kredyt otrzymany	14 582	0	14 582	0	14 582
Pozostałe zobowiązania	125 745	0	125 745	0	125 745
Zobowiązania wobec klientów	75 216 392	0	0	75 352 518	75 352 518
Depozyty bieżące	50 533 027	0	0	50 533 027	50 533 027
Depozyty terminowe	22 126 557	0	0	22 126 557	22 126 557
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	447 629	0	0	447 629	447 629
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 552 904	0	0	1 552 904	1 552 904
Zobowiązania podporządkowane	1 159 999	0	0	1 159 999	1 159 999

16 Transakcje z jednostkami zależnymi

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 września 2024 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	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%

Nazwa spółki – jednostki zależne	23.10.2024	30.09.2024	31.12.2023
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	30.09.2024	31.12.2023
Należności od klientów	5 762 298	5 094 201
Pozostałe aktywa	147	250
Aktywa razem	5 762 445	5 094 451
Zobowiązania wobec klientów	119 991	121 778
Rezerwy	951	1 571
Pozostałe zobowiązania	4 477	2 896
Zobowiązania razem	125 419	126 245

Jednostki zależne	30.09.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	725 426	458 904
dotyczące finansowania	725 426	458 904

Jednostki zależne	01.01.2024 - 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	271 505	251 731
Koszty z tytułu odsetek	-1 497	-1 554
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 998	5 074
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-338	-292
Przychody z tytułu dywidend	5 097	11 064
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	89	-25
Pozostałe przychody operacyjne	2 242	2 656
Pozostałe koszty operacyjne	0	-1
Koszty działania	-7 045	-7 773
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	645	3 643
Razem	278 696	264 523

17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныne	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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2024	31.12.2023
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.

18 Transakcje z kluczowym personelem

18.1 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

19 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 Banku.

Bank zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Bank posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Bank oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i bank jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Bank na dzień 30 września 2024 roku utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 194 092 tys. zł a na 31 grudnia 2023 roku w wysokości 153 629 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 rażącoymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejście 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 w powyższych sprawach biorąc pod uwagę wpływ likwidacji oraz wypłaty z tego tytułu i adekwatnie kształtował wysokość rezerw.

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30.09.2024 roku, Bank jest pozwany 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 dzień 30 września 2024 roku przeciwko Bankowi 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.

Bank 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
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 Bankowi 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.

20 Zobowiązania warunkowe

Bank zaprezentował opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.09.2024 roku przeciwko Bankowi, które stanowią zobowiązania warunkowe w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 33.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2024 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi wynosi 918 709 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 roku 621 150 tys. zł.

21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku

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 przypadał 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
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.

Bank podjął i zrealizował 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).

Bank monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnościatowym, 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, Bank narażony 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. Bank 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.

(w tysiącach złotych)

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, Bank 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, Bank 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

(w tysiącach złotych)

30.09.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe - udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
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 Banku 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 Bank a jeszcze nie zaakceptowane przez Klienta, wprowadzeniem zmian w sposobie wyznaczania CCF oraz zmian w procesie wyceny i monitorowania wartości nieruchomości.

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

Pozastawowe moratorium sektora bankowego dla powodzian

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 Banku, skorzystanie przez klientów z pozaustawowego moratorium sektora bankowego dla powodziań nie będzie miało istotnego wpływu na wyniki finansowe Banku.

Wsparcie dla powodziań 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 Banku.

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 Banku 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).

22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku liczy 31 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