



ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA

**Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe
za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2011 roku**

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	Kwoty w mln zł		Kwoty w mln EUR	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
I. Przychody z tytułu odsetek	851	494	206	123
II. Przychody z tytułu prowizji	434	226	105	56
III. Zysk/strata netto	151	-98	36	-24
IV. Przepływy pieniężne netto razem	74	399	19	100
V. Aktywa razem	15 410	9 240	3 489	2 333
VI. Kapitał własny	1 114	983	252	248
VII. Kapitał akcyjny	500	500	113	126
VIII. Liczba akcji (szt.)	50 000 000	50 000 000	50 000 000	50 000 000
IX. Współczynnik wypłacalności	9,99%	15,67%		
X. Zysk/Strata netto na jedną akcję zwykłą	3,02 zł	-1,95 zł	0,73 EUR	-0,49 EUR

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących zasad:

a) na dzień 31.12.2011 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego na dzień 31.12.2011 r. - 4,4168;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1401.

b) na dzień 31.12.2010 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego na dzień 31.12.2010 r. - 3,9603;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,0042;

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
ZNACZĄCE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	13
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	34
1. Wynik z tytułu odsetek	34
2. Wynik z tytułu prowizji i opłat	35
3. Wynik handlowy	35
4. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	36
5. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	36
6. Koszty działania banku	36
7. Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	38
8. Podatek dochodowy	38
9. Zysk/Strata przypadająca na jedną akcję	42
10. Kasa i środki w banku centralnym	42
11. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	43
12. Należności od klientów	45
13. Należności od banków	46
14. Rzeczowe aktywa trwałe	47
15. Wartości niematerialne	48
16. Pozostałe aktywa	48
17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	49
18. Rezerwy	51
19. Pozostałe zobowiązania	51
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52
21. Zobowiązania podporządkowane	55
22. Kapitał własny	56
23. Wartość godziwa.....	57
24. Rachunkowość zabezpieczeń	58
25. Pozycje pozabilansowe	59
26. Rachunek przepływów pieniężnych-informacja dodatkowa.....	60

27. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	62
28. Segmenty działalności	62
29. Podmioty zależne.....	68
30. Transakcje z podmiotami powiązanymi	68
31. Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi	69
32. Aktywa i pasywa w walutach obcych	70
33. Sprawy sporne	70
34. Noty Biura Maklerskiego	71
35. Transakcje wyłączone z aktywów i pasywów bilansu na dzień 30 czerwca 2011 r. zgodnie z zapisami MSR 39 par. 17 pkt. b), 18, 19 i 20	72
36. Ważne zdarzenia występujące po dacie bilansowej.....	74
37. Raport dotyczący ryzyka	74
37.1. Ryzyko Rynkowe.....	74
37.2. Ryzyko Kredytowe	85
37.3. Ryzyko Operacyjne	103
37.4. Zarządzanie Kapitałem	105

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	Okres	
		Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek		851 229	494 335
Koszty z tytułu odsetek		-356 310	-188 753
Wynik z tytułu odsetek	1	494 919	305 582
Przychody z tytułu opłat i prowizji		434 365	225 980
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-125 853	-77 098
Wynik z tytułu opłat i prowizji	2	308 512	148 882
Wynik handlowy	3	141 922	94 931
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	4	16 710	15 116
Pozostałe przychody operacyjne		47 087	30 497
Pozostałe koszty operacyjne		-19 811	-10 938
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5	27 276	19 559
Koszty działania banku	6	-635 330	-564 732
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	7	-189 138	-133 104
Zysk/Strata brutto		164 871	-113 766
Podatek dochodowy	8	-13 866	16 176
Zysk/Strata netto		151 005	-97 590
Liczba akcji zwykłych (szt.)		50 000 000	50 000 000
Zysk/Strata netto przypadająca na jedną akcję (zł)	9	3,02	-1,95

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

w tys. zł

	Noty	Okres	
		Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Zysk/Strata netto		151 005	-97 590
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu		-19 445	-1 671
Skutki wyceny Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	22	-19 445	-1 671
Razem dochody całkowite		131 560	-99 261

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

w tys. zł

AKTYWA	Noty	Stan na	
		31.12.2011	31.12.2010
Kasa i środki w banku centralnym	10	447 083	476 400
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	236 594	37 798
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11	2 906 975	2 422 106
Należności od klientów	12	10 134 786	5 541 573
Należności od banków	13	1 105 792	241 961
Rzeczowe aktywa trwałe	14	212 392	215 703
Wartości niematerialne	15	122 854	109 131
Udziały w spółkach zależnych	30	250	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	8.3,8.4	73 648	82 953
<i>Bieżące</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Odroczone</i>		<i>73 648</i>	<i>82 953</i>
Pozostałe aktywa	16	169 274	112 520
AKTYWA RAZEM		15 409 648	9 240 145

w tys. zł

PASywa	Noty	Stan na	
		31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	168 300	38 691
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17	13 602 905	7 928 848
Rezerwy	18	32 651	48 228
Pozostałe zobowiązania	19	447 203	241 752
Pożyczka podporządkowana	21	44 403	0
Zobowiązania, razem		14 295 462	8 257 519
Kapitał własny	22	1 114 186	982 626
Kapitał akcyjny		500 000	500 000
Kapitał zapasowy		502 569	595 939
Kapitał z aktualizacji wyceny		-13 019	6 426
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-26 369	-22 149
Zysk/Strata bieżącego roku		151 005	-97 590
PASYWA RAZEM		15 409 648	9 240 145

ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Noty

w tys. zł

	Noty	Stan na	
		31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania udzielone	25 a,b,c	11 202 415	7 077 781
Zobowiązania otrzymane	25 b,c	7 503 517	3 785 923

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan na 01.01.2011 roku	500 000	595 939	6 426	-93 370	0	1 008 995
Zmiana rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa				-17 280		-17 280
Zmiana rozliczenia wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń				-9 089		-9 089
Stan na 01.01.2011 roku (po korekcie)	500 000	595 939	6 426	-119 739	0	982 626
Dochody całkowite			-19 445		151 005	131 560
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego		-93 370		93 370		0
Stan na 31.12.2011 r.	500 000	502 569	-13 019	-26 369	151 005	1 114 186

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan na 01.01.2010 roku	500 000	865 870	8 097	-269 931	0	1 104 036
Zmiana rozliczenia nabycia przedsiębiorstwa				-20 330		-20 330
Zmiana rozliczenia wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń				-1 819		-1 819
Stan na 01.01.2010 roku (po korekcie)	500 000	865 870	8 097	-292 080	0	1 081 887
Dochody całkowite			-1 671		-97 590	-99 261
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego		-269 931		269 931		0
Stan na 31.12.2010 r.	500 000	595 939	6 426	-22 149	-97 590	982 626

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł

Działalność operacyjna	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Zysk/Strata netto za rok obrotowy	151 005	-97 590
Korekty eliminujące pozycje niepieniężne:	79 684	49 052
Niezrealizowane straty z tytułu różnic kursowych	-24 357	-63
Podatek dochodowy zapłacony/zwrot	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	2 208,00	-16 175
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	56 207	48 584
Utrata wartości	189 138	132 667
Zmiana stanu rezerw	-15 577	-2 480
Straty ze sprzedaży inwestycji netto	-16 133	-14 936
Odsetki	-111 802	-101 595
Przepływy z tytułu wyników z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej	230 689	-44 318
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-5 536 756	-3 011 168
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	40 139	16 999
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-198 796	-10 958
Zmiana stanu innych aktywów	-68 800	-66 354
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	0	-861 698
Zmiana stanu depozytów	5 446 510	3 379 877
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	276 538	187 410
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	129 609	19 840
Zmiana stanu innych zobowiązań	50 682	339 184
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	369 815	-58 456
Zmiana stanu należności/zobowiązań z tytułu podatku dochodowego dotyczącego działalności operacyjnej	11 658	0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	381 473	-58 456

Działalność inwestycyjna	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-25 955 253	-7 442 630
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-23 478	-47 355
Nabycie wartości niematerialnych	-31 655	-29 993
Nabycie aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	-25 899 870	-7 365 282
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-250	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	25 543 845	7 899 906
Zbycie aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	25 503 306	7 892 954
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	40 482	6 952
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	57	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-411 408	457 276

Działalność finansowa	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-1 700	0
Splata zobowiązań długoterminowych	-1700	0
Wpływy z działalności finansowej:	106 023	0
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	60 529	0
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	45 494	0
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	104 323	0
Przepływy pieniężne netto, razem	74 388	398 820
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	74 388	398 820

Zmniejszenie środków pieniężnych netto	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Środki pieniężne, Bilans otwarcia	710 039	311 219
Środki pieniężne, Bilans zamknięcia	784 427	710 039
Gotówka w kasie	137 698	93 987
Należności od banków centralnych, w tym:	309 385	382 413
o ograniczonej możliwości dysponowania	285 631	244 284
Należności od innych banków	337 344	233 639
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	687	362 669
Koszty odsetkowe zapłacone	-359	-201 334

Znak „+” oznacza wpływy środków pieniężnych, tzn. zwiększenie stanów pasywów, zmniejszenia stanu aktywów oraz przychodów finansowych (uzyskane odsetki, dodatnie różnice kursowe)

Znak „-” oznacza wydatki środków pieniężnych, tzn. zwiększenie stanu aktywów, zmniejszenie stanu pasywów, kosztów finansowych (zapłata odsetek, ujemne różnice kursowe)

INFORMACJE OGÓLNE

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

Alior Bank S.A. jest członkiem Grupy Kapitałowej Carlo Tassara.

Czas trwania działalności

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

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

Czas trwania działalności banku jest nieoznaczony.

Przedmiot działalności Banku

Przedmiotem działalności Alior Banku S.A. jest:

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

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

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

Kontynuacja działalności

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

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało podpisane przez Zarząd Banku 29 lutego 2012 roku.

Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej

W dniu 7 listopada 2011 r. Rada Nadzorcza, z mocą od dnia 1 grudnia 2011 r., powołała do Zarządu Banku: Panią Katarzynę Sułkowską i Pana Witolda Skroka, powierzając obojgu funkcje Wiceprezesów Zarządu. Tym samym od dnia 1 grudnia 2011 r., Zarząd Banku działa w składzie 7-osobowym.

Zarząd Alior Banku S.A. na dzień 31.12.2011 roku:

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

Zarząd Alior Banku S.A. na dzień 31.12.2010 roku:

Pan Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu
Pan Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu
Pan Niels Lundorff	Wiceprezes Zarządu
Pan Artur Maliszewski	Wiceprezes Zarządu
Pan Cezary Smorszczewski	Wiceprezes Zarządu

W dniu 7 października 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło rezygnację Pana Krzysztofa Rybińskiego z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i powołało do składu Rady Pana Józefa Wancera.

W dniu 7 listopada 2011 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Józefa Wancera na Zastępcę Przewodniczącego Rady.

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. na dzień 31.12.2011 roku:

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

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. na dzień 31.12.2010 roku:

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

Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Wysokość wynagrodzenia biegłego rewidenta wypłacona w 2011 r. za:

- obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania za 2010 r. wyniosła 272 627,58 zł;
- pozostałe usługi wyniosła 160 545,46 zł.

ZNACZĄCE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawa prezentacji

Oświadczenie o zgodności

Alior Bank S.A. prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Przyjęte przez Alior Bank S.A. zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym, za wyjątkiem zmian:

- w prezentacji przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń;
 - skompensowaniu pozycji aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego, co opisano w punkcie "Dane porównywalne" poniżej
- oraz zmian:
- rozliczenia transakcji nabycia części przedsiębiorstwa Alior Polska;
 - ujęcia opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku kredytowego;
 - rozliczenia wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń.

W 2011 roku Bank zmienił podejście do rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa i rozliczył ją metodą łączenia udziałów zmieniając bilans otwarcia

2010 roku. Zarząd Banku, kierując się osądem, przyjął do rozliczenia niniejszej transakcji metodę łączenia udziałów jako metodę, która lepiej odzwierciedla treść ekonomiczną transakcji połączenia jednostek pod wspólną kontrolą.

Uwzględniając istotność kwot pobieranych opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku kredytowego oraz zwiększony udział wniosków kredytowych rozpatrzonych pozytywnie, w ocenie Zarządu Banku, celowym stała się zmiana ujęcia tego rodzaju opłat i prowizji z pobieranych jednorazowo na rozliczane w czasie do daty zapadalności kredytu.

Bank zmienił podejście do rozliczenia prowizji za wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń poprzez zmianę bilansu otwarcia 2010r., które dotychczas w całości traktowane były jako pozostałe przychody operacyjne i ujmowane jednorazowo w rachunku wyników. Na podstawie analizy danych historycznych i wpływu otrzymanego wynagrodzenia na stopę zwrotu z instrumentu – część wynagrodzenia została potraktowana jako integralnie związana z efektywną stopą procentową i rozliczana w czasie do daty zapadalności instrumentów. Pozostała część wynagrodzenia stanowiącego wynagrodzenie za czynności administracyjne związane z przystąpieniem klientów do umów ubezpieczeń grupowych zawartych przez Bank z ubezpieczycielami będzie, tak jak dotychczas, ujmowana jednorazowo w rachunku wyników, ale prezentowana jako przychody prowizyjne.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone za okres od 01 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku i obejmuje również dane finansowe Biura Maklerskiego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i innymi obowiązującymi przepisami, a w zakresie nieuregulowanym w MSR/MSSF - stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Standardy i interpretacje zatwierdzone przez Komisję Europejską w 2011 roku, mające związek z prowadzoną przez Bank działalnością:

Standard	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych	Zmiana dotyczy rozszerzenia informacji w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym	Bank zastosował zmiany w sprawozdaniu za rok 2011	Po dniu 31 grudnia 2010
MSSF 7 Prezentacja sprawozdań finansowych	Zmiana dotyczy uzupełnienia i połączenia powiązanych ze sobą informacji na temat ryzyka związanego z instrumentami finansowymi	Bank zastosował zmiany w sprawozdaniu za rok 2011	Po dniu 31 grudnia 2010

MSSF 7 Prezentacja sprawozdań finansowych	Zmiany dotyczą ujawniania informacji o transferach aktywów finansowych	Bank zastosuje zmiany w sprawozdaniach począwszy od 1 stycznia 2012	Od 1 stycznia 2012
--	--	---	--------------------

W roku 2011 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską projekty poniższych standardów/zmian do standardów i interpretacje mające związek z prowadzoną przez Bank działalnością.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez Komisję Europejską:

Standard	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie
MSSF 9 Instrumenty finansowe	Nowy Standard zawiera zmienione wymagania w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych i zawiera przykłady praktycznego zastosowania, w tym schemat klasyfikacji aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9 jak i opis potencjalnych skutków zastosowania znowelizowanego standardu na sprawozdanie finansowe jednostki.	Bank analizuje wpływ zmian na ujmowanie i prezentację instrumentów finansowych oraz wybór daty zastosowania zmienionych przepisów	Obowiązujący za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 z możliwością wcześniejszego zastosowania
MSSF 13 Wycena wartości godziwej	MSSF zawiera: definicję wartości godziwej, wskazówki dotyczące ustalania wartości godziwej, wymogi ujawniania informacji na temat wyceny wartości godziwej	Bank będzie analizował zapisy MSSF 13 pod kątem wpływu zmian na stosowane zasady i prezentację wyceny wartości godziwej	Obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 roku
Zmiany MSR 12	Zmiany wprowadzają zwolnienie od ogólnej zasady, zgodnie z którą wycena aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku powinna uwzględniać konsekwencje podatkowe planowanego przez jednostkę sposobu odzyskania wartości bilansowej składnika aktywów	Bank będzie analizował zapisy pod kątem ewentualnego wpływu zmian na podatek odroczony w Banku	Obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2012 roku

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Na podstawie art. 45 ust. 1c ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku S.A. postanowiło, uchwałą nr 2/2008 z dnia 22 lipca 2008 roku, iż sprawozdania finansowe Banku będą sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych z zaokrągleniem do tysiąca złotych.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku zostało sporządzone w oparciu o koncepcję wartości godziwej w odniesieniu do aktywów i zobowiązań, dla których możliwe jest wiarygodne oszacowanie wartości godziwej. Do pozostałych aktywów i zobowiązań miała zastosowanie zasada wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wg kosztu historycznego, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów.

Dane porównawcze

Sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku, a dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku.

W 2011 roku wprowadzono poniższe zmiany w prezentacji danych:

- ze względu na wzrastający udział w przychodach Banku wynagrodzenia za realizowane czynności administracyjne związane z przystąpieniem klientów do umów ubezpieczeń grupowych, przesunięto wynik z tytułu ubezpieczeń produktów bankowych z pozycji „wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych” do pozycji „wynik z tytułu opłat i prowizji”;
- skompensowano aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Dane na 31.12.2010 r. doprowadzono do porównywalności z okresem badanym oraz dokonano zmiany rozliczenia nabycia części Alior Polska oraz rozliczenia wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, jak opisano powyżej.

Zmienne pozycje rachunku wyników (31.12.2010)	Dane przed zmianą prezentacji	Reklasyfikacja przychodów z tyt. ubezpieczeń	Zmiana podejścia w rozliczeniu wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	Dane porównywalne
Wynik z tytułu opłat i prowizji	46 901	109 251	-7 270	148 882
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	128 810	-109 251		19 559

Zmienne pozycje bilansu (31.12.2010)	Dane ze sprawozdania 2010r.	Kompensata aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	Zmiana rozliczenia nabycia części Alior Polska	Zmiana podejścia w rozliczeniu wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	Dane porównywalne
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	203 817	-127 050	6 186		82 953
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	127 050	-127 050			0
Należności od klientów	5 550 662			-9 089	5 541 573
Wartości niematerialne	132 597		-23 466		109 131
Kapitały własne	1 008 995		-26 369		982 626

Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania zgodnie z MSSF wymaga od Zarządu Banku dokonania szacunków, ocen oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz kosztów i przychodów. Szacunki i założenia są dokonywane na bazie dostępnych danych historycznych a także w oparciu o inne czynniki uważane, w danych warunkach, za właściwe. Wyniki tych działań tworzą podstawę do dokonywania szacunków w odniesieniu do wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie można jednoznacznie określić na podstawie innych źródeł. Są to wartości szacunkowe przyszłych przepływów pieniężnych, szacunkowe kwoty nieodzyskiwalne, przyszłe szacunkowe kwoty kosztów działania, szacunkowe wartości ryzyka. Zasadność powyższych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco.

Korekty dotyczące szacunków są ujmowane w okresie, w którym dokonano zmian w przyjętych szacunkach.

Istotne zmiany szacunków mające miejsce w 2011r.

Odpis na poniesione niezareportowane straty kredytowe (IBNR)

W 2011 roku Bank dokonał zmian w sposobie szacowania odpisu IBNR przy wykorzystaniu metodologii macierzy migracji do kalkulacji parametrów PD (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) oraz skorygowanych poziomów odzysków. Zmiana sposobu szacowania odpisu IBNR spowodowała zwiększenie jego poziomu o 8,6 mln zł wg stanu na 31 grudnia 2011.

Koszty inkrementalne

W sprawozdaniu finansowym Bank wykazał, odpowiednio w przychodach odsetkowych i prowizyjnych, nie tylko przychody wyliczone na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody z tytułu prowizji rozliczanej liniowo, lecz również rozliczane wewnętrzne i zewnętrzne koszty inkrementalne. Kalkulacja wewnętrznych kosztów inkrementalnych uwzględnia koszty osobowe związane z procesowaniem przyznawania kredytu lub zaangażowania pozabilansowego. Stawka wewnętrznego kosztu inkrementalnego została wyliczona w złotych, odpowiednio dla każdej grupy kredytów lub zaangażowania

pozabilansowego oraz segmentu klienta, którego dotyczy kredyt lub zaangażowanie pozabilansowe.

Wynik odsetkowy

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody odsetkowe są naliczane tak długo, jak ich uzyskanie jest prawdopodobne. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej, których odpowiednio dotyczą.

W wyniku odsetkowym ujmowane są także opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody, jak i koszty, w tym część prowizji ubezpieczeniowej) stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy obliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank szacuje przepływy pieniężne, biorąc pod uwagę wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc pod uwagę ewentualnych przyszłych strat spowodowanych niespłaconymi kredytami.

Przychody i koszty prowizyjne

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody, jak i koszty w tym część prowizji ubezpieczeniowej) nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej są rozliczane liniowo do rachunku zysków i strat i prezentowane jako przychody lub koszty prowizyjne.

Pozostałe opłaty i prowizje w tym część prowizji ubezpieczeniowej (nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej oraz nie rozliczanej liniowo) związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

Podział prowizji ubezpieczeniowej na część jednorazową (ujęcie przychodu z tytułu świadczenia usługi) i rozliczaną w czasie (ujęcie w wycenie kredytu z zastosowaniem ESP) odbywa się na bazie proporcji jednostkowych cen sprzedaży tych produktów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku.

Uzyskane przychody podlegają jednorazowemu ujęciu w rachunku wyników.

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wyceniane są w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Alior Bank S.A. Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest w złotych, będących walutą prezentacji i walutą funkcjonalną Banku.

Transakcje i salda w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według kursów średnich NBP obowiązujących w dniu transakcji. Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych, powstałych w wyniku rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat.

Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych dla pozycji niepieniężnych:

- a) wycenianych do wartości godziwej, ujmowane przez wynik finansowy, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat;
- b) dla pozycji niepieniężnych, klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny.

Kasa i środki w banku centralnym

Bank prezentuje w tej kategorii środki pieniężne oraz środki na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Zasady ujmowania instrumentów finansowych

Wszystkie instrumenty finansowe są ujmowane w dacie zawarcia transakcji, za wyjątkiem standaryzowanych transakcji kupna lub sprzedaży składników aktywów finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia.

Klasyfikacja:

Bank klasyfikuje posiadane instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- **Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym instrumenty pochodne)**

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy stanowią:

- a) aktywa i zobowiązania zakwalifikowane, przy początkowym ujęciu, jako przeznaczone do obrotu, tzn. jeśli:
 - zostały nabyte (w przypadku zobowiązań: zaciągnięte) głównie w celu odsprzedaży/odkupienia w bliskim terminie;
 - są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim terminie, lub
- b) instrumenty pochodne (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi) wyznaczone, przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii Bank zaklasyfikował na dzień 31.12.2011 r. instrumenty pochodne, w tym instrumenty wbudowane.

Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o ujemnej wartości godziwej jako zobowiązania.

Instrumenty pochodne (niebędące instrumentami zabezpieczającymi) wbudowane w inne instrumenty finansowe Bank oddziela od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli:

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

- **Pożyczki i należności**

Do tej kategorii Bank klasyfikuje aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

a) takie, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;

b) wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Do kategorii pożyczek i należności zaliczane są lokaty, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom, dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku, a także należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo i sell buy back).

Na dzień 31.12.2011 r. Bank posiadał:

a) należności od innych banków - w tej kategorii prezentowane są lokaty międzybankowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu, kaucje, depozyty zabezpieczające oraz środki na rachunku bieżącym;

b) należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności oraz inne należności od klientów.

- **Aktywa dostępne do sprzedaży**

Są to aktywa finansowe, nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie będące:

a) pożyczkami i należnościami;

b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;

c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik.

Na dzień 31.12.2011 r. Bank do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży desygnował dłużne papiery wartościowe.

- **Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności**

Na dzień 31.12.2011 r. Bank nie posiadał inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności.

- **Inwestycje w jednostki zależne**

Na dzień 31.12.2011 r. Bank posiadał 100 % udziałów w Alior Instytut Szkoleń spółka z o.o. Udziały te w bilansie Banku ujmowane są w cenie nabycia.

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

Pozostałe zobowiązania finansowe są to inne niż przeznaczone do obrotu zobowiązania do przekazania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych innemu podmiotowi, wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Kategoria ta na dzień 31.12.2011 r. obejmuje:

- a) zobowiązania wobec banków, w tym z tytułu otrzymanych pożyczek, w tym pożyczki podporządkowanej;
- b) zobowiązania wobec klientów, w tym zobowiązania z tytułu depozytów, oraz z tytułu wyemitowanych Bankowych Papierów Wartościowych (BPW).

Początkowa wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenia się według wartości godziwej powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązań finansowych niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Wycena aktywów i zobowiązań finansowych w terminie późniejszym

- **Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Bank wycenia instrumenty pochodne w wartości godziwej przez wynik finansowy począwszy od momentu zawarcia transakcji. Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na kwotowanych cenach rynkowych. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych. Transakcje te są wyceniane codziennie na podstawie stawek i kwotowań rynkowych publikowanych w systemach Bloomberg oraz Reuters.

Bank traktuje natychmiastowe transakcje wymiany walut jako pochodny instrument finansowy.

- **Pożyczki i należności**

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

Lokaty międzybankowe o terminie zapadalności dłuższym niż 6 miesięcy i wartości transakcji lokaty wyższej od 10 mln zł (lub jej równowartości) podlegają wycenie wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Dla pozostałych lokat międzybankowych stosuje się metodę liniową.

Należności podlegają ocenie pod kątem utraty wartości, na które, w przypadku wystąpienia utraty wartości, tworzone są odpisy aktualizujące.

- **Aktywa dostępne do sprzedaży**

Instrumenty zakwalifikowane do dostępnych do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej z odniesieniem wyniku wyceny na fundusz z aktualizacji wyceny.

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

Dla papierów wartościowych ze zmienną stopą procentową Bank stosuje wycenę metodą liniową.

- **Inwestycje w jednostki zależne**

Inwestycje dokonane w jednostki zależne wycenia się według zasad stosowanych dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, gdy są one notowane na rynkach papierów wartościowych lub według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, gdy nie są one notowane na takich rynkach.

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia pozostałe zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania finansowe obsługiwane w systemie skarbowym, w tym depozyty o okresie pierwotnym powyżej 6 miesięcy i wartości transakcji wyższej od 10 mln zł (lub jej równowartości) oraz wyemitowane Bankowe Papiery Wartościowe (BPW) w części dotyczącej instrumentu zasadniczego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Dla pozostałych zobowiązań finansowych stosuje się metodę liniową.

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty, wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w przychodach lub kosztach.

Zyski lub straty, wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w wyniku finansowym z wyjątkiem zysków lub strat z tytułu wyceny do wartości godziwej, ujmowanych w innych całkowitych dochodach.

Zyski lub straty w przypadku aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu, ujmowane są w wyniku finansowym.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na kwotowanych cenach rynkowych bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych opartych, w maksymalnie możliwym stopniu, na danych wsadowych pochodzących z aktywnego rynku.

Metody wyceny instrumentów finansowych

Wycena wyznaczana jest w odniesieniu do czynników ryzyka ustalonych jako ceny rewaluacyjne w procesie końca dnia. Ceny rewaluacyjne ustalane są na podstawie kwotowań dostępnych w systemach informacyjnych Reuters pomiędzy godziną 15.30 a 16.30 oraz z uwzględnieniem możliwie reprezentatywnej liczby kontrybutorów pojedynczego czynnika rynkowego. W przypadku papierów wartościowych, dla których brak jest aktywnego rynku, możliwe jest wyznaczenie ceny końca dnia w oparciu o krzywą referencyjną, ustaloną na podstawie kwotowań najbardziej płynnych obligacji dla danego rynku (benchmark), z uwzględnieniem spreadu kredytowego emitenta danego papieru wartościowego.

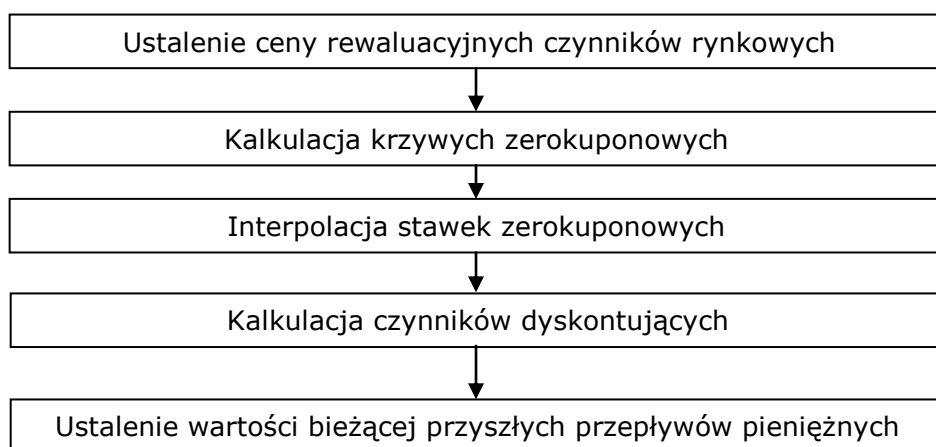
Kalkulacja wartości wyceny, dla poszczególnych transakcji i pozycji, przeprowadzana jest w systemie skarbowym. Wycena rozumiana jest jako wartość rynkowa, tzn. koszt lub przychód związany z całkowitym zamknięciem pozycji wynikającej z danej transakcji na dzień sporządzania wyceny.

Ogólne zasady konstrukcji krzywych dochodowości

Krzywe stóp procentowych są podstawowym elementem wykorzystywanym w metodzie wyceny instrumentów finansowych przez dyskontowanie ich przyszłych przepływów

(metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, ang. DCF). Schemat etapów wyceny instrumentu finansowego w podanej metodzie jest następujący:

Schemat etapów ustalania wyceny w metodzie DCF



Bank konstruuje odrębne krzywe stóp procentowych w podziale na waluty oraz instrumenty finansowe. Stosowane podejście gwarantuje zgodność wyceny instrumentów finansowych z cenami rynkowymi tych instrumentów oraz uwzględnia istnienie rozbieżności stóp procentowych na rynkach różnych walut i instrumentów (segmentacja rynków).

Przy konstrukcji stawek zerokuponowych została założona kapitalizacja roczna.

Obliczone stawki zerokuponowe z kwotowań rynkowych określone są dla skończonej liczby terminów zapadalności. Wykorzystanie stawek zerokuponowych do wyceny instrumentu o dowolnym harmonogramie przyszłych przepływów wymaga zastosowania określonej metody interpolacji, przyjętej w odniesieniu do wszystkich, zdefiniowanych w systemie Banku, krzywych dochodowości.

Standardowo, w celu wyceny papierów wartościowych, stosowane są ceny bezpośrednio z kwotowań rynkowych. W przypadku niepłynnych papierów wartościowych lub w okresach braku wiarygodnych kwotowań rynkowych dla płynnych papierów, wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread). Spread wynika z różnicy, w standingu kredytowym, pomiędzy emitentem danego papieru wartościowego a emitentami papierów wartościowych (bądź kontrahentami transakcji innymi instrumentami finansowymi) wchodzących w skład krzywej referencyjnej. Ponadto, wysokość spreadu jest często powodowana różnicami w płynności pomiędzy wymienionymi walorami finansowymi.

Wycena instrumentów o liniowym profilu ryzyka przebiega w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF). Wartość bieżąca instrumentu ustalana jest jako suma zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych i jest stosowana w odniesieniu do instrumentów o liniowym, symetrycznym profilu ryzyka: Lokaty, Repo, FRA, IRS, CIRS, FX-SWAP, FX-FORWARD, FX-SPOT, CIRS (w tym Basis Swap).

Wyłączanie składników aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy, gdy:

- a) wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, albo
- b) przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego), gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących straty:

1. Znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
2. Niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłatami odsetek lub nominału;
3. Przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca nie udzieliłby;
4. Wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy;
5. Zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;

6. Obserwowanie danych wskazujących na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia mimo, że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych;
7. Informacje na temat znaczących negatywnych zmian mających miejsce w środowisku technologicznym, rynkowym, gospodarczym, prawnym lub innym, w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą być nie odzyskane.

Jeśli występują obiektywne dowody wystąpienia utraty wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony poprzez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych.

Jeśli zmniejszenie wartości godziwej składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży ujmowane było w innych całkowitych dochodach i występują obiektywne dowody utraty wartości tego składnika, to skumulowane straty wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje się w rachunku zysków i strat, jeśli nawet składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

Wynik na operacjach wymiany

Wynik na operacjach wymiany zawiera zyski i straty z tytułu różnic transakcyjnych oraz wyniki z tytułu rewaluacji pozycji walutowej zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane.

Transakcje w walutach obcych przeliczane są na złote według kursu walutowego obowiązującego w dniu transakcji dla danej waluty. Pozycje monetarne w walutach obcych są przeliczane na złote według średnich kursów Narodowego Banku Polskiego obowiązujących na dzień bilansowy dla danej waluty.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy podatek ujmowany jest w kapitale. Bieżący podatek, to oczekiwane zobowiązanie podatkowe odnoszące się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej

obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Podatek odroczony obliczany jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego, opartą na identyfikacji różnic czasowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie, związanych z tymi aktywami, korzyści podatkowych.

Leasing

Bank jest stroną umów leasingowych/najmu, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania, przez uzgodniony okres, pożytków z obcych środków trwałych.

Zawarte przez Bank umowy zaliczane są do kategorii umów leasingu operacyjnego, gdyż całe ryzyko i pożytki z leasingowanych środków pozostaje po stronie leasingodawcy. Opłaty leasingowe ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu/najmu.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej.

Wartości niematerialne wyceniane są początkowo według cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

Posiadające ekonomiczny okres użyteczności wartości niematerialne, w tym wytworzone we własnym zakresie, po początkowym ujęciu wykazywane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne od wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość

końcowa wartości niematerialnych, podlegających amortyzacji, są corocznie weryfikowane.

Znak towarowy

Znak towarowy wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Ze względu na nieokreślony termin użytkowania, znak towarowy podlega testowi na utratę wartości w ustalanych terminach. Testy są oparte na szacunkach wartości użytkowej. W przypadku utraty wartości tworzy się odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko wtedy, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach są odnoszone do rachunku zysków i strat.

Bank stosuje następujące okresy użytkowania dla wartości niematerialnych:

WYSZCZEGÓLNIENIE	Okres użytkowania
Licencje	2-10 lat
Oprogramowanie systemów informatycznych	2-10 lat
Koszty prac rozwojowych	2-5 lat
Prawo autorskie i inne wartości niematerialne	2-10 lat

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne i użytkowane w celu świadczenia usług.

Rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są początkowo według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu pozycji rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są one w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie oraz skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne od wartości rzeczowych aktywów trwałych naliczane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji, przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej i odnoszone są do rachunku zysków i strat. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych, podlegających amortyzacji, są corocznie weryfikowane.

Utworzenie lub rozwiązanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Nakłady ponoszone w późniejszym terminie

Koszty wymiany części składowych składników majątku rzeczowego są ujmowane w wartości bilansowej, jeśli istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przez Bank przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tym składnikiem aktywów i można ustalić wiarygodnie cenę nabycia lub koszt wytworzenia.

Bank stosuje następujące okresy użytkowania dla środków trwałych:

WYSZCZEGÓLNIENIE	Okres użytkowania
Budynki i budowle	10-66 lat
Ulepszenia w obcych budynkach lub budowlach	5-40 lat
Maszyny i urządzenia	1-5 lat
Wyposażenie	2 – 66 lat
Środki transportu	2,5 – 6,67 roku

Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie w przypadku, gdy Bank ma prawne lub zwyczajowo oczekiwane zobowiązania w wyniku przeszłych zdarzeń i prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu stopy dyskonta przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku co do wartości pieniądza w czasie.

Świadczenia pracownicze

Świadczenia krótkoterminowe

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy, składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane w rachunku wyników jako koszty w momencie powstania.

Świadczenia długoterminowe

Długoterminowe świadczenia pracownicze obejmują kwotę przyszłych korzyści, jakie pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i przeszłych okresach.

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe wyliczana jest aktuarialnie jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników, według stanu na dzień aktualizacji. Stopa dyskonta finansowego do obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych została ustalona na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

Zobowiązania warunkowe - pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek przeszłych zdarzeń, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków, zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności są to:

- limity kredytowe;
- limity factoringowe;
- udzielone, a nie wypłacone kredyty;
- gwarancje.

Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Na dzień bilansowy wartości aktywów Banku, za wyjątkiem aktywów z tytułu podatku odroczonego, są przeglądane w celu oceny, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W przypadku stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, Bank szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

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

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

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

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

Pozostałe aktywa i inne zobowiązania

Pozostałe aktywa i zobowiązania ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty. W odniesieniu do pozostałych należności dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Kapitał własny

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem Banku.

Kapitał zapasowy

Kapitały pozostałe stanowią kapitał zapasowy i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. właściwymi ustawami, statutem Banku oraz regulaminami. Kapitały wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega podziałowi.

Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest kalkulowany jako iloraz zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki:

- a) która jest zaangażowana w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki) oraz
- b) której wyniki działalności są przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za decyzje operacyjne oraz wykorzystujący te wyniki do podejmowania decyzji dotyczących alokacji środków do segmentu.

Bank stosuje podział na następujące piony biznesowe - segmenty:

- Centra Biznesowe;
- Finansowanie Pojazdów;
- Oddziały – Klienci indywidualni;
- Oddziały – Klienci biznesowi;
- Biuro Emisji Długu;
- Projekty;
- Działalność Skarbowa i pozostałe.

Nie jest prezentowana odrębnie działalność maklerska, gdyż produkty maklerskie sprzedawane są w sieci oddziałów i dochody z tych produktów przypisywane są do tych segmentów, w których znajduje się klient.

W 2011 r. Bank prowadził działalność na terenie Polski. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Bank pochodzą z tego obszaru. Również wszystkie aktywa zlokalizowane są na tym obszarze.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Wynik z tytułu odsetek

1.1. wg podmiotów	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek	851 229	494 335
sektor finansowy	77 125	27 983
sektor niefinansowy*	682 239	377 175
instytucje rządowe i samorządowe	91 865	89 177
Koszty z tytułu odsetek	-356 310	-188 753
sektor finansowy	-46 177	-22 223
sektor niefinansowy	-307 669	-165 562
instytucje rządowe i samorządowe	-2 464	-968
WYNIK NETTO Z TYTUŁU ODSETEK	494 919	305 582

*) w 2011 r. odsetki od należności zagrożonych wyniosły 36 096 tys. zł

1.2. wg produktów	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek	851 229	494 335
rachunki bieżące	14 324	5 380
lokaty jednodniowe	2 688	1093
lokaty terminowe	2 012	235
kredyty	638 209	372 818
instrumenty dłużne	129 217	109 418
pozostałe	64779	5391
Koszty z tytułu odsetek	-356 310	-188 753
depozyty bieżące	-11 866	-3 603
depozyty terminowe	-299 765	-161 537
pozostałe	-44 679	-23 613
WYNIK NETTO Z TYTUŁU ODSETEK	494 919	305 582

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

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

2. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011	Od 01.01.2010
	Do 31.12.2011	Do 31.12.2010
Przychody z tytułu opłat i prowizji	434 365	225 980
udzielone kredyty	17 667	33 364
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	268 780	101 981
rozliczenia	61 041	36 815
zobowiązania gwarancyjne	9 607	6 904
pozostałe czynności bankowe	68 493	43 697
pozostałe prowizje	8 777	3 219
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-125 853	-77 098
prowizje wypłacane agentom	-30 916	-5822
usługi powiernicze	-126	-120
rozliczenia	-34 032	-30 307
pozostałe prowizje	-60 779	-40 849
WYNIK NETTO Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	308 512	148 882

3. Wynik handlowy

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011	Od 01.01.2010
	Do 31.12.2011	Do 31.12.2010
Wynik z transakcji walutowych	133 978	91 947
Wynik z transakcji stopy procentowej	7 859	2 980
Wynik z pozostałych instrumentów finansowych	85	4
WYNIK HANDLOWY	141 922	94 931

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

Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA oraz wynik odsetkowy z tytułu transakcji CIRS.

Wynik z pozostałych instrumentów finansowych obejmuje wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi.

W 2011 r. działalność handlowa Banku była znacząca w rozumieniu Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r.

4. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	16 134	14 936
Emisja własna	576	180
przychody z odkupu	581	198
straty z odkupu	-5	-18
ZREALIZOWANY WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	16 710	15 116

5. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	47 087	30 497
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	35 139	15 412
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	215	313
inne	11 733	14 772
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-19 811	-10 938
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-7 747	-4 549
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-25	-119
nagród wręczonych klientom	-996	-1 251
ryzyka operacyjnego	-3 989	-202
inne	-7 054	-4 817
WYNIK Z POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	27 276	19 559

6. Koszty działania banku

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Koszty pracownicze	-326 168	-290 054
wynagrodzenia z tytułu umów o pracę	-278 160	-252 129
narzuty na wynagrodzenia	-44 194	-35 480
pozostałe	-3 814	-2 445
Koszty ogólnego zarządu	-250 196	-223 953
koszty informatyczne	-17 013	-16 413
koszty utrzymania budynków	-129 045	-116 533
koszty marketingowe	-48 556	-41 461
koszty szkoleń	-6 036	-3 677
koszty usług doradczych	-6 109	-6 178
BFG	-5 522	-1327
pozostałe	-37 915	-38 364
Amortyzacja	-56 207	-48 584
nieruchomości i rzeczowych aktywów trwałych	-38 275	-33 479
wartości niematerialnych	-17 932	-15 105
Podatki i opłaty	-2 759	-2 141
RAZEM KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	-635 330	-564 732

Leasing operacyjny samochodów wg terminów płatności	Od dnia 31.12.2011	Od dnia 31.12.2010
Do 1 roku	3 265	8 232
Od 1 roku do 5 lat	8 927	15 127
Razem	12 192	23 359

Przedmiotem leasingu w Banku są samochody osobowe. Zawarte przez Bank umowy zaliczane są do kategorii umów leasingu operacyjnego, gdyż całe ryzyko i pożytki z leasingowanych środków pozostają po stronie leasingodawcy. W 2011 r. podpisano nową umowę na leasing samochodów, w związku z wygaśnięciem kontraktów 3 letnich. Nowa umowa obowiązuje przez okres 48 miesięcy. Stan ten na 31.12.2011 r. przedstawiał się następująco:

- 228 umów leasingu na okres 48 miesięcy – raty stałe;
- 296 umów leasingu na okres 36 miesięcy – raty stałe;
- 1 umowa leasingu na okres 60 miesięcy – raty zmienne.

Po zakończeniu umowy leasingowej istnieje możliwość zakupu przedmiotu leasingu.

	w tys. zł	
Przyszłe zobowiązania z tytułu umów najmu wg terminów płatności	Od dnia 31.12.2011	Od dnia 31.12.2010
Do 1 roku	109 533	138 868
Od 1 roku do 5 lat	189 702	329 995
Powyżej 5 lat*	7 430	12 548
Razem	306 665	481 411

*) zmniejszenie zobowiązań w okresie powyżej 5 lat wynika z uwzględnienia jedynie umów, których okres obowiązywania jest dłuższy niż 5 lat

Bank nie jest właścicielem żadnej z użytkowanych nieruchomości. Dlatego też koszty najmu stanowią znaczną pozycję kosztów ogólnego zarządu (w badanych okresach koszty te stanowiły ponad 50% kosztów ogólnego zarządu). Bank, wynajmując lokale na swoje placówki, podpisuje umowy na co najmniej 5 lat (70% umów podpisano na okres 5 lat). Umowy zawierają klauzulę dotyczącą zmiany kwoty najmu w zależności od zmian wskaźnika inflacji w danym roku, z której wynajmujący może skorzystać. Najwięcej placówek zlokalizowanych jest w Warszawie i Krakowie.

7. Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011	Od 01.01.2010
	Do 31.12.2011	Do 31.12.2010
Odpisy na należności od klientów	-156 009	-131 755
sektor finansowy	-1088	-151
sektor niefinansowy	-154 921	-131 604
klient detaliczny	-94 743	-91 473
klient biznesowy	-60 178	-40 131
Dłużne papiery wartościowe	-2 013	0
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-30 613	-518
sektor finansowy	-428	-45
sektor niefinansowy	-30 185	-473
klient detaliczny	-16 100	1 377
klient biznesowy	-14 085	-1 850
instytucje rządowe i samorządowe	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	-503	-831
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	-189 138	-133 104

8. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011	Od 01.01.2010
	Do 31.12.2011	Do 31.12.2010
Podatek bieżący	0	0
Podatek odroczoney	-13 866	16 176
Podatek dochodowy	-13 866	16 176

Efektywne obciążenie wyniku brutto podatkiem dochodowym na dzień 31 grudnia 2011 roku związane jest z dotworzeniem aktywa na straty podatkowe poniesione przez Bank w latach ubiegłych.

	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011	Od 01.01.2010
	Do 31.12.2011	Do 31.12.2010
Przychody według ksiąg rachunkowych	4 589 356	2 407 768
Koszty według ksiąg rachunkowych	-4 424 485	-2 517 314
Wynik brutto	164 871	-109 546
Przychody podatkowe zwiększające podstawę opodatkowania	204 757	254 649
Przychody przejściowo nie podlegające opodatkowaniu	-1 578 835	-791 536
Przychody trwale nie podlegające opodatkowaniu	-7 061	-7 753
Koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania	-242 714	-142 373
Wydatki przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	1 610 139	813 756
Wydatki trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	20 894	80 249
DOCHÓD	172 051	97 446
ODLICZENIA OD DOCHODU	151 524	97 446
Darowizny	0	238
Rozliczenie straty podatkowej	151 524	97 208
PODSTAWA OPODATKOWANIA	20 527	0
ODLICZENIA OD PODSTAWY OPODATKOWANIA	20 527	0

Ulga na nabycie nowej technologii	20 527	0
PODSTAWA OPODATKOWANIA (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	0	0
Podatek dochodowy	0	0
PODATEK NALEŻNY DO URZĘDU SKARBOWEGO	0	0

w tys. zł

Różnice trwale	Okres	
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Przychody nieopodatkowane	7 061	7 753
Przychody związane z korektą kosztów z tyt. odsetek naliczonych	4 092	2 502
Rozwiązanie odpisu aktualizującego na należności nabyte od HSBC Polska (w związku ze spłatą należności)	2 021	1 645
Przychody inne NPO	948	3 606
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	20 894	80 249
Koszty reprezentacji	794	983
Składki na ubezpieczenie samochodów osobowych przekraczających równowartość 20.000 Euro	1	1
Koszty rzeczowe utrzymania samochodów służbowych wynajmowanych (brak ewidencji)	123	74
Wpłaty na PFRON	3 047	2 214
Zapłacone odsetki od zobowiązań podatkowych	3	1
Koszty składek członkowskich NKUP	0	2
Koszty związane z korektą z tyt. odsetek i prowizji naliczonych- niewypłaconych	4 101	2 534
Darowizny przekazane	123	366
Koszty spotkań pracowników (konsumpcja, rozrywka) NKUP	668	346
Koszty inne NKUP	903	1 764
Rezerwy IBNR na wierzytelności kredytowe nabyte od HSBC Polska	-1 146	1 392
Odpis aktualizujący na wierzytelności kredytowe nabyte od HSBC Polska	12 055	64 342
Strata na sprzedaży wierzytelności do Kruka	0	6 230
Koszty z tytułu wyśięgowania należności z rachunku klienta na podstawie decyzji Obszaru Ryzyka	222	0

8.3. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Podatek odroczony obliczany jest od wszystkich różnic przejściowych metodą bilansową przy zastosowaniu nominalnej stawki podatkowej, która będzie obowiązywać w momencie odwrócenia tych różnic.

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011

Tytuł dodatkich różnic przejściowych	Podstawa naliczenia	w tys. zł
		Kwota rezerwy z tyt. podatku odroczonego
Różnica w amortyzacji bilansowej i podatkowej	43 114	8 192
Lokaty międzybankowe (odsetki naliczone)	3 807	723
Dłużne papiery wartościowe (odsetki)	13 118	2 492
Dłużne papiery wartościowe (dyskonto)	9 460	1 797

Odsetki naliczone od kredytów do otrzymania	114 814	21 815
Naliczone przychody odsetkowe CIRS/IRS	12 303	2 338
Dodatnia wycena CIRS/IRS	1 408 956	267 701
Dodatnia wycena SWAP/FWD/SPOT	129 389	24 584
Dodatnia wycena COM FWD FUT	8 659	1 645
Dodatnia wycena opcji	49 115	9 332
Dodatnia wycena papiery wartościowe: SPOT, TRADE	29	6
Odsetki naliczone od BSB	2 855	542
Koszty podatkowe z tyt. SBB/Repo	0	0
Rezerwa na przychody	39 804	7 563
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego		348 730

Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010

w tys. zł

Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Podstawa naliczenia	Kwota rezerwy z tyt. podatku odroczonego
Różnica w amortyzacji bilansowej i podatkowej	15 483	2 942
Lokaty międzybankowe odsetki naliczone	33	6
Dłużne papiery wartościowe (odsetki)	24 323	4 621
Dłużne papiery wartościowe (dyskonto)	36 661	6 966
Odsetki naliczone od kredytów do otrzymania	42 937	8 158
Naliczone przychody odsetkowe CIRS/IRS	7 367	1 400
Dodatnia wycena CIRS/IRS	450 264	85 550
Dodatnia wycena SWAP/FWD/SPOT	14 952	2 841
Dodatnia wycena COM FWD FUT	24	4
Dodatnia wycena opcje	18 402	3496
Koszty podatkowe z tyt. SBB/Repo	4 593	873
Rezerwa na przychody	20 040	3 808
Rezerwa z tyt. podatku odroczonego		120 665

Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011

w tys. zł

Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Podstawa naliczenia	Kwota aktywa z tyt. podatku odroczonego
Prowizje pobrane z góry	110 213	20 940
Odsetki naliczone od depozytów do zapłacenia	41 082	7 806
Naliczone koszty odsetkowe CIRS/IRS	12 546	2 384
Ujemna wycena CIRS/IRS	1 449 310	275 369
Ujemna wycena FRA	249	47
Ujemna wycena FX SWAP/FWD/SPOT	22 349	4 246
Ujemna wycena COM FWD FUT	5 349	1 016
Ujemna wycena opcji	44 834	8 519
Premia do otrzymania od opcji	41 278	7 843
Ujemna wycena papiery wartościowe: SPOT, TRADE	4	1
Przychody podatkowe z tyt. SBB/Repo	0	0
Koszty bilansowe z tytułu odsetek od transakcji SBB/Repo	0	0
Dyskonto naliczone do zapłacenia od BPW- emisja własna	10 410	1 978
Odsetki naliczone do zapłacenia od BPW – emisja własna	457	87
Odsetki zakupione od pap. Wartościowych	3 223	612
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów i na przyszłe zobowiązania	59 132	11 235
Rezerwy IBNR	56 643	10 762
Odpis aktualizujący wart. należności zagrożonych utratą wartości	106 037	20 147
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0

Odpisy z tyt. utraty wartości	5 032	956
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	2 013	382
Strata podatkowa	236 814	44 995
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		419 325
Podatek odroczonego netto w rachunku zysków i strat		-70 595

Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010		w tys. zł
Tytuł ujemnych różnic przejściowych	Podstawa naliczenia	Kwota aktywa z tyt. podatku odroczonego
Prowizje pobrane z góry	37 546	7 135
Odsetki naliczone od depozytów do zapłacenia	43 448	8 255
Naliczone koszty odsetkowe CIRS/IRS	5 712	1 085
Ujemna wycena CIRS/IRS	456 080	86 655
Ujemna wycena FX SWAP/FWD	11 807	2 243
Ujemna wycena opcje	16 187	3 076
Premia do otrzymania od opcji	21 213	4 031
Przychody podatkowe z tyt. SBB/Repo	13 706	2 604
Koszty bilansowe z tytułu odsetek od transakcji SBB/Repo	2 601	494
Dyskonto naliczone do zapłacenia od pap. BPW- emisja własna	2 832	538
Odsetki naliczone do zapłacenia od BPW – emisja własna	168	32
Odsetki zakupione od pap. Wartościowych	14 331	2 723
Rezerwy na wydatki przyszłych okresów i na przyszłe zobowiązania	75 575	14 359
Rezerwy IBNR	24 476	4 650
Odpis aktualizujący wart. należności zagrożonych utratą wartości	64 736	12 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17	3
Odpisy z tyt. utraty wartości	871	166
Strata podatkowa	288 298	54 777
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		205 126
Podatek odroczonego netto w rachunku zysków i strat		-84 461

8.4. Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego odniesione na kapitał

Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011		w tys. zł
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	Podatek
Dodatnia wycena papierów wartościowych AFS	225	43
Odpisy na rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego		43

		w tys. zł
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	Podatek
Ujemna wycena papierów wartościowych AFS	16 297	3 096
Odpisy na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 096
Podatek odroczonego netto odnoszony na kapitał		-3 053

Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010 w tys. zł

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	Podatek
Dodatnia wycena papierów wartościowych AFS	10 140	1 927
Odpisy na rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 927

w tys. zł

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Podstawa naliczenia	Podatek
Ujemna wycena papierów wartościowych AFS (odnoszona na kapitał)	2 206	419
Odpisy na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		419
Podatek odroczony netto odnoszony na kapitał		1 508

9. Zysk/Strata przypadająca na jedną akcję

	Okres Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Okres Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Zysk/Strata netto (tys. zł), przypadająca na:	151 005	-97 590
Akcjonariuszy głównych	150 439	-97 224
Udziały mniejszościowe	566	-366
Liczba akcji zwykłych (szt.)	50 000 000	50 000 000
ZYSK/STRATA NETTO PRZYPADAJĄCA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ (zł)	3,02	-1,95

10. Kasa i środki w banku centralnym

	w tys. zł	
	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Rachunek bieżący w banku centralnym	309 385	382 413
Gotówka	137 698	93 987
KASA I ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	447 083	476 400

Począwszy od 31.12.2008 r. Alior Bank utrzymuje rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim, w wysokości zgodnej z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej. Od dnia 30 czerwca 2009 roku do 30 grudnia 2010 roku stopa rezerwy obowiązkowej wynosiła 3%. Od 31 grudnia 2010 roku stopa rezerwy obowiązkowej wynosi 3,5%.

11. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	w tys. zł	
11.1. wg struktury rodzajowej	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
Instrumenty dłużne	2 906 975	2 422 106
emitowane przez Skarb Państwa	1 809 328	2 064 138
bony skarbowe	0	190 993
obligacje skarbowe	1 721 306	1 792 311
Euro obligacje	88 022	80 834
emitowane przez inne instytucje rządowe	29 223	26 753
obligacje	29 223	26 753
emitowane przez instytucje monetarne	889 511	297 708
obligacje	135 978	156 926
certyfikaty depozytowe	333 803	20 864
bony pieniężne	419 730	119 918
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	168 132	18 672
obligacje	131 758	18 672
euroobligacje	36 374	0
emitowane przez przedsiębiorstwa	10 781	14 835
obligacje	10 781	14 835
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	2 906 975	2 422 106

	w tys. zł	
11.2. wg terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
≤ 1M	419 730	125 181
> 1M ≤ 3M	197 784	221 078
> 3M ≤ 6M	201 131	205 370
> 6M ≤ 1Y	78 088	337 723
> 1Y ≤ 2Y	0	1 001 281
> 2Y ≤ 5Y	1 025 649	393 810
> 5Y ≤ 10Y	545 460	137 663
> 10Y ≤ 20Y	439 133	0
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	2 906 975	2 422 106

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.12.2011 roku oraz dane porównawcze na dzień 31.12.2010 roku.

Zgodnie z MSSF 7 Bank zaklasyfikował:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny bazuje na kwotowaniach rynkowych;
- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

11.3. Wycena do wartości godziwej**w tys. zł**

stan na 31.12.2011	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	2 701 880	2 701 880	0
Bony skarbowe	0	0	0
Bony pieniężne	419 730	419 730	0
Obligacje skarbowe	1 809 328	1 809 328	0
Obligacje pozostałe	292 521	292 521	0
Certyfikaty depozytowe	180 301	180 301	0
Poziom 2	205 095	205 095	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	51 593	51 593	0
Certyfikaty depozytowe	153 502	153 502	0
Poziom 3	0	0	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	0	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	2 906 975	2 906 975	0

Wycena do wartości godziwej**w tys. zł**

stan na 31.12.2010	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	2 314 118	2 314 118	0
Bony skarbowe	190 993	190 993	0
Bony pieniężne	119 918	119 918	0
Obligacje skarbowe	1 873 145	1 873 145	0
Obligacje pozostałe	130 062	130 062	0
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
Poziom 2	107 988	107 988	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	87 124	87 124	0
Certyfikaty depozytowe	20 864	20 864	0
Poziom 3	0	0	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	0	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	2 422 106	2 422 106	0

12. Należności od klientów

w tys. zł

12.1. wg struktury rodzajowej	Stan na	
	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty operacyjne	3 175 293	2 104 095
Kredyty konsumpcyjne	2 247 477	1 221 112
Kredyty samochodowe	320 957	160 372
Kredyty inwestycyjne	1 028 262	501 689
Kredyty na zakup papierów wartościowych	171 913	133 147
Kredyty w rachunku karty kredytowej	150 740	125 377
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	1 782 987	864 485
Pozostałe kredyty hipoteczne	618 188	207 646
Skupione wierzytelności	510 104	202 606
Pozostałe należności	128 865	21 044
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	10 134 786	5 541 573

w tys. zł

12.2. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na należności	Stan na 31.12.2011		Stan na 31.12.2010	
	Wartość należności	Kwota odpisu	Wartość należności	Kwota odpisu
Kredyty operacyjne	171 476	97 851	92 044	48 170
Kredyty konsumpcyjne	212 426	171 747	117 054	86 036
Kredyty samochodowe	20 140	7830	1 317	756
Kredyty inwestycyjne	14 741	2 900	3 989	1 375
Kredyty na zakup papierów wartościowych	48	0	929	920
Kredyty w rachunku karty kredytowej	13 897	11 981	8 682	6 445
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 304	2 091	386	81
Pozostałe kredyty hipoteczne	4 980	711	813	78
Skupione wierzytelności	12 311	3 890	1 443	1 017
Pozostałe należności	8	8	0	0

NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD KLIENTÓW, w tym:	458 331	299 009	226 657	144 878
Należności oceniane indywidualnie	273 872	139 422	145 978	78 305
Należności oceniane portfelowo	184 459	159 587	80 679	66 573

w tys. zł

12.3. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na należności	Stan na	
	31.12.2011	31.12.2010
Bilans otwarcia	144 878	21 726
Zmiany odpisów:	154 131	123 152
Zwiększenia	309 113	255 374
Zmniejszenia	-153 089	-123 637
Inne zmiany (sprzedaż wierzytelności)	-2 285	-7 860
Różnice kursowe	392	-725
ODPISY - Bilans zamknięcia	299 009	144 878

Rezerwa na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR) na dzień 31.12.2011 r. wyniosła 51 567 tys. zł, a na dzień 31.12.2010 r. 22 544 tys. zł.

w tys. zł

12.4. wg terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
≤ 1M	2 774 262	1 803 368
> 1M ≤ 3M	535 766	311 570
> 3M ≤ 6M	569 912	332 874
> 6M ≤ 1Y	904 040	542 198
>1Y ≤ 2Y	837 537	432 849
>2Y ≤ 5Y	1 578 224	860 560
>5Y ≤ 10Y	1 447 672	605 242
>10Y ≤ 20Y	836 675	387 331
>20Y	983 772	432 261
Odsetki	115 654	44 145
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-299 009	-144 878
IBNR	-51 567	-22 544
Korekty wartości	-98 152	-43 403
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	10 134 786	5 541 573

w tys. zł

12.5. wg struktury walutowej	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
PLN	8 144 843	4 497 124
EUR	1 619 061	939 449
GBP	4 299	3 595
CHF	258 981	43 167
USD	107 598	58 238
Pozostałe	4	0
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	10 134 786	5 541 573

w tys. zł

12.6. 10 największych kredytobiorców	waluta	Stan na
		31.12.2011
Firma 1	PLN,EUR	95 331
Firma 2	PLN	73 990
Firma 3	PLN	60 000
Firma 4	PLN	56 044
Firma 5	EUR	52 061
Firma 6	PLN	51 500
Osoba fizyczna 1	PLN	50 261
Firma 7	PLN,EUR	42 978
Firma 8	PLN,EUR	41 823
Firma 9	PLN	39 047

13. Należności od banków

w tys. zł

13.1. wg struktury rodzajowej	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące	54 675	20 360
Lokaty jednodniowe	174 906	0
Lokaty terminowe	258 241	214 068
Revers Repo	497 799	0
Kaucje udzielone	89 124	5 965
Pozostałe	31 047	1 568
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	1 105 792	241 961

w tys. zł		
13.2. wg terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
≤ 1M	760 487	241 141
> 1M ≤ 3M	191 860	0
> 3M ≤ 6M	148 990	761
>5Y ≤ 10Y	0	0
Odsetki	4 719	59
IBNR	-264	
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	1 105 792	241 961

w tys. zł		
13.3. wg struktury walutowej	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
PLN	754 556	3 852
EUR	144 750	126 637
GBP	25 822	4 357
USD	161 330	84 208
CHF	4 747	16 866
Pozostałe waluty	14 587	6 041
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	1 105 792	241 961

14. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. zł					
stan na 31.12.2011 r.	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce objekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	23 826	71 773	125 346	52 822	273 767
Zmiany z tytułu:	7 183	10 127	16 094	3 125	36 529
Zakupów w 2011 roku	36 529	0	0	0	36 529
Przeksięgowañ w 2011 roku	-29 346	10 127	16 094	3 125	0
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	31 009	81 900	141 440	55 947	310 296
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	24 662	19 053	13 952	57 667
Zmiany amortyzacji w 2011 roku	0	16 002	13 409	8 864	38 275
Inne zmiany	0	0	1 062	0	1 062
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	40 664	33 524	22 816	97 004
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	27	360	10	397
Zmiany odpisów w 2011 roku			10	493	503
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	27	370	503	900
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU	31 009	41 209	107 546	32 628	212 392

w tys. zł					
stan na 31.12.2010 r.	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce objekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	25 868	56 395	81 458	45 902	209 623
Zmiany z tytułu:	-2 042	15 378	43 888	6 920	64 144
Zakupów w 2010 roku	64 144	0	0	0	64 144
Przeksięgowañ w 2010 roku	-66 186	15 378	43 888	6 920	0
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	23 826	71 773	125 346	52 822	273 767

Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	11 734	6 120	6 334	24 188
Zmiany amortyzacji w 2010 roku	0	12 928	12 933	7 618	33 479
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	24 662	19 053	13 952	57 667
Odpisy z tytułu utraty wart. na początek okresu	0	20	3	4	27
Zmiany odpisów w 2010 roku	0	7	357	6	370
Odpisy z tytułu utraty wart. na koniec okresu	0	27	360	10	397
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU	23 826	47 084	105 933	38 860	215 703

15. Wartości niematerialne

stan na 31.12.2011 r.	w tys. zł			
	Nakłady	Oprogramowanie	Pozostałe*	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	28 532	101 863	9 138	139 533
Zmiany wartości niematerialnych	9 251	21 689	715	31 655
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	37 783	123 552	9 853	171 188
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	27 992	1 949	29 941
Zmiany amortyzacji w 2011 roku	0	16 160	1 772	17 932
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	44 152	3 721	47 873
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	461	0	0	461
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	461	0	0	461
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU	37 322	79 400	6 132	122 854

*) w tym wartość znaku towarowego 300 tys. zł

W grupie „Pozostałe” największą pozycję stanowią koszty zakończonych prac rozwojowych.

Na dzień 31.12.2011 roku wartość brutto tych kosztów wyniosła 8 745 tys. zł.

stan na 31.12.2010 r.	w tys. zł			
	Nakłady	Oprogramowanie	Pozostałe*	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	16 225	78 818	2 134	97 177
Zwiększenia z tytułu:	12 307	23 045	7 004	42 356
Zakupu	12 307	23 045	7 004	42 356
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	28 532	101 863	9 138	139 533
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	0	14 533	303	14 836
Zmiany amortyzacji w 2010 roku	0	13 459	1 646	15 105
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	0	27 992	1 949	29 941
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0
Zmiany odpisów w 2010 roku	461	0	0	461
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	461	0	0	461
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU	28 071	73 871	7 189	109 131

*) w tym wartość znaku towarowego 300 tys. zł

16. Pozostałe aktywa

	w tys. zł	
	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
Dłużnicy różni	108 079	80 376
pozostałe rozrachunki	64 988	43 734
rozliczenia kart płatniczych	43 091	36 642
Koszty rozliczane w czasie	61 195	32 144
POZOSTAŁE AKTYWA	169 274	112 520

17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

w tys. zł		
17.1. wg struktury rodzajowej	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Wobec Banków	71 203	209 623
Depozyty terminowe	0	201
Kredyt otrzymany	66 283	0
Pozostałe zobowiązania	4 920	5 290
Repo	0	204 132
Wobec Klientów	13 531 702	7 719 225
Depozyty bieżące	3 228 946	2 062 263
Depozyty terminowe	9 530 614	5 269 473
Emisja własna	551 549	259 522
Pozostałe zobowiązania	220 593	127 967
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 602 905	7 928 848

w tys. zł		
17.2. wg terminów zapadalności	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
≤ 1M	9 928 826	4 395 472
> 1M ≤ 3M	1 306 419	1 296 202
> 3M ≤ 6M	664 593	823 240
> 6M ≤ 1Y	958 949	278 014
> 1Y ≤ 2Y	428 889	900 912
> 2Y ≤ 5Y	182 760	196 111
>5Y	91 165	5 629
Odsetki*	41 304	33 268
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 602 905	7 928 848

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

w tys. zł		
17.3. wg struktury walutowej	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
AUD	1 713	971
CAD	1 431	1 358
CHF	25 435	11 362
CZK	309	2 965
DKK	547	133
EUR	1 200 560	774 569
GBP	99 940	60 393
NOK	2978	251
PLN	11 617 600	6 740 960
RUB	2 012	14
SEK	1 841	672
USD	648 539	335 200
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 602 905	7 928 848

w tys. zł

17.4. 10 największych depozytariuszy	waluta	Stan na 31.12.2011
Firma 1	PLN, USD	103 467
Osoba fizyczna 1	PLN, EUR, USD	99 975
Osoba fizyczna 2	PLN, EUR, USD	99 929
Firma 2	PLN	60 140
Firma 3	PLN	53 629
Osoba fizyczna 3	PLN	52 329
Firma 4	PLN, EUR, USD	48 507
Firma 5	PLN	45 780
Firma 6	PLN, EUR	43 682
Firma 7	PLN	40 451

W 2009 roku Bank rozpoczął emisje bankowych papierów wartościowych (BPW), działalność ta kontynuowana była również w 2011 roku. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

17.5. Emisje własne

w tys. zł

Rodzaj papieru	<i>Waluta</i>	<i>Data wykupu</i>	<i>Stan na</i> 31.12.2011	<i>Stan na</i> 31.12.2010
PLN100WIG2020110609	PLN	09.06.2011	0	3 034
PLN90WIG2020110609	PLN	09.06.2011	0	1 042
EUR100AGRO20110922	EUR	22.09.2011	0	2 573
PLN100AGRO20110922	PLN	22.09.2011	0	4 678
USD100AGRO20110922	USD	22.09.2011	0	511
PDDEUR110125	PLN	25.01.2011	0	13 000
PLN100AUTO20120621	PLN	21.06.2012	11 714	12 682
PFIX2Y120622	PLN	22.06.2012	870	870
PLN100AUTO20120720	PLN	20.07.2012	9 456	9 761
P90WIG120830	PLN	30.08.2012	2 782	3 027
P10WIG120830	PLN	30.08.2012	13 066	14 219
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	20 991	22 840
PW20TV121221	PLN	21.12.2012	18 030	18 716
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	28 140	28 340
PF3M51130322	PLN	22.03.2013	26 250	26 250
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	27 629	34 039
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	27 640	31 646
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	7 760	7 760
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	15 690	15 690
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	16 610	16 810
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	570	600
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	1 850	1 850
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	30 156	0
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	2 064	0
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	38 829	0
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	35 129	0
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	24 480	0
P4EQUP130131	PLN	21.06.2013	1 457	0
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	60 169	0
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	279	0
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	36 074	0
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	366	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	26 910	0
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	0
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	4 571	0
ALIOR191220	EUR	20.12.2019	88 336	0
EMISJE WŁASNE RAZEM			578 367	269 938

18. Rezerwy

	w tys. zł		
	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2011 roku	615	47 613	48 228
Utworzenie rezerw	1111	68 867	69 978
Rozwiązanie rezerw	-117	-20 631	-20 748
Wykorzystanie rezerw	-26	-64 781	-64 807
Stan na 31 grudnia 2011 roku	1583	31 068	32 651

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2010 roku	87	50 621	50 708
Utworzenie rezerw	568	62 040	62 608
Rozwiązanie rezerw	-33	-6 235	-6 268
Wykorzystanie rezerw	-7	-50 650	-50 657
Inne zmiany (rekasyfikacja)	0	-8 163	-8 163
Stan na 31 grudnia 2010 roku	615	47 613	48 228

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

19. Pozostałe zobowiązania

	w tys. zł	
	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Rozrachunki międzybankowe	227 495	98 432
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych	12 694	11 033
Zobowiązania z tyt. rozliczenia kart płatniczych	26 045	9 494
Pozostałe rozrachunki, w tym	122 904	53 649
rozrachunki z ubezpieczycielami	84 095	43 772
Rozliczenia międzyokresowe bierne	53 006	65 804
Pozostałe zobowiązania	5 059	3 340
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	447 203	241 752

Na dzień 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2010 Bank nie posiadał zobowiązań, w przypadku których nie wywiązywał się z płatności wynikających z zawartych umów.

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31.12.2011 roku Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne. Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Poza opisanymi powyżej, Alior Bank S.A. zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je wyłącznie w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back). Instrumenty pochodne wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy. Instrumenty o dodatniej wycenie prezentowane są w bilansie jako aktywa, a instrumenty o ujemnej wycenie prezentowane są jako zobowiązania.

	w tys. zł	
20.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Akcje	691	0
Transakcje stopy procentowej	3 043	1 210
SWAP	3 043	1 210
FRA	0	0
Transakcje walutowe	185 466	25 893
FX swap	26 389	8 207
FX forward	102 098	6 442
CIRS	36 042	2 425
FX opcje	20 937	8 819
Pozostałe opcje	47 394	10 695
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	236 594	37 798

	w tys. zł	
20.2. wg terminów zapadalności	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
≤ 1W	10 029	1 390
> 1W ≤ 1M	41 893	2 922
> 1M ≤ 3M	52 349	7 848
> 3M ≤ 6M	25 018	4 112
> 6M ≤ 1Y	41 874	5 766
> 1Y ≤ 2Y	41 735	12 556
> 2Y ≤ 5Y	23 636	3 204
> 5Y ≤ 10Y	60	0
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	236 594	37 798

w tys. zł		
20.3. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Transakcje stopy procentowej	15 193	221
SWAP	14 944	221
FRA	249	0
Transakcje walutowe	106 971	27 798
FX swap	8 169	593
FX forward	13 321	10 859
CIRS	64 737	7 575
FX opcje	20 744	8 771
Pozostałe opcje	46 136	10 672
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	168 300	38 691

w tys. zł		
20.4. wg terminów zapadalności	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
≤ 1W	2 540	309
> 1W ≤ 1M	8 164	2 255
> 1M ≤ 3M	12 531	4 844
> 3M ≤ 6M	11 923	3 676
> 6M ≤ 1Y	69 923	10 852
> 1Y ≤ 2Y	32 443	13 309
> 2Y ≤ 5Y	30 776	3 446
> 5Y ≤ 10Y	0	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	168 300	38 691

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.12.2011 r. oraz na dzień 31.12.2010 r.

Zgodnie z MSSF 7 Bank zaklasyfikował:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne ale cena służąca do wyceny bazuje na kwotowaniach rynkowych;
- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

20.5. Wycena aktywów finansowych

w tys. zł			
31.12.2011	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	691	691	0
Akcje	691	691	0
SWAP	0	0	0
X swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0

Poziom 2	198 748	198 748	0
SWAP	3 043	3 043	0
FX swap	26 389	26 389	0
FX forward	102 098	102 098	0
CIRS	36 042	36 042	0
FX opcje	20 937	20 937	0
Pozostałe opcje	10 239	10 239	0
Poziom 3	37 155	37 155	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	37 155	37 155	0
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	236 594	236 594	0

w tys. zł

31.12.2010	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	0	0	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Poziom 2	27 031	27 031	0
SWAP	1 210	1 210	0
FX swap	8 207	8 207	0
FX forward	6 442	6 442	0
CIRS	2 425	2 425	0
FX opcje	8 747	8 747	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Poziom 3	10 767	10 767	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcji	72	72	0
Pozostałe opcje	10 695	10 695	0
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	37 798	37 798	0

20.6. Wycena zobowiązań finansowych

w tys. zł

31.12.2011	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	0	0	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Poziom 2	132 620	132 620	0
SWAP	14 944	14 944	0
FRA	249	249	0
FX swap	8 169	8 169	0
FX forward	13 321	13 321	0
CIRS	64 737	64 737	0

FX opcje	20 744	20 744	0
Pozostałe opcje	10 456	10 456	0
Poziom 3	35 680	35 680	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	35 680	35 680	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	168 300	168 300	0

w tys. zł

31.12.2010	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Różnica
Poziom 1	0	0	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
CIRS	0	0	0
FX opcje	0	0	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Poziom 2	27 947	27 947	0
SWAP	221	221	0
FX swap	593	593	0
FX forward	10 859	10 859	0
CIRS	7 575	7 575	0
FX opcje	8 699	8 699	0
Pozostałe opcje	0	0	0
Poziom 3	10 744	10 744	0
SWAP	0	0	0
FX swap	0	0	0
FX forward	0	0	0
FX opcje	72	72	0
Pozostałe opcje	10 672	10 672	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	38 691	38 691	0

21. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zawartej w dniu 12 października 2011r. pomiędzy Alior Bank S.A. a Erste Group Bank AG. Pożyczka zawarta została na okres 8 lat, oprocentowanie oparte jest o EURIBOR 3M.

22. Kapitał własny

w tys. zł

	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Kapitał akcyjny	500 000	500 000
Kapitał zapasowy	476 200	573 790
Z podziału straty z lat ubiegłych	-497 431	-404 061
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 000 000	1 000 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-26 369	-22 149
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 019	6 426
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-13 019	6 426
Zysk/Strata roku bieżącego	151 005	-97 590
Kapitały Razem	1 114 186	982 626

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazany jest w wartości nominalnej zgodnie ze Statutem Banku oraz z zapisami w Krajowym Rejestrze Sądowym. Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 500 000 tys. zł (całkowicie wpłacony) i składał się z 50 000 000 sztuk akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 10 zł każda akcja. Wszystkie akcje nie są uprzywilejowane.

Cena emisyjna akcji wynosi 30 zł za każdą akcję. Nadwyżka osiągnięta w wyniku wydania akcji powyżej wartości nominalnej zostaje w całości przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki. W okresie od 01.01-31.12.2011r. nie wystąpiły żadne zmiany w składzie akcjonariatu.

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Ilość głosów w %	Udział w kapitale zakładowym w %
ALIOR LUX S. a r.l. & Co. S.C.A.	39 312 500	78,625	78,625
ALIS S.A.	10 000 000	20	20
ALIOR POLSKA Sp. z o.o.	500 000	1	1
Pozostali akcjonariusze	187 500	0,375	0,375
RAZEM	50 000 000	100	100

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Na kapitał ten odnoszone są również różnice pomiędzy ceną emisyjną i nominalną akcji. Z kapitału zapasowego Bank pokrył w całości stratę zrealizowaną w latach 2008, 2009 i 2010.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	w tys. zł	
	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-16 072	7 934
- bony skarbowe	0	111
- obligacje skarbowe	-8 491	5 282
- pozostałe instrumenty dłużne	-7 581	2 541
Podatek odroczony	3 053	-1 508
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 019	6 426

23. Wartość godziwa

Ustalenie wartości godziwej

Wartość godziwa jest ustalana w celu stwierdzenia, jak w dniu wyceny kształtowałaby się cena w transakcji zawartej na zasadach rynkowych pomiędzy niezależnymi stronami. Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta o ceny notowane na aktywnym rynku bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu, a także wykazano, że technika ta dostarcza wiarygodnych oszacowań cen osiągniętych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Bank stosuje tą metodę. Wybrane techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, a w minimalnym stopniu polegają na danych specyficznych dla Banku. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę ustalając cenę oraz jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Bank weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej:

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/Prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	Fundusz z aktualizacji wyceny
Fx forward, fx swap, fx opcje	Codziennie	Rachunek Zysków i Strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	Rachunek Zysków i Strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Banku, prezentowanych w bilansie w wartości godziwej, na dzień 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2010 roku była równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	31.12.2011		31.12.2010	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	236 594	236 594	37 798	37 798
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 906 975	2 906 975	2 422 106	2 422 106
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	168 300	168 300	38 691	38 691

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą dla pozycji, które nie są prezentowane w bilansie wg wartości godziwej. W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej dla kredytów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w ostatnim miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. W przypadku, gdy marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Bank przyjmuje, iż wartość godziwa jest równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	31.12.2011		31.12.2010	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	447 083	447 083	476 400	476 400
Należności od klientów	10 134 786	10 175 283	5 541 573	5 554 387
Należności od banków	1 105 792	1 105 792	252 287	252 287
Zobowiązania fin. wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 602 905	13 602 905	7 928 848	7 928 848

24. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 31 grudnia 2011 roku nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

25. Pozycje pozabilansowe

w tys. zł

25a. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	3 636 162	3 296 905
Dotyczące finansowania	2 911 005	2 731 200
Gwarancyjne	725 157	565 705

w tys. zł

25b. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe - transakcje pochodne	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Transakcje pochodne		
Udzielone	7 336 332	3 387 178
SWAP	944 287	1 023 738
FX SWAP	1 378 855	572 764
FX Forward	1 859 404	801 724
CIRS	1 373 048	410 837
OPCJE	1 043 995	578 115
FRA	500 000	0
Pozostałe	236 743	0
Otrzymane	7 273 380	3 392 173
SWAP	944 287	1 023 738
FX SWAP	1 359 509	562 972
FX Forward	1 781 173	810 763
CIRS	1 405 782	416 608
OPCJE	1 207 587	578 092
FRA	500 000	0
Pozostałe	75 042	0

w tys. zł

25c. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe - transakcje bieżące	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Transakcje bieżące (FX spot)		
Udzielone	229 822	393 698
Otrzymane	229 783	393 750

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

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

Bank udziela zobowiązania warunkowe Klientom Biznesowym z tytułu:

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

26. Rachunek przepływów pieniężnych-informacja dodatkowa

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

w tys. zł		
Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Kasa i środki w banku centralnym	447 083	476 400
Rachunki bieżące w innych bankach	54 675	20 360
Rachunki terminowe w innych bankach	282 669	213 279
Razem	784 427	710 039

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

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej Banku obejmują, przede wszystkim, podstawową działalność Banku, tj. działalność kredytową, depozytową, transakcje wymiany walut.

Działalność inwestycyjna Banku obejmuje zakup i sprzedaż inwestycyjnych papierów wartościowych, środków trwałych oraz wartości niematerialnych.

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

w tys. zł		
Odsetki	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Przychód z dyskonta – papiery wartościowe AFS	70 194	66 072
Przychód z tytułu odsetek – papiery wartościowe AFS	59 023	43 345
Koszt z tyt. odsetek – kredyt otrzymany	-1 688	0
Koszt z tyt. odsetek – pożyczka podporządkowana	-238	0
Koszt z tyt. odsetek od emisji własnej	-15 489	-7 822
Razem korekty	111 802	101 595

Poniżej zaprezentowano różnice w prezentacji pomiędzy notami bilansowymi a przepływami pieniężnymi w 2011 r.:

w tys. zł

Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności

Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-4 603 539
Zmiana stanu należności od banków - bilans	-853 505
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	34 315
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 m-cy	69 390
Niezrealizowane zysk/strata z tyt. różnic kursowych	3 205
Utrata wartości	-186 622
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-5 536 756

w tys. zł

Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań

Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	205 451
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	-19 445
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu – bilans	-64 480
Niezrealizowany zysk z tyt. różnic kursowych- kredyt otrzymany	-5 766
Zmiana odpisu z tyt podatku odroczonego AFS	-4 561
Odsetki naliczone – kredyt otrzymany	-1 688
Działalność finansowa -spłata odsetek kredytu otrzymanego	1 700
Działalność finansowa –zaciągnięcie kredytu	-60 529
Zmiana stanu innych zobowiązań	50 682

w tys. zł

Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów

Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	-56 754
Rezerwa na środki trwałe	-13 109
Inne zmiany	1 063
Zmiana stanu innych aktywów	-68 800

w tys. zł

Działalność operacyjna – zmiana stanu zobowiązań z tyt. emisji własnej

Zmiana stanu - bilans	292 027
Odsetki – korekta straty	-15 489
Niezrealizowane zyski z tytułu różnic kursowych	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnej	276 538

w tys. zł

Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu - bilans	36 587
Zmiana stanu innych aktywów	-13 109
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	23 478

w tys. zł

Działalność operacyjna – zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży

Wycena AFS	24 006
Wynik na sprzedaży AFS	16 133
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	40 139

27. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2011 roku aktywa w postaci obligacji skarbowych, o wartości 33 392 tys. zł, stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku wobec funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

28. Segmenty działalności

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

- Centra Biznesowe;
- Finansowanie Pojazdów;
- Oddziały – Klienci indywidualni;
- Oddziały – Klienci biznesowi;
- Biuro Emisji Długu;
- Projekty;
- Działalność Skarbowa i pozostałe.

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych obejmują:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych:

- produkty kredytowe - limity debetowe w rachunkach bieżących, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, karty kredytowe;

- produkty depozytowe - lokaty terminowe;
- rachunki bieżące i pomocnicze;
- usługi transakcyjne - wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów;
- produkty skarbowe - transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), produkty pochodne.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów: Centra Biznesowe, Finansowanie Pojazdów, Oddziały – Klienci indywidualni, Oddziały – Klienci biznesowi, Biuro Emisji Długu. Dochodowość oddziałów obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszty obejmujące koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Skarbu) oraz bezpośrednie koszty operacyjne;
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych realizowanych przez Klientów;
- bezpośrednie koszty działalności.

Dochody segmentu Oddziały – klienci indywidualni obejmują również dochody ze sprzedaży produktów maklerskich (m.in. przychody z prowadzenia rachunków brokerskich, pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi).

Dochodowość z działalności skarbowej i pozostałe obejmuje wyniki pochodzące z zarządzania pozycją globalną (płynnościową i walutową, wynikającą z działalności bankowej oddziałów) oraz kosztów ponoszonych głównie przez poszczególne departamenty centrali Alior Banku.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty wg stanu na 31.12.2011 roku:

w tys. zł

Raport Segmentowy	CENTRA BIZNESOWE	BIURO FINANSOWANIA POJAZDÓW	ODDZIAŁY - KI	ODDZIAŁY - KB	BIURO EMISJI DŁUGU	PROJEKTY	TREASURY I POZOSTAŁE	BANK RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	123 553	29 382	677 409	316 092	71	39 023	-334 301	851 229
przychody zewnętrzne	82 215	29 376	349 328	196 707	71	38 843	154 689	851 229
przychody wewnętrzne	41 338	6	328 081	119 385	0	180	-488 990	0
Koszty z tytułu odsetek	-79 593	-14 298	-421 993	-185 727	0	-14 152	359 453	-356 310
koszty zewnętrzne	-19 665	-3	-241 078	-53 695	0	-27	-41 842	-356 310
koszty wewnętrzne	-59 928	-14 295	-180 915	-132 032	0	-14 125	401 295	0
Wynik z tytułu odsetek	43 960	15 085	255 416	130 364	71	24 871	25 152	494 919
Przychody z tytułu opłat i prowizji	25 127	5 699	329 608	91 531	378	5 403	-23 381	434 365
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-29	0	-31 273	-4 888	0	0	-89 663	-125 853
Wynik z tytułu opłat i prowizji	25 098	5 699	298 335	86 643	378	5 403	-113 044	308 512
Wynik handlowy	563	0	1 125	2 173	63	0	137 998	141 922
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	23 343	5	36 043	67 100	0	4	-109 785	16 710
Pozostałe przychody operacyjne	1 074	0	36 945	625	0	0	8 443	47 087
Pozostałe koszty operacyjne	-14	-112	-6 770	0	0	-35	-12 880	-19 811
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 060	-112	30 175	625	0	-35	-4 437	27 276
Koszty działania banku	0	0	0	0	0	0	-635 330	-635 330
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	0	0	0	0	0	0	-189 138	-189 138
Zysk/Strata brutto	94 024	20 677	621 094	286 905	512	30 243	-888 584	164 871
Podatek dochodowy							-13 866	-13 866
Zysk/Strata netto	94 024	20 677	621 094	286 905	512	30 243	-902 450	151 005
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	68 184	68 184
Amortyzacja	0	0	0	0	0	0	57 269	57 269
Aktywa	1 749 285	346 498	5 079 352	2 978 660	0	185 397	5 070 456	15 409 648
Pasywa	623 753	95	9 740 805	2 548 172	0	1 139	2 495 684	15 409 648

Przychody od klientów zewnętrznych w ujęciu produktowym

Produkt	w tys. zł					
	CENTRA BIZNESOWE	BIURO FINANSOWANIA POJAZDÓW	ODDZIAŁY - KI	ODDZIAŁY - KB	BIURO EMISJI DŁUGU	PROJEKTY
Produkty kredytowe	43 165	16 428	380 821	101 193	71	27 339
Produkty depozytowe	21 674	3	87 006	65 690	0	152
Produkty maklerski oraz fundusze inwestycyjne	0	2	44 506	14	0	0
Produkty skarbowe	23 858	5	37 165	69 255	378	4
Rachunki bieżące	3 929	5	61 957	48 018	0	13
Pozostałe	1 400	4 232	9 641	2 736	63	2 735
Razem	94 026	20 675	621 096	286 906	512	30 243

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty wg stanu na 31.12.2010:

w tys. zł

Raport Segmentowy	CENTRA BIZNESOWE	BIURO FINANSOWANIA POJAZDÓW	ODDZIAŁY – KI	ODDZIAŁY - KB	BIURO EMISJI DŁUGU	PROJEKTY	TREASURY I POZOSTAŁE	BANK RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	57 240	6 638	303 649	170 179	0	75 979	-119 350	494 335
przychody zewnętrzne	39 147	6 647	144 769	114 988	0	75 235	113 549	494 335
przychody wewnętrzne	18 093	-9	158 880	55 191	0	744	-232 899	0
Koszty z tytułu odsetek	-37 117	-3 116	-190 516	-98 083	0	-25 666	165 745	-188 753
koszty zewnętrzne	-12 386	-4	-121 846	-33 028	0	-6	-21 483	-188 753
koszty wewnętrzne	-24 731	-3 112	-68 670	-65 055	0	-25 660	187 228	0
Wynik z tytułu odsetek	20 123	3 522	113 133	72 096	0	50 313	46 395	305 582
Przychody z tytułu opłat i prowizji	16 964	2 610	159 336	68 186	0	7 035	-28 151	225 980
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-195	0	0	-3 350	0	-41	-73 512	-77 098
Wynik z tytułu opłat i prowizji	16 769	2 610	159 336	64 836	0	6 994	-101 663	148 882
Wynik handlowy	42	0	369	262	0	0	94 258	94 931
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	15 792	0	35 882	37 050	0	2	-73 610	15 116
Pozostałe przychody operacyjne	255	0	23 245	322	0	18	6 657	30 497
Pozostałe koszty operacyjne	-1	0	-14 736	0	0	-2 346	6 145	-10 938
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	254	0	8 509	322	0	-2 328	12 802	19 559
Koszty działania banku	0	0	0	0	0	0	-564 732	-564 732
Wynik z odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości	0	0	0	0	0	0	-133 104	-133 104
Zysk/Strata brutto	52 980	6 132	317 229	174 566	0	54 981	-719 654	-113 766
Podatek dochodowy							16 176	16 176
Zysk/Strata netto	52 980	6 132	317 229	174 566	0	54 981	-703 478	-97 590
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	106 500	106 500
Amortyzacja	0	0	0	0	0	0	48 584	48 584
Aktywa	889 929	168 151	2 378 725	1 940 960	0	309 151	3 553 229	9 240 145
Pasywa	572 433	293	4 747 975	2 083 884	0	443	1 835 117	9 240 145

Przychody od klientów zewnętrznych w ujęciu produktowym

w tys. zł

Produkt	CENTRA BIZNESOWE	BIURO FINANSOWANIA POJAZDÓW	ODDZIAŁY - KI	ODDZIAŁY - KB	BIURO EMISJI DŁUGU	PROJEKTY
Produkty kredytowe	28 224	4 351	179 747	80 961	0	52 479
Produkty depozytowe	5 708	-13	37 034	22 163	0	739
Produkty maklerski oraz fundusze inwestycyjne	0	0	27 477	1	0	1
Produkty skarbowe	15 834	0	36 250	37 313	0	2
Rachunki bieżące	2 644	0	42 768	32 307	0	5
Pozostałe	570	1 793	-6 048	1 822	0	1 756
Razem	52 980	6 131	317 228	174 567	0	54 982

29. Podmioty zależne

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

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

Ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych, Alior Bank S.A. nie dokonuje konsolidacji sprawozdania finansowego Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o.

30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Pozycje rachunku wyników	w tys. zł	
	Okres	Okres
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Koszty wynajmu budynków	-52 003	-57 902
Pozostałe koszty	-3 904	-3 378
Przychody z tyt. prowizji	15	0
Razem	-55 892	-61 280

Pozycje aktywów i pasywów	w tys. zł	
	Stan na	Stan na
	31.12.2011	31.12.2010
Należności	0	0
Depozyty	25 793	75 116
Pozostałe	86 424	5 611

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi były przeprowadzone na zasadach rynkowych.

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

Alior Polska Sp. z o.o. zawarła z Alior Bankiem S.A. 28.06.2011r. umowę o przelew środków z tytułu zabezpieczenia udzielonej gwarancji płatności najmu na kwotę 103 456,46 zł.

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

31. Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi

31.1. Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym, depozytach złożonych przez osoby zarządzające i nadzorujące

	w tys. zł	
Rada Nadzorcza	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Kredyty/pożyczki	12	34
Depozyty bieżące/terminowe	27 294	22 323
Pozostałe	2 004	4 264

	w tys. zł	
Zarząd Banku	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Kredyty/pożyczki	99	429
Depozyty bieżące/terminowe	1 717	1 717
Pozostałe	0	0

	w tys. zł	
Pozostali Pracownicy	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Kredyty/pożyczki	49 493	29 922
Depozyty bieżące/terminowe	58 767	42 680
Pozostałe	728	865

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

31.2. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych, odrębnie dla członków zarządu i rady nadzorczej

	w tys. zł	
Koszty osobowe Rady Nadzorczej	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Wynagrodzenie	600	601
Narzuty na wynagrodzenia	0	0
Opieka medyczna Allianz	0	0
Razem	600	601

w tys. zł

Koszty osobowe Członków Zarządu	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Wynagrodzenie	8 558	8 265
Narzuty na wynagrodzenia	346	333
Opieka medyczna Allianz	6	5
Razem	8 909	8 603

Liczba akcji

Akcje będące w posiadaniu Członków Zarządu	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Wojciech Sobieraj	62 500	62 500
Niels Lundorff	62 500	62 500
Cezary Smorszczewski	62 500	62 500
Razem	187 500	187 500

Na dzień 31.12.2011 r. pozostali członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali akcji Alior Banku S.A.

32. Aktywa i pasywa w walutach obcych

Pozycja walutowa Alior Banku S.A. według stanu na 31.12.2011 roku przedstawiała się następująco:

w tys. zł

Waluta	Składniki pozycji walutowej bilansowe aktywa	Składniki pozycji walutowej bilansowe pasywa	Składniki pozycji walutowej pozabilansowe kwoty do otrzymania	Składniki pozycji walutowej pozabilansowe kwoty do wydania	Pozycja walutowa netto długa (+)	Pozycja walutowa netto krótka (-)
EUR	2 041 822	1 311 322	2 110 807	2 840 711	596	
USD	335 426	684 729	747 799	399 583		-1087
CHF	271 284	29 063	253 728	495 890	59	
GBP	43 368	101 164	68 154	10 552		-194
Pozostałe	14 589	12 167	86 115	88 418	119	
RAZEM	2 706 489	2 138 445	3 266 603	3 835 154	774	-1 281

Pozycja całkowita wynosi -1 290 tys. zł i jest poniżej 2% funduszy własnych Banku.

33. Sprawy sporne

Postępowania sądowe z udziałem Alior Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku przedstawiono poniżej:

- z powództwa Banku – wartość przedmiotu sporu wynosi 104 tys. zł;
- przeciwko Bankowi – wartość sporu wynosi 1 242 tys. zł.

34. Noty Biura Maklerskiego

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

	w tys. zł	
Środki pieniężne	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
środki pieniężne klientów biura maklerskiego ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0	0
środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	86 463	61 370
środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	0	0
RAZEM	86 463	61 370

	w tys. zł	
Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w tym :	687	879
GPW	687	879
Należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0
Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0
Należności z tytułu afiliacji	0	0
Należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0
RAZEM	687	879

	w tys. zł	
Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Należności z funduszu rozliczeniowego	14 847	4 116
Należności z funduszu rekompensat	5	0
RAZEM	14 852	4 116

	w tys. zł	
Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	169	0
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	0	0
RAZEM	169	0

	w tys. zł	
Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w tym:	2 255	1 260
GPW	2 255	1 260
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0	0
Zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0	0
Zobowiązania z tytułu afiliacji	0	0
Zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0	0
RAZEM	2 255	1 260

	w tys. zł	
Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	4 229 991	2 439 925
- dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	3 655 905	2 085 930
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	6 029	10 104
RAZEM	4 236 020	2 450 029

35. Transakcje wyłączone z aktywów i pasywów bilansu na dzień 30 czerwca 2011 r. zgodnie z zapisami MSR 39 par. 17 pkt. b), 18, 19 i 20

W dniu 20.07.2010 roku Zarząd Alior Banku S.A. przyjął Uchwałę (zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą w dniu 26.07.2010 r.) o emisji bankowych papierów wartościowych.

Celem emisji Certyfikatów Depozytowych serii P34FIZC1502722 było objęcie wspólnie z krajowym inwestorem finansowym Certyfikatów Inwestycyjnych IPOPEMA 34 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

Całkowita wartość złożonych przez Alior Bank S.A. zapisów na Certyfikaty Inwestycyjne odpowiadała wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych Certyfikatów Depozytowych serii P34FIZC150722. Bank wyemitował Certyfikaty na łączną kwotę 84 056 tys. zł.

Emisja Certyfikatów Depozytowych oraz objęcie Certyfikatów Inwestycyjnych wynikały z potrzeb krajowego inwestora finansowego nawiązującego współpracę z Alior Bankiem S.A. Bank podjął się realizacji transakcji w zamian za wynagrodzenie, ujmowane w księgach Banku jako przychody prowizyjne.

Wynagrodzenie wyliczane jest wg następującego wzoru:

wartość nominalna certyfikatów $\cdot 0,6\% \cdot (N/365)$,

gdzie N - liczba dni kalendarzowych od Daty Emisji.

Wymogi zapisów MSR 39 par. 17pkt. b), 18, 19 i 20 o przeniesieniu (a tym samym wyłączeniu) aktywów finansowych są spełnione. W zawartej transakcji następuje przeniesienie nabytego aktywa przez Bank (Certyfikatów Inwestycyjnych) poprzez wyemitowanie Certyfikatów Depozytowych.

Wykup Certyfikatów Depozytowych i Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu są ze sobą ściśle powiązane pod względem czasu wykupu i kwoty przepływów pieniężnych.

Certyfikaty Depozytowe uwzględniają możliwość wcześniejszego wykupu, ale tylko w przypadku, gdy Bank, jako emitent, jednocześnie przedstawi żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych.

W Dniu Wykupu lub w dniu Wcześniejszego Wykupu Bank będący emitentem Certyfikatów Depozytowych zapłaci ich posiadaczowi należność odpowiadającą wartości Certyfikatów Inwestycyjnych ustaloną jako wartość aktywów netto Funduszu przypadającą na umarzony/wykupowany Certyfikat Inwestycyjny (WANCI), pomniejszoną o przewidziane w umowie opłaty.

W przypadku, gdy kwota do zapłaty na rzecz posiadacza Certyfikatów Depozytowych będzie wyższa niż wartość uzyskana przez Bank na podstawie żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, Bank ma prawo zwolnić się ze zobowiązania poprzez złożenie oświadczenia woli o przeniesieniu własności Certyfikatów Depozytowych.

Tytuł prawny w/w działania, tj. zobowiązanie z Certyfikatów Depozytowych i wierzytelności z Certyfikatów Inwestycyjnych stanowią warunki emisji Certyfikatów Depozytowych, w szczególności Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii P34FIZC150722 w definicji dotyczącej Wykupu Certyfikatów Depozytowych. Należyta i terminowa zapłata świadczeń na rzecz posiadacza Certyfikatów Depozytowych została zabezpieczona przez ustanowienie zastawu zwykłego na Certyfikatach Inwestycyjnych objętych przez Bank ze środków uzyskanych z emisji Certyfikatów Depozytowych.

Biorąc pod uwagę wzajemne powiązanie wartości Certyfikatów Depozytowych i Certyfikatów Inwestycyjnych oraz możliwość zwolnienia ze zobowiązania wynikającego z Certyfikatów Depozytowych poprzez złożenie oświadczenia o przeniesieniu własności Certyfikatów Inwestycyjnych i w konsekwencji ich neutralny wpływ na bilans Alior Banku S.A. w świetle zapisów MSR 39 oraz brak czynników generujących ryzyka inwestycyjne po stronie Banku – Bank, kierując się treścią ekonomiczną, nie ujmuje tych transakcji w swoich księgach.

Do dnia 31.12.2011 r. nie było wcześniejszego wykupu Certyfikatów Depozytowych.

36. Ważne zdarzenia występujące po dacie bilansowej

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

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

W dniu 3 lutego 2012r. (termin płatności 14 lutego 2012) zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat, po uzyskaniu zgody KNF będą miały status długu podporządkowanego.

37. Raport dotyczący ryzyka

Wszelkie działania inicjowane przez Alior Bank S.A. pociągają za sobą wnikliwą analizę, ocenę a następnie akceptację i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka. Można wyodrębnić następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej przez Bank działalności:

- a. Ryzyko rynkowe, obejmujące także ryzyko stopy procentowej księgi bankowej oraz ryzyko płynności;
- b. Ryzyko kredytowe;
- c. Ryzyko operacyjne.

37.1. Ryzyko Rynkowe

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

spłaty kredytów). Precyzując, proces zarządzania ryzykiem rynkowym zakłada realizację poszczególnych celów:

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

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym odbywa się w ramach przyjętej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym i obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka rynkowego. Ponadto dotyczy również kontroli transakcji skarbowych poprzez ustalanie i weryfikację zasad ich zawierania, organizacji i wyceny.

W obrębie poszczególnych funkcji istnieje jasny rozdział kompetencji i odpowiedzialności oraz zasad, określonych wewnętrznymi regulacjami. W powyższym zakresie kluczową rolę odgrywa Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym, który w sposób niezależny przygotowuje cyklicznie raporty ryzyka rynkowego, wykorzystujące przyjęte przez Bank modele i miary ryzyka rynkowego, i dostarcza je odpowiednim jednostkom, w tym okresowo członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i ALCO. Do zadań Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym należą m.in.: definiowanie zasad zarządzania ryzykiem rynkowym, analiza i raportowanie profilu ryzyka rynkowego Banku, wyznaczanie wielkości kapitału ekonomicznego na pokrycie ryzyka rynkowego, wspieranie oraz obsługa działalności ALCO.

Zawieranie transakcji skarbowych z klientami Banku leży w gestii Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych, natomiast wyłączne prawo do zawierania transakcji na rynku międzybankowym należy do Zespołu Transakcji Międzybankowych.

Należy podkreślić, że Zespół Transakcji Międzybankowych posiada wyłączne kompetencje do utrzymywania otwartych pozycji ryzyka rynkowego w ramach księgi

handlowej, oraz zawierania transakcji skarbowych na rachunek własny Banku. Celem zawierania transakcji może być zarządzanie ryzykiem pozycji portfela handlowego w ramach ustanowionych limitów oraz realizacja polityki w zakresie zarządzania ryzykiem księgi bankowej prowadzonej w ramach ustanowionych limitów.

Za niezależność bieżącej kontroli wewnętrznej działalności skarbowej, w tym rozliczania transakcji, odpowiedzialny jest Departament Operacji Bankowych. Departament Operacji Bankowych funkcjonuje jako jednostka w pełni niezależna od Departamentu Sprzedaży Produktów Skarbowych. Dodatkowo, szczelność i dokładność nadzoru sprawowanego przez Departament Operacji Bankowych jest podstawą do ograniczenia ryzyka operacyjnego związanego z działalnością skarbową Banku.

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO, Komitet ALCO), sprawuje bieżącą kontrolę nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem płynności. Podejmuje wszelkie decyzje z tym związane, o ile nie zostały one uprzednio zakwalifikowane do wyłącznych kompetencji Zarządu bądź Rady Nadzorczej.

Do obowiązków, jakie ciążą na ALCO należy m.in.:

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

Podstawowe założenia strategii zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku, przewidzianym w danym okresie budżetowym, przybierają formę Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami, opracowywanej przez Departament Zarządzania Ryzykiem

Finansowym i przedstawianej przez Zarząd do akceptacji Radzie Nadzorczej. Polityka przedstawiana jest Radzie Nadzorczej w ramach akceptacji budżetu rocznego i obowiązuje do momentu jej następnej aktualizacji.

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

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

Informacje na temat charakteru i poziomu ryzyka przekazywane są Radzie Nadzorczej przez Zarząd, za wyjątkiem wyników kontroli wewnętrznej systemu zarządzania ryzykiem rynkowym, które przekazywane są przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest m.in. za:

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

W Banku ekspozycja na ryzyko rynkowe jest formalnie ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych drogą uchwały Rady Nadzorczej lub Zarządu obejmujących wszystkie miary ryzyka rynkowego, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku. W Banku funkcjonują trzy rodzaje limitów, różniące się co do zakresu oraz sposobu funkcjonowania: limity podstawowe; limity uzupełniające; limity stress-test. Dodatkowo, zarządzanie ryzykiem rynkowym skupia się na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego oraz poprzez funkcjonujące w Banku wymagania jakościowe, związane z procesem zarządzania ryzykiem (system kontroli wewnętrznej, wdrażanie nowych

produktów, analiza ryzyka prawnego, analiza ryzyka operacyjnego) ograniczane są również ryzyka nie kwantyfikowalne, związane z prowadzeniem działalności skarbowej.

37.1.1 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe zdefiniowane jest jako ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walutowych. Bank dodatkowo wyróżnia wpływ kursu walutowego na wyniki Banku w perspektywie długookresowej, który może mieć miejsce poprzez przewalutowanie przyszłych przychodów i kosztów walutowych po potencjalnie bardziej niekorzystnym kursie. Ryzyko związane z przyszłymi wynikami może być zarządzane w ramach walutowego portfela modelowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest identyfikacja obszarów działalności Banku, które mogą być narażone na ryzyko walutowe i co za tym idzie, podejmowanie takich przedsięwzięć, które ograniczałyby, w sposób maksymalny, ewentualne straty poniesione z tytułu tego ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym Zarząd Banku określa profil ryzyka walutowego Banku, który musi cechować się zgodnością z obowiązującym planem finansowym Banku.

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

Oprócz zarządzania bieżącym ryzykiem kursu walutowego, Bank przeprowadzać może transakcje zabezpieczania przyszłych przepływów walutowych o odpowiednio wysokiej pewności realizacji (np. koszt czynszu, dochód odsetkowy netto denominowany w walutach obcych). Celem takich transakcji jest ograniczanie zmienności wyniku w bieżącym roku kalendarzowym o nie więcej niż 60%.

Podsumowując, do głównych narzędzi zarządzania ryzykiem walutowym zaliczyć można:

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

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

Na posiadanym przez Bank, na koniec roku portfelu walutowym, w horyzoncie czasowym wynoszącym 250 dni, maksymalna strata wyznaczona w oparciu o wielkość VaR wynosić mogła 63 681,60 zł, z poziomem ufności 99%.

horyzont [dni]	250
VaR [zł]	63 681,60

Statystyka VaR na portfelu walutowym za okres styczeń–grudzień 2011 r. dla Alior Banku S.A.:

w tys. zł		
Min	Średni	Max
10,46	171,43	991,13

Pozycję walutową Alior Banku oraz wykorzystanie limitów walutowych na dzień 31 grudnia 2012 r. prezentuje poniższa tabela.

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

Natomiast wykorzystanie limitu stress-test dla pozycji walutowej, wyznaczone jako maksymalna strata, jaka byłaby osiągnięta przez Bank, w przypadku wystąpienia najbardziej niekorzystnej z dziennych zmian kursów walutowych, jakie wystąpiły w ciągu ostatnich minimum 4 lat na koniec grudnia 2011 r. wyniosło 10 085 zł.

37.1.2 Ryzyko stopy procentowej

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

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

Jedną z metod szacowania ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej jest wyznaczanie wielkości BPV. Wielkość BPV określa szacowaną zmianę wyceny danej transakcji/pozycji w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości w danym jej punkcie o 1 punkt bazowy. Wartości BPV mierzone są codziennie w każdym punkcie krzywej oraz w odniesieniu do każdej waluty. Oszacowanie BPV na koniec roku w tys. złotych przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł							
Waluta	Do 6 mies.	6 mies.-1 rok	1 rok -3 lata	3 -5 lat	5 -10 lat	10 -15 lat	Łącznie
PLN	15,3	-22,1	-52,8	-42,2	0,6	0,0	-101,2
EUR	-6,4	-1,9	13,1	-23,1	2,8	0,0	-15,5
USD	7,7	4,2	0,3	0,1	0,0	0,0	12,3
CHF	-0,6	0,5	0,1	-4,3	0,0	0,0	-4,3
GBP	1,4	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3
INNE	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
Razem	17,4	-18,5	-39,3	-69,5	3,4	0,0	-106,5

Statystyka BPV za okres styczeń – grudzień 2011 r. dla Alior Banku

w tys. zł

Księga	Min	Średni	Max
Księga bankowa	-259,8	-136,0	-0,1
Księga handlowa	-8,23	-1,7	5,8
Łącznie	-259,4	-137,7	1,7

Jednocześnie w celu szacowania poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje opisany wyżej model wartości zagrożonej (VaR). Mierzony tą metodą kapitał ekonomiczny na pokrycie ww. rodzaju ryzyka na koniec roku prezentuje poniższa tabela (99% VaR o horyzoncie 250 dni – dane w tys. złotych).

w tys. zł	
Księga	VaR
Księga bankowa	7 950
Księga handlowa ¹	4 218
Łącznie ²	7 992

Statystyka VaR za okres styczeń – grudzień 2011 r. dla Alior Banku:

w tys. zł			
Księga	Min	Średni	Max
Księga bankowa	5 053	17 963	30 019
Księga handlowa	1 662	4 845	8 741
Łącznie	5 012	16 728	27 221

Do celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyróżnia działalność handlową, obejmującą papiery wartościowe i instrumenty pochodne, zawarte w celach handlowych, oraz bankową, obejmującą depozyty i kredyty. Ponadto Bank przeprowadza analizę scenariuszy obejmującą m.in. wpływ określonych zmian stóp procentowych na przyszły wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. W ramach tych scenariuszy Bank utrzymuje wewnętrzne limity, których utylizacja mierzona jest w cyklach miesięcznych. Wykorzystanie limitu zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu równoległym krzywych procentowych o +/- 200 p.b. oraz przesunięciach nierównoległych przy scenariuszach +/- 100/400 p.b. (w tenorach 1M/10Y, zaś pomiędzy nimi interpolacja liniowa przesunięcia) wg stanu na koniec grudnia 2011 r. przedstawiono poniżej.

w tys. zł	
Scenariusz (1M/10Y)	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału
+400 / +100	-29 465
+100 / +400	-18 794
+200 / +200	-29 585
- 200 / - 200	22 638
- 100 / - 400	20 353
- 400 / - 100	37 001

¹ VaR księgi handlowej zawiera prezentowany powyżej VaR z tytułu ryzyka walutowego.

² j.w.

37.1.3 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest w Banku jako ryzyko niemożności zrealizowania, na dogodnych warunkach dla Banku i po rozsądnej cenie zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada. Z ryzykiem płynności wiąże się nierozzerwalnie płynność finansowa, definiowana jako trwała zdolność wywiązywania się z wszelkich zobowiązań Banku, połączona z możliwością zapewnienia odpowiednich środków na zrealizowanie strategii Banku w zakresie wzrostu sumy bilansowej.

Zatem polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku polega na utrzymaniu własnych pozycji płynnościowych w taki sposób, aby w każdym momencie można było wypełnić zobowiązania płatnicze za pomocą dostępnych środków w kasie, wpływów z transakcji o danej dacie zapadalności lub za pomocą sprzedaży zbywalnych aktywów, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymania płynności.

Uszczegóławiając, w ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje następujące cele:

- zapewnienie w każdym momencie działalności Banku zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań;
- utrzymanie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej na odpowiednim poziomie;
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności;
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach. W ramach procesu zarządzania płynnością Bank okresowo przeprowadza w postaci raportów analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności. Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością Bank wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity następujących rodzajów płynności:

- płynność płatnicza, rozumiana jako zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. Bank, w szczególności, w ramach zarządzania płynnością płatniczą skupia się na analizie płynności natychmiastowej oraz bieżącej (do 7 dni);
- płynność krótkoterminowa, definiowana jako zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- płynność średnioterminowa rozumiana jest jako zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w terminie zapadalności do 6 miesięcy;
- płynność długoterminowa to monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

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

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

i podlegają akceptacji na poziomie Komitetu ALCO lub Zarządu Banku.

Analiza zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań wg terminów urealnionych prezentuje poniższa tabela (wartości w MPLN):

w mln zł

2011-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	10Y+	RAZEM
AKTYWA	353	3 111	1 003	920	1 111	1 692	2 356	4 864	15 410
Gotówka i Nostro	4	27	58	76	98	116	49	19	447
Należności od banków	0	607	193	149	0	89	0	0	1 038
Należności od klientów	240	552	626	494	861	1 372	2 028	4 134	10 307
Papiery Wartościowe	109	1 925	126	201	152	115	279	0	2 907
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	711	711
PASYWA	-59	-671	-1 030	-1 419	-1 773	-3 330	-2 191	-4 937	-15 410
Zobowiązania wobec banków	0	0	0	0	0	0	-71	-44	-115
Zobowiązania wobec klientów	-59	-671	-1 030	-1 348	-1 714	-2 968	-2 060	-3 059	-12 909
Emisje własne	0	0	0	-71	-59	-362	-60	0	-552
Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	0	0	-1 834	-1 834
Luka bilansowa	294	2 440	-27	-499	-662	-1 638	165	-73	0
Skumulowana luka bilansowa	294	2 734	2 707	2 208	1 546	-92	73	0	0
Instrumenty pochodne – wpływy	0	1 719	928	363	986	275	444	0	4 715
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-1 679	-890	-351	-1 020	-268	-452	0	-4 660
Instrumenty pochodne – netto	0	40	38	12	-34	7	-8	0	55
Linie gwarancyjne i finansowe	0	-388	-387	0	194	581	0	0	0
Luka pozabilansowa	0	-348	-349	12	160	588	-8	0	55
Luka ogółem	294	2 092	-376	-487	-502	-1 050	157	-73	55
Luka skumulowana ogółem	294	2 386	2 010	1 523	1 021	-29	128	55	0

Wyznaczając urealnioną lukę płynności Bank posługuje się modelowymi wagami osadu/spłacalności kredytów wyznaczonymi w oparciu o wdrożony model statystyczny oraz historyczne obserwacje nt sald dla poszczególnych produktów.

Bank utrzymuje na wysokim poziomie bufor płynności, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia, w zakresie ustalonych planem finansowym limitów. Poziom ten jest kontrolowany wskaźnikiem aktywów płynnych wobec bazy depozytowej, który na dzień 31 grudnia 2011 r. kształtował się powyżej 25%. Dodatkowo Bank sporządza i okresowo weryfikuje plan finansowania działalności i zasady sprzedaży środków płynnych, uwzględniając koszty utrzymania płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku Bank wyznacza:

- lukę płynności krótkoterminowej (minimalną nadwyżkę płynności bieżącej) definiowanej jako różnicę pomiędzy definiowaną jako różnicę pomiędzy sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych . Wartość nadwyżki na koniec grudnia 2011 roku wynosiła 1 497 396 tys. zł;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, obliczany jako iloraz funduszy własnych Banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepłynnych;
- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi, obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych do sumy aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności;
- współczynnik płynności krótkoterminowej, definiowany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości środków obcych niestabilnych.

Wartości współczynników na koniec grudnia 2011 r. roku wynosiły odpowiednio: 2,48; 1,22; 1,70.

37.2. Ryzyko Kredytowe

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

Ryzyko kredytowe jest limitowane, zarówno w zakresie ograniczeń wynikających z przepisów zewnętrznych, jak również wewnętrznych zasad ustalanych przez Bank, w szczególności dotyczących ograniczeń zaangażowania kredytowego wobec jednego Klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz wobec branż gospodarki. Szczegółowe zasady ograniczania ryzyka koncentracji opisane są w punkcie „Zarządzanie ryzykiem koncentracji ”

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku opiera się na systemie zarządzania ryzykiem kredytowym zintegrowanym z procesami operacyjnymi Banku.. Elementami składowymi zarządzania ryzykiem kredytowym są w szczególności:

1. Identyfikacja ryzyka kredytowego;
2. Pomiar i szacowanie ryzyka;
3. Monitoring ryzyka kredytowego;
4. Zastosowanie metod i instrumentów sterowania ryzykiem;
5. Nadzór nad aktualnymi i potencjalnymi ryzykami.

W systemie zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zidentyfikowane czynniki wewnętrzne i zewnętrzne wystąpienia ryzyka kredytowego. Występują one w obrębie określonych obszarów funkcjonowania Banku, a mianowicie:

1. Produkt – w obszarze tym definiuje się wszystkie ryzyka, które mogą mieć związek z określonym produktem, w sensie pojedynczego przypadku, jak również całego portfela kredytów;
2. Zabezpieczenia – na tej płaszczyźnie weryfikacji zostaje poddana prawidłowość przyjęcia zabezpieczenia, jego wartość i terminowość oraz poprawność sporządzania dokumentacji związanej z zabezpieczeniem, jak również aktualizacja jego wartości. Istotne znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego ma także badanie sprawności wdrażania znowelizowanych przepisów dotyczących prawnego

- zabezpieczania wiarytelności oraz stosowanie aktualnych standardów postępowania przy zabezpieczaniu wiarytelności;
3. Klient – w tym zakresie badaniu zostaje poddany pojedynczy Klient, jak również weryfikowane są wyodrębnione homogeniczne grupy Klientów pod względem jakości tworzonego portfela;
 4. Proces i regulacje – weryfikacji zostaje poddana jakość oraz efektywność procesu kredytowego, administracji kredytowej, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz współpracy z zewnętrznymi podmiotami windykacji, jak również zgodność regulacji bankowych, sterujących tymi procesami, z przepisami zewnętrznymi;
 5. Systemy – w szczególności weryfikacji poddawane są systemy wspierające proces kredytowania oraz wsparcia monitoringu i windykacji, a także efektywność ich zastosowania, jak również kompletność analizowanych przypadków, dla których zaistniała konieczność ich wykorzystania;
 6. Kanały dystrybucji – sprawdzeniu zostaje poddana efektywność i szkodowość funkcjonowania działających w Banku kanałów dystrybucji;
 7. Pracownicy – badaniu zostaje poddana prawidłowość wykorzystywania indywidualnie przyznanych kompetencji kredytowych, przeprowadzana jest detekcja ewentualnych nieprawidłowości, które mogły zaistnieć podczas procesu kredytowego;
 8. Warunki zewnętrzne – spośród czynników zewnętrznych szczególnemu badaniu zostają poddane: poziom stóp procentowych; kursy walutowe; wielkość podaży pieniądza; stopa bezrobocia; koniunktura gospodarcza;
 9. Poprawność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym – okresowa weryfikacja poprawności przyjętych w systemie założeń odnośnie prowadzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

W celu usystematyzowania badania ryzyka kredytowego Bank podejmuje dwojakiego rodzaju działania, które prowadzą do minimalizowania ryzyka kredytowego, występującego przy pojedynczym kredycie lub redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

Oceny ryzyka w procesie kredytowym

Istotnym elementem wspierającym minimalizację ryzyka kredytowego w Banku jest system podejmowania decyzji kredytowych realizowanych w oparciu o właściwe szczeble kompetencyjne, wyznaczone z uwzględnieniem poziomu zaangażowania kwotowego, jak i poziomu ryzyka związanego z Klientem oraz realizowaną transakcją.

Udzielanie zaangażowań przez Bank realizowane jest w oparciu o metodyki kredytowania właściwe dla segmentu Klienta i rodzaju produktu. Ocena zdolności kredytowej Klienta poprzedzająca udzielenie zaangażowania przeprowadzana jest przy wykorzystaniu kalkulatorów kredytowych, narzędzi: scoringowego i ratingowego oraz wykorzystaniu zewnętrznych informacji (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrznych baz Banku.

Udzielanie zaangażowań przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku procesami kredytowymi, wskazującymi właściwe czynności wykonywane w procesie kredytowym, jednostki Banku za nie odpowiedzialne oraz wykorzystywane narzędzia.

W odniesieniu do Segmentu Klientów Indywidualnych **administracja kredytami** oraz zabezpieczeniami jest zarządzana z poziomu Centrali Banku, a w zakresie Segmentu Klientów Biznesowych Administracja kredytowa jest scentralizowana wyłącznie dla ekspozycji, dla których decyzje o udzieleniu zaangażowania były podejmowane na poziomie ryzyka. W pozostałych przypadkach administrowanie pozostaje na poziomie poszczególnych jednostek biznesowych. Na działania administracyjne składają się zmiany w istniejących umowach, dotyczące w szczególności okresu kredytowania, zabezpieczeń oraz rozliczenia spłat kredytów. Przegląd okresowy- monitoring klienta biznesowego przeprowadzany jest przez osoby posiadające kwalifikacje w zakresie analizy kredytowej i odbywa się każdorazowo na poziomie ryzyka i tam też są zlokalizowane wyłączne kompetencje do akceptacji przeglądu okresowego.

W ramach **monitoringu** wykonywane są czynności identyfikujące nieprawidłowości oraz ograniczające możliwość wystąpienia zagrożenia poprzez wczesne działania prewencyjne, mające na celu wyegzekwowania od Klientów dopełnienia obowiązków wynikających z umowy. Zakres prowadzonego monitoringu obejmuje zarówno monitoring indywidualnego ryzyka Klienta oraz grup powiązanych, jak również analizę portfelową. Efektem prowadzenia monitoringu ryzyka kredytowego jest podsumowanie wszystkich pomiarów ryzyka kredytowego dokonanych za dany okres sprawozdawczy wraz z wydaniem opinii i rekomendacji. Zadaniem monitoringu jest koncentracja na gromadzeniu ocen ryzyka kredytowego, podstawą którego jest budowanie i aktualizacja strategii wczesnego ostrzegania oraz strategii ograniczania ryzyka kredytowego.

Końcowym efektem monitoringu może być ograniczenie przyznaných limitów kredytowych, brak decyzji o odnowieniu zaangażowania, konieczność częściowej spłaty kredytu, konieczność ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, brak objęcia Klienta nowymi akcjami marketingowymi. Ustalenia z przeprowadzonego przeglądu są podstawą

do zakwalifikowania Klienta do właściwej grupy ryzyka, co z kolei determinuje, między innymi, kwotę utworzonych rezerw.

Podział kompetencji

Kompetencje kredytowe, jako szczególny rodzaj kompetencji w Banku, traktowane są jako przywilej przysługujący wybranym osobom do akceptacji ryzyka kredytowego. Rodzaje kompetencji oraz zasady ich funkcjonowania uregulowane są szczegółowo w Instrukcjach „Zasady Kompetencji Kredytowych” oraz „Zasady certyfikacji kompetencyjnej”.

Wszystkie osoby rekomendowane do uzyskania kompetencji kredytowych biorą udział w procesie tzw. certyfikacji, czyli sprawdzenia poziomu kwalifikacji w zakresie ryzyka kredytowego. W zależności od stanowiska, Bank stosuje dwie ścieżki certyfikacji: testy kompetencyjne lub rozmowa kwalifikacyjna. Certyfikacja ze skutkiem pozytywnym jest warunkiem koniecznym do uzyskania kompetencji kredytowych.

Prawem szczególnym, w ramach posiadanych kompetencji kredytowych, jest prawo akceptacji odstępstw od obowiązujących w Banku procedur oraz prawo delegowania uprawnień obydwu o ograniczonym dostępie.

Pracownicy Banku, reprezentujący jednostki biznesowe mogą akceptować wyłącznie wybrane odstępstwa, które nie dotyczą zasad badania lub wiarygodności kredytowej oraz innych elementów mających bezpośredni wpływ na ryzyko transakcji. Pozostałe odstępstwa akceptowane są wyłącznie w jednostkach ryzyka kredytowego lub przez Komitety kredytowe posiadające takie uprawnienia.

Jednostki biznesowe, co do zasady, nie oceniają i nie ustanawiają zabezpieczeń. Oznacza to, że podejmowanie decyzji kredytowych w przypadku zaangażowań zabezpieczonych, w szczególności zabezpieczonych hipotecznie, nie należy do kompetencji jednostek biznesowych.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji

W trosce o stabilność i bezpieczeństwo Banku oraz właściwą jakość aktywów, ich dywersyfikację, rentowność oraz odpowiedni poziom kapitałów, jest dokonywana w Banku bieżąca identyfikacja koncentracji w różnych obszarach działalności.

Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe lub ryzyko zachwiania/utruty płynności za zjawisko mogące mieć negatywny wpływ na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy:

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

Znajomość skali niebezpieczeństw związanych z koncentracją zaangażowań w Banku umożliwia prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami, a przede wszystkim tworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego.

W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji, Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz norm koncentracji przyjętych wewnętrznie.

Bank posiada:

1. Zasady identyfikacji obszarów wystąpienia ryzyka koncentracji z tytułu działalności kredytowej;
2. Proces ustalania i aktualizowania wysokości limitów;
3. Proces zarządzania limitami wraz z ustaleniem sposobu postępowania w przypadku przekroczenia dozwolonego poziomu limitu;

4. Proces monitorowania ryzyka koncentracji, w tym sprawozdawczość;
5. Kontrolę procesu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Koncentracja branżowa wg stanu na 31.12.2011 roku:

w tys. zł

Sekcja wg PKD 2007	Nazwa sekcji	Łączne zaangażowanie
Sekcja A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	71 659
Sekcja B	Górnictwo i wydobywanie	20 220
Sekcja C	Przetwórstwo przemysłowe	2 277 401
Sekcja D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	39 422
Sekcja E	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	92 712
Sekcja F	Budownictwo	1 788 278
Sekcja G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 201 802
Sekcja H	Transport i gospodarka magazynowa	317 843
Sekcja I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	94 955
Sekcja J	Informacja i komunikacja	266 219
Sekcja K	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	573 696
Sekcja L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	413 708
Sekcja M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	306 669
Sekcja N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	202 587
Sekcja O	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	680
Sekcja P	Edukacja	18 203
Sekcja Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	98 965
Sekcja R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	18 793
Sekcja S	Pozostała działalność usługowa	30 610
Sekcja T	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0
Sekcja U	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0

Koncentracja wg krajów wg stanu na 31.12.2011 roku:

w tys. zł

Kraj	Łączne zaangażowanie	Udział w funduszach własnych
POLSKA	13 966 426	1417.2%
WIELKA BRYTANIA	136 514	13.9%
HISZPANIA	61 879	6.3%
IRLANDIA	46 488	4.7%
NIEMCY	19 438	2.0%
IZRAEL	16 113	1.6%
ESTONIA	5 424	0.6%
DANIA	4 771	0.5%
SZWECJA	2 773	0.3%
ISLANDIA	2 108	0.2%

SZWAJCARIA	1 258	0.1%
WŁOCHY	980	0.1%
NORWEGIA	759	0.1%
INNE	3 654	0.4%

W procesie ustalenia i aktualizacji limitów koncentracji brane są pod uwagę:

1. Odpowiednie, wiarygodne informacje ekonomiczne i rynkowe dotyczące każdego z obszarów koncentracji zaangażowań, w szczególności wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, analizy ryzyka politycznego, ratingi rządów oraz instytucji finansowych;
2. Odpowiednie, wiarygodne informacje na temat sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi, sektorów gospodarki, informacji ogólnogospodarczych, w tym na temat sytuacji gospodarczej i politycznej krajów oraz innych informacji potrzebnych do oceny występującego w Banku ryzyka koncentracji;
3. Informacje ekonomiczne jak i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których posiada zaangażowania powodujące ryzyko koncentracji;
4. Inne rodzaje ryzyka związane ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynika ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne, polityczne), mogące wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji.

Odpisy aktualizujące i rezerwy

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) pod kątem identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości, według najbardziej aktualnych danych, posiadanych na dzień dokonywania aktualizacji wartości.

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

Katalog przesłanek utraty wartości dotyczących Klienta:

- **Znaczące opóźnienie w spłacie / nieautoryzowany debet** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych oraz Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana przez system w przypadku wystąpienia opóźnienia w spłacie lub nieautoryzowanego debetu przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty wymagalnej (500 PLN) na wszystkich

rachunkach Klienta łącznie, wobec których Klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca;

- **Postępowanie naprawcze** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez przedsiębiorcę w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
- **Upadłość/likwidacja** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości;
- **Upadłość konsumencka** – przesłanka dotyczy Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez dłużnika wniosku o ogłoszenie upadłości (tzw. upadłości konsumenckiej);
- **Nieujawniony majątek Klienta** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych oraz Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o złożeniu przez Klienta nieprawdziwej deklaracji o swoim majątku;
- **Znaczące pogorszenie wewnętrznej oceny scoringowej/ratingowej** - przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych oraz Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny o co najmniej jedną klasę (w stosunku do pierwotnie przyznanej oceny) i jednocześnie poniżej poziomu akceptowalnego przez Bank;
- **Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej Klienta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- **Znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej** – przesłanka dotyczy Klientów Biznesowych i jest rozpoznawana przez system w przypadku spadku oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (zgodnie z klasyfikacją wg RMF) o co najmniej jedną kategorię do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwy” lub „stracony”;
- **Zgon** – przesłanka dotyczy Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o zgonie Klienta;
- **Brak informacji o miejscu pobytu Klienta** – przesłanka dotyczy Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie potwierdzonej informacji o braku adresu zameldowania;
- **Utrata pracy** – przesłanka dotyczy Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o braku możliwości spłaty zadłużenia przez Klienta w wyniku utraty pracy;

- **Problemy finansowe Klienta** – przesłanka dotyczy Klientów Indywidualnych i jest rozpoznawana na podstawie oznaczenia w systemie informacji o problemach finansowych Klienta (zgodnie z danymi z BIK).

Katalog przesłanek utraty wartości dotyczących rachunku:

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

Katalog przesłanek utraty wartości dotyczących ekspozycji wobec banków:

- **Opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni** – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o opóźnieniach w spłacie przekraczających 30 dni;
- **Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta** – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;
- **Znaczące pogorszenie zewnętrznej oceny ratingowej kraju - siedziby banku-kontrahenta** – przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o obniżeniu zewnętrznej oceny ratingowej kraju banku-kontrahenta z klasy inwestycyjnej do spekulacyjnej;

- **Znaczące pogorszenie sytuacji finansowej banku/ niewypłacalność banku**
– przesłanka rozpoznawana na podstawie informacji o ryzyku klienta, ocenionym w procesie okresowego monitoringu limitów na poziomie nieakceptowanym.

Katalog przesłanek utraty wartości dotyczących ekspozycji z tytułu Obligacji:

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

Na każdym z rachunków istnieje także możliwość manualnego ustawienia statusu default. Jest on oznaczany w przypadku powzięcia informacji o wystąpieniu innych nie objętych powyższym katalogiem istotnych zdarzeń mogących stanowić przesłankę utraty wartości. Przesłanki utraty wartości bilansowej ekspozycji kredytowej (grup bilansowych ekspozycji kredytowych) rejestrowane są w systemie na poziomie Klienta lub na poziomie rachunku. Zarejestrowanie przesłanki utraty wartości na poziomie wybranego rachunku skutkuje oznaczeniem wszystkich rachunków danego klienta jako pozostających w utracie wartości. Podobnie, w przypadku zarejestrowania przesłanki utraty wartości na poziomie Klienta, następuje propagacja utraty wartości na wszystkie rachunki w jego portfelu. Propagacja każdorazowo dotyczy wszystkich rachunków, do których Klient pozostaje w relacji właściciel/współwłaściciel bądź kredytobiorca/współkredytobiorca. W przypadku bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, Bank tworzy odpis aktualizujący w celu obniżenia ich wartości księgowej do wartości bieżącej oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Ekspozycje dla których stwierdzone są przesłanki utraty wartości dzielone są na:

1. Wyceniane indywidualnie;
2. Wyceniane grupowo.

Ocena indywidualna obowiązuje dla ekspozycji zagrożonych utratą wartości (liczonych na poziomie klienta) przekraczających ustalone progi ustalone w z zależności od segmentu klienta (patrz tabela poniżej).

Segment Klienta	Kod segmentu	Wysokość progu
Klient Indywidualny	10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17	100 000
Klient Biznesowy	1,2,3,4	200 000

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

Wycena grupowa oparta jest o czas pozostawania danej ekspozycji w stanie default oraz uwzględnia specyfikę danej grupy po kątem oczekiwanych odzysków. Zabezpieczenia uwzględniane są na poziomie ekspozycji.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, grupuje się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka oraz tworzy rezerwę na grupę ekspozycji, służącą pokryciu poniesionych a nie zaraportowanych strat (IBNR).

Wartość IBNR wyznaczana jest na podstawie parametrów PD, LGD oraz zabezpieczeń (z uwzględnieniem oczekiwanych stóp odzysku).

Zabezpieczenia

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

Zabezpieczenie kredytu ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i kosztami w sytuacji, w której Kredytobiorca nie uregulował należności w terminach ustalonych umową kredytu, zaś działania restrukturyzacyjne nie przyniosły oczekiwanych efektów.

Bank akceptuje w szczególności następujące formy prawne zabezpieczeń:

1. Gwarancje, regwarancje i poręczenia;
2. Blokady;
3. Zastawy rejestrowe;
4. Przewłaszczenia;
5. Cesje wierzytelności;
6. Ubezpieczenia kredytu;
7. Weksle;
8. Hipoteki;
9. Pełnomocnictwa do rachunku bankowego;
10. Kaucje, jako szczególną formę zabezpieczenia.

Zabezpieczenia wierzytelności ustanowione przez Bank, umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizacyjnych oraz rezerw zgodnie z MSR 37 i MSR 39;
- zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r.;
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka dla potrzeb obliczania wymogu kapitałowego zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego.

Scoring/rating

Scoring kredytowy jest narzędziem wykorzystywanym w kształtowaniu indywidualnych decyzji kredytowych dla klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw, natomiast rating kredytowy stanowi instrument wspierania procesu podejmowania decyzji w segmencie Małych, Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

Cele wdrożenia modeli scoringowego oraz ratingowego:

1. Kontrola ryzyka kredytowego poprzez uzyskanie wiarygodnych prognoz wiarygodności kredytowej Klientów;
2. Ujednolicenie kryteriów podejmowania decyzji kredytowych z zachowaniem bezstronności i obiektywizmu;
3. Skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowych oraz zagwarantowanie większej skuteczności dokonywania ocen wniosków kredytowych (zwiększenie wydajności pracy i zmniejszenie kosztów obsługi);
4. Uproszczenie oceny wniosków kredytowych poprzez zautomatyzowanie procesu;
5. Klasyfikacja Klientów ze względu na stopień związanego z nimi ryzyka;
6. Monitorowanie i prognozowanie jakości portfela kredytowego;
7. Ułatwienie oceny dotychczasowej polityki kredytowej oraz szybsze wprowadzanie zmian w procesach decyzyjnych, przeznaczonych do oceny ryzyka kredytowego Klientów segmentu biznesowego oraz Klientów indywidualnych.

Każdy model wdrażany w Banku musi spełniać kryteria akceptacji takie, jak:

1. Odpowiednia siła dyskryminacyjna;
2. Dostateczna stabilność;
3. Poprawna kalibracja;
4. Kompletna dokumentacja.

W Banku jest regularnie przeprowadzany proces monitorowania poprawności funkcjonowania modeli scoringowych i ratingowych.

Celem walidacji jest określenie, czy stosowane modele właściwie różnicują ryzyko oraz czy oszacowania parametrów ryzyka właściwie odzwierciedlają odpowiednie aspekty

ryzyka. Ponadto, podczas kontroli funkcjonalnych, weryfikacji zostaje poddana poprawność zastosowania modeli w procesie kredytowym.

W Banku przy ocenie Klientów Indywidualnych wykorzystywane są generyczne karty scoringowe zakupione od dostawcy zewnętrznego, a także karty statystyczne aplikacyjne i behawioralne zbudowane na danych zebranych w Alior Banku oraz danych z raportów BIK. Przy ocenie Mikroprzedsiębiorstw wykorzystywane są statystyczne karty scoringowe zbudowane przez firmę zewnętrzną na zbiorach danych Banku.

Scoring jest elementem procesu kredytowego i wykonywany jest w systemie do procesowania wniosków kredytowych na podstawie danych aplikacyjnych z wniosku kredytowego.

Bankier procesujący może otrzymać trzy różne wyniki analizy scoringowej:

- Akceptacja – możliwość dalszego procesowania bez dodatkowych warunków;
- Do decyzji – możliwość dalszego procesowania po akceptacji odstępstwa przez osobę o odpowiednich kompetencjach;
- Odrzucenie – możliwość dalszego procesowania wniosku tylko na szczeblu Zarządu.

Zgodnie z Rekomendacją T kompetencje przełamania oceny „Do decyzji” mają jedynie osoby z Obszaru Ryzyka Kredytowego.

Modele scoringowe są budowane wewnątrz w Banku lub w przypadku niedysponowania dostateczną ilością i jakością danych, wdrażane są modele generyczne zakupione od firm zewnętrznych.

Obecnie funkcjonuje w Banku sześć modeli scoringowych dla Klienta Indywidualnego. Trzy z tych modeli zostały zbudowane wewnątrz, trzy zostały zakupione od firmy zewnętrznej. Wewnątrz zostały zbudowane modele dla Pożyczki Gotówkowej, Karty Kredytowej oraz Limitu Odnawialnego w Rachunku Bieżącym. Modele generyczne, zakupione, wdrożone zostały dla produktów Kredytu Hipotecznego, Kredytu Samochodowego oraz Linii Brokerskiej.

W wyniku zastosowania modelu scoringowego otrzymywana jest:

1. Wartość scoru decyzyjnego danego Klienta/Wniosku;
2. Klasa scoringowa z przypisaną wartością teoretycznego PD;
3. Rekomendacja scoringowa do wniosku kredytowego, w postaci: Akceptacja, Do decyzji, Odrzucenie.

Cykl życia modelu scoringowego składa się z następujących elementów:

1. Budowa modelu poparta testami walidacyjnymi;
2. Implementacja modelu;

3. Bieżący monitoring modelu oraz regularna walidacja;
4. Zmniejszenie się efektywności działania modelu – skutkuje podjęciem odpowiednich aktywności przez Komitet Walidacyjny Banku modeli scoringowych i ratingowych.

W celu sprawowania niezależnego przeglądu wszystkich modeli scoringowych i ratingowych, a także celem wydawania rekomendacji i akceptacji w zakresie nowo zabudowanych lub zakupionych modeli powołano Komitet Walidacyjny Banku modeli scoringowych i ratingowych.

W ramach budowy nowych modeli scoringowych trwa projekt budowy strategii scoringowej zorientowanej na Klienta Banku, odchodząc od obecnej segmentacji produktowej.

Korzyści z wprowadzenia nowej strategii scoringowej zorientowanej na Klienta:

- Ujednoczenie otrzymywanej oceny scoringowej przez Klienta wnioskującego o kilka produktów jednocześnie;
- Porównywalność klas scoringowych na różnych produktach Banku.

Modele ratingowe zostały zbudowane wewnątrz w Banku. W procesie budowy modeli ratingowych w Banku zrealizowano następujące etapy:

1. Analiza modeli teoretycznych;
2. Weryfikacja wyboru i kalibracja modelu poprzez badanie ankietowe;
3. Testowanie siły dyskryminacji modelu na bazie zakupionego zestawu sprawozdań finansowych według zdefiniowanego wewnętrznie klucza;
4. Wyznaczenie punktów odcięcia i skali dla klas ratingowych oraz ich weryfikacja poprzez uruchomienie fazy testowania modelu na danych odnośnie spółek, które były weryfikowane modelowo oraz ekspercko w ramach etapu uruchomienia Banku.

Dla Klientów Biznesowych obecnie funkcjonują w Banku trzy modele ratingowe:

- do badania spółek małych (spółki prowadzące pełną księgowość z obrotami rocznymi do 20 mln zł);
- do badania spółek średnich i dużych (obroty powyżej 20 mln zł);
- do oceny klientów z branży dealerów samochodowych.

We wszystkich trzech powyższych modelach wyodrębniono zestaw zmiennych ilościowych oraz jakościowych. W zależności od modelu jest to od 5 do 10 zmiennych ilościowych, od 14 do 17 zmiennych jakościowych.

W fazie wdrażania są dwa kolejnej modele ratingowe:

- do oceny jednostek samorządów terytorialnych;
- do oceny Klientów i transakcji z branży deweloperskiej.

Wyznaczenie ratingu procesowane jest w odrębnym systemie udostępnionym pracownikom. W szczególności wyliczenie ratingu obejmuje 3 kroki:

1. Wprowadzenie danych ze sprawozdań finansowych;
2. Wprowadzenie informacji jakościowych o Kliencie;
3. Wyliczenie ratingu i wygenerowanie raportu podsumowującego.

Od wyznaczonej klasy ratingowej uzależniona jest wysokość dostępnego finansowania oraz wymagana wartość zabezpieczeń prawnych transakcji.

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

Model (produkt)	Klasa ryzyka	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Ekspozycje Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw wg modeli i klas scoringowych (1 – klasa najlepsza, 6 – klasa najgorsza)			
Produkty długoterminowe segment KB	1	23 816	34 181
	2	13 806	21 214
	3	12 739	14 377
	4	9 524	4 728
	5	0	0
	6	0	0
Kredyt samochodowy segment KB	1	13 636	12 183
	2	41 953	21 596
	3	56 775	30 073
	4	29 422	16 293
	5	0	27
	6	0	0
Produkty obrotowe segment KB	1	10 062	26 615
	2	24 458	63 178
	3	14 806	35 926
	4	2 681	6 901
	5	104	193
	6	156	28
Produkty KB, proces uproszczony (od 22.04.2011r.)	B1	9 386	0
	B2	23 762	0
	B3	49 901	0
	B4	44 774	0
	B5	44 604	0
	B6	24 933	0
	B7	9 504	0
	B8	2 005	0
	B9	159	0
	B10	285	0
Kredyt hipoteczny Segment KI	1	611 615	259 601
	2	526 370	260 508
	3	593 290	286 575

	4	626 802	296 830
	5	15 627	2 670
	6	7 076	5 837
Pożyczka gotówkowa Segment KI, proces uproszczony (od 04.11.2010r.)	K1	16 849	851
	K2	43 797	665
	K3	91 613	1 341
	K4	161 522	2 157
	K5	217 110	2 178
	K6	224 942	2 010
	K7	216 574	1 622
	K8	141 223	1 135
	K9	38 651	254
	K10	11 633	78
Pożyczka gotówkowa Segment KI	1	100 797	165 903
	2	208 853	301 090
	3	171 628	256 191
	4	1 090	2 271
	5	65	73
	6	0	1
Kredyt samochodowy Segment KI	1	19 941	12 956
	2	16 974	10 813
	3	5 697	3 888
	4	0	0
	5	0	0
	6	0	0
Karta kredytowa Segment KI, proces uproszczony (od 24.10.2011r.)	K1	50	0
	K2	13	0
	K3	27	0
	K4	39	0
	K5	41	0
	K6	42	0
	K7	61	0
	K8	15	0
	K9	1	0
	K10	2	0
Karta kredytowa Segment KI	1	23 054	15 455
	2	9 234	5 728
	3	11 690	7 037
	4	1 204	660
	5	27	7
	6	13	11
Limit w rachunku Segment KI, proces uproszczony (od 24.10.2011r.)	K1	28	0
	K2	23	0
	K3	37	0
	K4	8	0
	K5	43	0

	K6	33	0
	K7	36	0
	K8	15	0
	K9	9	0
	K10	3	0
Limit w rachunku Segment KI	1	10 862	7 880
	2	4 612	2 987
	3	6 968	4 107
	4	788	429
	5	7	3
	6	0	0
Warunkowa brokerska linia kredytowa Segment KI	1	81 625	65 366
	2	27 205	30 071
	3	16 099	23 683
	4	4	126
	5	0	71
	6	74	211
RAZEM		4 726 980	2 328 843
Ekspozycje małych, średnich i dużych przedsiębiorstw wg modeli i klas ratingowych (A – klasa najlepsza, J – klasa najgorsza)			
Model dla dealerów samochodowych	A	0	0
	B	0	0
	C	1 720	1 103
	D	3 343	285
	E	12 272	635
	F	28 611	2 077
	G	3 997	1 600
	H	599	0
	I	1 996	0
	J	0	4 439
Model dla małych przedsiębiorstw	A	16 574	2 024
	B	69 135	82 270
	C	181 071	109 148
	D	306 060	156 630
	E	356 996	268 987
	F	323 737	107 684
	G	114 190	16 823
	H	13 798	12 996
	I	15 769	23 480
	J	1 684	1 049
Model dla średnich i dużych przedsiębiorstw	A	62 161	3 930
	B	70 720	111 649
	C	293 253	88 746
	D	568 299	239 212
	E	906 273	469 700
	F	462 381	333 469
	G	29 021	22 933

H	29 904	9 030
I	13 572	1 657
J	6 578	0
RAZEM	3 893 714	2 071 556
Brak scoringu/ratingu	465 723	368 982
Razem należności od klientów	9 086 417	4 769 381

Braki scoringu/ratingu obserwowane są w dominującej części w przypadkach udzielonych kredytów w związku z przeprowadzonymi centralnymi akcjami kredytowymi, w przypadku których wyznaczenie skali ryzyka miało miejsce na poziomie portfela.

W portfelu Banku identyfikowane są jedynie pojedyncze przypadki, dla których brak jest realizacji procesu oceny wiarygodności kredytowej, które są weryfikowane podczas kontroli funkcjonalnej, szczegółowo wyjaśniane celem uniknięcia w przyszłości, a następnie dokumentowane.

Monitorowanie ryzyka kredytowego klientów indywidualnych oraz biznesowych

Stałą ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają:

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

Monitoring Klienta segmentu KI zawiera następujące obszary:

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

Monitoring Klienta segmentu KB obejmuje w szczególności:

- Klienta i podmioty z nim powiązane;
- branżę prowadzonej działalności;
- produkty kredytowe przyznane dłużnikowi;
- umowę, z tytułu której powstała ekspozycja kredytowa;
- przyjęte zabezpieczenia;
- warunki rynkowe, które wpływają na zdolność kredytową Klienta;
- wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych i rezerw.

Wszystkie ekspozycje kredytowe klientów indywidualnych oraz biznesowych podlegają monitoringowi oraz bieżącej klasyfikacji do właściwych ścieżek procesowych. Mając na uwadze usprawnienie procesu monitoringu oraz kontrolę mogącego wystąpić ryzyka operacyjnego, proces w optymalnym stopniu został oparty na systemie. Narzędzia

systemowe są skonsolidowane w celu efektywnego wykonywania procedur monitoringu, którymi objęte zostaną wszystkie rachunki. Regularnie wykonywany jest monitoring zaangażowań klasyfikowanych jako standardowe oraz jako niebezpieczne, które powodować mogą intensyfikację działań na etapie postępowania przedegzekucyjnego lub windykacyjnego. Rachunki poddawane są ocenie pod kątem przekształcenia zadłużenia w ramach procedury restrukturyzacyjnej, w celu minimalizacji strat Banku z tytułu niespłacanych terminowo zobowiązań kredytowych.

Dodatkowo prowadzona jest cykliczna aktualizacja wartości zabezpieczeń, terminowości dostarczania dokumentacji dla udzielonych zobowiązań kredytowych, weryfikacja adekwatności wpływów na rachunek oraz wysokiego wykorzystania przyznanych limitów.

Należności od klientów sektora niefinansowego przeterminowane nie będące w utracie wartości

Okres przeterminowania	w tys. zł	
	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
≤ 1M	546 077	551 489
> 1M ≤ 3M	129 953	67 043
> 3M	1 137	4 749
Razem	677 167	623 281

Wartość zabezpieczeń dla portfela należności przeterminowanych nie będących w utracie wartości wynosiła na dzień 31.12.2010 roku 1 111 851 tys. zł, a na 31.12.2011 roku 547 472 tys. zł. Zabezpieczenia stanowią poręczenia cywilne, pełnomocnictwa do rachunku, zastawy rejestrowe, weksle in blanco, przelewy wiarygodności, kaucje, hipoteki zwykłe i kaucyjne, blokady lokat oraz przewłaszczenia rzeczy ruchomych.

37.3. Ryzyko Operacyjne

Dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym Alior Bank S.A. stosuje definicję ryzyka operacyjnego zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub z zagrożeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, ale wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym opierając się na przepisach Ustawy Prawo Bankowe, postanowieniach Uchwały nr 76/2010 oraz 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M, która uwzględnia wytyczne Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Polityka wewnętrzna Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisana została w zaktualizowanym w 2009 roku, przez Zarząd Banku, dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Alior Banku S.A.” – Uchwała Zarządu nr 151/2009. Zostały w nim określone cele modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczące:

1. Zapewnienia i utrzymania zgodności działalności Banku z wymogami prawnymi;
2. Wspierania bezpieczeństwa depozytów klientów i kapitału oraz stabilności wyniku finansowego Banku;
3. Utrzymywania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie, monitorowania tego poziomu;
4. Usprawniania procedur i procesów bankowych w celu redukcji ryzyka operacyjnego;
5. Zwiększenia satysfakcji klientów i pozycji konkurencyjnej Banku;
6. Obniżenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Polityka Banku stanowi także, że bieżąca kontrola ryzyka operacyjnego dotyczy jednostek na wszystkich poziomach organizacyjnych i wszystkich pracowników Banku. Pracownicy Banku na bieżąco kontrolują poziom ryzyka operacyjnego w obszarze obsługiwanych przez siebie procesów i aktywnie minimalizują to ryzyko, podejmując wszelkie możliwe działania mające na celu uniknięcie strat operacyjnych.

Dla zidentyfikowanych istotnych zagrożeń operacyjnych dla Banku Zarząd podejmuje decyzję o konieczności ograniczenia ryzyka operacyjnego poprzez wykup właściwych polis ubezpieczeniowych.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki w zakresie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. W tym celu Zarząd jest regularnie informowany na temat zagrożeń operacyjnych, na które narażony jest Bank.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który jest ciałem doradczym wspierającym Zarząd w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym Banku. Komitet Ryzyka Operacyjnego monitoruje poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne oraz ocenia aktualną sytuację w zakresie ryzyka operacyjnego w skali całego Banku, a także podejmuje niezbędne rekomendacje i decyzje skierowane na zmniejszenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego jak i na ograniczenie skutków zdarzeń i incydentów operacyjnych.

Bieżącą kontrolą i monitorowaniem ryzyka operacyjnego w roku 2011 zajmował się Departament Zarządzania Operacjami. Od 2012 funkcję tę przejął Zespół Ryzyka Operacyjnego i Ciągłości Operacyjnej (ZRC) w Departamencie Operacji. Jest on także odpowiedzialny za rozwój i wprowadzanie odpowiednich metodyk i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego. Proces ewidencji zdarzeń, incydentów i strat operacyjnych, zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją rejestracji zdarzeń operacyjnych w Alior Banku S.A.” – Uchwała Zarządu nr 446/2009 jest wspomagany przez system do zarządzania ryzykiem operacyjnym OpRisk Suite. Analiza i monitoring danych z systemu jest wykorzystywana do zarządzania ryzykiem operacyjnym we wszystkich obszarach Banku i w Biurze Maklerskim.

W celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego Bank stosuje także metodykę Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicators). Przy jej zastosowaniu monitoruje zmiany czynników ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian

ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego dla wszystkich obszarów działalności Banku. Monitoring odbywa się w cyklach miesięcznych, a wartości KRI są analizowane i następnie omawiane na spotkaniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego i przekazywane Zarządowi Banku.

W roku 2011 zarejestrowano łącznie 248 strat operacyjnych, a ich poziom osiągnął wartość 3 953 594 PLN - w porównaniu do roku 2010 nastąpił wzrost wartości strat operacyjnych o 3 365 574 PLN. Istotne straty operacyjne wystąpiły w III kwartale 2011 i dotyczyły zdarzenia operacyjnego, w wyniku którego Oddział Banku przyjął i zaksięgował wpłatę zamkniętą zawierającą falsyfikaty znaków pieniężnych oraz zdarzenia dotyczącego kradzieży depozytów Klientów Banku przez Bankiera w okresie 2009-2011. W obydwu przypadkach właściwe jednostki organizacyjne podjęły działania w celu eliminacji wystąpienia podobnych zagrożeń operacyjnych w przyszłości. Trwają także prace w celu odzyskania części poniesionych strat w ramach wykupionego przez Bank ubezpieczenia BBB (Bankers Blanket Bond).

Straty operacyjne	Kwoty w zł	
	Okres Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Okres Od 01.01.2010 Do 31.12.2010
Normalne straty operacyjne (brutto)	3 953 594	588 020
Kredytowe straty operacyjne (brutto)	0	0
Kwoty odzyskane z tytułów innych niż ubezpieczenie	4 147	0
Kwoty odzyskane z tytułu ubezpieczenia	133 638	130 943
Liczba strat operacyjnych	248	142

Straty operacyjne (brutto)	Okres		Udział % kwoty straty w łącznej kwocie straty za rok 2011
	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011	Od 01.01.2010 Do 31.12.2010	
Wewnętrzne oszustwa	2 368 257	0	59,90%
Zewnętrzne oszustwa	1 249 315	113 099	31,60%
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	956	0,00%
Uszkodzenie/utrata zasobów fizycznych	88 661	148 944	2,24%
Awarie systemów	3 509	1 326	0,09%
Nieodpowiednie praktyki sprzedaży	27 272	26 640	0,69%
Nieautoryzowane działania pracowników	6 142	0	0,16%
Czynniki zewnętrzne	18 197	203 831	0,46%
Procesy zarządcze	0	0	0,00%
Wykonywanie transakcji, dostawy i zarządzanie procesami	192 242	93 223	4,86%
RAZEM	3 953 595	588 020	100,00%

37.4. Zarządzanie Kapitałem

Ryzyko, na które Bank jest narażony, jest ograniczane tak, aby Bank spełniał cele kapitałowe zdefiniowane w Polityce Zarządzania Kapitałem. Celem Banku jest zapewnienie, aby w każdym momencie posiadane kapitały własne były wystarczające do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Polityka Zarządzania Kapitałem została stworzona z uwzględnieniem przepisów Uchwały nr 258/2011 KNF z dnia 4 października

2011 r. – w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem

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

Kompetencje Rady Nadzorczej:

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

Kompetencje Zarządu:

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

Kompetencje ALCO:

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

Miary adekwatności kapitałowej

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

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

37.4.1. Współczynnik wypłacalności

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

Wymagany przez Prawo Bankowe minimalny poziom współczynnika wypłacalności dla banku wynosi 8%. Dla Alior Banku współczynnik ten na 31 grudnia 2011 roku wynosił 9,99%. Na tę samą datę fundusze własne ogółem do obliczania współczynnika wypłacalności wynosiły 979 553 tys. zł.

	w tys. zł
Wyliczenie współczynnika wypłacalności	31.12.2011
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	979 553
Wymogi kapitałowe	784 492
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	730 529
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy	0
Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	706
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	7 690
Wymogi kapitałowe razem z tytułu Ryzyka Operacyjnego	45 566
Współczynnik wypłacalności	9,99%

Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na klasy według stanu na 31.12.2011 roku przedstawia się następująco:

	w tys. zł	
Klasa ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	2 641 313	8 260
Instytucje – banki	1 428 369	469 946
Przedsiębiorstwa	2 196 437	2 196 437
Detaliczne	4 724 070	3 543 053
Zabezpieczenie na nieruchomościach	3 305 064	2 429 348
Pozostałe	988 106	484 116
Razem	15 283 359	9 131 160

Wartość pierwotnej ekspozycji bilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na typy ekspozycji przedstawia się następująco:

	w tys. zł	
Typ ekspozycji	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	137 698	93 987
Papiery wartościowe	2 906 975	2 422 106
Kredyty	11 126 638	6 286 698
Rzeczowe aktywa trwałe	212 392	215 703
Wartości niematerialne	122 854	109 131
Pozostałe	903 091	112 520
Razem	15 409 648	9 240 145

37.4.2. Analiza regulacyjnego wymogu kapitałowego

Bank w ramach procesu wyliczenia współczynnika wypłacalności dokonuje również analizy poziomu regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz relacji funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. Analiza polega na porównaniu rzeczywistych wartości do wartości budżetowanych oraz wyjaśnieniu ewentualnych różnic: czy powodowane są inną od planowanej skalą działalności Banku (zwłaszcza wielkością portfela kredytowego), czy innym od planowanego profilem ryzyka aktywów. Na 31.12.2011 roku kapitały własne banku przewyższały łączny wymóg kapitałowy.

37.4.3. Kapitał wewnętrzny

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

W celu zapewnienia, aby wszystkie rodzaje ryzyka, na które narażony jest Bank, były analizowane pod kątem istotności oraz aby Bank posiadał odpowiedni kapitał na pokrycie ryzyka uznanego za istotne, w Banku funkcjonuje kompleksowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Proces ten obejmuje następujące fazy:

1. Analiza rodzajów ryzyka oraz wybór istotnych rodzajów ryzyka;
2. Kwantyfikacja ryzyka;
3. Agregacja ryzyka (ustalanie wielkości wymaganego kapitału wewnętrznego);
4. Raportowanie;
5. Przegląd procesu.

Każda faza podlega regularnej weryfikacji, w celu dostosowania jej do aktualnej sytuacji wewnętrznej Banku i do zewnętrznych uwarunkowań.

Uwzględnienie ryzyka w ocenie celu stawianego jednostkom biznesowym

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

Zasady alokacji kapitału wewnętrznego

Bank dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, koncentracji branżowej oraz operacyjne. Bank alokuje kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego do poszczególnych jednostek biznesowych i uwzględnia poziom kapitału wewnętrznego w ocenie rentowności poszczególnych jednostek organizacyjnych. Bank gromadzi dane o szkodowości z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka od momentu rozpoczęcia działalności. Zbierane dane służą zwiększeniu stopnia dokładności i rzetelności kalkulacji kapitału ekonomicznego i poprawności jego alokacji do jednostek biznesowych.

