



**Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

**za III kwartał 2022 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2022 -	01.01.2021 -	01.01.2021 -	%
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	(A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 420 787	2 798 234	2 040 357	18,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	612 863	766 748	550 676	11,3%
Wynik handlowy i pozostały	25 845	72 139	111 275	-76,8%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-782 045	-1 038 531	-766 151	2,1%
Koszty działania*	-1 540 810	-1 582 544	-1 188 392	29,7%
Zysk brutto	539 564	779 211	573 465	-5,9%
Zysk netto	322 823	481 925	382 287	-15,6%
Przepływy pieniężne netto	1 665 549	1 303 490	-814 585	-304,5%
Należności od klientów*	58 453 689	58 228 178	57 831 250	1,1%
Zobowiązania wobec klientów	72 363 011	72 005 715	66 953 853	8,1%
Kapitał własny	5 445 731	5 919 202	6 600 662	-17,5%
Aktywa razem	84 070 674	83 048 372	78 199 939	7,5%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,47	3,69	2,93	-15,6%
Współczynnik wypłacalności	13,70%	14,16%	15,30%	-10,5%
Tier 1	12,43%	12,55%	13,48%	-7,8%

EUR	01.01.2022 -	01.01.2021 -	01.01.2021 -	%
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	(A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	516 379	611 302	447 594	15,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	130 730	167 504	120 802	8,2%
Wynik handlowy i pozostały	5 513	15 759	24 410	-77,4%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-166 818	-226 877	-168 071	-0,7%
Koszty działania*	-328 671	-345 722	-260 698	26,1%
Zysk brutto	115 095	170 226	125 801	-8,5%
Zysk netto	68 862	105 281	83 862	-17,9%
Przepływy pieniężne netto	355 279	284 760	-178 696	-298,8%
Należności od klientów*	12 003 304	12 659 951	12 482 732	-3,8%
Zobowiązania wobec klientów	14 859 545	15 655 458	14 451 823	2,8%
Kapitał własny	1 118 266	1 286 951	1 424 737	-21,5%
Aktywa razem	17 263 681	18 056 349	16 879 263	2,3%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,53	0,81	0,64	-17,2%
Współczynnik wypłacalności	13,70%	14,16%	15,30%	-10,5%
Tier 1	12,43%	12,55%	13,48%	-7,8%

\*Dane przekształcone – nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,8698	4,5994	4,6329
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,6880	4,5775	4,5585

## Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2022	30.09.2021	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	7,6%	7,8%	-0,20	-2,56%
ROA	0,5%	0,7%	-0,20	-28,57%
C/I	50,4%	44,0%	6,40	14,55%
CoR	1,47%	1,61%	-0,14	-8,70%
L/D	80,8%	86,4%	-5,60	-6,48%
NPL	10,98%	12,75%	-1,77	-13,88%
NPL wskaźnik pokrycia	57,27%	55,87%	1,40	2,51%
TCR	13,70%	15,30%	-1,60	-10,46%
TIER 1	12,43%	13,48%	-1,05	-7,79%



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2022 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	10
2 Polityka rachunkowości .....	12
3 Segmenty działalności .....	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	20
4 Wynik z tytułu odsetek.....	20
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	21
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	22
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	23
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	23
9 Koszty działania Grupy .....	23
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane .....	24
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych .....	24
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	24
13 Podatek bankowy.....	25
14 Podatek dochodowy.....	25
15 Zysk na akcję .....	25
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	26
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	26
17 Należności od banków .....	26
18 Inwestycyjne aktywa finansowe .....	26
19 Należności od klientów .....	27
20 Pozostałe aktywa .....	34
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	34
22 Zobowiązania wobec banków .....	35
23 Zobowiązania wobec klientów .....	35
24 Rezerwy.....	36
25 Pozostałe zobowiązania.....	36
26 Zobowiązania finansowe .....	37
27 Zobowiązania podporządkowane .....	37
28 Pozycje pozabilansowe .....	38
29 Hierarchia wartości godziwej.....	38
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	44
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	46
32 Sprawy sporne .....	47
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 .....	50
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	52
35 Podział zysku za rok 2021.....	53
36 Zarządzanie ryzykiem .....	53
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	54
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	57
39 Prognozy finansowe .....	57
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2022 .....	57

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 155 451	3 518 060	697 571	2 049 239
Przychody o podobnym charakterze		27 763	60 408	52 444	163 361
Koszty z tytułu odsetek		-596 539	-1 157 681	-46 495	-172 243
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>586 675</b>	<b>2 420 787</b>	<b>703 520</b>	<b>2 040 357</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		430 599	1 234 434	380 365	1 041 963
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-229 013	-621 571	-190 777	-491 287
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>201 586</b>	<b>612 863</b>	<b>189 588</b>	<b>550 676</b>
Przychody z tytułu dywidend		157	448	120	397
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	-19 247	14 647	28 061	81 230
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>171</b>	<b>1 655</b>	<b>3 499</b>	<b>5 793</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		6	1 218	3 471	3 789
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		165	437	28	2 004
Pozostałe przychody operacyjne		24 663	86 655	34 892	112 145
Pozostałe koszty operacyjne		-27 469	-77 560	-41 423	-88 290
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>-2 806</b>	<b>9 095</b>	<b>-6 531</b>	<b>23 855</b>
Koszty działania Grupy*	9	-456 351	-1 540 810	-391 121	-1 188 392
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-262 792	-701 285	-251 729	-760 194
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-975	-41 198	-1 330	-3 206
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	12	-15 124	-39 562	-2 751	-2 751
Podatek bankowy	13	-66 995	-197 076	-58 031	-174 300
<b>Zysk brutto</b>		<b>-35 701</b>	<b>539 564</b>	<b>213 295</b>	<b>573 465</b>
Podatek dochodowy	14	-26 860	-216 741	-62 913	-191 178
<b>Zysk netto</b>		<b>-62 561</b>	<b>322 823</b>	<b>150 382</b>	<b>382 287</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		-62 561	322 823	150 382	382 287
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	-0,48	2,47	1,15	2,93

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>-62 561</b>	<b>322 823</b>	<b>150 382</b>	<b>382 287</b>
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	187 275	-796 294	-131 865	-341 312
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 405	-1 597	-698	1 206
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>5 806</b>	<b>-166 517</b>	<b>519</b>	<b>-21 356</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 151	-207 604	647	-26 371
Podatek odroczony	-1 345	41 087	-128	5 015
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>182 874</b>	<b>-628 180</b>	<b>-131 686</b>	<b>-321 162</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	225 770	-775 531	-162 576	-396 497
Podatek odroczony	-42 896	147 351	30 890	75 335
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>124 714</b>	<b>-473 471</b>	<b>18 517</b>	<b>40 975</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	124 714	-473 471	18 517	40 975

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.09.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	5 428 940	3 763 391
Należności od banków	17	2 605 751	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	14 035 276	16 099 658
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 307 663	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		626 479	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 101 134	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające		107 836	38 810
Należności od klientów	19	58 453 689	58 228 178
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	240 168	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe		722 815	755 209
Wartości niematerialne		391 158	426 643
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 503 344	1 302 329
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	27
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 503 344	1 302 302
Pozostałe aktywa	20	581 697	613 454
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>84 070 674</b>	<b>83 048 372</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	22	294 023	529 617
Zobowiązania wobec klientów	23	72 363 011	72 005 715
Zobowiązania finansowe	26	386 489	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 091 087	1 081 996
Rezerwy	24	258 735	290 213
Pozostałe zobowiązania	25	1 913 903	1 649 540
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		146 427	36 560
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		145 512	35 671
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		915	889
Zobowiązania podporządkowane	27	1 171 268	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>78 624 943</b>	<b>77 129 170</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 407 101	5 403 849
Kapitał z aktualizacji wyceny		-1 701 356	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 788
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-1 640	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-48 529	-527 198
Zysk bieżącego okresu		322 823	481 925
<b>Kapitał własny</b>		<b>5 445 731</b>	<b>5 919 202</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>84 070 674</b>	<b>83 048 372</b>

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 30.09.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	3 252	0	0	0	-3 252	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-794 697</b>	<b>-1 597</b>	<b>322 823</b>	<b>-473 471</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	322 823	322 823
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-794 697	-1 597	0	-796 294
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-166 517	0	0	-166 517
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-628 180	0	0	-628 180
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 597	0	-1 597
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>
<b>30 września 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 407 101</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 701 356</b>	<b>-1 640</b>	<b>274 294</b>	<b>5 445 731</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 222	0	0	0	-4 222	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>481 925</b>	<b>-640 487</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	481 925	481 925
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>87</b>
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>

01.01.2021 - 30.09.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-342 518</b>	<b>1 206</b>	<b>382 287</b>	<b>40 975</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	382 287	382 287
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-342 518	1 206	0	-341 312
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 356	0	0	-21 356
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-321 162	0	0	-321 162
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 206	0	1 206
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>85</b>
<b>30 września 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 661</b>	<b>161 788</b>	<b>-125 188</b>	<b>-414</b>	<b>-144 725</b>	<b>6 600 662</b>

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021*
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>539 564</b>	<b>573 465</b>
<b>Korekty;</b>	<b>215 512</b>	<b>178 767</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-1 597	1 721
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	176 218	173 836
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	41 198	3 206
Dywidendy otrzymane	-448	-397
Krótkoterminowe umowy leasingu	141	401
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>755 076</b>	<b>752 232</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 141 483	-1 736 482
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	957 782	-400 593
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-243 579	221 164
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 350 179	1 451 614
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-109 247	-155 646
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 026	203 075
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-1 686
Zmiana stanu pozostałych aktywów	31 757	27 777
Zmiana stanu depozytów	-114 754	260 299
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-30 173	-630 526
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	198 401	-369 327
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	1 009 091	170 591
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	-395 490	28 723
Zmiana stanu rezerw	-31 478	-53 096
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>2 167 056</b>	<b>-231 881</b>
Podatek zapłacony	-110 977	-96 468
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>2 056 079</b>	<b>-328 348</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-103 007</b>	<b>-129 057</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-70 580	-92 083
Nabycie wartości niematerialnych	-32 426	-36 974
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>17 893</b>	<b>10 101</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	17 893	4 768
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	5 333
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-85 113</b>	<b>-118 956</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-305 417</b>	<b>-367 280</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-195 459	-260 150
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-39 710	-37 335
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-66 644	-68 604
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-3 603	-1 191
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-305 417</b>	<b>-367 280</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 665 549</b>	<b>-814 585</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>196 912</b>	<b>41 774</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 665 549</b>	<b>-814 585</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 763 391	2 459 901
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	5 428 940	1 645 316
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 050 057	2 232 037
Koszty odsetkowe zapłacone	-735 676	-255 807

\*Dane przekształcone - nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank SA, a 1 września 2008 r. wydała Bankowi zezwolenie na rozpoczęcie działalności. 5 września 2008 r. KNF zezwoliła na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej. Czas działalności Banku i jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie został oznaczony.

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w nocie 1.4 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy. W ramach bankowości detalicznej w roku 2016 rozpoczął działalność zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 3 sierpnia 2022 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 września 2022 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>30.09.2022</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander**	8 677 162	86 771 620	6,65%	8 677 162	6,65%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 394 509	123 945 090	9,49%	12 394 509	9,49%
Pozostali akcjonariusze	67 823 470	678 234 700	51,95%	67 823 470	51,95%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100,00%</b>

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

\*\* Na podstawie opublikowanego raportu za 2021 r. o składzie portfela OFE.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 3 listopada 2022 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2021 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 24 marca 2022 r. Pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r., godzina 18:00.

W dniu 14 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku trzyletniej V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem uzyskania takiej zgody, powierzyła Panu Tomaszowi Miklasowi funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 3 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku, powołała ze skutkiem od dnia 7 listopada 2022 roku Pana Szymona Kamińskiego w skład Zarządu Banku trzyletniej V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 3 listopada 2022 r. Pan Marek Majsak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2022 roku.

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Grzegorz Olszewski	Prezes Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Rafał Litwińczuk	Wiceprezes Zarządu
Marek Majsak	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Miklas*	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Paweł Tymczyszyn	Wiceprezes Zarządu

\*nie pełnił funkcji członka Zarządu na dzień 30 września 2022 roku

Na dzień 30.09.2022 roku członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2021 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. godz. 13.30.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 12 kwietnia 2022 r., zgodnie z uchwałą nr 3/2022 powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Śliwę.

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Wojciech Knop	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 1 marca 2022 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 września 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

#### 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 września 2022 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	03.11.2022	30.09.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

#### 1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 listopada 2022 r.

#### 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2021 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 30.09.2022 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2022 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w notcie 2.2.

### **Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania**

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

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2022 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej. Przyjmując to założenie, Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, a w szczególności trwający od dnia 24 lutego 2022 r. konflikt zbrojny w Ukrainie, na sytuację makroekonomiczną i własną działalność.

W oparciu o przeprowadzone analizy Grupa nie identyfikuje negatywnego wpływu zaistniałych okoliczności na ocenę zasadności sporządzenia sprawozdania finansowego przy założeniu braku zagrożenia kontynuacji działalności Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **2.2.1 Istotne szacunki**

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

### **Ujęcie przychodów z bancassurance**

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi oraz ubezpieczeń sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym.

Przyjęty przez Grupę model „względnej wartości godziwej” polega na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi sprzedaży kredytu wraz z ubezpieczeniem w celu ustalenia proporcji wartości godziwej obu usług.

### **Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe**

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

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

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

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

### **Utrata wartości aktywów trwałych**

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

### **Inwestycyjne aktywa finansowe**

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

### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających do Banku dyspozycji klientów oraz uwzględnienie scenariusza zmiany podejścia Grupy do komunikacji z klientami na skutek ewolucji praktyki rynkowej lub stanowiska regulatora. W ciągu 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.



## Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpłynęły na kwotę aktualnego szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- szacowanego przez Grupę wpływu finansowego scenariuszy unieważnienia lub przewalutowania na złote w hipotetycznym scenariuszu, gdyby na bieżącą datę bilansową skuteczne roszczenie wobec Banku wytoczyli wszyscy klienci, dla których skutek finansowy wygranego przez klientów sporu byłby pozytywny,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

W związku z powyższym w ciągu 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi.

## Wakacje kredytowe

W dniu 14 lipca 2022 roku, została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Zgodnie z art. 73 niniejszej ustawy, Bank jest zobowiązany na wniosek kredytobiorcy zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

W okresie zawieszenia spłaty kredytu, kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy kredytowej, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

W związku z powyższym Alior Bank na dzień podpisania ustawy dokonał szacunku zmian przepływów pieniężnych zgodnie z zapisami MSSF 9 5.4.3 oraz ujął stratę z tytułu tej modyfikacji w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych obliczonych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Korekta wartości bilansowej aktywów finansowych z tytułu modyfikacji jest rozliczana w czasie w wynik odsetkowy przez okres trwania wakacji kredytowych.

Istotne założenie wymagające osądu Banku w zakresie wysokości tej straty to liczba klientów ubiegających się o wakacje kredytowe. Według pierwotnych szacunków Banku, przy założeniu, iż 60 % klientów skorzysta z wakacji kredytowych rozpoznana strata wyniosła 466 mln złotych.

Na dzień 30 września 2022 roku, Bank dokonał weryfikacji dotychczasowych szacunków i postanowił rozpoznać dodatkowy koszt związany z modyfikacją umów kredytowych z tego tytułu w wysokości 36 mln zł. W związku z powyższym, całkowity koszt oszacowany w oparciu o 69 % partycypacji kredytobiorców uprawnionych do skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu wynosi łącznie 502 mln zł.

## Rezerwa aktuarialna

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

## Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku.

## Rachunkowość zabezpieczeń

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

## 2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 roku.

## 2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2021 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2022 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Odniesienie do Założeń koncepcyjnych - Zmiany do MSSF 3	Zmiany wprowadzają wyjątek od zasady ujmowania wynikającej z MSSF 3, celem uniknięcia kwestii potencjalnych zysków i strat "dnia drugiego" w odniesieniu do zobowiązań i zobowiązań warunkowych, które wchodziłyby w zakres MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe czy KIMSF 21 Opłaty, jeśli wystąpiły oddzielnie. Wyjątek wymaga od jednostek stosowania kryteriów wynikających odpowiednio z MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast wymogów wynikających z Założeń koncepcyjnych) w celu ustalenia, czy na dzień przejścia występuje obecny obowiązek. Jednocześnie zmiany wprowadzają nowy paragraf do MSSF 3 wyjaśniający, że aktywa warunkowe nie kwalifikują się do ujęcia na dzień przejścia. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeńiowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe	Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.



Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020: MSSF 9 Instrumenty finansowe – Opłaty w ramach testu 10 % przy zaprzestaniu ujmowania zobowiązań finansowych	Zmiana precyzuje opłaty, które jednostka uwzględniła przy ocenie, czy warunki nowego lub zmodyfikowanego zobowiązania finansowego różnią się znacznie od warunków pierwotnego zobowiązania finansowego. Opłaty te obejmują wyłącznie opłaty zapłacone lub otrzymane między pożyczkobiorcą a kredytodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez pożyczkobiorcę lub kredytodawcę w imieniu drugiej strony. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2021 rok. W 2022 roku została opublikowana poniższa zmiana do standardów rachunkowości.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiana do MSSF 16 Leasing	Celem tej zmiany jest określenie, w jaki sposób jednostka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu po sprzedaży składnika aktywów i leasinguje ten sam składnik aktywów od nowego właściciela. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2021 roku Grupa wprowadziła w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych prezentowane były w Kosztach działania Grupy. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku, gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2021 - 30.09.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021 - 30.09.2021
Koszty działania Grupy	-1 191 143	2 751	-1 188 392
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0	-2 751	-2 751

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021 - 30.09.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021 - 30.09.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 738 485	2 003	-1 736 482
Zmiana stanu rezerw	-51 093	-2 003	-53 096

## 3 Segmenty działalności

### Opis segmentów

Grupa Alior Banku SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do określonych grup klientów. Sposób podziału segmentów biznesowych

zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe, jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym.

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny,
- segment biznesowy,
- działalność skarbowa.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

- 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,
- leasing.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania,
- przychody prowizyjne,
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

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

#### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 448 896</b>	<b>1 054 163</b>	<b>-82 272</b>	<b>2 420 787</b>	<b>0</b>	<b>2 420 787</b>
przychody zewnętrzne	1 795 179	1 189 927	532 954	3 518 060	0	3 518 060
przychody o podobnym charakterze	0	0	60 408	60 408	0	60 408
koszty zewnętrzne	-346 283	-135 764	-675 634	-1 157 681	0	-1 157 681
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>257 385</b>	<b>-170 830</b>	<b>-86 555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	1 600 185	629 970	2 143 600	4 373 755	0	4 373 755
koszty wewnętrzne	-1 342 800	-800 800	-2 230 155	-4 373 755	0	-4 373 755
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 706 281</b>	<b>883 333</b>	<b>-168 827</b>	<b>2 420 787</b>	<b>0</b>	<b>2 420 787</b>

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Przychody z tytułu opłat i prowizji	357 705	891 595	-14 866	1 234 434	0	1 234 434
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-143 860	-471 861	-5 850	-621 571	0	-621 571
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>213 845</b>	<b>419 734</b>	<b>-20 716</b>	<b>612 863</b>	<b>0</b>	<b>612 863</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	448	448	0	448
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	460	28 577	-14 390	14 647	0	14 647
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 655</b>	<b>1 655</b>	<b>0</b>	<b>1 655</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	1 218	1 218	0	1 218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	437	437	0	437
Pozostałe przychody operacyjne	65 821	20 834	0	86 655	0	86 655
Pozostałe koszty operacyjne	-56 859	-20 701	0	-77 560	0	-77 560
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8 962</b>	<b>133</b>	<b>0</b>	<b>9 095</b>	<b>0</b>	<b>9 095</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 929 548</b>	<b>1 331 777</b>	<b>-201 830</b>	<b>3 059 495</b>	<b>0</b>	<b>3 059 495</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-415 087	-286 198	0	-701 285	0	-701 285
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	0	0	-30 901	-10 297	-41 198
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-39 562	0	0	-39 562	0	-39 562
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 443 998</b>	<b>1 045 579</b>	<b>-201 830</b>	<b>2 287 747</b>	<b>-10 297</b>	<b>2 277 450</b>
Koszty działania Grupy	-1 251 296	-486 590	0	-1 737 886	0	-1 737 886
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>192 702</b>	<b>558 989</b>	<b>-201 830</b>	<b>549 861</b>	<b>-10 297</b>	<b>539 564</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-216 741	-216 741
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>192 702</b>	<b>558 989</b>	<b>-201 830</b>	<b>549 861</b>	<b>-227 038</b>	<b>322 823</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-176 218
Aktywa	53 328 409	29 238 921	0	82 567 330	1 503 344	84 070 674
Zobowiązania	56 174 431	22 304 085	0	78 478 516	146 427	78 624 943

### Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 301 396</b>	<b>652 880</b>	<b>86 081</b>	<b>2 040 357</b>	<b>0</b>	<b>2 040 357</b>
przychody zewnętrzne	1 330 546	665 573	53 120	2 049 239	0	2 049 239
przychody o podobnym charakterze	0	0	163 361	163 361	0	163 361
koszty zewnętrzne	-29 150	-12 693	-130 400	-172 243	0	-172 243
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>23 678</b>	<b>-26 037</b>	<b>2 359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	281 431	80 249	364 039	725 719	0	725 719
koszty wewnętrzne	-257 753	-106 286	-361 680	-725 719	0	-725 719
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 325 074</b>	<b>626 843</b>	<b>88 440</b>	<b>2 040 357</b>	<b>0</b>	<b>2 040 357</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	341 813	732 618	-32 468	1 041 963	0	1 041 963
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-145 396	-341 086	-4 805	-491 287	0	-491 287

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>196 417</b>	<b>391 532</b>	<b>-37 273</b>	<b>550 676</b>	<b>0</b>	<b>550 676</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	397	397	0	397
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2 196	9 222	69 812	81 230	0	81 230
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 793</b>	<b>5 793</b>	<b>0</b>	<b>5 793</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 789	3 789	0	3 789
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	2 004	2 004	0	2 004
Pozostałe przychody operacyjne	84 113	28 032	0	112 145	0	112 145
Pozostałe koszty operacyjne	-68 769	-19 521	0	-88 290	0	-88 290
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>15 344</b>	<b>8 511</b>	<b>0</b>	<b>23 855</b>	<b>0</b>	<b>23 855</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 539 031</b>	<b>1 036 108</b>	<b>127 169</b>	<b>2 702 308</b>	<b>0</b>	<b>2 702 308</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-273 871	-486 323	0	-760 194	0	-760 194
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-3 206	-3 206
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 751	0	0	-2 751	0	-2 751
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 262 409</b>	<b>549 785</b>	<b>127 169</b>	<b>1 939 363</b>	<b>-3 206</b>	<b>1 936 157</b>
Koszty działania Grupy	-978 849	-383 843	0	-1 362 692	0	-1 362 692
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>283 560</b>	<b>165 942</b>	<b>127 169</b>	<b>576 671</b>	<b>-3 206</b>	<b>573 465</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-191 178	-191 178
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>283 560</b>	<b>165 942</b>	<b>127 169</b>	<b>576 671</b>	<b>-194 384</b>	<b>382 287</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-173 836
Aktywa	49 725 316	27 298 366	0	77 023 682	1 176 257	78 199 939
Zobowiązania	49 507 465	22 074 212	0	71 581 677	17 600	71 599 277

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>1 155 451</b>	<b>3 518 060</b>	<b>697 571</b>	<b>2 049 239</b>
lokaty terminowe	1 786	2 204	54	74
kredyty, w tym	749 222	2 691 449	627 120	1 829 931
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-71 109	-191 920	-50 709	-182 075
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-505 872	-508 399	-1 039	-4 871
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	41 834	83 685	12 552	42 434
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	158 557	293 656	3 367	13 644
skupione wierzytelności	7 187	15 997	2 764	11 658
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	11 965	21 237	22	98
rachunki bieżące	40 062	79 687	300	374
lokaty jednodniowe	1 268	2 918	26	113

(w tysiącach złotych)

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
leasing	98 276	228 731	40 074	116 642
inne	45 294	98 496	11 292	34 271
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>27 763</b>	<b>60 408</b>	<b>52 444</b>	<b>163 361</b>
instrumenty pochodne	27 763	60 408	52 444	163 361
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-596 539</b>	<b>-1 157 681</b>	<b>-46 495</b>	<b>-172 243</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-256 350</b>	<b>-430 810</b>	<b>-21 664</b>	<b>-78 400</b>
depozyty terminowe	-204 929	-299 024	-5 186	-23 381
emisja własna	-25 857	-62 673	-14 686	-49 987
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-20 890	-57 978	-40	-89
zabezpieczenia pieniężne	-1 295	-3 994	-835	-2 064
leasing	-1 658	-3 603	-397	-1 191
inne	-1 721	-3 538	-520	-1 688
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-340 189</b>	<b>-726 871</b>	<b>-24 831</b>	<b>-93 843</b>
depozyty bieżące	-77 710	-186 489	-3 686	-14 310
instrumenty pochodne	-262 479	-540 382	-21 145	-79 533
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>586 675</b>	<b>2 420 787</b>	<b>703 520</b>	<b>2 040 357</b>

\*w tym 502 mln zł to wynik na modyfikacji z tytułu wakacji kredytowych

## 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>430 599</b>	<b>1 234 434</b>	<b>380 365</b>	<b>1 041 963</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	177 666	478 618	140 005	362 924
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	86 975	241 993	70 756	178 571
obsługa rachunków bankowych	24 733	85 418	29 675	84 373
prowizje maklerskie	12 752	43 172	12 526	40 441
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	23 346	73 294	28 239	82 249
kredyty i pożyczki	38 860	117 039	37 614	111 456
przelewy	14 168	41 627	13 437	39 581
operacje kasowe	9 115	26 085	9 486	27 017
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 912	9 666	3 266	9 545
skupione wierzytelności	1 023	2 941	867	2 762
działalność powiernicza	1 777	6 012	1 749	6 366
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 823	5 111	1 477	4 462
prowizje z działalności leasingowej	20 505	60 122	18 337	52 908
pozostałe prowizje	14 944	43 336	12 931	39 308
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-229 013</b>	<b>-621 571</b>	<b>-190 777</b>	<b>-491 287</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-176 961	-463 704	-140 799	-342 254
prowizje wypłacane agentom	-13 522	-45 217	-15 912	-45 386
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 539	-10 407	-3 551	-9 967
koszty nagród dla klienta	-4 671	-13 334	-3 920	-11 787
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 938	-19 526	-6 442	-17 866
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 573	-19 535	-5 189	-17 264
prowizje maklerskie	-1 265	-4 661	-1 188	-4 729
działalność powiernicza	-681	-2 130	-811	-2 965
przelewy i przekazy	-5 361	-17 162	-4 870	-14 676
pozostałe prowizje	-9 502	-25 895	-8 095	-24 393
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>201 586</b>	<b>612 863</b>	<b>189 588</b>	<b>550 676</b>

01.01.2022 - 30.09.2022	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>357 705</b>	<b>891 595</b>	<b>-14 866</b>	<b>1 234 434</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	77 913	400 705	0	478 618
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	121 842	138 709	-18 558	241 993
obsługa rachunków bankowych	32 967	52 430	21	85 418
prowizje maklerskie	43 172	0	0	43 172
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	30 778	42 516	0	73 294
kredyty i pożyczki	18 547	98 492	0	117 039
przelewy	12 828	28 767	32	41 627
operacje kasowe	12 018	14 067	0	26 085
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 666	0	9 666
skupione wierzytelności	0	2 941	0	2 941
działalność powiernicza	0	6 012	0	6 012
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	5 111	0	5 111
prowizje z działalności leasingowej	0	60 122	0	60 122
pozostałe prowizje	7 640	32 057	3 639	43 336

01.01.2021 - 30.09.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>341 813</b>	<b>732 618</b>	<b>-32 468</b>	<b>1 041 963</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	71 572	291 352	0	362 924
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	110 519	103 662	-35 610	178 571
obsługa rachunków bankowych	33 168	51 191	14	84 373
prowizje maklerskie	40 441	0	0	40 441
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	39 502	42 747	0	82 249
kredyty i pożyczki	14 897	96 559	0	111 456
przelewy	10 774	28 796	11	39 581
operacje kasowe	11 259	15 758	0	27 017
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 545	0	9 545
skupione wierzytelności	0	2 762	0	2 762
działalność powiernicza	0	6 366	0	6 366
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	4 462	0	4 462
prowizje z działalności leasingowej	0	52 908	0	52 908
pozostałe prowizje	9 681	26 510	3 117	39 308

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

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym</b>	<b>-17 278</b>	<b>971</b>	<b>30 331</b>	<b>72 790</b>
wynik z pozycji wymiany	-302 985	-702 694	-133 775	-248 635
transakcje pochodne walutowe	285 707	703 665	164 106	321 425
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>6 121</b>	<b>27 269</b>	<b>4 041</b>	<b>9 458</b>
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-2 515	-2 477	-1 351	-2 134
<b>Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami</b>	<b>-5 575</b>	<b>-11 116</b>	<b>-4 960</b>	<b>1 116</b>

(w tysiącach złotych)

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-19 247	14 647	28 061	81 230

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

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6	1 218	3 471	3 789
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	165	437	28	2 004
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>171</b>	<b>1 655</b>	<b>3 499</b>	<b>5 793</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>24 663</b>	<b>86 655</b>	<b>34 892</b>	<b>112 145</b>
przychody ze sprzedaży usług	2 877	18 654	11 522	32 649
odzyskane koszty windykacji	6 906	22 814	5 403	17 343
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	257	846	692	1 150
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 795	16 102	6 231	17 469
opłaty licencyjne od Partnerów	839	2 842	944	1 937
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	1 786	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	2 379	3 498	891	7 607
inne	6 610	20 113	9 209	33 990
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-27 469</b>	<b>-77 560</b>	<b>-41 423</b>	<b>-88 290</b>
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	549	-7 090	-16 800	-16 800
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-11 362	-36 138	-17 662	-49 935
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-2 523	-3 754	-912	-1 464
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-343	-979	-290	-770
koszty z tytułu reklamacji	-478	-1 620	-537	-1 553
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-4 199	-10 589	-2 152	-6 418
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-4	226	-1 517
inne	-9 113	-17 386	-3 296	-9 833
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-2 806</b>	<b>9 095</b>	<b>-6 531</b>	<b>23 855</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-225 383</b>	<b>-696 759</b>	<b>-208 544</b>	<b>-648 316</b>
wynagrodzenia	-186 858	-575 889	-177 631	-537 032
narzuty na wynagrodzenia	-34 784	-111 429	-28 089	-103 281
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-523	-1 529	-593	-1 668
pozostałe	-3 218	-7 912	-2 231	-6 335
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-163 989</b>	<b>-646 844</b>	<b>-114 939</b>	<b>-346 609</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-14 050	-50 472	-14 479	-45 047
koszty BFG	0	-96 955	-14 331	-91 907
koszty systemu ochrony - fundusz pomocowy*	-18 608	-214 094	0	0
koszty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców*	-53 479	-53 479	0	0
koszty informatyczne	-36 176	-102 458	-32 619	-93 693



(w tysiącach złotych)

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
koszty marketingowe	-9 876	-39 387	-14 177	-28 134
koszty usług doradczych	-5 203	-12 017	-5 352	-11 030
koszty usług zewnętrznych	-6 711	-19 834	-7 946	-20 481
koszty szkoleń	-1 787	-4 597	-1 093	-2 755
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 314	-19 386	-5 938	-18 837
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-59	-141	-75	-401
pozostałe	-11 726	-34 024	-18 929	-34 324
<b>Amortyzacja</b>	<b>-59 906</b>	<b>-176 218</b>	<b>-60 992</b>	<b>-173 836</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-17 399	-52 406	-18 197	-55 181
wartości niematerialne	-19 132	-54 388	-16 296	-46 610
prawo użytkowania aktywa	-23 375	-69 424	-26 499	-72 045
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-7 073</b>	<b>-20 989</b>	<b>-6 646</b>	<b>-19 631</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-456 351</b>	<b>-1 540 810</b>	<b>-391 121</b>	<b>-1 188 392</b>

\*Szczegóły w nocie 37

## 10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-252 223</b>	<b>-738 115</b>	<b>-304 669</b>	<b>-986 694</b>
klient detaliczny	-149 688	-368 686	-82 238	-385 757
klient biznesowy	-102 535	-369 429	-222 431	-600 937
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>-33 634</b>	<b>-47 970</b>	<b>36 236</b>	<b>166 388</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>-38 906</b>	<b>-63 521</b>	<b>27 823</b>	<b>134 611</b>
klient detaliczny	-42 800	-74 908	-4 020	61 967
klient biznesowy	3 894	11 387	31 843	72 644
<b>Koszyk 1</b>	<b>5 272</b>	<b>15 551</b>	<b>8 413</b>	<b>31 777</b>
klient detaliczny	5 509	13 695	-14 453	13 251
klient biznesowy	-237	1 856	22 866	18 526
<b>POCI</b>	<b>-64</b>	<b>-3 192</b>	<b>-5 801</b>	<b>-6 133</b>
<b>Odzyski</b>	<b>17 728</b>	<b>74 369</b>	<b>13 065</b>	<b>58 513</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>5 326</b>	<b>5 713</b>	<b>-5 281</b>	<b>-5 264</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>75</b>	<b>7 910</b>	<b>14 721</b>	<b>12 996</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-262 792</b>	<b>-701 285</b>	<b>-251 729</b>	<b>-760 194</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-975	-41 198	-1 330	-3 231
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	25
<b>Razem</b>	<b>-975</b>	<b>-41 198</b>	<b>-1 330</b>	<b>-3 206</b>

\*Bank dokonał odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych w wysokości ok. 31 mln zł w związku z reorganizacją oddziału w Rumunii.

## 12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-13 855	-36 065	-1 593	-1 593
Rezerwy	-1 269	-3 497	-1 158	-1 158
<b>Razem</b>	<b>-15 124</b>	<b>-39 562</b>	<b>-2 751</b>	<b>-2 751</b>



## 13 Podatek bankowy

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

## 14 Podatek dochodowy

### 14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
Podatek bieżący	229 393	128 115
Podatek odroczony	-12 652	63 063
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>216 741</b>	<b>191 178</b>

### 14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Zysk brutto</b>	<b>539 564</b>	<b>573 465</b>
Podatek dochodowy 19%	102 517	108 958
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>109 885</b>	<b>83 642</b>
Koszty reprezentacji	113	75
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	23 692	22 998
Opłata na rzecz BFG	18 421	17 462
Podatek od niektórych instytucji finansowych	37 445	33 117
Darowizny	295	4
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7 517	523
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	10 161	0
Inne	12 241	9 463
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>	<b>-3 721</b>	<b>-2 013</b>
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>0</b>	<b>7 206</b>
Inne	8 060	-6 615
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>216 741</b>	<b>191 178</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>40,17%</b>	<b>33,34%</b>

## 15 Zysk na akcję

	01.07.2022 - 30.09.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>-62 561</b>	<b>322 823</b>	<b>150 382</b>	<b>382 287</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>-0,48</b>	<b>2,47</b>	<b>1,15</b>	<b>2,93</b>

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 30 września 2021 roku, Grupa nie posiadała instrumentów rozwadniających.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 16.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 586 500	1 482 741
Gotówka	917 385	619 445
Rachunki bieżące w innych bankach	1 723 165	1 646 275
Lokaty w innych bankach	201 890	14 930
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>5 428 940</b>	<b>3 763 391</b>

### 17 Należności od banków

#### 17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2022	31.12.2021
Reverse Repo	0	49 206
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 482 736	1 567 971
Pozostałe	123 015	72 602
<b>Należności od banków</b>	<b>2 605 751</b>	<b>1 689 779</b>

### 18 Inwestycyjne aktywa finansowe

#### 18.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>14 035 276</b>	<b>16 099 658</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 307 663	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	626 479	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 101 134	6 451 313

#### 18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>8 194 252</b>	<b>9 159 716</b>
Emitowane przez Skarb Państwa	7 602 786	6 695 287

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2022	31.12.2021
obligacje skarbowe	7 602 786	6 695 287
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>546 157</b>	<b>2 429 450</b>
euroobligacje	19 142	21 193
bony pieniężne	0	1 849 371
obligacje	527 015	558 886
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>45 309</b>	<b>34 979</b>
obligacje	45 309	34 979
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>113 411</b>	<b>105 729</b>
<b>Razem</b>	<b>8 307 663</b>	<b>9 265 445</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>9 526</b>	<b>64 801</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>4 047</b>	<b>53 381</b>
obligacje skarbowe	4 047	53 381
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
obligacje	4	4
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>5 475</b>	<b>11 416</b>
obligacje	5 475	11 416
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>90 478</b>	<b>84 494</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>526 475</b>	<b>233 605</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>237 151</b>	<b>82 564</b>
SWAP	234 312	80 570
Opcje Cap Floor	2 839	1 994
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>286 178</b>	<b>127 823</b>
FX swap	32 590	24 453
FX forward	141 554	62 491
CIRS	98 047	31 175
opcje FX	13 987	9 704
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>24</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>3 122</b>	<b>12 373</b>
<b>Razem</b>	<b>626 479</b>	<b>382 900</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>5 101 134</b>	<b>6 451 313</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>4 587 861</b>	<b>5 936 348</b>
obligacje skarbowe	4 587 861	5 936 348
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>513 273</b>	<b>514 965</b>
obligacje	513 273	514 965
<b>Razem</b>	<b>5 101 134</b>	<b>6 451 313</b>

## 19 Należności od klientów

### 19.1 Zasady rachunkowości

W 2022 roku, Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Od 31 grudnia 2021 roku, Grupa w zakresie klasyfikacji i wyceny utraty wartości stosuje wymogi Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. Za kluczową zmianę, w zakresie zmian wprowadzonych w grudniu 2021 roku (dostosowanie do wymogów Rekomendacji R) Grupa postrzega zmiany dotyczące metodologii ustalania istotności pogorszenia ryzyka kredytowego skutkującego klasyfikacją do Koszyka 2. Dotychczas Grupa stosowała metodologię charakteryzującą się podejściem bazującym na cyklicznej rekalkulacji progów względnych w oparciu o oczekiwany w zadanych horyzontach default rate portfela, gdzie horyzonty zależne były od prognozowanej przyszłej sytuacji gospodarczej. Nowa metodologia opiera się na zdefiniowaniu stałych progów na moment udzielenia zaangażowania (których poziom jest dywersyfikowany według pierwotnej jakości kredytowej). Po wprowadzeniu nowych zasad Grupa nie obserwowała zwiększonej zmienności w zakresie identyfikacji portfeli z istotnym pogorszeniem ryzyka kredytowego.

### **Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów**

Do kluczowych ustawowych narzędzi wsparcia klientów dostępnych między innymi ze względu na sytuację makroekonomiczną, Bank zalicza Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz moratoria dla złotych portfeli hipotecznych.

Ekspozycje objęte Funduszem Wsparcia Kredytobiorców są przez Grupę klasyfikowane do Koszyka 2 (o ile nie spełniają przesłanek utraty wartości / default).

Ekspozycje hipoteczne objęte moratoriami płatniczymi podlegają ogólnym zasadom klasyfikacji, gdzie fakt skorzystania z moratoriów nie spełnia warunków udogodnienia oferowanego ze względu na pogorszoną sytuację finansową jako, że nie stanowi ona kryterium dla skorzystania z instrumentu.

## **19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat**

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych zapewnia, że bieżąca wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla spodziewaną skalę pogorszenia jakości kredytowej portfela na skutek trudnego otoczenia makroekonomicznego.

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

### **Bezpośredni wpływ i skutki wojny w Ukrainie dla portfela kredytowego powiązanego z osobami będącymi obywatelami krajów zaangażowanych w wojnę/podmiotów gospodarczych prowadzących działalność powiązaną z regionem**

Grupa intensywnie monitoruje i analizuje wpływ sytuacji geopolitycznej związanej z wojną w Ukrainie na jakość portfela kredytowego.

W zakresie segmentu klientów indywidualnych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 1,6%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego oraz istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje około 60 klientów z ekspozycją ok. 113 milionów złotych. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

### **Złożone otoczenie makroekonomiczne (między innymi będące skutkiem powyższych czynników) i jego wpływ na portfel kredytowy**

Z uwagi na istotne – bezprecedensowe - zmiany w środowisku makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) komponent FLI w wycenie portfela ma istotne znaczenie odzwierciedlając oczekiwania Grupy w zakresie scenariuszowego rozwoju czynników makroekonomicznych.

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

- dla segmentu klienta indywidualnego, stosowanie metodyki oceny wpływu zmiany obciążeń finansowych w wyniku wzrostu stóp procentowych na ryzyko niewykonania zobowiązania,
- dla segmentu klienta biznesowego, stosowanie modeli branżowych umożliwiających symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem wzrostu kosztów finansowania oraz cen energii.

Doświadczenie pierwszych miesięcy funkcjonowania w otoczeniu wzrastających stóp procentowych wskazuje, że:

- dynamika i tempo zmian (wzrostów) stóp były wyższe niż pierwotne projekcje Grupy, jednocześnie,
- transmisja wzrastających stóp na pogorszenie zdolności klientów do obsługi długu była znacznie niższa niż pierwotnie zakładano.

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

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

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

W obszarze parametru LGD dla klientów indywidualnych, stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian Produktu Krajowego Brutto. Obecna postać rozwiązania FLI dla klientów biznesowych uwzględnia zmiany w otoczeniu prawno-regulacyjnym i biznesowym na oczekiwaną wartość łącznego odzysku z majątku klienta.

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

Na dzień 30 września 2022 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa ocenia, że w adekwatny sposób uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia jako istotne ryzyko niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk i podchodzi konserwatywnie do korekt parametrów ryzyka.

### 19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

#### Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2022 roku

Na dzień 30 września 2022 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2022 r. wyniósł 0,65% wobec poziomu 0,5% na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W ocenie Grupy, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest:

- nieznaczną w pierwszym okresie otoczenia wzrastających stóp procentowanych, negatywną transmisją na zdolność obsługi długu,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego początkowej fazy konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie).

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 września 2022 roku wynosi ok. 1,21 miliarda złotych i stanowi wzrost o ok. 4,7 % wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2021 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
30.09.2022	0,65%	3,55%	31,5%	12,1%	1,93%
31.12.2021	0,5%	3,67%	31,1%	11,7%	1,90%

\*wg definicji EBA

Na dzień 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
30.09.2022	2 792	47%	53%	3 756	19%	62%
31.12.2021	3 207	50%	49%	3 836	18%	64%

\*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

Istotną kontrybucję do znaczącego spadku wartości ekspozycji z przesłankami utraty wartości miały realizowane przez Bank procesy sprzedaży i spisania portfela kredytowego z utratą wartości.

### Wrażliwość wyników na zmienność założeń makroekonomicznych

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 4,5% r/r, 1,1% r/r oraz 2,5%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 7,5%, 7,00% oraz 5%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 2,5% r/r, -0,7% r/r oraz 1,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 9,0%, 9,0% oraz 7,5%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 5,7% r/r, 3,5% r/r oraz 4,3%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 6,50%, 4,00% oraz 4,00%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla portfela ekspozycji regularnych, w przypadku założenia realizacji scenariuszy skrajnych (w mln zł):

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota*
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza negatywnego ze 100% prawdopodobieństwem	43
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza pozytywnego ze 100% prawdopodobieństwem	-46

\* wg oszacowania na dzień 30.06.2022

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia parametru PD na zmianę odpisu ECL na oczekiwane straty kredytów i pożyczek portfela regularnego w obrębie poszczególnych koszyków przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.09.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany prawdopodobieństwa default o +/- 10% lub LGD o +/- 10% - Koszyk 1	+/-44	+/-46
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany prawdopodobieństwa default o +/- 10% lub LGD o +/- 10% - Koszyk 2	+/-78	+ /-72

### Wrażliwość wyników na założenia/szacunki

Oszacowanie strat oczekiwanych obrazujących przyszłe zachowanie portfeli kredytowych (zarówno w zakresie zachowania klientów, jak i potencjału procesów odzyskiwalności) obarczone jest niepewnością wynikającą z ograniczeń dotyczących modelowni przyszłości.

Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla poszczególnych komponentów/parametrów w oparciu o hipotetyczną 10% zmianę/odchylenia założeń.

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia przepływów pieniężnych (w tym przepływów z realizacji zabezpieczeń) na utratę wartości dla portfela kredytów i pożyczek klasyfikowanych do Koszyka 3 i ocenianych przez Grupę metodą indywidualną przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.09.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych dla kredytów i pożyczek ocenianych przez Grupę metodą indywidualną	+148/-137	+179 /-155

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia przepływów pieniężnych (w tym przepływów z realizacji zabezpieczeń) na utratę wartości dla portfela kredytów i pożyczek klasyfikowanych do Koszyka 3 i ocenianych przez Grupę metodą portfelową przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.09.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych dla kredytów i pożyczek ocenianych przez Grupę metodą portfelową	+153/-142	+147 /-141

### 19.4 Dane finansowe (wartość brutto, odpisy z tytułu strat oczekiwanych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	37 932 648	-2 301 158	35 631 490	38 592 653	-2 200 622	36 392 031
Kredyty konsumpcyjne	17 718 315	-2 107 452	15 610 863	18 715 866	-2 041 628	16 674 238
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 937 405	-146 976	15 790 429	15 548 816	-114 561	15 434 255



(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Kredyty consumer finance	4 276 928	-46 730	4 230 198	4 327 971	-44 433	4 283 538
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 743 288</b>	<b>-2 921 089</b>	<b>22 822 199</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Kredyty operacyjne	12 628 623	-1 535 789	11 092 834	11 993 754	-1 877 301	10 116 453
Kredyty inwestycyjne	5 896 975	-825 016	5 071 959	5 960 252	-742 422	5 217 830
Pozostałe gospodarcze	7 217 690	-560 284	6 657 406	7 031 911	-530 047	6 501 864
<b>Razem</b>	<b>63 675 936</b>	<b>-5 222 247</b>	<b>58 453 689</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>37 932 648</b>	<b>-2 301 158</b>	<b>35 631 490</b>	<b>38 592 653</b>	<b>-2 200 622</b>	<b>36 392 031</b>
Koszyk 1	32 971 987	-347 653	32 624 334	34 331 648	-360 401	33 971 247
Koszyk 2	2 620 991	-429 710	2 191 281	1 981 672	-353 745	1 627 927
Koszyk 3	2 313 479	-1 509 836	803 643	2 246 043	-1 468 530	777 513
POCI	26 191	-13 959	12 232	33 290	-17 946	15 344
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 743 288</b>	<b>-2 921 089</b>	<b>22 822 199</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Koszyk 1	15 696 845	-82 838	15 614 007	14 277 156	-83 969	14 193 187
Koszyk 2	5 359 782	-367 598	4 992 184	5 469 150	-377 994	5 091 156
Koszyk 3	4 479 835	-2 422 271	2 057 564	5 002 900	-2 631 172	2 371 728
POCI	206 826	-48 382	158 444	236 711	-56 635	180 076
<b>Razem</b>	<b>63 675 936</b>	<b>-5 222 247</b>	<b>58 453 689</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 793 314</b>	<b>-3 932 107</b>	<b>2 861 207</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
metoda indywidualna	2 655 764	-1 416 321	1 239 443	3 082 356	-1 514 395	1 567 961
metoda kolektywna	4 137 550	-2 515 786	1 621 764	4 166 587	-2 585 307	1 581 280
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 980 773</b>	<b>-797 308</b>	<b>7 183 465</b>	<b>7 450 822</b>	<b>-731 739</b>	<b>6 719 083</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>48 668 832</b>	<b>-430 491</b>	<b>48 238 341</b>	<b>48 608 804</b>	<b>-444 370</b>	<b>48 164 434</b>
POCI	233 017	-62 341	170 676	270 001	-74 581	195 420
<b>Razem</b>	<b>63 675 936</b>	<b>-5 222 247</b>	<b>58 453 689</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.09.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 793 314</b>	<b>-3 932 107</b>	<b>2 861 207</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
nieprzeterminowane	1 420 552	-568 913	851 639	1 619 899	-565 359	1 054 540
przeterminowane	5 372 762	-3 363 194	2 009 568	5 629 044	-3 534 343	2 094 701
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>56 649 605</b>	<b>-1 227 799</b>	<b>55 421 806</b>	<b>56 059 626</b>	<b>-1 176 109</b>	<b>54 883 517</b>
nieprzeterminowane	53 494 723	-860 682	52 634 041	53 188 876	-857 988	52 330 888
przeterminowane	3 154 882	-367 117	2 787 765	2 870 750	-318 121	2 552 629
POCI	233 017	-62 341	170 676	270 001	-74 581	195 420
<b>Razem</b>	<b>63 675 936</b>	<b>-5 222 247</b>	<b>58 453 689</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>



W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 340 991 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 243 938 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w tym okresie wyniósł (+)23 655 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 941 927 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2022 aktywa w wysokości 924 207 tys. zł. mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	<b>48 608 804</b>	<b>7 450 822</b>	<b>7 248 943</b>	<b>270 001</b>	<b>63 578 570</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 631 189	0	0	0	13 631 189
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-10 514 402	-1 265 019	-784 382	-28 093	-12 591 896
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-933 036	-8 891	-941 927
Reklasyfikacja do koszyka 1	784 620	-756 108	-28 512	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 250 890	3 344 321	-93 431	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-590 489	-793 243	1 383 732	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2022</b>	<b>48 668 832</b>	<b>7 980 773</b>	<b>6 793 314</b>	<b>233 017</b>	<b>63 675 936</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	<b>444 370</b>	<b>731 739</b>	<b>4 099 702</b>	<b>74 581</b>	<b>5 350 392</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	234 192	0	0	0	234 192
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-315 168	199 453	698 654	-3 349	579 590
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-933 036	-8 891	-941 927
Reklasyfikacja do koszyka 1	152 661	-102 228	-50 433	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-63 017	147 131	-84 114	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 547	-178 787	201 334	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2022</b>	<b>430 491</b>	<b>797 308</b>	<b>3 932 107</b>	<b>62 341</b>	<b>5 222 247</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.09.2022</b>	<b>48 238 341</b>	<b>7 183 465</b>	<b>2 861 207</b>	<b>170 676</b>	<b>58 453 689</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>45 786 908</b>	<b>7 611 453</b>	<b>8 784 510</b>	<b>279 072</b>	<b>62 461 943</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 891 532	0	0	0	13 891 532
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-9 728 172	-913 230	-1 242 568	-21 949	-11 905 919
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-984 942	-28 767	-1 013 709
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 268 720	-1 132 917	-135 803	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 062 737	2 225 873	-163 136	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-641 130	-1 002 820	1 643 950	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2021</b>	<b>48 515 121</b>	<b>6 788 359</b>	<b>7 902 011</b>	<b>228 356</b>	<b>63 433 847</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>492 800</b>	<b>772 626</b>	<b>4 904 681</b>	<b>76 414</b>	<b>6 246 521</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	372 336	0	0	0	372 336
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-559 855	90 498	462 014	4 792	-2 551

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-984 942	-28 767	-1 013 709
Reklasyfikacja do koszyka 1	250 150	-156 500	-93 650	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-55 821	154 182	-98 361	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-38 674	-222 719	261 393	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2021</b>	<b>460 936</b>	<b>638 087</b>	<b>4 451 135</b>	<b>52 439</b>	<b>5 602 597</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.09.2021</b>	<b>48 054 185</b>	<b>6 150 272</b>	<b>3 450 876</b>	<b>175 917</b>	<b>57 831 250</b>

## 20 Pozostałe aktywa

### 20.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>564 655</b>	<b>590 850</b>
Pozostałe rozrachunki	350 324	338 086
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	14 700	14 990
Kaucje gwarancyjne	15 571	15 760
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	184 060	222 014
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>54 153</b>	<b>39 206</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	34 439	20 904
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	19 714	18 302
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>22 151</b>	<b>36 170</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>640 959</b>	<b>666 226</b>
Odpis	-59 262	-52 772
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>581 697</b>	<b>613 454</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	564 655	590 850

### Zmiana stanu odpisów

	30.09.2022	30.09.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>52 772</b>	<b>64 867</b>
Utworzenie rezerw	10 589	6 418
Rozwiązanie rezerw	-3 498	-7 607
Aktywa spisane z bilansu	-1 371	-8 571
Inne zmiany	770	-1 096
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>59 262</b>	<b>54 011</b>

## 21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 21.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	112 142	0
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	128 026	130 921
<b>Razem</b>	<b>240 168</b>	<b>130 921</b>

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

	30.09.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	451 911	434 973
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 482 736	1 567 971
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	17	65
<b>Razem</b>	<b>2 934 664</b>	<b>2 003 009</b>

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2022	31.12.2021
Depozyty bieżące	11 134	8 441
Depozyty jednodniowe	28 005	0
Depozyty terminowe	0	307 379
Emisja własna obligacji	0	67 557
Kredyt otrzymany	59 709	80 071
Pozostałe zobowiązania	195 175	66 169
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>294 023</b>	<b>529 617</b>

## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2022	31.12.2021
<b>Segment detaliczny</b>	<b>51 733 227</b>	<b>49 020 278</b>
Depozyty bieżące	35 369 020	42 610 912
Depozyty terminowe	15 505 467	5 654 614
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	550 642	514 433
Pozostałe zobowiązania	308 098	240 319
<b>Segment biznesowy</b>	<b>20 629 784</b>	<b>22 985 437</b>
Depozyty bieżące	13 881 953	17 264 882
Depozyty terminowe	6 351 862	5 415 967
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 013	1 838
Pozostałe zobowiązania	392 956	302 750
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>72 363 011</b>	<b>72 005 715</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 r. Grupa wyemitowała 216 715 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 72 890 tys. zł.

W 2021 r. Grupa wyemitowała 345 892 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 263 306 tys. zł.

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2022 r.</b>	<b>41 530</b>	<b>6 459</b>	<b>136 743</b>	<b>2 050</b>	<b>103 431</b>	<b>290 213</b>
Utworzenie rezerw	17 648	4 533	56 839	0	7 090	86 110
Rozwiązanie rezerw	-10 645	-402	-64 749	0	0	-75 796
Wykorzystanie rezerw	-9 422	-6 078	0	-378	-26 555	-42 433
Inne zmiany	84	0	557	0	0	641
<b>Stan 30 września 2022 r.</b>	<b>39 195</b>	<b>4 512</b>	<b>129 390</b>	<b>1 672</b>	<b>83 966</b>	<b>258 735</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2021 r.</b>	<b>47 534</b>	<b>5 954</b>	<b>172 060</b>	<b>2 872</b>	<b>108 140</b>	<b>336 560</b>
Utworzenie rezerw	17 110	5 633	110 915	0	16 800	150 458
Rozwiązanie rezerw	-2 213	-146	-123 911	-312	0	-126 582
Wykorzystanie rezerw	-15 891	-5 777	0	-385	-55 020	-77 073
Inne zmiany	-2	0	103	0	0	101
<b>Stan 30 września 2021 r.</b>	<b>46 538</b>	<b>5 664</b>	<b>159 167</b>	<b>2 175</b>	<b>69 920</b>	<b>283 464</b>

Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. w związku z przejęciem przez Bank wydzielonej części Banku BPH.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2022 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2021	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2022
Reorganizacja sieci placówek	2 050	-378	0	1 672
<b>Razem</b>	<b>2 050</b>	<b>-378</b>	<b>0</b>	<b>1 672</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
Rozrachunki międzybankowe	654 488	429 510
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	38 138	30 533
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	2 180	10 941
<b>Pozostałe rozrachunki, w tym:</b>	<b>159 688</b>	<b>189 624</b>
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	<i>16 265</i>	<i>28 105</i>
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	86 146	81 814
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	58 910	39 692
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	192 066	162 979
Zobowiązania z tytułu składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	38 199	0
Rozliczenia międzyokresowe	166 940	186 421
Przychody pobrane z góry	58 100	47 460
Rezerwa na odstąpienia	34 702	42 362

(w tysiącach złotych)

	30.09.2022	31.12.2021
Rezerwa na premie	73 062	81 027
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	21 647	19 666
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	3 948	2 419
Rezerwa na programy retencyjne	37	85
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 184	1 167
Zobowiązania z tytułu leasingu	264 981	286 881
Pozostałe zobowiązania	59 487	36 959
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 913 903</b>	<b>1 649 540</b>
w tym zobowiązania finansowe	902 502	711 889

\*Szczegóły w nocie 37

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>109 818</b>	<b>46 423</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>201 607</b>	<b>103 939</b>
SWAP	198 768	101 948
Opcje Cap Floor	2 839	1 991
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>66 723</b>	<b>20 153</b>
FX swap	43 526	4 489
FX forward	2 176	1 013
CIRS	5 851	5 545
Opcje FX	15 170	9 106
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>24</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>8 317</b>	<b>6 728</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>386 489</b>	<b>188 088</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2022	31.12.2021
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	322 160	324 634
Obligacje serii EUR001	0	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	0	47 128
Obligacje serii P1A	0	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	0	150 960
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	72 539	70 427
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	622 728	604 224
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	153 841	150 068
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 171 268</b>	<b>1 347 441</b>

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.09.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>10 136 376</b>	<b>9 945 348</b>
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>9 494 717</b>	<b>9 294 619</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>641 659</b>	<b>650 729</b>
Gwarancje dobrego wykonania	365 907	427 093
Gwarancje finansowe	275 752	223 636

## 29 Hierarchia wartości godziwej

### 29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

- dłużne skarbowe papiery wartościowe wyceniane do fixingu z platformy Bondspot lub serwisów informacyjnych Bloomberg oraz Reuters,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Domu Maklerskiego,
- instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPE PROCENTOWA,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych
BONY PIENIĘŻNE NBP	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2022 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 1,54 tys. zł.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
OBLIGACJE KORPORACYJNE	Model krzywej rentowności oraz marży ryzyka	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki z rynku obligacji
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku
AKCJE VISA INC SERII A UPZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc.	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc.
AKCJE VISA INC SERII C UPZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmiany cen akcji Visa Inc.	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc.
UDZIAŁY W PSP SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Stopa wolna od ryzyka

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
UDZIAŁY W RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Stopa wolna od ryzyka

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

## 29.2 Dane finansowe

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

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

30.09.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>				
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>4 873</b>	<b>525 625</b>	<b>95 981</b>	<b>626 479</b>
SWAP	0	234 312	0	234 312
Opcje Cap Floor	0	2 839	0	2 839
FX swap	0	32 590	0	32 590
FX forward	0	141 554	0	141 554
CIRS	0	98 047	0	98 047
Opcje FX	0	13 987	0	13 987
Pozostałe opcje	0	0	24	24
Pozostałe instrumenty	826	2 296	0	3 122
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>826</b>	<b>525 625</b>	<b>24</b>	<b>526 475</b>
Obligacje skarbowe	4 047	0	0	4 047
Obligacje pozostałe	0	0	5 479	5 479
Instrumenty kapitałowe	0	0	90 478	90 478
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>4 047</b>	<b>0</b>	<b>95 957</b>	<b>100 004</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>8 148 943</b>	<b>0</b>	<b>158 720</b>	<b>8 307 663</b>
Obligacje skarbowe	7 602 786	0	0	7 602 786
Obligacje pozostałe	546 157	0	45 309	591 466
Instrumenty kapitałowe	0	0	113 411	113 411
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>107 836</b>	<b>0</b>	<b>107 836</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	107 836	0	107 836

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>54 409</b>	<b>221 732</b>	<b>106 759</b>	<b>382 900</b>
SWAP	0	80 570	0	80 570
Opcje Cap Floor	0	1 994	0	1 994
FX swap	0	24 453	0	24 453
FX forward	0	62 491	0	62 491
CIRS	0	31 175	0	31 175
Opcje FX	0	9 704	0	9 704



(w tysiącach złotych)

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	1 028	11 345	0	12 373
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>1 028</b>	<b>221 732</b>	<b>10 845</b>	<b>233 605</b>
Obligacje skarbowe	53 381	0	0	53 381
Obligacje pozostałe	0	0	11 420	11 420
Instrumenty kapitałowe	0	0	84 494	84 494
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>53 381</b>	<b>0</b>	<b>95 914</b>	<b>149 295</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 275 366</b>	<b>1 849 371</b>	<b>140 708</b>	<b>9 265 445</b>
Bony pieniężne	0	1 849 371	0	1 849 371
Obligacje skarbowe	6 695 287	0	0	6 695 287
Obligacje pozostałe	580 079	0	34 979	615 058
Instrumenty kapitałowe	0	0	105 729	105 729
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	38 810	0	38 810

30.09.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>109 874</b>	<b>276 591</b>	<b>24</b>	<b>386 489</b>
Obligacje	109 818	0	0	109 818
SWAP	0	198 768	0	198 768
Opcje Cap Floor	0	2 839	0	2 839
FX swap	0	43 526	0	43 526
FX forward	0	2 176	0	2 176
CIRS	0	5 851	0	5 851
Opcje FX	0	15 170	0	15 170
Pozostałe opcje	0	0	24	24
Pozostałe instrumenty	56	8 261	0	8 317
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>2 091 087</b>	<b>0</b>	<b>2 091 087</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	2 091 087	0	2 091 087

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>46 430</b>	<b>130 813</b>	<b>10 845</b>	<b>188 088</b>
Obligacje	46 423	0	0	46 423
SWAP	0	101 948	0	101 948
Opcje Cap Floor	0	1 991	0	1 991
FX swap	0	4 489	0	4 489
FX forward	0	1 013	0	1 013
CIRS	0	5 545	0	5 545
Opcje FX	0	9 106	0	9 106
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	7	6 721	0	6 728
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	1 081 996	0	1 081 996

## Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>247 467</b>	<b>280 052</b>	<b>10 845</b>	<b>59 711</b>
Nabycia	2 638	1 835	24	1 365
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	25 283	-6 008	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	-14 698	-49	-1 464	660
Różnice kursowe	15 269	4 255	0	0
Rozliczenia/wykupy	-21 258	-60 641	-9 381	-46 060
<b>Razem</b>	<b>254 701</b>	<b>219 444</b>	<b>24</b>	<b>15 676</b>

Na koniec III kwartału 2022 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 0,32 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 0,05 mln zł.

### Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.09.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 428 940	3 503 885	1 925 055	0	5 428 940
Należności od banków	2 605 751	0	2 605 751	0	2 605 751
Należności od klientów	58 453 689	0	0	62 847 033	62 847 033
Segment detaliczny	35 631 490	0	0	36 395 052	36 395 052
Kredyty konsumpcyjne	15 610 863	0	0	17 253 112	17 253 112
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 790 429	0	0	14 611 596	14 611 596
Kredyty consumer finance	4 230 198	0	0	4 530 344	4 530 344
Segment biznesowy	22 822 199	0	0	26 451 981	26 451 981
Kredyty operacyjne	11 092 834	0	0	13 811 889	13 811 889
Kredyty inwestycyjne	5 071 959	0	0	6 272 408	6 272 408
Pozostałe	6 657 406	0	0	6 367 684	6 367 684
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	240 168	234 984	0	0	234 984
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 101 134	4 977 208	0	0	4 977 208
Pozostałe aktywa finansowe	564 655	0	0	564 655	564 655
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	294 023	0	294 023	0	294 023
Depozyty bieżące	11 134	0	11 134	0	11 134
Depozyty jednodniowe	28 005	0	28 005	0	28 005
Kredyt otrzymany	59 709	0	59 709	0	59 709
Pozostałe zobowiązania	195 175	0	195 175	0	195 175
Zobowiązania wobec klientów	72 363 011	0	0	72 418 507	72 418 507
Depozyty bieżące	49 250 973	0	0	49 250 973	49 250 973
Depozyty terminowe	21 857 329	0	0	21 857 329	21 857 329
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	553 655	0	0	609 151	609 151
Pozostałe zobowiązania	701 054	0	0	701 054	701 054
Pozostałe zobowiązania finansowe	902 502	0	0	902 502	902 502
Zobowiązania podporządkowane	1 171 268	0	0	1 171 268	1 171 268

(w tysiącach złotych)

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 763 391	2 102 186	1 661 205	0	3 763 391
Należności od banków	1 689 779	0	1 689 779	0	1 689 779
Należności od klientów	58 228 178	0	0	59 005 293	59 005 293
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 392 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 917 074</b>	<b>36 917 074</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 674 238	0	0	17 998 027	17 998 027
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 434 255	0	0	14 457 438	14 457 438
Kredyty consumer finance	4 283 538	0	0	4 461 609	4 461 609
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 836 147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 088 219</b>	<b>22 088 219</b>
Kredyty operacyjne	10 116 453	0	0	10 574 835	10 574 835
Kredyty inwestycyjne	5 217 830	0	0	5 328 685	5 328 685
Pozostałe	6 501 864	0	0	6 184 699	6 184 699
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130 921	126 691	0	0	126 691
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 451 313	6 347 777	0	0	6 347 777
Pozostałe aktywa finansowe	590 850	0	0	590 850	590 850
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	529 617	0	529 617	0	529 617
Depozyty bieżące	8 441	0	8 441	0	8 441
Depozyty terminowe	307 379	0	307 379	0	307 379
Emisja własna obligacji	67 557	0	67 557	0	67 557
Kredyt otrzymany	80 071	0	80 071	0	80 071
Pozostałe zobowiązania	66 169	0	66 169	0	66 169
Zobowiązania wobec klientów	72 005 715	0	0	72 028 800	72 028 800
Depozyty bieżące	59 875 794	0	0	59 875 794	59 875 794
Depozyty terminowe	11 070 581	0	0	11 070 581	11 070 581
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	516 271	0	0	539 356	539 356
Pozostałe zobowiązania	543 069	0	0	543 069	543 069
Pozostałe zobowiązania finansowe	711 889	0	0	711 889	711 889
Zobowiązania podporządkowane	1 347 441	0	0	1 347 441	1 347 441

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

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

#### Należności od klientów:

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

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

### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

### Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

## 30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Banku jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nią powiązаныe oraz jednostki powiązаныe z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU, Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

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

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	30.09.2022	31.12.2021
Pozostałe aktywa	744	4 255
<b>Aktywa razem</b>	<b>744</b>	<b>4 255</b>
Zobowiązania wobec klientów	23	23
Pozostałe zobowiązania	267	445
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>290</b>	<b>468</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	566	31 710
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	39
Należności od klientów	75 111	70 323
Pozostałe aktywa	176	866
<b>Aktywa razem</b>	<b>75 853</b>	<b>102 938</b>
Zobowiązania wobec klientów	257 635	298 046
Rezerwy	4	0
Pozostałe zobowiązania	2 307	1 246
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>259 946</b>	<b>299 292</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>11 240</b>	<b>8 375</b>
dotyczące finansowania	11 240	8 375

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2022	31.12.2021
Należności od klientów	2	0
<b>Aktywa razem</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
Zobowiązania wobec klientów	2	0
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

Jednostka dominująca	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	13 341	4 013
Przychody z tytułu prowizji i opłat	39 316	49 742
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5 525	-4 491
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	69	137
Koszty działania Grupy	-3 712	-3 417
<b>Razem</b>	<b>43 489</b>	<b>45 984</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	55 455	40 820
Koszty z tytułu odsetek	-5 562	-7 443
Przychody z tytułu prowizji i opłat	19 111	21 839
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3	-2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	3	-81
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	810	608
Koszty działania Grupy	-6 185	-4 840
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-17	100
<b>Razem</b>	<b>63 612</b>	<b>51 001</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	0	24
Koszty z tytułu odsetek	0	-1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	576
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	-11
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>588</b>

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 6 grudnia 2016 r. pkt. 5 jednogłośnie uznała Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej za podmiot dominujący wobec Alior Banku SA w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. b i pkt 14 ustawy Prawo bankowe stwierdzając, że ma możliwość wywierania znaczącego wpływu na Alior Bank SA za pośrednictwem Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązаныmi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2022	31.12.2021
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 545 020	13 957 321
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 194 252	7 310 345
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 522	64 797
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 341 246	6 582 179
Należności od banków	611	49 496
Należności od klientów	592 307	165 554
<b>Aktywa razem</b>	<b>14 137 938</b>	<b>14 172 371</b>
Zobowiązania finansowe	109 818	46 423
Zobowiązania wobec banków	19 498	70 703
Zobowiązania wobec klientów	611 839	781 589
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>741 155</b>	<b>898 715</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2022 - 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	346 009	56 954
Koszty z tytułu odsetek	-19 126	-137
Koszty zapłaconych podatków	-426 469	-302 415
<b>Razem</b>	<b>-99 586</b>	<b>-245 598</b>

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

## 31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

### 31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający i osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

### 31.2 Dane finansowe

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

30.09.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	435	0	435
<b>Aktywa razem</b>	<b>435</b>	<b>0</b>	<b>435</b>
Zobowiązania wobec klientów	2 395	11	2 384
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 395</b>	<b>11</b>	<b>2 384</b>

30.09.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 050	11	1 039
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 050</b>	<b>11</b>	<b>1 039</b>

30.09.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
dotyczące finansowania	0	0	0

30.09.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2022 r. wyniósł 12 342,6 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 r. 9 205 tys. zł).

### 31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- system premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 roku,
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT); rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych.

## 32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu III kwartałów 2022 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo



nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.

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

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

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, ściągnięciu należności funduszu, zaspokojeniu wierzycieli funduszu i umorzeniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych uczestnikom funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych (art. 249 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi). Z dniem rozpoczęcia likwidacji fundusz inwestycyjny nie może zbywać jednostek uczestnictwa albo emitować certyfikatów inwestycyjnych, a także odkupywać jednostek uczestnictwa albo wykupywać certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłacać dochodów lub przychodów funduszu (art. 246 ust. 3 wspomnianej wyżej ustawy).

#### **Pozwy o zapłatę**

Bank jest pozwanym w 104 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 70 537 tys. zł.

Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Z uwagi na powyższe, w ocenie Banku do czasu zakończenia likwidacji funduszy, wszelkie (istniejące i przyszłe) powództwa o zapłatę są niezasadne. Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu ww. pozwów jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 września 2022 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do tych pozwów.

#### **Pozwy o ustalenie odpowiedzialności**

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 3 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Pismem z dnia 15 lipca 2021 roku powództwo zostało rozszerzone o grupę kolejnych 283 osób. Jednocześnie, oświadczenia o wystąpieniu z grupy złożyło 14 osób. Sąd nie wydał postanowienia o ustaleniu składu grupy.



Pozwy zostały złożone w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

- Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. W dniu 17 czerwca 2020 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln złotych oraz umorzył postępowanie prowadzone przez KNF w tej sprawie. KNF złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA). Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania NSA nie rozpatrzył wspomnianej skargi.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2022 r. wyniosła 463 744 tys. zł, a na dzień 31.12.2021 r. 359 873 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2022 r. wyniosła 39 195 tys. zł, a na koniec 2021 r. 41 530 tys. zł.

## **Postępowania UOKiK**

### **Postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone tzw. klauzule modyfikacyjne**

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W przypadku jego akceptacji przez Prezesa UOKiK, możliwe będzie prowadzenie dalszych rozmów na temat dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK. Na dzień 30 września 2022 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

### **Postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolony - regulamin OTC**

W dniu 21.11.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura DOIK-611-1/19/ARO), którego przedmiotem są 3 klauzule zamieszczone w stosowanym przez Alior Bank poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku wzorcu umownym pn. „Regulamin wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach OTC oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank SA”, dotyczące przesłanek zawieszenia prezentacji ofert instrumentu finansowego, postępowania w razie błędnego kwotowania, źródeł kwotowań, na które może powoływać się konsument. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne. Bank prowadził korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. W piśmie z 13.05.2022 roku, złożył propozycję zobowiązania w trybie art. 23c ust. 1 w zw. z art. 23b ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. W dniu 17 października 2022 r. Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK

- sygnatura DOZIK-14/2022 kończąca postępowanie w tej sprawie. W decyzji tej Prezes UOKiK uznał za niedozwolone i zakazał wykorzystywania wymienionych klauzul zamieszczonych w wspomnianym wyżej regulaminie oraz nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zakazu stosowania we wzorcach umów zawieranych z konsumentami niedozwolonych postanowień umownych, o których mowa w art. 385[1] § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny. Obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia ww. zakazu jest zgodny ze zobowiązaniem Banku złożonym w toku postępowania.

### **Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA**

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tysięcy złotych. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. Spółka w dniu 12 lipca 2022 roku wniosła skargę kasacyjną do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu zaskarżając wydane przez ten sąd orzeczenie.

W grudniu 2021 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menedżerskiego wynosi mniej niż 50%. Stanowisko Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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

Grupa odstępuje od ujawnienia dalszych informacji dotyczących wyżej wskazanych możliwych roszczeń ze strony osób trzecich, aby nie osłabiać statusu i pozycji procesowej w przypadku ewentualnego postępowania.

### **33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1**

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 września 2022 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w III kwartale 2022 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2022	31.12.2021
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>6 829 946</b>	<b>6 997 724</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 197 571	6 199 997
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 399 229
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	229 523
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-59 270	-530 645
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-306 944	-99 774
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-312 428	-307 806
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	136 759	97 703
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-11 591	-11 024
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-130 413	-57 197
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>632 375</b>	<b>797 727</b>
Zobowiązania podporządkowane	632 375	797 727
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 988 145</b>	<b>3 952 896</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 639 953	3 622 321
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	5 130	9 275
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	13 731	11 631
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	329 331	309 669
<b>Tier 1</b>	<b>12,43%</b>	<b>12,55%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,70%</b>	<b>14,16%</b>

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395 dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 oraz rozporządzenie 2020/873 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9, w tym związane z utworzonymi odpisami COVID-19.

W szczególności w dniu 1 stycznia 2022 r. weszła w życie kolejna, przedostatnia, transza przepisu art. 473a CRR w ramach rozliczenia w czasie przepisów rachunkowych MSSF9 wpływająca na obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 oraz regulacji dotyczących COVID-19 na dzień 30 września 2022 roku na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	6 829 946	6 474 850
Całkowity wymóg kapitałowy	3 988 145	3 969 948
Łączny współczynnik kapitałowy	13,70%	13,05%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,13%	6,74%

W lutym 2022 Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego na poziomie 1,47 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku przy uwzględnieniu tego bufora

wynosi 9,97% oraz 11,97%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 2,46 pkt proc. (ok. 1,2 mld zł) i 1,73 pkt proc. (ok. 0,9 mld zł).

Od 31 marca 2022 r. w zakresie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank stosuje przepisy tymczasowe określone w art. 468 CRR.

## MREL

W grudniu 2021 r. Bank otrzymał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo dotyczące ustalenia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”).

Zgodnie z powyższym pismem, wymóg MRELTrea (obliczony jako odsetek łącznej kwoty na ryzyko) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został określony na poziomie 15,36% TREA.

Wymóg MRELtem (obliczany jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został natomiast określony na poziomie 5,91% TEM. Zgodnie z powyższym pismem wymogi muszą zostać spełnione do 31 grudnia 2023 r.

Dodatkowo wyznaczona została ścieżka osiągnięcia docelowego poziomu MREL określająca cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do poziomu docelowego. Cele te w relacji do TREA wynosiły odpowiednio 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 13,52% do dnia 31 grudnia 2022 r. przy czym zgodnie z komunikatem BFG z 22 września 2022 został zamrożony na rok śródkresowy cel MRELTrea. Wyliczenie wymogu MRELTrea od 31.12.2022 do 30.12.2023 będzie oparte o tę samą formułę, co wartość wymogu śródkresowego MRELTrea na datę 1.01.2022 i będzie nadal wynosić 11,68%. Zatem minimalny śródkresowy cel dla wymogu podporządkowania w relacji do TREA wynosi 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r., jak również na datę 31 grudnia 2022 r.

Cele śródkresowe w odniesieniu do TEM wynoszą 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,46% do dnia 31 grudnia 2022 r. Minimalne śródkresowe cele dla wymogu podporządkowania w relacji do TEM wynoszą odpowiednio 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,45% do dnia 31 grudnia 2022 r.

Na dzień 30 września 2022 r. Bank wypełniał wymogi MREL, które wskazane zostały jako cele śródkresowe dla tego okresu.

## 34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W III kwartałach 2022 roku, istotne transakcje nabycia rzeczowych aktywów trwałych związane były z wymianą telefonów komórkowych w Banku oraz z kontynuacją trwających od 2019 roku w Banku działań dotyczących modernizacji sieci oddziałów KI – Nowy Format Oddziałów. Wdrażana jest nowa koncepcja biznesowa oraz funkcjonalno - architektoniczna. Celem zmiany jest zwiększenie efektywności sprzedaży, stworzenie miejsca przyjaznego dla klientów i pracowników Banku oraz wdrożenie strategii „Zielono Mi”.

W III kwartałach 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

W III kwartałach 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

### 35 Podział zysku za rok 2021

W dniu 31 maja 2022 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło o sposobie podziału zysku netto Banku za rok 2021, w łącznej kwocie 439 292 863,06 zł, w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), części zysku w kwocie 437 052 248,79 zł,
- przeznaczenie na kapitał zapasowy niepodlegającego podziałowi zysku Kasy Mieszkaniowej Banku, w kwocie 2 240 614,27 zł.

### 36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Zasady zarządzania wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka nie uległy zmianie w ciągu III kwartałów 2022. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykami zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r., opublikowanym w dniu 2 marca 2022 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

#### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku (w mln zł):

30.09.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>5 449</b>	<b>1 537</b>	<b>3 549</b>	<b>5 983</b>	<b>7 533</b>	<b>15 413</b>	<b>28 160</b>	<b>56 223</b>	<b>123 847</b>
Gotówka i nostro	5 227	0	0	0	0	0	0	0	5 227
Należności od banków	52	202	0	0	0	0	0	2 554	2 808
Należności od Klientów	170	1 283	2 674	3 891	6 994	11 513	21 754	47 221	95 500
Papiery wartościowe	0	4	817	2 016	464	3 769	6 201	3 205	16 476

(w tysiącach złotych)

30.09.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Pozostałe aktywa	0	48	58	76	75	131	205	3 243	3 836
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-53 234</b>	<b>-5 396</b>	<b>-6 542</b>	<b>-3 650</b>	<b>-5 137</b>	<b>-2 380</b>	<b>-2 686</b>	<b>-5 769</b>	<b>-84 794</b>
Zobowiązania wobec banków	-206	-138	-7	-5	-5	0	-35	-7	-403
Zobowiązania wobec klientów	-51 223	-5 197	-6 471	-3 583	-4 801	-873	-73	-2	-72 223
Emisje własne	0	-25	-11	-17	-103	-1 005	-875	0	-2 036
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 446	-5 446
Pozostałe zobowiązania	-1 805	-36	-53	-45	-228	-502	-1 703	-314	-4 686
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-47 785</b>	<b>-3 859</b>	<b>-2 993</b>	<b>2 333</b>	<b>2 396</b>	<b>13 033</b>	<b>25 474</b>	<b>50 454</b>	<b>39 053</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-47 785</b>	<b>-51 644</b>	<b>-54 637</b>	<b>-52 304</b>	<b>-49 908</b>	<b>-36 875</b>	<b>-11 401</b>	<b>39 053</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 445	2 881	502	389	200	130	0	8 547
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 414	-2 871	-461	-347	-177	-122	0	-8 392
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>10</b>	<b>41</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>155</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 136	0	0	0	0	0	0	0	-10 136
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-10 136</b>	<b>31</b>	<b>10</b>	<b>41</b>	<b>42</b>	<b>23</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>-9 981</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-57 921</b>	<b>-3 828</b>	<b>-2 983</b>	<b>2 374</b>	<b>2 438</b>	<b>13 056</b>	<b>25 482</b>	<b>50 454</b>	<b>29 072</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-57 921</b>	<b>-61 749</b>	<b>-64 732</b>	<b>-62 358</b>	<b>-59 920</b>	<b>-46 864</b>	<b>-21 382</b>	<b>29 072</b>	

31.12.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>3 917</b>	<b>3 073</b>	<b>2 724</b>	<b>3 986</b>	<b>9 620</b>	<b>11 701</b>	<b>24 159</b>	<b>42 207</b>	<b>101 387</b>
Gotówka i Nostro	3 749	0	0	0	0	0	0	0	3 749
Należności od banków	32	63	0	0	0	0	0	1 608	1 703
Należności od klientów	136	1 074	2 681	3 382	5 942	9 698	18 093	34 775	75 781
Papiery wartościowe	0	1 936	43	604	3 678	2 003	6 066	2 457	16 787
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 367	3 367
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-64 681</b>	<b>-2 683</b>	<b>-4 392</b>	<b>-1 631</b>	<b>-1 420</b>	<b>-486</b>	<b>-1 719</b>	<b>-6 241</b>	<b>-83 253</b>
Zobowiązania wobec banków	-75	-46	-315	-7	-14	-10	-13	-28	-508
Zobowiązania wobec klientów	-61 968	-2 607	-3 919	-1 409	-1 264	-214	-148	-2	-71 531
Emisje własne	0	-27	-142	-191	-94	-166	-1 475	-1	-2 096
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 919	-5 919
Pozostałe zobowiązania	-2 638	-3	-16	-24	-48	-96	-83	-291	-3 199
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-60 764</b>	<b>390</b>	<b>-1 668</b>	<b>2 355</b>	<b>8 200</b>	<b>11 215</b>	<b>22 440</b>	<b>35 966</b>	<b>18 134</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-60 764</b>	<b>-60 374</b>	<b>-62 042</b>	<b>-59 687</b>	<b>-51 487</b>	<b>-40 272</b>	<b>-17 832</b>	<b>18 134</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 926	689	213	210	220	212	0	6 470
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 887	-667	-206	-204	-213	-208	0	-6 385
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>85</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 945	0	0	0	0	0	0	0	-9 945
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 945</b>	<b>39</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>-9 860</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-70 709</b>	<b>429</b>	<b>-1 646</b>	<b>2 362</b>	<b>8 206</b>	<b>11 222</b>	<b>22 444</b>	<b>35 966</b>	<b>8 274</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-70 709</b>	<b>-70 280</b>	<b>-71 926</b>	<b>-69 564</b>	<b>-61 358</b>	<b>-50 136</b>	<b>-27 692</b>	<b>8 274</b>	

## 37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

### Odstąpienie od procesu budowy książki popytu obligacji Alior Bank SA

W dniu 16 marca 2022 r. Zarząd Banku po analizie bieżących warunków rynkowych podjął uchwałę w sprawie odstąpienia od procesu budowy księgi popytu obligacji własnych, które po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego miały stanowić instrumenty w kapitale Tier II Banku.



Decyzja ta, związana jest z nadzwyczajną sytuacją wywołaną konfliktem zbrojnym w Ukrainie, mającą negatywny wpływ na rynki finansowe i która w znaczący sposób mogłaby niekorzystnie wpłynąć na proces budowy księgi popytu. Intencją Banku jest powrót do planów przeprowadzenia oferty Obligacji, kiedy sytuacja na rynkach finansowych będzie bardziej sprzyjająca.

### **Przystąpienie do Systemu Ochrony**

Możliwość utworzenia Systemu Ochrony została wprowadzona do polskiego systemu prawnego na mocy ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r., poz. 872 z dnia 22 kwietnia 2022 r.).

System Ochrony może być utworzony dobrowolnie przez Banki prowadzące działalność w formie spółek akcyjnych, na podstawie umowy systemu ochrony, która będzie regulować zakres odpowiedzialności uczestnika systemu ochrony za zobowiązania wynikające z udziału w systemie. Celem Systemu Ochrony jest:

- zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w Umowie systemu ochrony;
- wspieranie:
  - przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez BFG banku będącego spółką akcyjną;
  - przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

W dniu 14 czerwca 2022 roku Banki (uczestnicy systemu ochrony): Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA, Bank Polska Kasa Opieki SA, Bank Millennium SA, BNP Paribas Bank Polska SA, ING Bank Śląski SA, mBank SA, Santander Bank Polska SA oraz Alior Bank SA, zawarły Umowę systemu ochrony i utworzyły system ochrony. Zawiązana spółka pod nazwą System Ochrony Banków Komercyjnych SA jest spółką zarządzającą systemem ochrony.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.000.000 złotych i dzieli się na 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o numerach od 1 do 1.000.000 o wartości nominalnej 1 złoty każda Alior Bank SA objął 8,1% wyemitowanych akcji.

Przystąpienie przez Alior Bank w charakterze akcjonariusza do jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz zaciągnięcie zobowiązań wiążących się z przystąpieniem do tego systemu ochrony było poprzedzone uzyskaniem odpowiednich zgód korporacyjnych (uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2022 roku). W związku z powyższym Alior Bank w dniu 1 sierpnia 2022 roku wniósł wpłatę na utworzony w jednostce zarządzającej systemem ochrony fundusz pomocowy, w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych uczestnika systemu ochrony objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obliczonych na koniec ostatniego kwartału kalendarzowego przed dniem podpisania umowy systemu ochrony (tj. na koniec I kwartału 2022 r.), tj. kwoty w wysokości 195 486 tys. złotych.

W dniu 14 września 2022 roku została podjęta uchwała Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia SOBK o wniesieniu przez banki uczestników systemu ochrony zarządzanego przez SOBK dodatkowych wpłat do funduszu pomocowego w wysokości 0,038% środków gwarantowanych każdego Banku Uczestnika, według stanu na ostatni dzień drugiego kwartału 2022 r., w terminie 2 dni roboczych od dnia podjęcia uchwały. Alior Bank wniósł kwotę w wysokości 18 608 tys. zł.

### **Fundusz Wsparcia Kredytobiorców**

W dniu 29 września 2022 roku, Alior Bank, otrzymał pismo Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców informujące o wysokości wpłat na FWK za II kwartał 2022 roku.

Rada Funduszu Wsparcia Kredytobiorców na podstawie danych o wielkości portfeli kredytów mieszkaniowych z opóźnieniem w spłacie kapitału lub odsetek przekraczającym 90 dni, ustaliła wysokość składki dla Alior Banku w kwocie 15,3 mln zł. Ponadto, na podstawie informacji otrzymanych od Rady FWK,

Bank oszacował wysokość składki należnej za III kwartał 2022 roku w wysokości ok. 38 mln zł. Obie kwoty zostały ujęte w kosztach Banku w III kwartale 2022 roku.

### **Zmiana wskaźnika referencyjnego stopy WIBOR**

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR), powołanej w związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych, na posiedzeniach w dniach 25 sierpnia 2022 r. oraz 1 września 2022 r. przeprowadził dyskusję oraz podjął decyzję o wyborze indeksu WIRON jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight). Docelowo WIRON ma się stać kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który stosowany jest w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie). Administratorem WIRON w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest GPW Benchmark, wpisany do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

Kolejnym krokiem KS NGR było przyjęcie tzw. mapy drogowej określającej harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR wskaźnikiem WIRON. Ogłoszona przez Komisję Nadzoru Finansowego mapa drogowa pokazuje, że już od grudnia 2022 na rynku polskim będzie można zacząć stosować WIRON w nowych instrumentach finansowych. Z kolei zaprzestanie opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR (oraz drugiego z obecnie używanych – WIBID) ma nastąpić od początku 2025 roku.

Na obecną chwilę Bank nie dokonał szacunku potencjalnego wpływu na wynik Banku z tego tytułu.

### **Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu ofertowego obligacji do kwoty 2.000.000.000 PLN**

W dniu 24 sierpnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt podstawowy Banku sporządzony w związku z:

- ustanowionym przez Bank, w ramach wieloletniego programu emisji obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 złotych, programem ofertowym obligacji na okaziciela do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 2.000.000.000 złotych i zamiarem prowadzenia ofert publicznych Obligacji na terytorium Polski,
- z zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu poszczególnych serii Obligacji na rynku regulowanym (ryнку podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA.

### **Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu emisji bankowych papierów wartościowych do kwoty 5.000.000.000 PLN**

W dniu 24 sierpnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt podstawowy Banku sporządzony w związku z:

- ustanowionym przez Bank programem emisji bankowych papierów wartościowych, w ramach którego maksymalne zadłużenie Banku z tytułu wyemitowanych i niewykupionych BPW nie może być wyższe niż 5.000.000.000 PLN i zamiarem prowadzenia ofert publicznych BPW na terytorium Polski,
- w przypadku wybranych przez Bank serii BPW, zamiarem ubiegania się o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA.



## Oddział w Rumunii

W dniu 17 października 2022 r. wygasła umowa zawarta z partnerem strategicznym oddziału Alior Banku w Rumunii - Telecom Romania Mobile Communications SA. W związku z powyższym oddział w Rumunii kontynuuje swą działalność pod marką Alior Bank. Bank jest w trakcie prac nad optymalizacją modelu biznesowego dla oddziału w Rumunii.

## 38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

## 39 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## 40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2022

Jednym z najważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach pozostaje zbrojna agresja Rosji na Ukrainę w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych. W wymiarze gospodarczym największe konsekwencje wojny dotyczą zakłóceń w wymianie handlowej związanych z samą wojną oraz wprowadzonymi w związku z nią sankcjami. Kolejny aspekt jest związany ze stabilnością systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku UE i Polski są dostawy surowców takich jak ropa i gaz z Rosji. Do tego dochodzi kwestia bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji ryzyka związane wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw i nadal mogą dominować w drugiej połowie roku, w szczególności wobec całkowitego zatrzymania dostaw gazu z Rosji do UE.

Rosnąca inflacja napędzana postpandemicznym ożywieniem gospodarczym na świecie dodatkowo wzmocniona przez wojnę w Ukrainie zainicjowała rozpoczęcie cyklu zacieśniania monetarnego w wielu krajach, w tym w USA i strefie euro, co sprawia, że ryzyka globalnej recesji istotnie wzrosły. Przyspieszająca inflacja w Polsce wymagała zdecydowanej reakcji ze strony NBP, który do września podniósł stopy procentowe jedenastokrotnie, a w końcówce roku kolejne podwyżki są dość prawdopodobne. W czwartym kwartale br. krajowa gospodarka nadal będzie mierzyć się z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami zadłużenia przy słabnących nastrojach konsumentów i przedsiębiorców w kraju i na świecie, co stanowi istotny element ryzyka dla perspektyw krajowej koniunktury. Ponadto wstrzymanie dostaw gazu z Rosji rodzi pewne ryzyka niezbilansowania zapotrzebowania na ten surowiec zarówno w Polsce, jak i u naszego głównego partnera handlowego - Niemiec. W takim scenariuszu możliwe są czasowe przestoje w sektorze przemysłowym, co może znacząco zredukować potencjał gospodarki krajowej i całej strefy euro.

Dla sektora bankowego w kolejnych okresach podwyższona zmienność i wzrost premii za ryzyko ze względu na trwający konflikt zbrojny na Ukrainie oraz możliwość wydłużenia się okresu podwyższonej inflacji w Polsce mogą nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansach aktywów. Co więcej pogorszenie perspektyw gospodarczych, nasilenie inflacji i przyspieszenie ścieżki zacieśniania monetarnego mogą nadal studzić popyt na kredyt, co ograniczałoby akwizycję w szczególności na rynku hipotek. Słabnąca koniunktura będzie sprzyjać także pogarszaniu się kondycji kredytobiorców, co może przyczynić się do wzrostu ryzyka kredytowego i zaostrzenia polityki kredytowej w bankach. Wyzwaniem w sektorze pozostają również ryzyka prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku liczy 58 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.11.2022	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Tomasz Miklas- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Paweł Tymczyszyn- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

#### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.11.2022	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym



**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2022 roku**

**Spis treści**

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	64
1 Podstawa sporządzenia.....	65
2 Zasady rachunkowości.....	65
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	65
4 Pozycje pozabilansowe .....	65
5 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	66
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	67

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2022- 30.09.2022	0.01.2022- 30.09.2022	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 132 642	3 474 799	689 590	2 028 556
Przychody o podobnym charakterze	27 763	60 408	52 444	163 361
Koszty z tytułu odsetek	-596 375	-1 156 226	-45 639	-168 888
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>564 030</b>	<b>2 378 981</b>	<b>696 395</b>	<b>2 023 029</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	394 758	1 127 917	345 642	940 185
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-226 759	-616 444	-188 032	-486 292
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>167 999</b>	<b>511 473</b>	<b>157 610</b>	<b>453 893</b>
Przychody z tytułu dywidend	5 001	11 709	2 112	7 210
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-20 407	13 268	27 489	81 219
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>171</b>	<b>1 655</b>	<b>3 499</b>	<b>5 793</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6	1 218	3 471	3 789
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	165	437	28	2 004
Pozostałe przychody operacyjne	17 272	62 624	26 381	82 845
Pozostałe koszty operacyjne	-24 933	-73 080	-41 081	-85 431
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-7 661</b>	<b>-10 456</b>	<b>-14 700</b>	<b>-2 586</b>
Koszty działania	-431 418	-1 467 462	-370 229	-1 123 824
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-250 566	-658 913	-249 443	-752 116
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-930	-36 811	-1 330	-3 206
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-15 124	-39 562	-2 751	-2 751
Podatek bankowy	-66 995	-197 076	-58 031	-174 300
<b>Zysk brutto</b>	<b>-55 900</b>	<b>506 806</b>	<b>190 621</b>	<b>512 361</b>
Podatek dochodowy	-22 863	-208 924	-58 529	-182 710
<b>Zysk netto</b>	<b>-78 763</b>	<b>297 882</b>	<b>132 092</b>	<b>329 651</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	-0,60	2,28	1,01	2,53

\*Dane przekształcone - nota 3

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2022- 30.09.2022	0.01.2022- 30.09.2022	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>-78 763</b>	<b>297 882</b>	<b>132 092</b>	<b>329 651</b>
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	187 275	-796 294	-131 865	-341 696
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 405	-1 597	-698	1 206
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>5 806</b>	<b>-166 517</b>	<b>519</b>	<b>-21 740</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 151	-207 604	647	-26 845
Podatek odroczoney	-1 345	41 087	-128	5 105
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>182 874</b>	<b>-628 180</b>	<b>-131 686</b>	<b>-321 162</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	225 770	-775 531	-162 576	-396 497
Podatek odroczoney	-42 896	147 351	30 890	75 335
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>108 512</b>	<b>-498 412</b>	<b>227</b>	<b>-12 045</b>

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 426 432	3 723 577
Należności od banków	2 605 751	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 027 088	16 093 951
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 307 663	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	618 291	377 193
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 101 134	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające	107 836	38 810
Należności od klientów	58 497 291	58 234 447
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	240 168	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe	710 862	743 576
Wartości niematerialne	353 058	383 597
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	221 238	216 238
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 314 604	1 115 760
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 314 604	1 115 760
Pozostałe aktywa	537 879	560 031
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>84 042 207</b>	<b>82 930 687</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	276 415	423 268
Zobowiązania wobec klientów	72 397 650	72 012 350
Zobowiązania finansowe	386 489	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 091 087	1 081 996
Rezerwy	260 012	291 096
Pozostałe zobowiązania	1 844 548	1 581 720
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	141 012	32 590
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	141 012	32 590
Zobowiązania podporządkowane	1 171 268	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>78 568 481</b>	<b>76 958 549</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 399 229
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 701 356	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 640	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-2 617	-439 669
Zysk bieżącego okresu	297 882	439 293
<b>Kapitał własny</b>	<b>5 473 726</b>	<b>5 972 138</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>84 042 207</b>	<b>82 930 687</b>

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 30.09.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	2 241	0	0	0	-2 241	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-794 697</b>	<b>-1 597</b>	<b>297 882</b>	<b>-498 412</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	297 882	297 882
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-794 697	-1 597	0	-796 294
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-166 517	0	0	-166 517
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-628 180	0	0	-628 180
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 597	0	-1 597
<b>30 września 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 401 470</b>	<b>174 447</b>	<b>-1 701 356</b>	<b>-1 640</b>	<b>295 265</b>	<b>5 473 726</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>439 293</b>	<b>-683 119</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	439 293	439 293
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>

01.01.2021 - 30.09.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-342 902</b>	<b>1 206</b>	<b>329 651</b>	<b>-12 045</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	329 651	329 651
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-342 902	1 206	0	-341 696
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 740	0	0	-21 740
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-321 162	0	0	-321 162
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 206	0	1 206
<b>30 września 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-125 572</b>	<b>-414</b>	<b>-110 018</b>	<b>6 643 212</b>

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021- 30.09.2021*
<b>Działalność operacyjna</b>		
Zysk brutto za okres	506 806	512 361
<b>Korekty</b>	<b>190 890</b>	<b>164 789</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-1 597	1 721
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	167 336	166 710
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	36 811	3 206
Przychody z tytułu dywidendy	-11 709	-7 210
Krótkoterminowe umowy leasingu	49	362
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>697 696</b>	<b>677 150</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 178 816	-1 925 012
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	957 782	-400 119
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-241 098	223 059
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 350 179	1 451 614
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-109 247	-155 646
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 026	203 075
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-1 686
Zmiana stanu pozostałych aktywów	22 152	35 299
Zmiana stanu depozytów	-88 405	352 717
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	37 384	-449 279
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	198 401	-369 327
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	1 009 091	170 591
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	-348 523	24 332
Zmiana stanu rezerw	-31 084	-52 971
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>2 206 486</b>	<b>-216 203</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-110 977</b>	<b>-96 468</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>2 095 509</b>	<b>-312 671</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-99 880</b>	<b>-126 379</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-70 021	-91 637
Nabycie wartości niematerialnych	-29 859	-34 742
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-5 000	0
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>17 643</b>	<b>3 785</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17 643	3 785
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-82 237</b>	<b>-122 594</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-305 417</b>	<b>-367 280</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-195 459	-260 150
Splata odsetek - zobowiązania podporządkowane	-39 710	-37 335
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-66 920	-68 851
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-3 327	-944
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-305 417</b>	<b>-367 280</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 707 855</b>	<b>-802 545</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>196 912</b>	<b>41 774</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 702 855</b>	<b>-802 545</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 723 577	2 409 077
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	5 426 432	1 606 532
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 006 797	1 521 764
Koszty odsetkowe zapłacone	-734 221	-252 452

\*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego



## 1 Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 30.09.2022 r. oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2022 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2022 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2022 r.

## 2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2021 roku, Bank wprowadził w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach prezentowane były w Kosztach działania Banku. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2021- 30.09.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021- 30.09.2021
Koszty działania Grupy	-1 126 575	2 751	-1 123 824
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0	-2 751	-2 751

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021- 30.09.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021- 30.09.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 927 015	2 003	-1 925 012
Zmiana stanu rezerw	-50 968	-2 003	-52 971

#### 4 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA w nocy 28.

#### 5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocy 30 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 września 2022 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.11.2022	30.09.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	30.09.2022	31.12.2021
Należności od klientów	3 932 401	3 060 686
Pozostałe aktywa	173	808
<b>Aktywa razem</b>	<b>3 932 574</b>	<b>3 061 494</b>
Zobowiązania wobec klientów	136 031	109 666
Rezerwy	1 709	1 096
Pozostałe zobowiązania	1 336	1 886
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>139 076</b>	<b>112 648</b>

Jednostki zależne	30.09.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>492 330</b>	<b>420 288</b>
dotyczące finansowania	371 927	299 885
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2022 -30.09.2022	01.01.2021 -30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	163 179	32 093
Koszty z tytułu odsetek	-1 006	-9
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 458	2 694
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-332	-333
Przychody z tytułu dywidend	11 261	6 814
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	17	-1
Pozostałe przychody operacyjne	2 432	2 695
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-283
Koszty działania	-6 262	-4 471
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-3 118	-2 653
<b>Razem</b>	<b>169 628</b>	<b>36 546</b>

## 6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 38 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.11.2022	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.11.2022	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

#### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.11.2022	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym