



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2018 roku

Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2018 - 01.09.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B	Dane przekształcone C	
Wynik z tytułu odsetek	2 281 221	2 856 141	2 113 796	7,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	320 799	430 751	320 557	0,1%
Wynik handlowy i pozostały	347 849	385 940	279 663	24,4%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-754 121	-929 617	-679 658	11,0%
Koszty działania	-1 297 562	-1 853 575	-1 403 198	-7,5%
Zysk brutto	743 015	689 123	481 785	54,2%
Zysk netto	532 893	471 570	340 224	56,6%
Przepływy pieniężne netto	1 214 741	-94 877	627 526	93,6%
Należności od klientów	53 504 882	51 266 640	50 099 527	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	60 098 796	57 657 019	54 770 517	9,7%
Kapitały własne	6 494 177	6 690 983	6 548 668	-0,8%
Aktywa razem	71 371 355	69 515 982	65 062 093	9,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	4,10	3,65	2,63	55,9%
Współczynnik wypłacalności	15,26%	15,21%	13,65%	11,8%
Tier 1	12,14%	12,10%	11,54%	5,2%

EUR	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B	Dane przekształcone C	
Wynik z tytułu odsetek	536 316	672 872	496 593	8,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	75 420	101 480	75 308	0,1%
Wynik handlowy i pozostały	81 779	90 923	65 701	24,5%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-177 294	-219 007	-159 672	11,0%
Koszty działania	-305 057	-436 680	-329 652	-7,5%
Zysk brutto	174 683	162 349	113 185	54,3%
Zysk netto	125 283	111 096	79 929	56,7%
Przepływy pieniężne netto	285 586	-22 352	147 424	93,7%
Należności od klientów	12 526 310	12 291 505	11 626 448	7,7%
Zobowiązania wobec klientów	14 070 046	13 823 640	12 710 431	10,7%
Kapitały własne	1 520 386	1 604 206	1 519 730	0,0%
Aktywa razem	16 709 125	16 666 902	15 098 766	10,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,96	0,86	0,62	54,8%
Współczynnik wypłacalności	15,26%	15,21%	13,65%	11,8%
Tier 1	12,14%	12,10%	11,54%	5,2%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2714	4,1709	4,3091
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2535	4,2447	4,2566

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2018 (A)	30.09.2017 Dane przekształcone (B)	(A-B) [p.p]	(A-B)/B [%]
ROE	11,5%	7,2%	4,4	60,9
ROA	1,0%	0,7%	0,3	41,0
C/I	-44,0%	-51,7%	7,7	-14,9
CoR	-1,8%	-1,7%	-0,1	3,6
L/D	89,0%	91,5%	-2,4	-2,7
NPL	11,1%	10,9%	0,2	1,8
NPL wskaźnik pokrycia	52,9%	52,3%	0,6	1,2
TCR	15,3%	13,65%	1,6	11,8
TIER 1	12,1%	11,54%	0,6	5,2



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2018 roku

Spis treści

Wybrane dane finansowe	2
Wybrane wskaźniki finansowe	3
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2. Polityka rachunkowości	13
3. Segmenty działalności	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	26
4. Wynik z tytułu odsetek	26
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	27
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	28
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat / Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych (do 31.12.2017 roku)	29
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	29
9. Koszty działania Grupy	30
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	30
11. Podatek dochodowy	31
12. Zysk przypadający na jedną akcję	31
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	32
13. Kasa i środki w banku centralnym	32
14. Należności od banków	32
15. Aktywa finansowe	33
16. Należności od klientów	34
17. Pozostałe aktywa	36
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	36
19. Zobowiązania wobec banków	37
20. Zobowiązania wobec klientów	37
21. Rezerwy	38
22. Pozostałe zobowiązania	39
23. Zobowiązania finansowe	39
24. Zobowiązania podporządkowane	40
25. Hierarchia wartości godziwej	40
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	45
27. Pozycje pozabilansowe	47
28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	47
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	49
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej	50
31. Sprawy sporne	50
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	51
33. Podział zysku za rok 2017 i informacja o braku wypłaty dywidendy	51
34. Zarządzanie ryzykiem	51
35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	53
36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	55
37. Prognozy finansowe	55
38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	55

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		956 704	2 808 061	903 610	2 663 640
Przychody o podobnym charakterze		38 463	125 716	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek		-213 747	-652 556	-175 482	-549 844
Wynik z tytułu odsetek	4	781 420	2 281 221	728 128	2 113 796
Przychody z tytułu dywidend		49	143	25	27
Przychody z tytułu prowizji i opłat		211 495	607 627	201 424	593 787
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-104 905	-286 828	-104 094	-273 230
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	106 590	320 799	97 330	320 557
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	6	99 944	285 101	88 864	244 510
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	n/d	n/d	814	1 980
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	9 674	44 728	n/d	n/d
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		7 320	39 432	n/d	n/d
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 354	5 296	n/d	n/d
Pozostałe przychody operacyjne		20 489	99 895	27 635	88 009
Pozostałe koszty operacyjne		-35 837	-82 018	-22 202	-54 863
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-15 348	17 877	5 433	33 146
Koszty działania grupy	9	-411 309	-1 297 562	-401 139	-1 403 198
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-271 190	-754 121	-211 959	-679 658
Podatek bankowy		-52 270	-155 171	-50 647	-149 375
Zysk brutto		247 560	743 015	256 849	481 785
Podatek dochodowy	11	-74 640	-210 122	-78 584	-141 561
Zysk netto		172 920	532 893	178 265	340 224
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		172 920	532 893	178 175	340 061
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0	90	163
Zysk netto		172 920	532 893	178 265	340 224
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 518 716	129 856 463	129 259 802	129 258 450
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,32	4,10	1,38	2,63
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,31	4,06	1,35	2,58

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*
Zysk netto	172 920	532 893	178 265	340 224
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-17 111	21 940	34 853	75 206
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	224	-600	-52	25
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-11 402	9 458	30 912	65 495
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	n/d	37 517	79 887
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-14 076	12 054	n/d	n/d
Podatek odroczony	2 674	-2 596	-6 605	-14 392
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-5 933	13 082	3 993	9 686
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-7 325	16 150	4 767	11 411
Podatek odroczony	1 392	-3 068	-774	-1 725
Razem dochody całkowite netto	155 809	554 833	213 118	415 430
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	155 809	554 833	213 028	415 267
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	90	163

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	13	2 189 297	965 391	1 082 991
Należności od banków	14	844 168	901 629	1 366 316
Aktywa finansowe:	15	12 121 684	13 642 769	9 796 151
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody		6 743 698	n/d	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		655 410	n/d	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 722 576	n/d	n/d
dostępne do sprzedaży		n/d	12 072 324	9 374 646
utrzymywane do terminu zapadalności		n/d	1 117 894	1 954
przeznaczone do obrotu		n/d	452 551	419 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające		51 940	87 785	71 684
Należności od klientów	16	53 504 882	51 266 640	46 247 188
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	341 511	408 911	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe		452 435	475 691	485 796
Wartości niematerialne		545 896	548 587	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		181	357	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	919 065	591 782	548 442
Odroczone		919 065	591 782	548 442
Pozostałe aktywa	17	400 296	626 440	685 996
AKTYWA RAZEM		71 371 355	69 515 982	61 168 671

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	19	645 909	891 645	428 640
Zobowiązania wobec klientów	20	60 098 796	57 657 019	51 384 128
Zobowiązania finansowe	23	514 831	435 878	298 314
przeznaczone do obrotu		n/d	435 878	298 314
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		514 831	n/d	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 064	5 419	6 119
Rezerwy	21	196 708	90 457	286 815
Pozostałe zobowiązania	22	1 300 059	1 693 915	1 433 301
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		190 701	135 690	33 517
Bieżące		190 175	135 204	32 762
Odroczone		526	486	755
Zobowiązania podporządkowane	24	1 926 110	1 914 976	1 164 794
Zobowiązania, razem		64 877 178	62 824 999	55 035 628
Kapitał akcyjny		1 305 187	1 292 636	1 292 578
Kapitał zapasowy		5 385 004	4 820 048	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		47 113	13 944	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe		174 429	183 824	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-6	594	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-950 443	-92 579	-33 904
Zysk bieżącego okresu		532 893	471 194	575 227
Udziały niekontrolujące		0	1 322	979
Kapitał własny		6 494 177	6 690 983	6 133 043
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		71 371 355	69 515 982	61 168 671

*opis w notcie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 30.09.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2018	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983
Wpływ zastosowania MSSF9*	0	0	0	10 629	0	-832 155	0	-821 526
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	497 136	0	0	0	-497 136	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	22 540	-600	532 893	0	554 833
zysk netto	0	0	0	0	0	532 893	0	532 893
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	22 540	-600	0	0	21 940
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	9 458	0	0	0	9 458
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	13 082	0	0	0	13 082
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-600	0	0	-600
Wpływy z emisji akcji	12 551	67 820	2 190	0	0	0	0	82 561
Inne zmiany kapitału	0	0	-11 585	0	0	233	-1 322	-12 674
30 września 2018	1 305 187	5 385 004	174 429	47 113	-6	-417 550	0	6 494 177

* opis w nocie 2.2

01.01.2017- 31.12.2017 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	568 142	979	6 159 862
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-26 819	0	-26 819
Stan 1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	541 323	979	6 133 043
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	471 194	376	557 745
zysk netto	0	0	0	0	0	471 194	376	471 570
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	85 559	616	0	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	0	361
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	0	-33	-166
31 grudnia 2017	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983

01.01.2017- 30.09.2017 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	568 142	979	6 159 862
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-26 819	0	-26 819
Stan 1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	541 323	979	6 133 043
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	340 061	163	415 430
zysk netto	0	0	0	0	0	340 061	163	340 224
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	75 181	25	0	0	75 206
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	65 495	0	0	0	65 495
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	9 686	0	0	0	9 686
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	25	0	0	25
Wpływy z emisji akcji	0	303	58	0	0	0	0	361
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	0	-33	-166
30 września 2017	1 292 578	4 820 048	183 882	3 566	3	247 482	1 109	6 548 668

* opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	743 015	481 785
Korekty :	126 161	167 047
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 544	4 991
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	130 845	146 511
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	3 167	15 620
Świadczenia w formie akcji	-9 395	-75
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	869 176	648 832
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 014 778	-3 445 970
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	2 906 158	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-164 290	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 219 104	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	494 538
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	1 954
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	-61 153
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	67 400	-194 831
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	35 845	-3 439
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	176	245
Zmiana stanu pozostałych aktywów	226 144	-216 702
Zmiana stanu depozytów	2 271 435	3 047 698
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-156 809	371 375
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	78 953	105 681
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-1 355	-1 406
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-336 091	191 799
Zmiana stanu rezerw	106 251	-164 405
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	1 669 111	774 216
Podatek zapłacony	-287 312	31 606
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 381 799	805 822
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-109 996	-173 264
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-53 358	-100 785
Nabycie wartości niematerialnych	-56 638	-72 479
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	571	38 877
Dywidendy otrzymane	143	27
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	428	38 850
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-109 425	-134 387
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-70 184	-43 909
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-70 184	-43 909
Wpływy z działalności finansowej:	12 551	0
Wpływy z emisji akcji	12 551	0
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	-57 633	-43 909
Przepływy pieniężne netto, razem	1 214 741	627 526
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	19 841	-60 813
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 214 741	627 526
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 614 366	1 709 243
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 829 107	2 336 769
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 132 112	2 415 118
Koszty odsetkowe zapłacone	-686 717	-509 493

*opis w nocy 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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, XIII 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).

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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. Grupa 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 notcie 1.5. Zgodnie z postanowieniami statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Według aktualnych informacji na dzień 30 września 2018 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2018					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,92%	41 658 850	31,92%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	7 630 000	76 300 000	5,85%	7 630 000	5,85%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	64 370 217	643 702 170	49,32%	64 370 217	49,32%
Razem	130 518 716*	1 305 187 160	100,00%	130 518 716	100,00%

*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 30.09.2018.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania tj. 8 listopada 2018 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty (informacja w oparciu o liczbę akcji będących w obrocie giełdowym - opis w notce 35):

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
08.11.2018					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	7 630 000	76 300 000	5,85%	7 630 000	5,85%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	64 405 492	644 054 920	49,33%	64 405 492	49,33%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

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

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończzonego w dniu 30 czerwca 2018 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 30 września 2018 r. skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Katarzyna Sułkowska	Prezes Zarządu
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Maciej Surdyk	Wiceprezes Zarządu

W dniu 17 października 2018 r. Pani Katarzyna Sułkowska złożyła rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Alior Bank SA.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 17 października 2018 r., w skład Zarządu Banku Pana Krzysztofa Bachta, powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na Prezesa Zarządu Banku.

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

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Bachta	p.o.Prezesa Zarządu
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Maciej Surdyk	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 września 2018 r.:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	30.09.2018	30.06.2018
Katarzyna Sułkowska	28 612	28 612
Razem	28 612	28 612

Członkowie Zarządu Alior Bank będący akcjonariuszami Banku na dzień publikacji sprawozdania finansowego:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	08.11.2018
Krzysztof Bachta	168
Razem	168

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończony w dniu 30 czerwca 2018 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 30 września 2018 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku na dzień 30 września 2018 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 30 września 2018 r. przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	30.09.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA/Alior TFI SA**	100%*	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

*W dniu 19 marca 2018 r. podpisana została warunkowa umowa sprzedaży akcji Money Makers TFI SA („Umowa Warunkowa”), na podstawie której (w przypadku spełnienia określonego w niej warunku zawieszającego, tj. w przypadku nabycia przez Alior Bank akcji Money Makers TFI SA reprezentujących przynajmniej 70% jego kapitału zakładowego) Alior Bank nabędzie od akcjonariuszy Money Makers TFI SA będących jednocześnie członkami jego Zarządu wszystkie akcje Money Makers TFI SA posiadane przez nich w dniu zawarcia Umowy Warunkowej, co może skutkować przekroczeniem przez Alior Bank progu 90% ogólnej liczby akcji Money Makers TFI SA. W dniu 19 i 20 marca 2018 roku Bank dokonał kolejnego nabycia akcji spółki Money Makers TFI SA w ramach transakcji pakietowych zawartych w alternatywnym systemie obrotu NewConnect. Transakcje te zostały zawarte jako ostatni etap nabycia akcji zgodnie z warunkami opisanymi w warunkowej umowie sprzedaży akcji. W dniu 7 maja 2018 roku w KDPW zostały rozliczone transakcje nabycia akcji w ramach przymusowego wykupu mniejszościowych akcjonariuszy MoneyMakers TFI SA ogłoszonego w dniu 30 kwietnia 2018 roku. Tym samym Alior Bank na dzień publikacji niniejszego sprawozdania posiadał 100% akcji spółki MoneyMakers TFI SA. Zarząd GPW postanowił zawiesić obrót akcjami MoneyMakers TFI SA - oznaczonych kodem - PLMNMR00015 - od dnia 30 kwietnia 2018 roku.

** W dniu 14 czerwca Zarząd Spółki Money Makers TFI SA poinformował o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Statutu Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25.04.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z Money Makers Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna na Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 7 listopada 2018 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

Działalności 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 III kwartał 2018 r. 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 2017 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2018 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 15 i MSSF 9. Zmiany istotnych zasad rachunkowości opisano w notce 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 przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2018 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby istotny negatywny wpływ na działalność Grupy Kapitałowej z jakichkolwiek powodów.

2.2 Zasady rachunkowości -zmiany w standardach

Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2017 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 8 marca 2018 roku.

Zmiany w standardach rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2017 rok.

MSSF 9 Instrumenty Finansowe

W dniu 24 lipca 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (dalej: RMSR) wydała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, który zastępuje istniejący Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. przyjęła MSSF 9: Instrumenty finansowe (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez RMSR 24 lipca 2014 r. MSSF 9 obowiązuje dla rocznych okresów rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2018 r. lub po tym dniu.

MSSF 9 wprowadza nowe zasady rachunkowości dotyczące instrumentów finansowych w następujących obszarach:

- klasyfikacja i wycena,
- utrata wartości (oczekiwane straty kredytowe),
- rachunkowość zabezpieczeń.

Klasyfikacja i wycena

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9 istnieją trzy kategorie wyceny instrumentów finansowych:

- (1) aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu,
- (2) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- (3) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja do poszczególnej kategorii zależy od modelu biznesowego, w ramach którego dany instrument finansowy jest zarządzany oraz od charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

Nowy standard eliminuje dotychczasowe istniejące kategorie instrumentów finansowych według MSR 39: dostępne do sprzedaży, należności i pożyczki i utrzymywane do terminu zapadalności.

Model biznesowy

Model biznesowy to sposób zarządzania portfelem aktywów finansowych. Jego ocena zależy od intencji co do sposobu realizacji przepływów pieniężnych wynikających z tych aktywów, tj. czy będą one realizowane poprzez uzyskanie przepływów pieniężnych zgodnie z warunkami umownymi, czy poprzez sprzedaż tych aktywów, czy też z obu źródeł.

W przypadku realizacji przepływów pieniężnych w wyniku sprzedaży dla oceny modelu biznesowego istotny jest również motyw, dla którego sprzedaż jest podejmowana. Rozróżnia się sprzedaż aktywów finansowych o pogorszonej jakości kredytowej ze względu na zarządzanie ryzykiem kredytowym, sprzedaż aktywów na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności finansowej i ryzykiem finansowym oraz sprzedaż podejmowaną w celu wypracowania zysków finansowych. W identyfikacji modelu biznesowego istotne są również inne czynniki, a w szczególności kryteria oceny wyników finansowych danego portfela aktywów, np. marża odsetkowa, zmiany wartości godziwej, zrealizowane wyniki ze sprzedaży.

Umowne przepływy pieniężne

Ocena charakterystyki umownych przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych ma na celu weryfikację, czy warunki umowy powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. solely payments of principal and interest).

Jako kwotę główną na potrzeby testu SPPI przyjmuje się wartość godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia.

Jako odsetki od kwoty głównej przyjmuje się zapłatę za wartość pieniądza w czasie, wynagrodzenie za ponoszone ryzyko kredytowe i inne rodzaje ryzyka, koszty administracyjne i marżę zysku.

Zasady klasyfikacji

Aktywa finansowe, których przepływy pieniężne mają cechy jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej są klasyfikowane do kategorii wyceny:

- wg zamortyzowanego kosztu, jeżeli utrzymywane są w modelu biznesowym, którego celem jest realizacja przepływów pieniężnych zgodnie z warunkami umownymi,
- w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli utrzymywane są w modelu biznesowym, którego celem jest realizacja przepływów pieniężnych zgodnie z warunkami umownymi lub poprzez sprzedaż.

Aktywa finansowe, których przepływy pieniężne są zmodyfikowane w ten sposób, że mają cechy inne niż jedynie spłata kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej są klasyfikowane do kategorii wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy niezależnie od modelu biznesowego. Do tej kategorii klasyfikowane są również aktywa finansowe zarządzane zgodnie z modelem biznesowym, w ramach którego dokonuje się sprzedaży aktywów celem wypracowania zysków finansowych, oceny wyników na podstawie zmian wartości godziwej i wyników ze sprzedaży. Do tej kategorii zalicza się również zawsze instrumenty pochodne niebędące instrumentami zabezpieczającymi.

Klasyfikacja

Na dzień 1 stycznia 2018 r. Alior Bank dokonał przeglądu posiadanego portfela aktywów finansowych pod kątem zasad klasyfikacji MSSF 9. Przegląd obejmował:

- identyfikację modeli biznesowych stosowanych przez Bank w oparciu o sposób raportowania i oceny wyników finansowych, sposób wynagrodzenia kadry kierowniczej,
- przypisanie poszczególnych portfeli aktywów finansowych do odpowiednich modeli biznesowych,
- ocenę charakterystyki umownych przepływów pieniężnych dla poszczególnych składników aktywów finansowych,
- analizę przypadków sprzedaży składników aktywów finansowych wraz z uzasadnieniem biznesowym dokonywania sprzedaży oraz jej częstotliwości,
- analizę klauzul umownych mogących wpływać na przepływy pieniężne.

Dodatkowo Bank zidentyfikował zakupione składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Tego rodzaju aktywa finansowe zostały nabyte w związku z połączeniem z wydzieloną częścią Banku BPH w 2016 r. oraz Bankiem Meritum w 2015 r.

W efekcie do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu zaliczono udzielone klientom kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe (obligacje skarbowe) o charakterze inwestycyjnym. Zgodnie z zasadami MSR 39 stosowanymi do 31 grudnia 2017 r. pozycje te zaliczane były odpowiednio do kategorii pożyczek i należności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do zapadalności.

Do kategorii wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zaliczono dłużne papiery wartościowe, które do dnia 31 grudnia 2017 r. były klasyfikowane jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Te pozycje obejmują przede wszystkim portfel papierów wartościowych stanowiący zabezpieczenie płynności finansowej (głównie obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne).

Kategoria wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmuje instrumenty pochodne niebędące instrumentami zabezpieczającymi zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń oraz portfel papierów wartościowych o charakterze handlowym (obligacje skarbowe i obligacje korporacyjne) oraz akcje i udziały niespełniające definicji instrumentu kapitałowego. Do dnia 31 grudnia 2017 r. zgodnie z MSR 39 pozycje te były klasyfikowane jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, a w przypadku akcji i udziałów niespełniających definicji instrumentu kapitałowego jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Na dzień 1 stycznia 2018 r., tj., dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, Alior Bank utrzymywał portfel aktywów finansowych wynikający z kart kredytowych oraz wykorzystanych limitów kredytowych w rachunku bieżącym, których oprocentowanie oparte jest na formule określonego mnożnika stopy lombardowej NBP. Na potrzeby sporządzania bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 r., zaklasyfikowano te aktywa finansowe do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu. Alior Bank jest w trakcie działań w zakresie zmiany zapisów umownych budzących wątpliwości z punktu widzenia klasyfikacji zgodnej z MSSF 9. Działania te obejmują odstąpienie od formuły mnożnikowej dla nowo udzielanych umów, wprowadzenie maksymalnego deklarowanego oprocentowania umów oraz sukcesywne aneksowanie umów w zakresie formuły oprocentowania co pozwoli na spełnienie wymogów testu umownych przepływów pieniężnych umożliwiających klasyfikację tych kredytów do kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Na dzień 30 września 2018 roku, portfel z formułą mnożnika stopy lombardowej stanowi ok. 603 mln zł czyli 1,04 % należności od klientów.

Zobowiązania finansowe

Zastosowanie MSSF 9 nie ma istotnego wpływu na klasyfikację zobowiązań finansowych. Instrumenty pochodne oraz zobowiązania finansowe z tytułu krótkiej sprzedaży są wycenione na dzień 1 stycznia 2018 r. w wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe pozycje zobowiązań finansowych są wycenione wg zamortyzowanego kosztu.

Dodatkowo gwarancje finansowe są wycenione w wartości wyższej z wartości odpisu na oczekiwane straty kredytowe i kwoty początkowo ujętej pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów.

Oczekiwane straty kredytowe

Zgodnie z MSSF 9, dla wszystkich aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank dokonuje oszacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Koncepcja strat oczekiwanych zastępuje koncepcję strat poniesionych obowiązującą w MSR 39.

Horyzont tworzenia odpisów

Straty oczekiwane są szacowane w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie dożywotnim (life-time), według poniższej zasady:

- Koszyk 1 – Aktywa, dla których nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia => horyzont 12 najbliższych miesięcy
- Koszyk 2 – Aktywa, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredowego jednak nie występują przesłanki utraty wartości => horyzont life-time
- Koszyk 3 – Aktywa, dla których występują przesłanki utraty wartości => horyzont life-time

Identyfikacja istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego

Zasady rozpoznawania przesłanek utraty wartości pozostają niezmiennie wobec zasad stosowanych w MSR39. Bank stosuje pełną zasadę zarażania (ang. cross-default) tzn. identyfikacja przesłanki na jakimkolwiek zaangażowaniu klienta powoduje klasyfikację do portfela z przesłankami utraty wartości wszystkich jego zaangażowań.

Zasady identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia oparte są na kombinacji:

- przesłanek o charakterze jakościowym i
- przesłanek o charakterze ilościowym.

Do przesłanek o charakterze jakościowym Bank zalicza:

- występowanie przeterminowania przekraczającego 30 dni,
- klasyfikację klienta na listę podwyższonego ryzyka („watch lista”),
- forbearance (tj. przebywania klienta w okresie po-restrukturyzacyjnego probation).

Do przesłanek o charakterze ilościowym Bank zalicza:

- wzrost powyżej zdefiniowanych progów istotności, skumulowanego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w okresie do zapadalności ustalonego pomiędzy datą udzielenia zaangażowania a datą wyceny,
- progi istotności definiowane są na poziomie homogenicznych segmentów z uwzględnieniem jakości kredytowej poszczególnych populacji.

Identyfikacja przesłanek istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego dokonywana jest na poziomie pojedynczej ekspozycji.

Oszacowane strat oczekiwanych

Oszacowanie strat oczekiwanych dla ekspozycji desygnowanych do Koszyka 1 lub Koszyka 2 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).

Dla koszyka 1, horyzont oszacowania obejmuje okres najbliższych 12 miesięcy (lub zapadalności o ile krótszy).

Dla koszyka 2, horyzont oszacowania obejmuje okres do spodziewanej zapadalności.

Model EAD obrazuje spodziewany rozkład zaangażowania danej ekspozycji kredytowej w okresie do zapadalności. Dla produktów z harmonogramami spłat, model oparty jest na przepływach kontraktowych modyfikowanych o efekt przedpłat / niedopłat. Dla produktów bez harmonogramów spłat, model oparty jest na średnim spodziewanym wykorzystaniu przyznanego limitu kredytowego.

Model life-time PD stosowany do oszacowania strat kredytowych jest tożsamy z modelem wykorzystywanym do oceny występowania istotnego pogorszenia jakości kredytowej.

Model LGD obrazuje spodziewany poziom straty z ekspozycji, w przypadku której nastąpi niewywiązanie się klienta z zobowiązań. Uwzględnia wszystkie możliwe ścieżki/scenariusze odzyskiwalności, w tym wycenę indywidualnych zabezpieczeń każdej z transakcji.

Straty oczekiwane w horyzoncie life-time są szacowane z uwzględnieniem przyszłych warunków makroekonomicznych w wariantcie wieloscenariuszowym.

Poniżej zaprezentowano wpływ nowego modelu utraty wartości:

Stan odpisów i rezerw na dzień 31.12.2017 (według MSR 39)	3 403 675
Dodatkowe odpisy na dzień 01.01.2018	589 433
Odpisy na należności od klientów	886 017
Zmiana prezentacji odsetek impairmentowych	193 757
Wpływ klasyfikacji części portfela należności od klientów jako POCI	-609 121
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	1 946
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 018
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	115 816
Stan odpisów na dzień 01.01.2018 (według IFRS 9)	3 993 108
w tym stan odpisów na należności od klientów:	3 874 328

Ekspozycje nabyte w utracie wartości (POCI)

Dla ekspozycji nabytych w utracie wartości, bez względu na bieżącą jakość kredytową, Bank dokonuje oszacowania oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie life-time. Wycena tych ekspozycji dokonywana jest z wykorzystaniem standardowych modeli z uwzględnieniem stóp dyskontowych skorygowanych o ryzyko (tzw. CEIR). Stopa CEIR jest stopą wykorzystaną do wyceny do wartości godziwej ekspozycji w dacie nabycia. Dla ekspozycji POCI, odpis stanowi skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych pomiędzy ich bieżącym oszacowaniem, a poziomem ustalonym w dniu nabycia ekspozycji. W przypadku spadku szacowanego poziomu strat kredytowych, odpis przyjmuje formę korekty zwiększającej wartość brutto ekspozycji (tzw. nadpis).

Rachunkowość zabezpieczeń.

Na podstawie przepisu MSSF 9 7.2.21 Alior Bank zdecydował się kontynuować stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39. W związku z tym w zakresie rachunkowości zabezpieczeń nie dokonano zmiany zasad rachunkowości.

Dane porównawcze

Zgodnie z przepisami MSSF 9 Alior Bank podjął decyzję o skorzystaniu ze zwolnienia z przekształcenia danych porównawczych dla okresów wcześniejszych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych za okresy rozpoczynające się w dniu 1 stycznia 2018 r. lub później w związku z pierwszym zastosowaniem MSSF 9. Zmiany wartości bilansowych aktywów i zobowiązań finansowych wynikające z zastosowania MSSF 9 są ujęte w kapitale własnym na dzień 1 stycznia 2018 r.

Poniższa tabela prezentuje wpływ netto zmiany zasad rachunkowości wg MSSF 9 i innych zmian na bilans otwarcia

AKTYWA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wartość bilansowa na 31.12.2017 Dane przekształcone	Wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018			Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
				wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)	
Kasa i środki w banku centralnym	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	965 391	0	0	0	965 391
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	452 551	0	0	0	452 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 649 751	105		105	9 649 856
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 384 004	4 538	-1 946	2 592	2 386 596
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	38 569	0	0	0	38 569
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 117 894	0	-1 018	-1 018	1 116 876
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	87 785	0	0	0	87 785
Należności od banków	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	901 629	0	-4	-4	901 625
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51 266 640	0	-902 661	-902 661	50 363 979

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/ Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu /Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	408 911	0	0	0	408 911
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			591 782	0	0	263 734	855 516
Pozostałe aktywa			626 440	0	564	564	627 004
AKTYWA RAZEM			68 491 347	4 643	-905 065	-636 688	67 854 659

ZOBOWIĄZANIA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wartość bilansowa na 31.12.2017 Dane przekształcone	wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018			Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
				wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	435 878	0	0	0	435 878
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	891 645	0	0	0	891 645
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 657 019	0	0	0	57 657 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 419	0	0	0	5 419
Rezerwy			90 457	0	115 816	115 816	206 273
Pozostałe zobowiązania			1 693 915	0	0	0	1 693 915
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			135 690	0	0	68 576	204 266
Zobowiązania razem			60 910 022	0	115 816	184 392	61 094 414
Kapitał akcyjny			1 292 636	0	0	0	1 292 636
Kapitał zapasowy			4 820 048	0	0	0	4 820 048
Kapitał z aktualizacji wyceny			13 944	0	0	10 629	24 573
Pozostałe kapitały rezerwowe			183 824	0	0	0	183 824
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą			594	0	0	0	594
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz zysk bieżącego roku			378 615	0	0	-832 155	-453 540

Udziały niekontrolujące	1 322	0	0	0	1 322
Kapitały własne	6 690 983	0	0	-821 526	5 869 457
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	67 601 005	0	115 816	-637 134	66 963 871

Zmiany zasad klasyfikacji zostały opisane w notach wymienionych w tabeli poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Numer noty	Wpływ MSSF 9*
Kasa i środki w banku centralnym	13	T
Należności od banków	14	T
Aktywa finansowe	15	T
Należności od klientów	16	T
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	T

*Litera T oznacza, że w nocie została zaprezentowana zmiana sposobu klasyfikacji związana z wdrożeniem MSSF 9

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

Zakresem MSSF 15 objęte są wszystkie umowy z klientami, z wyłączeniem tych umów, które są objęte zakresem innych standardów, w szczególności MSSF 9 (Instrumenty finansowe).

Fundamentalną zasadą MSSF 15 jest ujmowanie przychodu w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klientów, w wysokości wynagrodzenia, którego Bank spodziewa się w zamian za te towary lub usługi.

Zgodnie z nowym standardem w umowach z klientami dokonuje się identyfikacji odrębnych obowiązków do wykonania świadczenia, czyli przyrzeczeń do przekazania klientowi odrębnych dóbr lub usług. Do każdego odrębnego zobowiązania do wykonania świadczenia (do odrębnego dobra lub usługi) jest przypisywana cena transakcyjna. W przypadku gdy wysokość wynagrodzenia jest zmienna, to do ceny transakcyjnej zalicza się część lub całość kwoty wynagrodzenia zmiennego, wyłącznie w zakresie, w jakim istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że nie nastąpi odwrócenie znaczącej części kwoty wcześniej ujętych skumulowanych przychodów. Przychody równe cenie transakcyjnej są ujmowane po spełnieniu świadczenia lub w trakcie jego spełniania, poprzez przekazanie klientowi przyrzczonego dobra lub usługi. Ponadto zgodnie z MSSF 15 koszty doprowadzenia do zawarcia umowy oraz koszty wykonania umowy należy aktywować. Skapitalizowane koszty są systematycznie amortyzowane, z uwzględnieniem okresu przekazywania klientowi dóbr lub usług, z którymi są bezpośrednio powiązane.

Bank przeprowadził analizę umów z klientami zgodnie z modelem określonym przez MSSF 15. W porównaniu do wymogów określonych przez MSR 18 obowiązujący do końca 2017 r. wdrożenie nowego standardu nie miało istotnego wpływu na wynik Banku.

Nowe standardy, które mogą mieć zastosowanie w Grupie Alior Banku, a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF 16 Leasing

Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w

sprawozdaniu z wyników. MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

Grupa rozpoczęła już prace nad wdrożeniem nowego standardu angażując departamenty sprawozdawczości, podatków, polityki rachunkowości, IT oraz jednostki operacyjne odpowiadające za zawieranie umów leasingu, najmu oraz dzierżawy.

2.3 Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Korekta błędu dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017

W 2018 roku Bank dokonał korekty rozliczenia podatku dochodowego za lata 2012-2017 w związku z błędnym wyłączeniem w rachunku podatkowym za te lata odsetek naliczonych nieotrzymanych na dzień spisania należności nieściągalnych, które powodowało zaniżenie podstawy opodatkowania. Jednocześnie część odsetek od należności spisanych do ewidencji pozabilansowej była nieprawidłowo ujmowana jako dodatnia różnica przejściowa i wliczana do podstawy rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W konsekwencji dokonano korekty w sprawozdaniu finansowym odnosząc różnicę do zysków zatrzymanych na dzień 31.12.2017 roku oraz dokonując przekształcenia danych porównawczych.

Poniższa tabela przedstawia łączny wpływ obu korekt w rozbiciu na poszczególne okresy z uwzględnieniem odsetek od zaległości podatkowych.

Korygowany okres	Korekta podatku dochodowego	Kwota odsetek od zaległości podatkowych
2012	2 190	0
2013	3 644	128
2014	1 270	350
2015	5 517	407
2016	60	758
2017	1 645	1 186
Łącznie	14 326	2 829

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -17 155 tys. zł

Zysk netto za trzy kwartały 2017 r. +2 716 tys. zł

- Korekta ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych

Bank dokonał zmiany metody wyceny wartości godziwej opcji wbudowanej w emitowane przez bank produkty strukturyzowane (Bankowe Papiery Wartościowe – BPW). Poprzednio opcje wbudowane wyceniane były w oparciu o parametry nie pochodzące z aktywnego rynku. Obecnie do wyceny stosowane są parametry z rynku międzybankowego, na którym bank zawiera transakcje odwrotne, zabezpieczające opcje wbudowane w BPW. Bank dokonał również zmiany metody rozliczania kosztów i przychodów związanych z emisją BPW. W oparciu o poprzednią metodykę, koszty krańcowe były kwotowo zbliżone do kwoty opłaty dystrybucyjnej i w związku z tym koszty i opłata były ujmowane jednorazowo w momencie zawarcia transakcji. Bank dokonał przeglądu kosztów krańcowych, w wyniku czego ich poziom został obniżony, w związku z czym obecnie Bank rozlicza zarówno przychody z tytułu opłaty dystrybucyjnej, jak i koszty krańcowe w czasie do daty zapadalności BPW. Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. - 34 446 tys. zł

Zysk netto za trzy kwartały 2017 r. -19 084 tys. zł

- Korekta ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie

W związku ze zmianą od roku 2017 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Alior Bank korzystając z §4 niniejszego rozporządzenia dokonuje rozliczenia (30% należnej składki) z BFG w formie zobowiązania do zapłaty, w postaci blokady papierów wartościowych.

Po otrzymaniu w dniu 2 marca 2017 r. oraz 20 kwietnia 2017 r. pism z BFG określających wysokość składek na Fundusz Gwarantowania Depozytów i Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, Bank zastosował niepoprawny sposób ewidencji ujmując tę część składki analogicznie jak w przypadku blokady papierów wartościowych na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych i w związku z tym nie ujął kosztu z tytułu zobowiązania do zapłaty w rachunku zysków i strat. Zgodnie z MSR 37 oraz KIMSSF 21 zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych, podobnie jak pozostała część składki na BFG, powinno być ujmowane jako koszt okresu bieżącego. W związku z tym Bank dokonał korekty retrospektywnej ujmując zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych za rok 2017 jako koszt 2017 roku i dokonując przekształcenia danych porównawczych.

	składka należna	środki zapłacone	zobowiązanie do zapłaty
1Kw 2017	41 150	28 805	12 345
2Kw 2017	11 373	7 961	3 412
3Kw 2017	11 218	11 218	0
4Kw 2017	11 692	8 184	3 508
Razem	75 433	56 168	19 265

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -19 265 tys. zł

Zysk netto za trzy kwartały 2017 r. -15 757 tys. zł

Wpływ powyższych korekt na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe tabele.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	01.01.2017	Korekty	01.01.2017 Dane przekształcone)
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	540 262	8 180	548 442
Aktywa razem	61 160 491	8 180	61 168 671
Zobowiązania wobec klientów	51 368 701	15 427	51 384 128
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 945	19 572	33 517
Zobowiązania razem	55 000 629	34 999	55 035 628
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-7 085	-26 819	-33 904
Kapitały razem	6 159 862	-26 819	6 133 043

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	569 580	22 202	591 782
Aktywa razem	69 493 780	22 202	69 515 982
Zobowiązania wobec klientów	57 614 493	42 526	57 657 019
Pozostałe zobowiązania	1 674 650	19 265	1 693 915
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	104 413	31 277	135 690
Zobowiązania razem	62 731 931	93 068	62 824 999
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-65 760	-26 819	-92 579
Zysk/strata bieżącego roku	515 241	-44 047	471 194
Kapitały razem	6 761 849	-70 866	6 690 983

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2017 - 30.09.2017	Korekty	01.01.2017 -30.09.2017 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	2 104 158	9 638	2 113 796
Wynik z tytułu prowizji i opłat	338 136	-17 579	320 557
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	268 800	-24 290	244 510
Koszty działania	-1 396 112	-7 086	-1 403 198
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	34 010	-864	33 146
Zysk / Strata brutto	521 966	-40 181	481 785
Podatek	-149 617	8 056	-141 561
Zysk netto	372 349	-32 125	340 224

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2017 - 30.09.2017	Korekty	01.01.2017 -30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	521 966	-40 181	481 785
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	151 618	40 181	191 799

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.09.2017	Korekty	30.09.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 159 862	-26 819	6 133 043
Zyski zatrzymane	-65 760	-26 819	-92 579
Zysk/strata bieżącego roku	372 186	-32 125	340 061
Kapitał własny na koniec okresu	6 607 612	-58 944	6 548 668

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 159 862	-26 819	6 133 043
Zyski zatrzymane	-65 760	-26 819	-92 579
Zysk/strata bieżącego roku	515 241	-44 047	471 194
Kapitał własny na koniec okresu	6 761 849	-70 866	6 690 983

Zysk na jedną akcję	30.09.2017	Korekty	30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	372 349	-32 125	340 224
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,88	-0,25	2,63
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,82	-0,24	2,58

2.4 Zmiany prezentacyjne

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 30 czerwca 2018r. prezentacja w rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	61 368	-26 314	35 054
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	29 256	-26 314	2 942
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-509 245	26 314	-482 931

3. Segmenty działalności

Na potrzeby rachunkowości zarządczej Grupa stosuje podział na następujące segmenty działalności:

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbowa.

Grupa obsługuje klientów indywidualnych i biznesowych, oferując im pełny zakres usług bankowych.

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych 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 klientów biznesowych 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.

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).

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 369 324	708 071	203 826	2 281 221	0	2 281 221
przychody zewnętrzne	1 708 086	878 239	221 736	2 808 061	0	2 808 061
przychody o podobnym charakterze	0	31 593	94 123	125 716	0	125 716
koszty zewnętrzne	-338 762	-201 761	-112 033	-652 556	0	-652 556
Wynik odsetkowy wewnętrzny	113 708	-68 522	-45 186	0	0	0
przychody wewnętrzne	813 312	310 989	1 435 146	2 559 447	0	2 559 447
koszty wewnętrzne	-699 604	-379 511	-1 480 332	-2 559 447	0	-2 559 447
Wynik z tytułu odsetek	1 483 032	639 549	158 640	2 281 221	0	2 281 221
Przychody z tytułu opłat i prowizji	249 867	356 708	1 052	607 627	0	607 627
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-130 450	-150 133	-6 245	-286 828	0	-286 828
Wynik z tytułu opłat i prowizji	119 417	206 575	-5 193	320 799	0	320 799
Przychody z tytułu dywidend	0	0	143	143	0	143
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	97 555	166 141	21 405	285 101	0	285 101
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	2 122	2 154	40 452	44 728	0	44 728
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	39 432	39 432	0	39 432
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 122	2 154	1 020	5 296	0	5 296
Pozostałe przychody operacyjne	77 499	22 396	0	99 895	0	99 895
Pozostałe koszty operacyjne	-64 714	-17 304	0	-82 018	0	-82 018
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12 785	5 092	0	17 877	0	17 877
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	1 714 911	1 019 511	215 447	2 949 869	0	2 949 869
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-353 713	-397 142	0	-750 855	-3 266	-754 121
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane	1 361 198	622 369	215 447	2 199 014	-3 266	2 195 748
Koszty działania banku	-1 069 568	-379 400	-3 765	-1 452 733	0	-1 452 733
Zysk/strata brutto	291 630	242 969	211 682	746 281	-3 266	743 015
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-210 122	-210 122

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Zysk/strata netto	291 630	242 969	211 682	746 281	-213 388	532 893
Amortyzacja						-130 845
Aktywa	41 391 237	29 017 143	43 910	70 452 290	919 065	71 371 355
Zobowiązania	44 320 063	20 354 527	11 887	64 686 477	190 701	64 877 178

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 r.

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 467 390	650 776	-4 370	2 113 796	0	2 113 796
przychody zewnętrzne	1 697 895	862 409	103 336	2 663 640	0	2 663 640
koszty zewnętrzne	-230 505	-211 633	-107 706	-549 844	0	-549 844
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-134 971	-21 848	156 819	0	0	0
przychody wewnętrzne	499 576	315 992	2 109 725	2 925 293	0	2 925 293
koszty wewnętrzne	-634 547	-337 840	-1 952 906	-2 925 293	0	-2 925 293
Wynik z tytułu odsetek	1 332 419	628 928	152 449	2 113 796	0	2 113 796
Przychody z tytułu opłat i prowizji	278 040	314 744	1 003	593 787	0	593 787
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-140 290	-122 238	-10 702	-273 230	0	-273 230
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 750	192 506	-9 699	320 557	0	320 557
Przychody z tytułu dywidend	0	0	27	27	0	27
Wynik handlowy	3 830	29 817	210 863	244 510	0	244 510
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	89 749	126 048	-213 817	1 980	0	1 980
Pozostałe przychody operacyjne	82 410	5 413	186	88 009	0	88 009
Pozostałe koszty operacyjne	-52 315	-2 540	-8	-54 863	0	-54 863
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30 095	2 873	178	33 146	0	33 146
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 593 843	980 172	140 001	2 714 016	0	2 714 016
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-344 589	-319 476	0	-664 065	-15 593	-679 658
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 249 254	660 696	140 001	2 049 951	-15 593	2 034 358
Koszty działania banku	-1 140 789	-407 739	-4 045	-1 552 573	0	-1 552 573
Zysk/strata brutto	108 465	252 957	135 956	497 378	-15 593	481 785
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-141 561	-141 561
Zysk/strata netto	108 465	252 957	135 956	497 378	-157 154	340 224
Amortyzacja						-146 511
Aktywa	38 098 265	26 360 214	37 300	64 495 779	566 314	65 062 093
Zobowiązania	36 380 570	22 047 551	9 501	58 437 622	75 803	58 513 425

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	956 704	2 808 061	903 610	2 663 640
lokaty terminowe	163	454	274	823
kredyty	855 017	2 515 474	810 003	2 353 216
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	n/d	n/d	41 290	113 084
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 016	71 601	n/d	n/d

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	39 835	125 969	n/d	n/d
skupione wierzytelności	6 288	19 421	8 275	21 889
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	1 301	4 049	1 531	6 415
inne	29 084	71 093	11 905	27 091
Pozostałe przychody odsetkowe	n/d	n/d	30 332	141 122
rachunki bieżące	n/d	n/d	6 472	18 575
lokaty jednodniowe	n/d	n/d	264	1 113
instrumenty pochodne	n/d	n/d	23 596	121 434
Przychody o podobnym charakterze*	38 463	125 716	n/d	n/d
rachunki bieżące	2 644	7 925	n/d	n/d
lokaty jednodniowe	572	1 686	n/d	n/d
instrumenty pochodne	35 247	116 105	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-213 747	-652 556	-175 482	-549 844
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-127 879	-407 074	-127 339	-363 266
depozyty terminowe	-88 316	-278 495	-88 967	-252 472
emisja własna	-32 792	-106 174	-30 506	-89 138
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 245	-11 774	-4 612	-12 478
zabezpieczenia pieniężne	-732	-2 292	-779	-2 633
Inne	-2 794	-8 339	-2 475	-6 545
Pozostałe koszty odsetkowe	-85 868	-245 482	-48 143	-186 578
depozyty bieżące	-58 092	-149 681	-28 681	-79 268
instrumenty pochodne	-27 776	-95 801	-19 462	-107 310
Wynik z tytułu odsetek	781 420	2 281 221	728 128	2 113 796

*Pozycje te były w sprawozdaniach z roku 2017 komponentem pozostałych przychodów odsetkowych

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	211 495	607 627	201 424	593 787
obsługa kart płatniczych, kredytowych	65 619	184 740	55 660	154 239
obsługa rachunków bankowych	29 420	85 692	32 473	104 526
prowizje maklerskie	17 481	56 814	24 925	72 262
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 817	59 005	21 266	63 521
kredyty i pożyczki	28 568	84 117	21 005	63 855
Przelewy	14 692	45 279	15 591	47 494
operacje kasowe	10 717	31 787	12 209	33 513
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 797	10 972	3 839	9 880
skupione wierzytelności	2 721	8 525	2 725	9 883
działalność powiernicza	3 460	9 193	2 664	7 615
pozostałe prowizje	12 203	31 503	9 067	26 999
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-104 905	-286 828	-104 094	-273 230
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-59 775	-148 002	-51 575	-115 143
prowizje wypłacane agentom	-13 817	-34 723	-9 765	-27 835
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 944	-12 475	-5 415	-15 148
koszty nagród dla klienta	-3 981	-11 211	-3 613	-15 230

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-7 158	-19 553	-7 301	-18 554
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 573	-20 205	-7 893	-23 115
prowinzje maklerskie	-878	-2 860	-1 264	-3 750
działalność powiernicza	-847	-1 905	-545	-1 899
pozostałe prowizje	-7 932	-35 894	-16 723	-52 556
Wynik z tytułu prowizji i opłat	106 590	320 799	97 330	320 557

01.01.2018–30.09.2018	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	249 867	356 708	1 052	607 627
obsługa kart płatniczych, kredytowych	76 389	108 351	0	184 740
obsługa rachunków bankowych	33 929	51 763	0	85 692
prowinzje maklerskie	56 814	0	0	56 814
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	39 544	19 461	0	59 005
kredyty i pożyczki	10 235	73 882	0	84 117
Przelewy	10 856	34 423	0	45 279
operacje kasowe	18 247	13 540	0	31 787
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	10 972	0	10 972
skupione wierzytelności	0	8 525	0	8 525
działalność powiernicza	0	9 193	0	9 193
pozostałe prowizje	3 853	26 598	1 052	31 503

01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	278 040	314 744	1 003	593 787
obsługa kart płatniczych, kredytowych	66 249	87 990	0	154 239
obsługa rachunków bankowych	36 863	67 663	0	104 526
prowinzje maklerskie	72 262	0	0	72 262
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	53 380	10 141	0	63 521
kredyty i pożyczki	10 392	53 463	0	63 855
Przelewy	13 040	34 454	0	47 494
operacje kasowe	15 504	18 009	0	33 513
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 880	0	9 880
skupione wierzytelności	0	9 883	0	9 883
działalność powiernicza	0	7 615	0	7 615
pozostałe prowizje	10 350	15 646	1 003	26 999

6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Transakcje walutowe	75 356	427 789	38 202	21 074
Wynik na rewaluacji	23 604	-161 879	41 594	215 417

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Transakcje stopy procentowej	347	10 804	10 669	23 501
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-431	-2 219	-680	-2 503
Wynik na pozostałych instrumentach (zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu/ jak i odsetki od nich)	1 068	10 606	-921	-12 979
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	99 944	285 101	88 864	244 510

7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat / Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych (do 31.12.2017 roku)

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 320	39 432	n/d
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 354	5 296	n/d
emisja własna	337	1 019	n/d
certyfikaty inwestycyjne	1	1	n/d
wynik na istotnej modyfikacji	2 016	4 276	n/d
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 674	44 728	n/d

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	n/d	731	1 103
Emisja własna	n/d	324	1 118
przychody z odkupu	n/d	324	1 120
straty z odkupu	n/d	0	-2
Certyfikaty inwestycyjne	n/d	-241	-241
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	814	1 980

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	20 489	99 895	27 635	88 009
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	12 861	36 450	10 819	31 390
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	7 354	15 302	2 498	21 436
otrzymanych odszkodowań	1 152	5 397	783	1 891
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	4 979	14 471	6 629	16 399
zwrot opłaty przez klientów	0	0	0	22
sprzedaży wierzytelności	0	8 831	0	0
Inne	-5 857	19 444	6 906	16 871
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-35 837	-82 018	-22 202	-54 863
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-12 871	-38 365	-5 267	-19 766
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-13 480	-21 252	-9 078	-15 605
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-5 330	-7 197	-5 799	-11 520
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-418	-1 416	-512	-1 655
nagród wręczonych klientom	-561	-2 032	-894	-1 413
Inne	-3 177	-11 756	-652	-4 904
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-15 348	17 877	5 433	33 146

9. Koszty działania Grupy

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-216 744	-690 641	-203 310	-758 232
wynagrodzenia	-178 324	-559 972	-180 743	-613 537
narzuty na wynagrodzenia	-32 527	-110 173	-30 131	-127 909
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	-2 998	-10 971	9 295	-11 509
pozostałe	-2 895	-9 525	-1 731	-5 277
Koszty ogólnego zarządu	-141 007	-463 783	-137 699	-492 418
koszty czynszu i utrzymania budynków	-34 281	-109 249	-42 868	-120 789
koszty BFG	-17 093	-88 809	-11 218	-63 737
koszty informatyczne	-24 749	-72 441	-31 708	-124 042
koszty marketingowe	-15 105	-56 351	-16 227	-42 830
koszty usług doradczych	-4 354	-19 669	-4 326	-31 685
koszty usług zewnętrznych	-12 596	-29 562	-7 082	-31 086
koszty szkoleń	-1 520	-13 837	-3 650	-14 933
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 238	-18 181	-6 033	-20 540
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 794	-5 603	-1 879	-5 184
pozostałe	-23 277	-50 081	-12 708	-37 592
Amortyzacja	-44 800	-130 845	-57 976	-146 511
rzeczowe aktywa trwałe	-24 610	-72 668	-28 583	-82 555
wartości niematerialne	-20 190	-58 177	-29 393	-63 956
Podatki i opłaty	-8 758	-12 293	-2 154	-6 037
Razem koszty działania	-411 309	-1 297 562	-401 139	-1 403 198

10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017
Kredyty z utratą wartości/Koszyk 3	-299 608	-847 050	-189 063	-621 981
Odpisy na należności od klientów	-299 608	-847 050	-189 063	-621 981
klient detaliczny	-140 613	-415 118	-74 684	-343 848
klient biznesowy	-158 995	-431 932	-114 379	-278 133
Aktywa finansowe	25	3 519	n/d	n/d
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	n/d	n/d	-13 343	-30 505
klient detaliczny	n/d	n/d	1 600	29 728
klient biznesowy	n/d	n/d	-14 943	-60 233
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	41 383	100 313	n/d	n/d
Koszyk 2	40 082	86 295	n/d	n/d
klient detaliczny	36 727	64 911	n/d	n/d
klient biznesowy	3 355	21 384	n/d	n/d
Koszyk 1	1 301	14 018	n/d	n/d
klient detaliczny	-9 812	-7 494	n/d	n/d
klient biznesowy	11 113	21 512	n/d	n/d
POCI	-4 318	-6 730	n/d	n/d
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-7 639	-907	-4 947	-11 579
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 033	-3 266	-4 606	-15 593
Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-271 190	-754 121	-211 959	-679 658

11. Podatek dochodowy

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Podatek bieżący	347 303	174 445
bieżący rok	347 303	174 445
Podatek odroczony	-137 181	-32 884
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-137 181	-32 884
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	210 122	141 561

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto	743 015	481 785
Podatek dochodowy wg stawki 19%	141 173	91 539
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	76 602	49 524
Koszty reprezentacji	120	318
PFRON	59	1 212
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	21 738	2
Oplata na rzecz BFG	16 874	12 111
Podatek od niektórych instytucji finansowych	29 483	28 382
Darowizny	12	0
Inne	8 316	7 499
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-3 099	-7 798
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-13	-360
Inne	-3 086	-7 438
Rozliczenie straty podatkowej	673	173
Inne	-5 227	8 123
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	210 122	141 561
Efektywna stawka podatkowa	28,28%	29,38%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	532 893	340 224
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 856 463	129 258 450
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	1 272 336	2 562 703
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 128 799	131 821 153
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	4,10	2,63
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	4,06	2,58

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję. 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. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. W ramach Programu opcji menedżerskich w trzech kwartałach 2018 roku:

- uczestnicy Programu wykonali 1 275 150 warrantów, obejmując po cenie emisyjnej zgodnej z założeniami programu 439 442 akcji serii D, 517 307 akcji serii E i 318 401 akcji serii F.

Liczba warrantów na 30 września 2018 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31 grudnia 2017 r.	Wykonanie w III kwartałach 2018	Liczba warrantów na 30 września 2018 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonych do wydania w latach 2018-2019
A	551 366	439 442	111 924	111 924	0
B	1 045 919	517 307	528 612	520 263	8 349
C	950 201	318 401	631 800	490 956	140 844
	2 547 486	1 275 150	1 272 336	1 123 143	149 193

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

13.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Kasa i środki w banku centralnym	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

13.2 Dane finansowe

	30.09.2018	31.12.2017
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 401 212	253 092
Lokata terminowa w banku centralnym	409 017	255 010
Gotówka	379 068	457 289
Kasa i środki w banku centralnym	2 189 297	965 391

14. Należności od banków

14.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Należności od banków	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

14.2 Dane finansowe

	30.09.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	366 953	627 645
Lokaty jednodniowe	261 813	10 268
Lokaty terminowe	11 044	11 062
Reverse Repo	27 710	58 397
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	104 119	163 770
Pozostałe	72 529	30 487
Należności od banków	844 168	901 629

15. Aktywa finansowe

15.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Aktywa finansowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Aktywa finansowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Aktywa finansowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Aktywa finansowe	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

15.2 Dane finansowe

	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	12 121 684	13 642 769
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	6 743 698	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	655 410	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 722 576	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551

15.2.1 Aktywa finansowe wg MSSF 9

Według struktury rodzajowej na dzień 30.09.2018	wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Papiery wartościowe	6 743 698	103 167	4 722 576
Instrumenty dłużne	6 721 940	73 050	4 722 576
Emitowane przez Skarb Państwa	6 573 996	56 409	4 722 576
<i>Obligacje skarbowe</i>	6 573 996	56 409	4 722 576
Emitowane przez instytucje monetarne	73 916	0	0
<i>Euroobligacje</i>	73 916	0	0
<i>Bony pieniężne</i>	0	0	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	0	0	0
<i>Obligacje</i>	0	0	0
<i>Euroobligacje</i>	0	0	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	74 028	16 641	0
<i>Obligacje</i>	74 028	16 641	0
Instrumenty kapitałowe	21 758	30 117	0
Instrumenty pochodne	0	552 243	0
Transakcje stopy procentowej	0	344 324	0
<i>SWAP</i>	0	342 879	0
<i>Opcje Cap Floor</i>	0	1 445	0

Według struktury rodzajowej na dzień 30.09.2018	wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Transakcje walutowe	0	119 417	0
FX swap	0	57 230	0
FX forward	0	35 093	0
CIRS	0	10 174	0
Opcje FX	0	16 920	0
Pozostałe opcje	0	67 512	0
Pozostałe instrumenty	0	20 990	0
Razem	6 743 698	655 410	4 722 576

15.2.2 Aktywa finansowe wg MSR 39

Według struktury rodzajowej na dzień 31.12.2017	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	utrzymywane do terminu zapadalności
Papiery wartościowe	86 118	12 072 324	1 117 894
Instrumenty dłużne	85 735	12 030 778	1 117 894
Emitowane przez Skarb Państwa	85 459	9 651 360	1 117 894
<i>Obligacje skarbowe</i>	85 459	9 651 360	1 117 894
Emitowane przez instytucje monetarne	0	2 087 331	0
<i>Euroobligacje</i>	0	87 665	0
<i>Bony pieniężne</i>	0	1 999 666	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	122	91 387	0
<i>Obligacje</i>	122	0	0
<i>Euroobligacje</i>	0	91 387	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	154	200 700	0
<i>Obligacje</i>	154	200 700	0
Instrumenty kapitałowe	383	41 546	0
Instrumenty pochodne	366 433	0	0
Transakcje stopy procentowej	189 794	0	0
SWAP	187 694	0	0
Opcje Cap Floor	2 100	0	0
Transakcje walutowe	95 660	0	0
FX swap	18 059	0	0
FX forward	44 851	0	0
CIRS	15 984	0	0
Opcje FX	16 766	0	0
Pozostałe opcje	52 450	0	0
Pozostałe instrumenty	28 529	0	0
Razem	452 551	12 072 324	1 117 894

16. Należności od klientów

16.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 r.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

16.2 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Segment detaliczny	31 397 061	-2 483 283	28 913 778	30 146 687	-1 911 961	28 234 726
Kredyty konsumpcyjne	18 730 070	-2 330 019	16 400 051	18 337 260	-1 795 399	16 541 861
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 267 379	-110 334	10 157 045	9 631 679	-83 893	9 547 786
Kredyty consumer finance	2 399 612	-42 930	2 356 682	2 177 748	-32 669	2 145 079
Segment Biznesowy	26 518 343	-1 927 239	24 591 104	24 523 628	-1 491 714	23 031 914
Kredyty operacyjne	13 148 183	-1 248 475	11 899 708	12 812 843	-908 147	11 904 696
Kredyty inwestycyjne	8 787 915	-459 828	8 328 087	8 992 528	-371 922	8 620 606
Pozostałe gospodarcze	4 582 245	-218 936	4 363 309	2 718 257	-211 645	2 506 612
Razem	57 915 404	-4 410 522	53 504 882	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Koszyk 3	7 149 924	-3 281 601	3 868 323	n/d	n/d	n/d
metoda indywidualna, w tym:	3 387 265	-985 378	2 401 887	3 033 329	-778 471	2 254 858
ze stwierdzoną utratą wartości	2 469 038	-974 091	1 494 947	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez stwierdzonej utraty wartości	918 227	-11 287	906 940	685 277	0	685 277
metoda kolektywna	3 762 659	-2 296 223	1 466 436	3 694 718	-2 297 232	1 397 486
ze stwierdzoną utratą wartości	3 640 017	-2 283 916	1 356 101	3 566 585	-2 297 232	1 269 353
bez stwierdzonej utraty wartości	122 642	-12 307	110 335	128 133	0	128 133
metoda portfelowa (IBNR)	n/d	n/d	n/d	47 942 268	-327 972	47 614 296
Koszyk 2	5 311 119	-541 441	4 769 678	n/d	n/d	n/d
Koszyk 1	45 028 276	-540 494	44 487 782	n/d	n/d	n/d
POCI	426 085	-46 986	379 099	n/d	n/d	n/d
Razem	57 915 404	-4 410 522	53 504 882	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Z dniem 1 stycznia 2018 r. wdrożono zmiany w definicji wartości bilansowej brutto w zakresie odsetek dla ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (default), które powiększyły symetrycznie wartość ekspozycji brutto i odpis aktualizujący

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.09.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:	6 109 055	-3 258 007	2 851 048	5 914 637	-3 075 703	2 838 934
oceniane metodą indywidualną	2 469 038	-974 091	1 494 947	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	51 380 264	-1 105 529	50 274 735	48 755 678	-327 972	48 427 706
Koszyk 3 (z rozpoznaną przesłanką indywidualną)	1 040 869	-23 594	1 017 275	1 664 804	-8 390	1 656 414
nieprzeterminowane	557 757	-5 253	552 504	1 010 890	-4 283	1 006 607
przeterminowane	483 112	-18 341	464 771	653 914	-4 107	649 807
Koszyk 1 i Koszyk 2 (IBNR)	50 339 395	-1 081 935	49 257 460	47 090 874	-319 582	46 771 292
nieprzeterminowane	46 183 674	-746 414	45 437 260	44 204 061	-162 462	44 041 599
przeterminowane	4 155 721	-335 521	3 820 200	2 886 813	-157 120	2 729 693
POCI	426 085	-46 986	379 099	n/d	n/d	n/d
Razem	57 915 404	-4 410 522	53 504 882	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom - uzgodnienie ruchu w III kwartałach 2018	Stan na 01.01.2018	Wpływ na wynik	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Migracja pomiędzy koszykami	Spisania aktywów	Inne, pozostałe	Wartość na koniec okresu
Koszyk 1	549 978	-14 018	568 712	-609 457	26 727	0	4 534	540 494
Koszyk 2	605 901	-86 295	1 025 760	-752 796	-359 259	-121	21 956	541 441
Koszyk 3	2 701 412	847 050	1 055 241	-540 723	332 532	-354 071	87 210	3 281 601
POCI	17 037	6 730	147 512	-140 782	0	-7 595	30 814	46 986
Razem	3 874 328*	753 467	2 797 225	-2 043 758	0	-361 787	144 514	4 410 522

* wyjaśnienia na stronie 16

W trzech kwartałach 2018 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 376 461 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 298 610 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w trzech kwartałach 2018 roku wyniósł 32 632 tys. zł.

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom - uzgodnienie ruchu w III kwartałach 2017	Wartość na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Spisania aktywów	Inne, w tym z tytułu nabycia wydzielonej części BPH i SKOK-ów	Wartość na koniec okresu
Segment detaliczny	1 792 905	1 375 778	-1 061 660	-382 800	72 554	1 796 777
Segment biznesowy	1 268 988	1 169 139	-830 773	-14 705	13 638	1 606 287
Razem	3 061 893	2 544 917	-1 892 433	-397 505	86 192	3 403 064

17. Pozostałe aktywa

	30.09.2018	31.12.2017
Dłużnicy różni	355 167	588 506
Pozostałe rozrachunki	209 786	205 999
Należności ze sprzedaży wierzytelności	2 451	64 979
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	45 628	61 784
Kaucje gwarancyjne	18 067	18 928
Rozliczenia kart płatniczych	79 235	142 468
Należności z tytułu rozliczenia zakupu spółki	0	94 348
Koszty rozliczane w czasie	35 510	31 218
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 494	1 338
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	17 668	14 105
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	16 348	15 775
Pozostałe należności	73	5 238
Rozliczenia z tytułu VAT	79 915	75 013
Pozostałe aktywa (brutto)	470 665	699 975
Odpis	-70 369	-73 535
Pozostałe aktywa (netto)	400 296	626 440
w tym aktywa finansowe (brutto)	355 167	588 506

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

18.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/ Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu /Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

18.2 Dane finansowe

	30.09.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	9 816	77 431
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	152	723
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	109 466
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	221 291
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	331 543	n/d
Razem	341 511	408 911

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium:

	30.09.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	351 795	605 719
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	104 119	163 770
Razem	455 914	769 489

19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	30.09.2018	31.12.2017
Depozyty bieżące	4 094	673
Depozyty jednodniowe	0	1 949
Depozyty terminowe	0	300 044
Emisja własna obligacji	22 592	22 766
Kredyt otrzymany	249 963	266 817
Pozostałe zobowiązania	359 422	221 860
Repo	9 838	77 536
Zobowiązania wobec banków razem	645 909	891 645

20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone
Segment detaliczny	40 942 402	36 572 276
Depozyty bieżące	26 864 801	22 584 687
Depozyty terminowe	11 550 259	12 134 722
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 269 996	1 615 605
Emisja własna obligacji	80 880	81 500
Pozostałe zobowiązania	176 466	155 762

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone
Segment biznesowy	19 156 394	21 084 743
Depozyty bieżące	9 196 028	9 495 558
Depozyty terminowe	8 914 238	9 740 352
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	637 058	1 455 323
Emisja własna obligacji	147 553	148 684
Pozostałe zobowiązania	261 517	244 826
Zobowiązania wobec klientów razem	60 098 796	57 657 019

W trzech kwartałach 2018 r. Grupa wyemitowała 893 603 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 93 637 tys. zł. W 2017 r. Grupa wyemitowała 2 035 195 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 112 682 tys. zł

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2018 r.	16 024	13 338	23 677	37 418	90 457
Wpływ MSSF 9*	0	0	115 816	0	115 816
Utworzenie i zwiększenie rezerw	23 811	0	212 557	0	236 368
Rozwiązanie rezerw	-2 729	-6 146	-211 650	-2 000	-222 525
Wykorzystanie rezerw	-8 699	-427	0	-15 455	-24 581
Inne zmiany	5	999	169	0	1 173
Stan 30 września 2018 r.	28 412	7 764	140 569	19 963	196 708

* szczegóły w Nocie 2.2

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2017 r.	8 700	10 754	17 586	249 775	286 815
Utworzenie i zwiększenie rezerw	8 254	10 453	41 130	0	59 837
Rozwiązanie rezerw	-636	-7 825	-34 823	-28 143	-71 427
Wykorzystanie rezerw	-1 337	-44	0	-184 214	-185 595
Inne zmiany	1 043	0	-216	0	827
Stan 31 grudnia 2017 r.	16 024	13 338	23 677	37 418	90 457

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2016 roku Bank informował o zawiązaniu rezerwy restrukturyzacyjnej przeznaczonej na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnień grupowych oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego).

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2018 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2017	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2018
Odprawy dla pracowników	815	-815	0	0
Reorganizacja sieci placówek	36 603	-14 640	-2 000	19 963
Razem	37 418	-15 455	-2 000	19 963

22. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	438 432	723 937
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	34 748	36 705
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	162 340	150 699
Pozostałe rozrachunki, w tym	131 032	190 799
rozrachunki z ubezpieczycielami	15 416	16 668
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	84 348	91 048
Rozliczenia międzyokresowe bierne	123 624	146 188
Przychody pobrane z góry	76 939	79 704
Rezerwa na odstąpienia	32 317	38 679
Rezerwa na premie	94 097	110 523
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	26 290	29 375
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	16 294	16 885
Rezerwa na programy retencyjne	11 308	18 118
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	16 071	9 881
Pozostałe rezerwy pracownicze	511	1 663
Pozostałe zobowiązania	51 708	49 711
Pozostałe zobowiązania	1 300 059	1 693 915
w tym zobowiązania finansowe	731 804	1 065 435

23. Zobowiązania finansowe

23.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

Poniższa tabela prezentuje zmianę w klasyfikacji pomiędzy MSR 39 oraz MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018.

	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9
Zobowiązania finansowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

23.2 Dane finansowe

	30.09.2018	31.12.2017
Obligacje	52 211	58 333
Transakcje stopy procentowej	333 035	164 276
SWAP	331 596	162 185
Opcje Cap Floor	1 439	2 091
Transakcje walutowe	48 424	133 598
FX swap	7 322	63 816
FX forward	15 858	37 675
CIRS	8 682	16 601
Opcje FX	16 562	15 506
Pozostałe opcje	67 510	52 448
Pozostałe instrumenty	13 651	27 223
Razem	514 831	435 878

24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					30.09.2018	31.12.2017
Pożyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-12.10.2019	Splata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	42 897	41 892
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		321 919	325 930
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		192 977	195 560
Obligacje serii I	150 000	PLN	06.12.2015-06.12.2021		152 510	150 594
Obligacje serii I1	33 350	PLN	06.12.2015-06.12.2021		33 908	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		69 130	67 796
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		81 730	80 494
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		43 121	42 738
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022		152 858	150 006
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024		71 266	70 427
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		408 040	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		204 020	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025		151 734	150 657
Zobowiązania podporządkowane					1 926 110	1 914 976

25. Hierarchia wartości godziwej

25.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymanoby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaconoby 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, są to:

- 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

Zaliczone tu są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego oraz

bony pieniężne NBP wyceniane w oparciu o krzywe rentowności bazujące na danych z rynku pieniężnego a także opcje walutowe i opcje na stopę procentową wyceniane według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w wyemitowane przez Bank produkty strukturyzowane 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 wtórego opcji) jaki 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.

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

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W trzech kwartałach 2018 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami.

30.09.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 587	475 033	113 790	655 410
SWAP	0	342 879	0	342 879
Opcje Cap Floor	0	1 445	0	1 445
FX swap	0	57 230	0	57 230
FX forward	0	35 093	0	35 093
CIRS	0	10 174	0	10 174
Opcje FX	0	16 920	0	16 920
Pozostałe opcje	0	0	67 512	67 512
Pozostałe instrumenty	9 698	11 292	0	20 990
Pochodne instrumenty finansowe	9 698	475 033	67 512	552 243
Bony pieniężne	0	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	302	0	29 815	30 117
Obligacje skarbowe	56 409	0	0	56 409
Obligacje pozostałe	178	0	16 463	16 641
Papiery wartościowe	56 889	0	46 278	103 167
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 647 912	0	95 786	6 743 698
Bony pieniężne	0	0	0	0

30.09.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Instrumenty kapitałowe	0	0	21 758	21 758
Obligacje skarbowe	6 573 996	0	0	6 573 996
Obligacje pozostałe	73 916	0	74 028	147 944
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	51 940	0	51 940
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	51 940	0	51 940

31.12.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	95 992	304 839	51 720	452 551
Akcje	294	0	0	294
Obligacje	85 735	0	0	85 735
Certyfikaty	89	0	0	89
SWAP	0	187 694	0	187 694
Opcje Cap Floor	0	2 100	0	2 100
FX swap	0	18 059	0	18 059
FX forward	0	44 851	0	44 851
CIRS	0	15 984	0	15 984
Opcje FX	0	16 766	0	16 766
Pozostałe opcje	0	730	51 720	52 450
Pozostałe instrumenty	9 874	18 655	0	28 529
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 830 411	1 999 666	242 247	12 072 324
Bony pieniężne	0	1 999 666	0	1 999 666
Instrumenty kapitałowe	0	0	41 546	41 546
Obligacje skarbowe	9 651 360	0	0	9 651 360
Obligacje pozostałe	179 051	0	200 701	379 752
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	87 785	0	87 785
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	87 785	0	87 785

30.09.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	59 178	388 143	67 510	514 831
Obligacje	52 211	0	0	52 211
SWAP	0	331 596	0	331 596
Opcje Cap Floor	0	1 439	0	1 439
FX swap	0	7 322	0	7 322
FX forward	0	15 858	0	15 858
CIRS	0	8 682	0	8 682
Opcje FX	0	16 562	0	16 562
Pozostałe opcje	0	0	67 510	67 510
Pozostałe instrumenty	6 967	6 684	0	13 651
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 064	0	4 064
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	4 064	0	4 064

31.12.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	79 004	305 155	51 719	435 878
Obligacje	58 333	0	0	58 333
SWAP	0	162 185	0	162 185
Opcje Cap Floor	0	2 091	0	2 091
FX swap	0	63 816	0	63 816
FX forward	0	37 675	0	37 675
CIRS	0	16 601	0	16 601
Opcje FX	0	15 506	0	15 506
Pozostałe opcje	0	729	51 719	52 448
Pozostałe instrumenty	20 671	6 552	0	27 223
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	5 419	0	5 419
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	5 419	0	5 419

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
Bilans otwarcia	293 967	401 012	51 719	25 492
Zwiększenia, w tym:	49 927	43 658	35 774	34 965
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	15 358	3 948	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	0	710	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	15 407	15 110	16 538	15 167
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	0	0	0	0
Zawarte transakcje	19 162	23 890	19 236	19 798
Zmniejszenia, w tym:	-134 318	-189 649	-19 983	-17 554
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	0	-3 925	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	-866	0	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-7 935	-2 497	-6 957	-2 308
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	-2	0	0	0
Rozliczenie/wykup	-125 515	-183 227	-13 026	-15 246
Razem	209 576	255 021	67 510	42 903

Na koniec III kwartału 2018 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (FVOCI) wynosił ok. 12,9 mln zł natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 2,6 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.

30.09.2018	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	2 189 297	2 189 297	0	0	2 189 297
Należności od banków	844 168	0	844 168	0	844 168
Należności od klientów	53 504 882	0	0	52 366 287	52 366 287
Segment detaliczny	28 913 778	0	0	28 108 584	28 108 584

	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyty konsumpcyjne	16 400 051	0	0	16 220 829	16 220 829
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 157 045	0	0	9 521 325	9 521 325
Kredyty consumer finance	2 356 682	0	0	2 366 430	2 366 430
Segment biznesowy	24 591 104	0	0	24 257 703	24 257 703
Kredyty operacyjne	11 899 708	0	0	11 812 861	11 812 861
Kredyty inwestycyjne	8 328 087	0	0	8 081 533	8 081 533
Pozostałe	4 363 309	0	0	4 363 309	4 363 309
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	341 511	339 029	0	0	339 029
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 722 576	4 763 167	0	0	4 763 167
Pozostałe aktywa	355 167	0	0	355 167	355 167
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	645 909	0	645 909	0	645 909
Depozyty bieżące	4 094	0	4 094	0	4 094
Emisja własna obligacji	22 592	0	22 592	0	22 592
Kredyt otrzymany	249 963	0	249 963	0	249 963
Pozostałe zobowiązania	359 422	0	359 422	0	359 422
Repo	9 838	0	9 838	0	9 838
Zobowiązania wobec klientów	60 098 796	0	0	60 127 454	60 127 454
Depozyty bieżące	36 060 829	0	0	36 060 829	36 060 829
Depozyty terminowe	20 464 497	0	0	20 464 497	20 464 497
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 907 054	0	0	2 935 712	2 935 712
Emisja własna obligacji	228 433	0	0	228 433	228 433
Pozostałe zobowiązania	437 983	0	0	437 983	437 983
Pozostałe zobowiązania	731 804	0	0	731 804	731 804
Zobowiązania podporządkowane	1 926 110	0	0	1 926 110	1 926 110

31.12.2017 Dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	965 391	965 391	0	0	965 391
Należności od banków	901 629	0	901 629	0	901 629
Należności od klientów	51 266 640	0	0	50 226 263	50 226 263
Segment detaliczny	28 234 726	0	0	27 253 218	27 253 218
Kredyty konsumpcyjne	16 541 861	0	0	16 145 458	16 145 458
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 547 786	0	0	8 942 186	8 942 186
Kredyty consumer finance	2 145 079	0	0	2 165 574	2 165 574
Segment biznesowy	23 031 914	0	0	22 973 045	22 973 045
Kredyty operacyjne	11 904 696	0	0	12 862 858	12 862 858
Kredyty inwestycyjne	8 620 606	0	0	8 561 212	8 561 212
Pozostałe	2 506 612	0	0	1 548 975	1 548 975
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	408 911	408 911	0	0	408 911
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 117 894	1 122 170	0	0	1 122 170
Pozostałe aktywa	588 506	0	0	588 506	588 506
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	891 645	0	891 645	0	891 645
Depozyty bieżące	673	0	673	0	673
Depozyty jednodniowe	1 949	0	1 949	0	1 949
Depozyty terminowe	300 044	0	300 044	0	300 044
Emisja własna obligacji	22 766	0	22 766	0	22 766
Kredyt otrzymany	266 817	0	266 817	0	266 817

	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe zobowiązania	221 860	0	221 860	0	221 860
Repo	77 536	0	77 536	0	77 536
Zobowiązania wobec klientów	57 657 019	0	0	57 657 809	57 657 809
Depozyty bieżące	32 080 245	0	0	32 080 245	32 080 245
Depozyty terminowe	21 875 074	0	0	21 875 074	21 875 074
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 070 928	0	0	3 071 718	3 071 718
Emisja własna obligacji	230 184	0	0	230 184	230 184
Pozostałe zobowiązania	400 588	0	0	400 588	400 588
Pozostałe zobowiązania	1 065 435	0	0	1 065 435	1 065 435
Zobowiązania podporządkowane	1 914 976	0	0	1 914 976	1 914 976

Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.
 Należności od klientów:

W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje 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.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Na potrzeby ujawnień Bank 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 Bank wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2018 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową, zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR - konsolidowane są Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat przedstawiony poniżej został sporządzony zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości, z wyjątkiem ujęcia w konsolidacji jedynie Alior Banku SA i Alior Leasing sp. z o.o., zgodnie ze stwierdzeniem powyżej.

	01.01.2018 - 30.09.2018
Przychody z tytułu odsetek	2 808 196
Przychody o podobnym charakterze	125 716
Koszty z tytułu odsetek	-652 629
Wynik z tytułu odsetek	2 281 283
Przychody z tytułu dywidend	7 465
Przychody z tytułu prowizji i opłat	602 030
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-282 124
Wynik z tytułu opłat i prowizji	319 906
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	285 109
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	44 728
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	39 432
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5 296
Pozostałe przychody operacyjne	90 130
Pozostałe koszty operacyjne	-81 963
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8 167
Koszty działania grupy	-1 288 544
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-754 098
Podatek bankowy	-155 171
Zysk brutto	748 845
Podatek dochodowy	-209 747
Zysk netto	539 098

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2018	31.12.2017
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 830 864	7 651 277
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 230 149	6 088 277
Kapitał uzupełniający Tier II	1 600 715	1 563 000
Wpłacony kapitał	1 292 578	1 292 636
Kapitał zapasowy	5 312 872	4 817 483
Pozostałe kapitały	184 894	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	169 656	366 348
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-956 433	-63 514
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-8 364	-14 357
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-514 195	-516 122
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	61 520	42 337
Zobowiązania podporządkowane	1 600 715	1 563 000
Dodatkowe korekty wartości	687 621	-21 428
Wymogi kapitałowe	4 106 542	4 024 070
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 659 344	3 535 517
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	8 203	4 826
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	37 166	46 612
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	401 829	437 115
Współczynnik Tier 1	12,14%	12,10%
Łączny współczynnik wypłacalności	15,26%	15,21%

Alior Bank SA, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 30 września 2018 na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 830 864	6 959 061
Całkowity wymóg kapitałowy	4 106 543	4 070 782
Łączny współczynnik kapitałowy	15,26%	13,68%
Wskaźnik dzwigni finansowej	8,20%	7,06%

27. Pozycje pozabilansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.09.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	11 267 870	12 498 037
Dotyczące finansowania	10 237 712	11 253 862
Gwarancyjne	1 030 158	1 244 175
Gwarancje dobrego wykonania	241 184	277 904
Gwarancje finansowe	788 974	966 271

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Grupy jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Grupą jest PZU SA oraz jednostki z nią powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU SA, 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 ramach konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej notce.

Jednostka dominująca	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	76	76
Rezerwy	6	6
Zobowiązania razem	82	82

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa		
Aktywa finansowe	598	81 656
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	n/d
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	598	n/d
przeznaczone do obrotu	0	1 382
dostępne do sprzedaży	0	80 274
Pochodne instrumenty zabezpieczające	362	483
Należności od banków	514	247
Należności od klientów	0	44
Pozostałe aktywa	0	38
Aktywa razem	1 474	82 468
Zobowiązania i kapitał		

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	374	458
Zobowiązania finansowe wyceniane wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	374	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	93	0
Zobowiązania wobec klientów	278 567	183 763
Rezerwy	4	4
Pozostałe zobowiązania	651	41
Kapitał - wdrożenie MSSF 9	-1 348	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	478	1 306
Zobowiązania razem	278 819	185 572

Jednostka dominująca	30.09.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	116	15 000
gwarancyjne	116	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	10 000
gwarancyjne	0	10 000

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	0	7
Aktywa razem	0	7
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	30 840	24 386
Zobowiązania razem	30 840	24 386

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0
dotyczące finansowania	0	0

Jednostka dominująca	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2017 – 30.09.2017
Koszty z tytułu odsetek	0	-8
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	8 391
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-15	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-900	0
Koszty działania	-2	0
Razem	-908	8 383

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2017 – 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	44	636
Koszty z tytułu odsetek	-5 389	-3 238
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 692	61
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5	-6
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	-1 142	-2 593
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 351	33
Razem	-449	-5 107

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2017 – 30.09.2017
Koszty z tytułu odsetek	-240	-516
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	13
Razem	-239	-503

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

Oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 2,00%.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

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	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	11 851 991	11 447 187
przeznaczone do obrotu	n/d	85 459
dostępne do sprzedaży	n/d	10 022 542
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 339 186
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	72 872	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	6 725 000	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 054 119	n/d
Należności od banków	795	293
Należności od klientów	32 500	33 241
Aktywa razem	11 885 286	11 480 721
Zobowiązania finansowe	52 211	58 333
przeznaczone do obrotu	n/d	58 333
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	52 211	n/d
Zobowiązania wobec banków	115 200	339 798
Zobowiązania wobec klientów	1 772 272	1 248 970
Zobowiązania razem	1 939 683	1 647 101

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2017 – 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	190 034	101 871
Koszty z tytułu odsetek	-29 615	-12 209
Koszty zapłaconych podatków	-502 474	-317 176
Razem	-342 055	-227 514

29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

30.09.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	46	0	46
Aktywa razem	46	0	46
Zobowiązania wobec klientów	4 493	43	4 450
Zobowiązania razem	4 493	43	4 450

30.09.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2018 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 6 961 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 r.: 15 931 tys. zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wypłaconych w tym okresie gotówkowych transz wynagrodzenia zmiennego.

30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013-2015, zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku;
- program premiiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku;
- roczne wynagrodzenie zmienne wypłacane w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2017 r.

31. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu trzech kwartałów 2018 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 102 738 tys. zł. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew z 5 marca 2018 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA dotyczący pośrednictwa przez Bank w latach poprzednich w oferowaniu certyfikatów inwestycyjnych

funduszy Inwestycje Rolne FIZAN, Lasy Polskie FIZAN, Vivante FIZAN oraz Inwestycje Selektywne FIZAN. W ocenie Banku, na datę sprawozdania finansowego ryzyko niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć i tym samym poniesienia istotnych strat z tego tytułu jest na obecnym etapie niższe niż średnie, w związku z czym na datę 30 września 2018 r. Bank nie utworzył rezerwy w odniesieniu do powyższego ryzyka. Jednocześnie wiarygodny szacunek kwoty ewentualnej straty Banku w przypadku niekorzystnych rozstrzygnięć sądowych, na obecnym etapie nie jest możliwy do określenia.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2018 r. wyniosła 237 303 tys. zł., a na dzień 31.12.2017 r. - 220 598 tys. zł.

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2018 r. wyniosła 28 412 tys. zł, a na koniec 2017 r. - 16 024 tys. zł.

32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W trzech kwartałach 2018 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Brak istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

33. Podział zysku za rok 2017 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 22 czerwca 2018 r. Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2017 rok i postanowiło podzielić zysk w łącznej kwocie 538 894 624,58 zł (pięćset trzydzieści osiem milionów osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset dwadzieścia cztery złote i 58/100) w następujący sposób:

- pokryć niepodzielony wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z końcowego rozliczenia zysku na okazjnym nabyciu wydzielonej części Banku BPH w wysokości 43 051 209,19 zł;
- przeznaczyć pozostałą część zysku w wysokości 495 843 415,39 na kapitał zapasowy.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie wypłacały dywidendy za rok 2017.

34. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. 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 także ryzyko stopy procentowej księgi bankowej oraz ryzyko płynności;
- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r., opublikowanym w dniu 8 marca 2018 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Od dnia 1.01.2018 r. Bank stosuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA). W związku z powyższym, 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 dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego -

kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw. 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 Banku na koniec III kwartału 2018 roku (w mln zł):

30.09.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	3 516	1 063	2 655	3 820	6 357	9 140	21 238	40 403	88 192
Gotówka i Nostro	2 219	0	0	0	0	0	0	0	2 219
Należności od banków	671	38	0	0	0	104	0	0	813
Papiery Wartościowe	1	70	44	32	810	906	5 297	6 017	13 177
Należności od klientów	625	955	2 611	3 788	5 547	8 130	15 941	31 900	69 497
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 486	2 486
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-38 380	-6 345	-6 978	-4 583	-2 865	-2 739	-2 112	-8 095	-72 097
Zobowiązania wobec banków	-11	-255	-11	-467	-16	-234	-74	-122	-1 190
Zobowiązania wobec klientów	-38 369	-4 499	-6 760	-3 779	-2 318	-1 066	-327	-50	-57 168
Emisje własne	0	-100	-207	-337	-531	-1 439	-1 711	-1 247	-5 572
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 494	-6 494
Pozostałe zobowiązania	0	-1 491	0	0	0	0	0	-182	-1 673
Luka bilansowa	-34 864	-5 282	-4 323	-763	3 492	6 401	19 126	32 308	16 095
Skumulowana luka bilansowa	-34 864	-40 146	-44 469	-45 232	-41 740	-35 339	-16 213	16 095	
Instrumenty pochodne – wpływy	1 862	5 186	2 130	1 168	396	536	344	43	11 665
Instrumenty pochodne – wpływy	-1 862	-5 141	-2 113	-1 168	-396	-538	-357	-43	-11 618
Instrumenty pochodne – netto	0	45	17	0	0	-2	-13	0	47
Linie gwarancyjne i finansowe	11 271	0	0	0	0	0	0	3	11 274
Luka pozabilansowa	11 271	45	17	0	0	-2	-13	3	11 321
Luka ogółem	-23 593	-5 237	-4 306	-763	3 492	6 399	19 113	32 311	27 416
Luka skumulowana ogółem	-23 593	-28 830	-33 136	-33 899	-30 407	-24 008	-4 895	27 416	

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku (w mln zł)

31.12.2017 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	6 589	3 561	2 251	2 842	5 595	8 980	22 353	33 330	85 501
Gotówka i Nostro	1 366	0	0	0	0	0	0	0	1 366
Należności od banków	0	332	0	0	0	164	0	0	496
Należności od klientów	0	2 045	1	59	208	1 289	6 480	4 898	14 980
Papiery Wartościowe	5 223	1 184	2 250	2 783	5 387	7 527	15 873	27 227	67 454
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 205	1 205
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-34 083	-8 250	-6 731	-5 140	-3 876	-1 789	-2 174	-8 192	-70 235
Zobowiązania wobec banków	-4	-136	-303	-9	-31	-268	-132	-66	-949
Zobowiązania wobec klientów	-34 079	-5 594	-6 244	-4 760	-3 151	-303	-195	-65	-54 391

31.12.2017 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Emisje własne	0	-100	-184	-371	-694	-1 218	-1 847	-1 280	-5 694
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 691	-6 691
Pozostałe zobowiązania	0	-2 420	0	0	0	0	0	-90	-2 510
Luka bilansowa	-27 494	-4 689	-4 480	-2 298	1 719	7 191	20 179	25 138	15 266
Skumulowana luka bilansowa	-27 494	-32 183	-36 663	-38 961	-37 242	-30 051	-9 872	15 266	
Instrumenty pochodne – wpływ	0	5 029	1 593	1 600	701	364	307	43	9 637
Instrumenty pochodne – wypływ	0	-5 048	-1 618	-1 588	-707	-363	-324	-42	-9 690
Instrumenty pochodne – netto	0	-19	-25	12	-6	1	-17	1	-53
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 711	-8	-32	-108	-200	-113	-6	-321	-12 499
Luka pozabilansowa	-11 711	-27	-57	-96	-206	-112	-23	-320	-12 552
Luka ogółem	-39 205	-4 716	-4 537	-2 394	1 513	7 079	20 156	24 818	2 714
Luka skumulowana ogółem	-39 205	-43 921	-48 458	-50 852	-49 339	-42 260	-22 104	2 714	

35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Realizacja Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015 i podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału

W ramach realizacji Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015, Bank dokonał podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 11 798 750 zł, stanowiących 39,6% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanym uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,91% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy menedżerów.

W dniu 29 marca 2018 r. w KDPW nastąpiła rejestracja powyższych akcji zwykłych na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł oznaczonych kodem "PLNALIOR00045":

- 347 296 (trzysta czterdzieści siedem tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć) akcji serii D;
- 514 178 (pięćset czternaście tysięcy sto siedemdziesiąt osiem) akcji serii E;
- 318 401 (trzysta osiemnaście tysięcy czterysta jeden) akcji serii F.

W tym samym dniu akcje te zostały wprowadzone w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku głównym. W dniu 25 maja 2018 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D, E i F oraz zmiany Statutu Banku.

W dniu 1 czerwca 2018 r. w ramach realizacji tego samego programu Bank rozpoczął kolejną procedurę podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 600 000 zł (sześćset tysięcy złotych), stanowiących 2% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanym uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,05% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy Osób zatrudnionych na stanowiskach menedżerskich w Banku.

W dniu 28 czerwca 2018 r. w KDPW nastąpiła rejestracja powyższych akcji zwykłych na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł oznaczonych kodem "PLNALIOR00045":

- 60 000 (sześćdziesiąt tysięcy) akcji serii D.

W tym samym dniu akcje te zostały wprowadzone w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku głównym. W dniu 24 sierpnia 2018 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie, dokonał podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmiany Statutu Banku.

W dniu 3 września 2018 r. w ramach realizacji tego samego programu Bank rozpoczął kolejną procedurę podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D i E o łącznej wartości nominalnej 352 750 zł, stanowiących 1% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanym uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,03% obecnie wyemitowanych akcji.

W dniu 27 września 2018 r. w KDPW nastąpiła rejestracja powyższych akcji zwykłych na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł oznaczonych kodem "PLNALIOR00045":

- 32 146 (trzydziestu dwóch tysięcy stu czterdziestu sześciu) akcji zwykłych na okaziciela serii D
- 3 129 (trzech tysięcy stu dwudziestu dziewięciu) akcji zwykłych na okaziciela serii E.

W tym samym dniu akcje te zostały wprowadzone w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku głównym.

Wydanie odroczonej transz instrumentów finansowych w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2014 i 2015

W dniu 28 marca 2018 roku Rada Nadzorcza Alior Banku SA podjęła uchwałę w sprawie wydania Członkom Zarządu Banku odroczonej transz instrumentów finansowych w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2014 i 2015. Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu Banku, w związku z Polityką Wynagrodzeń Alior Bank SA oraz zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank SA z dnia 19 października 2012 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych została wyrażona zgoda na wydanie odroczonej transz warrantów oraz przypisanych do nich akcji fantomowych w wyniku korekty Programu w związku z emisją akcji z prawem poboru:

- 5 935 warrantów subskrypcyjnych serii A o cenie wykonania 61,84 zł oraz przypisanych do nich 3 514 akcji fantomowych o cenie wykonania 50,43 zł.
- 17 616 warrantów subskrypcyjnych serii B o cenie wykonania 64,65 zł oraz przypisanych do nich 9 604 akcji fantomowych o cenie wykonania 52,72 zł.
- 18 175 warrantów subskrypcyjnych serii C o cenie wykonania 66,06 zł oraz przypisanych do nich 9 202 akcji fantomowych o cenie wykonania 53,87 zł.

Zmiana udziałów w ogólnej liczbie głosów

Zarząd Banku w dniach 19 oraz 24 kwietnia 2018 r. otrzymał zawiadomienia od BlackRock, Inc o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku sporządzone na podstawie standardów ESMA/2015/1597. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami BlackRock, Inc posiada pośrednio 7 392 649 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w postaci 6 898 750 akcji Banku uprawniających do 5,29% głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz innych instrumentów finansowych dających łącznie 0,38% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank SA

W dniu 26 kwietnia 2018 r. Bank zawarł ze swoją spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu aneksy do umów o kredyt w rachunku bieżącym zawartych w dniu 25 marca 2016 r.

W wyniku podpisanych aneksów nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 1 624 830 tys. zł.

Zakończenie negocjacji z Bankiem Polska Kasa Opieki SA

W dniu 7 sierpnia 2018 r. Zarząd Alior Banku odstąpił od dalszych negocjacji z Pekao dotyczących połączenia obu Banków. W ocenie Zarządu Alior Banku banki nie doszły do porozumienia co do warunków ich połączenia, które pozwalałyby na osiągnięcie potencjalnie największej dodatkowej wartości dla akcjonariuszy Alior Banku.

36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 30 października Zarząd Alior Banku zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 26 listopada 2018 r. na godzinę 10:00. Proponowany porządek obrad obejmuje podjęcie uchwał w sprawie zmiany Statutu Alior Banku oraz w sprawie wyrażenia zgody na rozporządzenie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku.

W dniu 06 października Zarząd Alior Banku podjął uchwałę w sprawie emisji nie więcej niż 10 000 sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii L o wartości nominalnej 10 000 zł każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 100 000 000 zł. Planowany dzień emisji to 30 listopada 2018 r.

37. Prognozy finansowe




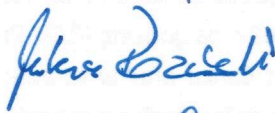
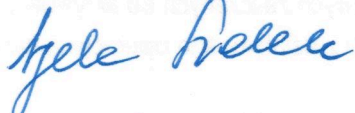
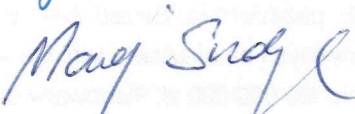
Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w IV kwartale 2018 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wpłynąć na wynik tego okresu.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 roku liczy 56 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Podpis
07.11.2018	Krzysztof Bachta – Wiceprezes Zarządu 
07.11.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu 
07.11.2018	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu 
07.11.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu 
07.11.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu 
07.11.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu 



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2018 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	62
1. Podstawa sporządzenia	63
2. Zasady rachunkowości	63
3. Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	63
4. Zmiany prezentacyjne	66
5. Pozycje pozabilansowe	66
6. Transakcje z podmiotami powiązanymi	67
7. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	68

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	953 555	2 809 028	901 022	2 656 265
Przychody o podobnym charakterze	38 463	125 716	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-213 047	-650 406	-174 675	-548 065
Wynik z tytułu odsetek	778 971	2 284 338	726 347	2 108 200
Przychody z tytułu dywidend	7 371	7 465	25	27
Przychody z tytułu prowizji i opłat	196 565	571 252	194 217	577 172
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-100 573	-276 478	-101 408	-266 715
Wynik z tytułu prowizji i opłat	95 992	294 774	92 809	310 457
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	99 947	284 806	88 685	244 307
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	n/d	814	1 980
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	9 674	44 728	n/d	n/d
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 320	39 432	n/d	n/d
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 354	5 296	n/d	n/d
Pozostałe przychody operacyjne	13 545	72 356	21 603	73 584
Pozostałe koszty operacyjne	-35 645	-81 573	-22 217	-54 665
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-22 100	-9 217	-614	18 919
Koszty działania	-387 668	-1 238 325	-385 995	-1 364 319
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-264 714	-743 298	-208 742	-673 272
Podatek bankowy	-52 270	-155 171	-50 647	-149 375
Zysk brutto	265 203	770 100	262 682	496 924
Podatek dochodowy	-76 314	-216 570	-79 562	-143 852
Zysk netto	188 889	553 530	183 120	353 072
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 518 716	129 856 463	129 259 802	129 258 450
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,45	4,26	1,42	2,73
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,43	4,22	1,39	2,68

*opis w nocie 3

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*
Zysk netto	188 889	553 530	183 120	353 072
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-17 111	21 940	34 853	75 206
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	224	-600	-52	25
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-11 402	9 458	30 912	65 495
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	n/d	37 517	79 887
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-14 076	12 054	n/d	n/d
Podatek odroczone	2 674	-2 596	-6 605	-14 392
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-5 933	13 082	3 993	9 686
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-7 325	16 150	4 767	11 411
Podatek odroczone	1 392	-3 068	-774	-1 725
Razem dochody całkowite netto	171 778	575 470	217 973	428 278

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 63-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	2 189 297	965 391	1 082 991
Należności od banków	842 907	898 977	1 364 226
Aktywa finansowe	12 121 684	13 642 769	9 796 151
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	6 743 698	n/d	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	655 410	n/d	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 722 576	n/d	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324	9 374 646
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894	1 954
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551	419 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające	51 940	87 785	71 684
Należności od klientów	53 472 457	51 244 093	46 248 623
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	341 511	408 911	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe	442 593	466 958	483 520
Wartości niematerialne	504 779	510 106	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych	146 681	102 025	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	181	357	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	830 586	552 961	540 750
Odroczone	830 586	552 961	540 750
Pozostałe aktywa	315 672	524 047	662 095
AKTYWA RAZEM	71 260 288	69 404 380	61 170 975

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	516 768	743 911	381 235
Zobowiązania wobec klientów	60 121 297	57 698 144	51 420 275
Zobowiązania finansowe	514 831	435 878	298 314
przeznaczone do obrotu	n/d	435 878	298 314
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	514 831	n/d	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 064	5 419	6 119
Rezerwy	195 801	90 433	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 260 790	1 647 583	1 427 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	151 851	133 659	32 697
Bieżące	151 851	133 659	32 697
Zobowiązania podporządkowane	1 926 110	1 914 976	1 164 794
Zobowiązania, razem	64 691 512	62 670 003	55 017 982
Kapitał akcyjny	1 305 187	1 292 636	1 292 578
Kapitał zapasowy	5 380 995	4 817 331	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	47 113	13 944	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	187 084	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-6	594	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-905 127	-69 870	-26 819
Zysk/strata bieżącego roku	553 530	494 848	589 024
Kapitał własny	6 568 776	6 734 377	6 152 993
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	71 260 288	69 404 380	61 170 975

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 63-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 30.09.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2018 **	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377
Wpływ zastosowania MSSF 9*	0	0	0	10 629	0	-834 261	-823 632
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0	0	-495 844	0
Dochody całkowite	0	0	0	22 540	-600	553 530	575 470
zysk netto	0	0	0	0	0	553 530	553 530
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	22 540	-600	0	21 940
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	9 458	0	0	9 458
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	13 082	0	0	13 082
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-600	0	-600
Wpływy z emisji akcji	12 551	67 820	2 190	0	0	0	82 561
30 września 2018	1 305 187	5 380 995	187 084	47 113	-6	-351 597	6 568 776

*opis w nocie 2.2

01.01.2017- 31.12.2017 Dane przekształcone**	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	589 024	6 179 812
Korekta bilansu otwarcia**	0	0	0	0	0	-26 819	-26 819
1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	562 205	6 152 993
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	494 848	581 023
zysk netto	0	0	0	0	0	494 848	494 848
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	361
Stan 31 grudnia 2017 r.	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377

01.01.2017- 30.09.2017 Dane przekształcone**	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2017 r.	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	589 024	6 179 812
Korekta bilansu otwarcia**	0	0	0	0	0	-26 819	-26 819
1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	562 205	6 152 993
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	353 072	428 278
zysk netto	0	0	0	0	0	353 072	353 072
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	75 181	25	0	75 206
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	65 495	0	0	65 495
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	9 686	0	0	9 686
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	25	0	25
Wpływy z emisji akcji	0	303	58	0	0	0	361
Stan 30 września 2017	1 292 578	4 817 331	184 952	3 566	3	283 202	6 581 632

**opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 63-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	770 100	496 924
Korekty	135 556	167 180
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 544	4 991
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	130 845	146 511
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 167	15 620
Świadczenia w formie akcji	0	58
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	905 656	664 104
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 006 291	-3 423 854
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	2 906 158	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-164 290	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 219 104	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	494 538
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	1 954
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	-61 153
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	67 400	-194 831
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	35 845	-3 439
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	176	245
Zmiana stanu pozostałych aktywów	208 375	-100 449
Zmiana stanu depozytów	2 264 356	3 034 614
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-123 273	371 375
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	78 953	105 681
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-1 355	-1 406
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-352 622	58 857
Zmiana stanu rezerw	105 368	-164 405
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	1 705 352	781 831
Podatek zapłacony	-287 312	52 191
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 418 040	834 022
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-150 907	-201 896
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-52 249	-100 345
Nabycie wartości niematerialnych	-54 002	-71 885
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-44 656	-29 666
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	7 893	38 877
Dywidendy otrzymane	7 465	27
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	428	38 850
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-143 014	-163 019
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-70 184	-43 909
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-70 184	-43 909
Wpływy z działalności finansowej:	12 551	0
Wpływy z emisji akcji	12 551	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-57 633	-43 909
Przepływy pieniężne netto, razem	1 217 393	627 094
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	19 841	-60 813
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 217 393	627 094
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 611 714	1 707 153
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 829 107	2 334 247
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 132 113	2 415 118
Koszty odsetkowe zapłacone	-686 718	-509 493

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 63-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kwartał 2018 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2018 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 2018 r.

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 2018 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby istotny, negatywny wpływ na działalność Banku z jakichkolwiek powodów.

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r., opublikowanym w dniu 8 marca 2018 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2018 zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 2.2.

3. Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Korekta błędu dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017

W 2018 roku Bank dokonał korekty rozliczenia podatku dochodowego za lata 2012-2017 w związku z błędnym wyłączeniem w rachunku podatkowym za te lata odsetek naliczonych nieotrzymanych na dzień spisania należności nieściągalnych, które powodowało zaniżenie podstawy opodatkowania. Jednocześnie część

odsetek od należności spisanych do ewidencji pozabilansowej była nieprawidłowo ujmowana jako dodatnia różnica przejściowa i wliczana do podstawy rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W konsekwencji dokonano korekty w sprawozdaniu finansowym odnosząc różnicę do zysków zatrzymanych na dzień 31.12.2017 roku oraz dokonując przekształcenia danych porównawczych.

Poniższa tabela przedstawia łączny wpływ obu korekt w rozbiciu na poszczególne okresy z uwzględnieniem odsetek od zaległości podatkowych.

Korygowany okres	Korekta podatku dochodowego	Kwota odsetek od zaległości podatkowych
2012	2 190	0
2013	3 644	128
2014	1 270	350
2015	5 517	407
2016	60	758
2017	1 645	1 186
Łącznie	14 326	2 829

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -17 155 tys. zł

Zysk netto za III kwartał 2017 r. +2 716 tys. zł

- Korekta ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych

Bank dokonał zmiany metody wyceny wartości godziwej opcji wbudowanej w emitowane przez bank produkty strukturyzowane (Bankowe Papiery Wartościowe – BPW). Poprzednio opcje wbudowane wyceniane były w oparciu o parametry nie pochodzące z aktywnego rynku. Obecnie do wyceny stosowane są parametry z rynku międzybankowego, na którym bank zawiera transakcje odwrotne, zabezpieczające opcje wbudowane w BPW. Bank dokonał również zmiany metody rozliczania kosztów i przychodów związanych z emisją BPW. W oparciu o poprzednią metodykę, koszty krańcowe były kwotowo zbliżone do kwoty opłaty dystrybucyjnej i w związku z tym koszty i opłata były ujmowane jednorazowo w momencie zawarcia transakcji. Bank dokonał przeglądu kosztów krańcowych, w wyniku czego ich poziom został obniżony, w związku z czym obecnie Bank rozlicza zarówno przychody z tytułu opłaty dystrybucyjnej, jak i koszty krańcowe w czasie do daty zapadalności BPW.

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. - 34 446 tys. zł

Zysk netto za III kwartał 2017 r. -19 084 tys. zł

- Korekta ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie

W związku ze zmianą od roku 2017 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Alior Bank korzystając z §4 niniejszego rozporządzenia dokonuje rozliczenia (30% należnej składki) z BFG w formie zobowiązania do zapłaty, w postaci blokady papierów wartościowych.

Po otrzymaniu w dniu 2 marca 2017 r. oraz 20 kwietnia 2017 r. pism z BFG określających wysokość składek na Fundusz Gwarantowania Depozytów i Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, Bank zastosował niepoprawny sposób ewidencji ujmując tę część składki analogicznie jak w przypadku blokady papierów wartościowych na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych i w związku z tym nie ujął kosztu z tytułu zobowiązania do zapłaty w rachunku zysków i strat. Zgodnie z MSR 37 oraz KIMSSF 21 zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych, podobnie jak pozostała część składki na BFG, powinno być ujmowane jako

koszt okresu bieżącego. W związku z tym Bank dokonał korekty retrospektywnej ujmując zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych za rok 2017 jako koszt 2017 roku i dokonując przekształcenia danych porównawczych.

	składka należna	środki zapłacone	zobowiązanie do zapłaty
1Kw 2017	41 150	28 805	12 345
2Kw 2017	11 373	7 961	3 412
3Kw 2017	11 218	11 218	0
4Kw 2017	11 692	8 184	3 508
Razem	75 433	56 168	19 265

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -19 265 tys. zł

Zysk netto za III kwartał 2017 r. -15 757 tys. zł

Wpływ powyższych korekt na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe tabele.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	01.01.2017	Korekty	01.01.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	532 570	8 180	540 750
Aktywa razem	61 162 795	8 180	61 170 975
Zobowiązania wobec klientów	51 404 848	15 427	51 420 275
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 125	19 572	32 697
Zobowiązania razem	54 982 983	34 999	55 017 982
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-26 819	-26 819
Kapitały razem	6 179 812	-26 819	6 152 993

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	530 759	22 202	552 961
Aktywa razem	69 382 178	22 202	69 404 380
Zobowiązania wobec klientów	57 655 618	42 526	57 698 144
Pozostałe zobowiązania	1 628 318	19 265	1 647 583
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	102 382	31 277	133 659
Zobowiązania razem	62 576 935	93 068	62 670 003
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-43 051	-26 819	-69 870
Zysk/strata bieżącego roku	538 895	-44 047	494 848
Kapitały razem	6 805 243	-70 866	6 734 377

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2017 - 30.09.2017	Korekty	01.01.2017-30.09.2017 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	2 098 562	9 638	2 108 200
Wynik z tytułu prowizji i opłat	328 036	-17 579	310 457
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	268 597	-24 290	244 307
Koszty działania	-1 357 233	-7 086	-1 364 319
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 783	-864	18 919
Zysk / Strata brutto	537 105	-40 181	496 924
Podatek	-151 908	8 056	-143 852
Zysk netto	385 197	-32 125	353 072

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2017- 30.09.2017	Korekty	01.01.2017-30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	537 105	-40 181	496 924
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	18 676	40 181	58 857

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.09.2017	Korekty	30.09.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 179 812	-26 819	6 152 993
Zyski zatrzymane	-43 051	-26 819	-69 870
Zysk/strata bieżącego roku	385 197	-32 125	353 072
Kapitał własny na koniec okresu	6 640 576	-58 944	6 581 632

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 179 812	-26 819	6 152 993
Zyski zatrzymane	-43 051	-26 819	-69 870
Zysk/strata bieżącego roku	538 895	-44 047	494 848
Kapitał własny na koniec okresu	6 805 243	-70 866	6 734 377

Zysk na jedną akcję	30.09.2017	Korekty	30.09.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	385 197	-32 125	353 072
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,98	-0,25	2,73
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,92	-0,24	2,68

4. Zmiany prezentacyjne

W porównaniu do jednostkowego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 30 czerwca 2018r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	61 368	-26 314	35 054
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	29 256	-26 314	2 942
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-504 898	26 314	-478 584

5. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 27.

6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocie 28 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Banku to:

Nazwa spółki	30.09.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o. to spółka,	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA/ Alior TFI SA	100%	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

Jednostki zależne	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	1 388 389	1 025 491
Pozostałe aktywa	11 552	4 540
Aktywa razem	1 399 941	1 030 031
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	50 706	55 778
Rezerwy	111	212
Pozostałe zobowiązania	7 175	2 426
Zobowiązania razem	57 992	58 416

Jednostki zależne	30.09.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	328 004	248 789
dotyczące finansowania	150 848	75 801
Gwarancyjne	177 156	172 988






Jednostki zależne	01.01.2018 – 30.09.2018	01.01.2017 – 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	30 333	14 661
Koszty z tytułu odsetek	-78	-20
Przychody z tytułu dywidend	7 322	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 978	5 172
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-258	0
Pozostałe przychody operacyjne	381	83
Pozostałe koszty operacyjne	0	-1
Koszty działania	-4 522	-4 146
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	6 782	-131
Razem	42 938	15 618

7. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w nocie 36 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 2018 roku liczy 13 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
07.11.2018	Krzysztof Bachta – Wiceprezes Zarządu	
07.11.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
07.11.2018	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
07.11.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
07.11.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
07.11.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	