



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2017 roku

Wybrane dane finansowe

	w tys.zł		
	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 31.12.2016	% (A-B)/B
	A	B	C
Należności od klientów	50 099 527	46 247 188	8,3%
Zobowiązania wobec klientów	54 731 530	51 368 701	6,5%
Kapitały własne	6 607 612	6 159 862	7,3%
Aktywa razem	65 039 212	61 160 491	6,3%

	w tys. zł		
	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	% (A-B)/B
	A	B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 104 158	1 347 177	56,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	338 136	239 580	41,1%
Wynik handlowy i pozostały	304 817	244 305	24,8%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-679 658	-547 863	24,1%
Koszty działania	-1 396 112	-860 938	62,2%
Zysk brutto	521 966	334 651	56,0%
Zysk netto	372 349	248 673	49,7%
Przepływy pieniężne netto	627 526	-410 564	-252,8%
Wybrane wskaźniki			
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,88	2,67	7,9%
Współczynnik wypłacalności	14,06%	16,05%	-12,4%
Tier 1	12,02%	13,39%	-10,2%

	w tys. EUR		
	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 31.12.2016	% (A-B)/B
	A	B	C
Należności od klientów	11 626 448	10 453 704	11,2%
Zobowiązania wobec klientów	12 701 383	11 611 370	9,4%
Kapitały własne	1 533 409	1 392 374	10,1%
Aktywa razem	15 093 456	13 824 704	9,2%

	w tys. EUR		
	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016	% (A-B)/B
	A	B	C
Wynik z tytułu odsetek	494 328	308 363	60,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	79 438	54 839	44,9%
Wynik handlowy i pozostały	71 610	55 920	28,1%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-159 672	-125 404	27,3%
Koszty działania	-327 988	-197 065	66,4%
Zysk brutto	122 625	76 600	60,1%
Zysk netto	87 476	56 920	53,7%
Przepływy pieniężne netto	147 424	-93 976	-256,9%
Wybrane wskaźniki			
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,68	0,61	10,7%
Współczynnik wypłacalności	14,06%	16,05%	-12,4%
Tier 1	12,02%	13,39%	-10,2%

Wybrane pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

a) na dzień 30.09.2017 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2017 r. - 4,3091;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2566;

b) na dzień 31.12.2016 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2016 r. - 4,4240;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,3757;

c) na dzień 30.09.2016 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2016. - 4,3120;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,3688;



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2017 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	9
2. Polityka rachunkowości	12
3. Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	19
4. Wynik z tytułu odsetek	19
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	20
6. Wynik handlowy	20
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	21
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	21
9. Koszty działania Grupy	21
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	22
11. Podatek dochodowy	22
12. Zysk przypadający na jedną akcję	23
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	23
13. Kasa i środki w Banku centralnym	23
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23
15. Należności od klientów	24
16. Należności od banków	25
17. Pozostałe aktywa	25
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	26
19. Zobowiązania wobec klientów	26
20. Zobowiązania wobec banków	27
21. Rezerwy	27
22. Pozostałe zobowiązania	28
23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28
24. Zobowiązania podporządkowane	29
25. Wartość godziwa	29
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	33
27. Pozycje pozabilansowe	34
28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	34
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	36
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej	38
31. Sprawy sporne	38
32. Połączenie Alior Banku SA z wydzieloną częścią Banku BPH SA	38
33. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	40
34. Podział zysku za rok 2016 i informacja o braku wypłaty dywidendy	40
35. Zarządzanie ryzykiem	40
36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	41
37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	44
38. Rating	46
39. Prognozy finansowe	46
40. Pierwszy Publiczny Program Emisji Obligacji	47
41. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	47

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek		903 610	2 663 640	655 890	1 848 023
Koszty z tytułu odsetek		-179 801	-559 482	-165 380	-500 846
Wynik z tytułu odsetek	4	723 809	2 104 158	490 510	1 347 177
Przychody z tytułu dywidend		25	27	17	51
Przychody z tytułu prowizji i opłat		207 265	611 366	135 490	410 594
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-104 094	-273 230	-59 329	-171 014
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	103 171	338 136	76 161	239 580
Wynik handlowy	6	97 217	268 800	78 177	209 313
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	814	1 980	214	20 980
Pozostałe przychody operacyjne		27 635	88 009	16 342	50 062
Pozostałe koszty operacyjne		-21 877	-53 999	-13 039	-36 101
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	5 758	34 010	3 303	13 961
Koszty działania	9	-404 072	-1 396 112	-297 109	-860 938
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-211 959	-679 658	-199 006	-547 863
Podatek bankowy		-50 647	-149 375	-34 680	-87 610
Zysk brutto		264 116	521 966	117 587	334 651
Podatek dochodowy	11	-74 151	-149 617	-30 650	-85 978
Zysk netto		189 965	372 349	86 937	248 673
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		189 875	372 186	86 939	248 827
Zysk netto przypadająca udziałom niekontrolującym		90	163	-2	-154
Zysk netto		189 965	372 349	86 937	248 673
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		129 259 802	129 258 450	129 257 712	93 139 852
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,47	2,88	0,67	2,67
Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,44	2,82	0,66	2,60

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Zysk netto	189 965	372 349	86 937	248 673
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	34 853	75 206	-10 578	-29 073
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-52	25	16	16
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	30 912	65 495	-3 604	-11 467
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	37 517	79 887	-4 450	-14 157
Podatek odroczony	-6 605	-14 392	846	2 690
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	3 993	9 686	-6 990	-17 622
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	4 767	11 411	-8 630	-21 756
Podatek odroczony	-774	-1 725	1 640	4 134
Razem dochody całkowite netto	224 818	447 555	76 359	219 600
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	224 757	447 465	76 361	219 754
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	90	163	-2	-154

Noty przedstawione na stronach 9-47 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2017	31.12.2016 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 780 022	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	480 704	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	8 880 108	9 374 646
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	14	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające		75 123	71 684
Należności od banków	16	890 442	1 366 316
Należności od klientów	15	50 099 527	46 247 188
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań w tym zastawione w transakcjach Repo	18	561 815	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe		449 762	485 796
Wartości niematerialne		524 761	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		434	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		543 433	540 262
Odroczone		543 433	540 262
Pozostałe aktywa	17	753 081	685 996
AKTYWA RAZEM		65 039 212	61 160 491

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2017	31.12.2016 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	403 995	298 314
Zobowiązania wobec banków	20	714 507	428 640
Zobowiązania wobec klientów	19	54 731 530	51 368 701
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 713	6 119
Rezerwy	21	122 410	286 815
Pozostałe zobowiązania	22	1 235 963	1 433 301
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		48 722	13 945
Bieżące		46 448	13 190
Odroczone		2 274	755
Zobowiązania podporządkowane	24	1 169 760	1 164 794
Zobowiązania, razem		58 431 600	55 000 629
Kapitał własny		6 607 612	6 159 862
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		6 606 503	6 158 883
Kapitał akcyjny		1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy		4 820 048	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		3 566	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 882	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		3	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-65 760	-7 085
Zysk bieżącego roku		372 186	575 227
Udziały niekontrolujące		1 109	979
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		65 039 212	61 160 491

*wyjaśnienia w notcie 2.4

Noty przedstawione na stronach 9-47 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1.01.2017-30.09.2017	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
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	372 186	163	447 555
zysk netto	0	0	0	0	0	372 186	163	372 349
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	0	0	75 206
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	0	-33	-166
Wpływy z emisji akcji	0	303	58	0	0	0	0	361
30 września 2017	1 292 578	4 820 048	183 882	3 566	3	306 426	1 109	6 607 612

1.01.2016-30.09.2016	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 2016 r	727 075	2 279 843	184 735	15 215	0	305 991	1 240	3 514 099
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	312 016	0	0	0	-312 016	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	-29 089	16	248 827	0	219 754
zysk netto	0	0	0	0	0	248 827	0	248 827
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	-29 089	16	0	0	-29 073
Inne zmiany kapitału	0	1 114	-932	0	0	-1 060	-255	-1 133
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 387	0	0	0	0	0	2 144 889
30 września 2016	1 292 577	4 172 359	183 803	-13 874	16	241 742	985	5 877 608

01.01.2016-31.12.2016(Prze kształcone)*	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 2016	727 075	2 279 843	184 735	15 215	0	305 991	1 240	3 514 099
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	312 016	0	0	0	-312 016	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	-86 830	-22	575 227	-201	488 174
zysk netto	0	0	0	0	0	575 227	-201	575 026
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	-86 830	-22	0	0	-86 852
Inne zmiany kapitału	565 503	1 592 870	0	0	0	0	0	2 158 373
Wpływy z emisji akcji	0	1 114	-778	0	0	-1 060	-60	-784
31 grudnia 2016	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	568 142	979	6 159 862

*wyjaśnienia w nocie 2.4

Noty przedstawione na stronach 9-47 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	521 966	334 651
Korekty:	2 642	86 409
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	4 991	804
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	146 511	70 669
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	15 620	14 611
Zmiana stanu rezerw	-164 405	1 257
Świadczenia w formie akcji	-75	-932
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	524 608	421 060
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 445 970	-4 138 372
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	494 538	-1 141 358
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	1 954	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-61 153	80 629
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-194 831	-379 572
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-3 439	77 447
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	245	281
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-216 702	93 146
Zmiana stanu depozytów	3 047 698	3 547 960
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	371 375	78 868
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	105 681	-77 614
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-1 406	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	151 618	350 579
Przeptywy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem	774 216	-1 086 946
Podatek zapłacony	31 605	-184 593
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	805 822	-1 271 539
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-173 264	-1 511 788
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-100 785	-24 350
Nabycie wartości niematerialnych	-72 479	-22 505
Przedpłata na poczet zakupu akcji BPH	0	-1 464 933
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	38 877	4 037
Dywidendy otrzymane	27	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	38 850	4 037
Przeptywy pieniężna netto z działalności inwestycyjnej	-134 387	-1 507 751
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-43 909	-40 200
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-43 909	-40 200
Wpływy z działalności finansowej:	0	2 408 926
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	264 087
Wpływy z emisji akcji	0	2 144 839
Przeptywy pieniężna netto z działalności finansowej	-43 909	2 368 726
Przeptywy pieniężne netto, razem	627 526	-410 564
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-60 813	-10 874
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	627 526	-410 564
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 709 243	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 336 769	1 791 648
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 415 118	2 182 013
Koszty odsetkowe zapłacone	-509 493	-753 140

Noty przedstawione na stronach 9-47 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 notce 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 2017r. 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 ⁴	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
PZU SA¹	40 906 135	409 061 350	31,65%	40 906 135	31,65%
Aviva OFE Aviva BZ WBK²	11 562 000	115 620 000	8,94%	11 562 000	8,94%
Nationale-Nederlanden PTE SA³	6 592 823	65 928 230	5,10%	6 592 823	5,10%
Pozostali akcjonariusze	70 202 666	702 026 660	54,31%	70 202 666	54,31%
Razem	129 263 624	1 292 636 240	100%	129 263 624	100%

(1) Na podstawie raportu bieżącego z 10 lipca 2017 r.

(2) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z 29 czerwca 2017 r.

(3) Na podstawie raportu bieżącego z 10 sierpnia 2017 r.

(4) Akcje zwykłe na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 58 610,00 zł do dnia publikacji niniejszego raportu nie zostały zarejestrowane w KRS

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 zakończonego dnia 30 czerwca 2017r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku. W dniu 6 lipca 2017 r. Pan Sylwester Grzebinoga został powołany przez Radę Nadzorczą Alior Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. Swoją funkcję objął z dniem 1 sierpnia 2017 r.

Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2017 r. przedstawiał się następująco:

Michał Jan Chyczewski	p.o. Prezesa Zarządu
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Sylwester Grzebinoga	Wiceprezes Zarządu
Urszula Krzyżanowska - Piękoś	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu
Celina Waleśkiewicz	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 września 2017 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Katarzyna Sułkowska	28 612	286 120	0,02%	0,02%

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego dnia 30 czerwca 2017 nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 5 lipca 2017 r. powołała Pana Eligiusza Krześniak do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Banku.

W dniu 18 lipca 2017 r. Członek Rady Nadzorczej Banku, Pan Marek Michalski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z tym dniem.

W dniu 29 września 2017 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Eligiusz Krześniak poinformował o rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Banku SA. Pan Eligiusz Krześniak pozostawał Członkiem Rady Nadzorczej Alior Bank SA do dnia 31 października 2017 r., kiedy to złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Rezygnacja ta została złożona przed rozpoczęciem obrad Walnego Zgromadzenia i zgodnie z art. 369 § 5 Kodeksu spółek handlowych mandat Pana Eligiusza Krześniaka wygaś z dniem 31 października 2017 r.

Nowym Przewodniczącym Rady Nadzorczej Alior Banku SA w dniu 29 września 2017 r. został wybrany Pan Tomasz Kulik.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 31 października 2017 r. powołało Pana Artura Kucharskiego oraz Pana Mikołaja Handschke w skład Rady Nadzorczej Banku.

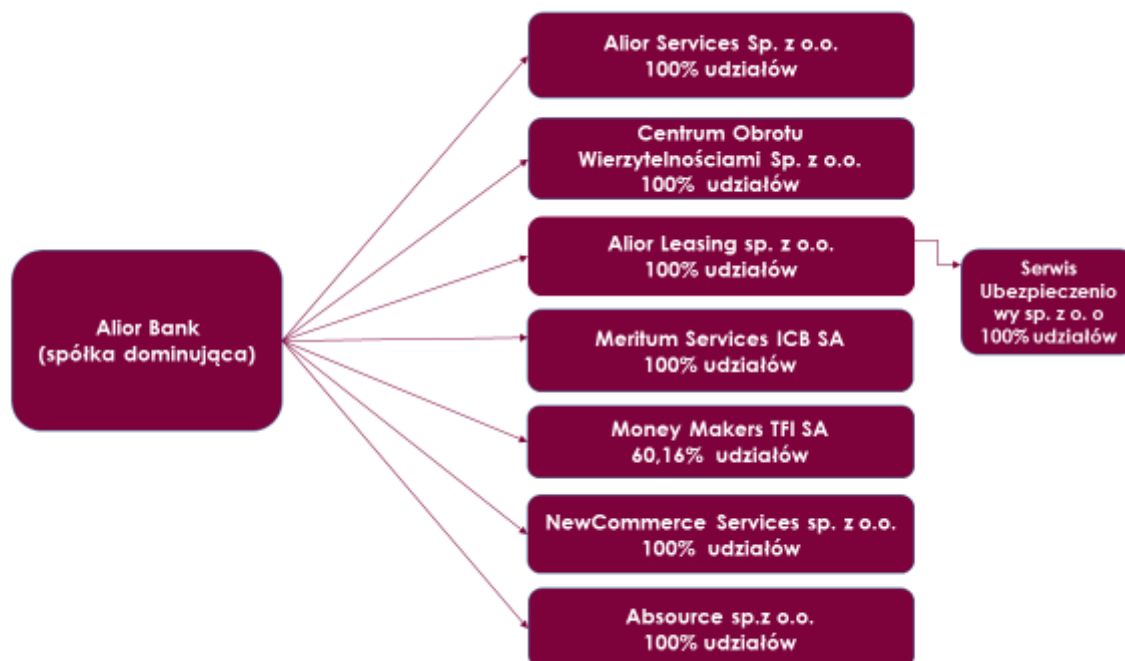
Na dzień 30 września 2017 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Eligiusz Krześniak	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku na dzień 30 września 2017 r. 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 2017 r. przedstawiał się następująco:



W dniu 30 stycznia 2017 r. Alior Leasing sp. z o.o. nabyła 100% udziałów podmiotu: Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. W dniu 1 marca 2017 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, IX Wydział Gospodarczy dokonał wpisu w rejestrze przedsiębiorców zmiany właściciela tej spółki.

Od 5 stycznia 2017 r. Money Makers TFI SA jest notowana na rynku alternatywnym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (NewConnect).

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 8 listopada 2017 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 2017 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 2016 rok, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Alior Banku SA w dniu 29 czerwca 2017 roku.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 r. do 30.09.2017 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2017 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

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 2017 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 rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2016 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 2016 rok.

Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2016 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 9 marca 2017 roku.

MSSF 9

Stan wdrożenia

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. W wyniku wprowadzenia MSSF 9 zmianie ulegają trzy obszary: klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych, rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości oraz rachunkowość zabezpieczeń, o czym Bank szeroko informował w Nocie 2.4 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Alior Banku za 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 9 marca 2017 roku.

Alior Bank w marcu 2016 r. rozpoczął projekt wdrożenia MSSF 9, realizowany we współpracy z zewnętrznym doradcą. Projekt ze strony Banku angażuje departamenty odpowiedzialne za politykę rachunkowości, sprawozdawczość, informację zarządczą, podatki, odpisy aktualizujące wartość instrumentów finansowych, systemy informatyczne oraz działalność operacyjną związaną z udzielaniem oraz monitorowaniem kredytów. Pierwszy etap zakończył się z początkiem 2017 r. identyfikacją różnic pomiędzy MSR 39 a MSSF 9 oraz działań, które są niezbędne do osiągnięcia zgodności działalności Grupy Alior Banku z wymogami nowego standardu. Począwszy od lutego 2017 r. rozpoczął się drugi etap projektu mający na celu wdrożenie zmian wynikających z MSSF 9. W ramach drugiego etapu wdrożenia MSSF 9 skoncentrowano się na:

- opracowaniu i wdrożeniu rozwiązań w systemach IT,
- opracowaniu nowych procesów związanych z testem kontraktowych przepływów pieniężnych, oceną modelu biznesowego oraz modyfikacji umownych przepływów pieniężnych,
- modyfikacjach istniejących regulacji wewnętrznych (polityk, regulaminów wewnętrznych, procesów etc.),
- wypracowaniu i wdrożeniu modeli ustalania wartości odpisów aktualizujących.

Z uwagi na szeroki zakres zmian Bank określił implementację MSSF 9 na czwarty kwartał 2017 r. Bank jest w trakcie przygotowania i testowania rozwiązań informatycznych w celu implementacji nowego sposobu kalkulacji odpisów w systemach.

Dane porównawcze

Na dzień publikacji niniejszego raportu, Grupa Alior Banku podjęła decyzję o skorzystaniu ze zwolnienia przewidzianego przez MSSF 9 z obowiązku przekształcania danych porównawczych.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Alior Banku informowała w sprawozdaniu za rok 2016, iż z uwagi na wytyczne zawarte w MSSF 9 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń mające na celu uproszczenie bieżących rozwiązań oraz lepsze odzwierciedlenie zasad zarządzania ryzykiem, zamierza przejść na zasady opisane w nowym standardzie. Jednakże po ukończeniu analizy ryzyk i korzyści

związanych z przyjęciem rozwiązań dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wprowadzonych przez MSSF 9, Grupa Alior Banku podjęła decyzję dalszego stosowania wymogów MSR 39 w zakresie przepisów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń.

Wpływ MSSF 9 na sytuację finansową i fundusze własne

Z uwagi na trwające prace nad wdrożeniem MSSF 9 i brak możliwości wiarygodnego oszacowania wpływu wdrożenia standardu, Alior Bank nie dokonał ujawnienia wpływu ilościowego na wyniki finansowe. Niemniej jednak zgodnie ze wstępnymi szacunkami zastosowanie MSSF 9 wpłynie na wzrost poziomu odpisów w związku z koniecznością rozpoznania dożywotnych strat oczekiwanych dla ekspozycji, dla których zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, jak i ze względu na konieczności kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych dla pozostałego portfela non-default w okresie 12 miesięcy (okres znacząco dłuższy od aktualnie stosowanego LIP przy wyliczaniu rezerwy IBNR), co będzie miało bezpośredni wpływ na obniżenie regulacyjnych współczynników kapitałowych.

W dniu 16 czerwca 2017 r. roku odbyło się posiedzenie Rady do Spraw Gospodarczych i Finansowych (ECOFIN), w trakcie którego Rada potwierdziła swoje stanowisko w zakresie „szybkiej ścieżki” (fast track) zatwierdzenia niektórych elementów pakietu CRDV/CRR2, w tym dotyczących MSSF 9, dużych zaangażowań i hierarchii kredytowej.

Projekt rozporządzenia w zakresie amortyzacji wpływu MSSF 9 na kapitał zakłada:

- powiększanie kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o zdefiniowaną, malejącą część wzrostu odpisów na oczekiwaną stratę kredytową w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego;
- wzrost odpisów na oczekiwaną stratę kredytową będzie liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1.01.2018 r. a poziomem odpisów kalkulowanych pod MSR 39 na dzień 31.12.2017 r.;
- zastosowanie mnożników w kolejnych latach okresu przejściowego: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%;
- dodatkowo w przypadku istotnego wzrostu odpisów (powyżej 20%) na datę raportową w stosunku do odpisów na dzień 1.01.2018 r., Grupa będzie miała możliwość dodatkowego powiększenia kapitału CET1 o część stanowiącą różnicę pomiędzy odpisami wg omawianych standardów.

Wprowadzenie rozporządzenia zmniejszy negatywny wpływ wdrożenia MSSF 9 na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej.

2.3 Zmiany prezentacyjne

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za trzeci kwartał 2016 r. prezentacja przychodów i kosztów odsetkowych w zakresie instrumentów pochodnych została zmieniona w celu lepszego odzwierciedlenia charakteru ekonomicznego tych transakcji.

Pozycja z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.09.2016		Zmiana		Dane przekształcone 30.09.2016	
	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek	723 920	2 080 911	-68 030	-232 888	655 890	1 848 023
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	622 959	1 748 623	0	0	622 959	1 748 623
lokaty terminowe	478	1 306	0	0	478	1 306

kredyty	580 121	1 628 920	0	0	580 121	1 628 920
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	34 081	92 365	0	0	34 081	92 365
skupione wierzytelności	2 956	14 845	0	0	2 956	14 845
Inne	5 323	11 187	0	0	5 323	11 187
Pozostałe przychody odsetkowe	100 961	332 288	-68 030	-232 888	32 931	99 400
rachunki bieżące	4 689	13 237	0	0	4 689	13 237
lokaty jednodniowe	352	686	0	0	352	686
Instrumenty pochodne	95 920	318 365	-68 030	-232 888	27 890	85 477
Koszty z tytułu odsetek	-233 410	-733 734	68 030	232 888	-165 380	-500 846
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-133 054	-415 608	0	0	-133 054	-415 608
depozyty terminowe	-97 203	-310 978	0	0	-97 203	-310 978
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 118	-9 217	0	0	-3 118	-9 217
zabezpieczenia pieniężne	-504	-2 744	0	0	-504	-2 744
emisja własna	-31 754	-90 806	0	0	-31 754	-90 806
Inne	-475	-1 863	0	0	-475	-1 863
Pozostałe koszty odsetkowe	-100 356	-318 126	68 030	232 888	-32 326	-85 238
depozyty bieżące	-11 024	-27 036	0	0	-11 024	-27 036
Instrumenty pochodne	-89 332	-291 090	68 030	232 888	-21 302	-58 202
Wynik z tytułu odsetek	490 510	1 347 177	0	0	490 510	1 347 177

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2017 r. prezentacja przychodów z tytułu prowizji i opłat została zmieniona. Wynika to z korekty prezentacji przychodów prowizyjnych dotyczących wydzielonej działalności BPH jak również z korekt konsolidacyjnych spółek zależnych.

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania		Zmiana	Dane przekształcone
	01.01.2017-30.06.2017	01.01.2017-30.06.2017	01.01.2017-30.06.2017	01.01.2017-30.06.2017
Przychody z tytułu prowizji i opłat		404 101	0	404 101
prowizje maklerskie		64 931	-2 176	62 755
obsługa kart płatniczych, kredytowych		96 403	2 176	98 579
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń		37 363	4 892	42 255
kredyty i pożyczki		42 850	0	42 850
obsługa rachunków bankowych		73 057	267	73 324
przelewy		28 643	3 260	31 903
operacje kasowe		19 926	1 378	21 304
skupione wierzytelności		7 158	0	7 158
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy		6 041	0	6 041
pozostałe prowizje		27 729	-9 797	17 932

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2017 r. prezentacja kosztów z tytułu wynagrodzeń i kosztów czynszu i utrzymania budynków została zmieniona. Wynika to ze skorygowania alokacji rezerwy restrukturyzacyjnej.

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2017		Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2017
	01.04.2017-30.06.2017	01.01.2017-30.06.2017	01.04.2017-30.06.2017	01.01.2017-30.06.2017
Koszty pracownicze	-267 229	-533 200	-27 460	-27 460
wynagrodzenia	-193 464	-411 072	-27 460	-27 460
Koszty ogólnego zarządu	-190 522	-366 422	27 460	27 460
koszty czynszu i utrzymania budynków	-51 163	-105 381	27 460	27 460
Razem koszty działania	-502 774	-992 040	0	0

2.4 Przekształcenie danych porównawczych w związku z rozliczeniem nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA

W związku z zakończeniem procesu ostatecznego rozliczenia nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH dokonano retrospektywnego przekształcenia danych na 31 grudnia 2016 roku. Dodatkowe informacje związane z tym rozliczeniem przedstawiono w nocie 32.

AKTYWA	31.12.2016 zatwierdzone	Korekta	31.12.2016 przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	1 082 991	0	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	419 551	0	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 357 734	16 912	9 374 646
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 684	0	71 684
Należności od banków	1 366 316	0	1 366 316
Należności od klientów	46 278 414	-31 226	46 247 188
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	366 984	0	366 984
w tym aktywa zastawione	29 783	0	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe	485 796	0	485 796
Wartości niematerialne	516 444	0	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	679	0	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	531 063	9 199	540 262
Odroczone	531 063	9 199	540 262
Pozostałe aktywa	729 935	-43 939	685 996
AKTYWA RAZEM	61 209 545	-49 054	61 160 491

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2016 zatwierdzone	Korekta	31.12.2016 przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 314	0	298 314
Zobowiązania wobec banków	428 640	0	428 640
Zobowiązania wobec klientów	51 368 701	0	51 368 701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 119	0	6 119
Rezerwy	286 815	0	286 815
Pozostałe zobowiązania	1 439 304	-6 003	1 433 301
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 945	0	13 945
Bieżące	13 190	0	13 190
Odroczone	755	0	755
Zobowiązania podporządkowane	1 164 794	0	1 164 794
Kapitał własny	6 202 913	0	6 159 862
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	6 201 934	0	6 158 883
Kapitał akcyjny	1 292 578	0	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 185 843	0	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny	-71 615	0	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 957	0	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-22	0	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-7 085	0	-7 085
Zysk/strata bieżącego roku	618 278	-43 051	575 227
Udziały niekontrolujące	979	0	979
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	61 209 545	-49 054	61 160 491

3. Segmenty działalności

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

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbową;
- pozycje uzgodnieniowe.

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 (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Transakcji Międzybankowych);
- 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 skarbową* obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Banku.

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2017 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 458 260	645 223	-4 370	2 099 113	5 045	2 104 158
przychody zewnętrzne	1 698 431	855 049	103 336	2 656 816	6 824	2 663 640
koszty zewnętrzne	-240 171	-209 826	-107 706	-557 703	-1 779	-559 482
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-134 971	-107 539	156 819	-85 691	85 691	0
przychody wewnętrzne	499 576	230 301	2 109 725	2 839 602	85 691	2 925 293
koszty wewnętrzne	-634 547	-337 840	-1 952 906	-2 925 293	0	-2 925 293
Wynik z tytułu odsetek	1 323 289	537 684	152 449	2 013 422	90 736	2 104 158
przychody z tytułu opłat i prowizji	232 764	249 951	1 003	483 718	127 648	611 366
koszty z tytułu opłat i prowizji	-125 841	-62 657	-10 702	-189 560	-74 030	-273 230
Wynik z tytułu opłat i prowizji	106 923	187 294	-9 699	294 158	53 618	338 136
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	27	27
Wynik handlowy	3 120	29 817	235 863	268 800	0	268 800
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	89 749	126 048	-213 817	1 980	0	1 980
pozostałe przychody operacyjne	127 836	9 222	186	127 603	-49 234	88 009
pozostałe koszty operacyjne	-14 533	-4	-8	-14 545	-39 454	-53 999
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	113 303	9 218	178	113 058	-88 688	34 010
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 636 384	890 061	164 974	2 691 418	55 693	2 747 111
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-343 700	-319 476	0	-663 176	-16 482	-679 658
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 292 684	570 585	164 974	2 028 242	39 211	2 067 453
Koszty działania banku	-1 137 859	-403 624	-4 004	-1 545 487	0	-1 545 487
Zysk/strata brutto	154 825	166 961	160 970	482 755	39 211	521 966
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-149 617	-149 617
Zysk/strata netto	154 825	166 961	160 970	482 755	-110 406	372 349
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-146 511
Aktywa	38 098 265	26 360 214	37 300	64 495 779	543 433	65 039 212
Zobowiązania	36 329 982	22 043 436	9 461	58 382 878	48 722	58 431 600

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2016 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	859 266	389 037	96 316	1 344 619	2 558	1 347 177
przychody zewnętrzne	1 116 655	589 301	372 171	2 078 127	2 784	2 080 911
koszty zewnętrzne	-257 389	-200 264	-275 855	-733 508	-226	-733 734
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-2 410	-8 748	17 437	6 279	-6 279	0
przychody wewnętrzne	400 820	179 474	861 523	1 441 817	-928	1 440 889
koszty wewnętrzne	-403 230	-188 222	-844 086	-1 435 538	-5 351	-1 440 889
Wynik z tytułu odsetek	856 856	380 289	113 753	1 350 898	-3 721	1 347 177
Przychody z tytułu opłat i prowizji	163 415	208 527	322	372 265	38 329	410 594
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-90 383	-38 372	-5 923	-134 678	-36 336	-171 014
Wynik z tytułu opłat i prowizji	73 032	170 155	-5 601	237 586	1 994	239 580
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	51	51
Wynik handlowy	2 948	39 732	166 633	209 313	0	209 313
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	75 054	87 843	-141 917	20 980	0	20 980
Pozostałe przychody operacyjne	74 807	6 164	-33	80 938	-30 876	50 062
Pozostałe koszty operacyjne	-8 310	-1	-120	-8 431	-27 670	-36 101
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	66 497	6 164	-153	72 508	-58 547	13 961
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 074 387	684 183	132 715	1 891 285	-60 223	1 831 062
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-337 537	-192 779	0	-530 316	-17 547	-547 863
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	736 850	491 404	132 715	1 360 969	-77 770	1 283 199
Koszty działania banku	-698 367	-247 726	-2 455	-948 548	0	-948 548
Zysk/strata brutto	38 483	243 678	130 260	412 421	-77 770	334 651
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-85 978	-85 978
Zysk/strata netto	38 483	243 678	130 260	412 421	-163 748	248 673
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-70 669
Aktywa	27 160 461	17 542 967	24 976	44 728 403	1 853 136	46 581 539
Zobowiązania	26 316 121	14 353 607	8 410	40 678 138	25 793	40 703 931

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2017 - 30.09.2017*	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek	903 610	2 663 640	655 890	1 848 023
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	873 278	2 522 518	622 959	1 748 623
lokaty terminowe	274	823	478	1 306
kredyty	811 534	2 359 631	580 121	1 628 920
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	41 290	113 084	34 081	92 365
skupione wierzytelności	8 275	21 889	2 956	14 845
inne	11 905	27 091	5 323	11 187
Pozostałe przychody odsetkowe	30 332	141 122	32 931	99 400
rachunki bieżące	6 472	18 575	4 689	13 237

lokaty jednodniowe	264	1 113	352	686
instrumenty pochodne	23 596	121 434	27 890	85 477
Koszty z tytułu odsetek	-179 801	-559 482	-165 380	-500 846
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-131 658	-372 904	-133 054	-415 608
depozyty terminowe	-88 967	-252 472	-97 203	-310 978
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 612	-12 478	-3 118	-9 217
zabezpieczenia pieniężne	-779	-2 633	-504	-2 744
emisja własna	-34 825	-98 776	-31 754	-90 806
inne	-2 475	-6 545	-475	-1 863
Pozostałe koszty odsetkowe	-48 143	-186 578	-32 326	-85 238
depozyty bieżące	-28 681	-79 268	-11 024	-27 036
instrumenty pochodne	-19 462	-107 310	-21 302	-58 202
Wynik z tytułu odsetek	723 809	2 104 158	490 510	1 347 177

* jak w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	01.07.2017 - 30.09.2017*	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Przychody z tytułu prowizji i opłat	207 265	611 366	135 490	410 594
prowizje maklerskie	32 583	95 338	16 597	47 026
obsługa kart płatniczych, kredytowych	55 660	154 239	23 237	72 392
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	21 266	63 521	13 385	63 344
kredyty i pożyczki	21 005	63 855	16 066	43 938
obsługa rachunków bankowych	33 320	106 644	28 152	79 825
przelewy	15 591	47 494	9 405	27 683
operacje kasowe	12 209	33 513	7 266	18 204
skupione wierzytelności	2 725	9 883	1 921	5 989
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 839	9 880	3 457	10 670
pozostałe prowizje	9 067	26 999	16 004	41 523
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-104 094	-273 230	-59 329	-171 014
prowizje maklerskie	-1 264	-3 750	-1 162	-2 674
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-51 575	-115 143	-17 973	-50 838
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 415	-15 148	-8 069	-22 370
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 301	-18 554	-5 451	-15 802
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 893	-23 115	-2 216	-7 428
koszty nagród dla klienta	-3 613	-15 230	-6 222	-17 634
prowizje wypłacane agentom	-9 765	-27 835	-7 899	-24 438
pozostałe prowizje	-17 268	-54 455	-10 337	-29 830
Wynik z tytułu prowizji i opłat	103 171	338 136	76 161	239 580

*jak w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

6. Wynik handlowy

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Transakcje walutowe	79 796	236 491	56 113	162 832
Transakcje stopy procentowej	10 669	23 501	18 978	41 524
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-680	-2 503	-703	-519
Pozostałe instrumenty	7 432	11 311	3 789	5 476
Wynik handlowy	97 217	268 800	78 177	209 313

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	731	1 103	-23	20 237
Emisja własna	324	1 118	234	739
przychody z odkupu	324	1 120	236	778
straty z odkupu	0	-2	-2	-39
Certyfikaty inwestycyjne	-241	-241	3	4
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	814	1 980	214	20 980

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	27 635	88 009	16 342	50 062
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	6 629	16 399	3 537	10 224
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	10 819	31 390	1 024	3 218
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	2 498	21 436	5 349	16 274
zwrot opłaty przez klientów	0	22	4 042	12 057
otrzymanych odszkodowań	783	1 891	246	1 621
inne	6 906	16 871	2 144	6 668
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-21 877	-53 999	-13 039	-36 101
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-512	-1 655	-312	-1 061
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-5 474	-10 656	-176	-602
nagród wręczonych klientom	-894	-1 413	-692	-1 178
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-9 078	-15 605	-1 946	-4 601
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-5 267	-19 766	-6 659	-11 739
inne	-652	-4 904	-3 254	-16 920
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 758	34 010	3 303	13 961

9. Koszty działania Grupy

	01.07.2017 - 30.09.2017*	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Koszty pracownicze	-206 243	-766 903	-150 768	-454 891
wynagrodzenia	-183 676	-622 208	-127 608	-382 672
narzuły na wynagrodzenia	-30 131	-127 909	-21 530	-67 218
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	9 295	-11 509	0	0
pozostałe	-1 731	-5 277	-1 630	-5 001
Koszty ogólnego zarządu	-137 699	-476 661	-120 837	-328 398
koszty informatyczne	-31 708	-124 042	-11 518	-35 987
koszty czyszczenia i utrzymania budynków	-42 868	-120 789	-34 622	-98 727
koszty marketingowe	-16 227	-42 830	-14 723	-36 311
koszty szkoleń	-3 650	-14 933	-3 818	-14 254
koszty usług doradczych	-4 326	-31 685	-10 651	-30 472
koszty BFG	-11 218	-47 980	-19 098	-56 400
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 879	-5 184	-1 255	-3 139
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 033	-20 540	-4 094	-10 442
koszty usług zewnętrznych	-7 082	-31 086	-12 179	-24 819
pozostałe	-12 708	-37 592	-8 879	-17 847
Amortyzacja	-57 976	-146 511	-23 166	-70 669
rzeczowe aktywa trwałe	-28 583	-82 555	-14 122	-42 499
wartości niematerialne	-29 393	-63 956	-9 044	-28 170
Podatki i opłaty	-2 154	-6 037	-2 338	-6 980
Razem koszty działania	-404 072	-1 396 112	-297 109	-860 938

*jak w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Odpisy na należności od klientów	-189 063	-621 981	-187 100	-506 679
klient detaliczny	-74 684	-343 848	-121 787	-329 982
klient biznesowy	-114 379	-278 133	-65 313	-176 697
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	-6 974
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	-13 343	-30 505	-8 887	-17 563
klient detaliczny	1 600	29 728	1 116	-12 523
klient biznesowy	-14 943	-60 233	-10 003	-5 040
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-4 947	-11 579	-650	-2 036
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-4 606	-15 593	-2 369	-14 611
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-211 959	-679 658	-199 006	-547 863

W wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw ujęty został efekt sprzedaży wierzytelności, który został opisany w nocie 15 Należności od klientów.

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Podatek bieżący	167 801	192 060
bieżący rok	167 801	192 060
Podatek odroczony	-18 184	-106 082
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-18 184	-106 082
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	149 617	85 978

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Zysk brutto	521 966	334 651
Podatek dochodowy 19%	99 174	63 585
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	46 428	22 810
Koszty reprezentacji	318	105
PFRON	1 212	806
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	2	45
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	9 117	3 435
Podatek od instytucji finansowych	28 382	16 646
Inne	7 397	1 773
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-7 798	-153
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-360	-2
Inne	-7 438	-1 405
Rozliczenie straty podatkowej	173	762
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do spółki zależnej	0	232
Inne	11 640	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	149 617	85 978
Efektywna stawka opodatkowania	28,66%	25,69%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.07.2017 - 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Zysk netto	189 965	372 349	86 937	248 673
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 259 802	129 258 450	129 257 712	93 139 852
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	2 562 703	2 562 703	2 568 564	2 568 564
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 822 505	131 821 153	131 826 276	95 708 416
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,47	2,88	0,67	2,67
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	1,44	2,82	0,66	2,60

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 103 542	16 959
Lokata jednodniowa w banku centralnym	154 704	344 009
Gotówka	521 776	722 023
Kasa i środki w banku centralnym	1 780 022	1 082 991

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Instrumenty dłużne	8 839 658	9 339 005
emitowane przez Skarb Państwa	6 496 070	6 197 981
obligacje skarbowe	6 496 070	6 197 981
emitowane przez instytucje monetarne	2 059 568	2 691 128
euroobligacje	89 161	91 590
bony pieniężne	1 970 407	2 599 538
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	94 305	156 746
obligacje	0	59 880
euroobligacje	94 305	96 866
emitowane przez przedsiębiorstwa	189 715	293 150
obligacje	189 715	293 150
Instrumenty kapitałowe	40 450	35 641
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 880 108	9 374 646

Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności

Na dzień 30.09.2017, wszystkie papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności stanowiły zabezpieczenie kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym i wykazane zostały w nocie 18 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Instrumenty dłużne	0	1 954
emitowane przez Skarb Państwa	0	1 954
obligacje skarbowe	0	1 954
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	1 954

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Segment detaliczny	27 499 084	25 889 424
Kredyty operacyjne	289 620	293 951
Kredyty konsumpcyjne	14 662 114	14 296 448
Kredyty consumer finance	1 612 571	1 256 762
Kredyty na zakup papierów wartościowych	98 393	125 117
Kredyty w rachunku karty kredytowej	578 525	624 966
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 385 986	8 407 632
Pozostałe kredyty hipoteczne	838 325	833 485
Pozostałe należności	33 550	51 063
Segment biznesowy	22 600 443	20 357 764
Kredyty operacyjne	11 374 903	10 749 077
Kredyty samochodowe	97 410	131 971
Kredyty inwestycyjne	8 570 421	7 486 754
Skupione wierzytelności (faktoring)	1 040 723	794 087
Reverse Repo/BSB	501 039	680 780
Należności z tytułu leasingu	644 255	280 808
Pozostałe należności	371 692	234 287
Należności od klientów	50 099 527	46 247 188

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Segment detaliczny	27 499 084	25 889 424
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 385 986	8 407 632
bez utraty wartości	9 226 810	8 270 924
z utratą wartości	242 538	214 637
IBNR	-3 261	-3 572
odpis	-80 101	-74 357
Kredyty consumer finance	1 612 571	1 256 761
bez utraty wartości	1 604 874	1 245 377
z utratą wartości	44 415	45 286
IBNR	-5 011	-3 457
odpis	-31 707	-30 445
Pozostałe kredyty detaliczne	16 500 527	16 225 031
bez utraty wartości	15 970 299	15 678 951
z utratą wartości	2 206 925	2 227 154
IBNR	-200 188	-196 949
odpis	-1 476 509	-1 484 125
Segment biznesowy	22 600 443	20 357 764
bez utraty wartości	20 850 388	19 293 877
z utratą wartości	3 331 141	2 332 875
IBNR	-123 772	-103 050
odpis	-1 457 314	-1 165 938
Należności od klientów	50 099 527	46 247 188

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Należności od klientów oceniane indywidualnie	1 555 377	1 071 663
Segment detaliczny	524	1 198
należności od klientów	8 303	9 240
odpis	-7 779	-8 042
Segment biznesowy	1 554 853	1 070 465
należności od klientów	2 381 705	1 822 967

odpis	-826 852	-752 502
Należności od klientów oceniane portfelowo	1 224 011	993 424
Segment detaliczny	905 037	896 952
należności od klientów	2 485 575	2 477 837
odpis	-1 580 538	-1 580 885
Segment biznesowy	318 974	96 472
należności od klientów	949 436	509 908
odpis	-630 462	-413 436
Należności od klientów z utratą wartości	2 779 388	2 065 087

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	30.09.2017	30.09.2016
Bilans otwarcia	3 036 692	1 937 689
Zmiany odpisów:	652 484	328 255
Zwiększenia	2 544 917	949 074
Segment detaliczny	1 375 778	710 043
Segment biznesowy	1 169 139	239 031
Zmniejszenia	-1 892 433	-620 819
Segment detaliczny	-1 061 660	-488 209
Segment biznesowy	-830 773	-132 610
Spisanie w ciężar odpisów	-397 505	-3 944
Inne zmiany	86 192	31 805
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu	3 377 863	2 293 805

Stan odpisów z tytułu poniesionych, lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniósł na dzień 30 września 2017 r. 332 232 tys. zł i 307 028 tys. zł na dzień 31 grudnia 2016 r.

W trzech kwartałach 2017 Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 625 280 tys. zł podczas gdy odpis aktualizujący utworzony dla tego portfela wyniósł 462 360 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w trzech kwartałach 2017 r. wyniósł 70 755 tys. zł po uwzględnieniu aktualizacji parametrów ryzyka mającej na celu dostosowanie poziomu odpisów do profilu ryzyka pozostałej w Grupie części portfela NPL.

16. Należności od banków

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Rachunki bieżące	324 452	387 334
Lokaty jednodniowe	221 958	0
Lokaty terminowe	10 337	238 918
Reverse Repo	161 582	583 012
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	126 225	145 141
Pozostałe	45 888	11 911
Należności od banków	890 442	1 366 316

17. Pozostałe aktywa

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Dłużnicy różni	671 460	653 852
Pozostałe rozrachunki	201 765	260 178
Należności z tytułu sprzedaży wierzytelności	187 524	0
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	62 311	84 885
Kaucje gwarancyjne	19 372	12 434
Rozliczenia kart płatniczych	106 140	202 007
Należności z tytułu rozliczenia zakupu wydzielonej części Banku BPH	94 348	94 348
Koszty rozliczane w czasie	41 543	61 077

Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	25	1 803
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	13 604	14 207
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	27 914	45 067
Rozliczenia z tytułu VAT	111 946	32 911
Pozostałe aktywa (brutto)	824 949	747 840
Odpis	-71 868	-61 844
Pozostałe aktywa (netto)	753 081	685 996
w tym aktywa finansowe (brutto)	671 460	653 852

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	194 685	29 783
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 935	118 048
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	1 029	1 252
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zabezpieczające kredyt w EBI	108 228	0
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	219 938	217 901
Razem	561 815	366 984

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:

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	304 407	204 411
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	126 225	145 141
Razem	430 632	349 552

19. Zobowiązania wobec klientów

19.1 Według struktury rodzajowej	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Depozyty bieżące	28 671 301	25 791 089
Depozyty terminowe	22 487 554	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 911 591	2 538 626
Emisja własna obligacji*	228 456	230 046
Pozostałe zobowiązania	432 628	520 718
Zobowiązania wobec klientów razem	54 731 530	51 368 701

19.2 Według struktury rodzajowej i segmentu Klientów	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Segment detaliczny	33 641 692	32 035 389
Depozyty bieżące	20 181 856	17 264 837
Depozyty terminowe	11 948 221	13 908 933
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 269 662	628 246
Emisja własna obligacji*	80 888	0
Pozostałe zobowiązania	161 065	233 373
Segment biznesowy	21 089 838	19 333 312
Depozyty bieżące	8 489 445	8 526 252
Depozyty terminowe	10 539 333	8 379 289
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 641 930	1 910 380
Emisja własna obligacji*	147 567	230 046
Pozostałe zobowiązania	271 563	287 345
Zobowiązania wobec klientów razem	54 731 530	51 368 701

*szczegółowe informacje w nocy 36 Rozliczenie niepublicznej emisji obligacji zwykłych serii J Alior Bank SA

W trzech kwartałach 2017 r. Grupa wyemitowała 1 094 748 tys. zł bankowych papierów wartościowych, wykup przed terminem zapadalności wyniósł 89 956 tys. zł. W 2016 r. Grupa wyemitowała 1 106 334 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 148 587 tys. zł.

20. Zobowiązania wobec banków

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Depozyty bieżące	1 275	32 304
Depozyty jednodniowe	39	856
Emisja własna obligacji	22 594	20 004
Kredyt otrzymany	284 284	180 954
Pozostałe zobowiązania	211 552	164 710
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	194 763	29 812
Zobowiązania wobec banków razem	714 507	428 640

21. Rezerwy

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Rezerwy na sprawy sporne*	9 755	8 700
Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	11 782	10 754
Rezerwy na pozabilans	29 046	17 586
Rezerwa na restrukturyzację	71 827	249 775
Rezerwy ogółem	122 410	286 815

*Szczegółowe informacje przedstawiono w Nocie 31

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
1 stycznia 2017 r.	8 700	10 754	17 586	249 775	286 815
Utworzenie rezerw	1 555	8 710	35 602	0	45 867
Rozwiązanie rezerw	-524	-7 647	-24 023	-28 143	-60 337
Wykorzystanie rezerw	-1 019	-35	0	-149 805	-150 859
Inne zmiany	1 043	0	-119	0	924
30 września 2017	9 755	11 782	29 046	71 827	122 410

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 30.09.2017 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2016	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2017
Odprawy dla pracowników	174 201	125 827	18 989	29 385
Reorganizacja sieci placówek	75 574	23 978	9 154	42 442
	249 775	149 805	28 143	71 827

22. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	430 919	592 835
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	45 363	39 139
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	81 394	65 006
Pozostałe rozrachunki, w tym	152 139	111 188
rozrachunki z ubezpieczycielami	15 555	22 755
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	111 165	112 858
Rozliczenia międzyokresowe bierne	94 376	150 981
Przychody pobrane z góry	85 411	78 286
Rezerwa na odstąpienia	56 988	71 175
Rezerwa na premie	98 054	74 563
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	26 563	32 753
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	13 561	14 126
Rezerwa na programy retencyjne	15 653	56 378
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	4 700	12 075
Pozostałe rezerwy pracownicze	306	870
Pozostałe zobowiązania	19 371	21 068
Pozostałe zobowiązania	1 235 963	1 433 301
w tym zobowiązania finansowe	664 452	769 029

23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Akcje	4 212	6 312
Obligacje	99 747	294
Certyfikaty	661	557
Transakcje stopy procentowej	192 302	189 703
SWAP	189 836	186 532
Opcje Cap Floor	2 466	3 171
Transakcje walutowe	123 304	174 953
FX swap	48 951	32 156
FX forward	46 151	60 051
CIRS	17 673	60 669
Opcje FX	10 529	22 077
Pozostałe opcje	44 216	28 736
Pozostałe instrumenty	16 262	18 996
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	480 704	419 551
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Obligacje	161 558	0
Transakcje stopy procentowej	122 637	159 056
SWAP	120 183	155 885
Opcje Cap Floor	2 454	3 171
Transakcje walutowe	59 283	92 169
FX swap	10 540	22 999
FX forward	16 308	25 276
CIRS	22 576	20 948
Opcje FX	9 859	22 946
Pozostałe opcje	44 510	28 693
Pozostałe instrumenty	16 007	18 396
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	403 995	298 314

24. Zobowiązania podporządkowane

	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	1 169 760	1 164 794
Pożyczka podporządkowana	43 280	44 428
Obligacje serii F	321 919	325 915
Obligacje serii G	198 115	195 551
Obligacje serii I	152 523	150 594
Obligacje serii II	33 911	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	69 050	67 706
Obligacje serii C (Meritum Bank)	81 650	80 401
Obligacje serii EUR001	45 162	45 331
Obligacje serii P1A	152 875	150 961
Obligacje serii P1B	71 275	70 425
Zobowiązania podporządkowane	1 169 760	1 164 794

25. Wartość godziwa

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

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

W 2017 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

30.09.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Akcje	4 212	0	0	4 212
Obligacje	99 747	0	0	99 747
Certyfikaty	661	0	0	661
SWAP	0	189 836	0	189 836
Opcje Cap Floor	0	2 466	0	2 466
FX swap	0	48 951	0	48 951
FX forward	0	46 151	0	46 151
CIRS	0	17 673	0	17 673
Opcje FX	0	10 529	0	10 529
Pozostałe opcje	0	1 612	42 604	44 216
Pozostałe instrumenty	4 549	11 713	0	16 262
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	109 169	328 931	42 604	480 704
Bony pieniężne	0	1 970 407	0	1 970 407
Instrumenty kapitałowe	835	0	39 615	40 450
Obligacje skarbowe	6 496 070	0	0	6 496 070
Obligacje pozostałe	183 467	0	189 714	373 181
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 680 372	1 970 407	229 329	8 880 108
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	75 123	0	75 123
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	75 123	0	75 123
31.12.2016 dane przekształcone				
Aktywa finansowe				
Akcje	6 312	0	0	6 312
Obligacje	294	0	0	294

Certyfikaty	557	0	0	557
SWAP	0	186 532	0	186 532
Opcje Cap Floor	0	3 171	0	3 171
FX swap	0	32 156	0	32 156
FX forward	0	60 051	0	60 051
CIRS	0	60 669	0	60 669
Opcje FX	0	21 129	948	22 077
Pozostałe opcje	0	0	28 736	28 736
Pozostałe instrumenty	7 462	11 534	0	18 996
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	14 625	375 242	29 684	419 551
Bony pieniężne	0	2 599 538	0	2 599 538
Instrumenty kapitałowe	431	0	35 210	35 641
Obligacje skarbowe	6 197 981	0	0	6 197 981
Obligacje pozostałe	188 456	0	353 030	541 486
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 386 868	2 599 538	388 240	9 374 646
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	71 684	0	71 684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 684	0	71 684

Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	30.09.2017	30.09.2016
Bilans otwarcia	29 684	34 555
Zwiększenia, w tym:	34 595	43 724
Wycena	15 110	36 961
Zawarte transakcje	19 485	6 763
Zmniejszenia, w tym:	-21 675	-60 939
Wycena	-2 497	-49 237
Rozliczenie/wykup	-19 178	-11 702
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	42 604	17 340

30.09.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Obligacje	161 558	0	0	161 558
SWAP	0	120 183	0	120 183
Opcje Cap Floor	0	2 454	0	2 454
FX swap	0	10 540	0	10 540
FX forward	0	16 308	0	16 308
CIRS	0	22 576	0	22 576
Opcje FX	0	9 859	0	9 859
Pozostałe opcje	0	1 607	42 903	44 510
Pozostałe instrumenty	13 848	2 159	0	16 007
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	175 406	185 686	42 903	403 995
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	4 713	0	4 713
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 713	0	4 713

31.12.2016 dane przekształcone	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
SWAP	0	155 885	0	155 885
Opcje Cap Floor	0	3 171	0	3 171

FX swap	0	22 999	0	22 999
FX forward	0	25 276	0	25 276
CIRS	0	20 948	0	20 948
Opcje FX	0	21 848	1 098	22 946
Pozostałe opcje	0	0	28 693	28 693
Pozostałe instrumenty	12 289	6 107	0	18 396
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12 289	256 234	29 791	298 314
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	6 119	0	6 119
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	6 119	0	6 119

Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	30.09.2017	30.09.2016
Bilans otwarcia	25 492	34 555
Zwiększenia, w tym:	34 965	43 073
Wycena	15 167	33 601
Zawarte transakcje	19 798	9 472
Zmniejszenia, w tym:	-17 554	-60 076
Wycena	-2 308	-47 497
Rozliczenie/wykup	-15 246	-12 579
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	42 903	17 552

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.

30.09.2017	Wartość bilansowa		Wartość godziwa		
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	1 780 022	1 780 022	0	0	1 780 022
Należności od banków	890 442	0	890 442	0	890 442
Należności od klientów w tym:	50 099 527	0	0	48 847 770	48 847 770
Segment detaliczny	27 499 084	0	0	26 425 169	26 425 169
Kredyty operacyjne	289 620	0	0	289 620	289 620
Kredyty konsumpcyjne	14 662 114	0	0	14 209 690	14 209 690
Kredyty consumer finance	1 612 571	0	0	1 620 047	1 620 047
Kredyty na zakup papierów wartościowych	98 393	0	0	97 172	97 172
Kredyty w rachunku karty kredytowej	578 525	0	0	578 460	578 460
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 385 986	0	0	8 798 429	8 798 429
Pozostałe kredyty hipoteczne	838 325	0	0	798 201	798 201
Pozostałe należności	33 550	0	0	33 550	33 550
Segment biznesowy	22 600 443	0	0	22 422 600	22 422 600
Kredyty operacyjne	11 374 903	0	0	11 359 228	11 359 228
Kredyty samochodowe	97 410	0	0	97 410	97 410
Kredyty inwestycyjne	8 570 421	0	0	8 408 271	8 408 271
Skupione wierzytelności (faktoring)	1 040 723	0	0	1 040 723	1 040 723
Reverse Repo/BSB	501 039	0	0	501 039	501 039
Należności z tytułu leasingu	644 255	0	0	644 255	644 255
Pozostałe należności	371 692	0	0	371 674	371 674
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	561 815	562 251	0	0	562 251
Pozostałe aktywa	671 460	0	0	671 460	671 460
Zobowiązania					

Zobowiązania wobec banków	714 507	0	714 507	0	714 507
Depozyty bieżące	1 275	0	1 275	0	1 275
Depozyty jednodniowe	39	0	39	0	39
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	22 594	0	22 594	0	22 594
Kredyt otrzymany	284 284	0	284 284	0	284 284
Pozostałe zobowiązania	211 552	0	211 552	0	211 552
Repo	194 763	0	194 763	0	194 763
Zobowiązania wobec klientów	54 731 530	0	0	54 729 459	54 729 459
Depozyty bieżące	28 671 301	0	0	28 671 301	28 671 301
Depozyty terminowe	22 487 554	0	0	22 487 554	22 487 554
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 140 047	0	0	3 137 976	3 137 976
Pozostałe zobowiązania	432 628	0	0	432 628	432 628
Pozostałe zobowiązania	664 452	0	0	664 452	664 452
Zobowiązania podporządkowane	1 169 760	0	0	1 169 760	1 169 760

31.12.2016 dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	1 082 991	1 082 991	0	0	1 082 991
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954	1 919	0	0	1 919
Należności od banków	1 366 316	0	1 366 316	0	1 366 316
Należności od klientów w tym:	46 247 188	0	0	45 577 848	45 577 848
Segment detaliczny	25 889 424	0	0	25 384 235	25 384 235
Kredyty operacyjne	293 951	0	0	294 734	294 734
Kredyty konsumpcyjne	14 296 448	0	0	14 016 117	14 016 117
Kredyty consumer finance	1 256 762	0	0	1 246 010	1 246 010
Kredyty na zakup papierów wartościowych	125 117	0	0	125 165	125 165
Kredyty w rachunku karty kredytowej	624 966	0	0	985 514	985 514
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 407 632	0	0	7 874 080	7 874 080
Pozostałe kredyty hipoteczne	833 485	0	0	791 519	791 519
Pozostałe należności	51 063	0	0	51 096	51 096
Segment biznesowy	20 357 764	0	0	20 193 611	20 193 611
Kredyty operacyjne	10 749 077	0	0	10 682 290	10 682 290
Kredyty samochodowe	131 971	0	0	135 064	135 064
Kredyty inwestycyjne	7 486 754	0	0	7 391 158	7 391 158
Skupione wierzytelności (faktoring)	794 087	0	0	794 975	794 975
Reverse Repo/BSB	680 780	0	0	680 780	680 780
Należności z tytułu leasingu	280 808	0	0	280 808	280 808
Pozostałe należności	234 287	0	0	228 536	228 536
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	366 984	363 067	0	0	363 067
Pozostałe aktywa	653 852	0	0	653 852	653 852
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	428 640	0	428 640	0	428 640
Depozyty bieżące	32 304	0	32 304	0	32 304
Depozyty jednodniowe	856	0	856	0	856
Depozyty terminowe	0	0	0	0	0
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	20 004	0	20 004	0	20 004
Kredyt otrzymany	180 954	0	180 954	0	180 954
Pozostałe zobowiązania	164 710	0	164 710	0	164 710

Repo	29 812	0	29 812	0	29 812
Zobowiązania wobec klientów	51 368 701	0	0	51 363 662	51 363 662
Depozyty bieżące	25 791 089	0	0	25 791 089	25 791 089
Depozyty terminowe	22 288 222	0	0	22 288 222	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 768 672	0	0	2 763 633	2 763 633
Pozostałe zobowiązania	520 718	0	0	520 718	520 718
Pozostałe zobowiązania	769 029	0	0	769 029	769 029
Zobowiązania podporządkowane	1 164 794	0	0	1 164 794	1 164 794

26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2017 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.

	01.01.2017 - 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	2 663 810
Koszty z tytułu odsetek	-559 510
Wynik z tytułu odsetek	2 104 300
Przychody z tytułu dywidend	27
Przychody z tytułu prowizji i opłat	608 077
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-268 781
Wynik z tytułu prowizji i opłat	339 296
Wynik handlowy	268 807
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	1 980
Pozostałe przychody operacyjne	74 977
Pozostałe koszty operacyjne	-53 983
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	20 994
Koszty działania Grupy	-1 392 360
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-679 677
Podatek bankowy	-149 375
Zysk brutto	513 992
Podatek dochodowy	-147 644
Zysk netto	366 348

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	30.09.2017	31.12.2016
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	6 921 552	6 346 932
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	5 919 574	5 253 547
Kapitał uzupełniający Tier II	1 001 978	1 093 385
Wpłacony kapitał	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 817 330	4 184 953
Pozostałe kapitały	184 952	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	167 284	161 466
Korekta wyniku z lat ubiegłych wynikająca z finalnego rozliczenia transakcji zakupu podstawowej działalności Banku BPH	-43 051	0
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-18 916	-80 043
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-492 797	-482 024
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	27 505	1 867
Zobowiązania podporządkowane	1 001 978	1 093 385
Dodatkowe korekty wartości	-15 311	-10 144
Wymogi kapitałowe	3 939 494	3 720 992
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 439 851	3 238 125
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 208	2 687
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	59 320	65 760
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	437 115	414 420
Tier 1	12,02%	11,29%
Współczynnik wypłacalności	14,06%	13,65%

Zgodnie z zaleceniem KNF dla sektora na rok 2016 i na rok 2017, Bank utrzymuje poszczególne wskaźniki wypłacalności na poziomie co najmniej 10,25% TIER1 oraz łączny na poziomie co najmniej 13,25% TCR.

27. Pozycje pozabilansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.09.2017	31.12.2016 dane przekształcone
Dotyczące finansowania	12 060 514	12 979 086
Gwarancyjne	1 273 745	1 504 566
Gwarancje dobrego wykonania	322 814	457 515
Gwarancje finansowe	950 931	1 047 051
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	13 334 259	14 483 652

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 notcie.

Jednostka dominująca	30.09.2017	31.12.2016
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	76	24
Rezerwy	6	4
Zobowiązania razem	82	28

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2017	31.12.2016
Aktywa		
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	588	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	82 813	84 961
Pochodne instrumenty zabezpieczające	459	0
Należności od banków	273	0
Należności od klientów	24	41
Aktywa razem	84 157	85 002
Zobowiązania i kapitał		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31	0
Zobowiązania wobec banków	901	0
Zobowiązania wobec klientów	166 338	128 703
Rezerwy	5	3
Pozostałe zobowiązania	1	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 509	0
Zobowiązania i kapitał razem	168 785	128 706

Jednostka dominująca	30.09.2017	31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	15 000	15 000
Gwarancyjne	15 000	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2017	31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10 226	9 900
dotyczące finansowania	226	0
Gwarancyjne	10 000	9 900

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2017	31.12.2016
Aktywa		
Należności od klientów	7	0
Aktywa razem	7	0
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	24 542	56 176
Zobowiązania razem	24 542	56 176

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2017	31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	50	20
dotyczące finansowania	50	20

Jednostka dominująca	01.01.2017 – 30.09.2017	01.01.2016 – 30.09.2016
Koszty z tytułu odsetek	-8	0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8 391	3
Razem	8 383	3

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2017 – 30.09.2017	01.01.2016 – 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek	636	0

Koszty z tytułu odsetek	-3 238	-1 675
Przychody z tytułu opłat i prowizji	61	20
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-6	-1
Wynik handlowy	-2 593	0
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	33	0
Razem	-5 107	-1 656

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2017 – 30.09.2017	01.01.2016 – 30.09.2016
Koszty z tytułu odsetek	-516	-99
Przychody z tytułu opłat i prowizji	13	0
Razem	-503	-99

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Oprocentowanie kredytów udzielonych podmiotom powiązanym zawierało się w przedziale 1,66% - 10%, zaś oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 1,80%.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2017	31.12.2016
Aktywa		
Aktywa finansowe dostępne do obrotu	99 514	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 007 072	6 586 920
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	219 938	219 855
Należności od banków	736	1 605
Należności od klientów	30 281	47 203
Aktywa razem	7 357 541	6 855 583
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	161 558	0
Zobowiązania wobec banków	246	0
Zobowiązania wobec klientów	1 711 214	478 789
Zobowiązania razem	1 873 018	478 789

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2017 - 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	101 871
Koszty z tytułu odsetek	12 209
Koszty zapłaconych podatków	-317 176
Razem	-203 096

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:

30.09.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Aktywa			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	3	0
Należności od klientów	365	0	365
Aktywa razem	368	3	365
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec klientów	8 632	1 466	7 166
Zobowiązania razem	8 632	1 466	7 166

30.09.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	16	0	16
dotyczące finansowania	16	0	16

31.12.2016	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Aktywa			
Należności od klientów	7 341	3	7 338
Aktywa razem	7 341	3	7 338
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec klientów	7 564	842	6 722
Rezerwy	5	5	0
Zobowiązania razem	7 569	847	6 722

31.12.2016	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom			
dotyczące finansowania	47	47	0

Umowy o pracę z Członkami Zarządu są zawierane na czas nieokreślony. Umowy mogą zostać rozwiązane przez każdą ze stron za 3 lub 9 miesięcznym wypowiedzeniem, ze skutkiem na koniec odpowiedniego miesiąca kalendarzowego.

Umowy zawierają postanowienia dotyczące zakazu konkurencji, na podstawie których Członkowie Zarządu, po ustaniu stosunku pracy z Bankiem, nie mogą prowadzić żadnej działalności konkurencyjnej przez 12 miesięcy po rozwiązaniu umowy. W związku z tym Członkowie Zarządu są uprawnieni do otrzymania wynagrodzenia, które stanowi łącznie równowartość ich wynagrodzenia brutto za 12 miesięcy.

W umowach tych wprowadzono również zapis, że wynagrodzenie zmienne nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego.

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2017 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 15 931 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2016 r.: 13 162 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 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 premiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku;
- roczne wynagrodzenie zmienne wypłacane w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2016 r.

Członkowie Zarządu IV kadencji, która rozpoczęła się w dniu 29 czerwca 2017 r. przystąpili do programu premiowego dla Zarządu.

W trzecim kwartale 2017 r. dokonano płatności z programu opcji menedżerskich-części rozliczanej w środkach pieniężnych, w wysokości 18 884 tys. zł. Dokonano również aktualizacji programu opcji menedżerskich-części rozliczanej w środkach pieniężnych, wpływ na wynik Banku tej aktualizacji wyniósł +9 295 tys. zł. (został zaprezentowany w nocie 9). Całkowita wartość zobowiązania z tego tytułu na dzień 30 września 2017 r. wyniosła 4 700 tys. zł (nota 22).

31. Sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w ciągu trzech pierwszych kwartałów 2017 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu trzech pierwszych kwartałów 2017 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie, nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Na dzień 30 września 2017 r. w sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 104 301 tys. zł oraz 824 434 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 113 060 tys. zł. oraz 536 004 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2017 r. wyniosła 215 046 tys. zł., a na dzień 31.12.2016 - 167 567 tys. zł.

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2017 r. wyniosła 9 755 tys. zł, a na koniec 2016 r. - 8 700 tys. zł.

32. Połączenie Alior Banku SA z wydzieloną częścią Banku BPH SA

W dniu 4 listopada 2016 r. Alior Bank SA nabył całość Podstawowej Działalności Banku BPH SA. Rozliczenie transakcji nabycia przeprowadzone zostało według metody nabycia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”, którego zastosowanie wymaga m.in. ujęcia i

wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań w wartości godziwej na dzień przejścia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazijnego nabycia. Szczegółowy opis przyjętych zasad wyceny został ujęty w nocie 30 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Alior Banku SA na dzień 31 grudnia 2016 r. W okresie wyceny dokonano dalszych korekt wartości godziwej, które zaprezentowano w tabeli poniżej. Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania na dzień nabycia:

AKTYWA	Bilans wg stanu na 4.11.2016	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Korekty zidentyfikowane w okresie wyceny	Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa wycenione do wartości godziwej
Kasa i środki w banku centralnym	1 043 097	0	0	1 043 097
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 691 205	0	0	3 691 205
Należności od banków	398 537	0	0	398 537
Należności od klientów	8 844 623	364 995	-31 226 ¹	9 178 392
w tym odpisy z tytułu utraty wartości	-782 145	0	0	-782 145
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	301 110	0	16 912 ²	318 022
Rzeczowe aktywa trwałe	247 517	23 160	0	270 677
Wartości niematerialne	144 939	-55 425	0	89 514
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	137 394	-63 218	9 199 ³	83 375
Pozostałe aktywa	197 158	0	6 669 ⁴	203 827
AKTYWA RAZEM	15 005 580	269 512	1 554	15 276 646

ZOBOWIĄZANIA	Bilans wg stanu na 4.11.2016	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Korekty zidentyfikowane w okresie wyceny	Możliwe do zidentyfikowania przejęte zobowiązania wycenione do wartości godziwej
Zobowiązania wobec banków	369 631	0	0	369 631
Zobowiązania wobec klientów	12 534 361	0	0	12 534 361
Zobowiązania z tytułu własnych emisji papierów wartościowych	223 813	0	0	223 813
Rezerwy	101 326	0	0	101 326
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38 249	0	0	38 249
Pozostałe zobowiązania	136 721	20 100	-6 003 ⁵	150 818
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	13 404 101	20 100	-6 003	13 418 198

1 Kwota korekty wynika z ostatecznego ustalenia wartości godziwej portfela należności kredytowych Banku BPH.

2 Kwota korekty wynika z ostatecznego ustalenia wartości godziwej akcji VISA.

3 Kwota korekty wynika z ustalenia wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego wyceny należności kredytowych oraz rozpoznanego zobowiązania z tytułu niekorzystnych (rodzących obciążenia) umów najmu.

4 Kwota korekty wynika z ostatecznego ustalenia wartości godziwej odroczonej płatności VISA.

5 Kwota korekty wynika z ostatecznego ustalenia rozpoznanego zobowiązania z tytułu niekorzystnych (rodzących obciążenia) umów najmu.

	BPH	Zmiana zasad rachunkowości	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Korekty zidentyfikowane w okresie wyceny	Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto wycenione do wartości godziwej
Wartość godziwa aktywów netto	1 601 479	-22 849	249 412	7 557	1 835 599

Kalkulacja zysku z tytułu okazijnego nabycia (tzw. ujemna wartość firmy)

Bank dokonał ostatecznego rozliczenia księgowego połączenia jednostek i wyliczenia zysku z tytułu okazijnego nabycia w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH SA.

Wyliczenie zysku na okazijnym nabyciu zaprezentowano w poniższej tabeli:

Wyliczenie zysku na okazjnym nabyciu	31.12.2016	korekty w okresie wyceny	30.09.2017
cena zapłacona akcjonariuszom BPH z grupy GE	1 159 645	0	1 159 645
cena zapłacona pozostałym akcjonariuszom BPH	305 298	0	305 298
należność od BPH z tytułu korekty aktywów netto do poziomu współczynnika TIER 1 13,25%	52 194	-31 470	20 724
należność od akcjonariuszy z grupy GE z tytułu korekty ceny nabycia	92 762	-19 138	73 624
wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	1 828 042	7 557	1 835 599
Zysk na okazjnym nabyciu	508 056	-43 051	465 005

33. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W trzech kwartałach 2017 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

34. Podział zysku za rok 2016 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 29 czerwca 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2016 rok i postanowiło przeznaczyć zysk netto w łącznej kwocie 632 075 412,74 zł w całości na kapitał zapasowy.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2016.

35. 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 2016 r., opublikowanym w dniu 9 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na koniec III kwartału 2017 roku (w mln zł.):

30.09.2017	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	9 746	3 552	2 451	3 283	5 726	9 313	20 636	28 939	83 646
Gotówka i Nostro	2 104	0	0	0	0	0	0	0	2 104
Należności od banków	0	426	0	0	0	140	0	0	566
Należności od klientów	7 642	1 121	2 445	2 728	4 736	7 585	17 254	24 624	68 135
Papiery Wartościowe	0	2 005	6	555	990	1 588	3 382	1 488	10 014
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 827	2 827
Zobowiązania i kapitały	-31 075	-7 665	-7 233	-4 070	-4 344	-1 856	-2 023	-7 374	-65 639

Zobowiązania wobec banków	-1	-195	-15	-1	-2	-222	-89	-225	-750
Zobowiązania wobec klientów	-31 074	-5 576	-7 064	-3 782	-3 572	-497	-220	-44	-51 829
Emisje własne	0	-67	-153	-287	-770	-1 137	-1 714	-497	-4 624
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 608	-6 608
Pozostałe zobowiązania	0	-1 827	0	0	0	0	0	0	-1 827
Luka bilansowa	-21 329	-4 113	-4 782	-787	1 382	7 457	18 613	21 565	18 007
Skumulowana luka bilansowa	-21 329	-25 442	-30 224	-31 010	-29 628	-22 171	-3 558	18 007	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 400	985	599	862	210	357	47	9 460
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 369	-970	-593	-850	-208	-364	-48	-9 402
Instrumenty pochodne – netto	0	31	15	6	12	2	-7	1	58
Linie gwarancyjne i finansowe	14 089	15	31	81	226	106	28	126	14 702
Luka pozabilansowa	14 089	46	46	87	238	108	21	127	14 760
Luka ogółem	-7 240	-4 067	-4 736	-700	1 620	7 565	18 634	21 565	32 642
Luka skumulowana ogółem	-7 240	-11 307	-16 043	-16 742	-15 122	-7 557	11 077	32 642	

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku (w mln zł.)

31.12.2016	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	11 582	3 860	1 662	2 804	4 739	7 958	18 107	26 056	76 768
Gotówka i nostro	1 470	0	0	0	0	0	0	0	1 470
Należności od banków	1 503	0	0	0	145	0	0	0	1 648
Należności od klientów	8 609	805	1 643	2 154	4 186	6 376	14 378	22 402	60 553
Papiery wartościowe	0	3 055	19	650	408	1 582	3 729	901	10 344
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 753	2 753
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-29 558	-7 407	-4 911	-4 179	-3 527	-3 353	-1 550	-7 005	-61 490
Zobowiązania wobec banków	-63	0	-1	-2	-16	-182	-92	-118	-474
Zobowiązania wobec klientów	-29 495	-5 287	-4 771	-4 026	-3 004	-1 870	-219	-7	-48 679
Emisje własne	0	-76	-139	-151	-507	-1 301	-1 239	-677	-4 090
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 203	-6 203
Pozostałe zobowiązania	0	-2 044	0	0	0	0	0	0	-2 044
Luka bilansowa	-17 976	-3 547	-3 249	-1 375	1 212	4 605	16 557	19 051	15 278
Skumulowana luka bilansowa	-17 976	-21 523	-24 772	-26 147	-24 935	-20 330	-3 773	15 278	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 473	1 894	671	1 215	740	423	63	10 479
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 474	-1 875	-669	-1 181	-735	-411	-62	-10 407
Instrumenty pochodne – netto	0	-1	19	2	34	5	12	1	72
Linie gwarancyjne i finansowe	13 742	7	12	19	119	107	13	8	14 026
Luka pozabilansowa	13 742	5	31	20	153	113	25	9	14 098
Luka ogółem	-4 233	-3 543	-3 217	-1 354	1 366	4 717	16 582	19 061	29 378
Luka skumulowana ogółem	-4 233	-7 773	-10 990	-12 345	-10 979	-6 261	10 320	29 378	

36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Fuzja operacyjna

Alior Bank sfinalizował proces przejmowania aktywów wydzielonej części Banku BPH. W dniach od 24 do 26 marca 2017 roku zakończył się ostatni etap łączenia obu banków - fuzja

operacyjna, polegająca na przeniesieniu danych ponad 2 700 tysięcy klientów przejętej części Banku BPH do systemów informatycznych Alior Banku SA.

Proces został zakończony w niespełna pięć miesięcy od fuzji prawnej i tym samym jest to fuzja najszybciej przeprowadzona do tej pory w Polsce.

Fuzja operacyjna, kończąca proces integracji, oznacza pełne ujednoczenie obsługi klientów w zakresie dostępu do placówek i systemów transakcyjnych poprzez przeniesienie danych i obsługi produktów do systemów informatycznych Alior Banku SA.

Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank SA – zawarcie znaczącej umowy

W dniu 10 marca 2017 roku została zawarta umowa pomiędzy Alior Bankiem SA i spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. dotycząca pakietu umów na finansowanie bieżącej działalności. W wyniku podpisania tej Umowy, nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 869 000 tys. zł.

Przyjęcie i zatwierdzenie strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na lata 2017-2020

W dniu 13 marca 2017 r. Zarząd Alior Banku SA podjął decyzję o podaniu do publicznej wiadomości głównych założeń zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku „Strategii Alior Banku na lata 2017-2020”.

Wypłata odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego za lata 2013, 2014 i 2015

W dniu 14 marca 2017 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 2013, 2014 i 2015.

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu Banku, w związku z Polityką zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku SA oraz zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku 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:

- 78 626 warrantów subskrypcyjnych serii A o cenie wykonania 61,84 zł oraz przypisanych do nich 46 542 akcji fantomowych o cenie wykonania 50,43 zł;
- 84 374 warrantów subskrypcyjnych serii B o cenie wykonania 64,65 zł oraz przypisanych do nich 46 000 akcji fantomowych o cenie wykonania 52,72 zł;
- 94 060 warrantów subskrypcyjnych serii C o cenie wykonania 66,06 zł oraz przypisanych do nich 47 623 akcji fantomowych o cenie wykonania 53,87 zł.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dywidendy za rok 2016

Bank w raporcie bieżącym z dnia 23 marca 2017 roku poinformował o otrzymaniu indywidualnego zalecenia zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.

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 rozpoczął w lipcu 2017 procedurę 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 58 610,00 zł, stanowiących 0,2% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,005% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy menedżerów.

W dniu 29 sierpnia 2017 r. w KDPW nastąpiła rejestracja powyższych akcji zwykłych na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł oznaczonych kodem ISIN "ALIOR00045":

- 2 776 (dwa tysiące siedemset siedemdziesiąt sześć) akcji serii D;
- 2 785 (dwa tysiące siedemset osiemdziesiąt pięć) akcji serii E;
- 300 (trzysta) akcji serii F.

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

Rozliczenie niepublicznej emisji obligacji zwykłych serii J Alior Bank SA

W dniu 11 sierpnia 2017 r. emisja obligacji serii J doszła do skutku i została rozliczona. Podstawowe parametry tej emisji są następujące:

- Wartość nominalna emisji wyniosła 250 000 000 zł (dwieście pięćdziesiąt milionów złotych);
- Oprocentowanie obligacji jest zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększone o marżę 1,19%;
- Obligacje są niezabezpieczone;
- Dniem wykupu Obligacji będzie dzień 11 sierpnia 2020 r.

Otwarcie Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA

W dniu 23 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA "Drugi Publiczny Program Emisji" oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych, zwykłych lub podporządkowanych, obligacji na okaziciela o wartości nominalnej równej 100 zł lub wielokrotności tej kwoty każda w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji.

Podstawowe parametry tego programu są następujące:

- Łączna liczba Obligacji emitowanych w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji nie przekroczy 12 000 000 (dwunastu milionów) Obligacji, przy czym w żadnym przypadku łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji nie może przekroczyć kwoty 1 200 000 000 zł (jeden miliard i dwieście milionów złotych);
- Obligacje będą emitowane i oferowane w seriach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego podstawowego sporządzonego w związku z Drugim Publicznym Programem Emisji;

- Okres zapadalności Obligacji emitowanych w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji wynosić będzie do 10 lat od dnia emisji danej serii Obligacji;
- Obligacje mogą być emitowane jako Obligacje zwykłe albo Obligacje podporządkowane, warunki emisji poszczególnych serii Obligacji podporządkowanych będą zawierać postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie UE nr 648/2012;
- Świadczenia wynikające z Obligacji będą miały wyłącznie charakter pieniężny;
- Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 ustawy o obligacjach;
- Obligacje nie będą miały postaci dokumentu i będą rejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych SA lub spółką, o której mowa w art. 5 ust. 10 Ustawy o Obrocie, w przypadku przekazania jej przez KDPW wykonywania czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 Ustawy o Obrocie;
- Zarząd Banku będzie ubiegał się o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA lub BondSpot SA w ramach systemu CatalySt lub o wprowadzenie Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW lub BondSpot w ramach systemu CatalySt.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku upoważniła Zarząd Banku do określania warunków emisji poszczególnych serii Obligacji emitowanych w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji, dokonywania przydziału Obligacji na rzecz inwestorów oraz podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Drugiego Publicznego Programu Emisji.

Zarząd Banku zamierza wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zatwierdzenie prospektu emisyjnego podstawowego sporządzonego w związku z ofertami publicznymi oraz ubieganiem się o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji emitowanych w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji do obrotu na rynku regulowanym.

Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła również zgodę na zaprzestanie emitowania obligacji w ramach dotychczasowego Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank SA, ustanowionego uchwałą nr 407/2015 r. Zarządu Banku z dnia 22 grudnia 2015 r. i zatwierdzonego uchwałą nr 83/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28 grudnia 2015 r., oraz na zamknięcie Pierwszego Publicznego Programu Emisji.

37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Niepubliczna emisja obligacji podporządkowanych serii K oraz serii K1

Po zakończeniu budowy księgi popytu emisji obligacji podporządkowanych Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie emisji do 400 000 (słownie: czterysta tysięcy) sztuk obligacji podporządkowanych na okaziciela serii K, niemających formy dokumentu, o wartości nominalnej 1 000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 400 000 000,00 zł (słownie: czterysta milionów złotych).

W związku z dużym popytem na Obligacje Serii K deklarowanym przez inwestorów w procesie budowy księgi popytu, Zarząd podjął uchwałę w sprawie dodatkowej emisji do 200 000 (słownie: dwieście tysięcy) sztuk obligacji podporządkowanych na okaziciela serii K1,

niemających formy dokumentu, o wartości nominalnej 1 000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 200 000 000,00 zł (słownie: dwieście milionów złotych). Emisja obligacji podporządkowanych serii K oraz obligacji podporządkowanych serii K1 została rozliczona w dniu 20 października 2017 roku.

Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku SA na wniosek Akcjonariusza Spółki

Zarząd Alior Banku działając na podstawie art. 399 § 1 w zw. z art. 400 § 1 i 2 w zw. z 4021 § 1 Kodeksu spółek handlowych, zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 31 października 2017 r. Więcej informacji na ten temat w Nocie 1.4.

Zatwierdzenie prospektu emisyjnego dla Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA

W dniu 13 października 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z:

- Ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 12 000 000 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej równej 100 zł lub wielokrotności tej kwoty każda emitowanych przez Bank w ramach Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 1 200 000 000 zł;
- Zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie tych obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA w ramach systemu Catalyst.

Na podstawie Prospektu emisyjnego, Bank może emitować zarówno obligacje zwykłe, jak też obligacje podporządkowane.

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 36: Otwarcie Drugiego Publicznego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA

Uchwała Zarządu Banku w sprawie przyjęcia planu operacjonalizacji Strategii Banku na lata 2017-2020

W dniu 3 października 2017 r. Zarząd Alior Banku SA podjął uchwałę w sprawie przyjęcia planu operacjonalizacji Strategii Banku na lata 2017-2020.

Podpisanie Listu Intencyjnego z Bankiem Polska Kasa Opieki SA ws. rozpoczęcia wstępnych rozmów o współpracy

W dniu 23 października 2017 r. Alior Bank SA i Bank Polska Kasa Opieki SA podpisały list intencyjny dotyczący woli podjęcia wstępnych rozmów dotyczących potencjalnych strategii współpracy, które mogłyby zostać wypracowane w celu zwiększenia wartości dla akcjonariuszy oraz klientów. Podjęcie wstępnych rozmów oraz przeprowadzenie stosownych analiz, z uwzględnieniem wymiany informacji poprzedzonej uzyskaniem odpowiednich autoryzacji, będzie miało na celu ocenienie zasadności tej współpracy w oparciu o różne scenariusze.

Zarząd Alior Bank SA jednocześnie podkreślił, że na chwilę obecną żadne decyzje co do wyboru ewentualnego scenariusza współpracy oraz jej potencjalnych warunków nie zostały podjęte. Dotychczasowe prace nie przesądzają o rekomendowaniu przez Zarząd Alior Bank SA jakiegokolwiek ewentualnego scenariusza współpracy.

Umowa o okresowe udzielenie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości w rozumieniu rozporządzenia CRR zawarta z PZU SA

W dniu 8 listopada 2017 r. Alior Bank zawarł z PZU SA umowę o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości w rozumieniu rozporządzenia CRR. Dodatkowo, PZU SA zawarło z Kontrahentem umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zabezpieczających wykonanie zobowiązań PZU SA na rzecz Banku.

Przedmiotem umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji jest określenie zasad udzielania przez PZU SA gwarancji w ramach przyznanego limitu zaangażowania, na zlecenie i na rzecz Banku. Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie Umowy wynosi maksymalnie 5 mld zł. Okres obowiązywania limitu wynosi 3 lata. Limit ma charakter odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji udzielonych w ramach limitu odnawia go o „uwolnioną” kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji. Maksymalny okres obowiązywania gwarancji udzielonej w ramach Umowy wynosi 3 lata plus okres na zgłaszanie roszczeń. Udział własny Banku w wymagalnych należnościach z tytułu wiarytelności kredytowych wynosi 10%.

Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie gwarancji będzie miała wpływ między innymi wysokość sumy gwarancyjnej, jakość portfela zabezpieczonego gwarancją, amortyzacja portfela oraz premia za kontrgwarancję.

38. Rating

W dniu 16 lutego 2017 r. agencja Fitch Ratings Ltd. utrzymała rating podmiotu nadany Alior Bankowi SA w dniu 5 września 2013 r. na niezmienionym poziomie BB z perspektywą stabilną.

W swoim raporcie Agencja Fitch wskazała, że ocena ratingowa Alior na poziomie „BB” odzwierciedla jego szybką ekspansję kredytową oraz wyższy apetyt na ryzyko kredytowe niż konkurencja.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch

- Rating długoterminowy podmiotu (*Long-Term Foreign Currency IDR*): BB perspektywa stabilna;
- Rating krótkoterminowy podmiotu (*Short-Term Foreign Currency IDR*): B;
- Długoterminowy rating krajowy (*National Long-Term Rating*): BBB+(pol), perspektywa stabilna;
- Krótkoterminowy rating krajowy (*National Short-Term Rating*): F2(pol);
- *Viability Rating (VR)*: bb;
- Rating wsparcia (*Support Rating*): 5;
- Minimalny rating wsparcia (*Support Rating Floor*): 'No Floor'.

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

39. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

40. Pierwszy Publiczny Program Emisji Obligacji

Do dnia 30 września 2017 r. w ramach Publicznego Programu Emisji Bank przeprowadził emisje dwóch serii obligacji podporządkowanych:

Nazwa serii	Nazwa skrócona	ISIN	Wartość serii (zł)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
P1A	ALR0522	PLALIOR00151	150 000 000	2016-04-27	2022-05-16	RR GPW
P1B	ALR0524	PLALIOR00169	70 000 000	2016-04-29	2024-05-16	RR GPW



W dniu 23 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na zamknięcie Pierwszego Publicznego Programu Emisji.

41. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 22.05.2017 r. wybrała firmę KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za lata 2017 i 2018.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 roku liczy 48 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Podpis
08.11.2017 Michał Jan Chyczewski - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017 Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017 Sylwester Grzebinoga - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017 Urszula Krzyżanowska-Piękoś - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017 Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017 Celina Waleśkiewicz - Wiceprezes Zarządu	



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2017 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	51
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	51
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	52
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	53
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	54
1. Podstawa sporządzenia	55
2. Zasady rachunkowości	55
3. Zmiany prezentacyjne	55
4. Przekształcenie danych porównawczych w związku z rozliczeniem nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA	56
5. Pozycje pozabilansowe	57
6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	57
7. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	58

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016*
Przychody z tytułu odsetek	901 022	2 656 265	654 599	1 845 239
Koszty z tytułu odsetek	-178 994	-557 703	-165 447	-500 621
Wynik z tytułu odsetek	722 028	2 098 562	489 152	1 344 618
Przychody z tytułu dywidend	25	27	17	51
Przychody z tytułu prowizji i opłat	200 058	594 751	136 239	411 093
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-101 408	-266 715	-59 561	-170 107
Wynik z tytułu prowizji i opłat	98 650	328 036	76 678	240 986
Wynik handlowy	97 038	268 597	78 057	208 818
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	814	1 980	214	20 980
Pozostałe przychody operacyjne	21 603	73 584	13 708	43 654
Pozostałe koszty operacyjne	-21 892	-53 801	-13 006	-36 051
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-289	19 783	702	7 603
Koszty działania banku	-388 928	-1 357 233	-292 569	-845 930
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-208 742	-673 272	-197 598	-544 728
Podatek bankowy	-50 647	-149 375	-34 680	-87 610
Zysk brutto	269 949	537 105	119 973	344 788
Podatek dochodowy	-75 129	-151 908	-30 540	-86 936
Zysk netto	194 820	385 197	89 433	257 852
Zysk netto	194 820	385 197	89 433	257 852
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 259 802	129 258 450	129 257 712	93 139 852
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,51	2,98	0,69	2,77
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,48	2,92	0,68	2,68

*wyjaśnienia w nocie 3 Zmiany prezentacyjne

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017	01.07.2016 - 30.09.2016	01.01.2016 - 30.09.2016
Zysk netto	194 820	385 197	89 433	257 852
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	34 853	75 206	-10 578	-29 073
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-52	25	16	16
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	30 912	65 495	-3 604	-11 467
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	37 517	79 887	-4 450	-14 157
Podatek odroczoney	-6 605	-14 392	846	2 690
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	3 993	9 686	-6 990	-17 622
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	4 767	11 411	-8 630	-21 756
Podatek odroczoney	-774	-1 725	1 640	4 134
Razem dochody całkowite netto	229 673	460 403	78 855	228 779

Noty przedstawione na stronach 55-58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Stan 30.09.2017	Stan 31.12.2016 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	1 780 022	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	480 704	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 880 108	9 374 646
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	75 123	71 684
Należności od banków	887 974	1 364 226
Należności od klientów	50 078 792	46 248 623
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań w tym zastawione w transakcjach Repo	561 815	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe	447 046	483 520
Wartości niematerialne	488 636	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych	102 025	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	434	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	513 659	532 570
<i>Odroczone</i>	513 659	532 570
Pozostałe aktywa	610 636	662 095
AKTYWA RAZEM	64 906 974	61 162 795

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 30.09.2017	Stan 31.12.2016 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	403 995	298 314
Zobowiązania wobec banków	564 470	381 235
Zobowiązania wobec klientów	54 744 017	51 404 848
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 713	6 119
Rezerwy	122 386	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 210 652	1 427 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	46 405	13 125
<i>Bieżące</i>	46 405	13 125
Zobowiązania podporządkowane	1 169 760	1 164 794
Zobowiązania, razem	58 266 398	54 982 983
Kapitał własny	6 640 576	6 179 812
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 817 331	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 566	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 952	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	3	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-43 051	0
Zysk/strata bieżącego roku	385 197	589 024
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	64 906 974	61 162 795

*Wyjaśnienia w nocie 4 Przekształcenie danych porównywalnych w związku z rozliczeniem nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA

Noty przedstawione na stronach 55-58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1.01.2017-30.09.2017	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
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	385 197	460 403
zysk netto	0	0	0	0	0	385 197	385 197
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	75 181	25	0	75 206
Wpływy z emisji akcji	0	303	58	0	0	0	361
30 września 2017	1 292 578	4 817 331	184 952	3 566	3	342 146	6 640 576

1.01.2016-30.09.2016	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 2016.	727 075	2 280 668	184 894	15 215	0	311 415	3 519 267
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	311 415	0	0	0	-311 415	0
Dochody całkowite	0	0	0	-29 089	16	257 852	228 779
zysk netto	0	0	0	0	0	257 852	257 852
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	-29 089	16	0	-29 073
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 387	0	0	0	0	2 144 889
30 września 2016	1 292 577	4 171 470	184 894	-13 874	16	241 742	5 892 935

01.01.2016-31.12.2016 (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 2016	727 075	2 280 668	184 894	15 215	0	311 415	3 519 267
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	311 415	0	0	0	-311 415	0
Dochody całkowite	0	0	0	-86 830	-22	589 024	502 172
zysk netto	0	0	0	0	0	589 024	589 024
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	-86 830	-22	0	-86 852
Wpływy z emisji akcji	565 503	1 592 870	0	0	0	0	2 158 373
31 grudnia 2016	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	589 024	6 179 812

* Wyjaśnienia w nocie 4 Przekształcenie danych porównywalnych w związku z rozliczeniem nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA

Noty przedstawione na stronach 55-58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2017 - 30.09.2017	01.01.2016 - 30.09.2016
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	537 105	344 788
Korekty	2 775	85 655
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	4 991	632
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	146 511	68 158
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	15 620	14 611
Zmiana stanu rezerw	-164 405	2 254
Świadczenia w formie akcji	58	0
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	539 880	430 443
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 423 854	-4 148 407
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	494 538	-1 141 358
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	1 954	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-61 153	80 629
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-194 831	-379 572
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-3 439	77 447
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	245	281
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-100 449	94 157
Zmiana stanu depozytów	3 034 614	3 385 297
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	371 375	306 326
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	105 681	-77 614
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	-1 406	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	18 676	323 587
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	781 831	-1 479 227
Podatek zapłacony	52 191	-184 593
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	834 022	-1 663 820
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-201 896	-1 550 188
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-100 345	-24 350
Nabycie wartości niematerialnych	-71 885	-29 733
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-29 666	-31 172
Przedpłata na poczet zakupu akcji	0	-1 464 933
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	38 877	4 037
Dywidendy otrzymane	27	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	38 850	4 037
Przepływy pieniężna netto z działalności inwestycyjnej	-163 019	-1 546 151
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-43 909	-40 012
Splata odsetek-zobowiązania podporządkowane	-43 909	-40 012
Wpływy z działalności finansowej:	0	2 408 976
Wpływy z emisji akcji	0	2 144 889
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	264 087
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	-43 909	2 368 964
Przepływy pieniężne netto, razem	627 094	-841 007
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-60 813	-10 876
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	627 094	-841 007
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 707 153	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 334 247	1 791 648
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 415 118	2 182 013
Koszty odsetkowe zapłacone	-509 493	-753 140

Noty przedstawione na stronach 55-58 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 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 2016 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 2017 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 01.01.2017 r. do 30.09.2017 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2017 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2017 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 2017 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 S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., opublikowanym w dniu 9 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

3. Zmiany prezentacyjne

W porównaniu do jednostkowego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 30 września 2016 r. prezentacja przychodów i kosztów odsetkowych w zakresie instrumentów pochodnych została zmieniona w celu lepszego odzwierciedlenia charakteru ekonomicznego tych transakcji.

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.09.2016		Zmiana		Dane przekształcone 30.09.2016	
	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek	722 630	2 078 127	-68 031	-232 888	654 599	1 845 239
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej						
lokaty terminowe	472	1 291	0	0	472	1 291
Kredyty	581 782	1 632 018	0	0	581 782	1 632 018
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	34 081	92 365	0	0	34 081	92 365
skupione wierzytelności	2 956	14 845	0	0	2 956	14 845
Inne	2 377	5 320	0	0	2 377	5 320
Pozostałe przychody odsetkowe	100 962	332 288	-68 031	-232 888	32 931	99 400
rachunki bieżące	4 689	13 237	0	0	4 689	13 237
lokaty jednodniowe	352	686	0	0	352	686
instrumenty pochodne	95 921	318 365	-68 031	-232 888	27 890	85 477
Koszty z tytułu odsetek	-233 478	-733 509	68 031	232 888	-165 447	-500 621
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej						
depozyty terminowe	-97 216	-311 023	0	0	-97 216	-311 023
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 118	-9 217	0	0	-3 118	-9 217
zabezpieczenia pieniężne	-504	-2 744	0	0	-504	-2 744
emisja własna	-31 754	-90 806	0	0	-31 754	-90 806
Inne	-529	-1 593	0	0	-529	-1 593
Pozostałe koszty odsetkowe	-100 357	-318 126	68 031	232 888	-32 326	-85 238
depozyty bieżące	-11 024	-27 036	0	0	-11 024	-27 036
instrumenty pochodne	-89 333	-291 090	68 031	232 888	-21 302	-58 202
Wynik z tytułu odsetek	489 152	1 344 618	0	0	489 152	1 344 618

4. Przekształcenie danych porównawczych w związku z rozliczeniem nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA

W związku z zakończeniem procesu ostatecznego rozliczenia nabycia Podstawowej Działalności Banku BPH SA dokonano retrospektywnego przekształcenia danych na 31 grudnia 2016 roku. Dodatkowe informacje związane z tym rozliczeniem przedstawiono w nocie 32 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

AKTYWA	31.12.2016 zatwierdzone	Korekta	31.12.2016 przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	1 082 991	0	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	419 551	0	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 357 734	16 912	9 374 646
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 954	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 684	0	71 684
Należności od banków	1 364 226	0	1 364 226
Należności od klientów	46 279 849	-31 226	46 248 623
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	366 984	0	366 984
w tym aktywa zastawione	29 783	0	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe	483 520	0	483 520
Wartości niematerialne	480 913	0	480 913

Inwestycje w jednostkach zależnych	72 359	0	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	679	0	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	523 371	9 199	532 570
Odroczone	523 371	9 199	532 570
Pozostałe aktywa	706 034	-43 939	662 095
AKTYWA RAZEM	61 211 849	-49 054	61 162 795

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.12.2016 zatwierdzone	Korekta	31.12.2016 przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 314	0	298 314
Zobowiązania wobec banków	381 235	0	381 235
Zobowiązania wobec klientów	51 404 848	0	51 404 848
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 119	0	6 119
Rezerwy	286 791	0	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 433 760	-6 003	1 427 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 125	0	13 125
Bieżące	13 125	0	13 125
Zobowiązania podporządkowane	1 164 794	0	1 164 794
Kapitał własny	6 222 863	0	6 222 863
Kapitał akcyjny	1 292 578	0	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 184 953	0	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	-71 615	0	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 894	0	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-22	0	-22
Zysk/strata bieżącego roku	632 075	-43 051	589 024
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	61 211 849	-49 054	61 162 795

5. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 26.

6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostki zależne	30.09.2017	31.12.2016
Aktywa		
Należności od klientów	859 040	370 250
Pozostałe aktywa	2 528	4 760
Aktywa razem	861 568	375 010
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	28 350	40 267
Rezerwy	226	125
Pozostałe zobowiązania	2 201	854
Zobowiązania razem	30 777	41 246

Jednostki zależne	30.09.2017	31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	411 317	130 972
Dotyczące finansowania	232 597	75 230
Gwarancyjne	178 720	55 742

Jednostki zależne	01.01.2017 – 30.09.2017	01.01.2016 – 30.09.2016
Przychody z tytułu odsetek	14 661	3 098
Koszty z tytułu odsetek	-20	-49
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 172	2 343
Pozostałe przychody operacyjne	83	0
Pozostałe koszty operacyjne	-1	0
Koszty działania banku	-4 146	-2 009
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-131	0
Razem	15 618	3 383

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 2017 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
08.11.2017	Michał Jan Chyczewski - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017	Sylwester Grzebinoga - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017	Urszula Krzyżanowska-Piękoś - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017	Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu	
08.11.2017	Celina Waleśkiewicz - Wiceprezes Zarządu	