Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2019 roku

Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 434 556	3 084 524	2 283 636	6,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	501 320	709 999*	526 031	-4,7%
Wynik handlowy i pozostały	53 212	161 026*	134 867	-60,5%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 102 039	-1 054 069	-756 013	45,8%
Koszty działania	-1 277 942	-1 705 003	-1 297 562	-1,5%
Zysk brutto	439 901	988 291	735 788	-40,2%
Zysk netto	272 739	713 373	531 110	-48,6%
Przepływy pieniężne netto	-503 331	464 272	1 214 741	-141,4%
Należności od klientów	56 684 484	54 245 924	53 260 652	6,4%
Zobowiązania wobec klientów	64 739 421	62 435 585	60 098 796	7,7%
Kapitał własny	6 779 329	6 485 923	6 294 712	7,7%
Aktywa razem	76 983 674	73 419 887	71 167 223	8,2%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,09	5,49	4,09	-48,9%
Współczynnik wypłacalności	16,24%	15,85%	15,29%	6,2%
Tier 1	13,37%	12,81%	12,17%	9,9%

EUR	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	565 046	722 896	536 884	5,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	116 353	166 397*	123 670	-5,9%
Wynik handlowy i pozostały	12 350	37 738*	31 707	-61,0%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-255 777	-247 034	-177 739	43,9%
Koszty działania	-296 603	-399 588	-305 057	-2,8%
Zysk brutto	102 098	231 618	172 984	-41,0%
Zysk netto	63 301	167 188	124 864	-49,3%
Przepływy pieniężne netto	-116 820	108 808	285 586	-140,9%
Należności od klientów	12 960 601	12 615 331	12 469 132	3,9%
Zobowiązania wobec klientów	14 802 319	14 519 903	14 070 046	5,2%
Kapitał własny	1 550 057	1 508 354	1 473 688	5,2%
Aktywa razem	17 601 901	17 074 392	16 661 334	5,6%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,48	1,29	0,96	-50,0%
Współczynnik wypłacalności	16,24%	15,85%	15,29%	6,2%
Tier 1	13,37%	12,81%	12,17%	9,9%

**zmiana została opisana w nocie 2.3 jako zmiana IV - zmiana prezentacyjna wpływ na Wynik z tytułu opłat i prowizji/Wynik handlowy i pozostały+273 906 zł/-273 906 zł*

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3736	4,3000	4,2714
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,3086	4,2669	4,2535

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2019 (A)	30.09.2018 Dane przekształcone (B)	(A-B) [p.p]	(A-B)/B [%]
ROE	5,50%	11,87%	-6,37	-53,66%
ROA	0,48%	1,02%	-0,54	-52,94%
C/I	42,75%	44,07%	-1,32	-3,00%
CoR	2,43%	1,79%	0,64	35,75%
L/D	87,56%	88,62%	-1,06	-1,20%
NPL	12,55%	11,09%	1,46	13,17%
NPL wskaźnik pokrycia	55,53%	52,92%	2,61	4,93%
TCR	16,24%	15,29%	0,95	6,21%
TIER 1	13,37%	12,17%	1,20	9,86%

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2019 roku

Spis treści

Wybrane dane finansowe ... 2
Wybrane wskaźniki finansowe ... 3
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat ... 6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów ... 6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej ... 7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym ... 8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych ... 9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego ... 10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej ... 10
2. Polityka rachunkowości ... 13
3. Segmenty działalności ... 17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat ... 20
4. Wynik z tytułu odsetek ... 20
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat ... 21
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany ... 22
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ... 22
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ... 22
9. Koszty działania Grupy ... 23
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw ... 24
11. Podatek dochodowy ... 24
12. Zysk przypadający na jedną akcję ... 24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej ... 25
13. Kasa i środki w banku centralnym ... 25
14. Należności od banków ... 25
15. Aktywa finansowe ... 25
16. Należności od klientów ... 27
17. Pozostałe aktywa ... 29
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań ... 30
19. Zobowiązania wobec banków ... 30
20. Zobowiązania wobec klientów ... 30
21. Rezerwy ... 31
22. Pozostałe zobowiązania ... 31
23. Zobowiązania finansowe ... 32
24. Zobowiązania podporządkowane ... 32
25. Hierarchia wartości godziwej ... 33
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 ... 38
27. Zobowiązania pozabilansowe ... 39
28. Transakcje z podmiotami powiązanymi ... 39
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających ... 42
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej ... 42
31. Sprawy sporne ... 42
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych ... 44
33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy ... 44
34. Zarządzanie ryzykiem ... 44
35. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej ... 46
36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku ... 48
37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej ... 50
38. Prognozy finansowe ... 51
39. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnych kwartałów ... 51

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		981 223	2 971 898	957 980	2 810 476
Przychody o podobnym charakterze		47 366	122 437	38 463	125 716
Koszty z tytułu odsetek		-226 328	-659 779	-213 747	-652 556
Wynik z tytułu odsetek	**4**	**802 261**	**2 434 556**	**782 696**	**2 283 636**
Przychody z tytułu prowizji i opłat		304 500	857 820	283 467	812 859
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-131 965	-356 500	-104 905	-286 828
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**5**	**172 535**	**501 320**	**178 562**	**526 031**
Przychody z tytułu dywidend		84	257	49	143
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	14 863	48 129	28 712	81 730
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	**7**	**7 373**	**29 131**	**7 658**	**40 452**
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 000	21 700	7 320	39 432
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		373	7 431	338	1 020
Pozostałe przychody operacyjne		36 407	100 627	19 887	94 560
Pozostałe koszty operacyjne		-76 931	-124 932	-35 837	-82 018
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**8**	**-40 524**	**-24 305**	**-15 950**	**12 542**
Koszty działania grupy	9	-371 987	-1 277 942	-411 309	-1 297 562
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-324 788	-1 102 039	-273 190	-756 013
Podatek bankowy		-59 005	-169 206	-52 270	-155 171
Zysk brutto		**200 812**	**439 901**	**244 958**	**735 788**
Podatek dochodowy	11	-76 308	-167 162	-68 141	-204 678
Zysk netto		**124 504**	**272 739**	**176 817**	**531 110**
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		124 504	272 739	176 817	531 110
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 518 716	129 856 463
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,95	2,09	1,35	4,09
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,95	2,07	1,34	4,05

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*
Zysk netto	**124 504**	**272 739**	**176 817**	**531 110**
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	**10 388**	**20 625**	**-17 111**	**21 940**
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-450	-139	224	-600
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	**2 825**	**-6 385**	**-11 402**	**9 458**
strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 488	-7 883	-14 076	12 054
podatek odroczony	-663	1 498	2 674	-2 596
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	**8 013**	**27 149**	**-5 933**	**13 082**
strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	9 892	33 517	-7 325	16 150
podatek odroczony	-1 879	-6 368	1 392	-3 068
Razem dochody całkowite netto	**134 892**	**293 364**	**159 706**	**553 050**
przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	134 892	293 364	159 706	553 050
przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0

**opis w nocie 2.3*

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2019	31.12.2018
Kasa i środki w banku centralnym	13	946 753	1 639 033
Należności od banków	14	2 944 993	612 444
Aktywa finansowe	15	12 707 488	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		6 950 111	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		681 790	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 075 587	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		135 182	112 400
Należności od klientów	16	56 684 484	54 245 924
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	357 652	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe		787 556	460 659
Wartości niematerialne		577 604	572 320
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		5 332	4 000
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		103	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	1 113 812	1 035 624
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		14 978	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 098 834	1 035 624
Pozostałe aktywa	17	722 715	676 481
AKTYWA RAZEM		**76 983 674**	**73 419 887**

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	19	984 187	593 327
Zobowiązania wobec klientów	20	64 739 421	62 435 585
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	520 149	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające		46 356	9 381
Rezerwy	21	119 716	126 199
Pozostałe zobowiązania	22	1 824 400	1 167 111
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		41 679	267 861
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		41 220	267 429
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		459	432
Zobowiązania podporządkowane	24	1 928 437	1 918 093
Zobowiązania, razem		**70 204 345**	**66 933 964**
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 393 358	5 386 828
Kapitał z aktualizacji wyceny		72 928	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		171 629	171 629
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-341	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-436 524	-1 143 409
Zysk bieżącego okresu		272 739	713 373
Kapitał własny		**6 779 329**	**6 485 923**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		**76 983 674**	**73 419 887**

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 - 30.09.2019	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 2019	**1 305 540**	**5 386 828**	**171 629**	**52 164**	**-202**	**-430 036**	**0**	**6 485 923**
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 530	0	0	0	-6 530	0	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**20 764**	**-139**	**272 739**	**0**	**293 364**
zysk netto	0	0	0	0	0	272 739	0	272 739
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	20 764	-139	0	0	20 625
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 385	0	0	0	-6 385
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	27 149	0	0	0	27 149
różnice kursowe	0	0	0	0	-139	0	0	-139
Inne zmiany kapitału	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**42**	**0**	**42**
30 września 2019	**1 305 540**	**5 393 358**	**171 629**	**72 928**	**-341**	**-163 785**	**0**	**6 779 329**

01.01.2018 - 31.12.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2018	**1 292 636**	**4 820 048**	**183 824**	**13 944**	**594**	**378 615**	**1 322**	**6 690 983**
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 029 837	0	-1 019 208
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	497 136	0	0	0	-497 136	0	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**27 591**	**-796**	**713 373**	**0**	**740 168**
zysk netto	0	0	0	0	0	713 373	0	713 373
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	27 591	-796	0	0	26 795
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 658	0	0	0	-6 658
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	34 249	0	0	0	34 249
różnice kursowe	0	0	0	0	-796	0	0	-796
Wpływy z emisji akcji	**12 904**	**69 644**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**82 548**
Inne zmiany kapitału	**0**	**0**	**-12 195**	**0**	**0**	**4 949**	**-1 322**	**-8 568**
31 grudnia 2018	**1 305 540**	**5 386 828**	**171 629**	**52 164**	**-202**	**-430 036**	**0**	**6 485 923**

01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2018	**1 292 636**	**4 820 048**	**183 824**	**13 944**	**594**	**378 615**	**1 322**	**6 690 983**
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 029 837	0	-1 019 208
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	497 136	0	0	0	-497 136	0	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**22 540**	**-600**	**531 110**	**0**	**553 050**
zysk netto	0	0	0	0	0	531 110	0	531 110
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	22 540	-600	0	0	21 940
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	9 458	0	0	0	9 458
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	13 082	0	0	0	13 082
różnice kursowe	0	0	0	0	-600	0	0	-600
Wpływy z emisji akcji	**12 551**	**67 820**	**2 190**	**0**	**0**	**0**	**0**	**82 561**
Inne zmiany kapitału	**0**	**0**	**-11 585**	**0**	**0**	**233**	**-1 322**	**-12 674**
30 września 2018	**1 305 187**	**5 385 004**	**174 429**	**47 113**	**-6**	**-617 015**	**0**	**6 294 712**

**opis w nocie 2.3*

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	**439 901**	**735 788**
Korekty :	**176 940**	**126 304**
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 533	1 544
Przychody z tytułu dywidendy	257	143
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	181 986	130 845
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 682	3 167
Świadczenia w formie akcji	0	-9 395
Krótkoterminowe umówy leasingu	-8 518	n/d
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	**616 841**	**862 092**
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 582 160	-2 770 548
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	329 969	2 906 158
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-166 652	-164 290
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	856 765	-1 219 104
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-24 366	67 400
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-22 782	35 845
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	43	176
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-46 234	226 144
Zmiana stanu depozytów	2 669 056	2 271 435
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	169 913	-156 809
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 742	78 953
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	36 975	-1 355
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	186 732	-577 622
Zmiana stanu rezerw	-6 483	110 779
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	**121 359**	**1 669 254**
Podatek zapłacony	-374 928	-287 312
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**-253 569**	**1 381 942**
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	**-137 755**	**-109 996**
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-86 093	-53 358
Nabycie wartości niematerialnych	-51 662	-56 638
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	**9 906**	**428**
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	9 906	428
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**-127 849**	**-109 568**
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	**-121 913**	**-70 184**
Koszt z tytułu odsetek –zobowiązania podporządkowane	-61 149	-70 184
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-43 447	n/d
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-17 317	n/d
Wpływy z działalności finansowej:	**0**	**12 551**
Wpływy z emisji akcji	0	12 551
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	**-121 913**	**-57 633**
Przepływy pieniężne netto, razem	**-503 331**	**1 214 741**
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	**27 054**	**19 841**
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	**-503 331**	**1 214 741**
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 078 638	1 614 366
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 575 307	2 829 107
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 483 557	3 132 112
Koszty odsetkowe zapłacone	-610 681	-686 717

**opis w nocie 2.3*

Noty przedstawione na stronach 10-51 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. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w Nocie 1.5 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2019 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.
Według aktualnych informacji na dzień 30 września 2019 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2019					
PZU SA	41 693 258	416 932 580	31,94%	41 693 258	31,94%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
Pozostali akcjonariusze	70 093 733	700 937 330	53,69%	70 093 733	53,59%
Razem	**130 553 991**	**1 305 539 910**	**100,00%**	**130 553 991**	**100,00%**

**Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 30.09.2019.*

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 4 listopada 2019 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
04.11.2019					
PZU SA	41 693 258	416 932 580	31,94%	41 693 258	31,94%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
Pozostali akcjonariusze	70 093 733	700 937 330	53,69%	70 093 733	53,59%
Razem	**130 553 991**	**1 305 539 910**	**100,00%**	**130 553 991**	**100,00%**

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.
W dniu 1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym.
Na dzień 30 września 2019 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Bachta	Prezes Zarządu
Tomasz Biłous	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 września 2019 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	04.11.2019	30.09.2019	31.12.2018
Krzysztof Bachta	4 168	4 168	2 168
Razem	**4 168**	**4 168**	**2 168**

Na dzień 30.09.2019 roku, osoba blisko powiązana z Wiceprezesem Zarządu Banku posiadała 1 000 akcji Banku.
W stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
W dniu 31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.
Na dzień 30 września 2019 r. i dzień sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2019 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 września 2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku.
Skład Grupy na dzień 30 września 2019 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	04.11.2019	30.09.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	*100%*	*100%*	*100%*
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	100%	-
*- PayPo sp. z o.o.***	*20%*	*20%*	-
RBL_VC sp. z o.o.***	100%	-	-

**W dniu 4 lutego 2019 roku, Alior Bank S.A. nabył 100 udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.*

**** W dniu 23 października 2019 roku Alior Bank SA objął 100 udziałów spółki RBL_VC sp. z o.o. o wartości nominalnej po 50 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 5.000 zł I pokrył je w całości wkładem pieniężnym.*

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	30.09.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o./ GTR Finance sp. z o.o.	-	20%

***W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp.z o.o. poinformował o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25.04.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.*

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 4 listopada 2019 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 2019 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 2018 rok.
Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 30.09.2019 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2019 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 16. Zmiany zasad rachunkowości opisano w Nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2019 r.

2.2 Zasady rachunkowości - zmiany w standardach

Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2018 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2019 roku. Dodatkowo począwszy od 30 czerwca 2019 roku w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Zmiany w standardach rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 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 2018 rok.

- MSSF 16 Leasing

Został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę.

Zostały przyjęte następujące założenia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku:

- Alior Bank zastosował podejście uproszczone zgodnie z par. C5 (b) MSSF 16, tzn. nie będzie dokonywał przekształceń danych porównawczych, nie wystąpiła korekta bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania (stan aktywów rozpoznany w bilansie jest równy stanowi pasywów);
- w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17 aktywa oraz zobowiązania leasingowe wyceniane są w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową leasingobiorcy;
- Alior Bank zgodnie z par.5 MSSF 16 skorzystał ze zwolnienia dla leasingów krótkoterminowych oraz dla leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (wartość nowego składnika aktywów bez względu na wiek składnika aktywów objętego leasingiem);
- zgodnie z par. C10 (c) MSSF 16 dla leasingów operacyjnych, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania MSSF16 Bank stosuje reguły dotyczące leasingów krótkoterminowych, leasing może być traktowany jako krótkoterminowy, jeżeli jest zgodny z definicją leasingu krótkoterminowego z MSSF16;
- zgodnie z par. 4 MSSF 16 Alior Bank podjął decyzję, aby nie stosować MSSF16 dla wartości niematerialnych.

Na dzień 1 stycznia 2019 r., na skutek wprowadzenia do stosowania MSSF 16, suma bilansowa Grupy wzrosła o wartość rozpoznanych w tej dacie aktywów i zobowiązań z tytułu umów leasingowych. Zgodnie z opisanymi wyżej zasadami wartość aktywów równa była w dacie pierwszego rozpoznania zdyskontowanym zobowiązaniom finansowym, co prezentuje poniższa tabela:

	Wartość korekty MSSF 16 na 01.01.2019
Aktywa z tytułu umów leasingowych	**385 364**
lokale	337 562
opłaty za użytkowanie wieczyste/opłaty roczne	18 542

	Wartość korekty MSSF 16 na 01.01.2019
parkingi	26 167
elewacje	1 016
środki transportu	2 077
Zobowiązanie z tytułu umów leasingowych	**385 364**

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie różnicy między kwotami przyszłych opłat, do których Grupa była zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 wg stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu wg stanu na 1 stycznia 2019 roku tj. na dzień wdrożenia standardu MSSF 16.

	stan na 31.12.2018	korekty bilansu początkowego	stan na 01.01.2019
Przyszłe zobowiązania leasingowe według MSR 17	**454 140**	**0**	**0**
korekty bilansu początkowego w związku z implementacją standardu MSSF 16, w tym:	**0**	**-68 776**	**0**
(-) efekt dyskontowania przy użyciu krańcowej stopy oprocentowania leasingobiorcy z dnia 1.01.2019	0	-19 144	0
(-) zwolnienie z tytułu krótkoterminowych umów leasingu	0	-11 357	0
(-) nieleasingowe elementy umów	0	-11 032	0
(+)/(-) opcje przedłużenia lub skrócenia kontraktów	0	0	0
(-) pozostałe	0	-27 243	0
Zobowiązania leasingowe według MSSF 16	**0**	**0**	**385 364**

- Zmiany do MSSF 9 Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta

Zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których kredytodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od kredytodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

Zastosowane zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Interpretacja KIMSF 23, Ujęcie niepewności w podatku dochodowym

Została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 czerwca 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa iż, jeżeli występuje niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, to czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania, stratę podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.

Zastosowanie interpretacji nie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

- Pozostałe zmiany

Zmiany do MSR 28 dotyczące wyceny inwestycji długoterminowych, roczny program poprawek 2015-2017 (zmiany do MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 i MSR 23) oraz zmiany do MSR 19, Świadczenia pracownicze w zakresie zmian do programu określonych świadczeń, Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

2.3 Zmiany prezentacyjne ujęte w sprawozdaniu na 30 września 2019 roku oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Wynik z istotnej modyfikacji (zmiana I)

Prezentacja wyniku z istotnej modyfikacji została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

- Odzyski od wierzytelności (zmiana II)

Zmianie uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi.

- Odpisy na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu (zmiana III)

Alior Bank dokonał również zmian w zakresie metody kalkulacji odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu poprzez rozbudowę metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w IV kwartale 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut (zmiana IV)

Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowana była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat.

- Podatek dochodowy (zmiana V)

Grupa dokonała zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018-30.09..2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	2 281 221	2 415	0	0	0	0	2 283 636
Wynik z tytułu prowizji i opłat	320 799	1 861	0	0	203 371	0	526 031
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	285 101	0	0	0	-203 371	0	81 730
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44 728	-4 276	0	0	0	0	40 452
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	17 877	0	-5 335	0	0	0	12 542
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-754 121	0	5 335	-7 227	0	0	-756 013
Zysk brutto	743 015	0	0	-7 227	0	0	735 788
Podatek dochodowy	-210 122	0	0	1 373	0	4 071	-204 678
Zysk netto	532 893	0	0	-5 854	0	4 071	531 110

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	743 015	0	0	-7 227	0	0	735 788
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 014 778	0	0	244 230	0	0	-2 770 548
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-336 091	0	0	-241 531	0	0	-577 622
Zmiana stanu rezerw	106 251	0	0	4 528	0	0	110 779

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	01.01.2018-30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018-30.09.2018 Dane przekształcone
Wpływ zastosowania MSSF9 I inne zmiany	-821 526	0	0	-197 682	0	0	-1 019 208
Zysk bieżącego roku	532 893	0	0	-5 854	0	4 071	531 110
Kapitał własny na koniec okresu	6 494 177	0	0	-203 536	0	4 071	6 294 712

3. Segmenty działalności

Alior Bank SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do określonych grup klientów. Sposób podziału segmentów biznesowych zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe, jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe; karty kredytowe; linie kredytowe w rachunku bieżącym; kredyty na nieruchomości;

- produkty depozytowe: lokaty terminowe; konta oszczędnościowe;
- produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

- produkty kredytowe: limity debetowe w rachunkach bieżących; kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; karty kredytowe;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe;
- rachunki bieżące i pomocnicze;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), produkty pochodne.

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 Skarbu);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	**1 486 156**	**896 384**	**52 016**	**2 434 556**	**0**	**2 434 556**
przychody zewnętrzne	1 831 282	989 010	151 606	2 971 898	0	2 971 898
przychody o podobnym charakterze	0	0	122 437	122 437	0	122 437
koszty zewnętrzne	-345 126	-92 626	-222 027	-659 779	0	-659 779
Wynik odsetkowy wewnętrzny	**88 879**	**-205 411**	**116 532**	**0**	**0**	**0**
przychody wewnętrzne	774 845	280 179	1 171 556	2 226 580	0	2 226 580
koszty wewnętrzne	-685 966	-485 590	-1 055 024	-2 226 580	0	-2 226 580
Wynik z tytułu odsetek	**1 575 035**	**690 973**	**168 548**	**2 434 556**	**0**	**2 434 556**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	315 942	532 253	9 625	857 820	0	857 820
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-137 448	-213 814	-5 238	-356 500	0	-356 500
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**178 494**	**318 439**	**4 387**	**501 320**	**0**	**501 320**
Przychody z tytułu dywidend	**0**	**0**	**257**	**257**	**0**	**257**
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	**4 355**	**36 691**	**7 083**	**48 129**	**0**	**48 129**
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	**0**	**0**	**29 131**	**29 131**	**0**	**29 131**

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	21 700	21 700	0	21 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	7 431	7 431	0	7 431
Pozostałe przychody operacyjne	86 582	14 045	0	100 627	0	100 627
Pozostałe koszty operacyjne	-99 235	-25 697	0	-124 932	0	-124 932
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**-12 653**	**-11 652**	**0**	**-24 305**	**0**	**-24 305**
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	**1 745 231**	**1 034 451**	**209 406**	**2 989 088**	**0**	**2 989 088**
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-371 687	-728 596	0	-1 100 283	-1 756	-1 102 039
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane	**1 373 544**	**305 855**	**209 406**	**1 888 805**	**-1 756**	**1 887 049**
Koszty działania banku	-984 902	-462 246	0	-1 447 148	0	-1 447 148
Zysk/strata brutto	**388 642**	**-156 391**	**209 406**	**441 657**	**-1 756**	**439 901**
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-167 162	-167 162
Zysk/strata netto	**388 642**	**-156 391**	**209 406**	**441 657**	**-168 918**	**272 739**
Amortyzacja						-181 986
Aktywa	44 074 200	31 795 662	0	75 869 862	1 113 812	76 983 674
Zobowiązania	50 332 648	19 830 018	0	70 162 666	41 679	70 204 345

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

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	**1 427 766**	**749 626**	**106 244**	**2 283 636**	**0**	**2 283 636**
przychody zewnętrzne	1 710 199	878 541	221 736	2 810 476	0	2 810 476
przychody o podobnym charakterze	0	0	125 716	125 716	0	125 716
koszty zewnętrzne	-282 433	-128 915	-241 208	-652 556	0	-652 556
Wynik odsetkowy wewnętrzny	**113 708**	**-68 522**	**-45 186**	**0**	**0**	**0**
przychody wewnętrzne	813 312	310 989	1 435 146	2 559 447	0	2 559 447
koszty wewnętrzne	-699 604	-379 511	-1 480 332	-2 559 447	0	-2 559 447
Wynik z tytułu odsetek	**1 541 474**	**681 104**	**61 058**	**2 283 636**	**0**	**2 283 636**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	343 772	458 337	10 750	812 859	0	812 859
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-130 450	-150 133	-6 245	-286 828	0	-286 828
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**213 322**	**308 204**	**4 505**	**526 031**	**0**	**526 031**
Przychody z tytułu dywidend	**0**	**0**	**143**	**143**		**143**
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	**3 652**	**66 371**	**11 707**	**81 730**	**0**	**81 730**
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	**0**	**0**	**40 452**	**40 452**	**0**	**40 452**
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	39 432	39 432	0	39 432
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 020	1 020	0	1 020
Pozostałe przychody operacyjne	75 027	19 533	0	94 560	0	94 560
Pozostałe koszty operacyjne	-64 714	-17 304	0	-82 018	0	-82 018
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**10 313**	**2 229**	**0**	**12 542**	**0**	**12 542**
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	**1 768 761**	**1 057 908**	**117 865**	**2 944 534**	**0**	**2 944 534**
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-354 646	-398 101	0	-752 747	-3 266	-756 013

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	**1 414 115**	**659 807**	**117 865**	**2 191 787**	**-3 266**	**2 188 521**
Koszty działania banku	-1 069 568	-379 400	-3 765	-1 452 733	0	-1 452 733
Zysk/strata brutto	**344 547**	**280 407**	**114 100**	**739 054**	**-3 266**	**735 788**
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-204 678	-204 678
Zysk/strata netto	**344 547**	**280 407**	**114 100**	**739 054**	**-207 944**	**531 110**
Amortyzacja						-130 845
Aktywa	41 226 087	28 938 063	43 910	70 208 060	959 163	71 167 223
Zobowiązania	44 323 397	20 355 710	11 898	64 691 005	181 506	64 872 511

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	**981 223**	**2 971 898**	**957 980**	**2 810 476**
lokaty terminowe	90	384	163	454
kredyty	906 041	2 662 389	856 293	2 517 889
zwrot kosztów kredytu (rezerwa TSUE)*	-45 199	-45 199	0	0
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	28 995	91 500	25 016	71 601
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 326	105 450	39 835	125 969
skupione wierzytelności	4 288	21 217	6 288	19 421
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	3 230	4 772	1 301	4 049
leasing	47 222	130 334	28 665	69 828
inne	230	1 051	419	1 265
Przychody o podobnym charakterze	**47 366**	**122 437**	**38 463**	**125 716**
rachunki bieżące	2 936	8 608	2 644	7 925
lokaty jednodniowe	266	749	572	1 686
instrumenty pochodne	44 164	113 080	35 247	116 105
Koszty z tytułu odsetek	**-226 328**	**-659 779**	**-213 747**	**-652 556**
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	**-132 828**	**-389 172**	**-127 879**	**-407 074**
depozyty terminowe	-91 360	-267 219	-88 316	-278 495
emisja własna	-33 012	-97 208	-32 792	-106 174
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-2 904	-9 522	-3 245	-11 774
zabezpieczenia pieniężne	-280	-1 669	-732	-2 292
leasing	-1 124	-3 296	0	0
inne	-4 148	-10 258	-2 794	-8 339
Pozostałe koszty odsetkowe	**-93 500**	**-270 607**	**-85 868**	**-245 482**
depozyty bieżące	-62 693	-193 252	-58 092	-149 681
instrumenty pochodne	-30 807	-77 355	-27 776	-95 801
Wynik z tytułu odsetek	**802 261**	**2 434 556**	**782 696**	**2 283 636**

**opis w nocie 36*

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	**304 500**	**857 820**	**283 467**	**812 859**
obsługa kart płatniczych, kredytowych	86 470	230 754	65 619	184 740
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	81 832	226 129	71 232	203 371
obsługa rachunków bankowych	24 598	77 343	30 320	88 477
prowizje maklerskie	4 695	17 951	17 481	56 814
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 878	72 490	22 817	59 005
kredyty i pożyczki	28 331	81 198	29 308	85 978
przelewy	13 170	39 712	14 692	45 279
operacje kasowe	9 983	29 248	10 717	31 787
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 834	9 186	3 797	10 972
skupione wierzytelności	1 760	7 336	2 721	8 525
działalność powiernicza	2 101	6 739	3 460	9 193
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 610	4 705	1 408	4 154
prowizje z działalności leasingowej	12 015	31 543	5 078	12 769
pozostałe prowizje	9 223	23 486	4 817	11 795
Koszty z tytułu prowizji i opłat	**-131 965**	**-356 500**	**-104 905**	**-286 828**
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-83 316	-211 288	-59 775	-148 002
prowizje wypłacane agentom	-16 758	-44 748	-13 817	-34 723
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 726	-10 656	-3 944	-12 475
koszty nagród dla klienta	-4 053	-12 149	-3 981	-11 211
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 649	-18 011	-7 158	-19 553
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 900	-18 838	-6 573	-20 205
prowizje maklerskie	-741	-2 313	-878	-2 860
działalność powiernicza	-506	-1 461	-847	-1 905
przelewy i przekazy	162	-9 186	-1 255	-9 890
pozostałe prowizje	-10 478	-27 850	-6 677	-26 004
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**172 535**	**501 320**	**178 562**	**526 031**

01.01.2019 – 30.09.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	**315 942**	**532 253**	**9 625**	**857 820**
obsługa kart płatniczych, kredytowych	74 011	156 743	0	230 754
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	108 491	110 888	6 750	226 129
obsługa rachunków bankowych	34 985	42 358	0	77 343
prowizje maklerskie	17 951	0	0	17 951
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	39 485	33 005	0	72 490
kredyty i pożyczki	10 621	70 577	0	81 198
przelewy	9 755	29 957	0	39 712
operacje kasowe	14 771	14 477	0	29 248
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 186	0	9 186
skupione wierzytelności	2	7 334	0	7 336
działalność powiernicza	0	6 739	0	6 739
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	4 705	0	4 705
prowizje z działalności leasingowej	0	31 543	0	31 543
pozostałe prowizje	5 870	14 741	2 875	23 486

01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	**343 772**	**458 337**	**10 750**	**812 859**
obsługa kart płatniczych, kredytowych	76 389	108 351	0	184 740
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	93 903	99 770	9 698	203 371
obsługa rachunków bankowych	36 630	51 847	0	88 477
prowizje maklerskie	56 814	0	0	56 814
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	39 544	19 461	0	59 005
kredyty i pożyczki	10 237	75 741	0	85 978
przelewy	10 856	34 423	0	45 279
operacje kasowe	18 247	13 540	0	31 787
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	10 972	0	10 972
skupione wierzytelności	0	8 525	0	8 525
działalność powiernicza	0	9 193	0	9 193
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	4 154	0	4 154
prowizje z działalności leasingowej	0	12 769	0	12 769
pozostałe prowizje	1 152	9 591	1 052	11 795

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

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:	**15 964**	**48 263**	**27 728**	**62 539**
wynik z pozycji wymiany	-166 687	-169 523	23 604	-161 879
transakcje pochodne walutowe	182 651	217 786	4 124	224 418
Transakcje stopy procentowej	-1 363	-14 107	347	10 804
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-2 606	-2 179	-431	-2 219
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu/ jak i odsetki od nich	2 868	16 152	1 068	10 606
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	**14 863**	**48 129**	**28 712**	**81 730**

7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 998	21 700	7 320	39 432
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	375	7 431	338	1 020
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	**7 373**	**29 131**	**7 658**	**40 452**

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	**36 407**	**100 627**	**19 887**	**94 560**
przychody ze sprzedaży usług	9 614	30 207	10 851	31 815

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
odzyskane koszty windykacji	6 394	19 754	7 354	15 302
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	779	10 927	1 152	5 397
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 479	14 617	4 979	14 471
opłaty licencyjne od Partnerów	1 212	3 577	1 172	3 518
inne	13 929	21 545	-5 621	24 057
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	**-76 931**	**-124 932**	**-35 837**	**-82 018**
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)*	-57 175	-57 175	0	0
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-19 799	-45 895	-12 871	-38 365
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-3 279	-11 113	-21 763	-28 449
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-453	-1 622	-418	-1 416
koszty z tytułu reklamacji	-476	-2 399	2 687	-1 567
inne	4 251	-6 728	-3 472	-12 221
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**-40 524**	**-24 305**	**-15 950**	**12 542**

**opis w nocie 36*

9. Koszty działania Grupy

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	**-193 281**	**-632 331***	**-216 744**	**-690 641**
wynagrodzenia	-167 982	-522 730	-178 324	-559 972
narzuty na wynagrodzenia	-31 894	-104 803	-32 527	-110 173
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	1 055	260	-2 998	-10 971
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	9 587	8 121	0	0
pozostałe	-4 047	-13 179	-2 895	-9 525
Koszty ogólnego zarządu	**-110 285**	**-446 299**	**-141 007**	**-463 783**
koszty czynszu i utrzymania budynków	-12 448	-44 941	-34 281	-109 249
koszty BFG	-11 533	-144 859	-17 093	-88 809
koszty informatyczne	-30 743	-79 773	-24 749	-72 441
koszty marketingowe	-18 404	-57 884	-15 105	-56 351
koszty usług doradczych	-5 343	-21 340	-4 354	-19 669
koszty usług zewnętrznych	-7 151	-23 432	-12 596	-29 562
koszty szkoleń	-3 062	-9 116	-1 520	-13 837
koszty usług telekomunikacyjnych	-7 799	-20 115	-6 238	-18 181
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 953	-5 340	-1 794	-5 603
pozostałe	-11 849	-39 499	-23 277	-50 081
Amortyzacja	**-61 263**	**-181 986**	**-44 800**	**-130 845**
rzeczowe aktywa trwałe	-21 694	-66 489	-24 610	-72 668
wartości niematerialne	-15 241	-45 759	-20 190	-58 177
leasing	-24 328	-69 738	0	0
Podatki i opłaty	**-7 158**	**-17 326**	**-8 758**	**-12 293**
Razem koszty działania	**-371 987**	**-1 277 942**	**-411 309**	**-1 297 562**

**Bank dokonał rozwiązania części rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń. Korekta w wysokości 29,4 mln zł została ujęta jako pomniejszenie kosztów pracowniczych.*

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

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Koszyk 3	**-356 098**	**-1 173 704**	**-301 583**	**-847 598**
Odpisy na należności od klientów	**-356 098**	**-1 173 704**	**-301 583**	**-847 598**
klient detaliczny	-170 592	-444 463	-141 853	-411 477
klient biznesowy	-185 506	-729 241	-159 730	-436 121
Aktywa finansowe	**346**	**4 263**	**25**	**3 519**
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	**29 450**	**59 437**	**39 266**	**90 514**
Koszyk 2	**23 011**	**48 384**	**32 975**	**57 317**
klient detaliczny	18 343	42 702	38 129	44 097
klient biznesowy	4 668	5 682	-5 154	13 220
Koszyk 1	**6 439**	**11 053**	**6 291**	**33 197**
klient detaliczny	2 920	16 865	-7 947	740
klient biznesowy	3 519	-5 812	14 238	32 457
POCI	**-19 712**	**-47 432**	**-17 721**	**-43 512**
Odzyski	**22 458**	**47 882**	**14 455**	**43 953**
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	**-1 225**	**9 271**	**-6 599**	**377**
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	**-7**	**-1 681**	**-932**	**-3 165**
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	**0**	**-75**	**-101**	**-101**
Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	**-324 788**	**-1 102 039**	**-273 190**	**-756 013**

11. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkiem dochodowym jest rozpoznawane na podstawie szacunków kierownictwa dotyczących średniej ważonej efektywnej rocznej stawki podatku dochodowego oczekiwanej na cały rok obrotowy. Szacunkowa średnioroczna stawka podatku dochodowego została oszacowana na nowo w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego, z uwagi na ogłoszony w dniu 11 września 2019 roku wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczący obowiązku zwrotu kosztów kredytu dla kredytów przedpłaconych. W związku z powyższym szacowana średnia roczna stawka podatku stosowana w roku 2019 na dzień 30 września 2019 r. wynosi 38% (na 30 czerwca 2019 roku wynosiła 34%) w porównaniu do 27,82 % w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2018 r. Stawka podatkowa była niższa w 2018 r. ze względu na znaczny wzrost w roku 2019 różnic trwałych, spowodowany wyższą opłatą na BFG oraz wzrostem odpisów na wierzytelności faktoringowe.

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Zysk netto	124 504	272 739	176 817	531 110
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 518 716	129 856 463
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	1 160 412	1 160 412	1 272 336	1 272 336
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 714 403	131 714 403	131 791 052	131 128 799
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	**0,95**	**2,09**	**1,35**	**4,09**
Rozwodniony zysk przypadający na jedna akcję (zł)	**0,95**	**2,07**	**1,34**	**4,05**

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 30. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w

prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję. Podstawowy zysk na akcję wylicza się, jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku. Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje.

Liczba warrantów na 30 września 2019 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2018 r.	Wykonanie w 2019 roku	Warranty wygasłe w 2019 roku	Liczba warrantów na 30.09.2019 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów	Liczba warrantów odroczonych
A	0	0	0	0	0	0
B	528 612	0	0	528 612	525 829	2 783
C	631 800	0	0	631 800	520 348	111 452
	1 160 412	**0**	**0**	**1 160 412**	**1 046 177**	**114 235**

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

13.1 Dane finansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Rachunek bieżący w banku centralnym	354 103	706 079
Gotówka	592 650	932 954
Kasa i środki w banku centralnym	**946 753**	**1 639 033**

14. Należności od banków

14.1 Dane finansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	624 238	429 498
Lokaty jednodniowe	203	60
Lokaty terminowe	4 113	10 047
Revese repo	2 045 045	0
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	152 752	124 998
Pozostałe	118 642	47 841
Należności od banków	**2 944 993**	**612 444**

15. Aktywa finansowe

15.1 Dane finansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa finansowe	**12 707 488**	**13 727 570**
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 950 111	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	681 790	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 075 587	5 932 352

Aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2019	31.12.2018
Instrumenty dłużne	**6 923 908**	**7 257 145**
Emitowane przez Skarb Państwa	**6 632 244**	**7 109 317**
obligacje skarbowe	6 632 244	7 109 317
Emitowane przez instytucje monetarne	**220 919**	**74 304**
euroobligacje	20 952	74 304
bony pieniężne	199 967	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	**70 745**	**73 524**
obligacje	70 745	73 524
Instrumenty kapitałowe	**26 203**	**22 935**
Razem	**6 950 111**	**7 280 080**

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2019	31.12.2018
Instrumenty dłużne	**81 697**	**21 814**
Emitowane przez Skarb Państwa	**64 020**	**5 254**
obligacje skarbowe	64 020	5 254
Emitowane przez przedsiębiorstwa	**17 677**	**16 560**
obligacje	17 677	16 560
Instrumenty kapitałowe	**42 512**	**27 060**
Instrumenty pochodne	**557 581**	**466 264**
Transakcje stopy procentowej	**331 379**	**286 917**
SWAP	331 342	286 014
opcje Cap Floor	37	903
Transakcje walutowe	**159 112**	**108 205**
FX swap	39 734	40 353
FX forward	59 267	32 310
CIRS	31 844	11 723
opcje FX	28 267	23 819
Pozostałe opcje	**58 340**	**36 028**
Pozostałe instrumenty	**8 750**	**35 114**
Razem	**681 790**	**515 138**

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2019	31.12.2018
Instrumenty dłużne	**5 075 587**	**5 932 352**
Emitowane przez Skarb Państwa	**5 075 542**	**5 932 352**
obligacje skarbowe	5 075 542	5 932 352
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	**45**	**0**
obligacje	45	0
Razem	**5 075 587**	**5 932 352**

16. Należności od klientów

16.1 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	**33 626 294**	**-2 605 673**	**31 020 621**	**32 048 060**	**-2 604 564**	**29 443 496**
kredyty konsumpcyjne	20 070 733	-2 427 556	17 643 177	18 948 266	-2 419 791	16 528 475
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 174 269	-137 019	11 037 250	10 490 966	-138 830	10 352 136
kredyty consumer finance	2 381 292	-41 098	2 340 194	2 608 828	-45 943	2 562 885
Segment Biznesowy	**28 533 186**	**-2 869 323**	**25 663 863**	**26 869 349**	**-2 066 921**	**24 802 428**
kredyty operacyjne	13 563 047	-1 912 878	11 650 169	13 034 649	-1 421 812	11 612 837
kredyty inwestycyjne	8 433 534	-517 043	7 916 491	8 728 597	-418 269	8 310 328
pozostałe gospodarcze	6 536 605	-439 402	6 097 203	5 106 103	-226 840	4 879 263
Razem	**62 159 480**	**-5 474 996**	**56 684 484**	**58 917 409**	**-4 671 485**	**54 245 924**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	**33 626 294**	**-2 605 673**	**31 020 621**	**32 048 060**	**-2 604 564**	**29 443 496**
Koszyk 1	28 053 059	-285 604	27 767 455	26 277 481	-288 859	25 988 622
Koszyk 2	2 752 740	-497 105	2 255 635	2 944 648	-539 526	2 405 122
Koszyk 3	2 701 613	-1 770 088	931 525	2 687 348	-1 739 333	948 015
POCI	118 882	-52 876	66 006	138 583	-36 846	101 737
Segment Biznesowy	**28 533 186**	**-2 869 323**	**25 663 863**	**26 869 349**	**-2 066 921**	**24 802 428**
Koszyk 1	19 216 776	-181 380	19 035 396	18 965 556	-178 683	18 786 873
Koszyk 2	3 649 259	-228 445	3 420 814	3 411 742	-231 610	3 180 132
Koszyk 3	5 410 967	-2 409 688	3 001 279	4 231 822	-1 632 235	2 599 587
POCI	256 184	-49 810	206 374	260 229	-24 393	235 836
Razem	**62 159 480**	**-5 474 996**	**56 684 484**	**58 917 409**	**-4 671 485**	**54 245 924**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	**8 112 580**	**-4 179 776**	**3 932 804**	**6 919 170**	**-3 371 568**	**3 547 602**
metoda indywidualna, w tym:	**3 317 912**	**-1 252 719**	**2 065 193**	**3 021 790**	**-930 486**	**2 091 304**
ze stwierdzoną utratą wartości	2 813 639	-1 245 431	1 568 208	2 419 201	-927 494	1 491 707
bez stwierdzonej utraty wartości	504 273	-7 288	496 985	602 589	-2 992	599 597
metoda kolektywna, w tym:	**4 794 668**	**-2 927 057**	**1 867 611**	**3 897 380**	**-2 441 082**	**1 456 298**
ze stwierdzoną utratą wartości	4 666 682	-2 915 668	1 751 014	3 828 021	-2 433 496	1 394 525
bez stwierdzonej utraty wartości	127 986	-11 389	116 597	69 359	-7 586	61 773
Koszyk 2	**6 401 999**	**-725 550**	**5 676 449**	**6 356 390**	**-771 136**	**5 585 254**
Koszyk 1	**47 269 835**	**-466 984**	**46 802 851**	**45 243 037**	**-467 542**	**44 775 495**
POCI	**375 066**	**-102 686**	**272 380**	**398 812**	**-61 239**	**337 573**
Razem	**62 159 480**	**-5 474 996**	**56 684 484**	**58 917 409**	**-4 671 485**	**54 245 924**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.09.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:	**7 480 321**	**-4 161 099**	**3 319 222**	**6 247 222**	**-3 360 990**	**2 886 232**
oceniane metodą indywidualną	2 813 639	-1 245 431	1 568 208	2 419 201	-927 494	1 491 707
Bez rozpoznanej utraty wartości w tym:	**54 304 093**	**-1 211 211**	**53 092 882**	**52 271 375**	**-1 249 256**	**51 022 119**
Koszyk 3 z rozpoznaną przesłanką indywidualną)	**632 259**	**-18 678**	**613 581**	**671 948**	**-10 578**	**661 370**
nieprzeterminowane	217 136	-7 025	210 111	136 184	-3 513	132 671
przeterminowane	415 123	-11 653	403 470	535 764	-7 065	528 699
Koszyk 1 i koszyk 2	**53 671 834**	**-1 192 533**	**52 479 301**	**51 599 427**	**-1 238 678**	**50 360 749**
nieprzeterminowane	49 267 238	-784 886	48 482 352	46 670 992	-828 768	45 842 224
przeterminowane	4 404 596	-407 647	3 996 949	4 928 435	-409 910	4 518 525
POCI	**375 066**	**-102 686**	**272 380**	**398 812**	**-61 239**	**337 573**
Razem	**62 159 480**	**-5 474 996**	**56 684 484**	**58 917 409**	**-4 671 485**	**54 245 924**

W III kwartale 2019 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 598 251 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 470 752 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w III kwartale 2019 roku wyniósł 25 258 tys. zł (zysk).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2019	**45 243 037**	**6 356 390**	**6 919 170**	**398 812**	**58 917 409**
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 731 136	0	0	0	13 731 136
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-8 167 883	-980 169	-1 106 979	-23 717	-10 278 748
Aktywa spisane z bilansu	0	-2 090	-131 499	-29	-133 618
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 410 551	-1 402 654	-7 897	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 443 409	3 555 644	-112 235	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 566 474	-921 364	2 487 838	0	0
Inne zmiany	62 877	-203 758	64 182	0	-76 699
Stan na koniec okresu 30.09.2019	**47 269 835**	**6 401 999**	**8 112 580**	**375 066**	**62 159 480**
Oczekiwane straty kredytowe					**0**
Stan na początek okresu 01.01.2019	**467 542**	**771 136**	**3 371 569**	**61 239**	**4 671 486**
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	167 163	0	0	0	167 163
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-126 340	-71 391	706 331	8 124	516 724
Aktywa spisane z bilansu	0	-2 090	-131 499	-29	-133 618
Reklasyfikacja do koszyka 1	172 846	-161 916	-10 930	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-55 786	80 199	-24 413	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-33 800	-151 697	185 497	0	0
Inne zmiany	-124 641	261 309	83 221	33 352	253 241
Stan na koniec okresu 30.09.2019	**466 984**	**725 550**	**4 179 776**	**102 686**	**5 474 996**
Wartość bilansowa netto 30.09.2019	**46 802 851**	**5 676 449**	**3 932 804**	**272 380**	**56 684 484**

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2018	**41 402 336**	**6 530 949**	**5 830 607**	**480 394**	**54 244 286**
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	12 899 708	0	0	0	12 899 708
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 971 307	-846 985	-956 621	-58 392	-9 833 305
Aktywa spisane z bilansu	0	-66	-128 253	-817	-129 136
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 935 673	-1 900 317	-35 356	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 766 088	2 832 649	-66 561	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-983 721	-1 037 106	2 020 827	0	0
Inne zmiany	511 675	-268 005	485 281	4 900	733 851
Stan na koniec okresu 30.09.2018	**45 028 276**	**5 311 119**	**7 149 924**	**426 085**	**57 915 404**
Oczekiwane straty kredytowe					**0**
Stan na początek okresu 01.01.2018	**530 770**	**830 959**	**2 730 321**	**22 990**	**4 115 040**
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	454 251	0	0	0	454 251
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-554 072	62 882	781 319	13 375	303 504
Aktywa spisane z bilansu	0	-18	-118 145	-691	-118 854
Reklasyfikacja do koszyka 1	159 837	-145 085	-14 752	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-59 298	82 138	-22 840	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-75 151	-297 467	372 618	0	0
Inne zmiany	41 436	241 181	-397 235	15 429	-99 189
Stan na koniec okresu 30.09.2018	**497 772**	**774 590**	**3 331 287**	**51 103**	**4 654 752**
Wartość bilansowa netto 30.09.2018	**44 530 504**	**4 536 529**	**3 818 637**	**374 982**	**53 260 652**

17. Pozostałe aktywa

	30.09.2019	31.12.2018
Dłużnicy różni	**690 065**	**566 357**
pozostałe rozrachunki	427 639	331 127
należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	32 239	36 905
kaucje gwarancyjne	16 328	16 962
rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	103 859	181 363
dotacja od BFG	110 000	0
Koszty rozliczane w czasie	**36 185**	**34 517**
rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	526	617
utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	16 383	18 167
pozostałe koszty rozliczane w czasie	19 276	15 733
Pozostałe należności	**1 419**	**57**
Rozliczenia z tytułu VAT	**60 433**	**145 385**
Pozostałe aktywa (brutto)	**788 102**	**746 316**
Odpis	-65 387	-69 835
Pozostałe aktywa (netto)	**722 715**	**676 481**
w tym aktywa finansowe (brutto)	690 065	566 357

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

18.1 Dane finansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	23 918	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	667	88
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	333 067	333 198
Razem	**357 652**	**333 286**

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

	30.09.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	383 697	351 896
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	152 752	124 998
Razem	**536 449**	**476 894**

19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	30.09.2019	31.12.2018
Depozyty bieżące	3 774	4 991
Depozyty terminowe	150 438	2 770
Emisja własna obligacji	383 104	22 761
Kredyt otrzymany	183 034	230 830
Pozostałe zobowiązania	239 574	331 975
Repo	24 263	0
Zobowiązania wobec banków razem	**984 187**	**593 327**

20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2019	31.12.2018
Segment detaliczny	**46 641 689**	**43 944 874**
depozyty bieżące	30 327 179	28 546 686
depozyty terminowe	13 453 463	12 777 384
emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 599 935	2 380 331
emisja własna obligacji	80 888	81 484
pozostałe zobowiązania	180 224	158 989
Segment biznesowy	**18 097 732**	**18 490 711**
depozyty bieżące	9 795 180	10 130 389
depozyty terminowe	7 890 368	7 489 126
emisja własna bankowych papierów wartościowych	36 026	429 148
emisja własna obligacji	147 567	163 883
pozostałe zobowiązania	228 591	278 165
Zobowiązania wobec klientów razem	**64 739 421**	**62 435 585**

W III kwartale 2019 r. Grupa wyemitowała 1 005 071 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 52 803 tys. zł. W 2018 r. Grupa wyemitowała 1 111 576 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 123 966 tys. zł.

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
1 stycznia 2019 r.	**35 064**	**7 242**	**74 365**	**9 528**	**126 199**
Zmiana z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	231	113	0	6 563	6 907
Utworzenie rezerw	10 384	8 007	91 831	0	110 222
Rozwiązanie rezerw	-4 682	-7 137	-101 102	-945	-113 866
Wykorzystanie rezerw	-2 121	-300	0	-10 069	-12 490
Inne zmiany	2 596	0	148	0	2 744
30 września 2019 r.	**41 472**	**7 925**	**65 242**	**5 077**	**119 716**

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
1 stycznia 2018 r.	**16 024**	**13 338**	**145 305**	**37 418**	**212 085**
w tym wpływ MSSF 9	0	0	121 628	0	121 628
Utworzenie i zwiększenie rezerw	35 484	7 207	237 131	0	279 822
Rozwiązanie rezerw	-7 750	-12 892	-308 079	-6 800	-335 521
Wykorzystanie rezerw	-8 698	-427	0	-21 090	-30 215
Inne zmiany	4	16	8	0	28
31 grudnia 2018 r.	**35 064**	**7 242**	**74 365**	**9 528**	**126 199**

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego 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).
Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r.
Ponadto, w związku z nabyciem przedsiębiorstwa SKOK Jaworzno, Bank rozpoznał dodatkowe rezerwy na poczet odpraw dla pracowników oraz oczekiwanych kosztów restrukturyzacji oddziałów byłego SKOK.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2019 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2018	utworzenie z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2019
Odprawy dla pracowników	0	739	0	0	739
Reorganizacja sieci placówek	9 528	5 824	-10 069	-945	4 338
Razem	**9 528**	**6 563**	**-10 069**	**-945**	**5 077**

22. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2019	31.12.2018
Rozrachunki międzybankowe	581 179	354 356
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych	40 076	39 057
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	133 968	117 620
Pozostałe rozrachunki, w tym:	165 938	123 600
rozrachunki z ubezpieczycielami	15 025	20 118
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	724	42 902

	30.09.2019	31.12.2018
Rozliczenia międzyokresowe bierne	167 723	166 377
Przychody pobrane z góry	68 807	70 509
Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu(rezerwa TSUE)*	102 374	0
Rezerwa na odstąpienia	27 053	28 300
Rezerwa na premie	73 176	102 469
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 620	24 298
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	7 234	15 355
Rezerwa na programy retencyjne	2 214	6 326
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	5 113	5 373
Pozostałe rezerwy pracownicze	976	2 893
Zobowiązania z tytułu leasingu	371 638	0
Pozostałe zobowiązania	51 587	67 676
Pozostałe zobowiązania	**1 824 400**	**1 167 111**
w tym zobowiązania finansowe	881 085	595 576

**opis w nocie 36*

23. Zobowiązania finansowe

23.1 Dane finansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Krótka sprzedaż obligacji skarbowych	**59 374**	**0**
Transakcje stopy procentowej	**347 195**	**290 875**
SWAP	347 159	289 975
Opcje Cap Floor	36	900
Transakcje walutowe	**47 783**	**55 226**
FX swap	7 616	12 170
FX forward	5 216	13 117
CIRS	9 344	5 586
Opcje FX	25 607	24 353
Pozostałe opcje	**58 340**	**36 028**
Pozostałe instrumenty	**7 457**	**34 278**
Razem	**520 149**	**416 407**

24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					30.09.2019	31.12.2018
Pożyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-12.10.2019	Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	43 930	43 189
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		321 919	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		192 977	195 551
Obligacje serii I	150 000	PLN	04.12.2015-06.12.2021		152 514	150 591
Obligacje serii I1	33 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021		33 909	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		69 223	67 885
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		81 825	80 582

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					30.09.2019	31.12.2018
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		44 153	44 060
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022		152 862	150 957
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024		71 269	70 424
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		408 080	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		204 040	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025		151 736	150 058
Zobowiązania podporządkowane					**1 928 437**	**1 918 093**

25. Hierarchia wartości godziwej

25.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. cena wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny. W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych do danego poziomu hierarchii, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań, są to:

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

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

Zaliczone są tu instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego oraz bony pieniężne NBP wyceniane w oparciu o krzywe rentowności bazujące na danych z rynku pieniężnego, a także opcje walutowe i opcje na stopę procentową wyceniane według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w wyemitowane przez Bank produkty strukturyzowane oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego,

kwotowania z rynku wtórego opcji) jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.
W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego.
Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przesłankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny, bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W pierwszym półroczu 2019 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami.

30.09.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	**66 619**	**496 961**	**118 210**	**681 790**
SWAP	0	331 342	0	331 342
Opcje Cap Floor	0	37	0	37
FX swap	0	39 734	0	39 734
FX forward	0	59 267	0	59 267
CIRS	0	31 844	0	31 844
Opcje FX	0	28 267	0	28 267
Pozostałe opcje	0	0	58 340	58 340
Pozostałe instrumenty	2 280	6 470	0	8 750
Pochodne instrumenty finansowe	**2 280**	**496 961**	**58 340**	**557 581**
Instrumenty kapitałowe	223	0	42 289	42 512
Obligacje skarbowe	64 020	0	0	64 020
Obligacje pozostałe	96	0	17 581	17 677
Papiery wartościowe	**64 339**	**0**	**59 870**	**124 209**
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	**6 653 196**	**199 967**	**96 948**	**6 950 111**
Bony pieniężne	0	199 967	0	199 967
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 203	26 203
Obligacje skarbowe	6 632 244	0	0	6 632 244
Obligacje pozostałe	20 952	0	70 745	91 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	**0**	**135 182**	**0**	**135 182**
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	135 182	0	135 182

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	**24 724**	**411 197**	**79 217**	**515 138**
SWAP	0	286 014	0	286 014
Opcje Cap Floor	0	903	0	903
FX swap	0	40 353	0	40 353

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FX forward	0	32 310	0	32 310
CIRS	0	11 723	0	11 723
Opcje FX	0	23 819	0	23 819
Pozostałe opcje	0	0	36 028	36 028
Pozostałe instrumenty	19 039	16 075	0	35 114
Pochodne instrumenty finansowe	**19 039**	**411 197**	**36 028**	**466 264**
Instrumenty kapitałowe	248	0	26 812	27 060
Obligacje skarbowe	5 254	0	0	5 254
Obligacje pozostałe	183	0	16 377	16 560
Papiery wartościowe	**5 685**	**0**	**43 189**	**48 874**
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	**7 183 621**	**0**	**96 459**	**7 280 080**
Instrumenty kapitałowe	0	0	22 935	22 935
Obligacje skarbowe	7 109 317	0	0	7 109 317
Obligacje pozostałe	74 304	0	73 524	147 828
Pochodne instrumenty zabezpieczające	**0**	**112 400**	**0**	**112 400**
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	112 400	0	112 400

30.09.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	**66 247**	**395 562**	**58 340**	**520 149**
Obligacje	59 374	0	0	59 374
SWAP	0	347 159	0	347 159
Opcje Cap Floor	0	36	0	36
FX swap	0	7 616	0	7 616
FX forward	0	5 216	0	5 216
CIRS	0	9 344	0	9 344
Opcje FX	0	25 607	0	25 607
Pozostałe opcje	0	0	58 340	58 340
Pozostałe instrumenty	6 873	584	0	7 457
Pochodne instrumenty zabezpieczające	**0**	**46 356**	**0**	**46 356**
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	46 356	0	46 356

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	**17 709**	**362 670**	**36 028**	**416 407**
SWAP	0	289 975	0	289 975
Opcje Cap Floor	0	900	0	900
FX swap	0	12 170	0	12 170
FX forward	0	13 117	0	13 117
CIRS	0	5 586	0	5 586
Opcje FX	0	24 353	0	24 353
Pozostałe opcje	0	0	36 028	36 028
Pozostałe instrumenty	17 709	16 569	0	34 278
Pochodne instrumenty zabezpieczające	**0**	**9 381**	**0**	**9 381**
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	9 381	0	9 381

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Bilans otwarcia	**175 676**	**293 967**	**36 028**	**51 719**
Zwiększenia, w tym:	**70 974**	**49 927**	**46 187**	**35 774**
Wycena ujęta w innych całkowitych dochodach	11 298	15 358	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	41 718	15 407	33 347	16 538
Zawarte transakcje	17 958	19 162	12 840	19 236
Zmniejszenia, w tym:	**-31 492**	**-134 318**	**-23 875**	**-19 983**
Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach	-404	-866	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-759	-7 935	-751	-6 957
Rozliczenie	-22 858	-2	-23 124	0
Wykup	-7 471	-125 515	0	-13 026
Razem	**215 158**	**209 576**	**58 340**	**67 510**

Na koniec III kwartału 2019 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 7,1 mln zł natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok.1,3 mln zł.

Ujawnienie wartości godziwej

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

30.09.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	**946 753**	**946 753**	**0**	**0**	**946 753**
Należności od banków	**2 944 993**	**0**	**2 944 993**	**0**	**2 944 993**
Należności od klientów	**56 684 484**	**0**	**0**	**55 073 163**	**55 073 163**
Segment detaliczny	**31 020 621**	**0**	**0**	**29 754 709**	**29 754 709**
Kredyty konsumpcyjne	17 643 177	0	0	17 066 894	17 066 894
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 037 250	0	0	10 349 975	10 349 975
Kredyty consumer finance	2 340 194	0	0	2 337 840	2 337 840
Segment biznesowy	**25 663 863**	**0**	**0**	**25 318 454**	**25 318 454**
Kredyty operacyjne	11 650 169	0	0	11 549 652	11 549 652
Kredyty inwestycyjne	7 916 491	0	0	7 671 601	7 671 601
Pozostałe	6 097 203	0	0	6 097 202	6 097 202
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	**357 652**	**362 980**	**0**	**0**	**362 980**
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	**5 075 587**	**5 122 629**	**0**	**0**	**5 122 629**
Pozostałe aktywa	**690 065**	**0**	**0**	**690 065**	**690 065**
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	**984 187**	**0**	**984 187**	**0**	**984 187**
Depozyty bieżące	3 774	0	3 774	0	3 774
Depozyty terminowe	150 438	0	150 438	0	150 438
Emisja własna obligacji	383 104	0	383 104	0	383 104
Kredyt otrzymany	183 034	0	183 034	0	183 034
Pozostałe zobowiązania	239 574	0	239 574	0	239 574
Repo	24 263	0	24 263	0	24 263
Zobowiązania wobec klientów	**64 739 421**	**0**	**0**	**64 824 199**	**64 824 199**
Depozyty bieżące	40 122 359	0	0	40 122 359	40 122 359
Depozyty terminowe	21 343 831	0	0	21 343 831	21 343 831

30.09.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 635 961	0	0	2 720 739	2 720 739
Emisja własna obligacji	228 455	0	0	228 455	228 455
Pozostałe zobowiązania	408 815	0	0	408 815	408 815
Pozostałe zobowiązania	**881 085**	**0**	**0**	**881 085**	**881 085**
Zobowiązania podporządkowane	**1 928 437**	**0**	**0**	**1 928 437**	**1 928 437**

31.12.2018	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	**1 639 033**	**1 639 033**	**0**	**0**	**1 639 033**
Należności od banków	**612 444**	**0**	**612 444**		**612 444**
Należności od klientów	**54 245 924**	**0**	**0**	**53 664 354**	**53 664 354**
Segment detaliczny	**29 443 496**	**0**	**0**	**28 967 837**	**28 967 837**
Kredyty konsumpcyjne	16 528 475	0	0	16 696 138	16 696 138
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 352 136	0	0	9 705 977	9 705 977
Kredyty consumer finance	2 562 885	0	0	2 565 722	2 565 722
Segment biznesowy	**24 802 428**	**0**	**0**	**24 696 517**	**24 696 517**
Kredyty operacyjne	11 612 837	0	0	11 634 279	11 634 279
Kredyty inwestycyjne	8 310 328	0	0	8 182 976	8 182 976
Pozostałe	4 879 263	0	0	4 879 262	4 879 262
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	**333 286**	**336 665**	**0**	**0**	**336 665**
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	**5 932 352**	**5 994 085**	**0**	**0**	**5 994 085**
Pozostałe aktywa	**566 357**	**0**	**0**	**566 357**	**566 357**
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	**593 327**	**0**	**593 327**	**0**	**593 327**
Depozyty bieżące	4 991	0	4 991	0	4 991
Depozyty terminowe	2 770	0	2 770	0	2 770
Emisja własna obligacji	22 761	0	22 761	0	22 761
Kredyt otrzymany	230 830	0	230 830	0	230 830
Pozostałe zobowiązania	331 975	0	331 975	0	331 975
Zobowiązania wobec klientów	**62 435 585**	**0**	**0**	**62 476 305**	**62 476 305**
Depozyty bieżące	38 677 075	0	0	38 677 075	38 677 075
Depozyty terminowe	20 266 510	0	0	20 266 510	20 266 510
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 809 479	0	0	2 850 199	2 850 199
Emisja własna obligacji	245 367	0	0	245 367	245 367
Pozostałe zobowiązania	437 154	0	0	437 154	437 154
Pozostałe zobowiązania	**595 576**	**0**	**0**	**595 576**	**595 576**
Zobowiązania podporządkowane	**1 918 093**	**0**	**0**	**1 918 093**	**1 918 093**

Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od klientów:

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientowskich i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Na potrzeby ujawnień Bank wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Bank wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2019 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.

	01.01.2019 - 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek	2 972 001
Przychody o podobnym charakterze	122 437
Koszty z tytułu odsetek	-659 891
Wynik z tytułu odsetek	**2 434 547**
Przychody z tytułu prowizji i opłat	848 493
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-351 947
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**496 546**
Przychody z tytułu dywidend	7 275
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	48 136
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	**29 131**
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 431
Pozostałe przychody operacyjne	90 555
Pozostałe koszty operacyjne	-124 898
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**-34 343**
Koszty działania grupy	-1 253 585
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 102 035
Podatek bankowy	-169 206
Zysk brutto	**456 466**
Podatek dochodowy	-169 104
Zysk netto	**287 362**

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2019	31.12.2018
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	**8 189 621**	**8 156 980**
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 745 864	6 594 281
Kapitał uzupełniający Tier II	1 443 757	1 562 699
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 187
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 380 995
Pozostałe kapitały	184 284	184 284
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	169 889	539 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-435 075	-1 151 445
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-6 489	-5 937
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-540 434	-539 273
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	31 864	39 196
Zobowiązania podporządkowane	1 443 757	1 562 699
Dodatkowe korekty wartości	647 358	842 174
Wymogi kapitałowe	**4 035 315**	**4 117 481**
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 700 796	3 662 124
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	5 689	3 497
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	22 873	36 991
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	305 957	414 870
Współczynnik Tier 1	**13,37%**	**12,81%**
Łączny współczynnik wypłacalności	**16,24%**	**15,85%**

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 30 września 2019 na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	8 189 621	7 017 157
Całkowity wymóg kapitałowy	4 035 315	3 853 587
Łączny wpółczynnik kapitałowy	16,24%	14,57%
Wskaźnik dzwigni finansowej	8,31%	6,89%

27. Zobowiązania pozabilansowe

	30.09.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	**9 218 276**	**10 902 052**
Dotyczące finansowania	**8 342 619**	**9 996 156**
Gwarancyjne	**875 657**	**905 896**
gwarancje dobrego wykonania	232 270	215 724
gwarancje finansowe	643 387	690 172

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Jednostką dominującą wobec Grupy jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązanymi 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 powiązanymi. Transakcje między Bankiem a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązanymi Banku zostały wyeliminowane w ramach konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej nocie.

Jednostka dominująca	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	52	78
Rezerwy	70	4
Zobowiązania razem	**122**	**82**

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa		
Aktywa finansowe	177 850	199 700
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	150 090	149 289
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 314	50 180
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	446	231
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	476
Należności od banków	465	224
Aktywa razem	**178 315**	**200 400**
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	388 902	313 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	419	178
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	205
Rezerwy	4 988	5
Pozostałe zobowiązania	14 712	3 757
Kapitał z aktualizacji wyceny	2	-1 348
Zobowiązania razem	**409 023**	**316 730**

Jednostka dominująca	30.09.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	**0**	**116**
gwarancyjne	0	116

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa		
Należności od klientów	1	0
Aktywa razem	**1**	**0**
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	14 954	31 277
Zobowiązania razem	**14 954**	**31 277**

Jednostka dominująca	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 919	9
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 075	-15
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-769	-900
Koszty działania Grupy	-27	-2
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-65	0
Razem	**19 983**	**-908**

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	247	44
Koszty z tytułu odsetek	-7 327	-5 389
Przychody z tytułu opłat i prowizji	31 894	4 692
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-7	-5
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-788	-1 142
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	25	1 351
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	0
Razem	**24 052**	**-449**

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone
Koszty z tytułu odsetek	-47	-240
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	1
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	1	0
Razem	**-38**	**-239**

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

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	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa		
Aktywa finansowe	12 236 076	13 537 573
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 726 918	7 250 424
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	81 601	21 631
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 427 557	6 265 518
Należności od banków	961	628
Należności od klientów	92 254	23 416
Aktywa razem	**12 329 291**	**13 561 617**
Zobowiązania		
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	59 374	0
Zobowiązania wobec banków	253 265	127 772
Zobowiązania wobec klientów	1 081 430	934 724
Zobowiązania razem	**1 394 069**	**1 062 496**

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	193 026	190 034
Koszty z tytułu odsetek	-19 499	-29 615
Koszty zapłaconych podatków	-414 262	-502 474
Razem	**-240 735**	**-342 055**

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:

30.09.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Aktywa			
Należności od klientów	4	0	4
Aktywa razem	**4**	**0**	**4**
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec klientów	2 873	19	2 854
Zobowiązania razem	**2 873**	**19**	**2 854**

30.09.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	**36**	**0**	**36**
dotyczące finansowania	36	0	36

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2019 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 11 047 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 r.:11 715 tys. zł).

30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013-2015, zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku;
- program premiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku;
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze Mających Wpływ na Profil Ryzyka; rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 r.

31. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w III kwartale 2019 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 30 września 2019 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na postawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł. Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy.

- sprawy z art. 49 Ustawy prawo bankowe - na datę sporządzania sprawozdania wobec Alior Banku zostało wszczętych 140 postępowań o zapłatę prowizji związanych z wcześniejszą spłatą kredytu. W każdej ze spraw strona powodowa domaga się zmniejszenia kosztów kredytu. Łączna wartość przedmiotu sporu wynosi 2 320 606,10 zł, aktualny stan rezerw w sprawach wynosi 2 134 761,57 zł.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2019 r. wyniosła 324 252 tys. zł a na dzień 31.12.2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec września 2019 r. wyniosła 41 472 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 600 tysięcy złotych.

Zarząd Alior Leasing sp. z o.o. stoi na stanowisku, że powyższe roszczenie z pozwu grupowego jest bezzasadne oraz niskie jest ryzyko uznania tych roszczeń przez sąd.

Od początku 2019 roku Alior Leasing sp. z o.o. otrzymała kilka pism od czterech odwołanych członków Zarządu Spółki, które zawierały propozycję kierowane do Spółki polubownego rozwiązania sporu ze Spółką dotyczącego przyczyn rozwiązania umów o świadczenie usług zarządzania oraz wypłaty części świadczeń z tytułu programu menadżerskiego. Program menadżerski obejmował odwołanych członków Zarządu i część pracowników Spółki.

W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menadżerskiego są niskie. Stanowisko Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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

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

32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W III kwartale 2019 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 28 czerwca 2019 r. Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2018 i postanowiło podzielić zysk w łącznej kwocie 731 073 627,45 zł w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z korekty związanej z wdrożeniem MSSF 9 w kwocie 724 967 282,80 zł
- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie

  6 106 344,65 zł na podstawie art. 5 ust. 4 Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (z późniejszymi zmianami), na kapitał zapasowy.

34. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Od dnia 1 stycznia 2018 r. Bank stosuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA). W związku z powyższym, zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego - kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw. Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. WW. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 30 września 2019 roku (w mln zł):

30.09.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	**2 973**	**3 203**	**2 362**	**3 315**	**6 435**	**11 878**	**22 629**	**42 342**	**95 137**
Gotówka i Nostro	1 626	0	0	0	0	0	0	0	1 626
Należności od banków	547	1 502	0	0	0	153	0	51	2 253
Papiery Wartościowe	0	511	44	39	697	2 274	5 569	4 419	13 553
Należności od klientów	800	1 190	2 318	3 276	5 738	9 451	17 060	33 996	73 829
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 876	3 876
Zobowiązania i kapitały	**-44 876**	**-4 438**	**-6 168**	**-3 962**	**-4 974**	**-3 254**	**-1 803**	**-7 808**	**-77 283**
Zobowiązania wobec banków	-259	-113	-161	-11	-21	-37	-53	-82	-737
Zobowiązania wobec klientów	-42 626	-4 150	-5 714	-3 718	-3 893	-1 595	-355	-64	-62 115
Emisje własne	0	-171	-267	-195	-983	-1 517	-1 250	-814	-5 197
Kapitały własne	0	-4	-8	-12	-24	0	0	-6 732	-6 780
Pozostałe zobowiązania	-1 991	0	-18	-26	-53	-105	-145	-116	-2 454
Luka bilansowa	**-41 903**	**-1 235**	**-3 806**	**-647**	**1 461**	**8 624**	**20 826**	**34 534**	**17 854**
Skumulowana luka bilansowa	**-41 903**	**-43 138**	**-46 944**	**-47 591**	**-46 130**	**-37 506**	**-16 680**	**17 854**	
Instrumenty pochodne – wpływy	2 953	4 029	2 267	1 511	579	811	295	43	12 488
Instrumenty pochodne – wypływy	-2 950	-3 999	-2 234	-1 491	-578	-795	-294	-43	-12 384
Instrumenty pochodne – netto	**3**	**30**	**33**	**20**	**1**	**16**	**1**	**0**	**104**
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 218	0	0	0	0	0	0	0	-9 218
Luka pozabilansowa	**-9 215**	**30**	**33**	**20**	**1**	**16**	**1**	**0**	**-9 114**
Luka ogółem	**-51 118**	**-1 205**	**-3 773**	**-627**	**1 462**	**8 640**	**20 827**	**34 534**	**8 740**
Luka skumulowana ogółem	**-51 118**	**-52 323**	**-56 096**	**-56 723**	**-55 261**	**-46 621**	**-25 794**	**8 740**	

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku (w mln zł)

31.12.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	**2 395**	**946**	**2 701**	**3 330**	**7 024**	**10 019**	**21 829**	**42 445**	**90 689**
Gotówka i Nostro	2 116	0	0	0	0	0	0	0	2 116
Należności od banków	0	10	0	0	0	125	0	0	135
Papiery Wartościowe	0	41	2	272	919	1 467	5 594	6 603	14 898

31.12.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Należności od klientów	279	895	2 699	3 058	6 105	8 427	16 235	32 791	70 489
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 051	3 051
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	**-43 104**	**-4 747**	**-6 221**	**-3 583**	**-3 530**	**-3 046**	**-1 913**	**-8 006**	**-74 150**
Zobowiązania wobec banków	-342	-7	-5	-10	-61	-40	-76	-109	-650
Zobowiązania wobec klientów	-40 937	-4 631	-5 995	-3 189	-2 957	-1 536	-306	-54	-59 605
Emisje własne	0	-108	-221	-384	-512	-1 470	-1 531	-1 240	-5 466
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 486	-6 486
Pozostałe zobowiązania	-1 825	-1	0	0	0	0	0	-117	-1 943
Luka bilansowa	**-40 709**	**-3 801**	**-3 520**	**-253**	**3 494**	**6 973**	**19 916**	**34 439**	**16 539**
Skumulowana luka bilansowa	**-40 709**	**-44 510**	**-48 030**	**-48 283**	**-44 789**	**-37 816**	**-17 900**	**16 539**	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 884	2 394	327	832	485	351	43	11 316
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 867	-2 375	-327	-831	-485	-361	-43	-11 289
Instrumenty pochodne – netto	**0**	**17**	**19**	**0**	**1**	**0**	**-10**	**0**	**27**
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 902	0	0	0	0	0	0	0	-10 902
Luka pozabilansowa	**-10 902**	**17**	**19**	**0**	**1**	**0**	**-10**	**0**	**-10 875**
Luka ogółem	**-51 611**	**-3 784**	**-3 501**	**-253**	**3 495**	**6 973**	**19 906**	**34 439**	**5 664**
Luka skumulowana ogółem	**-51 611**	**-55 395**	**-58 896**	**-59 149**	**-55 654**	**-48 681**	**-28 775**	**5 664**	

35. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej

W dniu 31 stycznia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Jaworzno (SKOK Jaworzno) przez Alior Bank SA. W dniu 1 lutego 2019 r. zarząd majątkiem SKOK Jaworzno objął Zarząd Alior Banku SA. Z dniem 1 kwietnia 2019 r. Alior Bank SA przejął SKOK Jaworzono.

Zgodnie z art. 74c ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejęcia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejęcia przez Alior Bank SA, SKOK Jaworzno prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczasowym zakresie. Alior Bank kolejny raz włączył się w proces naprawczy Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych wspierany przez Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG"). Przejęcie SKOK Jaworzno przez Alior Bank S.A. zapewniło pełne bezpieczeństwo środków zgromadzonych w przejmowanej Kasie oraz zapewni członkom SKOK Jaworzno dostęp do szerszej oferty produktowej Alior Banku SA.
W księgach rachunkowych Banku przejęcie zostało rozliczone zgodnie z MSSF3. Proces przejęcia zrealizowany został przy założeniu udzielenia Bankowi wsparcia przez BFG na podstawie art. 264 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i nie wiązał się z dokonaniem zapłaty przez Bank. Wsparcie BFG będzie polegało na przekazaniu dotacji oraz udzieleniu gwarancji na pokrycie strat (stosowne umowy są finalizowane) wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi prawami majątkowymi SKOK Jaworzno. Dotacja BFG udzielona zostanie na pokrycie, ustalonej na dzień przejęcia, różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych deponentów SKOK i na dzień 30 września 2019 r. jej wartość oszacowano na 110 mln zł. W myśl zapisów MSSF 3 Bank ma 12 miesięcy na ostateczne rozliczenie przejęcia – do końca marca 2020 r. zatem kwoty przyjęte do rozliczenia transakcji na dzień 30 września 2019 r. mogą jeszcze ulec zmianie.

Zgodnie z zapisami MSSF 3 Bank rozpoznał w swoich księgach wartości godziwe przejętych aktywów i zobowiązań.

1. Korekty portfela kredytowego

Łączna wartość godziwa portfela kredytowego SKOK Jaworzno została ustalona dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości (portfel pracujący). Dla tych kredytów obliczenie bazowało na przepływach kontraktowych skorygowanych o ryzyko kredytowe oraz przedpłaty. Wartość godziwą pracującego portfela kredytowego SKOK ustalono, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych z zastosowaniem obserwowanych wartości rynkowych stóp skorygowanych o marże płynności oraz koszt kapitału w podziale na homogeniczne podportfele. W przypadku portfela kredytów niepracujących jego wartość godziwa została przyjęta jako równa wartości księgowej ze względu na oczekiwany nieznaczący odzysk.

2. Korekta portfela depozytów

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientowskich i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Wyznaczając wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej powyżej 1 roku, Bank wyznaczył wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe. Wycena ta nie odbiegała od wartości bilansowej z uwagi na powyższe Bank nie dokonał korekty wartości godziwej.

Ponadto Bank rozpoznał aktywa z tytułu podatku odroczonego w kwocie 19 706 tys. zł w związku z nabytymi aktywami i zobowiązaniami przyjętymi w wyniku połączenia.

Poniżej zaprezentowano wstępne wartości godziwe nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa	Wartość godziwa nabytych aktywów
Aktywa pieniężne	21 040
Należności od klientów*	143 310
Należności od Kasy Krajowej	40 283
Rzeczowe aktywa trwałe	6 676
Pozostałe aktywa	22 256
Aktywa razem	**233 565**

**Wartość księgowa należności od klientów wynosiła 137 218 tys. zł, natomiast korekta z tytułu wyceny do wartości godziwej wyniosła 6 254 tys. zł.*

Zobowiązania	Wartość godziwa przejętych zobowiązań
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	319 796
Rezerwy	13 190
Pozostałe zobowiązania	2 808
Zobowiązania razem	**335 794**
Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto	**-102 229**
Dotacja od BFG	110 000
Ujemna wartość firmy	**7 771**

Bank dokonał wstępnego rozliczenia księgowego i wyliczenia zysku z tytułu okazyjnego nabycia w związku z przejeciem SKOK Jaworzno. Wynik ten został zaprezentowany w pozostałych przychodach operacyjnych Banku.

36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

W dniu 14 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA oraz na łączne stosowanie przez Bank:

- metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii, do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 roku.

Transakcja sekurytyzacji syntetycznej

7 grudnia 2018 r. Bank zawarł umowę umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym jako kontrgwarantem, która umożliwi Bankowi dalszy wzrost w zakresie finansowania segmentu małych i średnich przedsiębiorstw.
Konstrukcja transakcji jest podzielona na trzy transze, tj. junior, mezzanine i senior, gdzie ryzyko transzy junior pozostaje w Alior Banku, natomiast ryzyko transz mezzanine oraz senior zostaje przeniesione na EFI i EBI.
Jest to pierwsza tego typu transakcja w Polsce przeprowadzana pod reżimem unijnego rozporządzenia CRR (Capital Requirements Regulation).
W dniu 7 czerwca 2019 r., po wypełnieniu dodatkowych kowenantów wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Bank operacyjnie uruchomił transakcję sekurytyzacji. Ostateczna wartość portfela na 07.06.2019 r. objętego sekurytyzacją wynosi 1,029 mln zł.
W ramach umowy sekurytyzacji, Bank posiada uprawnienie do uzupełniania amortyzowanej części portfela (replenishment) w okresie 3 lat od 7 czerwca 2019 r.

Zawarcie porozumienia w sprawie warunków transakcji dotyczącego spółki RUCH SA w restrukturyzacji

W dniu 11 kwietnia 2019 r. zostało zawarte porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen SA oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, dotyczącego RUCH SA w restrukturyzacji. Zgodnie z zapisami tego porozumienia, Bank zamierza przejąć na własność 100% akcji w kapitale zakładowym RUCH SA (w sposób w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a PKN Orlen po prawomocnym zatwierdzeniu układu w ramach przyspieszonych postępowań układowych) w celu ich dalszej odsprzedaży na rzecz PKN Orlen.

Nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen nastąpi po spełnieniu się warunków przewidzianych w zawartym porozumieniu tj. m.in.:
1. prawomocnego stwierdzenia wykonania układów zawartych w przyspieszonych postępowaniach układowych RUCH SA,
2. uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych oraz
3. wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen.

W dniu 29 maja 2019 r. Bank otrzymał informację o niezatwierdzeniu przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, X Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych układów przyjętych przez zgromadzenia wierzycieli w ramach przyśpieszonego postępowania układowego RUCH Spółka Akcyjna w

restrukturyzacji z przyczyn proceduralnych w związku uchybieniami natury formalnej. W związku z powyższym Spółka (RUCH SA) złożyła zażalenia na te postanowienia, akta wraz z zażaleniami zostały przekazane do Sądu drugiej instancji.
Zarząd Banku w dalszym ciągu podtrzymuje opinię, że scenariusz restrukturyzacyjny jest najbardziej korzystny.
W dniu 30 sierpnia 2019 r. Bank otrzymał informację o zatwierdzeniu przez Sąd Okręgowy w Warszawie, Sąd Gospodarczy, XXIII Wydział Gospodarczy Odwoławczy układów częściowych zakładających propozycje umorzenia:
1. 85% wierzytelności w ramach przyśpieszonego postępowania układowego RUCH Spółka Akcyjna w restrukturyzacji („Spółka") obejmującego wydawców będących wierzycielami Spółki, w stosunku do których zadłużenie Spółki wynosiło co najmniej jeden milion złotych na dzień otwarcia tego postępowania („PPU1") oraz
2. 50% wierzytelności w ramach przyśpieszonego postępowania układowego Spółki obejmującego wydawców będących wierzycielami Spółki, wobec których Spółka miała zadłużenie w wysokości powyżej stu tysięcy złotych na dzień otwarcia tego postępowania („PPU2").

Otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA

5 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach tego Programu w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji. Łączna wartość nominalna Programu nie przekroczy 5 000 000 000 zł.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku wyraziła zgodę na zamknięcie programu emisji obligacji Banku ustanowionego uchwałą nr 253/2015 Zarządu Banku z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowanego uchwałą nr 54/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r.

Otwarcie Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank SA

W dniu 30 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank SA oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach Programu w drodze emisji przez Bank bankowych papierów wartościowych o wartości nominalnej równej co najmniej 100 PLN lub równowartości tej kwoty w innych walutach. Łączna wartość nominalna Programu nie przekroczy 5 000 000 000 zł.

Przedterminowy wykup obligacji serii C

Zarząd Alior Bank SA w dniu 4 października 2019 r. podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego wykupu w dniu 21 października 2019 r. obligacji własnych serii C o łącznej wartości nominalnej 80 000 000 zł, wyemitowanych w dniu 21 października 2014 r. przez Meritum Bank ICB SA (obecnie Alior Bank SA), których ostateczny termin wykupu przypada na dzień 21 października 2022 r.

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE") z dnia 11 września 2019 roku

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy

interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta.
Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.
Aprobowaną przez Prezesa UOKiK oraz Rzecznika Finansowego formułą rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu jest tzw. formuła liniowa, która proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. W związku jednak z brakiem regulacji prawnych praktyka w tym zakresie może być różna.
W związku z wyrokiem TSUE Grupa oszacowała kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu w wysokości 102 374 tys. zł, na którą utworzyła rezerwą na dzień 30 września 2019 r. Wysokość tej rezerwy stanowi najlepszy możliwy szacunek Zarządu oparty na danych historycznych dotyczących wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz na obserwowanej historycznej ilości reklamacji dotyczących proporcjonalnego zwrotu prowizji wpływających do Banku, w tym po orzeczeniu TSUE, jak również uwzględniający oczekiwania w zakresie trendów dotyczących poziomu przyszłych reklamacji. Jednakże powyższy szacunek obarczony jest znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji.
Grupa na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku i dotyczą proporcjonalnego zwrotu prowizji. W sytuacji, gdyby przyszły trend istotnie odbiegał od obecnych założeń, wysokość rezerwy zaprezentowana w niniejszym sprawozdaniu może ulec zmianie.

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE") z dnia 3 października 2019 roku

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał wyrok w sprawie C260/18. Wyrok ten zawiera odpowiedzi (interpretacje prawne) na pytania zadane przez sąd polski. Pytania te zostały sformułowane w związku z analizą przez sąd polski sprawy z powództwa klienta przeciwko bankowi Raiffeisen dotyczącej zawartej przez niego umowy o kredyt indeksowany do CHF.

Zgodnie z obowiązującymi regułami wskazania interpretacyjne TSUE powinny być uwzględniane przez sądy krajowe przy rozstrzyganiu przez nie spraw. Interpretacje te, adresując istotne kwestie do oceny sądów krajowych, koncentrują się na zagadnieniach związanych ze skutkami, jakie mogą mieć zastosowanie do umów w przypadku stwierdzenia przez sąd rozstrzygający daną sprawę istnienia w umowie postanowień abuzywnych. Alior Bank po przeanalizowaniu tez zawartych w wyroku TSUE oraz przeglądzie portfela kredytów indeksowanych nie widzi istotnego ryzyka negatywnego wpływu tego wyroku na wynik Banku.

37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Uchylenie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie zidentyfikowania Alior Banku SA jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

W dniu 14 października 2019 r., Komisja Nadzoru Finansowego, w wyniku przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, uchyliła w całości decyzję Komisji z dnia 31 lipca 2018 r., identyfikującą Alior Bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nakładającą na Bank bufor (na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej) innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 unijnego rozporządzenia CRR (nr 575/2013).

Nowy akcjonariusz w konsorcjum Polskiego Standardu Płatności

W dniu 15 października 2019 r. została podpisana umowa, o przystąpieniu do konsorcjum banków - udziałowców Polskiego Standardu Płatności (PSP) nowego akcjonariusza – firmy Mastercard. Po sfinalizowaniu tej transakcji, Alior Bank dokona analizy wpływu warunków ww. transakcji na wycenę posiadanych akcji PSP.

38. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

39. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnych kwartałów

Bank identyfikuje następujące czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki finansowe Banku w perspektywie kolejnych kwartałów:

- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- postępujące procesy konsolidacji i restrukturyzacji sektora bankowego,
- wysokość obciążeń regulacyjnych w tym na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- zmiany regulacyjne oraz orzecznicze w związku z wyrokami Trybunału Sprawiedliwości UE mające wpływ na działalność biznesową Banku,
- rozwój oferty usług bankowych przez podmioty nieregulowane,
- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 roku liczy 52 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
04.11.2019	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez KRZYSZTOF BACHTA Data: 2019.11.04 19:44:02 CET
04.11.2019	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez TOMASZ BIŁOUS Data: 2019.11.04 19:48:27 CET
04.11.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez MARCIN JASZCZUK Data: 2019.11.04 19:55:26 CET
04.11.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	Dokument podpisany przez SEWERYN KOWALCZYK Data: 2019.11.04 19:10:21 CET
04.11.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
04.11.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez AGATA URSZULA STRZELECKA Data: 2019.11.04 19:37:30 CET
04.11.2019	Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez MAREK SZCZEŚNIAK Data: 2019.11.04 19:47:41 CET
04.11.2019	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez DARIUSZ SZWED Data: 2019.11.04 19:51:30 CET

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
04.11.2019	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Signature Not Verified Dokument podpisany przez Urszula Nowik-Krawczyk Data: 2019.11.04 19:00:23 CET

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2019 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat ... 55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów ... 55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej ... 56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym ... 57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych ... 58
1. Podstawa sporządzenia ... 59
2. Zasady rachunkowości ... 59
3. Zmiany prezentacyjne ujęte w sprawozdaniu na 30 września 2019 roku oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych ... 59
4. Zobowiązania pozabilansowe ... 61
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi ... 61
6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej ... 62
7. Istotne zdarzenia dla działalności Banku ... 62

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	987 572	2 987 428	954 831	2 811 443
Przychody o podobnym charakterze	47 366	122 437	38 463	125 716
Koszty z tytułu odsetek	-223 560	-655 225	-213 047	-650 406
Wynik z tytułu odsetek	**811 378**	**2 454 640**	**780 247**	**2 286 753**
Przychody z tytułu prowizji i opłat	277 589	784 889	268 537	776 484
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-129 214	-346 925	-100 573	-276 478
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**148 375**	**437 964**	**167 964**	**500 006**
Przychody z tytułu dywidend	84	7 275	7 371	7 465
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15 299	48 616	28 715	81 435
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	**7 371**	**29 131**	**7 658**	**40 452**
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 998	21 700	7 320	39 432
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	373	7 431	338	1 020
Pozostałe przychody operacyjne	30 301	83 677	12 943	67 021
Pozostałe koszty operacyjne	-76 355	-123 565	-35 645	-81 573
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	**-46 054**	**-39 888**	**-22 702**	**-14 552**
Koszty działania	-345 349	-1 198 389	-387 668	-1 238 325
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-314 629	-1 082 343	-266 714	-745 190
Podatek bankowy	-59 005	-169 206	-52 270	-155 171
Zysk brutto	**217 470**	**487 800**	**262 601**	**762 873**
Podatek dochodowy	-82 639	-185 364	-73 177	-212 586
Zysk netto	**134 831**	**302 436**	**189 424**	**550 287**
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 518 716	129 856 463
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,03	2,32	1,45	4,24
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,02	2,30	1,44	4,20

**opis w nocie 3*

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*
Zysk netto	**134 831**	**302 436**	**189 424**	**550 287**
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	**10 388**	**20 625**	**-17 111**	**21 940**
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-450	-139	224	-600
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	**2 825**	**-6 385**	**-11 402**	**9 458**
strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 488	-7 883	-14 076	12 054
podatek odroczony	-663	1 498	2 674	-2 596
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	**8 013**	**27 149**	**-5 933**	**13 082**
strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	9 892	33 517	-7 325	16 150
podatek odroczony	-1 879	-6 368	1 392	-3 068
Razem dochody całkowite netto	**145 219**	**323 061**	**172 313**	**572 227**

**opis w nocie 3*

Noty przedstawione na stronach 59-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2019	31.12.2018
Kasa i środki w banku centralnym	946 753	1 639 033
Należności od banków	2 932 137	611 436
Aktywa finansowe	12 707 488	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 950 111	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	681 790	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 075 587	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające	135 182	112 400
Należności od klientów	56 383 784	54 239 172
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	357 652	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe	771 929	450 404
Wartości niematerialne	527 553	528 501
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	202 881	158 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	103	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	968 906	924 383
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	968 906	924 383
Pozostałe aktywa	643 162	517 883
AKTYWA RAZEM	**76 577 530**	**73 242 895**

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	522 400	473 842
Zobowiązania wobec klientów	64 761 564	62 427 865
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	520 149	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	46 356	9 381
Rezerwy	119 849	126 172
Pozostałe zobowiązania	1 757 446	1 111 457
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	47 444	208 854
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	47 444	208 854
Zobowiązania podporządkowane	1 928 437	1 918 093
Zobowiązania, razem	**69 703 645**	**66 692 071**
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 382 819
Kapitał z aktualizacji wyceny	72 928	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 284	184 284
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-341	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-379 888	-1 104 855
Zysk/strata bieżącego roku	302 436	731 074
Kapitał własny	**6 873 885**	**6 550 824**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	**76 577 530**	**73 242 895**

Noty przedstawione na stronach 59-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 – 30.09.2019	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 2019	**1 305 540**	**5 382 819**	**184 284**	**52 164**	**-202**	**-373 781**	**6 550 824**
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**20 764**	**-139**	**302 436**	**323 061**
zysk netto	0	0	0	0	0	302 436	302 436
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	20 764	-139	0	20 625
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 385	0	0	-6 385
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	27 149	0	0	27 149
różnice kursowe	0	0	0	0	-139	0	-139
30 września 2019	**1 305 540**	**5 388 926**	**184 284**	**72 928**	**-341**	**-77 452**	**6 873 885**

01.01.2018 - 31.12.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2018	**1 292 636**	**4 817 331**	**184 894**	**13 944**	**594**	**424 978**	**6 734 377**
Wpływ zastosowania MSSF 9	0	0	0	10 629	0	-1 033 989	-1 023 360
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0	0	-495 844	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**27 591**	**-796**	**731 074**	**757 869**
zysk netto	0	0	0	0	0	731 074	731 074
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	27 591	-796	0	26 795
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 658	0	0	-6 658
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	34 249	0	0	34 249
różnice kursowe	0	0	0	0	-796	0	-796
Wpływy z emisji akcji	**12 904**	**69 644**	**0**	**0**	**0**	**0**	**82 548**
Inne zmiany	**0**	**0**	**-610**	**0**	**0**	**0**	**-610**
Stan 31 grudnia 2018 r.	**1 305 540**	**5 382 819**	**184 284**	**52 164**	**-202**	**-373 781**	**6 550 824**

01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2018 r.	**1 292 636**	**4 817 331**	**184 894**	**13 944**	**594**	**424 978**	**6 734 377**
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 033 989	-1 023 360
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0		-495 844	0
Dochody całkowite	**0**	**0**	**0**	**22 540**	**-600**	**550 287**	**572 227**
zysk netto	0	0	0	0	0	550 287	550 287
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	22 540	-600	0	21 940
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	9 458	0	0	9 458
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	13 082	0	0	13 082
różnice kursowe	0	0	0	0	-600	0	-600
Wpływy z emisji akcji	**12 551**	**67 820**	**2 190**	**0**	**0**	**0**	**82 561**
Stan 30 września 2018	**1 305 187**	**5 380 995**	**187 084**	**47 113**	**-6**	**-554 568**	**6 365 805**

**opis w nocie 3*

Noty przedstawione na stronach 59-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	**487 800**	**762 873**
Korekty	**175 972**	**143 021**
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 533	1 544
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	174 000	130 845
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 682	3 167
Przychody z tytułu dywidendy	7 275	7 465
Krótkoterminowe umówy leasingu	-8 518	n/d
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	**663 772**	**905 894**
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 288 212	-2 759 386
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	329 969	2 906 158
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-166 652	-164 290
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	856 765	-1 219 104
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-24 366	67 400
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-22 782	35 845
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	43	176
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-125 279	208 375
Zmiana stanu depozytów	2 670 645	2 264 356
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-190 596	-123 273
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 742	78 953
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	36 975	-1 355
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	286 473	-596 679
Zmiana stanu rezerw	-6 323	109 747
Przepływy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem	**124 174**	**1 712 817**
Podatek zapłacony	-374 928	-287 312
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**-250 754**	**1 425 505**
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	**-162 164**	**-150 907**
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-78 717	-52 249
Nabycie wartości niematerialnych	-39 247	-54 002
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-44 200	-44 656
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	**9 906**	**428**
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	9 906	428
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**-152 258**	**-150 479**
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	**-121 913**	**-70 184**
Spłata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-61 149	-70 184
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu - kapitał	-43 447	n/d
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu - odsetki	-17 317	n/d
Wpływy z działalności finansowej:	**0**	**12 551**
Wpływy z emisji akcji	0	12 551
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	**-121 913**	**-57 633**
Przepływy pieniężne netto, razem	**-524 925**	**1 217 393**
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	27 054	19 841
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	**-524 925**	**1 217 393**
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 077 630	1 611 714
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 552 705	2 829 107
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 499 087	3 132 113
Koszty odsetkowe zapłacone	-606 127	-686 718

**opis w nocie 3*

Noty przedstawione na stronach 59-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kwartał 2019 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 01.01.2019 r. do 30.09.2019 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2019 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2019 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 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 2018 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.

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 2019 r.
W dniu zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby istotny, negatywny wpływ na działalność Banku z jakichkolwiek powodów.

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2019 zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 2.2.

3. Zmiany prezentacyjne ujęte w sprawozdaniu na 30 września 2019 roku oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Wynik z istotnej modyfikacji (zmiana I)

Prezentacja wyniku z istotnej modyfikacji została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

- Odzyski od wierzytelności (zmiana II)

Zmianie uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi.

- Odpisy na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu (zmiana III)

Alior Bank dokonał również zmian w zakresie metody kalkulacji odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu poprzez rozbudowę metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w IV kwartale 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut (zmiana IV)

Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowana była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat.

- Podatek dochodowy (zmiana V)

Bank dokonał zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wysokość podatku kalkulowana jest na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018-30.09.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	2 284 338	2 415	0	0	0	0	2 286 753
Wynik z tytułu prowizji i opłat	294 774	1 861	0	0	203 371	0	500 006
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	284 806	0	0	0	-203 371	0	81 435
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44 728	-4 276	0	0	0	0	40 452
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-9 217	0	-5 335	0	0	0	-14 552
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-743 298	0	5 335	-7 227	0	0	-745 190

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 30.09.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto	770 100	0	0	-7 227	0	0	762 873
Podatek dochodowy	-216 570	0	0	1 373	0	2 611	-212 586
Zysk netto	553 530	0	0	-5 854	0	2 611	550 287

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	770 100	0	0	-7 227	0	0	762 873
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 006 291	0	0	246 905	0	0	-2 759 386
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-352 622	0	0	-244 057	0	0	-596 679
Zmiana stanu rezerw	105 368	0	0	4 379	0	0	109 747

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	01.01.2018 - 30.09.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.09.2018 Dane przekształcone
Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany	-823 632	0	0	-199 728	0	0	-1 023 360
Zysk/strata bieżącego roku	553 530	0	0	-5 854	0	2 611	550 287
Kapitał własny na koniec okresu	6 568 776	0	0	-205 582	0	2 611	6 365 805

4. Zobowiązania pozabilansowe

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

5. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Jednostki zależne i stowarzyszone Banku na dzień 30 września 2019 r. i dzień sporządzenia sprawozdania to :

Nazwa spółki – jednostki zależne	04.11.2019	30.09.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	*100%*	*100%*	*100%*
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	100%	-
*- PayPo sp. z o.o.***	*20%*	*20%*	-
RBL_VC sp. z o.o.***	100%	-	-

** W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100 udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.*

**** W dniu 23 października 2019 roku Alior Bank SA objął 100 udziałów spółki RBL_VC sp. z o.o. o wartości nominalnej po 50 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 5.000 zł I pokrył je w całości wkładem pieniężnym.*

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	30.09.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o. /GTR Finance sp. z o.o.*	-	20%

** W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp.z o.o. poinformowała o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 07.11.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.*

Jednostki zależne	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa		
Należności od klientów	1 266 671	1 540 046
Pozostałe aktywa	1 065	1 484
Aktywa razem	**1 267 736**	**1 541 530**
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	59 035	57 427
Rezerwy	187	27
Pozostałe zobowiązania	3 087	3 723
Zobowiązania razem	**62 309**	**61 177**

Jednostki zależne	30.09.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	**284 945**	**270 537**
dotyczące finansowania	103 550	92 194
gwarancyjne	181 395	178 343

Jednostki zależne	01.01.2019 – 30.09.2019	01.01.2018 – 30.09.2018
Przychody z tytułu odsetek	42 652	30 333
Koszty z tytułu odsetek	-207	-78
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 365	2 978
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-328	-258
Przychody z tytułu dywidend	7 018	7 322
Pozostałe przychody operacyjne	1 012	381
Pozostałe koszty operacyjne	-1	0
Koszty działania	-4 677	-4 522
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	242	6 782
Razem	**48 076**	**42 938**

6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 37 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

7. Istotne zdarzenia dla działalności Banku

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE") z dnia 11 września 2019 roku

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy

interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta.
Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.
Aprobowaną przez Prezesa UOKiK oraz Rzecznika Finansowego formułą rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu jest tzw. formuła liniowa, która proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. W związku jednak z brakiem regulacji prawnych praktyka w tym zakresie może być różna.
W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu w wysokości 102 374 tys. zł, na którą utworzył rezerwą na dzień 30 września 2019 r. Wysokość tej rezerwy stanowi najlepszy możliwy szacunek Zarządu oparty na danych historycznych dotyczących wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz na obserwowanej historycznej ilości reklamacji dotyczących proporcjonalnego zwrotu prowizji wpływających do Banku, w tym po orzeczeniu TSUE, jak również uwzględniający oczekiwania w zakresie trendów dotyczących poziomu przyszłych reklamacji. Jednakże powyższy szacunek obarczony jest znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji.
Bank na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku i dotyczą proporcjonalnego zwrotu prowizji. W sytuacji, gdyby przyszły trend istotnie odbiegał od obecnych założeń, wysokość rezerwy zaprezentowana w niniejszym sprawozdaniu może ulec zmianie.

Pozostałe zdarzenia istotne dla działalności Banku 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 2019 roku liczy 12 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
04.11.2019	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez KRZYSZTOF BACHTA Data: 2019.11.04 19:44:55 CET
04.11.2019	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez TOMASZ BIŁOUS Data: 2019.11.04 19:41:38 CET
04.11.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez MARCIN JASZCZUK Data: 2019.11.04 19:56:37 CET
04.11.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	Dokument podpisany przez SEWERYN KOWALCZYK Data: 2019.11.04 19:11:04 CET
04.11.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
04.11.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	Dokument podpisany przez AGATA URSZULA STRZELECKA Data: 2019.11.04 19:38:13 CET
04.11.2019	Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu	Dokument podpisany przez MAREK SZCZEŚNIAK Data: 2019.11.04 19:48:38 CET
04.11.2019	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez DARIUSZ SZWED Data: 2019.11.04 19:52:27 CET

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
04.11.2019	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Dokument podpisany przez Urszula Nowik-Krawczyk Data: 2019.11.04 18:59:07 CET