



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2016 r.

Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2016 - 30.06.2016	1.01.2015- 31.12.2015	1.01.2015 - 30.06.2015	%/% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	856 667	1 501 013	717 714	19,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	163 419	331 668	163 109	0,2%
Wynik handlowy i pozostały	162 594	333 332	163 907	-0,8%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-348 857	-672 113	-304 139	14,7%
Koszty działania	-563 829	-1 107 892	-520 392	8,3%
Zysk brutto	217 064	386 008	220 199	-1,4%
Zysk netto	161 736	308 975	178 682	-9,5%
Przepływy pieniężne netto	-1 242 088	745 939	750 383	-
Należności od klientów	34 136 419	30 907 057	28 344 652	20,4%
Zobowiązania wobec klientów	37 989 929	33 663 542	29 774 617	27,6%
Kapitały własne	5 801 357	3 514 099	3 345 221	73,4%
Aktywa razem	47 041 752	40 003 010	36 466 760	29,0%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,16	4,31	2,50	-13,6%
Współczynnik wypłacalności	20,93%	12,54%	12,78%	63,5%
Tier 1	17,31%	9,69%	10,23%	68,8%

	W tys. EUR			
	1.01.2016 - 30.06.2016	1.01.2015- 31.12.2015	1.01.2015 - 30.06.2015	%/% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	195 564	358 682	173 608	12,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	37 306	79 255	39 455	-5,4%
Wynik handlowy i pozostały	37 118	79 653	39 648	-6,4%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-79 639	-160 608	-73 568	8,3%
Koszty działania	-128 713	-264 742	-125 878	2,3%
Zysk brutto	49 552	92 240	53 264	-7,0%
Zysk netto	36 922	73 833	43 221	-14,6%
Przepływy pieniężne netto	-283 549	178 250	181 511	-
Należności od klientów	7 713 573	7 252 624	6 757 737	14,1%
Zobowiązania wobec klientów	8 584 325	7 899 458	7 098 659	20,9%
Kapitały własne	1 310 893	824 616	797 545	64,4%
Aktywa razem	10 629 703	9 387 073	8 694 154	22,3%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,49	1,03	0,60	-18,5%
Współczynnik wypłacalności	20,93%	12,54%	12,78%	63,5%
Tier 1	17,31%	9,69%	10,23%	68,8%

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

a) na dzień 30.06.2016 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2016 r. - 4,4255;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,3805;

b) na dzień 31.12.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2015 r. - 4,2615;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1848;

c) na dzień 30.06.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2015 r. - 4,1944;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1341;



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2016 r.

Spis treści

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	17
3. Segmenty działalności	19
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	22
4. Wynik z tytułu odsetek	22
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	23
6. Wynik handlowy.....	23
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	24
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	24
9. Koszty działania Grupy	24
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	25
11. Podatek dochodowy.....	26
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	26
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	27
13. Kasa i środki w Banku centralnym	27
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27
15. Należności od klientów.....	29
16. Należności od banków.....	32
17. Pozostałe aktywa	33
18. Zobowiązania wobec klientów	34
19. Zobowiązania wobec banków	35
20. Rezerwy.....	36
21. Pozostałe zobowiązania.....	37
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	37
23. Rachunkowość zabezpieczeń.....	41
24. Zobowiązania podporządkowane	42
25. Kapitał własny	43
26. Wartość godziwa	44
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	48
28. Pozycje pozabilansowe.....	49
29. Przejęcia Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych	50
30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	52
31. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	52
32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	54
33. Sprzedaż wierzytelności	55
34. Program opcji menedżerskich	55
35. Sprawy sporne.....	56

36.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	57
37.	Podział zysku za rok 2015 i informacja o braku wypłaty dywidendy	57
38.	Zarządzanie ryzykiem	57
39.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	59
40.	Zdarzenia po dacie bilansowej	67
41.	Rating	67
42.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	68

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek		693 748	1 356 990	596 336	1 152 461
Koszty z tytułu odsetek		-249 575	-500 323	-222 926	-434 747
Wynik z tytułu odsetek	4	444 173	856 667	373 410	717 714
Przychody z tytułu dywidend		34	34	42	42
Przychody z tytułu prowizji i opłat		137 134	275 104	124 811	260 393
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-60 976	-111 685	-54 485	-97 284
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	76 158	163 419	70 326	163 109
Wynik handlowy	6	72 819	131 136	71 424	135 816
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	10 156	20 766	-503	4 345
Pozostałe przychody operacyjne		18 505	33 720	31 821	51 047
Pozostałe koszty operacyjne		-18 458	-23 062	-21 530	-27 343
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	47	10 658	10 291	23 704
Koszty działania banku	9	-287 215	-563 829	-262 534	-520 392
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-173 112	-348 857	-159 483	-304 139
Podatek bankowy		-32 257	-52 930	0	0
Zysk brutto		110 803	217 064	102 973	220 199
Podatek dochodowy	11	-29 169	-55 328	-15 770	-41 517
Zysk netto		81 634	161 736	87 203	178 682
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		81 661	161 888	87 811	179 035
Strata netto przypadająca udziałowcom niekontrolującym		-27	-152	-608	-353
Zysk netto		81 634	161 736	87 203	178 682
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		77 057 482	74 882 473	72 537 391	71 468 543
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,06	2,16	1,20	2,50
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,02	2,08	1,15	2,39

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Zysk netto	81 634	161 736	87 203	178 682
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-25 886	-18 495	-56 742	-44 150
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-16 950	-7 863	-19 533	-14 168
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 925	-9 707	-24 088	-17 491
Podatek odroczoney	3 975	1 844	4 555	3 323
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-8 936	-10 632	-37 209	-29 982
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-11 033	-13 126	-45 937	-37 015
Podatek odroczoney	2 097	2 494	8 728	7 033
Razem dochody całkowite netto	55 748	143 241	30 461	134 532
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	55 775	143 393	31 069	134 885
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	-27	-152	-608	-353

Noty przedstawione na stronach 10-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Kasa i środki w banku centralnym	13	725 871	1 750 135
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	402 487	390 569
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	8 504 932	4 253 119
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	53 661	139 578
Należności od banków	16	1 336 745	645 329
Należności od klientów	15	34 136 419	30 907 057
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	30	563 369	628 332
Rzeczowe aktywa trwałe		218 312	228 955
Wartości niematerialne		392 648	387 048
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		696	888
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		344 404	275 453
<i>Bieżący</i>		322	0
<i>Odroczone</i>		344 082	275 453
Pozostałe aktywa	17	362 208	396 547
AKTYWA RAZEM		47 041 752	40 003 010

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	298 896	310 180
Zobowiązania wobec banków	19	1 016 777	1 051 028
Zobowiązania wobec klientów	18	37 989 929	33 663 542
Rezerwy	20	11 551	10 813
Pozostałe zobowiązania	21	738 916	535 274
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		18 876	21 776
<i>Bieżące</i>		18 787	21 776
<i>Odroczone</i>		89	0
Zobowiązania podporządkowane	24	1 165 450	896 298
Zobowiązania, razem		41 240 395	36 488 911
Kapitał własny	25	5 801 357	3 514 099
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		5 800 370	3 512 859
Kapitał akcyjny		1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy		4 172 467	2 279 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		-3 280	15 215
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 803	184 735
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-7 085	-3 657
Zysk bieżącego okresu		161 888	309 648
Udziały niekontrolujące		987	1 240
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		47 041 752	40 003 010

Noty przedstawione na stronach 10-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2016 - 30.06.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	727 075	2 279 843	184 735	15 215	-3 657	309 648	1 240	3 514 099
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	309 648	-309 648	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-18 495	-	161 888	-	143 393
zysk netto	-	-	-	-	-	161 888	-	161 888
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-18 495	-	-	-	-18 495
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 494	-	-	-	-	-	2 144 996
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	312 016	-	-	-312 016	-	-	0
inne zmiany kapitału	-	1 114	-932	-	-1 060	-	-253	-1 131
Stan 30 czerwca 2016 r.	1 292 577	4 172 467	183 803	-3 280	-7 085	161 888	987	5 801 357

Okres 1.01.2015 - 30.06.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Net profit	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 008	21 426	9 804	322 744	1 913	3 015 076
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	322 744	-322 744	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	179 035	-353	134 532
zysk netto	-	-	-	-	-	179 035	-353	178 682
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	-	-	-44 150
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 754	-	-	-	-	1 754
Wpływy z emisji akcji	27 028	166 831	-	-	-	-	-	193 859
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	336 156	-	-	-336 156	-	-	0
Stan 30 czerwca 2015 r.	726 812	2 278 384	185 762	-22 724	-3 608	179 035	1 560	3 345 221

Noty przedstawione na stronach 10-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za rok obrotowy	217 064	220 199
Korekty :	-3 804 125	626 714
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 980	-1 249
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	47 503	88 204
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	12 241	3 190
Zmiana stanu rezerw	738	6 209
Świadczenia w formie akcji	-932	1 754
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 138 602	-1 965 722
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-4 251 813	397 224
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 918	49 348
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	64 963	-568 254
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	85 917	30 760
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	192	-971
Zmiana stanu pozostałych aktywów	34 339	-100 036
Zmiana stanu depozytów	4 291 146	1 812 725
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji i zobowiązań podporządkowanych	78 868	537 476
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 284	-25 723
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	6 110
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	115 569	439 739
Podatek zapłacony	-123 032	-84 070
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-3 587 061	846 913
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-43 687	-283 679
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 709	-30 104
Nabycie wartości niematerialnych	-26 978	-43 549
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-210 026
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 746	310
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3 746	310
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-39 941	-283 369
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-24 113	-198 549
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-184 216
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-24 113	-14 333
Wpływy z działalności finansowej:	2 409 027	385 388
Wpływy z emisji akcji	2 144 949	193 859
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	264 078	191 529
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 384 914	186 839
Przepływy pieniężne netto, razem	-1 242 088	750 383
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	6 099	5 333
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-1 242 088	750 383
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 202 212	1 456 273
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	960 124	2 206 656
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane przychody odsetkowe	1 508 561	849 922
Koszty odsetkowe zapłacone	-460 569	-255 811

Noty przedstawione na stronach 10-69 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 S.A., 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 S.A. jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Grupa prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w punkcie 1.5. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 292 577 120 zł i jest podzielony na 129 257 712 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w tym:

- 50 000 000 akcji zwykłych serii A
- 1 250 000 akcji zwykłych serii B
- 12 332 965 akcji zwykłych serii C
- 6 358 296 akcji zwykłych serii G
- 410 704 akcji zwykłych serii D

- 2 355 498 akcji zwykłych serii H
- 56 550 249 akcji zwykłych serii I.

Z uwagi na status Alior Banku jako spółki publicznej w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez GPW, Bank nie posiada szczegółowych informacji dotyczących wszystkich swoich akcjonariuszy. Alior Bank posiada informacje na temat części swoich akcjonariuszy, których posiadane akcje stanowią co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat znacznych akcjonariuszy, którzy posiadają na dzień 30 czerwca 2016 r., w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
PZU SA¹	37 773 265	377 732 650	29,22%	37 773 265	29,22%
Aviva OFE Aviva BZ WBK²	9 262 138	92 621 380	7,17%	9 262 138	7,17%
Genesis Asset Managers LLP³	7 800 773	78 007 730	6,04%	5 922 058	4,58%
Pozostali akcjonariusze	74 421 536	744 215 360	57,58%	76 300 251	59,03%
Razem	129 257 712	1 292 577 120	100%	129 257 712	100%

⁽¹⁾ Wraz ze stronami porozumienia z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2, na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r.

⁽²⁾ Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r.

⁽³⁾ Na podstawie informacji otrzymanych od akcjonariusza, Genesis Asset Managers LLP posiada 7.800.773 akcji, przy czym jest umocowany do wykonywania praw głosu jedynie z 5.922.058 akcji. W związku z tym przyjęto, że liczba akcji, z których nie może wykonywać prawa głosu Genesis Asset Managers LLP, zwiększa liczbę głosów posiadanych przez pozostałych akcjonariuszy Alior Banku.

W dniach 11 i 14 marca 2016 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU SA oraz Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 9 marca 2016 r. (rozliczonej 11 marca 2016 r.) PZU SA wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiadało 18 345 820 akcji Banku stanowiących 25,232% głosów na Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zbycia Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. nie posiada akcji Banku.

Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, w wyniku zawarcia w dniu 27 kwietnia 2016 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym UNIVERSUM oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 pisemnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na Walnych Zgromadzeniach Banku oraz zmianie dotychczas posiadanego łącznego udziału w ogólnej liczbie głosów, powyższe podmioty posiadały na ten dzień łącznie 21 247 464 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Na podstawie uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 maja 2016r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji I do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu w badanym okresie nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku o 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda. W dniu 24 czerwca 2016r. nastąpiła rejestracja akcji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Rejestracja stanowiła ziszczenie się jednego z warunków umowy sprzedaży akcji i podziału dotyczącej nabycia działalności wydzielonej Banku BPH SA z dnia 31 marca 2016r. zawartej pomiędzy Bankiem oraz GE Investments Poland sp. z o.o. DRB Holdings B.V i Selective American Financial Enterprises, LLC. W dniu 27 czerwca 2016 r. nastąpiła rejestracja akcji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

W związku z emisją akcji opisaną powyżej i na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r. Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM posiadają łącznie 37 773 265 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. przedstawiał się następująco:

Wojciech Sobieraj	Prezes Zarządu
Małgorzata Bartler	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Czuba	Wiceprezes Zarządu
Joanna Krzyżanowska	Wiceprezes Zarządu
Witold Skrok	Wiceprezes Zarządu
Barbara Smalska	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2016r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Wojciech Sobieraj	435 296	4 352 960	0,34%	0,34%
Witold Skrok	178 421	1 784 210	0,14%	0,14%
Katarzyna Sułkowska	47 612	476 120	0,04%	0,04%
Krzysztof Czuba	298	2 980	0,00%	0,00%

Zgodnie z zawiadomieniami z dnia 2 czerwca 2016 r. dotyczącymi złożenia zapisów na akcje nowej emisji w wykonaniu praw poboru nastąpiła zmiana stanu posiadania akcji Banku przez pana Witolda Skroka – Wiceprezesa Zarządu Banku oraz pana Krzysztofa Czuba – Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień 30 czerwca 2016 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Michał Krupiński	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	- Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk	- Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	- Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	- Członek Rady Nadzorczej
Paweł Szymański	- Członek Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Helene Zaleski	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Przemysław Dąbrowski	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Dudzik	- Członek Rady Nadzorczej
Niels Lunderoff	- Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	- Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Obłój	- Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku spowodowane upływem drugiej, czteroletniej kadencji na którą Członkowie Rady Nadzorczej Banku zostali powołani. W związku z powyższym Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 30 marca 2016 r. powołało Radę Nadzorczą Banku na nową, trzecią kadencję w składzie:

- Pan Dariusz Gątarek,
- Pani Małgorzata Iwanicz – Drozdowska,
- Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk,
- Pan Michał Krupiński,
- Pan Marek Michalski,
- Pan Sławomir Niemierka,
- Pan Maciej Rapkiewicz,
- Pan Paweł Szymański.

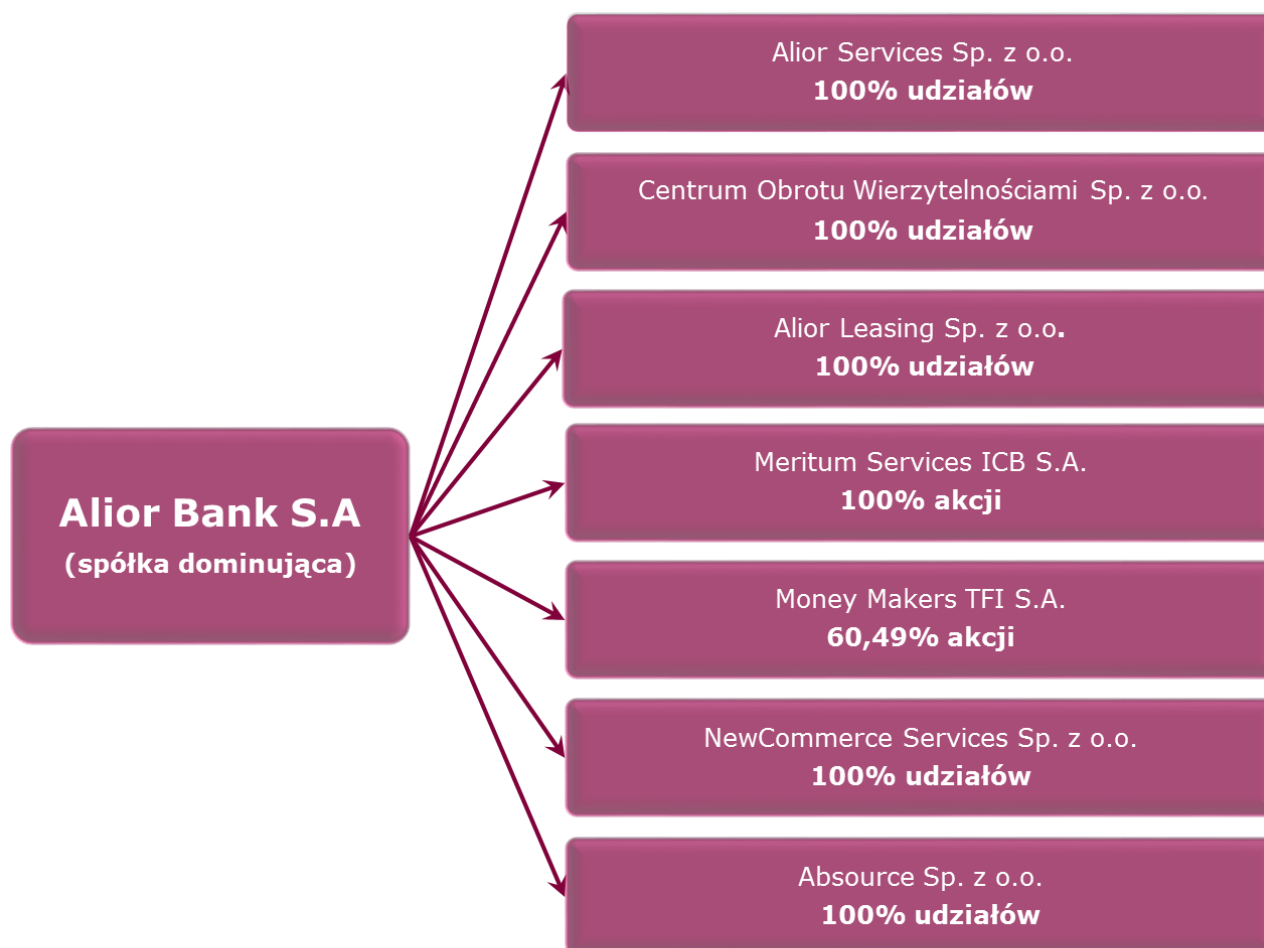
Powołani Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku, jak i nie występują w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

17 czerwca 2016 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie w trybie art. 160 ust.1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi od Pani Prof. Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej – Członka Rady Nadzorczej Banku zawierające informację o zbyciu w dniu 16 czerwca 2016 r. 1 465 akcji Banku.

Tym samym zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2016r., Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nie posiadają akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. na dzień 30 czerwca 2016 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2016 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r., zawarta została umowa sprzedaży udziałów na podstawie której Bank nabył 40 udziałów spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. od Alior Services Sp. z o.o. Tym samym na dzień 30 czerwca 2016r. Alior Bank S.A. posiadał 100% udziałów w spółce Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Ponadto 31 marca 2016 r. podpisana została umowa spółki Absource Sp. z o.o., w której Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników. 4 maja 2016 r. spółka została zarejestrowana przez sąd rejestrowy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli

w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

- **Alior Services Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Alior Services Sp. z o.o.

Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o.) to spółka, której celami są: (i) wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych; (ii) rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów *Private Banking* w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej. Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na: (i) wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych; (ii) kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych.

- **Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Podstawowym przedmiotem działalności Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Alior Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Alior Bank.

- **Alior Leasing Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Alior Leasing Sp. z o.o.

Podstawowym przedmiotem działalności Alior Leasing Sp. z o.o. jest finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową.

- **Meritum Services ICB S.A.:**

Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum Services ICB S.A.

Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką. W 2015 r. rozszerzono działalność spółki o działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, działalność związaną z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, pozostałą działalność wspomagającą ubezpieczenia i fundusze emerytalne.

- **Money Makers TFI S.A.:**

Alior Bank posiada 60,49% akcji i 60,49% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers TFI S.A.

Money Makers TFI S.A. to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z *asset management*. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Money Makers TFI S.A. dotyczy trzech obszarów: *asset management* (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/*private banking*), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO. W ramach swych planów rozwojowych spółka na początku lipca 2015r. przeprowadziła przekształcenie z domu maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

- **NewCommerce Services Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników NewCommerce Services Sp. z o.o.

NewCommerce Services Sp. z o.o. jest spółką, która będzie realizowała zadania związane ze sprzedażą produktów niebankowych, w tym w zakresie udostępnienia, w kooperacji z partnerami handlowymi, platformy zakupowej nowej generacji. Rozpoczęcie wykonywania przez nią działalności planowane jest w Q4 2016 r. i jest ściśle związane z prowadzeniem zmian i rozwojem związanym z uruchomieniem nowej odsłony kanału dystrybucji planowanych usług niebankowych będących przedmiotem działalności spółki.

- **Absource Sp. z o.o.**

W dniu 31 marca 2016 r. została założona nowa spółka: Absource Sp. z o.o.. Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Absource Sp. z o.o.

Absource Sp. z o.o. to spółka, której celami są: (i) działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych; (ii) działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki; (iii) działalność związana z oprogramowaniem. Działalność Absource Sp. z o.o. koncentruje się na świadczeniu usług udostępniania oprogramowania informatycznego.

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 10 sierpnia 2016 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 6 oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. Grupa zdecydowała o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z IRS. W skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji IRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w skróconych śródrocznych skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za I, II i III kwartał 2015 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany było zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną. W związku z powyższym, w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowych za I półrocze 2016 r. dokonano przekształcenia danych porównawczych za I półrocze 2015 r., co prezentuje poniższa tabela:

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2015		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2015	
	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
	Przychody z tytułu odsetek	524 991	1 005 832	71 345	146 629	596 336
Koszty z tytułu odsetek	-151 296	-288 969	-71 630	-145 778	-222 926	-434 747
Wynik z tytułu odsetek	373 695	716 863	-285	851	373 410	717 714
Wynik handlowy	71 139	136 667	285	-851	71 424	135 816

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2016 r. wraz z danymi porównywanymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości jak te zastosowane w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, przy czym obciążenie podatkowe kalkulowane jest z uwzględnieniem wymogów MSR34.30.c.

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 czerwca 2016 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

Poniżej przedstawiono zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku:

- Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19
- Roczne zmiany MSSF 2010-2012
- Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych
- Zmiany do MSSF 11 dot. nabycia udziału we wspólnej działalności
- Zmiany do MSR 16 i MSR 38 dot. amortyzacji
- Roczne zmiany MSSF 2012-2014
- Zmiany do MSR 1
- Zmiany do MSR 27 dot. metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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 końcu okresu sprawozdawczego. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2015 rok.

Poniżej przedstawiono poprawki, standardy i interpretacje, które zostały opublikowane po dacie publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2015 rok, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE. Wpływ wdrożenia tych poprawek, standardów i interpretacji na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku nie został jeszcze oceniony.

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Po dacie publikacji rocznego sprawozdania finansowego następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 2 – zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach, zmiana będzie miała zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r.

Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższej zmiany miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

- produkty kredytowe: limity debetowe w rachunkach bieżących; kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; karty kredytowe;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe;
- rachunki bieżące i pomocnicze;

- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), produkty pochodne.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego. Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Transakcji Międzybankowych);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów wynagrodzeń bezpośrednio związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych (koszty inkrementalne), polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za I półrocze zakończone 30 czerwca 2016r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	539 846	310 787	6 686	857 319	-652	856 667
przychody zewnętrzne	715 640	441 781	199 929	1 357 350	-360	1 356 990
koszty zewnętrzne	-175 794	-130 994	-193 243	-500 031	-292	-500 323
Wynik odsetkowy wewnętrzny	7 893	-59 754	67 000	15 139	-15 139	0
przychody wewnętrzne	269 665	62 313	613 863	945 841	-12 283	933 558
koszty wewnętrzne	-261 772	-122 067	-546 863	-930 702	-2 856	-933 558
Wynik z tytułu odsetek	547 739	251 033	73 686	872 458	-15 791	856 667
Przychody z tytułu opłat i prowizji	93 933	131 257	203	225 393	49 711	275 104
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-48 354	-439	-3 926	-52 719	-58 966	-111 685
Wynik z tytułu opłat i prowizji	45 579	130 818	-3 723	172 674	-9 255	163 419

Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	34	34
Wynik handlowy	83	24 636	111 420	136 139	-5 003	131 136
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	48 137	59 080	-86 445	20 772	-6	20 766
Pozostałe przychody operacyjne	63 761	1 346	-2 111	62 996	-29 276	33 720
Pozostałe koszty operacyjne	-4 169	-9	-65	-4 243	-18 819	-23 062
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	59 592	1 337	-2 176	58 753	-48 095	10 658
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	701 130	466 904	92 762	1 260 796	-78 116	1 182 680
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-220 283	-116 090	0	-336 373	-12 484	-348 857
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	480 847	350 814	92 762	924 423	-90 600	833 823
Koszty działania Grupy z uwzgl. podatku bankowego	-454 088	-161 075	-1 596	-616 759	0	-616 759
Zysk/strata brutto	26 759	189 739	91 166	307 664	-90 600	217 064
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-55 328	-55 328
Zysk/strata netto	26 759	189 739	91 166	307 664	-145 928	161 736
Aktywa	28 631 719	18 033 084	32 545	46 697 348	344 404	47 041 752
Zobowiązania	26 936 930	14 276 216	8 373	41 221 519	18 876	41 240 395

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za I półrocze zakończone 30 czerwca 2015r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	481 127	173 061	66 972	721 160	-3 446	717 714
przychody zewnętrzne	633 617	264 492	259 480	1 157 589	-5 128	1 152 461
koszty zewnętrzne	-152 490	-91 431	-192 508	-436 429	1 682	-434 747
Wynik odsetkowy wewnętrzny	3 634	16 073	-4 204	15 503	-15 503	0
przychody wewnętrzne	197 926	122 529	442 619	763 074	-14 100	748 974
koszty wewnętrzne	-194 292	-106 456	-446 823	-747 571	-1 403	-748 974
Wynik z tytułu odsetek	484 761	189 134	62 768	736 663	-18 949	717 714
Przychody z tytułu opłat i prowizji	75 645	121 735	686	198 066	62 327	260 393
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-43 443	-446	-154	-44 043	-53 241	-97 284
Wynik z tytułu opłat i prowizji	32 202	121 289	532	154 023	9 086	163 109
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	42	42
Wynik handlowy	-188	28 278	107 726	135 816	0	135 816
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	42 938	59 235	-97 864	4 309	36	4 345
Pozostałe przychody operacyjne	93 546	1 941	0	95 487	-44 440	51 047
Pozostałe koszty operacyjne	-4 944	-188	-430	-5 562	-21 781	-27 343
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	88 602	1 753	-430	89 925	-66 221	23 704
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	648 315	399 689	72 732	1 120 736	-76 006	1 044 730
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-217 089	-78 342	0	-295 431	-8 708	-304 139
Wynik po uwzględnieniu	431 226	321 347	72 732	825 305	-84 714	740 591

**odpisów aktualizujących z
 tytułu utraty wartości**

Koszty działania Grupy z uwzgl. podatku bankowego	-393 825	-125 324	-1 243	-520 392	0	-520 392
Zysk/strata brutto	37 401	196 023	71 489	304 913	-84 714	220 199
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-41 517	-41 517
Zysk/strata netto	37 401	196 023	71 489	304 913	-126 231	178 682

Aktywa	21 860 307	14 357 762	20 453	36 238 522	228 238	36 466 760
Zobowiązania	21 410 660	11 686 581	8 631	33 105 873	15 666	33 121 539

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 356 990	1 152 461
sektor finansowy	216 443	198 838
sektor niefinansowy	1 094 341	920 966
instytucje rządowe i samorządowe	46 206	32 657
Koszty z tytułu odsetek	-500 323	-434 747
sektor finansowy	-257 437	-238 691
sektor niefinansowy	-238 840	-194 331
instytucje rządowe i samorządowe	-4 046	-1 725
Wynik z tytułu odsetek	856 667	717 714

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 356 990	1 152 461
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 125 664	938 923
lokaty terminowe	828	0
Kredyty	1 048 799	879 067
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	58 284	44 354
skupione wierzytelności	11 889	13 864
inne	5 864	1 638
Pozostałe przychody odsetkowe	231 326	213 538
rachunki bieżące	8 548	7 549
lokaty jednodniowe	334	600
instrumenty pochodne	222 444	205 389
Koszty z tytułu odsetek	-500 323	-434 747
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-282 554	-228 844
depozyty terminowe	-213 775	-169 037
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-6 099	-10 009
zabezpieczenia pieniężne	-2 240	-636
emisja własna	-59 052	-47 673
inne	-1 388	-1 489

Pozostałe koszty odsetkowe	-217 769	-205 903
depozyty bieżące	-16 012	-21 270
instrumenty pochodne	-201 757	-184 633
Wynik z tytułu odsetek	856 667	717 714

Przychody odsetkowe obejmują, przede wszystkim, odsetki od kredytów, odsetki i dyskonto od obligacji oraz odsetki od transakcji IRS i CIRS. Koszty z tytułu odsetek dotyczą głównie depozytów terminowych dla klientów bankowości detalicznej oraz transakcji IRS i CIRS

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu prowizji i opłat	275 104	260 393
provizje maklerskie	30 429	33 151
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 155	41 893
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	49 959	45 001
kredyty i pożyczki	27 872	34 373
obsługa rachunków bankowych	51 673	39 848
przelewy	18 278	17 862
operacje kasowe	10 938	10 227
skupione wierzytelności	4 068	6 662
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	7 213	7 432
pozostałe prowizje	25 519	23 944
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-111 685	-97 284
provizje maklerskie	-1 512	-1 842
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-32 865	-28 075
ubezpieczenia produktów bankowych	-12 294	-12 308
provizje za udostępnianie bankomatów	-10 351	-11 318
provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 212	-4 752
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-11 412	-8 242
provizje wypłacane agentom	-12 574	-9 690
usługi assistance dla klientów	-2 007	-2 110
koszty pozyskania klientów	-3 965	-2 793
pozostałe prowizje	-19 493	-16 154
Wynik z tytułu prowizji i opłat	163 419	163 109

Grupa nie prowadzi działalności powierniczej.

6. Wynik handlowy

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Transakcje walutowe	106 719	103 351
Transakcje stopy procentowej	22 546	32 703
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	184	-225
Pozostałe instrumenty	1 687	-13
Wynik handlowy	131 136	135 816

Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany, z transakcji typu SWAP (FX swap i CIRS z wymianą kapitału), FX forward, z opcji walutowych, z rewaluacji aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wyniki: z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA oraz wynik z opcji na stopę procentową (CAP/FLOOR).

Wynik z pozostałych instrumentów finansowych to wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi, wynik z towarowych instrumentów pochodnych (w tym forward, futures), wynik z opcji na indeksy giełdowe, koszyki indeksów oraz towary.

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 260	4 574
Emisja własna	505	-229
przychody z odkupu	542	259
straty z odkupu	-37	-488
Certyfikaty inwestycyjne	1	0
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	20 766	4 345

Zrealizowany wynik z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wynikał w I półroczu 2016 w głównej mierze z aktywnego zarządzania portfelem płynnych papierów wartościowych w ramach jego podstawowej roli zabezpieczania potrzeb płynnościowych Banku.

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	33 720	51 047
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	6 687	3 248
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	41	196
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	2 194	9 676
sprzedaży wierzytelności	0	8 109
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	10 925	10 769
zwrot opłaty przez klientów	8 015	8 296
otrzymanych odszkodowań	1 334	263
Inne	4 524	10 490
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-23 062	-27 343
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-749	-906
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-426	-2 002
nagród wręczonych klientom	-486	-270
wyświadczonych odszkodowań, ugód, reklamacji	-2 655	-12 309
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-5 080	-4 841
Inne	-13 666	-7 015
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	10 658	23 704

9. Koszty działania Grupy

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Koszty pracownicze	-304 123	-278 529
Wynagrodzenia	-255 064	-226 021
narzuty na wynagrodzenia	-45 688	-44 078
świadczenia w formie akcji	0	-1 754
Pozostałe	-3 371	-6 676
Koszty ogólnego zarządu	-207 561	-199 099

koszty informatyczne	-24 469	-21 065
koszty czynszu i utrzymania budynków	-64 105	-72 998
koszty marketingowe	-21 588	-25 401
koszty szkoleń	-10 436	-4 770
koszty usług doradczych	-19 821	-10 254
koszty BFG	-37 302	-29 675
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 884	-1 591
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 348	-7 986
koszty usług zewnętrznych	-12 640	-13 016
Pozostałe	-8 968	-12 343
Amortyzacja	-47 503	-39 888
rzeczowe aktywa trwałe	-28 377	-23 379
wartości niematerialne	-19 126	-16 509
Podatki i opłaty	-4 642	-2 876
Razem koszty działania	-563 829	-520 392

Od 1 stycznia 2015 r. do sporządzania sprawozdań finansowych (w tym śródrocznych) ma zastosowanie Interpretacja nr 21 wydana przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Powstały jednak wątpliwości w zakresie sposobu zastosowania jej do obowiązkowych opłat ponoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W rezultacie, Komisja Nadzoru Finansowego wydała stanowisko (z dnia 12 lutego 2015 r.), potwierdzone stanowiskiem Ministerstwa Finansów (z dnia 11 lutego 2015r.), w którym zalecono bankom rozkładanie kosztów opłat rocznych na rzecz BFG w czasie – w okresie rocznym. Było to podejście spójne z rozwiązaniem stosowanym przez Grupę w poprzednich okresach. Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniósł 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 29 675 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 czerwca 2015 r.

W 2016r. Grupa rozpoznała koszty opłat rocznych na rzecz BFG zgodnie z zapisami Interpretacji nr 21. Nowelizacja ustawy o BFG dokonana w marcu 2016 r. zmieniła sposób naliczania i odprowadzania opłat obowiązkowych na cykl kwartalny, z zastosowaniem od I kwartału 2016 r. W rezultacie, w kosztach okresu zakończonego 30 czerwca 2016 r. ujęto opłaty obowiązkowe naliczone za I półrocze 2016 r. w kwocie 37 302 tys. zł.

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

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Odpisy na należności od klientów	-319 579	-310 961
sektor finansowy	-1 206	-3 013
sektor niefinansowy	-318 373	-307 948
klient detaliczny	-208 195	-208 287
klient biznesowy	-110 178	-99 661
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	-6 974	0
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-8 676	13 993
sektor finansowy	656	137
sektor niefinansowy	-9 332	13 856
klient detaliczny	-13 639	13 445
klient biznesowy	4 307	411
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 386	961
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-12 242	-8 132
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-348 857	-304 139

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres	Okres
	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Podatek bieżący	119 941	68 969
bieżący rok	119 941	69 008
korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	0	-39
Podatek odroczoney	-64 613	-27 452
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-64 613	-27 452
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	55 328	41 517

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres	Okres
	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Zysk brutto	217 064	220 199
Podatek dochodowy 19%	41 241	41 839
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	15 271	7 242
Koszty reprezentacji	85	77
PFRON	564	572
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczoney	41	532
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	2 270	2 860
Podatek od instytucji finansowych	10 057	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	0	333
Inne	2 254	2 868
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-1 296	-6 140
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczoney	-2	-71
Inne	-1 294	-6 069
Rozliczenie straty podatkowej	112	252
Inne	0	-1 676
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	55 328	41 517
Efektywna stawka podatkowa	24,99%	18,85%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres	Okres
	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Zysk netto	161 736	178 682
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	74 882 473	71 468 543
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	2 979 272	3 139 189
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	77 861 745	74 607 732
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,16	2,50
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,08	2,39

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rachunek bieżący w banku centralnym	533 465	1 559 981
Gotówka	192 406	190 154
Kasa i środki w banku centralnym	725 871	1 750 135

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Instrumenty dłużne	8 488 621	4 239 445
emitowane przez Skarb Państwa	5 891 012	3 773 380
obligacje skarbowe	5 891 012	3 773 380
emitowane przez instytucje monetarne	2 145 128	0
Obligacje	45 128	0
bony pieniężne	2 100 000	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	156 917	176 995
Obligacje	60 603	60 486
Euroobligacje	96 314	116 509
emitowane przez przedsiębiorstwa	295 564	289 070
Obligacje	295 564	289 070
Instrumenty kapitałowe	16 311	13 674
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 504 932	4 253 119

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
bez określonego terminu	16 311	13 675
≤ 1M	2 212 003	0
> 1M ≤ 3M	16 979	17 088
> 3M	594 014	254 486
> 6M ≤ 1Y	1 444 112	366 016
> 1Y ≤ 2Y	1 077 696	1 134 855
> 2Y ≤ 5Y	2 247 684	1 940 564
> 5Y ≤ 10Y	896 133	526 435
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 504 932	4 253 119

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2016		Stan 31.12.2015	
	Wartość brutto	Kwota odpisu	Wartość brutto	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	93 556	21 446	101 122	14 472

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	14 472	6 491
Zmiany odpisów:	6 974	0
Zwiększenia	6 981	0
Zmniejszenia	-7	0
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	21 446	6 491

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych.

Do grupy tej należą głównie dłużne skarbowe papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę kupna z kwotowań na rynku międzybankowym, kwotowań brokerskich oraz kwotowań BondSpot.

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji.

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

W przypadku dłużnych komercyjnych papierów wartościowych wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread kredytowy), o ile różnicę tą można wyznaczyć na podstawie obserwowanych kwotowań rynkowych, np. w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych.

Ponadto do tego poziomu zaliczone zostały dłużne komercyjne papiery wartościowe notowane na rynkach giełdowych charakteryzujące się niskim wolumenem obrotu na tym rynku.

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2016r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 112 tys. zł.

W okresie od 01.01-30.06.2016 nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierachii.

14.5 Wartość godziwa	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	5 987 326	3 889 889
Obligacje skarbowe	5 891 012	3 773 380
Obligacje pozostałe	96 314	116 509
Poziom 2	2 100 000	0
Bony pieniężne	2 100 000	0
Poziom 3	417 606	363 230
Instrumenty kapitałowe	16 311	13 674
Obligacje pozostałe	401 295	349 556
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	8 504 932	4 253 119

14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	363 230	374 601
Zwiększenia, w tym:	86 872	49 326
Zakup	86 837	48 261
Wycena do wartości godziwej	0	420
Różnice kursowe	35	645
Zmniejszenia, w tym:	-32 496	-42 760
Sprzedaż/ wykup	-23 050	-42 550
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-9 253	-210
Wycena do wartości godziwej	-193	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	417 606	381 167

Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży prezentowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, przychody z odsetek i dyskonta w przychodach odsetkowych, a wynik ze sprzedaży w wyniku zrealizowanym na pozostałych instrumentach finansowych.

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
Kredyty operacyjne	165 482	167 635
Kredyty konsumpcyjne	9 435 666	8 699 017
Kredyty consumer finance	959 226	748 948
Kredyty na zakup papierów wartościowych	124 393	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej	237 258	225 629
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 631 468	6 717 911
Pozostałe kredyty hipoteczne	808 832	896 008
Pozostałe należności	21 462	21 097
Segment biznesowy	14 752 632	13 311 743
Kredyty operacyjne	7 791 139	7 308 603
Kredyty samochodowe	51 854	70 394
Kredyty inwestycyjne	6 103 213	5 481 578
Skupione wierzytelności (faktoring)	533 620	376 403
Należności z tytułu leasingu	238 910	52 330
Pozostałe należności	33 896	22 435
Należności od klientów	34 136 419	30 907 057

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 631 468	6 717 911
bez utraty wartości	7 496 826	6 593 746
z utratą wartości	200 075	189 075
IBNR	-3 138	-4 811
Odpis	-62 295	-60 099
Kredyty consumer finance	959 226	748 947
bez utraty wartości	946 766	737 841
z utratą wartości	55 249	50 221
IBNR	-1 764	-1 456
Odpis	-41 025	-37 659
Pozostałe kredyty detaliczne	10 793 093	10 128 456
bez utraty wartości	10 368 422	9 732 180
z utratą wartości	1 646 794	1 378 919
IBNR	-136 032	-120 367
Odpis	-1 086 091	-862 276
Segment biznesowy	14 752 632	13 311 743
bez utraty wartości	13 981 800	12 734 442
z utratą wartości	1 734 292	1 428 322
IBNR	-34 183	-39 589
Odpis	-929 277	-811 432
Należności od klientów	34 136 419	30 907 057

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Należności od klientów oceniane indywidualnie	631 051	546 026
Segment detaliczny	1 040	9 512
należności od klientów	9 247	87 157
Odpis	-8 207	-77 645
Segment biznesowy	630 011	536 514
należności od klientów	1 271 587	1 095 419
Odpis	-641 576	-558 905
Należności od klientów oceniane portfelowo	886 671	729 045
Segment detaliczny	711 667	648 669
należności od klientów	1 892 871	1 531 058
Odpis	-1 181 204	-882 389
Segment biznesowy	175 004	80 376
należności od klientów	462 705	332 903
Odpis	-287 701	-252 527
Należności od klientów z utratą wartości	1 517 722	1 275 071

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	1 937 689	1 289 770
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	0	415 028
Zmiany odpisów:	328 255	296 968
Zwiększenia	949 074	1 309 104

Segment detaliczny	710 043	1 086 879
Segment biznesowy	239 031	222 225
Zmniejszenia	-620 819	-1 012 136
Segment detaliczny	-488 209	-892 037
Segment biznesowy	-132 610	-120 099
Spisanie w ciężar odpisów	-3 944	-408 165
Inne zmiany, w tym z tytułu przejścia SKOK	31 805	417
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu	2 293 805	1 594 018

Stan odpisów z tytułu poniesionych lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniósł na dzień 30 czerwca 2016r. 175 117 tys. zł i 166 223 tys. zł na dzień 31 grudnia 2015r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
≤ 1M	2 147 100	2 013 348
> 1M ≤ 3M	423 784	389 891
> 3M ≤ 6M	660 363	547 084
> 6M ≤ 1Y	1 069 223	1 007 076
>1Y ≤ 2Y	1 696 574	1 534 368
>2Y ≤ 5Y	3 788 598	3 473 595
>5Y ≤ 10Y	4 047 428	3 554 046
>10Y ≤ 20Y	3 123 366	2 819 119
>20Y	2 427 351	2 256 787
Segment biznesowy	14 752 632	13 311 743
≤ 1M	5 762 058	4 759 780
> 1M ≤ 3M	660 450	761 825
> 3M ≤ 6M	636 762	598 804
> 6M ≤ 1Y	987 319	1 143 844
>1Y ≤ 2Y	1 251 557	1 308 770
>2Y ≤ 5Y	2 729 700	2 300 565
>5Y ≤ 10Y	1 960 573	1 822 681
>10Y ≤ 20Y	764 213	615 474
Należności od klientów	34 136 419	30 907 057

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
PLN	17 989 362	16 343 892
EUR	1 029 100	933 316
GBP	161 437	124 376
USD	26 887	20 706
CHF	176 998	173 018
Pozostałe waluty	3	6
Segment biznesowy	14 752 632	13 311 743
PLN	11 826 625	10 652 190
EUR	2 786 291	2 559 286
GBP	3 100	5 210
USD	105 276	61 924
CHF	31 340	33 133
Należności razem	34 136 419	30 907 057

Na dzień 30 czerwca 2016 r. kredyty w CHF stanowiły 0,6% całej kwoty należności kredytowych, a na dzień 31 grudnia 2015 r. wartość ta wynosiła 0,7%.

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.06.2016
Firma 1	EUR,PLN	259 766
Firma 2	EUR,PLN	246 228
Firma 3	EUR	240 555
Firma 4	PLN	184 147
Firma 5	EUR	146 099
Firma 6	EUR,PLN	146 052
Firma 7	EUR,PLN	145 219
Firma 8	PLN	127 415
Firma 9	PLN	119 931
Firma 10	EUR	115 409

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	EUR,PLN	242 414
Firma 2	EUR	234 544
Firma 3	PLN	149 776
Firma 4	EUR	144 458
Firma 5	PLN	129 233
Firma 6	PLN	123 952
Firma 7	PLN	120 873
Firma 8	EUR	113 248
Firma 9	PLN	112 744
Firma 10	PLN	97 351

W powyższych dwóch tabelach prezentowane jest saldo zadłużenia kredytobiorców według wartości nominalnej kapitału i odsetek.

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rachunki bieżące	166 525	339 444
Lokaty jednodniowe	55 816	0
Lokaty terminowe	14 109	115 538
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	912 499	0
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	171 871	171 406
Pozostałe	15 925	18 941
Należności od banków	1 336 745	645 329

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	1 335 045	643 159
> 1M ≤ 3M	1 700	2 065
> 3M ≤ 6M	0	105
Należności od banków	1 336 745	645 329

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
PLN	930 840	28 599
EUR	232 474	126 831
GBP	34 488	86 572
USD	84 760	183 566
CHF	10 536	75 986
Pozostałe waluty	43 647	143 775
Należności od banków	1 336 745	645 329

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA (Credit Support Annex).

17. Pozostałe aktywa

17.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Dłużnicy różni	262 467	369 816
Pozostałe rozrachunki	84 769	91 423
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	76 563	117 761
Kaucje gwarancyjne	12 039	11 942
Rozliczenia kart płatniczych	89 096	148 690
Koszty rozliczane w czasie	42 016	34 702
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 163	1 484
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	9 390	4 330
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	30 463	28 888
Należności od BFG z tytułu przejęcia SKOK	62 065	0
Rozliczenia z tytułu VAT	26 045	20 718
Pozostałe aktywa (brutto)	392 593	425 236
Odpis	-30 385	-28 689
Pozostałe aktywa (netto)	362 208	396 547
w tym aktywa finansowe	324 532	369 816

17.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	28 689	7 204
Zmiana z tytułu nabycia spółki	0	11 453
Zmiany odpisów:	1 696	11 779
Zwiększenia	1 197	11 918
Zmniejszenia	499	-139
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	30 385	30 436

Należności związane ze sprzedażą usług i towarów obejmują przede wszystkim wynagrodzenie od towarzystw ubezpieczeniowych z tytułu obsługi ubezpieczeń.

18. Zobowiązania wobec klientów

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	13 951 907	12 476 267
Depozyty terminowe	21 331 967	18 535 716
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 338 098	2 259 230
Pozostałe zobowiązania	367 957	392 329
Zobowiązania wobec klientów razem	37 989 929	33 663 542

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
Depozyty bieżące	9 895 455	8 485 256
Depozyty terminowe	14 356 779	12 666 033
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	83 652	54 280
Pozostałe zobowiązania	221 799	203 506
Segment biznesowy	13 432 244	12 254 467
Depozyty bieżące	4 056 452	3 991 011
Depozyty terminowe	6 975 188	5 869 683
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 254 446	2 204 950
Pozostałe zobowiązania	146 158	188 823
Zobowiązania wobec klientów razem	37 989 929	33 663 542

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
≤ 1M	13 326 041	11 358 478
> 1M ≤ 3M	4 214 973	4 296 204
> 3M ≤ 1Y	5 237 482	5 122 282
> 1Y ≤ 5Y	1 769 510	622 687
>5Y	9 679	9 424
Segment biznesowy	13 432 244	12 254 467
≤ 1M	8 249 934	7 719 393
> 1M ≤ 3M	1 599 142	1 342 632
> 3M ≤ 1Y	1 782 663	1 326 868
> 1Y ≤ 5Y	1 724 310	1 858 131
>5Y	76 195	7 443
Zobowiązania wobec klientów razem	37 989 929	33 663 542

18.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
PLN	21 046 373	18 622 111
EUR	1 779 339	1 356 917
GBP	330 775	236 508
USD	1 207 466	1 010 704
CHF	86 221	70 709
Pozostałe	107 511	112 126
Segment biznesowy	13 432 244	12 254 467
PLN	12 104 822	10 958 835
EUR	936 730	966 035
GBP	63 776	42 636

USD	259 736	255 253
CHF	11 212	8 159
Pozostałe	55 968	23 549
Zobowiązania wobec klientów razem	37 989 929	33 663 542

18.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2016
Firma 1	PLN	300 132
Firma 2	EUR, PLN, USD	215 266
Firma 3	EUR, PLN, USD	206 594
Firma 4	PLN	160 008
Firma 5	PLN	120 083
Firma 6	PLN	95 523
Firma 7	PLN, USD	95 133
Firma 8	PLN	79 010
Firma 9	EUR, PLN, USD	75 148
Firma 10	PLN, USD	74 370

18.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	PLN, EUR, USD	212 810
Firma 2	PLN	203 355
Firma 3	PLN, EUR, USD	175 389
Firma 4	PLN	101 339
Firma 5	PLN	94 042
Firma 6	PLN, USD	92 645
Firma 7	PLN	88 692
Firma 8	PLN	72 845
Firma 9	PLN, EUR, USD	72 606
Firma 10	PLN	69 078

W I półroczu 2016 r. Grupa wyemitowała 599 344 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 94 520 tys. zł.

W 2015r. Grupa wyemitowała 1 485 767 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 208 591 tys. zł.

19. Zobowiązania wobec banków

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	11 011	11 012
Depozyty jednodniowe	200 008	30 701
Depozyty terminowe	47 775	197 826
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	20 002	32 666
Kredyt otrzymany	177	0
Pozostałe zobowiązania	141 376	203 262
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	596 428	575 561
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 777	1 051 028

19.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	996 553	918 074
> 1M ≤ 3M	0	100 288
> 3M ≤ 1Y	20 002	0

> 1Y ≤ 5Y	0	32 666
>5Y	222	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 777	1 051 028

19.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
PLN	919 274	830 987
EUR	22 892	31 401
USD	74 611	178 225
GBP	0	10 415
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 777	1 051 028

20. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	3 219	2 082	5 512	10 813
Utworzenie rezerw	794	9	9 515	10 318
Rozwiązanie rezerw	-284	-54	-8 129	-8 467
Wykorzystanie rezerw	-27	0	0	-27
Inne zmiany	-340	-769	23	-1 086
Stan 30 czerwca 2016 r.	3 362	1 268	6 921	11 551

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	706	54	0	760
Utworzenie rezerw	3 617	1 312	9 551	14 480
Rozwiązanie rezerw	-105	-108	-8 991	-9 204
Wykorzystanie rezerw	-3 399	0	0	-3 399
Inne zmiany	-113	0	-22	-135
Stan 31 grudnia 2015 r.	3 219	2 082	5 512	10 813

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	0	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	711	54	0	0	765
Utworzenie rezerw	3 138	6	4 139	5 561	12 844
Rozwiązanie rezerw	-67	0	-5 100	0	-5 167
Wykorzystanie rezerw	-2 704	0	0	0	-2 704
Inne zmiany	0	0	-35	0	-35
Stan 30 czerwca 2015 r.	3 591	884	3 978	5 561	14 014

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników.

Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego do obliczania wartości rezerw została ustalona na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

21. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rozrachunki międzybankowe	261 127	183 574
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	28 699	25 962
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	4 923	4 986
Pozostałe rozrachunki, w tym	71 571	94 953
rozrachunki z ubezpieczycielami	27 027	66 941
Rozliczenie z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	104 096	680
Rozliczenia międzyokresowe bierne	78 924	54 421
Przychody pobrane z góry	69 181	50 356
Rezerwa na odstąpienia	81 086	94 045
Rezerwa na premie i urlopy	33 142	24 187
Pozostałe zobowiązania	6 167	2 110
Pozostałe zobowiązania	738 916	535 274
w tym zobowiązania finansowe	441 717	284 193

Rozrachunki z ubezpieczycielami dotyczą składek na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej, której Grupa udziela swoim Klientom poprzez przystąpienie do jednej z umów ubezpieczenia (zawartych przez Grupę z ubezpieczycielami i oferowanych swoim Klientom).

Na dzień 30 czerwca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	19 006 864	20 013 372
SWAP	17 263 076	17 249 149
FRA	0	1 000 000
Opcje Cap Floor	1 743 788	1 764 223
Transakcje walutowe	7 584 596	6 922 921
FX swap	2 373 791	1 535 293

FX forward	1 851 098	1 881 094
CIRS	2 308 967	2 639 757
Opcje FX	1 050 740	866 777
Pozostałe opcje	4 841 442	4 312 272
Pozostałe instrumenty	558 495	618 590
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	31 991 397	31 867 155

22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Akcje	4 592	1 335
Obligacje	223	311
Certyfikaty	1 588	1 610
Transakcje stopy procentowej	214 580	198 578
SWAP	210 396	193 522
Opcje Cap Floor	4 184	5 056
Transakcje walutowe	154 074	132 012
FX swap	35 264	14 713
FX forward	60 386	49 768
CIRS	48 382	58 407
Opcje FX	10 042	9 124
Pozostałe opcje	9 685	34 555
Pozostałe instrumenty	17 745	22 168
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	402 487	390 569

22.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Bez określonego terminu	6 403	2 953
≤ 1W	23 741	4 266
> 1W ≤ 1M	41 027	35 643
> 1M ≤ 3M	33 382	24 146
> 3M ≤ 6M	24 368	38 524
> 6M ≤ 1Y	18 580	46 351
> 1Y ≤ 2Y	74 943	67 000
> 2Y ≤ 5Y	142 446	131 639
> 5Y ≤ 10Y	37 597	40 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	402 487	390 569

22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	189 697	194 355
SWAP	185 505	188 999
FRA	0	289
Opcje Cap Floor	4 192	5 067
Transakcje walutowe	82 514	61 849
FX swap	6 818	1 917
FX forward	8 672	7 747
CIRS	56 920	43 058
Opcje FX	10 104	9 127
Pozostałe opcje	9 683	34 555
Pozostałe instrumenty	17 002	19 421
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 896	310 180

22.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	4 403	1 828
> 1W ≤ 1M	20 816	9 134
> 1M ≤ 3M	27 225	17 125
> 3M ≤ 6M	33 376	54 686
> 6M ≤ 1Y	19 577	31 535
> 1Y ≤ 2Y	46 714	47 421
> 2Y ≤ 5Y	110 212	120 159
> 5Y ≤ 10Y	36 573	28 292
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 896	310 180

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.

Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na dzień 30 czerwca 2016 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosłaby 4,8 mln zł i byłaby równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01 do 30.06.2016r. nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

22.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	17 644	13 061
Akcje	4 592	1 335
Obligacje	223	311
Certyfikaty	1 588	1 610
Pozostałe instrumenty	11 241	9 805
Poziom 2	375 158	342 953
SWAP	210 396	193 522
Opcje Cap Floor	4 184	5 056
FX swap	35 264	14 713
FX forward	60 386	49 768
CIRS	48 382	58 407
Opcje FX	10 042	9 124
Pozostałe instrumenty	6 504	12 363
Poziom 3	9 685	34 555
Pozostałe opcje	9 685	34 555
Aktywa finansowe razem	402 487	390 569

22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	36 069	79 852
Wycena	29 306	47 824
Zawarte transakcje	6 763	32 028
Zmniejszenia, w tym:	-60 939	-82 958
Wycena	-49 237	-69 396
Rozliczenie/wykup	-11 702	-13 562
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	9 685	78 092

22.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	10 160	15 716
Pozostałe instrumenty	10 160	15 716
Poziom 2	279 053	259 909
SWAP	185 505	188 999
FRA	0	289
Opcje Cap Floor	4 192	5 067
FX swap	6 818	1 917
FX forward	8 672	7 747
CIRS	56 920	43 058
Opcje FX	10 104	9 127
Pozostałe instrumenty	6 842	3 705
Poziom 3	9 683	34 555
Pozostałe opcje	9 683	34 555
Zobowiązania finansowe razem	298 896	310 180

22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	36 067	79 872
Wycena	29 304	47 844

Zawarte transakcje	6 763	32 028
Zmniejszenia, w tym:	-60 939	-82 978
Wycena	-49 237	-69 416
Rozliczenie/wykup	-11 702	-13 562
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	9 683	78 092

Wycena oraz wynik zrealizowany na transakcjach pochodnych prezentowany jest w wyniku handlowym.

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji złotych IRS. W ustanowionych powiązaniach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów i pożyczek złotych o zmiennej stopie procentowej, zaś pozycje zabezpieczające transakcje IRS, w ramach których Grupa otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu, zaś pozycje zabezpieczające wg wartości godziwej.

23.1. Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej-IRS	6 445 000	10 795 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	6 445 000	10 795 000

23.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 2	53 661	139 578
Transakcje stopy procentowej-IRS	53 661	139 578
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	53 661	139 578

23.3. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
> 1W ≤ 1M	4 718	0
> 1M ≤ 3M	4 471	2 608
> 3M ≤ 6M	4 574	62 334
> 6M ≤ 1Y	13 512	3 262
> 1Y ≤ 2Y	20 090	47 062
> 2Y ≤ 5Y	6 296	24 312
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	53 661	139 578

23.4 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna Stan 30.06.2016				Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	
IRS PLN FIXED - FLOAT	300 000	250 000	2 685 000	3 210 000	6 445 000

Typ instrumentu	Wartość nominalna Stan 31.12.2015				Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	
IRS PLN FIXED - FLOAT	-	100 000	6 060 000	4 635 000	10 795 000

24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. Na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 44 442 tys. zł i 42 818 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 325 872 tys. zł i 325 924 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 195 499 tys. zł i 195 555 tys. zł.

W dniu 4 grudnia 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii I i I1 o łącznej wartości nominalnej 183 350 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 6 grudnia 2021r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 184 041 tys. zł i 184 074 tys. zł.

W związku z połączeniem z Meritum Bankiem w portfelu obligacji podporządkowanych znalazły się obligacje wyemitowane przez Meritum Bank:

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o WIBOR 6M. W dniu 28.06.2013r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 67 639 tys. zł i 67 616 tys. zł.

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 80 333 tys. zł i 80 311 tys. zł.

W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii EUR001 o łącznej wartości nominalnej 10 mln EUR. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 4 lutego 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o LIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. wynosiła 45 332 tys.zł.

W dniu 28 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na otwarcie przez Zarząd Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. („Program Emisji”) oraz upoważniła Zarząd Banku do zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank w seriach do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda w ramach Programu Emisji.

W ramach powyższego Programu Bank wyemitował:

- w dniu 27 kwietnia 2016r. obligacje podporządkowane serii P1A o łącznej wartości nominalnej 150 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 16 maja 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. wynosiła 151 609 tys.zł.
- w dniu 29 kwietnia 2016r. obligacje podporządkowane serii P1B o łącznej wartości nominalnej 70 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (wykup 16 maja 2024 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2016 r. wynosiła 70 683 tys.zł.

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	1 165 450	896 298
Pożyczka podporządkowana	44 442	42 818
Obligacje serii F	325 872	325 924
Obligacje serii G	195 499	195 555
Obligacje serii I	150 565	150 592
Obligacje serii I1	33 476	33 482
Obligacje Meritum Bank	147 972	147 927
Obligacje serii EUR001	45 332	0
Obligacje serii P1A	151 609	0
Obligacje serii P1B	70 683	0
Zobowiązania podporządkowane	1 165 450	896 298

25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	5 800 370	3 512 859
Kapitał akcyjny	1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy	4 172 467	2 279 843
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 803	184 735
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-7 085	-3 657
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	-3 280	15 215

Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-14 687	-6 824
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	11 407	22 039
Wynik okresu bieżącego	161 888	309 648
Udziały niekontrolujące	987	1 240
Kapitały razem	5 801 357	3 514 099

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-14 687	-6 824
obligacje skarbowe	-18 132	-8 102
pozostałe instrumenty dłużne	0	-323
Podatek odroczony	3 445	1 601
Wycena instrumentów zabezpieczających	11 407	22 039
IRS	14 083	27 209
Podatek odroczony	-2 676	-5 170
Kapitał z aktualizacji wyceny	-3 280	15 215

W I półroczu 2016r. miało miejsce podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda (dodatkowe informacje w nocie 1.3). Cena emisyjna akcji na podstawie Prospektu to 38,90 zł za każdą akcję. Nadwyżka osiągnięta w wyniku wydania akcji powyżej wartości nominalnej została w całości przeznaczona na kapitał zapasowy Banku.

26. Wartość godziwa

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. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen osiągniętych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Grupa stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Grupy. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Grupa weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu

cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pochodne instrumenty zabezpieczające	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Grupa w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2016 roku wyniosła - 1 637 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 869 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 232 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Grupę z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

Instrument finansowy	Poziom hierachii wartości godziwej	Stan 30.06.2016		Stan 31.12.2015	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	poziom 1	725 871	725 871	1 750 135	1 750 135
Należności od klientów:	poziom 3	34 136 419	33 055 976	30 907 057	30 324 264
Segment detaliczny (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		165 482	165 481	167 635	167 635
Kredyty konsumpcyjne		9 435 666	9 077 905	8 699 017	8 538 699

Kredyty consumer finance		959 226	962 491	748 948	755 044
Kredyty na zakup papierów wartościowych		124 393	124 393	119 069	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej		237 258	237 565	225 629	225 349
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		7 631 468	7 147 496	6 717 911	6 317 227
Pozostałe kredyty hipoteczne		808 832	768 257	896 008	845 181
Pozostałe należności		21 462	20 918	21 097	21 086
Segment biznesowy (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		7 791 139	7 686 091	7 308 603	7 306 525
Kredyty samochodowe		51 854	51 853	70 394	70 390
Kredyty inwestycyjne		6 103 213	6 007 101	5 481 578	5 506 929
Skupione wierzytelności (faktoring)		533 620	533 620	376 403	376 403
Należności z tytułu leasingu		238 910	238 910	52 330	52 330
Pozostałe należności		33 896	33 895	22 435	22 397
Należności od banków	poziom 2	1 336 745	1 336 745	645 329	645 329
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	696	696	888	888
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	poziom 2	563 369	563 369	628 332	628 332
Pozostałe aktywa finansowe	poziom 3	324 532	324 532	369 816	396 547
Zobowiązania		39 006 529	39 014 133	34 747 236	34 135 845
Wobec banków	poziom 2				
Depozyty bieżące		11 011	11 011	11 012	11 012
Depozyty jednodniowe		200 008	200 008	30 701	30 701
Depozyty terminowe		47 775	47 775	197 826	197 826
Emisja własna bankowych papierów wart.		20 002	20 585	32 666	33 008
Pozostałe zobowiązania		141 376	141 376	203 262	203 262
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		596 428	596 428	575 561	575 561
Wobec klientów	poziom 3				
Depozyty bieżące		13 951 907	13 951 907	12 476 267	12 476 267
Depozyty terminowe		21 331 967	21 331 967	18 535 716	18 535 716
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 338 098	2 345 119	2 259 230	2 268 499
Pozostałe zobowiązania		367 957	367 957	392 329	392 329
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	1 165 450	1 165 450	896 298	896 298
Pozostałe zobowiązania finansowe	poziom 3	441 717	441 717	284 193	284 193
Gwarancje finansowe	poziom 3	3 246	3 246	1 060	1 060
Pozabilansowe zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	poziom 3	3 675	3 675	4 452	4 452

Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: kasa i operacje z Bankiem Centralnym, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 30.06.2016	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	33 055 976	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	39 014 133	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje finansowe	3 246	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 31.12.2015	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	30 324 264	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34 724 181	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje	1 060	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty przeznaczone do obrotu	Do wyceny instrumentów wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, punkty fx	Transakcje typu FX forward: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX swap Transakcje typu CIRS: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA,

	swap, punkty fx basis swap).	OIS, IRS; punkty FX basis swap Opcje FX: krzywe dochodowości, zmienności kursów walutowych. Transakcje typu OIS, IRS, FRA: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS Opcje Cap/Floor: krzywe dochodowości, zmienności stóp procentowych. Transakcje typu Forward na towary: krzywe kwotowań kontraktów Futures
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty zabezpieczające	Do wyceny instrumentów wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS).	Transakcje typu IRS: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Na dzień 30 czerwca 2016 r. na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności zastosowano konsolidację ostrożnościową (zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.). Na potrzeby zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zostały skonsolidowane Alior Bank S.A. i Alior Leasing sp. z o.o., identycznie jak na koniec 2015 roku.

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

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 S.A. i Alior Leasing sp. z o.o., zgodnie ze stwierdzeniem powyżej, w celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR.

Okres 1.01.2016 - 30.06.2016	
Przychody z tytułu odsetek	1 357 128
Koszty z tytułu odsetek	-500 340
Wynik z tytułu odsetek	856 788
Przychody z tytułu dywidend	34
Przychody z tytułu prowizji i opłat	275 382
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-110 547
Wynik z tytułu prowizji i opłat	164 835
Wynik handlowy	131 141
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	20 766
Pozostałe przychody operacyjne	29 911
Pozostałe koszty operacyjne	-23 055
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	6 856

Koszty działania Grupy	-562 038
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-348 857
Podatek bankowy	-52 930
Zysk brutto	216 595
Podatek dochodowy	-55 128
Zysk netto	161 467

Wyliczenie funduszy własnych i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	6 511 264	3 853 305
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	5 384 672	2 975 899
Kapitał uzupełniający Tier II	1 126 592	877 406
Wymogi kapitałowe	2 488 941	2 457 567
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 182 161	2 214 189
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 099	2 520
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	50 466	32 637
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	254 215	208 221
Tier 1	17,31%	9,69%
Współczynnik wypłacalności	20,93%	12,54%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.06.2016 r. i na dzień 31.12.2015 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

28. Pozycje pozabilansowe

28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 185 131	8 941 675
Dotyczące finansowania	7 758 678	7 371 753
Gwarancyjne	1 426 453	1 569 922
Gwarancje dobrego wykonania	329 640	389 028
Gwarancje finansowe	1 096 813	1 180 894
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	9 185 131	8 941 675

28.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	1 971	3 161
> 1W ≤ 1M	60 259	12 805
> 1M ≤ 3M	84 456	246 545
> 3M ≤ 6M	113 592	162 675
> 6M ≤ 1Y	190 090	249 422
> 1Y ≤ 2Y	233 057	241 726
> 2Y ≤ 5Y	276 323	275 080
> 5Y ≤ 10Y	445 614	377 746
> 10Y ≤ 20Y	21 091	762
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 426 453	1 569 922

28.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	1 867 379	2 266 042
> 1W ≤ 1M	112 698	12 145
> 1M ≤ 3M	159 116	307 386
> 3M ≤ 6M	426 800	184 031
> 6M ≤ 1Y	479 172	524 558
> 1Y ≤ 2Y	1 400 883	1 090 516
> 2Y ≤ 5Y	2 136 200	1 963 511
> 5Y ≤ 10Y	616 513	419 842
> 10Y ≤ 20Y	371 591	410 826
> 20Y	188 326	192 896
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	7 758 678	7 371 753

28.4 Aktywa warunkowe	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Otrzymane gwarancje	2 245 329	0
Otrzymane gwarancje	2 245 329	0

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki. Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

Wartości gwarancji pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Otrzymana gwarancja dotyczy Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nieruchomości w odniesieniu do wysylekjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku w ramach umowy zawartej z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.

29. Przejęcia Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

W dniu 26 stycznia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego (SKOK Września) przez Alior Bank S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK Września. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK Września. 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 S.A. SKOK Września prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Przejęcie SKOK Września przez Alior Bank S.A. zapewni pełne bezpieczeństwo środków zgromadzonych w przejmowanej Kasie oraz zapewni członkom SKOK Września dostęp do szerszej oferty produktowej Alior Banku S.A.

Rozliczenie przejęcia SKOK Września nastąpiło zgodnie z MSSF 3. Przejęcie nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK Września przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych, a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 52 534 tys. zł i ujęto w pozostałych aktywach.

Poniżej zaprezentowano wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa na dzień przejęcia	
Należności od klientów	96 631
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	11 094
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 790
Pozostałe aktywa	1 617
Razem aktywa	113 132

Zobowiązania na dzień przejęcia	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	164 385
Pozostałe zobowiązania	2 747
Razem zobowiązania	167 132

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-54 000
Szacowana dotacja	52 534
Wartość firmy	-1 466

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 1 466 tys. zł, Bank dokonał jednorazowego spisania wartości firmy w koszty.

W dniu 26 kwietnia 2016 r. KNF podjęła w decyzję o przejęciu Powszechnej SKOK w Knurowie (SKOK Knurów) przez Alior Bank S.A. Z dniem 27 kwietnia 2016 r. zarząd majątkiem SKOK Knurów objął Zarząd Alior Banku S.A. Z dniem 1 czerwca 2016 r. SKOK Knurów została przejęta przez Alior Bank S.A., jako bank przejmujący. 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 S.A. SKOK Knurów prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Rozliczenie przejęcia SKOK Knurów nastąpi zgodnie z MSSF 3. Zgodnie z MSSF 3.45 Bank ma 12 miesięcy na ustalenie ostatecznych wartości, proces ten nie został jeszcze zakończony. Przejęcie SKOK Knurów nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK Knurów przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach

deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 9 531 tys. zł.
 Poniżej zaprezentowano wstępne wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa na dzień przejęcia	
Należności od klientów	15 882
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	9 691
Pozostałe aktywa	403
Razem aktywa	25 976
Zobowiązania na dzień przejęcia	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	35 507
Pozostałe zobowiązania	6 582
Razem zobowiązania	42 089
Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-16 113
Szacowana dotacja	9 531
Wartość firmy	-6 582

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 6 582 tys. zł. Ze względu na wstępne rozliczenie przejęcia Bank dokonał częściowego spisania wartości firmy w koszty w kwocie 3 289 tys. zł.

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

30.1 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje z przyrzeczeniem odkupu	498 713	576 534
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 813	37 060
Kaucja na zabezpieczenie transakcji w Alior Traderze	26 843	14 738
Razem	563 369	628 332

Zobowiązania odpowiadające tej kwocie zaprezentowano w nocie 18.
 Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium:

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	179 617	159 570
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	171 871	171 406
Razem	351 488	330 976

31. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 nodzie.

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	23	41
Pozostałe należności	21	0
Aktywa, razem	44	41
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	78 408	7 809
Rezerwy	3	0
Zobowiązania, razem	78 411	7 809

Na dzień 30.06.2016 r. kwota zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez spółki z Grupy PZU.

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	18	193
Aktywa, razem	18	193
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	4 322	90 326
Pozostałe zobowiązania	0	60
Zobowiązania, razem	4 322	90 386

Na dzień 31.12.2015 kwota zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez Alior Polska sp. z o.o., Zygmunt Zaleski Sticking oraz Socamil S.A.

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25 170	0
dotyczące finansowania	24 943	0
gwarancyjne	227	0
Aktywa warunkowe otrzymane	2 245 329	0
gwarancja	2 245 329	0

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	19	9 191
dotyczące finansowania	19	7 507
gwarancyjne	0	1 684

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Koszty z tytułu odsetek	-710	0
Pozostałe koszty operacyjne	-11 635	0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	14	0
Razem	-12 331	0

Jednostki powiązane	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	0	26
Koszty z tytułu odsetek	-72	-773

Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	74
Pozostałe przychody operacyjne	0	38
Koszty działania	0	-23 991
Razem	-72	-24 626

W I półroczu 2015r. całość kosztów działania dotyczyła kosztów poniesionych przez Bank na rzecz Alior Polska sp. z o.o. z tytułu wynajmu nieruchomości.

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	0	5 688
Aktywa, razem	0	5 688

Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	1 288	19 762
Rezerwy	0	1
Zobowiązania, razem	1 288	19 763

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	944
dotyczące finansowania	0	944

Zarząd Banku	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	7 415	7 542
Aktywa, razem	7 415	7 542

Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	7 076	16 755
Rezerwy	0	1
Zobowiązania, razem	7 076	16 756

Zarząd Banku	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	114	595
dotyczące finansowania	114	595

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2016-30.06.2016	Okres 1.01.2015-30.06.2015
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 122*	3 832
Rada Nadzorcza		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 676**	420

*Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia (M.Hucał- kwota 500 tys. zł.)

**Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia (N.Lundorf – kwota 1 080 tys.zł.);

33. Sprzedaż wierzytelności

W pierwszym półroczu 2016r. Grupa nie przeprowadzała sprzedaży wierzytelności.

W pierwszym półroczu 2015r. Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 547 510 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 338 570 tys. zł, a zysk na sprzedaży wyniósł 4 750 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

34. Program opcji menedżerskich

W dniu 13 grudnia 2012 r., na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 r., dokonano wstępnej alokacji warrantów subskrypcyjnych serii A, B i C, uprawniających do obejmowania akcji Banku, zgodnie z uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych,

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013r. Plan motywacyjny objął członków Zarządu oraz grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie byli członkami Zarządu.

Założenia Programu Opcji Menedżerskich przewidywały emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im trzech transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł, w tym:

- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii A, uprawniających posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii D Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW;
- do 1.110.416 warrantów subskrypcyjnych serii B, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.416 akcji serii E Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW;
- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii C, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii F Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW.

Program Opcji Menedżerskich obowiązywał w latach 2013-2015. Zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku.

W związku z emisją akcji z prawem poboru Rada Nadzorcza w dniu 27 lipca 2016 r. uchwaliła korektę techniczną Programu Opcji Menedżerskich mającą na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych. Korekta polega na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

Program Premiowy dla Zarządu

W związku z zakończeniem 3-letniego okresu obowiązywania Oryginalnego Programu Motywacyjnego opartego na akcjach Banku, Rada Nadzorcza uchwaliła Program Premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 r.

Celem realizacji Programu jest stworzenie dodatkowych bodźców motywujących jego uczestników do efektywnego wykonania powierzonych obowiązków w szczególności kierowania

Bankiem oraz podejmowania wysiłków nakierowanych na dalszy trwały rozwój Banku i jego Grupy Kapitałowej przy jednoczesnym zachowaniu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, stabilizacji kadry zarządzającej Banku oraz realizacji długoterminowych interesów akcjonariuszy poprzez doprowadzenie do trwałego wzrostu giełdowej wyceny akcji Banku przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu wartości aktywów netto Banku i jego spółek.

Premia zależy od osiągnięcia lub przekroczenia odpowiednich Progów Wyniku Banku oraz realizacji Celów Indywidualnych. Zgodnie z Uchwałą KNF, ocena uwzględnia rezultaty pracy Osoby Uprawnionej z trzech poprzednich lat kalendarzowych. Decyzja o przyznaniu Premii będzie podejmowana biorąc pod uwagę postanowienia Polityki, kryteria finansowe i niefinansowe oraz ocenę wyników całego Banku, a także ocenę wyników Banku w obszarze odpowiedzialności danej Osoby Uprawnionej. Zgodnie z Uchwałą KNF przy decyzji o wypłacie i wysokości Premii Rada Nadzorcza będzie również brać pod uwagę wyniki całego Banku za trzy poprzednie lata kalendarzowe. Premia może zostać wypłacona jeżeli przemawia za tym sytuacja finansowa całego Banku.

Premia stanowić będzie określony procent rocznego wynagrodzenia stałego brutto Osoby Uprawnionej.

Po ustaleniu wysokości Premii będzie ona wypłacana na zasadach określonych poniżej.

- 50% Premii zostanie wypłacone w gotówce w czterech transzach: 40% wypłacone będzie bez odroczenia, 60% zostanie odroczone i wypłacane w kolejnych latach w transzach po 20%,
- 50% Premii zostanie wypłacone w formie instrumentu finansowego motywującego do szczególnej dbałości o długoterminowy interes Banku – akcji "fantomowych". Akcje fantomowe będą spieniężane i wypłacane w 4 transzach: 40% odroczone zostanie na 5 miesięcy, a 60% będzie odroczone i spieniężane w trzech transzach po 20%.

Całość lub część Premii może być również wypłacana w formie warrantów subskrypcyjnych zgodnie z postanowieniami Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki.

W związku z planowanymi zmianami struktury prawno-organizacyjnej Banku polegającymi na przejściu przez Bank wydzielonej części Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku obejmującej działalność podstawową Banku BPH z wyłączeniem działalności związanej z kredytami hipotecznymi w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych na zasadach określonych w Umowie kupna akcji, Rada Nadzorcza uchwaliła 29 czerwca 2016r zasady bonusu transakcyjnego dla członków Zarządu Banku, w celu zmotywowania w szczególności sposób członków Zarządu Banku do aktywnego współdziałania w procesie przygotowania i przeprowadzenia Transakcji aby zapewnić terminową i zgodną z założeniami strategicznymi realizację Transakcji. Bonus będzie mógł zostać przyznany i wypłacony, jeżeli zostaną spełnione warunki związane z przeprowadzeniem Transakcji i Fuzji Operacyjnej banków. Wypłata Bonusa nastąpi zgodnie z postanowieniami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

35. Sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w I półroczu 2016 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2016 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych oraz wniosków o nadanie klauzuli wykonalności w pierwszych 6-ciu miesiącach 2016 roku wyniosła 187 pozwów, które obejmowały zadłużenie na łączną kwotę: 87 029 tys. zł. W odniesieniu do klientów detalicznych, w okresie zakończonym 30 czerwca 2016 r. Bank wystawił 8 172 tytuły egzekucyjne oraz wniosków o nadanie klauzuli wykonalności na łączną kwotę 102 946 tys. zł.

36. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W pierwszym półroczu 2016 r. oraz w 2015 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

37. Podział zysku za rok 2015 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 30 marca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2015 rok, w łącznej kwocie 311 415 190,78 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2015 rok w całości na kapitał zapasowy.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2015.

38. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku S.A. 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 S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r., opublikowanym w dniu 03 marca 2016 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Ryzyko płynności

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów kontraktowych na koniec I półrocza 2016 r. i na koniec 2015 r. prezentują poniższe tabele (wartości zdyskontowanych przepływów w mln zł).

2016-06-30	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	8 832	1 415	900	2 267	3 342	4 749	9 816	15 720	47 042
Gotówka i nostro	892	0	0	0	0	0	0	0	892
Należności od banków	57	939	0	0	0	174	0	0	1 170
Należności od klientów	5 758	324	883	1 685	1 893	3 498	7 085	13 037	34 163
Papiery wartościowe	2 124	152	17	582	1 450	1 077	2 731	909	9 041
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 774	1 774
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-15 768	-7 681	-5 713	-4 914	-2 002	-3 027	-1 197	-6 740	-47 042
Zobowiązania wobec banków	- 135	- 720	0	0	0	- 141	- 44	0	-1 041
Zobowiązania wobec klientów	-15 632	-5 893	-5 713	-4 727	-1 748	-1 810	- 42	- 86	-35 652
Emisje własne	0	0	0	- 187	- 254	-1 075	-1 111	- 852	-3 479
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 801	-5 801
Pozostałe zobowiązania	0	-1 068	0	0	0	0	0	0	-1 068
Luka bilansowa	-6 936	-6 266	-4 813	-2 646	1 341	1 722	8 619	8 980	0
Skumulowana luka bilansowa	-6 936	-13 202	-18 015	-20 662	-19 321	-17 599	-8 980	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	462	2 602	1 054	1 268	515	1 033	334	64	7 331
Instrumenty pochodne – wypływy	- 459	-2 567	-1 049	-1 280	- 513	-1 009	- 336	- 63	-7 277
Instrumenty pochodne – netto	3	35	5	- 12	3	24	- 3	1	55
Linie gwarancyjne i finansowe	8 894	8	15	46	101	106	8	8	9 185
Luka pozabilansowa	8 896	43	19	33	104	130	6	9	9 240
Luka ogółem	1 960	-6 224	-4 794	-2 613	1 444	1 853	8 624	8 989	9 240
Luka skumulowana ogółem	1 960	-4 263	-9 057	-11 670	-10 226	-8 373	251	9 240	

2015-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	7 249	519	937	1 314	2 893	4 449	8 469	14 174	40 003
Gotówka i nostro	2 090	0	0	0	0	0	0	0	2 090
Należności od banków	0	122	0	0	0	184	0	0	306
Należności od klientów	5 160	382	919	1 065	2 322	3 024	6 328	11 722	30 922
Papiery wartościowe	0	15	17	249	570	1 241	2 141	633	4 867
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 819	1 819
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-13 938	-6 780	-5 391	-4 881	-1 876	-1 534	-1 224	-4 378	-40 003
Zobowiązania wobec banków	- 11	- 804	0	0	0	- 203	- 43	0	-1 061
Zobowiązania wobec klientów	-13 927	-5 098	-5 385	-4 622	-1 687	- 621	- 47	- 17	-31 404
Emisje własne	0	0	- 6	- 259	- 189	- 710	-1 135	- 847	-3 145
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-3 514	-3 514
Pozostałe zobowiązania	0	- 878	0	0	0	0	0	0	- 878
Luka bilansowa	-6 689	-6 262	-4 454	-3 567	1 017	2 915	7 244	9 795	0
Skumulowana luka bilansowa	-6 689	-12 951	-17 405	-20 972	-19 955	-17 040	-9 795	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 455	763	536	1 722	1 108	407	60	7 052
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 428	- 753	- 551	-1 721	-1 087	- 404	- 59	-7 002
Instrumenty pochodne – netto	0	27	10	- 15	2	22	3	1	50
Linie gwarancyjne i finansowe	8 639	3	9	37	134	98	2	20	8 942
Luka pozabilansowa	8 639	30	19	22	136	120	5	21	8 991
Luka ogółem	1 950	-6 232	-4 435	-3 545	1 153	3 035	7 249	9 817	8 991
Luka skumulowana ogółem	1 950	-4 283	-8 718	-12 263	-11 110	-8 075	- 826	8 991	

Ryzyko kredytowe

Należności nieprzeterminowane	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Należności bez utraty wartości	28 685 688	26 170 881
Segment detaliczny	17 131 557	15 558 620
Segment biznesowy	11 554 131	10 612 261
Należności z utratą wartości	218 893	152 849

Segment detaliczny	58 654	37 337
Segment biznesowy	160 239	115 512
Należności nieprzeterminowane	28 904 581	26 323 730

Należności przeterminowane na 30.06.2016

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	3 278 540	397 156	131 278	122 377	3 658	3 933 009
Segment detaliczny	1 135 515	333 472	38 097	29 009	3 430	1 539 523
Segment biznesowy	2 143 025	63 684	93 181	93 368	228	2 393 486
Należności z utratą wartości	134 093	107 319	423 361	630 547	3 509	1 298 829
Segment detaliczny	40 084	56 408	216 969	339 521	1 071	654 053
Segment biznesowy	94 009	50 911	206 392	291 026	2 438	644 776
Należności przeterminowane	3 412 633	504 475	554 639	752 924	7 167	5 231 838

Należności przeterminowane na 31.12.2015

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	2 807 250	412 737	137 026	100 720	3 372	3 461 105
Segment detaliczny	1 047 724	257 776	49 819	20 449	2 745	1 378 513
Segment biznesowy	1 759 526	154 961	87 207	80 271	627	2 082 592
Należności z utratą wartości	145 409	121 262	329 481	523 603	2 467	1 122 222
Segment detaliczny	55 540	76 767	204 451	282 620	1 466	620 844
Segment biznesowy	89 869	44 495	125 030	240 983	1 001	501 378
Należności przeterminowane	2 952 659	533 999	466 507	624 323	5 839	4 583 327

39. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Informacja o planowanym nabyciu wydzielonej działalności Banku BPH S.A.

W dniu 31 marca 2016 r. Bank podpisał ze zbywcami Banku BPH - GE Investments Poland sp. z o.o., DRB Holdings B.V. oraz Selective American Financial Enterprises, Inc. („Zbywcy Banku BPH”) - Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału, dotyczącą przeprowadzenia transakcji (łącznie „Transakcja”) obejmującej: (i) nabycie przez Bank od Zbywców Banku BPH akcji stanowiących znaczny udział w Banku BPH w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Banku BPH; (ii) podział Banku BPH zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przeprowadzony przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie podziału („Podział”); oraz (iii) emisję nowych akcji Alior Banku na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Alior Banku, Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych).

Umowa Sprzedaży i Podziału przewidywała nabycie przez Bank, w dniu rejestracji przez właściwy sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z Podziałem („Dzień Podziału”), Podstawowej Działalności Banku BPH. Podstawowa Działalność Banku BPH będzie stanowiła zorganizowaną część przedsiębiorstwa obejmującą wszelkie aktywa i

pasywa Banku BPH, za wyjątkiem Działalności Hipotecznej Banku BPH, składającej się głównie z portfela kredytów hipotecznych Banku BPH (w szczególności wszelkich kredytów hipotecznych w PLN i innych walutach udzielonych na rzecz osób fizycznych na cele mieszkaniowe).

Ponadto, w dniu 1 kwietnia 2016 r., Bank zawarł z Bankiem BPH, przy wsparciu Zbywców Banku BPH, umowę o współpracy przed podziałem („Umowa o Współpracy Przed Podziałem”). Umowa o Współpracy Przed Podziałem określa wstępne warunki i zasady Podziału, w tym ogólne warunki współpracy pomiędzy stronami w sporządzaniu planu Podziału i realizacji Podziału. Umowa o Współpracy Przed Podziałem określa również zasady, na podstawie których uzgodniony zostanie Parytet oraz zasady alokacji aktywów i pasywów Banku BPH do Podstawowej Działalności Banku BPH oraz Działalności Hipotecznej Banku BPH. Zawiera ona również pewne zobowiązania Banku BPH związane z prowadzeniem jego działalności w okresie pomiędzy podpisaniem Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału a Dniem Podziału. Realizacja Transakcji przewidywana jest do końca 2016 r.

Etapy realizacji Transakcji

Transakcja obejmuje następujące główne elementy:

1. przeprowadzenie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji Banku w ofercie publicznej na rzecz obecnych akcjonariuszy Banku z zachowaniem prawa poboru („Oferta na Prawach Poboru”) m.in. w celu sfinansowania Transakcji (zob. punkt „Oferta na Prawach Poboru” poniżej);
2. nabycie znacznego pakietu akcji Banku BPH w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich pozostałych akcji Banku BPH (zgodnie z art. 74 ust. 1 Ustawy o Ofercie) albo akcji reprezentujących 66% kapitału zakładowego Banku BPH (zgodnie z art. 73 ust. 1 Ustawy o Ofercie) („Wezwanie”) (zob. punkt „Wezwanie” poniżej);
3. opcjonalnie przeprowadzenie przymusowego wykupu akcji Banku BPH, pod warunkiem podjęcia takiej decyzji przez Bank oraz posiadania przez Bank oraz Zbywców Banku BPH po zakończeniu Wezwania akcji Banku BPH stanowiących łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH („Przymusowy Wykup”) (zob. punkt „Przymusowy Wykup” poniżej);
4. przeprowadzenie Podziału zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie Podziału w zamian za nowe akcje Banku emitowane na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Banku oraz Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych) (zob. punkt „Podział” poniżej).

Cena

Cena za 87,23% udział Zbywców Banku BPH w Podstawowej Działalności Banku BPH została ustalona na poziomie 1.225 mln PLN, z zastrzeżeniem możliwych korekt przeprowadzanych przed zakończeniem Wezwania zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

W raporcie z dnia 2 sierpnia 2016 r. Bank poinformował o ustaleniu skorygowanej ceny nabycia podstawowej działalności Banku BPH, w wysokości 1.159.645.000 PLN („Skorygowana Cena”). Skorygowana Cena została ustalona zgodnie z Umową Sprzedaży

Akcji i Podziału, w oparciu o wartość księgową aktywów rzeczowych podstawowej działalności Banku BPH według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.

Skorygowana Cena może podlegać dalszym korektom w zależności od skorygowanej wartości księgowej aktywów rzeczowych podstawowej działalności Banku BPH na dzień wpisania przez właściwy sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w związku z podziałem Banku BPH, a więc po zakończeniu ogłoszonego przez Alior Bank wezwania do zapisywania się na sprzedaż 50.600.821 akcji Banku BPH.

Warunki

Realizacja Transakcji uzależniona jest od ziszczenia się warunków zawieszających określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału, które obejmują w szczególności: (i) uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego; (ii) uzyskanie przez Bank BPH, Alior Bank i Zbywcę stosownych zgód lub decyzji KNF; (iii) zatwierdzenie i podpisanie planu Podziału przez Zarząd Banku BPH oraz Zarząd Alior Banku; (iv) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia emisji nowych akcji Banku w Ofercie na Prawach Poboru; (v) zarejestrowanie przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku; (vi) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia Podziału („Uchwała o Podziale”); (vii) uzyskanie określonych interpretacji podatkowych związanych z podziałem Banku BPH.

Zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału wspomniane warunki muszą się ziścić przed upływem terminów końcowych, które zostały ustalone na: dzień 1 czerwca 2016 r. – w odniesieniu do warunku przewidzianego w punkcie (iv) powyżej, na dzień 1 maja 2016 r. – w odniesieniu do warunku określonego w punkcie (iii) powyżej, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu oraz na dzień 1 listopada 2016 r. – w stosunku do pozostałych warunków.

23 czerwca 2016 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał bezwarunkową zgodę na dokonanie koncentracji polegającej na nabyciu przez Bank części mienia Banku BPH.

W dniu 30 czerwca 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. działając na podstawie art. 539 §1 i 2 Kodeksu spółek handlowych („k.s.h.”), w zw. z art. 4021 k.s.h. po raz drugi zawiadomił o planowanym podziale Banku BPH poprzez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH związanej z prowadzeniem działalności Banku BPH innej niż działalność hipoteczna i jej przeniesienie do Alior Bank, w trybie określonym w art. 529 §1 pkt 4 k.s.h. W Planie Podziału ustalony został następujący parytet wymiany akcji Banku na akcje Alior Banku: za 1 (jedną) akcją w BPH, akcjonariuszowi BPH (z wyjątkiem akcjonariuszy GE przyznane i przydzielone zostanie 0,44 akcji Alior Banku („Parytet Wymiany Akcji”), z zastrzeżeniem korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku wynikającym z oferty publicznej Alior Banku z zachowaniem prawa poboru przed dniem Podziału. Parytet Wymiany Akcji po uwzględnieniu powyższej korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku został ustalony w zaokrągleniu na 0,51.

W dniu 19 lipca 2016 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do zamiaru Alior Banku oraz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA bezpośredniego nabycia przez Alior Bank akcji Banku BPH w liczbie zapewniającej

przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH.

Również w dniu 19 lipca 2016 r. Alior Bank oraz Bank BPH uzyskały również decyzję KNF w przedmiocie wydania zezwolenia na Podział Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 k.s.h. przez przeniesienie na Alior Bank części majątku Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem tzw. „działalności hipotecznej Banku BPH”. KNF nie głosił sprzeciwu wobec zamiaru stania się podmiotem dominującym wobec Banku BPH od dnia nabycia akcji Banku BPH przez Alior Bank do dnia zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Alior Bank w związku z Podziałem, a następnie ich zamiaru przekroczenia 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH w wyniku Podziału.

W dniu 25 lipca 2016 r. Alior Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Alior Banku w związku z planowanym Podziałem Banku BPH. Podobne zezwolenie w zakresie zmian w statucie zostało pozyskane przez Bank BPH.

W dniu 28 lipca 2016 r. Bank otrzymał ostatnią brakującą interpretację przepisów prawa podatkowego (interpretację indywidualną) związaną z Podziałem Banku BPH.

W dniu 29 lipca 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmiany Statutu Banku oraz podjęło uchwałę w sprawie podziału Banku BPH.

W dniu 5 sierpnia Bank powziął wiadomość o decyzji KNF z dnia 4 sierpnia 2016 r. otrzymanej przez Bank BPH, wydanej na podstawie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, w sprawie zatwierdzenia zmian statutu Banku BPH w związku z planowanym Podziałem Banku BPH w zakresie zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem.

Oferta na Prawach Poboru

10 czerwca 2016 r. Zarząd Banku poinformował o dojściu do skutku oferty publicznej i emisji 56.550.249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 PLN każda. Należycie subskrybowanych i opłaconych zostało 56.550.249 Akcji Oferowanych. W trakcie subskrypcji zostało złożonych 3.973 zapisów w wykonaniu prawa poboru na 56.037.229 Akcje Oferowane oraz 665 zapisów dodatkowych na 33.183.550 Akcje Oferowane. Stopa redukcji zapisów dodatkowych wyniosła 98,5%.

24 czerwca 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców prowadzonego dla Banku podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 727.074.630,00 PLN do kwoty 1.292.577.120,00 PLN w drodze emisji 56.550.249 akcji zwykłych na okaziciela serii I Banku o wartości nominalnej 10,00 PLN każda.

W związku z powyższym ogólna liczba głosów wynikających ze wszystkich wyemitowanych akcji Banku wynosi 129.257.712 głosów, natomiast kapitał zakładowy jest reprezentowany przez 129.257.712 akcji zwykłych Banku o wartości nominalnej 10,00 PLN każda. Do obrotu giełdowego nowe akcje weszły z dniem 1 lipca 2016 r.

Wezwanie

1 sierpnia 2016 r. rozpoczęły się zapisy na sprzedaż akcji Banku BPH w wezwaniu ogłoszonym przez Alior Bank. Zapisy potrwać do 16 sierpnia 2016 r., a przewidywanym terminem rozliczenia transakcji jest 24 sierpnia 2016 r. Tym samym w dniu 8 sierpnia 2016 r. spełnił się warunek Wezwania dotyczący objęcia zapisami złożonymi w odpowiedzi na Wezwanie, conajmniej, 37.180.026 akcji Banku BPH uprawniających do, co najmniej, około 48,49% ogólnej liczby głosów w Banku BPH („Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji”). Spełnienie Warunku Dotyczącego Minimalnej Liczby Akcji oznacza, iż wszystkie warunki Wezwania zostały spełnione. Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji został spełniony w wyniku złożenia zapisów na sprzedaż akcji Banku BPH przez GE Investments Poland sp. z o.o. oraz DRB Holdings B.V. w wykonaniu Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału. Zapisy te zostały złożone po spełnieniu się ostatniego z warunków Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału związanego z uzyskaniem wszystkich określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału zgód Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględniając zmiany w tym zakresie na podstawie aneksu do Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału z dnia 8 sierpnia 2016 r.

W okresie pomiędzy zakończeniem Wezwania a wcześniejszą z następujących dat: (i) Dzień Podziału oraz (ii) dzień przypadający na sześć miesięcy po zakończeniu Wezwania („Okres Przejściowy”), Bank zobowiązał się nie wykonywać, bez uprzedniej pisemnej zgody Zbywców Banku BPH, jakichkolwiek praw wynikających z akcji Banku BPH, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. W Okresie Przejściowym Zbywcy Banku BPH pozostaną referencyjnymi akcjonariuszami Banku BPH.

Przymusowy Wykup

Jeżeli po zakończeniu Wezwania Bank oraz Zbywcy Banku BPH będą posiadali akcje stanowiące łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH, Bank, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, może, według własnego uznania, przeprowadzić przymusowy wykup (ang. squeeze-out) akcjonariuszy mniejszościowych Banku BPH oraz zażądać od Zbywców Banku BPH, by działali w porozumieniu z Bankiem w związku z przymusowym wykupem. Jeśli akcjonariusze ci nadal będą posiadać akcje Banku BPH w Dniu Podziału, akcje te zostaną wymienione na akcje Banku w wyniku Podziału.

Podział

Bank i Zbywcy Banku BPH określili w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału ogólne zasady, na jakich zostanie przeprowadzony Podział, zgodnie z którymi: (i) żadne nowe akcje w kapitale zakładowym Banku nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku; (ii) wszystkie akcje Banku BPH w posiadaniu Banku przestaną istnieć i Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi akcjonariuszami Banku BPH; oraz (iii) akcjonariusze Banku BPH (inni niż Bank oraz Zbywcy Banku BPH oraz podmioty powiązane ze Zbywcami Banku BPH) będący w posiadaniu akcji Banku BPH we właściwym dniu wskazanym w planie Podziału, o ile tacy akcjonariusze pozostaną w Banku BPH, otrzymają akcje w kapitale zakładowym Banku zgodnie z parytetem wymiany akcji Banku BPH na akcje Banku, ustalonym na potrzeby Podziału.

Plan Podziału uzgodniony i podpisany został 29 kwietnia 2016 r.

W związku z tym, że w wyniku Podziału wszystkie akcje Banku BPH nabyte przez Bank przestaną istnieć na skutek obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH, po Dniu Podziału Bank nie będzie akcjonariuszem Banku BPH, zaś Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi

akcjonariuszami Banku BPH (a tym samym ekonomicznymi właścicielami Działalności Hipotecznej Banku BPH).

Dodatkowe umowy związane z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału

W dniu podpisania Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału Bank zawarł z GE Capital US Holdings, Inc. również umowę dotyczącą kontynuacji przez okres przejściowy przewidziany w tejże umowie świadczenia na rzecz Podstawowej Działalności Banku BPH przez podmioty z grupy General Electric określonych usług związanych z aplikacjami, prawami dostępu, zagadnieniami IT oraz operacyjnym wsparciem.

Ponadto, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału uzgodniono, iż zostaną zawarte następujące umowy: (i) umowa outsourcingowa dotycząca obsługi Działalności Hipotecznej Banku BPH przez Bank; (ii) umowa outsourcingowa dotycząca świadczenia usług IT przez Bank na rzecz Banku BPH oraz (iii) umowy najmu dotyczące korzystania z powierzchni biurowej Banku przez Bank BPH. Dodatkowo, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, następujące umowy zostaną zawarte przez Bank z właściwymi stronami w Dniu Podziału: (i) umowa o tymczasowych licencjach na znaki towarowe grupy GE Capital, które mają być wykorzystywane przez Podstawową Działalność Banku BPH aż do czasu zakończenia rebrandingu oraz (ii) umowa licencyjna dotycząca wykorzystywania przez Podstawową Działalność Banku BPH określonej własności intelektualnej grupy GE Capital.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Bank zawarł z Bankiem BPH S.A.: (i) umowę outsourcingową dotyczącą obsługi portfela wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A. („Ops SLA”) oraz (ii) umowę outsourcingową dotyczącą świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. („IT SLA”) (łącznie „Umowy”).

IT SLA dotyczy świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. niezbędnych Bankowi BPH S.A. do prowadzenia jego działalności w dotychczasowy sposób po przeniesieniu platformy informatycznej Banku BPH S.A. na rzecz Banku jako części Podstawowej Działalności Banku BPH. Usługi informatyczne będą obejmowały: (i) usługi wspierające procesy biznesowe Banku BPH S.A., (ii) usługi wspierające procesy informatyczne Banku BPH S.A., (iii) usługi wsparcia użytkowników oraz (iv) usługi doraźne i projektowe. Bank będzie zobowiązany do utrzymywania dedykowanej platformy IT dla celów świadczenia usług na podstawie IT SLA.

Ops SLA dotyczy świadczenia szeroko rozumianych usług administracyjnych i operacyjnych dotyczących obsługi portfela hipotecznego zatrzymanego przez Bank BPH S.A. po podziale i przeniesieniu Podstawowej Działalności Banku BPH na rzecz Banku.

Zgodnie z Umowami Bank otrzyma zwrot kosztów faktycznie poniesionych w związku ze świadczeniem usług, obliczonych według uzgodnionej metodyki („Koszty”). Ponadto, corocznie Bank otrzyma wynagrodzenie płatne w 12 ratach. W przypadku umowy IT SLA roczne wynagrodzenie ustalono jako zryczałtowaną kwotę w wysokości 1 960 000 zł. W przypadku Ops SLA roczne wynagrodzenie będzie równe 10% Kosztów poniesionych w danym roku (wynagrodzenie marżowe). Wartość wynagrodzenia w całym okresie obowiązywania Ops SLA nie jest możliwa do precyzyjnego określania ze względu na zmienną wysokość ponoszonych Kosztów i przewidywania Banku, że wartość rocznego wynagrodzenia w kolejnych latach będzie ulegała zmniejszeniu w porównaniu do wynagrodzenia za pierwszy rok obowiązywania Ops SLA w konsekwencji optymalizacji Kosztów.

Wynagrodzenie Banku może ulegać zmianom stosowanie do rzeczywistego poziomu świadczenia usług objętych Umowami. W razie przekroczenia przez Bank uzgodnionego poziomu świadczenia usług, wynagrodzenie roczne może ulec zwiększeniu nawet dwukrotnie. W przypadku niedotrzymania uzgodnionego poziomu świadczonych usług zastosowanie znajdują kary umowne obniżające wynagrodzenia Banku, jednak o nie więcej niż wysokość rocznego wynagrodzenia.

Usługi objęte Umowami będą świadczone od dnia rejestracji podziału i przeniesienia Podstawowej Działalności Banku BPH do Banku ("Dzień Wejścia w Życie"). W umowie Ops SLA ustanowiono ponadto warunek zawieszający, którym jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na outsourcing przez Bank BPH S.A. do Banku usług objętych umową Ops SLA lub potwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego, że taka zgoda nie jest wymagana.

Obydwie Umowy zostały zawarte na czas określony i wygasną: (i) po pełnym rozliczeniu wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A.; lub (ii) po upływie 30 (trzydziestu) lat po Dniu Wejścia w Życie, zależnie od tego które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Każda z Umów może zostać rozwiązana wcześniej, w tym: (a) w przypadku Banku BPH S.A. w razie: (i) zmiany kontroli na Bankiem BPH S.A., przez którą rozumie się również zbycie 50% portfela wierzytelności hipotecznych; (ii) niedającego się naprawić naruszenia Umowy przez Bank; (iii) otrzymania złożonej przez podmiot zewnętrzny w dobrej wierze oferty przejęcia usług świadczonych na podstawie danej umowy, przy czym do takiego rozwiązania umowy nie może dojść przed 31 grudnia 2018 roku; (iv) wzrostu Kosztów o 15% (z wyjątkiem przypadków, gdy wynika on ze stosowania się to wymagań nadzoru lub zmian w przepisach prawa) w porównaniu to poziomu Kosztów za pierwszy rok świadczenia usług na podstawie danej umowy; (b) w przypadku Banku w razie: (i) naruszenia Umowy przez Bank BPH S.A, które nie zostanie naprawione przez okres 30 dni; (ii) złożenia wypowiedzenia drugiej z Umów.

Rozwiązanie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału

Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału może zostać rozwiązana przez każdą ze stron w przypadku nie spełnienia opisanych w powyższych paragrafach warunków, o ile strony nie uzgodniłyby przedłużenia tych terminów.

Ponadto Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału może zostać rozwiązana w określonych wskazanych w niej przypadkach, takich jak np. utrata licencji bankowej przez Bank BPH lub Alior Bank.

Zbywcy Banku BPH zobowiązali się wobec Banku, że w Dniu Podziału Podstawowa Działalność Banku BPH będzie posiadała łączny współczynnik kapitałowy, uwzględniający wyłącznie kapitał własny (ang. shareholders' equity) („CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH”) na poziomie 13,25%. Jeżeli przed Dniem Podziału wystąpi zmiana w przepisach prawa lub standardach rachunkowości w odniesieniu do kredytów hipotecznych w walutach obcych albo nastąpi inne zdarzenie w sektorze bankowym, co do którego można rozsądnie oczekiwać, że istotnie niekorzystnie wpłynie na Bank BPH i w konsekwencji spowoduje spadek CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH poniżej poziomu 13,25% w oczekiwanym Dniu Podziału, Zbywcy Banku BPH zobowiązali się do przywrócenia CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH m.in. poprzez przeprowadzenie rekapitalizacji Banku BPH do kwoty uzgodnionej w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. Jeżeli wymagana będzie

wyższa kwota, Zbywcy Banku BPH mogą albo przywrócić CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH albo zrezygnować z tego i rozwiązać Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału. W razie braku działań ze strony Zbywców Banku BPH, Bank ma prawo rozwiązać Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału.

Odszkodowanie za rozwiązanie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału

Bank zobowiązał się dołożyć wszelkich starań by zapewnić ziszczenie się tych warunków określonych w Umowie Sprzedaży i Podziału, które dotyczą: podjęcia przez Walne Zgromadzenie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego i Uchwały o Podziale oraz zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku przeprowadzanego na podstawie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego. Jeżeli Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału zostanie rozwiązana z powodu nieziszczenia się tych warunków w uzgodnionych datach, Bank będzie zobowiązany do zapłacenia GEIP wynagrodzenia w wysokości 16.000.000 EUR powiększonego o VAT, o ile będzie on należny. Jeżeli Bank nie dołoży należytych starań, by zapewnić ziszczenie się tych warunków, wynagrodzenie to nie będzie stanowić wyłącznego odszkodowania dostępnego dla Zbywców Banku BPH i zostanie ono zaliczone na poczet wyrównania szkody, za którą odpowiedzialny będzie Bank.

Deklaracja Wsparcia

W dniu 31 marca 2016 r. Bank został poinformowany przez swego znacznego akcjonariusza, PZU, że w dniu 31 marca 2016 r., w związku z podpisaniem i realizacją Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału, na wniosek Banku, PZU wystosował Deklarację Wsparcia na rzecz Zbywców Banku BPH, na mocy której PZU zobowiązał się, z zastrzeżeniem wszelkich wymogów regulacyjnych lub żądań KNF m.in. do: (i) głosowania ze wszystkich akcji Banku posiadanych bezpośrednio w dniu wydania Deklaracji Wsparcia (tj. 25,19% kapitału zakładowego Banku) lub w dniu Walnego Zgromadzenia zwołanego w związku z Transakcją (w zależności od tego która, z tych wartości jest wyższa) za podjęciem przez wspomniane Walne Zgromadzenie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego oraz Uchwały o Podziale, (ii) złożenia zapisu i opłacenia akcji nowej emisji Banku oferowanych w ramach Oferty na Prawach Poboru, proporcjonalnie do obecnego udziału PZU w kapitale zakładowym Banku, przy czym PZU nie będzie w żadnym razie zobowiązany do złożenia zapisu i objęcia akcji, które łącznie z obecnym udziałem PZU w Banku (wraz z podmiotami powiązanymi, których akcje w Banku są przypisywane PZU zgodnie z właściwymi regulacjami dotyczącymi znacznych pakietów akcji w spółkach publicznych) stanowiłyby więcej niż 33% ogólnej liczby akcji lub głosów w Banku; oraz (iii) dołożenia wszelkich starań w celu uzyskania, w terminie zgodnym z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, wszelkich zgód regulacyjnych (o ile będą konieczne) wymaganych od PZU na potrzeby zamknięcia Transakcji przez Bank.

Dodatkowo PZU zobowiązał się, w okresie od wydania Deklaracji Wsparcia do stosownego terminu końcowego, do niedokonywania bez zgody Zbywców Banku BPH sprzedaży, zbycia lub innych rozporządzeń akcjami Banku posiadanyymi bezpośrednio przez PZU w dniu wydania Deklaracji Wsparcia.

Gwarancja GE Capital Global Holdings, LLC

Wykonanie zobowiązań Zbywców Banku BPH wynikających z Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału jest gwarantowane przez GE Capital Global Holdings, LLC.

Uzasadnienie strategiczne Transakcji

- Nabycie podstawowej działalności Banku BPH wpisuje się w strategię rozwoju Alior Banku, która przewiduje wzrost w oparciu o rozwój organiczny i akwizycje, w połączeniu z osiągnięciem wysokiego poziomu zwrotu z kapitału. W wyniku przejęcia wydzielonej części Banku BPH, Alior Bank awansuje na 9. pozycję największych banków w Polsce pod względem posiadanych aktywów. Transakcja przybliży Alior Bank do realizacji strategicznego celu dołączenia do grona 5-6 największych banków w Polsce w ciągu kolejnych kilku lat.

40. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 1 lipca 2016 r. nastąpiło wypowiedzenie Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nieruchomości w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”) udzielonej przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń („Gwarant”) oraz udzielonej Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań Gwaranta („Kontrgwarancja”). Gwarancja została rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym, a Kontrgwarancja z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Kontrgwarancji wiąże się z obowiązkiem zapłaty dodatkowego wynagrodzenia w kwocie 1 500 tys. zł. Bank nie będzie zobowiązany do zapłaty wynagrodzenia za okres przypadający po rozwiązaniu Gwarancji i Kontrgwarancji (z zastrzeżeniem obowiązku zapłaty wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. W związku z emisją z prawem poboru jaka miała miejsce w czerwcu 2016 roku Bank zapewnił odpowiedni poziom kapitałów pozwalający na kontynuowanie działalności z pominięciem ww. umów.

41. Rating

W ramach przygotowania pierwszej oferty publicznej, Alior Bank S.A. zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 r. działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową.

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu ma poziomie BB z perspektywą stabilną. Rating utrzymany został na niezmiennym poziomie zgodnie z oceną nadaną w dniu 12 kwietnia 2016 r.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch

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

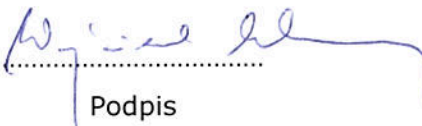
Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

42. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych oraz badania rocznych sprawozdań finansowych zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.

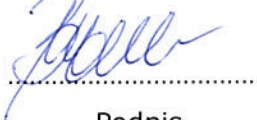
Podpisy wszystkich Członków Zarządu

10.08.2016 Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu




Podpis

10.08.2016 Małgorzata Bartler
Wiceprezes Zarządu




Podpis

10.08.2016 Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu




Podpis

10.08.2016 Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu




Podpis

10.08.2016 Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu




Podpis

10.08.2016 Barbara Smalska
Wiceprezes Zarządu



Podpis

10.08.2016 Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2016 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	3
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
1. Podstawa sporządzenia	8
2. Zasady rachunkowości	9
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat	9
3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek	9
4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji	10
5. Jednostkowy wynik handlowy	11
6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	11
7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	11
8. Jednostkowe koszty działania Banku.....	12
9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw.....	12
10. Jednostkowy podatek dochodowy.....	13
11. Zysk przypadający na jedną akcję.....	13
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	14
12. Kasa i środki w banku centralnym	14
13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14
14. Należności od klientów.....	16
15. Należności od banków.....	20
16. Pozostałe aktywa	21
17. Zobowiązania wobec klientów	22
18. Zobowiązania wobec banków	23
19. Rezerwy.....	24
20. Pozostałe zobowiązania.....	25
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	25
22. Rachunkowość zabezpieczeń.....	29
23. Kapitał własny	30
24. Wartość godziwa	31
25. Współczynnik wypłacalności.....	36
26. Pozycje pozabilansowe.....	36
27. Przejęcia Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych	37
28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	39
29. Transakcje z podmiotami powiązanymi	40
30. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	40

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek		692 598	1 355 497	637 924	1 150 217
Koszty z tytułu odsetek		-249 300	-500 031	-232 974	-434 781
Wynik z tytułu odsetek	3	443 298	855 466	404 950	715 436
Przychody z tytułu dywidend		34	34	42	42
Przychody z tytułu prowizji i opłat		136 912	274 854	126 228	260 387
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-60 121	-110 546	-55 678	-97 279
Wynik z tytułu prowizji i opłat	4	76 791	164 308	70 550	163 108
Wynik handlowy	5	72 596	130 761	71 404	135 819
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6	10 156	20 766	-226	4 345
Pozostałe przychody operacyjne		16 075	29 946	36 591	49 983
Pozostałe koszty operacyjne		-18 462	-23 045	-23 063	-28 600
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	-2 387	6 901	13 528	21 383
Koszty działania banku	8	-281 805	-553 361	-277 233	-516 474
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	9	-172 007	-347 130	-172 068	-304 139
Podatek bankowy		-32 257	-52 930	0	0
Zysk brutto		114 419	224 815	110 947	219 520
Podatek dochodowy	10	-29 646	-56 396	-17 114	-41 057
Zysk netto		84 773	168 419	93 833	178 463
Zysk netto		84 773	168 419	93 833	178 463
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt)		77 057 482	74 882 473	72 537 391	71 468 543
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	1,10	2,25	1,29	2,50
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	1,06	2,16	1,24	2,39

Noty przedstawione na stronach 9-41 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Zysk netto	84 773	168 419	93 833	178 463
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-25 886	-18 495	-56 628	-44 150
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-16 950	-7 863	-19 419	-14 168
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 925	-9 707	-23 974	-17 491
Podatek odroczony	3 975	1 844	4 555	3 323
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-8 936	-10 632	-37 209	-29 982
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-11 033	-13 126	-45 937	-37 015
Podatek odroczony	2 097	2 494	8 728	7 033
Razem dochody całkowite netto	58 887	149 924	37 205	134 313

Noty przedstawione na stronach 9-41 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Kasa i środki w banku centralnym	12	725 871	1 750 135
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	402 487	390 569
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13	8 504 932	4 253 119
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22	53 661	139 578
Należności od banków	15	1 334 279	642 540
Należności od klientów	14	34 162 628	30 913 990
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	28	563 369	628 332
Rzeczowe aktywa trwałe		216 615	227 633
Wartości niematerialne		356 203	379 820
Inwestycje w jednostkach zależnych		53 147	21 975
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		696	888
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	339 618	274 015
Odroczone		339 618	274 015
Pozostałe aktywa	16	339 434	386 825
AKTYWA RAZEM		47 052 940	40 009 419

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	298 896	310 180
Zobowiązania wobec banków	18	1 016 514	1 051 028
Zobowiązania wobec klientów	17	37 992 864	33 674 676
Rezerwy	19	11 536	9 801
Pozostałe zobowiązania	20	734 712	526 393
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		18 781	21 776
Bieżące		18 781	21 776
Zobowiązania podporządkowane		1 165 450	896 298
Zobowiązania, razem		41 238 753	36 490 152
Kapitał własny	23	5 814 187	3 519 267
Kapitał akcyjny		1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy		4 171 577	2 280 668
Kapitał z aktualizacji wyceny		-3 280	15 215
Pozostałe kapitały rezerwowe		184 894	184 894
Zysk bieżącego okresu		168 419	311 415
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		47 052 940	40 009 419

Noty przedstawione na stronach 9-41 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2016 - 30.06.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	727 075	2 280 668	184 894	15 215	0	311 415	3 519 267
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	311 415	-311 415	0
Dochody całkowite	-	-	-	-18 495	-	168 419	149 924
zysk netto	-	-	-	-	-	168 419	168 419
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-18 495	-	-	-18 495
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	311 415	-	-	-311 415	-	0
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 494	-	-	-	-	2 144 996
Stan 30 czerwca 2016 r.	1 292 577	4 171 577	184 894	-3 280	0	168 419	5 814 187

Okres 1.01.2015 - 30.06.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 167	21 426	0	337 030	3 017 804
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	337 030	-	-	0	-337 030	0
Dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	178 463	134 313
zysk netto	-	-	-	-	-	178 463	178 463
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	-	-44 150
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 754	-	-	-	1 754
Wpływy z emisji akcji	27 028	166 890	-	-	-	-	193 918
Stan 30 czerwca 2015 r.	726 812	2 279 317	185 921	-22 724	0	178 463	3 347 789

Noty przedstawione na stronach 9- 41 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za rok obrotowy	224 815	219 520
Korekty	-3 811 923	769 303
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 980	-1 249
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	46 064	86 306
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	12 241	3 190
Zmiana stanu rezerw	1 735	4 944
Świadczenia w formie akcji	0	1 771
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 158 201	-1 709 535
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-4 251 813	256 138
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 918	49 348
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	64 963	-568 254
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	85 917	30 760
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	192	-971
Zmiana stanu inwestycji w jednostki zależne	-31 172	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	47 391	38 521
Zmiana stanu depozytów	4 284 973	1 692 645
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji i zobowiązań podporządkowanych	78 868	537 476
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 284	-25 265
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	6 110
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	148 979	440 395
Podatek zapłacony	-120 838	-73 027
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-3 587 108	988 823
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-43 687	-427 069
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 709	-31 362
Nabycie wartości niematerialnych	-26 978	-49 952
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-330 705
Objęcie akcji w nowoutworzonej spółce	0	-15 050
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 746	310
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3 746	310
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-39 941	-426 759
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-24 113	-198 549
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-184 216
Splata odsetek -zobowiązania podporządkowane	-24 113	-14 333
Wpływy z działalności finansowej:	2 409 074	386 868
Wpływy z emisji akcji	2 144 996	193 918
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	264 078	192 950
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	2 384 961	188 319
Przepływy pieniężne netto, razem	-1 242 088	750 383
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	6 099	5 333
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-1 242 088	750 383
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 202 212	1 456 273
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	960 124	2 206 656
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane przychody odsetkowe	1 508 561	849 922
Koszty odsetkowe zapłacone	-460 569	-255 811

Noty przedstawione na stronach 9-41 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 6 miesięcy oraz 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy oraz 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 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 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W jednostkowym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. Bank zdecydował o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z IRS. W jednostkowym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji IRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w skróconych śródrocznych jednostkowych sprawozdaniach finansowych za I, II i III kwartał 2015 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany było zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną. W związku z powyższym, w niniejszym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowych za I półrocze 2016 r. dokonano przekształcenia danych porównawczych za I półrocze 2015 r., co prezentuje poniższa tabela:

Skrócony śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2015		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2015	
	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	566 579	1 003 588	71 345	146 629	637 924	1 150 217
Koszty z tytułu odsetek	-161 344	-289 003	-71 630	-145 778	-232 974	-434 781
Wynik z tytułu odsetek	405 235	714 585	-285	851	404 950	715 436
Wynik handlowy	71 119	136 670	285	-851	71 404	135 819

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2016 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, przy czym obciążenie podatkowe kalkulowane jest z uwzględnieniem wymogów MSR 34.30.C oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2016r.

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 czerwca 2016 r.

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

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., opublikowanym w dniu 3 marca 2016 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A. z wyjątkiem zmian opisanych w pkt 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat

3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek

3.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 355 497	1 150 217
sektor finansowy	217 724	199 053
sektor niefinansowy	1 091 567	918 507
instytucje rządowe i samorządowe	46 206	32 657
Koszty z tytułu odsetek	-500 031	-434 781
sektor finansowy	-257 134	-238 725
sektor niefinansowy	-238 851	-194 331
instytucje rządowe i samorządowe	-4 046	-1 725
Wynik z tytułu odsetek	855 466	715 436

3.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 355 497	1 150 217
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 124 171	936 679
lokaty terminowe	819	0
kredyty	1 050 236	876 608
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	58 284	44 354
skupione wierzytelności	11 889	13 864
inne	2 943	1 853
Pozostałe przychody odsetkowe	231 326	213 538
rachunki bieżące	8 548	7 549
lokaty jednodniowe	334	600
instrumenty pochodne	222 444	205 389
Koszty z tytułu odsetek	-500 031	-434 781
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-282 262	-228 878
depozyty terminowe	-213 807	-169 071
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-6 099	-10 009
zabezpieczenia pieniężne	-2 240	-636
emisja własna	-59 052	-47 673
Inne	-1 064	-1 489
Pozostałe koszty odsetkowe	-217 769	-205 903
depozyty bieżące	-16 012	-21 270
instrumenty pochodne	-201 757	-184 633
Wynik z tytułu odsetek	855 466	715 436

4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu prowizji i opłat	274 854	260 387
prowizje maklerskie	31 012	33 151
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 155	41 893
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	49 764	45 001
kredyty i pożyczki	27 872	34 373
obsługa rachunków bankowych	51 678	39 850
przelewy	18 281	17 862
operacje kasowe	10 938	10 227
skupione wierzytelności	4 068	6 662
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	7 213	7 432
pozostałe prowizje	24 873	23 936
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-110 546	-97 279
prowizje maklerskie	-1 512	-1 842
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-32 865	-28 075
ubezpieczenia produktów bankowych	-12 294	-12 308
prowizje za udostępnianie bankomatów	-10 351	-11 318
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 212	-4 752
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-11 412	-8 242
prowizje wypłacane agentom	-12 574	-9 603
usługi assistance dla klientów	-2 007	-2 110
koszty pozyskania klientów	-3 965	-2 873
pozostałe prowizje	-18 354	-16 156
Wynik z tytułu prowizji i opłat	164 308	163 108

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

5. Jednostkowy wynik handlowy

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Transakcje walutowe	106 038	103 354
Transakcje stopy procentowej	22 546	32 703
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń	184	-225
Pozostałe instrumenty	1 993	-13
Wynik handlowy	130 761	135 819

Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany, z transakcji typu SWAP (FX swap i CIRS z wymianą kapitału), FX forward, z opcji walutowych, z rewaluacji aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wyniki: z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA, oraz wynik z opcji na stopę procentową (CAP/FLOOR).

Wynik z pozostałych instrumentów finansowych to wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi, wynik z towarowych instrumentów pochodnych (w tym forward, futures), wynik z opcji na indeksy giełdowe, koszyki indeksów oraz towary.

6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 260	4 574
Emisja własna	505	-229
przychody z odkupu	542	259
straty z odkupu	-37	-488
Certyfikaty inwestycyjne	1	0
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	20 766	4 345

Zrealizowany wynik z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w I półroczu 2016 r. wynikał w głównej mierze z aktywnego zarządzania portfelem płynnych papierów wartościowych w ramach jego podstawowej roli zabezpieczania potrzeb płynnościowych Banku.

7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	29 946	49 983
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	3 162	2 178
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	41	135
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	2 194	9 676
sprzedaży wierzytelności	0	8 109
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	10 925	10 769
zwrot opłaty przez klientów	8 098	8 296
otrzymanych odszkodowań	1 334	263
inne	4 192	10 557
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-23 045	-28 600
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-744	-903
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-426	-2 002
nagród wręczonych klientom	-486	-270

wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-2 655	-12 309
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-5 080	-4 841
inne	-13 654	-8 275
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	6 901	21 383

8. Jednostkowe koszty działania Banku

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Koszty pracownicze	-296 344	-275 457
wynagrodzenia	-248 262	-224 280
narzuty na wynagrodzenia	-44 762	-43 825
świadczenia w formie akcji	0	-1 754
pozostałe	-3 320	-5 598
Koszty ogólnego zarządu	-206 510	-198 384
koszty informatyczne	-24 762	-20 963
koszty czynszu i utrzymania budynków	-63 557	-72 905
koszty marketingowe	-21 461	-25 292
koszty szkoleń	-10 431	-4 770
koszty usług doradczych	-19 660	-10 101
koszty BFG	-37 302	-29 675
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 849	-1 562
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 299	-7 973
koszty usług zewnętrznych	-10 939	-12 999
pozostałe	-10 250	-12 144
Amortyzacja	-46 064	-39 872
rzeczowe aktywa trwałe	-28 201	-23 363
wartości niematerialne	-17 863	-16 509
Podatki i opłaty	-4 443	-2 761
Razem koszty działania banku	-553 361	-516 474

9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Odpisy na należności od klientów	-319 338	-310 961
sektor finansowy	-1 206	-3 013
sektor niefinansowy	-318 132	-307 948
klient detaliczny	-208 195	-208 287
klient biznesowy	-109 937	-99 661
Dłużne papiery wartościowe	-6 974	0
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-7 190	13 993
sektor finansowy	656	137
sektor niefinansowy	-7 846	13 856
klient detaliczny	-13 639	13 445
klient biznesowy	5 793	411
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 386	961
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-12 242	-8 132
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-347 130	-304 139

10. Jednostkowy podatek dochodowy

10.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Podatek bieżący	117 661	69 008
bieżący rok	117 661	69 008
Podatek odroczony	-61 265	-27 951
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-61 265	-27 951
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	56 396	41 057

10.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Zysk brutto	224 815	219 520
Podatek dochodowy 19%	42 715	41 709
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	14 614	7 156
Koszty reprezentacji	85	68
PFRON	557	572
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	41	532
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	2 270	2 860
Podatek od instytucji finansowych	10 057	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	0	333
Inne	1 604	2 791
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-933	-6 140
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-2	-71
Inne	-931	-6 069
Koszty podatkowe niebędące kosztami bilansowymi	0	-1 668
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	56 396	41 057
Efektywna stawka podatkowa	25,09%	18,70%

11. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Zysk netto	168 419	178 463
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	74 882 473	71 468 543
Opcje na akcje	2 979 272	3 139 189
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	77 861 745	74 607 732
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,25	2,50
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,16	2,39

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rachunek bieżący w banku centralnym	533 465	1 559 981
Gotówka	192 406	190 154
Kasa i środki w banku centralnym	725 871	1 750 135

13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Instrumenty dłużne	8 488 621	4 239 445
emitowane przez Skarb Państwa	5 891 012	3 773 380
obligacje skarbowe	5 891 012	3 773 380
emitowane przez instytucje monetarne	2 145 128	0
Obligacje	45 128	0
bony pieniężne	2 100 000	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	156 917	176 995
Obligacje	60 603	60 486
Euroobligacje	96 314	116 509
emitowane przez przedsiębiorstwa	295 564	289 070
Obligacje	295 564	289 070
Instrumenty kapitałowe	16 311	13 674
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 504 932	4 253 119

13.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
bez określonego terminu	16 311	13 675
≤ 1M	2 212 003	0
> 1M ≤ 3M	16 979	17 088
> 3M ≤ 6M	594 014	254 486
> 6M ≤ 1Y	1 444 112	366 016
> 1Y ≤ 2Y	1 077 696	1 134 855
> 2Y ≤ 5Y	2 247 684	1 940 564
> 5Y ≤ 10Y	896 133	526 435
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 504 932	4 253 119

13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2016		Stan 31.12.2015	
	Wartość brutto	Kwota odpisu	Wartość brutto	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	93 556	21 446	101 122	14 472

13.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	14 472	6 491
Zmiany odpisów:	6 974	0
Zwiększenia	6 981	0
Zmniejszenia	-7	0
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	21 446	6 491

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych.

Do grupy tej należą głównie dłużne skarbowe papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę kupna z kwotowań na rynku międzybankowym, kwotowań brokerskich oraz kwotowań BondSpot.

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji. Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

W przypadku dłużnych komercyjnych papierów wartościowych wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread kredytowy), o ile różnicę tą można wyznaczyć na podstawie obserwowanych kwotowań rynkowych, np. w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych.

Ponadto do tego poziomu zaliczone zostały dłużne komercyjne papiery wartościowe notowane na rynkach giełdowych charakteryzujące się niskim wolumenem obrotu na tym rynku.

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2016 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 112 tys. zł.

W okresie 01.01-30.06.2016 nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii.

13.5 Wartość godziwa	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	5 987 326	3 889 889
Obligacje skarbowe	5 891 012	3 773 380
Obligacje pozostałe	96 314	116 509
Poziom 2	2 100 000	0
Bony pieniężne	2 100 000	0
Poziom 3	417 606	363 230
Instrumenty kapitałowe	16 311	13 674
Obligacje pozostałe	401 295	349 556
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	8 504 932	4 253 119

13.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	363 230	374 601
Zwiększenia, w tym:	86 872	49 326
Zakup	86 837	48 261
Wycena do wartości godziwej	0	420
Różnice kursowe	35	645
Zmniejszenia, w tym:	-32 496	-42 760
Sprzedaż/ wykup	-23 050	-42 550
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-9 253	-210
Wycena do wartości godziwej	-193	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	417 606	381 167

Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży prezentowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, przychody z odsetek i dyskonta w przychodach odsetkowych, a wynik ze sprzedaży w wyniku zrealizowanym na pozostałych instrumentach finansowych.

14. Należności od klientów

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
Kredyty operacyjne	165 482	167 635
Kredyty konsumpcyjne	9 435 666	8 699 017
Kredyty consumer finance	959 226	748 948
Kredyty na zakup papierów wartościowych	124 393	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej	237 258	225 629
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 631 468	6 717 911
Pozostałe kredyty hipoteczne	808 832	896 008
Pozostałe należności	21 462	21 097
Segment biznesowy	14 778 841	13 318 676
Kredyty operacyjne	8 050 662	7 361 826
Kredyty samochodowe	51 854	70 394
Kredyty inwestycyjne	6 108 809	5 487 618
Skupione wierzytelności (faktoring)	533 620	376 403
Pozostałe należności	33 896	22 435
Należności od klientów	34 162 628	30 913 990

14.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 631 468	6 717 911
bez utraty wartości	7 496 826	6 593 746
z utratą wartości	200 075	189 075
IBNR	-3 138	-4 811
Odpis	-62 295	-60 099
Kredyty consumer finance	959 226	748 947
bez utraty wartości	946 766	737 841
z utratą wartości	55 249	50 221
IBNR	-1 764	-1 456
Odpis	-41 025	-37 659
Pozostałe kredyty detaliczne	10 793 093	10 128 456
bez utraty wartości	10 368 422	9 732 180
z utratą wartości	1 646 794	1 378 919
IBNR	-136 032	-120 367
Odpis	-1 086 091	-862 276
Segment biznesowy	14 778 841	13 318 676
bez utraty wartości	14 008 742	12 741 034
z utratą wartości	1 731 990	1 428 322
IBNR	-32 855	-39 248
Odpis	-929 036	-811 432
Należności od klientów	34 162 628	30 913 990

14.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Należności od klientów oceniane indywidualnie	631 051	546 026
Segment detaliczny	1 040	9 512
należności od klientów	9 247	87 157
Odpis	-8 207	-77 645
Segment biznesowy	630 011	536 514
należności od klientów	1 271 587	1 095 419
Odpis	-641 576	-558 905
Należności od klientów oceniane portfelowo	884 610	729 045
Segment detaliczny	711 667	648 669
należności od klientów	1 892 871	1 531 058
Odpis	-1 181 204	-882 389
Segment biznesowy	172 943	80 376
należności od klientów	460 403	332 903
Odpis	-287 460	-252 527
Należności od klientów z utratą wartości	1 515 661	1 275 071

14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	1 937 348	1 289 770
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	0	415 028
Zmiany odpisów:	326 528	296 968
Zwiększenia	946 423	1 309 104
Segment detaliczny	710 043	1 086 879
Segment biznesowy	236 380	222 225
Zmniejszenia	-619 895	-1 012 136
Segment detaliczny	-488 209	-892 037
Segment biznesowy	-131 686	-120 099
Spisanie w ciężar odpisów	-3 944	-408 165
Inne zmiany, w tym z tytułu przejęcia SKOK	32 304	417
Odpisy aktualizujące i IBNR na koniec okresu	2 292 236	1 594 018

14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
≤ 1M	2 147 100	2 013 348
> 1M ≤ 3M	423 784	389 891
> 3M ≤ 6M	660 363	547 084
> 6M ≤ 1Y	1 069 223	1 007 076
>1Y ≤ 2Y	1 696 574	1 534 368
>2Y ≤ 5Y	3 788 598	3 473 595
>5Y ≤ 10Y	4 047 428	3 554 046
>10Y ≤ 20Y	3 123 366	2 819 119
>20Y	2 427 351	2 256 787
Segment biznesowy	14 778 841	13 318 676
≤ 1M	5 792 548	4 798 766
> 1M ≤ 3M	659 665	759 175
> 3M ≤ 6M	633 429	593 919
> 6M ≤ 1Y	986 275	1 141 133
>1Y ≤ 2Y	1 245 208	1 303 699
>2Y ≤ 5Y	2 700 595	2 286 486
>5Y ≤ 10Y	1 959 281	1 820 024
>10Y ≤ 20Y	801 840	615 474
Należności od klientów	34 162 628	30 913 990

14.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	19 383 787	17 595 314
PLN	17 989 362	16 343 892
EUR	1 029 100	933 316
GBP	161 437	124 376
USD	26 887	20 706
CHF	176 998	173 018
Pozostałe waluty	3	6
Segment biznesowy	14 778 841	13 318 676
PLN	11 852 559	10 675 538
EUR	2 786 566	2 542 871
GBP	3 100	5 210
USD	105 276	61 924
CHF	31 340	33 133
Należności razem	34 162 628	30 913 990

14.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.06.2016
Firma 1	EUR,PLN	259 766
Firma 2	EUR,PLN	246 228
Firma 3	EUR	240 555
Firma 4	PLN	184 147
Firma 5	EUR	146 099
Firma 6	EUR,PLN	146 052
Firma 7	EUR,PLN	145 219
Firma 8	PLN	127 415
Firma 9	PLN	119 931
Firma 10	EUR	115 409

14.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	EUR	242 414
Firma 2	EUR	234 544
Firma 3	PLN	149 776
Firma 4	EUR,GBP,PLN	144 458
Firma 5	EUR	129 233
Firma 6	PLN	123 952
Firma 7	PLN	120 873
Firma 8	EUR	113 248
Firma 9	PLN	112 744
Firma 10	PLN	97 351

W powyższych dwóch tabelach prezentowane jest saldo zadłużenia kredytobiorców według wartości nominalnej kapitału i odsetek.

15. Należności od banków

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rachunki bieżące	165 759	339 131
Lokaty jednodniowe	55 816	0
Lokaty terminowe	12 409	113 062
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	171 871	171 406
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	912 499	0
Pozostałe	15 925	18 941
Należności od banków	1 334 279	642 540

15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	1 334 279	642 345
> 1M ≤ 3M	0	90
> 3M ≤ 6M	0	105
Należności od banków	1 334 279	642 540

15.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
PLN	928 374	25 810
EUR	232 474	126 831
GBP	34 488	86 572
USD	84 760	183 566
CHF	10 536	75 986
Pozostałe waluty	43 647	143 775
Należności od banków	1 334 279	642 540

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Bank zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Banku.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA (Credit Support Annex).

16. Pozostałe aktywa

16.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Dłużnicy różni	256 003	363 771
Pozostałe rozrachunki	83 718	90 154
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	71 328	113 114
Kaucje gwarancyjne	11 861	11 813
Rozliczenia kart płatniczych	89 096	148 690
Koszty rozliczane w czasie	40 859	34 504
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 163	1 484
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	4 330
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	9 390	0
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	29 306	28 690
Należności od BFG z tytułu przejęcia SKOK	62 065	0
Rozliczenia z tytułu VAT	10 892	17 239
Pozostałe aktywa (brutto)	369 819	415 514
Odpis	-30 385	-28 689
Pozostałe aktywa (netto)	339 434	386 825
w tym aktywa finansowe	318 068	363 771

16.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	28 689	7 204
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	0	11 453
Zmiany odpisów:	1 696	11 779
Zwiększenia	1 197	11 918
Zmniejszenia	499	-139
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	30 385	30 436

17. Zobowiązania wobec klientów

17.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	13 953 688	12 481 435
Depozyty terminowe	21 335 147	18 541 682
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 338 098	2 259 230
Pozostałe zobowiązania	365 931	392 329
Zobowiązania wobec klientów razem	37 992 864	33 674 676

17.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
Depozyty bieżące	9 895 455	8 485 256
Depozyty terminowe	14 356 779	12 666 033
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	83 652	54 280
Pozostałe zobowiązania	221 799	203 506
Segment biznesowy	13 435 179	12 265 601
Depozyty bieżące	4 058 233	3 996 179
Depozyty terminowe	6 978 368	5 875 649
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 254 446	2 204 950
Pozostałe zobowiązania	144 132	188 823
Zobowiązania wobec klientów razem	37 992 864	33 674 676

17.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
≤ 1M	13 326 041	11 358 478
> 1M ≤ 3M	4 214 973	4 296 204
> 3M ≤ 1Y	5 237 482	5 122 282
> 1Y ≤ 5Y	1 769 510	622 687
>5Y	9 679	9 424
Segment biznesowy	13 435 179	12 265 601
≤ 1M	8 250 304	7 729 311
> 1M ≤ 3M	1 601 957	1 343 848
> 3M ≤ 1Y	1 782 663	1 326 868
> 1Y ≤ 5Y	1 724 060	1 858 131
>5Y	76 195	7 443
Zobowiązania wobec klientów razem	37 992 864	33 674 676

17.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	24 557 685	21 409 075
PLN	21 046 373	18 622 111
EUR	1 779 339	1 356 917
GBP	330 775	236 508
USD	1 207 466	1 010 704
CHF	86 221	70 709
Pozostałe waluty	107 511	112 126
Segment biznesowy	13 435 179	12 265 601
PLN	12 108 457	10 967 006
EUR	936 030	968 998
GBP	63 776	42 636
USD	259 736	255 253
CHF	11 212	8 159
Pozostałe	55 968	23 549
Zobowiązania wobec klientów razem	37 992 864	33 674 676

17.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2016
Firma 1	PLN	300 132
Firma 2	EUR, PLN, USD	215 266
Firma 3	EUR, PLN, USD	206 594
Firma 4	PLN	160 008
Firma 5	PLN	120 083
Firma 6	PLN	95 523
Firma 7	PLN, USD	95 133
Firma 8	PLN	79 010
Firma 9	EUR, PLN, USD	75 148
Firma 10	PLN, USD	74 370

17.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	PLN, EUR, USD	212 810
Firma 2	PLN	203 355
Firma 3	PLN, EUR, USD	175 389
Firma 4	PLN	101 339
Firma 5	PLN	94 042
Firma 6	PLN, USD	92 645
Firma 7	PLN	88 692
Firma 8	PLN	72 845
Firma 9	PLN, EUR, USD	72 606
Firma 10	PLN	69 078

18. Zobowiązania wobec banków

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	11 011	11 012
Depozyty jednodniowe	200 008	30 701
Depozyty terminowe	47 775	197 826
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	20 002	32 666
Pozostałe zobowiązania	141 290	203 262
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	596 428	575 561
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 514	1 051 028

18.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	996 512	918 074
> 1M ≤ 3M	0	100 288
> 3M ≤ 1Y	20 002	0
> 1Y ≤ 5Y	0	32 666
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 514	1 051 028

18.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
PLN	919 103	830 987
EUR	22 800	31 401
USD	74 611	178 225
GBP	0	10 415
Zobowiązania wobec banków razem	1 016 514	1 051 028

19. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	3 219	1 070	5 512	9 801
Utworzenie rezerw	794	8	9 515	10 317
Rozwiązanie rezerw	-284	-54	-8 129	-8 467
Wykorzystanie rezerw	-27	0	0	-27
Inne zmiany	-340	229	23	-88
Stan 30 czerwca 2016 r.	3 362	1 253	6 921	11 536

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	705	54	0	759
Utworzenie rezerw	3 617	301	9 551	13 469
Rozwiązanie rezerw	-105	-109	-8 992	-9 206
Wykorzystanie rezerw	-3 399	0	0	-3 399
Inne zmiany	-112	0	-21	-133
Stan 31 grudnia 2015 r.	3 219	1 070	5 512	9 801

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	0	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	711	54	0	0	765
Utworzenie rezerw	3 138	6	4 139	5 561	12 844
Rozwiązanie rezerw	-67	0	-5 100	0	-5 167
Wykorzystanie rezerw	-2 704	0	0	0	-2 704
Inne zmiany	0	0	-35	0	-35
Stan 30 czerwca 2015 r.	3 591	884	3 978	5 561	14 014

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników.

Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego do obliczania wartości rezerw została ustalona na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

20. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Rozrachunki międzybankowe	261 127	183 574
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	28 117	25 473
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	4 923	4 980
Pozostałe rozrachunki, w tym	71 377	89 810
rozrachunki z ubezpieczycielami	27 027	66 941
Rozliczenie z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	104 094	680
Rozliczenia międzyokresowe bierne	78 136	51 416
Przychody pobrane z góry	69 181	50 356
Rezerwa na odstąpienia	81 086	94 045
Rezerwa na premie i urlopy	30 743	24 187
Pozostałe zobowiązania	5 928	1 872
Pozostałe zobowiązania	734 712	526 393
w tym zobowiązania finansowe	441 521	279 044

Rozrachunki z ubezpieczycielami dotyczą składek na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej, której Bank udziela swoim Klientom poprzez przystąpienie do jednej z umów ubezpieczenia (zawartych przez Bank z ubezpieczycielami i oferowanych swoim Klientom).

Na dzień 30 czerwca 2016 i 31 grudnia 2015 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Bank nie wywiązałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Bank zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (každorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

21.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	19 006 864	20 013 372
SWAP	17 263 076	17 249 149
FRA	0	1 000 000
Opcje Cap Floor	1 743 788	1 764 223
Transakcje walutowe	7 584 596	6 922 921
FX swap	2 373 791	1 535 293
FX forward	1 851 098	1 881 094
CIRS	2 308 967	2 639 757
Opcje FX	1 050 740	866 777
Pozostałe opcje	4 841 442	4 312 272
Pozostałe instrumenty	558 495	618 590
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	31 991 397	31 867 155

21.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Akcje	4 592	1 335
Obligacje	223	311
Certyfikaty	1 588	1 610
Transakcje stopy procentowej	214 580	198 578
SWAP	210 396	193 522
Opcje Cap Floor	4 184	5 056
Transakcje walutowe	154 074	132 012
FX swap	35 264	14 713
FX forward	60 386	49 768
CIRS	48 382	58 407
Opcje FX	10 042	9 124
Pozostałe opcje	9 685	34 555
Pozostałe instrumenty	17 745	22 168
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	402 487	390 569

21.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Bez określonego terminu	6 403	2 953
≤ 1W	23 741	4 266
> 1W ≤ 1M	41 027	35 643
> 1M ≤ 3M	33 382	24 146
> 3M ≤ 6M	24 368	38 524
> 6M ≤ 1Y	18 580	46 351
> 1Y ≤ 2Y	74 943	67 000
> 2Y ≤ 5Y	142 446	131 639
> 5Y ≤ 10Y	37 597	40 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	402 487	390 569

21.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	189 697	194 355
SWAP	185 505	188 999
FRA	0	289
Opcje Cap Floor	4 192	5 067
Transakcje walutowe	82 514	61 849
FX swap	6 818	1 917
FX forward	8 672	7 747
CIRS	56 920	43 058
Opcje FX	10 104	9 127
Pozostałe opcje	9 683	34 555
Pozostałe instrumenty	17 002	19 421
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 896	310 180

21.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	4 403	1 828
> 1W ≤ 1M	20 816	9 134
> 1M ≤ 3M	27 225	17 125
> 3M ≤ 6M	33 376	54 686
> 6M ≤ 1Y	19 577	31 535
> 1Y ≤ 2Y	46 714	47 421
> 2Y ≤ 5Y	110 212	120 159
> 5Y ≤ 10Y	36 573	28 292
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	298 896	310 180

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r..

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.

Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów

obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na dzień 30 czerwca 2016 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosłaby 4,8 mln zł i byłaby równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01 do 30.06.2016 r. nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

21.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	17 644	13 061
Akcje	4 592	1 335
Obligacje	223	311
Certyfikaty	1 588	1 610
Pozostałe instrumenty	11 241	9 805
Poziom 2	375 158	342 953
SWAP	210 396	193 522
Opcje Cap Floor	4 184	5 056
FX swap	35 264	14 713
FX forward	60 386	49 768
CIRS	48 382	58 407
Opcje FX	10 042	9 124
Pozostałe instrumenty	6 504	12 363
Poziom 3	9 685	34 555
Pozostałe opcje	9 685	34 555
Aktywa finansowe razem	402 487	390 569

21.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	36 069	79 852
Wycena	29 306	13 852
Zawarte transakcje	6 763	32 028
Zmniejszenia, w tym:	-60 939	-82 958
Wycena	-49 237	-38 270
Rozliczenia/wykup	-11 702	-13 562
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	9 685	78 092

21.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	10 160	15 716
Pozostałe instrumenty	10 160	15 716
Poziom 2	279 053	259 909
SWAP	185 505	188 999
FRA	0	289
Opcje Cap Floor	4 192	5 067
FX swap	6 818	1 917
FX forward	8 672	7 747
CIRS	56 920	43 058
Opcje FX	10 104	9 127
Pozostałe instrumenty	6 842	3 705
Poziom 3	9 683	34 555
Pozostałe opcje	9 683	34 555
Zobowiązania finansowe razem	298 896	310 180

21.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2016	Stan 30.06.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	36 067	79 852
Wycena	29 304	47 824
Zawarte transakcje	6 763	32 028
Zmniejszenia, w tym:	-60 939	-82 958
Wycena	-49 237	-69 396
Rozliczenie/wykup	-11 702	-13 562
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	9 683	78 092

Wycena oraz wynik zrealizowany na transakcjach pochodnych prezentowany jest w wyniku handlowym.

22. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji złotych IRS. W ustanowionych powiązaniach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów i pożyczek złotych o zmiennej stopie procentowej, zaś pozycje zabezpieczające transakcje IRS, w ramach których Bank otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu, zaś pozycje zabezpieczające wg wartości godziwej.

22.1. Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej-IRS	6 445 000	10 795 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	6 445 000	10 795 000

22.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 2	53 661	139 578
Transakcje stopy procentowej-IRS	53 661	139 578
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	53 661	139 578

22.3. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
> 1W ≤ 1M	4 718	0
> 1M ≤ 3M	4 471	2 608
> 3M ≤ 6M	4 574	62 334
> 6M ≤ 1Y	13 512	3 262
> 1Y ≤ 2Y	20 090	47 062
> 2Y ≤ 5Y	6 296	24 312
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	53 661	139 578

22.4 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna stan 30.06.2016				
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	Razem
IRS PLN FIXED - FLOAT	300 000	250 000	2 685 000	3 210 000	6 445 000

Typ instrumentu	Wartość nominalna stan 31.12.2015				
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	Razem
IRS PLN FIXED - FLOAT	0	100 000	6 060 000	4 635 000	10 795 000

23. Kapitał własny

23.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Kapitał zakładowy	1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy	4 171 577	2 280 668
Pozostałe kapitały	184 894	184 894
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	-3 280	15 215
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-14 687	-6 824
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	11 407	22 039
Wynik z okresu bieżącego	168 419	311 415
Kapitały razem	5 814 187	3 519 267

23.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-14 687	-6 824
obligacje skarbowe	-18 132	-8 102
pozostałe instrumenty dłużne	0	-323
podatek odroczony	3 445	1 601
Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających	11 407	22 039
IRS	14 083	27 209
podatek odroczony	-2 676	-5 170
Kapitał z aktualizacji wyceny	-3 280	15 215

W I półroczu 2016 roku miało miejsce podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda (dodatkowe informacje w nocie 1.3 w Śródrocznym skróconym skonsolidowanym raporcie finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej). Cena emisyjna akcji na podstawie Prospektu to 38,90 zł za każdą akcję. Nadwyżka osiągnięta w wyniku wydania akcji powyżej wartości nominalnej została w całości przeznaczona na kapitał zapasowy Banku

24. Wartość godziwa

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. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen osiągniętych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Bank stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Banku. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Bank weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych

bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pochodne instrumenty zabezpieczające	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Banku prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Bank w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2016 roku wyniosła - 1 637 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 869 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalności Banku) wynosząca + 232 tys. zł Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Bank z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

Instrument finansowy	Poziom hierachii wartości godziwej	Stan 30.06.2016		Stan 31.12.2015	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	poziom 1	725 871	725 871	1 750 135	1 750 135
Należności od klientów:	poziom 3	34 162 628	33 082 185	30 913 990	30 271 934
Segment detaliczny					
Kredyty operacyjne		165 482	165 481	167 635	167 635
Kredyty konsumpcyjne		9 435 666	9 077 905	8 699 017	8 538 699
Kredyty consumer finance		959 226	962 491	748 948	755 044
Kredyt na zakup papierów wartościowych		124 393	124 393	119 069	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej		237 258	237 565	225 629	225 349
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		7 631 468	7 147 496	6 717 911	6 317 227
Pozostałe kredyty hipoteczne		808 832	768 257	896 008	845 181
Pozostałe należności		21 462	20 918	21 097	21 086
Segment biznesowy					
Kredyty operacyjne		8 050 662	7 945 614	7 361 826	7 306 525
Kredyty samochodowe		51 854	51 853	70 394	70 390
Kredyty inwestycyjne		6 108 809	6 012 697	5 487 618	5 506 929
Skupione wierzytelności (faktoring)		533 620	533 620	376 403	376 403
Pozostałe należności		33 896	33 895	22 435	22 397
Należności od banków	poziom 2	1 334 279	1 334 279	642 540	642 540
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	696	696	888	888
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	poziom 2	563 369	563 369	628 332	628 332
Pozostałe aktywa finansowe	poziom 3	318 068	318 068	363 771	363 771
Zobowiązania		39 009 378	39 016 982	34 725 704	34 735 315
Zobowiązania wobec banków					
Depozyty bieżące	poziom 2	11 011	11 011	11 012	11 012
Depozyty jednodniowe		200 008	200 008	30 701	30 701
Depozyty terminowe		47 775	47 775	197 826	197 826
Emisja własna bankowych papierów wart.		20 002	20 585	32 666	33 008
Pozostałe zobowiązania		141 290	141 290	203 262	203 262
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		596 428	596 428	575 561	575 561
Zobowiązania wobec klientów					
Depozyty bieżące	poziom 3	13 953 688	13 953 688	12 481 435	12 481 435
Depozyty terminowe		21 335 147	21 335 147	18 541 682	18 541 682
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 338 098	2 345 119	2 259 230	2 268 499
Pozostałe zobowiązania		365 931	365 931	392 329	392 329
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	1 165 450	1 165 450	896 298	896 298
Pozostałe zobowiązania finansowe	poziom 3	441 521	441 521	279 044	279 044
Gwarancje	poziom 3	3 246	3 246	1 060	1 060
Pozabilansowe zobowiązania udzielone dotyczące finansowania	poziom 3	3 675	3 675	4 452	4 452

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: kasa i operacje z Bankiem Centralnym, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 30.06.2016	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	33 082 185	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	39 016 982	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje	3 246	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 31.12.2015	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	30 271 934	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34 735 315	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje	1 060	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty przeznaczone do obrotu	Do wyceny instrumentów wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, punkty fx swap, punkty fx basis swap).	Transakcje typu FX forward: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX swap Transakcje typu CIRS: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX basis swap Opcje FX: krzywe dochodowości, zmienności kursów walutowych. Transakcje typu OIS, IRS, FRA: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS Opcje Cap/Floor: krzywe dochodowości, zmienności stóp procentowych. Transakcje typu Forward na towary: krzywe kwotowań kontraktów Futures
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty zabezpieczające	Do wyceny instrumentów wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS).	Transakcje typu IRS: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

25. Współczynnik wypłacalności

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	6 515 481	3 854 619
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	5 388 889	2 977 213
Kapitał uzupełniający Tier II	1 126 592	877 406
Wymogi kapitałowe	2 490 849	2 459 640
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 184 069	2 216 262
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 099	2 520
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	50 466	32 637
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	254 215	208 221
Tier 1	17,31%	9,68%
Współczynnik wypłacalności	20,93%	12,54%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.06.2016 r. i na dzień 31.12.2015 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

26. Pozycje pozabilansowe

26.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 413 269	8 941 675
Dotyczące finansowania	7 986 816	7 371 753
Gwarancyjne	1 426 453	1 569 922
Gwarancje dobrego wykonania	329 640	389 028
Gwarancje finansowe	1 096 813	1 180 894
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 413 269	8 941 675

26.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	1 971	3 161
> 1W ≤ 1M	60 259	12 805
> 1M ≤ 3M	84 456	246 545
> 3M ≤ 6M	113 592	162 675
> 6M ≤ 1Y	190 090	249 422
> 1Y ≤ 2Y	233 057	241 726
> 2Y ≤ 5Y	276 323	275 080
> 5Y ≤ 10Y	445 614	377 746
> 10Y ≤ 20Y	21 091	762
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 426 453	1 569 922

26.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	1 889 007	2 266 042
> 1W ≤ 1M	112 698	12 145
> 1M ≤ 3M	159 116	307 386
> 3M ≤ 6M	426 800	184 031
> 6M ≤ 1Y	479 172	524 558
> 1Y ≤ 2Y	1 400 883	1 090 516
> 2Y ≤ 5Y	2 136 200	1 963 511
> 5Y ≤ 10Y	616 513	419 842
> 10Y ≤ 20Y	578 101	410 826
> 20Y	188 326	192 896
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	7 986 816	7 371 753

26.4 Aktywa warunkowe	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Otrzymane gwarancje	2 245 329	0
Otrzymane gwarancje	2 245 329	0

Bank udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR oraz kart kredytowych. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Bank udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym);
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

Wartości gwarancji pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Otrzymana gwarancja dotyczy Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nieruchomości w odniesieniu do wysylekjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku w ramach umowy zawartej z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.

27. Przejęcia Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

W dniu 26 stycznia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego (SKOK Września) przez Alior Bank S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK Września. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK Września. 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 S.A. SKOK Września prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Rozliczenie przejęcia SKOK Września nastąpiło zgodnie z MSSF 3. Przejęcie nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK Września przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 52 534 tys. zł i ujęto w pozostałych aktywach.

Poniżej zaprezentowano wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa na dzień przejęcia	
Należności od klientów	96 631
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	11 094
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 790
Pozostałe aktywa	1 617
Razem aktywa	113 132

Zobowiązania na dzień przejęcia	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	164 385
Pozostałe zobowiązania	2 747
Razem zobowiązania	167 132

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-54 000
Szacowana dotacja	52 534
Wartość firmy	-1 466

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 1 466 tys. zł, Bank dokonał jednorazowego spisania wartości firmy w koszty.

W dniu 26 kwietnia 2016 r. KNF podjęła w decyzję o przejęciu Powszechnej SKOK w Knurowie (SKOK Knurów) przez Alior Bank S.A. Z dniem 27 kwietnia 2016 r. zarząd majątkiem SKOK Knurów objął Zarząd Alior Banku S.A. Z dniem 1 czerwca 2016 r. SKOK Knurów została przejęta przez Alior Bank S.A., jako bank przejmujący. 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 S.A. SKOK Knurów prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Rozliczenie przejęcia SKOK Knurów nastąpi zgodnie z MSSF 3. Zgodnie z MSSF 3.45 Bank ma 12 miesięcy na ustalenie ostatecznych wartości, proces ten nie został jeszcze zakończony. Przejęcie SKOK Knurów nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK Knurów przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków

gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 9 531 tys. zł

Poniżej zaprezentowano wstępne wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa na dzień przejęcia	
Należności od klientów	15 882
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	9 691
Pozostałe aktywa	403
Razem aktywa	25 976
Pasywa na dzień przejęcia	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	35 507
Pozostałe zobowiązania	6 582
Razem zobowiązania	42 089
Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-16 113
Szacowana dotacja	9 531
Wartość firmy	-6 582

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 6 582 tys. zł. Ze względu na wstępne rozliczenie przejęcia Bank dokonał częściowego spisania wartości firmy w koszty w kwocie 3 289 tys. zł.

28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

28.1 Wartość bilansowa	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje z przyrzeczeniem odkupu	498 713	576 534
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 813	37 060
Kaucja na zabezpieczenie transakcji w Alior Traderze	26 843	14 738
Razem	563 369	628 332

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

	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	179 617	159 570
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	171 871	171 406
Razem	351 488	330 976

29. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w nocy 31 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego raportu finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

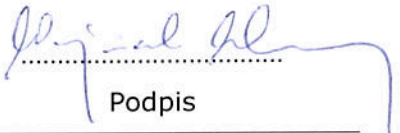
Jednostki zależne	Stan 30.06.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	265 119	59 263
Pozostałe aktywa	5 930	409
Aktywa, razem	271 049	59 672
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	4 992	11 134
Pozostałe zobowiązania	84	0
Zobowiązania, razem	5 076	11 134


Jednostki zależne	Okres 01.01.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 437	0
Koszty z tytułu odsetek	-35	-118
Przychody z tytułu opłat i prowizji	601	3
Pozostałe przychody operacyjne	115	243
Koszty działania	-879	-140
Razem	1 239	-12

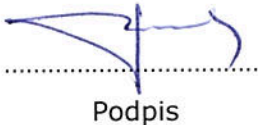
30. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej


Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w w pkt 40 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego raportu finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.


Podpisy wszystkich Członków Zarządu

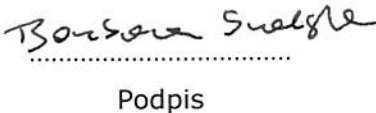
10.08.2016	Wojciech Sobieraj Prezes Zarządu	 Podpis
------------	-------------------------------------	--

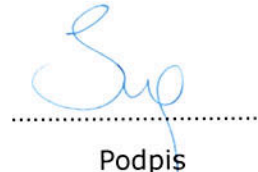
10.08.2016	Małgorzata Bartler Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	--	--

10.08.2016	Krzysztof Czuba Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	---------------------------------------	--

10.08.2016	Joanna Krzyżanowska Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	---	--

10.08.2016	Witold Skrok Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	------------------------------------	--

10.08.2016	Barbara Smalska Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	---------------------------------------	--

10.08.2016	Katarzyna Sułkowska Wiceprezes Zarządu	 Podpis
------------	---	--
