



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2020 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019 Dane przekształcone	01.01.2019– 30.06.2019 Dane przekształcone	% (A-B)/B
	A		B	C
	Wynik z tytułu odsetek	1 498 865	3 184 344	1 633 661
Wynik z tytułu opłat i prowizji	289 755	658 058	324 887	-10,81%
Wynik handlowy i pozostały	-47 250	-53 549	71 416	-166,16%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 279 889	-1 443 104	-777 251	64,67%
Koszty działania	-876 571	-1 630 104	-905 955	-3,24%
Zysk/Strata brutto	-524 979	489 671	236 557	-321,92%
Zysk/Strata netto	-513 367	248 280	93 180	-650,94%
Przepływy pieniężne netto	-250 612	-699 511	353 235	-170,95%
Należności od klientów	55 703 480	55 844 522	56 640 932	-1,66%
Zobowiązania wobec klientów	65 865 441	64 999 259	64 885 845	1,51%
Kapitał własny	6 367 351	6 737 368	6 572 237	-3,12%
Aktywa razem	77 671 909	76 714 137	77 039 192	0,82%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej	-3,91	1,90	0,71	-6,48
Współczynnik wypłacalności	15,72%	16,20%	15,84%	-0,73%
Tier 1	13,14%	13,48%	12,92%	1,74%

EUR	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 – 31.12.2019 Dane przekształcone	01.01.2019– 30.06.2019 Dane przekształcone	% (A-B)/B
	A		B	C
	Wynik z tytułu odsetek	337 483	740 235	380 984
Wynik z tytułu opłat i prowizji	65 241	152 973	75 767	-13,89%
Wynik handlowy i pozostały	-10 639	-12 448	16 655	-163,88%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-288 179	-334 083	-181 262	58,98%
Koszty działania	-197 368	-378 935	-211 277	-6,58%
Zysk/Strata brutto	-118 204	113 829	55 167	-314,27%
Zysk/Strata netto	-115 589	57 715	21 730	-631,93%
Przepływy pieniężne netto	-56 428	-162 609	82 378	-168,50%
Należności od klientów	12 472 790	13 113 660	13 321 009	-6,37%
Zobowiązania wobec klientów	14 748 195	15 263 416	15 260 076	-3,35%
Kapitał własny	1 425 739	1 582 099	1 545 681	-7,76%
Aktywa razem	17 391 829	18 014 356	18 118 342	-4,01%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej	-0,88	0,44	0,17	-6,18
Współczynnik wypłacalności	15,72%	16,20%	15,84%	-0,73%
Tier 1	13,14%	13,48%	12,92%	1,74%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,4660	4,2585	4,2520
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,4413	4,3018	4,2880

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2020	30.06.2019*	(A-B)[p.p]	(A-B)/B[%]
	A	B		
ROE	-15,76%	2,88%	-18,64	-647,22%
ROA	-1,34%	0,25%	-1,59	-636,00%
C/I	50,34%	44,63%	5,71	12,79%
CoR	3,96%	2,59%	1,37	52,90%
L/D	84,57%	87,29%	-2,72	-3,12%
NPL	13,66%	12,24%	1,42	11,56%
NPL wskaźnik pokrycia	56,46%	54,48%	1,98	3,64%
TCR	15,72%	15,84%	-0,12	-0,73%
TIER 1	13,14%	12,92%	0,22	1,74%

*dane przekształcone za wyjątkiem TCR i TIER 1



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
I półrocze 2020r.**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2 Polityka rachunkowości.....	14
3 Segmenty działalności.....	20
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	23
4 Wynik z tytułu odsetek.....	23
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	23
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany..	25
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	25
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	25
9 Koszty działania Grupy.....	26
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane.....	26
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	27
12 Podatek bankowy.....	28
13 Podatek dochodowy	28
14 Zysk na akcję	29
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	29
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	29
16 Należności od banków	30
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	30
18 Należności od klientów	31
19 Pozostałe aktywa.....	41
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	41
21 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	42
22 Zobowiązania wobec banków.....	42
23 Zobowiązania wobec klientów.....	43
24 Rezerwy	43
25 Pozostałe zobowiązania.....	44
26 Zobowiązania finansowe	45
27 Zobowiązania podporządkowane	45
28 Pozycje pozabilansowe	46
29 Hierachia wartości godziwej.....	46
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	52
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	55
32 Sprawy sporne	56
33 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	58
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	60
35 Podział zysku za rok 2019 i informacja o braku wypłaty dywidendy.....	60
36 Zarządzanie ryzykiem	60
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	62
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	62
39 Prognozy finansowe.....	62

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2020 – 30.06.2020	01.01.2020 – 30.06.2020	01.04.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		821 385	1 756 968	1 010 905	1 998 196
Przychody o podobnym charakterze		38 304	60 790	35 442	68 916
Koszty z tytułu odsetek		-137 708	-318 893	-217 172	-433 451
Wynik z tytułu odsetek	4	721 981	1 498 865	829 175	1 633 661
Przychody z tytułu prowizji i opłat		294 250	563 597	284 261	549 422
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-139 666	-273 842	-127 451	-224 535
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	154 584	289 755	156 810	324 887
Przychody z tytułu dywidend		107	221	173	173
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	15 004	16 343	10 580	33 266
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	-2 643	26 618	4 463	21 758
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-2 740	2 807	4 277	14 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		97	23 811	186	7 058
Pozostałe przychody operacyjne		26 601	68 216	30 783	64 220
Pozostałe koszty operacyjne		-124 454	-158 648	-27 057	-48 001
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-97 853	-90 432	3 726	16 219
Koszty działania Grupy	9	-394 980	-876 571	-393 558	-905 955
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-915 146	-1 211 299	-502 540	-775 502
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-69 897	-68 590	-105	-1 749
Podatek bankowy	12	-55 771	-109 889	-55 969	-110 201
Zysk/strata brutto		-644 614	-524 979	52 755	236 557
Podatek dochodowy	13	62 168	14 664	-62 167	-143 377
Zysk/strata z działalności netto kontynuowanej		-582 446	-510 315	-9 412	93 180
Zysk/strata z działalności zaniechanej		-3 052	-3 052	0	0
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		-585 498	-513 367	-9 412	93 180
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	-4,46	-3,91	-0,07	0,71
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	-4,44	-3,89	-0,07	0,71

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2020 – 30.06.2020	01.01.2020 – 30.06.2020	01.04.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone*
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	-582 446	-510 315	-9 412	93 180
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	-3 052	-3 052	0	0
Zysk/strata netto razem	-585 498	-513 367	-9 412	93 180
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	153 210	143 526	58 736	10 237
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	469	-763	71	311
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	105 231	-2 319	49 935	-9 210
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	129 908	-2 869	61 648	-11 371
Podatek odroczone	-24 677	550	-11 713	2 161
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	47 510	146 608	8 730	19 136
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	58 655	180 998	10 778	23 625
Podatek odroczone	-11 145	-34 390	-2 048	-4 489
Razem dochody całkowite netto	-432 288	-369 841	49 324	103 417
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-432 288	-369 841	49 324	103 417
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0

*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.06.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	1 128 515	1 379 127	2 078 638
Należności od banków	16	290 545	212 885	172 839
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	16 756 828	15 798 674	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 100 632	10 438 695	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		517 728	543 925	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		7 138 468	4 816 054	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		379 652	134 832	112 400
Należności od klientów	18	55 703 480	55 844 522	54 224 846
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	383 940	335 489	333 198
Rzeczowe aktywa trwałe		713 310	763 585	460 659
Wartości niematerialne		507 747	580 352	572 320
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		5 333	9 822	4 000
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	139 810	103	146
w tym grupa do zbycia		139 807	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 223 388	1 169 853	1 039 645
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		28 829	20 468	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 194 559	1 149 385	1 039 645
Pozostałe aktywa	19	439 361	484 893	676 481
AKTYWA RAZEM		77 671 909	76 714 137	73 402 742

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.06.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	22	967 438	822 543	593 327
Zobowiązania wobec klientów	23	65 865 441	64 999 259	62 435 585
Zobowiązania finansowe	26	516 362	436 856	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające		89 690	40 676	9 381
Rezerwy	24	402 739	358 869	126 199
Pozostałe zobowiązania	25	1 503 086	1 429 676	1 167 111
Zobowiązania grupy do zbycia		165 120	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 352	94 905	267 861
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		834	94 404	267 429
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		518	501	432
Zobowiązania podporządkowane	27	1 793 330	1 793 985	1 918 093
Zobowiązania, razem		71 304 558	69 976 769	66 933 964
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 399 627	5 393 358	5 386 828
Kapitał z aktualizacji wyceny		220 693	76 404	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		166 850	166 850	171 629
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-158	605	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-211 834	-453 669	-1 160 554
Zysk/Strata bieżącego okresu		-513 367	248 280	713 373
Kapitał własny		6 367 351	6 737 368	6 468 778
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		77 671 909	76 714 137	73 402 742

*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 30.06.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	0	6 737 368
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	144 289	-763	-513 367	0	-369 841
Strata netto	0	0	0	0	0	-513 367	0	-513 367
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	144 289	-763	0	0	143 526
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-2 319	0	0	0	-2 319
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	146 608	0	0	0	146 608
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-763	0	0	-763
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-176	0	-176
30 czerwca 2020	1 305 540	5 399 627	166 850	220 693	-158	-725 201	0	6 367 351

01.01.2019 - 31.12.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	52 164	-202	-447 181	0	6 468 778
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 530	0	0	0	-6 530	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	24 240	807	248 280	0	273 327
zysk netto	0	0	0	0	0	248 280	0	248 280
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	24 240	807	0	0	25 047
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	8 888	0	0	0	8 888
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	15 352	0	0	0	15 352
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	807	0	0	807
Inne zmiany kapitału	0	0	-4 779	0	0	42	0	-4 737
31 grudnia 2019	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	0	6 737 368

01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	52 164	-202	-447 181	0	6 468 778
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 530	0	0	0	-6 530	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	9 926	311	93 180	0	103 417
zysk netto	0	0	0	0	0	93 180	0	93 180
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	9 926	311	0	0	10 237
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-9 210	0	0	0	-9 210
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 136	0	0	0	19 136
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	311	0	0	311
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	42	0	42
30 czerwca 2019	1 305 540	5 393 358	171 629	62 090	109	-360 489	0	6 572 237

*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*
Zysk/Strata brutto za okres	-524 979	236 557
Korekty:	185 684	120 003
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 312	773
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	119 822	120 723
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	68 544	1 674
Dywidendy otrzymane	221	173
Krótkoterminowe umowy leasingu	-4 215	-3 340
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	-339 295	356 560
Zmiana stanu kredytów i innych należności	63 383	-2 596 189
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 338 063	-779 859
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26 197	-44 412
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-2 322 414	441 479
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-48 451	-12 664
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-244 820	-20 187
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-139 707	44
Zmiana stanu pozostałych aktywów	45 532	150 013
Zmiana stanu depozytów	1 096 908	2 957 716
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-313 746	-177 631
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	79 506	66 536
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	49 014	6 753
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	675 094	414 780
Zmiana stanu rezerw	43 870	-9 079
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	9 134	753 860
Podatek zapłacony	-133 177	-312 398
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-124 043	441 462
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-38 258	-34 052
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17 963	-16 221
Nabycie wartości niematerialnych	-20 295	-17 831
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 070	7 045
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 070	7 045
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-37 188	-27 007
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-89 380	-61 220
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-43 918	-48 789
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-44 088	-10 550
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 374	-1 881
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-89 380	-61 220
Przepływy pieniężne netto, razem	-250 612	353 235
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	24 762	-8 332
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-250 612	353 235
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 379 127	2 078 638
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 128 515	2 431 873
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 707 686	2 353 821
Koszty odsetkowe zapłacone	-388 019	-391 834

*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, 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).

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2020 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 czerwca 2020 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.06.2020					
Grupa PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	11 650 000	116 500 000	8,92%	11 650 000	8,92%
Pozostali akcjonariusze	67 777 961	677 779 610	51,92%	67 777 961	51,92%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 18 sierpnia 2020 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2019 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 17 stycznia 2020 r. Pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Banku SA ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r.

W dniu 12 maja 2020 r. Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku SA z dniem 12 maja 2020 r.

Jednocześnie z dniem 12 maja 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Panią Iwonę Dudę, powierzając jej stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz kierowanie pracami Zarządu do czasu wyrażenia zgody na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W dniu 29 czerwca 2020 r. członkowie Zarządu Banku: Marek Szcześniak, Tomasz Biłous oraz Marcin Jaszczuk, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 r. wspólnej kadencji Zarządu Banku, złożyli rezygnację ze sprawowanego mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 r., godzinę 24:00.

Jednocześnie w dniu 29 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku nowej kadencji następujące osoby:

- Iwona Duda (Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu)
- Agnieszka Nogajczyk-Simeonow (Wiceprezes Zarządu)
- Seweryn Kowalczyk (Wiceprezes Zarządu)
- Agata Strzelecka (Wiceprezes Zarządu)
- Maciej Brzozowski (Wiceprezes Zarządu)
- Dariusz Szwed (Wiceprezes Zarządu)

Na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Iwona Duda	Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Agnieszka Nogajczyk-Simeonow	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	18.08.2020	30.06.2020	31.12.2019
Agata Strzelecka	1 500	1 500	-

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	18.08.2020	30.06.2020	31.12.2019
Dariusz Szwed	4 600	4 600	-
Razem	6 100	6 100	-

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2019 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 18 maja 2020 r. Pan Marcin Eckert, złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na chwilę złożenia.

W dniu 20 maja 2020 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 r., tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Tomasz Kulik oraz Członkowie Rady Nadzorczej: Pan Dariusz Gątarek, Pan Mikołaj Handschke, Pan Artur Kucharski, Pan Wojciech Myślecki oraz Pan Maciej Rapkiewicz złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na dzień 20 maja 2020 r.

W dniu 21 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na czwartą, czteroletnią kadencję.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2020 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2020 r. i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	18.08.2020	30.06.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>PayPo sp. z o.o.</i>	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna**	100%	100%	0%
Harberton sp. z o.o.*	100%	100%	0%

Nazwa spółki – jednostki zależne	18.08.2020	30.06.2020	31.12.2019
- RUCH SA***	100%	100%	0%

*W dniu 19 lutego 2020 roku, Alior Bank SA nabył 100 udziałów spółki Harberton sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 12 000,00 zł.

**RBL_VC Sp. z o. o. ASI S.K.A. została utworzona 27 listopada 2019. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 50.000,00 zł i dzieli się na 50.000 akcji, które w całości objął Alior Bank SA. Spółka została wpisana do KRS w dniu 17 kwietnia 2020. Spółka jest zewnętrznym zarządzaną alternatywną spółką inwestycyjną, określoną w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Komplementariuszem spółki jest spółka RBL_VC Sp. z o. o., której powierzono zarządzanie.

***W dniu 3 czerwca 2020 r. pomiędzy spółką Harberton sp. z o.o., w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, została zawarta umowa sprzedaży akcji, na podstawie której spółka Banku nabyła 108.824.007 akcji spółki RUCH Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 złoty. Grupa Alior Banku nabyła RUCH SA w wyniku procesu restrukturyzacji tego podmiotu. Proces restrukturyzacji RUCH SA rozpoczął się od otwarcia Przyspieszonych Postępowań Układowych 1 i 2 (odpowiednio 7 września 2018 r. i 7 lutego 2019 r.), których założeniem było objęcie restrukturyzacją części zobowiązań RUCH SA.

Celem strategicznym zaangażowania Alior Bank w ww. inwestycję kapitałową jest:

- płynne wprowadzenie inwestora strategicznego do RUCH SA (tj. PKN Orlen), umożliwiające jej dalszy rozwój oraz
- skuteczne zakończenie procesów restrukturyzacyjnych spółki.

Konsekwentnie realizowany cel strategiczny przez Alior Bank znalazł swoje odzwierciedlenie w podpisanym Porozumieniu Akcjonariuszy dotyczącym spółki RUCH SA, zawartym pomiędzy Polskim Koncernem Naftowym Orlen SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie SA oraz Alior Bank SA. W dokumencie tym zostało określone iż zgodnie z porozumieniem Stron, PKN Orlen SA ma być akcjonariuszem większościowym oraz sprawować wyłączną kontrolę nad RUCH SA, a Grupa Kapitałowa PZU ma być akcjonariuszem mniejszościowym oraz nie powinna sprawować nad RUCH SA współkontroli. W związku z powyższym strony podjęły decyzję o inwestycji w akcje RUCH SA.

Ponadto w dniu zawarcia wyżej wymienionego porozumienia tj. w dniu 1 czerwca 2020 roku, Strony zawarły umowę inwestycyjną dotyczącą zasad realizacji transakcji, gdzie Bank zobowiązał się do dokonania umorzenia istniejących akcji RUCH SA, aby następnie dokonać podwyższenia kapitału zakładowego RUCH SA, w którym to podwyższonym kapitale PKN Orlen SA, Grupa PZU oraz Alior Bank SA obejmą akcje i wniosą na ich pokrycie wkłady pieniężne w sposób określony w tejże umowie:

- Bank wniesie 6% łącznej kwoty wkładu na nowe akcje Spółki oraz będzie posiadać 6 % akcji oraz praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki;
- PZU SA wniesie 14,5% łącznej kwoty wkładu na nowe akcje Spółki oraz będzie posiadać 14,5% akcji oraz praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki;
- PZU Życie SA wniesie 14,5% łącznej kwoty wkładu na nowe akcje Spółki oraz będzie posiadać 14,5% akcji oraz praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki;
- PKN Orlen SA wniesie 65% łącznej kwoty wkładu na nowe akcje Spółki oraz będzie posiadać 65% akcji oraz praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 18 sierpnia 2020 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2020 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2019 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2020 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2019, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2020 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej. Przyjmując to założenie, Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, a w szczególności pandemii COVID-19 na sytuację makroekonomiczną i własną działalność. Opracowane przez Zarząd plany finansowe, uwzględniające wskazane wyżej czynniki, wykluczyły by Bank miał doświadczyć niedoborów zasobowych i w konsekwencji musiał rozważyć zaniechanie lub istotne ograniczenie swojej działalności.

W ocenie Zarządu środki przedsięwzięte wobec wybuchu pandemii COVID-19 oraz innych ryzyk są adekwatne i wystarczają do kontynuowania działalności Grupy Alior Bank SA w dającej się przewidzieć przyszłości.

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Grupa dodatkowo na dzień 30 czerwca 2020 roku uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii COVID-19.

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych, takich jak: prognozy wskaźników makroekonomicznych, identyfikacja branżowa klientów korporacyjnych narażonych na negatywne skutki pandemii, wrażliwość portfela klientów detalicznych na ryzyko utraty pracy, wpływ korzystania przez klientów z moratoriów płatniczych na prawdopodobieństwo default w horyzoncie life-time, wrażliwość odzyskiwalności ekspozycji na skutki pandemii, ryzyko zmiany wartości rynkowej posiadanych zabezpieczeń, jak również zmiana utylizacji limitów kredytowych, przedstawiono w nocie 18 - Należności od klientów.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartość firmy)

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje testu na utratę wartości aktywów niefinansowych, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości, przy czym w przypadku wartości firmy test przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. W ramach testowania utraty wartości, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej - danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne (CGU), do którego przypisany jest dany składnik aktywów, np. wartość firmy. W sytuacji, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów lub CGU przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartość godziwa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszona o koszty zbycia lub wartość użytkowa ustalana dla poszczególnych składników aktywów.

Główne założenia przyjęte do testu na utratę wartości firmy zostały przedstawione w nocie 11- Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, Grupa dokonała aktualizacji wartości szacunku kwoty oczekiwanych wypłat wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Aktualizacja wartości szacunku wynika z uwzględnienia w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku reklamacji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu.

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w nocie 24 - Rezerwy

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Hierachia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 roku.

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2020 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2019 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2020 r. wymienione poniżej:

Opublikowane w marcu 2018 roku zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF

Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.

Zmiany do MSR 1 i MSR 8

Ujednolicają i wyjaśniają definicję pojęcia „istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej.

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

Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 – reforma IBOR

Wprowadzone zmiany przewidują tymczasowe i wąskie odstępstwa od wymogów rachunkowości zabezpieczeń zawartych w MSR 39 oraz MSSF 9, dzięki którym przedsiębiorstwa będą mogły nadal spełniać obowiązujące wymogi, przy założeniu, że istniejące wskaźniki referencyjne stopy procentowej nie ulegają zmianie w następstwie przeprowadzonej reformy oprocentowania depozytów międzybankowych. Bank

skorzystał z prawa umożliwiającego wcześniejsze zastosowanie zmian w standardach i w związku z tym nie dokonał weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających, z uwagi na brak istotnych różnic w charakterystyce obowiązujących stawek, a planowanymi do wdrożenia wg wniosku złożonego do nadzoru przez administratora wskaźnika.

Bank jest w trakcie prac nad uwzględnieniem zmian wynikających z reformy IBOR w ofercie produktowej.

Zmiany do MSSF 3

Zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów a nie przedsięwzięcie. Zmiana nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

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

Zmiana do MSR 1

Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Zmiana będzie obowiązywała dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 i nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zmiany do MSSF 10 i MSR 28

Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem, a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe

Zastępuje standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwiał kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Nowy standard będzie obowiązywał dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku, jednakże nie będzie dotyczył Grupy Banku.

Zmiana do MSSF 16 Leasing

Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest zapewnienie możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu, w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 (np.: „wakacje leasingowe” lub czasowe zawieszenie/pomniejszenie płatności leasingowych). Zastosowanie tej zmiany przez leasingobiorcę będzie wiązało się z koniecznością dodatkowych ujawnień. Implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeniowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Zmiana I

W wyniku przeglądu działania modelu „względnej wartości godziwej” stwierdzono trwającą od roku 2012 błędną kalibrację jednego z parametrów modelu. Błąd ten powodował niewłaściwą alokację wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu z kredytami hipotecznymi, a w efekcie niepoprawną i w niewłaściwej wysokości prezentację wyników: odsetkowego, z prowizji i opłat, wyniku brutto, netto oraz sum bilansowych Grupy.

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2019 r. -21 697 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2019 r. - 2 051 tys. zł.

Zmiana II

Grupa w I półroczu 2019 dokonała zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wysokość podatku była kalkulowana na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekiwała w pełnym roku obrotowym.

Z uwagi jednak na pandemię koronawirusa, oczekiwane spowolnienie gospodarcze, a wręcz możliwy kryzys gospodarczy w roku 2020, zdaniem Grupy wykluczona zostaje możliwość dokonania wiarygodnych szacunków efektywnej stopy podatkowej. W związku z powyższym obciążenie podatkowe w niniejszym sprawozdaniu zostało ustalone w oparciu o stopę ustawową podatku i rzeczywistą podstawę opodatkowania oraz wartość różnic przejściowych.

Zmiana III

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2019 r. Grupa zmieniła prezentację kaucji w Alior Trader przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisane zmiany:

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Dane opublikowane 31.12.2018	Zmiana I	Dane przekształcone 01.01.2019
Należności od klientów	54 246 012	-21 166	54 224 846
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 035 624	4 021	1 039 645
Aktywa razem	73 419 887	-17 145	73 402 742
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-1 143 409	-17 145	-1 160 554
Kapitały razem	6 485 923	-17 145	6 468 778

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Dane opublikowane 31.12.2019	Zmiana I	Dane przekształcone 31.12.2019
Należności od klientów	55 871 308	-26 786	55 844 522
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 164 764	5 089	1 169 853
Aktywa razem	76 735 834	-21 697	76 714 137
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-436 524	-17 145	-453 669
Zysk/strata bieżącego roku	252 832	-4 552	248 280
Kapitały razem	6 759 065	-21 697	6 737 368

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 30.06.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 996 830	1 366	0	1 998 196
Przychody o podobnym charakterze	68 916	0	0	68 916
Przychody z tytułu prowizji i opłat	553 320	-3 898	0	549 422
Zysk brutto	239 089	-2 532	0	236 557
Podatek dochodowy	-81 290	481	-62 568	-143 377
Zysk netto	157 799	-2 051	-62 568	93 180

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Dane opublikowane 30.06.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.06.2019
Zysk netto	157 799	-2 051	-62 568	93 180
Razem dochody całkowite netto	168 036	-2 051	-62 568	103 417

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	Dane opublikowane 30.06.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.06.2019
Kapitał własny na początek okresu	6 485 923	-17 145	0	6 468 778
Zyski zatrzymane	-278 725	-19 196	-62 568	-360 489
Zysk/strata bieżącego roku	157 799	-2 051	-62 568	93 180
Kapitał własny na koniec okresu	6 654 001	-19 196	-62 568	6 572 237

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	Dane opublikowane 31.12.2019	zmiana I	Dane przekształcone 31.12.2019
Kapitał własny na początek okresu	6 485 923	-17 145	6 468 778
Zyski zatrzymane	-183 692	-21 697	-205 389
Zysk/strata bieżącego roku	252 832	-4 552	248 280
Kapitał własny na koniec okresu	6 759 065	-21 697	6 737 368

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 30.06.2019	zmiana I	zmiana III	Dane przekształcone 30.06.2019
Zysk brutto za okres	239 089	-2 532	0	236 557
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-12 892	0	228	-12 664
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 598 493	2 532	-228	-2 596 189

Zysk na jedną akcję	Dane opublikowane 30.06.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.06.2019
Zysk netto	157 799	-2 051	-62 568	93 180
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,21	-0,02	-0,48	0,71
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,20	-0,01	-0,48	0,71

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

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

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	855 722	535 914	107 229	1 498 865	0	1 498 865
przychody zewnętrzne	1 033 049	569 137	154 782	1 756 968	0	1 756 968
przychody o podobnym charakterze	0	0	60 790	60 790	0	60 790
koszty zewnętrzne	-177 327	-33 223	-108 343	-318 893	0	-318 893
Wynik odsetkowy wewnętrzny	25 320	-113 043	87 723	0	0	0
przychody wewnętrzne	416 203	130 122	634 048	1 180 373	0	1 180 373
koszty wewnętrzne	-390 883	-243 165	-546 325	-1 180 373	0	-1 180 373
Wynik z tytułu odsetek	881 042	422 871	194 952	1 498 865	0	1 498 865
Przychody z tytułu opłat i prowizji	213 801	373 873	-24 077	563 597	0	563 597
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-108 487	-162 445	-2 910	-273 842	0	-273 842
Wynik z tytułu opłat i prowizji	105 314	211 428	-26 987	289 755	0	289 755
Przychody z tytułu dywidend	0	0	221	221	0	221
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	599	14 598	1 146	16 343	0	16 343
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	26 618	26 618	0	26 618
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 807	2 807	0	2 807
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23 811	23 811	0	23 811
Pozostałe przychody operacyjne	47 368	20 848	0	68 216	0	68 216
Pozostałe koszty operacyjne	-131 662	-26 986	0	-158 648	0	-158 648
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-84 294	-6 138	0	-90 432	0	-90 432
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	902 661	642 759	195 950	1 741 370	0	1 741 370
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-412 759	-798 540		-1 211 299	0	-1 211 299
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-64 400	0	0	-64 400	-4 190	-68 590
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	425 502	-155 781	195 950	465 671	-4 190	461 481
Koszty działania Grupy	-646 056	-340 404	0	-986 460	0	-986 460
Zysk/strata brutto	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	-4 190	-524 979
Podatek dochodowy	0	0	0	0	14 664	14 664
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	10 474	-510 315
Zysk/strata z działalności zaniechanej					-3 052	-3 052
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	7 422	-513 367
Amortyzacja						-119 822
Aktywa	46 326 999	29 981 715	0	76 308 714	1 363 195	77 671 909
Zobowiązania	49 663 017	21 475 786	0	71 138 803	165 755	71 304 558

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	992 206	575 058	66 397	1 633 661	0	1 633 661
przychody zewnętrzne	1 237 595	634 916	125 685	1 998 196	0	1 998 196
przychody o podobnym charakterze	0	0	68 916	68 916	0	68 916
koszty zewnętrzne	-245 389	-59 858	-128 204	-433 451	0	-433 451
Wynik odsetkowy wewnętrzny	59 568	-138 302	78 734	0	0	0
przychody wewnętrzne	511 873	181 319	771 926	1 465 118	0	1 465 118
koszty wewnętrzne	-452 305	-319 621	-693 192	-1 465 118	0	-1 465 118
Wynik z tytułu odsetek	1 051 774	436 756	145 131	1 633 661	0	1 633 661
Przychody z tytułu opłat i prowizji	201 941	341 579	5 902	549 422	0	549 422
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-88 353	-132 686	-3 496	-224 535	0	-224 535
Wynik z tytułu opłat i prowizji	113 588	208 893	2 406	324 887	0	324 887
Przychody z tytułu dywidend	0	0	173	173	0	173
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2 851	22 377	8 038	33 266	0	33 266
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	21 758	21 758	0	21 758
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	14 700	14 700	0	14 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	7 058	7 058	0	7 058
Pozostałe przychody operacyjne	56 018	8 202	0	64 220	0	64 220
Pozostałe koszty operacyjne	-36 440	-11 561	0	-48 001	0	-48 001
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 578	-3 359	0	16 219	0	16 219
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 187 791	664 667	177 506	2 029 964	0	2 029 964
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-226 394	-549 108	0	-775 502	0	-775 502
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1 749	-1 749
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	961 397	115 559	177 506	1 254 462	-1 749	1 252 713
Koszty działania Grupy	-690 771	-325 385	0	-1 016 156	0	-1 016 156
Zysk/strata brutto	270 626	-209 826	177 506	238 306	-1 749	236 557
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-143 377	-143 377
Zysk/strata netto	270 626	-209 826	177 506	238 306	-145 126	93 180
Amortyzacja						-120 723
Aktywa	43 482 677	32 452 365	0	75 935 042	1 104 150	77 039 192
Zobowiązania	49 167 740	21 228 914	0	70 396 654	70 301	70 466 955

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	821 385	1 756 968	1 010 905	1 998 196
lokaty terminowe	235	313	189	294
kredyty, w tym	704 698	1 511 852	892 781	1 757 714
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-30 032	-93 606	0	0
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-13 203	-15 526	70	203
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 424	50 592	30 280	62 505
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 395	80 796	35 459	69 124
skupione wierzytelności	3 099	7 051	4 023	16 929
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	385	1 262	1 028	1 542
rachunki bieżące	884	3 656	2 919	5 672
lokaty jednodniowe	31	238	242	483
leasing	40 088	79 155	34 305	65 246
inne	11 146	22 053	9 679	18 687
Przychody o podobnym charakterze	38 304	60 790	35 442	68 916
instrumenty pochodne	38 304	60 790	35 442	68 916
Koszty z tytułu odsetek	-137 708	-318 893	-217 172	-433 451
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-82 135	-189 036	-129 634	-256 344
depozyty terminowe	-46 725	-115 440	-89 530	-175 859
emisja własna	-31 889	-62 196	-32 079	-64 196
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-724	-5 409	-3 059	-6 618
zabezpieczenia pieniężne	-521	-1 260	-622	-1 389
leasing	-730	-1 531	-1 240	-2 172
inne	-1 546	-3 200	-3 104	-6 110
Pozostałe koszty odsetkowe	-55 573	-129 857	-87 538	-177 107
depozyty bieżące	-40 349	-104 185	-64 506	-130 559
instrumenty pochodne	-15 224	-25 672	-23 032	-46 548
Wynik z tytułu odsetek	721 981	1 498 865	829 175	1 633 661

*opis w nocie 18

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	294 250	563 597	284 261	549 422
obsługa kart płatniczych, kredytowych	94 715	179 875	79 151	144 284
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	57 203	105 749	75 862	144 297
obsługa rachunków bankowych	25 751	49 968	25 930	52 745
prowizje maklerskie	13 351	24 109	6 115	13 256
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 105	46 585	20 798	42 714
kredyty i pożyczki	31 547	61 237	26 803	52 867
przelewy	10 819	22 401	13 283	26 542
operacje kasowe	7 912	15 493	9 853	19 265
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 660	5 333	3 165	6 352
skupione wierzytelności	1 191	2 405	2 964	5 576

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
działalność powiernicza	2 350	4 725	2 108	4 638
spłata zajęcia egzekucyjnego	884	2 288	1 626	3 095
prowinzje z działalności leasingowej	11 052	24 313	9 033	19 528
pozostałe prowizje	10 710	19 116	7 570	14 263
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-139 666	-273 842	-127 451	-224 535
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-85 691	-167 150	-77 721	-127 972
prowinzje wypłacane agentom	-19 716	-35 866	-15 271	-27 990
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 643	-7 432	-3 223	-6 930
koszty nagród dla klienta	-3 845	-8 593	-4 160	-8 096
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-4 740	-10 734	-5 841	-11 362
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 435	-12 759	-5 782	-12 938
prowinzje maklerskie	-1 627	-2 572	-902	-1 572
działalność powiernicza	-41	-66	-586	-955
przelewy i przekazy	-2 785	-8 201	-4 932	-9 348
pozostałe prowizje	-11 143	-20 469	-9 033	-17 372
Wynik z tytułu prowizji i opłat	154 584	289 755	156 810	324 887

01.01.2020 - 30.06.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	213 801	373 873	-24 077	563 597
obsługa kart płatniczych, kredytowych	45 418	134 457	0	179 875
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	68 493	63 135	-25 879	105 749
obsługa rachunków bankowych	22 085	27 883	0	49 968
prowinzje maklerskie	24 109	0	0	24 109
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 533	21 052	0	46 585
kredyty i pożyczki	7 818	53 419	0	61 237
przelewy	6 019	16 382	0	22 401
operacje kasowe	7 426	8 067	0	15 493
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 333	0	5 333
skupione wierzytelności	0	2 405	0	2 405
działalność powiernicza	0	4 725	0	4 725
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 288	0	2 288
prowinzje z działalności leasingowej	0	24 313	0	24 313
pozostałe prowizje	6 900	10 414	1 802	19 116

01.01.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	201 941	341 579	5 902	549 422
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 187	95 097	0	144 284
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	68 034	70 956	5 307	144 297
obsługa rachunków bankowych	23 915	28 830	0	52 745
prowinzje maklerskie	13 256	0	0	13 256
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	21 306	21 408	0	42 714
kredyty i pożyczki	7 079	45 788	0	52 867
przelewy	6 407	20 135	0	26 542
operacje kasowe	9 781	9 484	0	19 265

01.01.2019 – 30.06.2019 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 352	0	6 352
skupione wierzytelności	2	5 574	0	5 576
działalność powiernicza	0	4 638	0	4 638
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 095	0	3 095
prowizje z działalności leasingowej	0	19 528	0	19 528
pozostałe prowizje	2 974	10 694	595	14 263

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

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym	4 097	23 063	15 121	32 299
wynik z pozycji wymiany	44 335	-107 037	72 058	-2 836
transakcje pochodne walutowe	-40 238	130 100	-56 937	35 135
Transakcje stopy procentowej	7 054	-3 835	-8 963	-12 744
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-3 620	-2 623	185	427
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	7 473	-262	4 237	13 284
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15 004	16 343	10 580	33 266

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

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 740	2 807	4 279	14 702
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	97	23 811	184	7 056
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-2 643	26 618	4 463	21 758

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	26 601	68 216	30 783	64 220
przychody ze sprzedaży usług	9 682	21 208	10 753	20 593
odzyskane koszty windykacji	9 446	17 908	7 523	15 356
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	1 677	2 176	2 947	10 148
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	3 025	7 933	5 462	10 138
opłaty licencyjne od Partnerów	0	794	1 182	2 365
inne	2 771	18 197	2 916	5 620
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-124 454	-158 648	-27 057	-48 001

zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-98 528	-98 528	n/d	n/d
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 594	-34 602	-13 361	-26 096
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-3 606	-8 150	-3 339	-7 834
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-349	-704	-474	-1 169
koszty z tytułu reklamacji	-1 784	-2 715	-1 059	-1 923
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-1 832	0	0
inne	-7 593	-12 117	-8 824	-10 979
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-97 853	-90 432	3 726	16 219

9 Koszty działania Grupy

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Koszty pracownicze	-219 695	-453 623	-214 896	-439 050
wynagrodzenia	-178 883	-369 734	-176 276	-358 322
narzut na wynagrodzenia	-37 906	-78 290	-34 313	-72 909
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	0	0	177	-795
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-853	-1 207	-601	-1 466
pozostałe	-2 053	-4 392	-3 883	-5 558
Koszty ogólnego zarządu	-109 959	-290 666	-110 669	-336 014
koszty czynszu i utrzymania budynków	-15 713	-30 265	-15 832	-32 493
koszty BFG	-24 064	-112 663	-11 594	-133 326
koszty informatyczne	-25 458	-50 007	-26 420	-49 030
koszty marketingowe	-16 028	-27 769	-18 878	-39 480
koszty usług doradczych	-5 628	-11 672	-6 203	-15 997
koszty usług zewnętrznych	-6 227	-14 149	-9 525	-16 281
koszty szkoleń	-1 023	-3 430	-1 831	-6 054
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 235	-12 061	-6 415	-12 316
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 191	-4 215	-1 493	-3 387
pozostałe	-7 392	-24 435	-12 478	-27 650
Amortyzacja	-58 955	-119 822	-61 584	-120 723
rzeczowe aktywa trwałe	-19 252	-39 218	-22 028	-44 795
wartości niematerialne	-16 388	-33 557	-15 784	-30 518
leasing	-23 315	-47 047	-23 772	-45 410
Podatki i opłaty	-6 371	-12 460	-6 409	-10 168
Razem koszty działania	-394 980	-876 571	-393 558	-905 955

10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-727 362	-1 022 168	-508 721	-817 606
klient detaliczny	-237 514	-392 256	-143 949	-273 871
klient biznesowy	-489 848	-629 912	-364 772	-543 735

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Papiery wartościowe	-8 762	-10 344	379	3 917
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	-74 912	-58 804	62	29 987
Koszyk 2	-91 077	-59 242	27 451	25 373
klient detaliczny	-10 527	3 482	21 392	24 359
klient biznesowy	-80 550	-62 724	6 059	1 014
Koszyk 1	16 165	438	-27 389	4 614
klient detaliczny	-23 908	-34 766	-11 388	13 945
klient biznesowy	40 073	35 204	-16 001	-9 331
POCI	-5 477	-11 764	-10 122	-27 720
Odzyski	13 272	24 962	10 270	25 424
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-111 905	-133 181	5 592	10 496
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-915 146	-1 211 299	-502 540	-775 502

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-69 851	-68 544	-105	-1 674
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-46	-46	0	-75
Razem	-69 897	-68 590	-105	-1 749

W związku z identyfikacją przesłanek możliwości wystąpienia utraty wartości przeprowadzono test na utratę wartości firmy Meritum Bank. Test na utratę wartości Bank przeprowadził w odniesieniu do zbioru aktywów - portfela kredytów indywidualnych, które określane są jako ośrodki generujące przepływy pieniężne („CGU”) poprzez porównanie ich wartości bilansowej z ich wartością odzyskiwalną. Test wykazał utratę wartości firmy powstałej w wyniku nabycia Meritum Banku w kwocie 64,4 mln zł. Odpis został ujęty w rachunku zysków i strat w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Przesłanką wykonania testu na utratę wartości Meritum Banku było pogorszenie bieżących wyników oraz perspektyw prowadzenia działalności w związku z wybuchem pandemii COVID-19. Wstępna analiza wykazała, że wpływ oczekiwanego spadku przychodów, wynikającego z obniżenia przez NBP stopy referencyjnej oraz spadku wolumenów sprzedaży, jak i możliwych odpisów na ryzyko kredytowe oraz skala zwrotu prowizji w związku z wyrokiem TSUE z 11 września 2019 roku, może przekroczyć wartość nadwyżki z testu przeprowadzonego na 31 grudnia 2019 roku – opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Alior Banku SA sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 w nocie 22.3.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej CGU. Wartość użytkowa to bieżąca, szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych za okres 6 lat z uwzględnieniem wartości rezydualnej CGU. Wartość rezydualna CGU została skalkulowana z wykorzystaniem modelu teoretycznych dywidend (model Gordona), poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy. Prognozy przepływów pieniężnych opierają się na założeniach zawartych w planie finansowym dla Alior Banku na 2020 rok oraz projekcji finansowej Banku do roku 2026 włącznie. Przepływy finansowe dyskontowane są przy pomocy stopy kosztu kapitału własnego określonej za pomocą modelu wyceny aktywów kapitałowych.

Do ustalenia wartości użytkowej przyjęto stopę dyskontową na poziomie 10,12% (31 grudnia 2019: 9,7%) oraz stopę wzrostu po okresie prognozy 3,5% (31 grudnia 2019: 3,3%).

12 Podatek bankowy

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

13 Podatek dochodowy

13.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Podatek bieżący	45 346	178 595
bieżący rok	45 346	178 595
Podatek odroczony	-60 010	-35 218
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-60 010	-35 218
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	-14 664	143 377

13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Zysk brutto	-524 979	236 557
Podatek dochodowy 19%	-99 746	44 946
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	95 942	98 568
Koszty reprezentacji	85	236
Rezerwy na należności kredytowe niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	36 652	47 869
Oplata ostrożnościowa na rzecz BFG	21 406	25 332
Podatek od niektórych instytucji finansowych	20 879	20 938
Darowizny	302	50
Odpis z tytułu utraty wartości firmy	12 236	0
Inne	4 382	4 143
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-1 959	-2 468
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	5	-1
Inne, w tym przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	-1 964	-2 467
Rozliczenie straty podatkowej	841	181
Inne	-9 742	2 150
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	-14 664	143 377

14 Zysk na akcję

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	-582 446	-510 315	-9 412	93 180
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	543 725	543 725	1 160 412	1 160 412
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 097 716	131 097 716	131 714 403	131 714 403
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	-4,46	-3,91	-0,07	0,71
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	-4,44	-3,89	-0,07	0,71
Zysk lub strata z działalności zaniechanej	-3 052	-3 052	0	0
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	-0,02	-0,02	0	0
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	-0,02	-0,02	0	0

Zgodnie z MSR 33 Grupa sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 31.

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

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje.

Liczba warrantów na 30 czerwca 2020 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2019 r.	Wykonanie w 2020 roku	Warranty wygasłe w 2020 roku	Liczba warrantów na 30.06.2020 r.
C	543 725	0	0	543 725

Liczba warrantów na 30 czerwca 2019 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2018 r.	Wykonanie w 2019 roku	Warranty wygasłe w 2019 roku	Liczba warrantów na 30.06.2019 r.
B	528 612	0	0	528 612
C	631 800	0	0	631 800
	1 160 412	0	0	1 160 412

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

15.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Rachunek bieżący w banku centralnym	58 045	553 598
Gotówka	634 931	444 371
Rachunki bieżące w innych bankach	355 195	320 712
Lokaty w innych bankach	80 344	60 446
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 128 515	1 379 127

16 Należności od banków

16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2020	31.12.2019
Reverse Repo	0	15 959
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	218 682	135 157
Pozostałe	71 863	61 769
Należności od banków	290 545	212 885

17 Inwestycyjne aktywa finansowe

17.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 756 828	15 798 674
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 100 632	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	517 728	543 925
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 138 468	4 816 054

17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	9 043 897	10 387 477
Emitowane przez Skarb Państwa	7 622 980	8 548 971
obligacje skarbowe	7 622 980	8 548 971
Emitowane przez instytucje monetarne	1 148 479	1 769 963
euroobligacje	20 417	20 182
bony pieniężne	799 994	1 749 781
obligacje	328 068	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	212 662	0
obligacje	212 662	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	59 776	68 543
obligacje	59 776	68 543
Instrumenty kapitałowe	56 735	51 218
Razem	9 100 632	10 438 695

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	83 021	111 786
Emitowane przez Skarb Państwa	67 825	94 074
obligacje skarbowe	67 825	94 074
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	0
obligacje	4	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	15 192	17 712
obligacje	15 192	17 712
Instrumenty kapitałowe	62 304	58 802
Instrumenty pochodne	372 403	373 337
Transakcje stopy procentowej	198 193	213 601
SWAP	197 914	213 550

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2020	31.12.2019
opcje Cap Floor	279	51
Transakcje walutowe	89 875	84 460
FX swap	7 155	33 281
FX forward	40 257	16 522
CIRS	13 491	13 244
opcje FX	28 972	21 413
Pozostałe opcje	61 800	68 289
Pozostałe instrumenty	22 535	6 987
Razem	517 728	543 925

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	7 138 468	4 816 054
Emitowane przez Skarb Państwa	6 613 445	4 816 009
obligacje skarbowe	6 613 445	4 816 009
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	525 023	45
obligacje	525 023	45
Razem	7 138 468	4 816 054

18 Należności od klientów

18.1 Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu COVID-19

18.1.1 Działania podjęte przez Bank w zakresie zarządzania portfelem kredytowym w związku z pandemią COVID-19

- Zastosowane zmiany w politykach kredytowych**

Bank dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących. Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Banku.

Do głównych zmian w zakresie polityki wobec klientów biznesowych zaliczać należy:

- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- wprowadzenie do oferty produktowej kredytów płynnościowych z gwarancją Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK,
- poszerzenie zakresu stosowania gwarancji de minimis BGK dla firm z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
- aktywne zarządzanie polityką branżową – wyodrębnienie i zróżnicowanie kryteriów akceptacji finansowania w zależności od stopnia narażenia poszczególnych branż na ryzyka wynikające z pandemii COVID-19,

Do głównych zmian w zakresie polityki wobec klientów detalicznych zaliczać należy:

- skorygowaną o oczekiwany wpływ potencjalnej recesji ocenę parametrów PD i LGD dla nowych zaangażowań w ramach przeprowadzanej oceny wiarygodności i stosownie zaktualizowane punkty odcięcia,
- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych)
- zaostrzone warunki kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,

- restrykcyjne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych.

- **Narzędzia pomocowe oferowane przez Bank**

Bank aktywnie wspiera klientów z zakresie płynności oferując zarówno narzędzia pomocowe dotyczące kredytowania, jak i uczestnicząc w rządowych programach wsparcia.

Do narzędzi pomocowych Bank zalicza:

- moratoria płatnicze

Bank umożliwił Klientom skorzystanie z odroczenia w spłacie rat kredytów klientów indywidualnych i biznesowych w dwóch wariantach:

- 1) wariant A: odroczenie spłat rat kapitałowych i rat odsetkowych od zobowiązania kredytowego na okres 3 miesięcy (3 następujące po sobie raty zobowiązania kredytowego). Oznacza to, że Bank w okresie odroczenia nie wymaga spłaty ani raty kapitałowej ani raty odsetkowej. W czasie odroczenia Bank nalicza oprocentowanie od bieżącego kapitału wg stopy określonej w umowie stanowiącej podstawę zobowiązania kredytowego. Jednocześnie Bank przelicza pozostały do spłaty kapitał, oprocentowanie naliczone w okresie odroczenia oraz oprocentowanie przypadające na okres po zakończeniu okresu odroczenia, wyznaczając nowy harmonogram spłaty i nową wysokość raty kapitałowo-odsetkowej należnej po okresie odroczenia. Pierwotny okres, na który udzielono zobowiązania kredytowego zostaje wydłużony o 3 miesiące (3 raty);
- 2) wariant B: odroczenie spłaty rat kapitałowych na okres 6 miesięcy (6 następujących po sobie rat zobowiązania kredytowego). Oznacza to, że Bank w okresie odroczenia wymaga spłaty raty odsetkowej od bieżącego kapitału obliczonej wg stopy oprocentowania określonej w umowie stanowiącej podstawę zobowiązania kredytowego, ale nie wymaga spłat rat kapitałowych. W okresie odroczenia (6 kolejnych rat) Klient zobowiązany jest do spłaty raty odsetkowej obliczonej wg stopy oprocentowania określonej w umowie stanowiącej podstawę zobowiązania kredytowego. Po zakończeniu okresu odroczenia Bank ustala nowy harmonogram spłaty. Pierwotny okres, na który udzielono zobowiązania kredytowego wydłużony zostanie o 6 miesięcy (6 rat kapitałowo-odsetkowych).

Proces wakacji kredytowych ruszył w Banku pod koniec marca 2020 r., Bank oferował wakacje kredytowe na indywidualnych warunkach, które następnie zostały dostosowane do ujednoliconych warunków w ramach moratoriów prywatnych według stanowiska Związku Banków Polskich. Według stanu na 30 czerwca 2020 roku, Bank zaakceptował 90 194 sztuk wniosków co odpowiadało wolumenowi kredytowemu o wartości 9,46 mld złotych.

Ponadto Bank umożliwił również klientom indywidualnym zawieszenie spłaty rat kredytu zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.) – rozwiązanie to dedykowane jest Klientom, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu. W okresie zawieszenia (okres nieprzekraczający 3 miesięcy) Bank nie wymaga spłaty żadnego komponentu zadłużenia poza ew. składką ubezpieczenia. W czasie zawieszenia Bank nie nalicza oprocentowania od bieżącego kapitału. Okres kredytowania zostaje wydłużony na okres analogiczny do okresu zawieszenia.

Udostępnienie klientom możliwości odroczenia lub zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych powoduje zmianę w rozkładzie i wartości przyszłych przepływów kontraktowych w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego. Oznacza to modyfikację w kontekście MSSF 9.

Bank dokonał analizy dotyczącej spełnienia warunków modyfikacji i uznania ich za nieistotne w rozumieniu MSSF 9 5.4.3. W związku z powyższym wynik na modyfikacji (strata) został rozpoznany w rachunku zysków i strat w kwocie 14,5 mln zł.

- oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Kredytowego
- uczestnictwo w programie dopłat do oprocentowania oferowanego w ramach tarczy 4.0 przez Bank Gospodarstwa Kredytowego
- pośredniczenie w obsłudze wniosków i udostępnianiu mikrofirmom oraz MŚP finansowania na podstawie umów zawartych z Polskim Funduszem Rozwoju.

18.1.2 Jakość portfela kredytowego

• Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2020

Na dzień 30 czerwca 2020, w czwartym miesiącu pandemii COVID-19, Bank nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. W stosunku do poprzedniego kwartału wskaźnik kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym wzrósł o 35bp (tj. z 1,55% do 1,90%). Poziom kredytów nieregularnych (z przesłankami utarty wartości) wzrósł o 66bp (tj. z 14% do 14,6%).

W ocenie Banku, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest skalą wsparcia jaką klienci otrzymują zarówno w zakresie moratoriów płatniczych jak i pomocy publiczno-prawnej, a w związku z tym ma charakter przejściowy, uzależniony od okresu obowiązywania powyższych środków pomocowych. W kolejnych miesiącach, w ocenie Banku oczekiwane jest pogorszenie sytuacji makroekonomicznej, które będzie miało negatywny wpływ na zdolność klientów do obsługi długu.

• Struktura branżowa klientów komercyjnych

Istotnym aspektem ograniczającym wpływ pandemii na jakość portfela komercyjnego Banku jest jego struktura branżowa. Bank prowadzi regularne analizy dotyczące narażenia poszczególnych branż na obecną sytuację. Analizy te obejmują zasadniczo wpływ i skutki lock-down, obserwacje aktywności biznesowej klientów, perspektywy w spodziewanym otoczeniu makroekonomicznym, wpływ zmian w nastrojach konsumentów, skutki zmian w globalnych łańcuchach dostaw, ale także skalę wsparcia publiczno-prawno-fiskalnego i jego fundamentalnego wpływu na wsparcie dla przedsiębiorców.

W wyniku powyższych analiz Bank wyróżnia kategorie branż w zakresie narażenia na skutki COVID-19, które mają bezpośrednie przełożenie na parametry polityki kredytowej:

- Branże w największym stopniu dotknięte kryzysem (w tym m.in. galerie, transport osobowy, hotele, restauracje, organizacja wydarzeń sportowych i kulturalnych)
- Branże zagrożone kryzysem (w tym m.in. transport towarów, sprzedaż i naprawa pojazdów, produkcja odzieży, tekstyliów, handel hurtowy i detaliczny z wyłączeniem handlu artykułami pierwszej potrzeby, działalność reklamowa)
- Branże dotknięte w stopniu nieznacznym lub odporne na kryzys

Na dzień 30 czerwca 2020, w zakresie portfela regularnego kredytów komercyjnych, struktura branżowa kształtowała się następująco:

Struktura branżowa	Udział % w portfelu kredytów komercyjnych
Dotknięta kryzysem	9%
Zagrożona kryzysem	24%
Dotknięta w stopniu nieznacznym	63%
Odporna na kryzys	5%

- **Wrażliwość portfela klientów detalicznych na ryzyko utraty pracy**

W portfelu klientów detalicznych, Bank zwraca kluczową uwagę na ryzyko utraty zatrudnienia klientów w świetle narażenia na skutki pandemii. Kluczowymi aspektami branymi pod uwagę są:

- źródło dochodu
- sektor zatrudnienia
- wiek
- wakacje kredytowe (konserwatywnie przeniesiono w całości do kategorii „Bardzo Wrażliwy”)

Na dzień 30 czerwca 2020, w ocenie Banku portfel pożyczki gotówkowej charakteryzował się następującym profilem narażenia na ryzyko utraty pracy:

Profil narażenia na ryzyko utraty pracy	Udział % w portfelu kredytów detalicznych
Bardzo wrażliwe	17%
w tym wakacje kredytowe	16,4%
Wrażliwe	2%
Mało wrażliwe	61%
Niewrażliwe	20%

18.1.3 Metodyka kalkulacji wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe

- Metodologia wyceny utraty wartości

Bank nie dokonuje zmian w zakresie metodologii kwantyfikacji utraty wartości.

Stosowana metodologia w adekwatny sposób pozwala odzwierciedlić spodziewane w związku z pandemią COVID-19 pogorszenie jakości portfela kredytowego zarówno w zakresie klasyfikacji aktywów jak i rozpoznania poziomu spodziewanych strat dla Koszyka 1 (w horyzoncie 12 miesięcy) jak i Koszyka 2 i 3 (horyzont life-time).

Dostosowania, ze względu na unikalny charakter sytuacji, genezę i spodziewany przebieg kryzysu, wymagają kluczowe parametry ryzyka kredytowego w zakresie oczekiwanego wpływu czynników przyszłych (forward-looking), obejmujące prawdopodobieństwo default portfela w horyzoncie life-time, które wpływa na ukształtowanie portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia, ryzyko zwiększonej utylizacji limitów kredytowych oraz potencjał odzyskiwalności, obejmujący wartość zabezpieczeń spłaty klientów oraz sprzedaż długu.

- Scenariusze makroekonomiczne

Dla oszacowania utraty wartości ekspozycji kredytowych w otoczeniu pandemii COVID-19, Bank przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Obejmują one:

Scenariusz	Charakterystyka	Prawdopodobieństwo	2020P			
			2020P	2021P	2022P	
Bazowy	recesja V-kształtna	80%	Wzrost gospodarczy			
			PKB (realna zmiana)	-3,6	4,0	3,7
			Rynek pracy			
			Bezrobocie - koniec okresu w %	7,5	6,9	6,0
Pesymistyczny	recesja W-kształtna	10%	Wzrost gospodarczy			
			PKB (realna zmiana)	-6,7	0,4	3,2
			Rynek pracy			
			Bezrobocie - koniec okresu w %	9,2	8,1	7,0
Optymistyczny	recesja V-kształtna o małej amplitudzie	10%	Wzrost gospodarczy			
			PKB (realna zmiana)	-2,0	4,6	4,4
			Rynek pracy			
			Bezrobocie - koniec okresu w %	6,8	6,3	5,5

Jako główne wskaźniki makroekonomiczne wybrane zostały PKB oraz stopa bezrobocia. Wybór wskaźników podyktowany był zapewnieniem odpowiedniej zdolności predykcyjnej wpływu sytuacji makroekonomicznej na parametry ryzyka.

- Skala osądu eksperckiego

W ocenie Banku, pandemia COVID-19 stanowi bezprecedensowe wydarzenie i z tego względu istnieją istotne ograniczenia dotyczące właściwego punktu odniesienia/benchmarku dla kwantyfikacji spodziewanego przebiegu pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na zachowanie klientów. W konsekwencji, w procesie oceny utarty wartości Bank stosuje zwiększoną wobec poprzednich okresów skalę osądów eksperckich. Osąd ekspercki stosowany w modelu obiektywizowany jest dzięki wykorzystaniu w procesie zgodnie z przyjętą w Banku Polityką Zarządzania Modelami, niezależnej walidacji i dedykowanych szczebli decyzyjnych w postaci Komitetu Ryzyka Modeli i Zarządu Banku.

- Przesłanki utraty wartości

W związku z pandemią COVID-19 Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie zasad rozpoznawania przesłanek utraty wartości. Utrzymywany i stosowany jest pełen katalog przesłanek, wraz z progami istotności i materialności stosowanymi dotychczas.

- Klasyfikacja forbearance

W zakresie klasyfikacji forbearance, Bank stosuje dedykowane zasady dla oferowanych klientom detalicznym i biznesowym moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych) związanych z problemami klientów dotyczącymi płynności.

W zakresie moratoriów oferowanych w ramach konsensusu sektorowego („Stanowisko banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego” (tj. moratorium pozaustawowego w rozumieniu ww. wytycznych EBA) oraz moratoriów ustawowych (Ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.) Bank stosuje zasady zdefiniowane przez EBA w dokumencie „Wytyczne dotyczące ustawowych

i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19” (EBA/GL/2020/02) z dnia 2 kwietnia 2020 (z późniejszy zmianami). Zgodnie z wytycznymi, Bank nie dokonuje reklasyfikacji forbearance wobec ekspozycji dla których zastosowano sektorowe lub ustawowe moratoria płatnicze, pod warunkiem wypełnienia zasady i wymogów tych ustaleń/regulacji.

Struktura udzielonych udogodnień dla portfela kredytowego Banku według koszyków MSSF 9, wraz w poziomem wyrezerwowania na dzień 30 czerwca 2020 przedstawia się następująco (w mln zł):

	Moratoria sektorowe*			Moratoria ustawowe			Forbearance/ inne**		Razem
	KB	HIP	KI	KB	HIP	KI	KB	KI	
wartość portfela									
w tym w Koszyk 3	269	34	49	-	0,3	0,5	276	4	
w tym w Koszyk 2	1 227	234	436	-	0,9	2,9	31	87	
w tym w Koszyk 1	1 263	1 586	2 257	-	3,2	7,0	0,5	0	
Razem	2 759	1 854	2 742	-	4,4	10,4	307	91	7 768
wartość odpisów									
w tym w Koszyk 3	44	4	26	-	0,0	0,3	81	1	
w tym w Koszyk 2	91	10	75	-	0,0	0,6	5	13	
w tym w Koszyk 1	20	4	61	-	0,0	0,3	0	0	
Razem	155	18	162	-	0,1	1,2	86	14	435
Pokrycie odpisami									
w tym w Koszyk 3	16%	12%	54%	-	11%	53%	29%	25%	
w tym w Koszyk 2	7%	4%	17%	-	4%	19%	16%	15%	
w tym w Koszyk 1	2%	0%	3%	-	0%	4%	16%	-	
Razem	6%	1%	6%		2%	10%	28%	15%	6%

*w kategorii uwzględniono wszystkie moratoria płatnicze udzielone klientom oddziału rumuńskiego

**obejmujące moratoria płatnicze o ile nie spełniały wszystkich warunków sektorowego konsensusu oraz udogodnienia o innym charakterze

Dodatkowo w ramach prowadzonej w Grupie działalności leasingowej, saldo portfela objętego moratoriami płatniczymi na dzień 30 czerwca 2020 wynosiło 1 176 milionów złotych, a saldo ekspozycji dla których zastosowano inne udogodnienia związane z COVID-19 wynosiło 150 milionów złotych.

- Czynniki przyszłe (forward-looking)

Grupa prowadzi kompleksowe analizy dotyczące wpływu pandemii COVID-19 na kluczowe parametry ryzyka w zakładanych scenariuszach. Analizy obejmują zarówno aspekty ilościowe jak i jakościowe i dotyczą kwestii prawnych, makroekonomicznych i społecznych

Prawdopodobieństwo default

W zakresie estymacji parametru PD Grupa dokonała pogłębionej analizy skali wrażliwości jakości portfeli kredytowych na rozważane scenariusze makroekonomiczne. W zakresie segmentu Klienta Biznesowego Grupa:

- dokonała oszacowania rocznej zmiany przychodów klientów w poszczególnych branżach przy założonym tempie wzrostu PKB w 2020 i 2021 roku,
- na bazie otrzymanej skali zmian przychodów przygotowano symulowane oceny ratingowe Klientów Biznesowych będące podstawą ustalenia skali wzrostu parametru PD przy zadanym scenariuszu makroekonomicznym.

Proces ustalania korekty dla segmentu Klienta Biznesowego wykorzystywał model makroekonometryczny w zakresie ustalenia rocznych zmian przychodów klientów w poszczególnych branżach oraz wewnętrzne modele ratingowe PD.

W zakresie segmentu Klienta Indywidualnego dokonano oceny wrażliwości poszczególnych grup klientów na ryzyko utraty pracy uwzględniając sektor zatrudnienia, przyznane wakacje kredytowe, rodzaj zatrudnienia oraz wiek kredytobiorcy. Na bazie metodyki eksperckiej określającej wrażliwość grup klientów wyodrębnionych przy wykorzystaniu wyżej wymienionych wymiarów oraz analizy statystycznej obrazującej wpływ zmian w stopie bezrobocia w gospodarce narodowej na wzrost ryzyka portfela oszacowano skalę zmian parametru PD dla portfela detalicznego.

Zabezpieczenia/LGD

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa przeprowadziła analizę ryzyka prawnego (w tym zmiany legislacji, procedury sądowe) oraz innych rodzajów ryzyka (w tym czynniki takie jak popyt, otoczenie gospodarcze, zmiany w trendach inwestycji i konsumpcji) dotyczących pandemii COVID-19 zarówno w horyzoncie krótko i długoterminowym wpływających zarówno na spodziewane kwoty jak i czas odzysku. Następnie, na podstawie dostępnych benchmarków, a także osądu eksperckiego Grupa dokonała oszacowania oczekiwanego spadku wartości rynkowej zabezpieczeń w poszczególnych stosowanych w wycenie utraty wartości scenariuszach. W efekcie Grupa potwierdziła, że stosowany dotychczas komponent forward-looking w zakresie spadku wartości zabezpieczeń dla wycen portfelowych w pełni zabezpiecza szacowane ryzyka wynikające z pandemii COVID-19 dla całego portfela kredytowego.

W zakresie pozostałych komponentów kształtujących poziom straty, to jest: wskaźnika uzdrowień, warunków cenowych sprzedaży długu, komponentu odzyskiwalności z części niezabezpieczonej, Grupa przeprowadziła analizy obejmujące:

- ocenę wrażliwości wskaźnika uzdrowień w portfelu pożyczki gotówkowej na zmiany w tempie wzrostu PKB oraz stopy bezrobocia,
- analizę porównawczą bazującą na danych sektorowych dotyczących skali pogorszenia sytuacji przedsiębiorstw / klientów indywidualnych w wyniku epidemii COVID-19.

Powyższe analizy pozwoliły na stwierdzenie, że:

- dla portfela o wysokim stopniu cykliczności, jakim jest pożyczka gotówkowa, konieczna jest materialna korekta współczynnika uzdrowień zależna od przyjętych scenariuszy makroekonomicznych oraz odwzorowanie w oczekiwanych odzyskach ze sprzedaży długu obniżonej płynności i głębokości rynku,
- dla pozostałych portfeli odznaczających się mniejszym stopniem cykliczności i o wydłużonym procesie windykacyjnym możemy oczekiwać przejściowego spadku odzysków wynikających z pogorszenia sytuacji dłużników, przy czym materialność tego wpływu zależy od przyjętej ścieżki makroekonomicznej. W sytuacji szybkiego powrotu wartości makroekonomicznych do stanu sprzed epidemii COVID-19 wpływ ten będzie materializował się jedynie poprzez odmienne alokacje odzysków w czasie.

Utylizacja/EAD

Grupa prowadzi ścisły monitoring i pogłębione analizy dotyczące trendów utylizacji limitów kredytowych przez klientów detalicznych i biznesowych w okresie pandemii. W drugim kwartale 2020 roku, Grupa nie obserwowała negatywnych trendów w zakresie zwiększenia przez klientów wykorzystania limitów. Ten nieintuicyjny dla okresu pogorszenia koniunktury trend, w ocenie Grupy tłumaczą: okres lock-down znacząco wpływający na obniżenie aktywności klientów zarówno detalicznych jak i gospodarczych,

stosowanie przez sektor finansowy moratoriów płatniczych oraz szeroki strumień pomocy publiczno-prawnej pozytywnie wpływające na sytuację płynnościową klientów. Mając na uwadze ryzyko negatywnej tendencji po okresie zaprzestania obowiązywania narzędzi pomocowych, Grupa wprowadziła w procesie wyceny dedykowany komponent FLI w zakresie EAD dla którego przyjęto eksperckie założenie wzrostu utylizacji w okresie fazy najgłębszej dekonjunktury.

18.1.4 Wzrost wartości oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2020

Na dzień 30 czerwca 2020, ze względu na pandemię COVID-19 i w efekcie oczekiwanego pogorszenia jakości portfela kredytowego, Grupa rozpoznała:

- wzrost portfelowych odpisów portfeli regularnych (Koszyk 1 i Koszyk 2) na poziomie ok. 195 milionów złotych, co stanowi wzrost odpisów dla portfela bez przesłanek utraty wartości o ok. 17%.
- wzrost portfelowych odpisów portfela nieregularnego (Koszyk 3, grupowy) na poziomie ok. 75 milionów złotych ze względu na szacowane pogorszenie potencjału odzysków
- wzrost indywidualnych odpisów portfela nieregularnego (Koszyk 3, indywidualny) na poziomie ok. 148 milionów złotych ze względu na pogorszenie szacowanych odzysków głównie na skutek ograniczenia prawdopodobieństwa scenariuszy restrukturyzacyjnych.

Rozpoznanie powyższych odpisów w całości obciążało wynik II kwartału 2020 r.

Poniżej przedstawiono uwzględnienie dedykowanych komponentów forward-looking w zakresie oczekiwanego adekwatnego dla otoczenia COVID-19 pogorszenia jakości regularnego portfela kredytowego Banku:

Data	PD	LGD	Udział w Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami w Koszyk 1 i w Koszyku 2
31.12.2019	4,61%	28,6%	12,4%	2,20%
30.06.2020	5,53%	30,7%	14,7%	2,47%

- Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa uznaje, że dominującym scenariuszem jest scenariusz bazowy. Grupa przeprowadziła analizy zakładające uprawdopodobnienie negatywnych zdarzeń określonych w scenariuszu pesymistycznym. W przypadku wzrostu prawdopodobieństwa scenariusza negatywnego o 5%, wzrost strat oczekiwanych wyniósłby około 22 miliony złotych według poniższej genezy:

Zmiana prawdopodobieństwa scenariusza negatywnego	PD (mln zł)	LGD default (mln zł)	LGD non-default (mln zł)	Razem (mln zł)
5%	10,3	5	6,8	22

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	35 212 759	-2 760 936	32 451 823	34 492 218	-2 649 663	31 842 555
Kredyty konsumpcyjne	20 039 693	-2 551 742	17 487 951	20 296 824	-2 477 209	17 819 615
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	12 077 063	-167 077	11 909 986	11 375 322	-130 782	11 244 540

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Kredyty consumer finance	3 096 003	-42 117	3 053 886	2 820 072	-41 672	2 778 400
Segment biznesowy	26 497 707	-3 246 050	23 251 657	26 801 309	-2 799 342	24 001 967
Kredyty operacyjne	12 237 991	-2 099 502	10 138 489	12 885 641	-1 861 749	11 023 892
Kredyty inwestycyjne	7 351 629	-580 225	6 771 404	7 638 934	-449 052	7 189 882
Pozostałe	6 908 087	-566 323	6 341 764	6 276 734	-488 541	5 788 193
Razem	61 710 466	-6 006 986	55 703 480	61 293 527	-5 449 005	55 844 522

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	35 212 759	-2 760 936	32 451 823	34 492 218	-2 649 663	31 842 555
Koszyk 1	29 351 385	-340 170	29 011 215	29 057 301	-305 168	28 752 133
Koszyk 2	2 883 743	-465 699	2 418 044	2 576 933	-468 820	2 108 113
Koszyk 3	2 891 594	-1 917 346	974 248	2 742 152	-1 816 378	925 774
POCI	86 037	-37 721	48 316	115 832	-59 297	56 535
Segment biznesowy	26 497 707	-3 246 050	23 251 657	26 801 309	-2 799 342	24 001 967
Koszyk 1	15 458 345	-126 604	15 331 741	17 302 684	-165 966	17 136 718
Koszyk 2	4 908 616	-327 649	4 580 967	3 448 949	-264 519	3 184 430
Koszyk 3	5 916 928	-2 753 018	3 163 910	5 830 089	-2 337 536	3 492 553
POCI	213 818	-38 779	175 039	219 587	-31 321	188 266
Razem	61 710 466	-6 006 986	55 703 480	61 293 527	-5 449 005	55 844 522

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	8 808 522	-4 670 364	4 138 158	8 572 241	-4 153 914	4 418 327
metoda indywidualna, w tym:	3 641 896	-1 488 344	2 153 552	3 543 689	-1 223 708	2 319 981
ze stwierdzoną utratą wartości	3 201 311	-1 454 983	1 746 328	2 921 713	-1 216 197	1 705 516
bez stwierdzonej utraty wartości	440 585	-33 361	407 224	621 976	-7 511	614 465
metoda kolektywna	5 166 626	-3 182 020	1 984 606	5 028 552	-2 930 206	2 098 346
ze stwierdzoną utratą wartości	4 975 542	-3 173 959	1 801 583	4 868 892	-2 922 563	1 946 329
bez stwierdzonej utraty wartości	191 084	-8 061	183 023	159 660	-7 643	152 017
Koszyk 2	7 792 359	-793 348	6 999 011	6 025 882	-733 339	5 292 543
Koszyk 1	44 809 730	-466 774	44 342 956	46 359 985	-471 134	45 888 851
POCI	299 855	-76 500	223 355	335 419	-90 618	244 801
Razem	61 710 466	-6 006 986	55 703 480	61 293 527	-5 449 005	55 844 522

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	8 808 522	-4 670 364	4 138 158	8 572 241	-4 153 914	4 418 327

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.06.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
nieprzeterminowane	1 176 304	-500 718	675 586	1 933 200	-438 855	1 494 345
przeterminowane	7 632 218	-4 169 646	3 462 572	6 639 041	-3 715 059	2 923 982
Koszyk 1 i koszyk 2	52 602 089	-1 260 122	51 341 967	52 385 867	-1 204 473	51 181 394
nieprzeterminowane	48 700 390	-785 627	47 914 763	48 383 682	-796 843	47 586 839
przeterminowane	3 901 699	-474 495	3 427 204	4 002 185	-407 630	3 594 555
POCI	299 855	-76 500	223 355	335 419	-90 618	244 801
Razem	61 710 466	-6 006 986	55 703 480	61 293 527	-5 449 005	55 844 522

W I półroczu 2020 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 138 593 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 112 465 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w I półroczu 2020 roku wyniósł 1 238 tys. zł (zysk).

W I półroczu 2020 roku Bank dokonał spisania aktywów w wysokości 388 707 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Spisane aktywa mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2020	46 359 985	6 025 882	8 572 241	335 419	61 293 527
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	7 291 819	0	0	0	7 291 819
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 343 379	-327 474	-808 744	-6 576	-6 486 173
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-359 719	-28 988	-388 707
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 038 563	-1 014 297	-24 266	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 868 326	4 127 113	-258 786	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-668 932	-1 018 865	1 687 796	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2020	44 809 730	7 792 359	8 808 522	299 855	61 710 466
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2020	471 134	733 339	4 153 914	90 618	5 449 005
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	134 208	0	0	0	134 208
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-213 161	248 634	762 137	14 870	812 480
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-359 719	-28 988	-388 707
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 015	-136 583	-10 432	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-51 834	117 859	-66 025	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-20 588	-169 901	190 489	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2020	466 774	793 348	4 670 364	76 500	6 006 986
Wartość bilansowa netto 30.06.2020	44 342 956	6 999 011	4 138 158	223 355	55 703 480

Kredyty i pożyczki udzielone klientom Dane przekształcone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2019	45 221 960	6 356 390	6 919 170	398 812	58 896 332
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	10 050 068	0	0	0	10 050 068

Kredyty i pożyczki udzielone klientom Dane przekształcone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 319 185	-842 355	-695 927	-18 528	-6 875 995
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 887	0	-90 887
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 245 700	-1 220 560	-27 445	0	-2 305
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 611 739	2 690 103	-78 364	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 097 243	-739 931	1 837 174	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2019	47 489 561	6 243 647	7 863 721	380 284	61 977 213
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2019	467 542	771 136	3 371 569	61 239	4 671 486
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	202 523	0	0	0	202 523
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-286 946	183 372	629 112	27 621	553 159
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 887	0	-90 887
Reklasyfikacja do koszyka 1	166 646	-158 227	-8 419	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-56 477	80 366	-23 889	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-21 295	-126 149	147 444	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2019	471 993	750 498	4 024 930	88 860	5 336 281
Wartość bilansowa netto 30.06.2019	47 017 568	5 493 149	3 838 791	291 424	56 640 932

19 Pozostałe aktywa

19.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Dłużnicy różni	411 329	466 583
Pozostałe rozrachunki	288 574	305 371
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	31 403	26 490
Kaucje gwarancyjne	15 378	15 756
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	75 974	118 966
Koszty rozliczane w czasie	55 428	35 098
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	23 634	15 715
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	31 794	19 383
Pozostałe należności	2 431	185
Rozliczenia z tytułu VAT	43 098	51 570
Pozostałe aktywa (brutto)	512 286	553 436
Odpis	-72 925	-68 543
Pozostałe aktywa (netto)	439 361	484 893
w tym aktywa finansowe (brutto)	411 329	466 583

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	42 874	499
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	341 066	334 990
Razem	383 940	335 489

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

	30.06.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	394 001	386 927
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	218 682	135 157
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	177	608
Razem	612 860	522 692

21 Aktywa przeznaczone do sprzedaży

	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	139 810	103
w tym grupy do zbycia - RUCH SA	139 807	0
Razem	139 810	0

Ze względu na warunki transakcji jak opisano w notcie 1.4 inwestycja w RUCH SA spełnia kryteria zaklasyfikowania jako grupa do zbycia zgodnie z MSSF 5. Alior Bank SA nie jest strategicznie zainteresowany kontrolą nad RUCH SA i od początku swojego zaangażowania podejmuje aktywne działania celem znalezienia strategicznego inwestora dla RUCH SA.

Zaklasyfikowanie transakcji nabycia RUCH SA jako przeznaczonej do sprzedaży grupy do zbycia, wymaga spełnienia kryterium rocznego terminu finalizacji transakcji. Przeniesienie kontroli nad RUCH SA do PKN Orlen SA ma nastąpić po spełnieniu szeregu warunków zdefiniowanych w zawartych pomiędzy inwestorami umowach. Grupa nie identyfikuje okoliczności mogących skutkować wydłużeniem się okresu utraty kontroli powyżej 12 miesięcy.

Zobowiązania powiązane z aktywami grupy do zbycia prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w osobnej pozycji.

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2020	31.12.2019
Depozyty bieżące	6 770	4 333
Depozyty jednodniowe	30 000	0
Depozyty terminowe	5 862	0
Emisja własna obligacji	387 066	384 998
Kredyt otrzymany	148 320	162 295
Pozostałe zobowiązania	387 375	270 418
Repo	2 045	499
Zobowiązania wobec banków razem	967 438	822 543

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2020	31.12.2019
Segment detaliczny	46 451 100	46 603 066
Depozyty bieżące	33 918 564	30 700 187
Depozyty terminowe	10 241 458	13 333 981
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 009 829	2 318 064
Emisja własna obligacji	81 476	81 492
Pozostałe zobowiązania	199 773	169 342
Segment biznesowy	19 414 341	18 396 193
Depozyty bieżące	14 248 987	11 153 883
Depozyty terminowe	4 692 396	6 854 745
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	10 239	17 773
Emisja własna obligacji	148 640	148 669
Pozostałe zobowiązania	314 079	221 123
Zobowiązania wobec klientów razem	65 865 441	64 999 259

W I półroczu 2020 r. Bank wyemitował 129 854 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 30 022 tys. zł.

W 2019 r. Bank wyemitował 1 046 553 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 158 417 tys. zł.

24 Rezerwy

Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu - wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku

W drugim kwartale 2020 roku, Grupa dokonała aktualizacji wartości szacunku kwoty oczekiwanych wypłat wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku TSUE i zgodnie z MSR 37 utworzyła na ten cel dodatkową rezerwę w wysokości 98 000 tys. zł., która obciążyla pozostałe koszty operacyjne. Aktualizacja wartości szacunku wynika z uwzględnienia w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku reklamacji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu.

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2020 r.	49 822	9 498	67 549	4 446	227 554	358 869
Utworzenie rezerw	4 378	7 170	189 711	0	98 528	299 787
Rozwiązanie rezerw	-1	-9 271	-56 530	-374	0	-66 176
Wykorzystanie rezerw	-11 025	-175	0	-967	-178 000	-190 167
Inne zmiany	0	0	426	0	0	426
Stan 30 czerwca 2020 r.	43 174	7 222	201 156	3 105	148 082	402 739

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2019 r.	35 064	7 242	74 365	9 528	126 199
Zmiana z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	231	113	0	6 563	6 907
Utworzenie rezerw	7 267	8 008	66 780	0	82 055
Rozwiązanie rezerw	-4 611	-7 137	-77 276	-666	-89 690
Wykorzystanie rezerw	-1 236	-164	0	-9 503	-10 903
Inne zmiany	2 626	0	-74	0	2 552
Stan 30 czerwca 2019 r.	39 341	8 062	63 795	5 922	117 120

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego). Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. Ponadto, w związku z nabyciem przedsiębiorstwa SKOK Jaworzno, Bank rozpoznał dodatkowe rezerwy na poczet odpraw dla pracowników oraz oczekiwanych kosztów restrukturyzacji oddziałów byłego SKOK.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2020 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2019	wykorzystanie	rozwiązanie	30.06.2020
Odprawy dla pracowników	739	-53	-374	312
Reorganizacja sieci placówek	3 707	-914	0	2 793
	4 446	-967	-374	3 105

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Rozrachunki międzybankowe	365 058	344 832
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	41 891	40 431
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	32 264	46 565
Pozostałe rozrachunki, w tym:	169 592	141 311
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	30 310	12 446
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	48 070	94 871
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	59 447	19 256
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	147 685	68 506
Rozliczenia międzyokresowe bierne	115 200	151 280
Przychody pobrane z góry	61 798	60 950
Rezerwa na odstąpienia	20 886	24 168
Rezerwa na premie	47 951	32 138
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	30 157	19 164
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	2 020	813
Rezerwa na programy retencyjne	366	1 448
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	180	180
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 351	2 249
Zobowiązania z tytułu leasingu	313 426	339 770
Pozostałe zobowiązania	45 744	41 744

	30.06.2020	31.12.2019
Pozostałe zobowiązania	1 503 086	1 429 676
w tym zobowiązania finansowe	614 984	627 579

26 Zobowiązania finansowe

26.1 Dane finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	178 938	108 498
Transakcje stopy procentowej	191 237	191 989
SWAP	190 962	191 939
Opcje Cap Floor	275	50
Transakcje walutowe	71 984	63 389
FX swap	21 896	24 297
FX forward	9 684	8 790
CIRS	13 222	10 289
Opcje FX	27 182	20 013
Pozostałe opcje	61 800	68 289
Pozostałe instrumenty	12 403	4 691
Zobowiązania finansowe	516 362	436 856

27 Zobowiązania podporządkowane

27.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych						
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	325 419	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021	WIBOR6M +3,50	195 236	195 551
Obligacje serii I	150 000	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	150 449	150 591
Obligacje serii I1	33 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	33 450	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021	WIBOR6M +5,80	67 881	67 975
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	45 746	43 635
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	150 747	150 955
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 326	70 424
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	402 699	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	201 350	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	150 027	150 058
Zobowiązania podporządkowane					1 793 330	1 793 985

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 655 008	8 626 829
Dotyczące finansowania	8 842 815	7 784 830
Gwarancyjne	812 193	841 999
Gwarancje dobrego wykonania	219 471	211 369
Gwarancje finansowe	592 722	630 630

29 Hierachia wartości godziwej

29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2020 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 33,1 tys. zł.

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Udziały w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka

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

29.2 Dane finansowe

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

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

30.06.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe				
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	79 768	298 664	139 296	517 728
SWAP	0	197 914	0	197 914
Opcje Cap Floor	0	279	0	279
FX swap	0	7 155	0	7 155
FX forward	0	40 257	0	40 257
CIRS	0	13 491	0	13 491
Opcje FX	0	28 972	0	28 972
Pozostałe opcje	0	0	61 800	61 800
Pozostałe instrumenty	11 939	10 596	0	22 535
Pochodne instrumenty finansowe	11 939	298 664	61 800	372 403
Instrumenty kapitałowe		0	62 304	62 304
Obligacje skarbowe	67 825	0	0	67 825
Obligacje pozostałe	4	0	15 192	15 196
Papiery wartościowe	67 829	0	77 496	145 325
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 184 127	799 994	116 511	9 100 632
Bony pieniężne	0	799 994	0	799 994
Instrumenty kapitałowe	0	0	56 735	56 735
Obligacje skarbowe	7 622 980	0	0	7 622 980
Obligacje pozostałe	561 147	0	59 776	620 923
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	379 652	0	379 652
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	379 652	0	379 652

31.12.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	97 715	301 634	144 576	543 925
SWAP	0	213 550	0	213 550
Opcje Cap Floor	0	51	0	51
FX swap	0	33 281	0	33 281
FX forward	0	16 522	0	16 522

31.12.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
CIRS	0	13 244	0	13 244
Opcje FX	0	21 413	0	21 413
Pozostałe opcje	0	0	68 289	68 289
Pozostałe instrumenty	3 414	3 573	0	6 987
Pochodne instrumenty finansowe	3 414	301 634	68 289	373 337
Instrumenty kapitałowe	167	0	58 635	58 802
Obligacje skarbowe	94 074	0	0	94 074
Obligacje pozostałe	60	0	17 652	17 712
Papiery wartościowe	94 301	0	76 287	170 588
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 569 153	1 749 781	119 761	10 438 695
Bony pieniężne	0	1 749 781	0	1 749 781
Instrumenty kapitałowe	0	0	51 218	51 218
Obligacje skarbowe	8 548 971	0	0	8 548 971
Obligacje pozostałe	20 182	0	68 543	88 725
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	134 832	0	134 832
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	134 832	0	134 832

30.06.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	189 209	265 353	61 800	516 362
Obligacje	178 938	0	0	178 938
SWAP	0	190 962	0	190 962
Opcje Cap Floor	0	275	0	275
FX swap	0	21 896	0	21 896
FX forward	0	9 684	0	9 684
CIRS	0	13 222	0	13 222
Opcje FX	0	27 182	0	27 182
Pozostałe opcje	0	0	61 800	61 800
Pozostałe instrumenty	10 271	2 132	0	12 403
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	89 690	0	89 690
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	89 690	0	89 690

31.12.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	112 278	256 289	68 289	436 856
Obligacje	108 498	0	0	108 498
SWAP	0	191 939	0	191 939
Opcje Cap Floor	0	50	0	50
FX swap	0	24 297	0	24 297
FX forward	0	8 790	0	8 790
CIRS	0	10 289	0	10 289
Opcje FX	0	20 013	0	20 013
Pozostałe opcje	0	0	68 289	68 289
Pozostałe instrumenty	3 780	911	0	4 691
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	40 676	0	40 676
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	40 676	0	40 676

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Bilans otwarcia	264 337	175 676	68 289	36 028
Nabycia	8 176	8 400	2 812	8 366
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-4 430	10 983	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 860	34 171	4 004	32 971
Różnice kursowe	2 578	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-16 714	-21 807	-13 305	-21 210
Razem	255 807	207 423	61 800	56 155

Na koniec I półrocza 2020 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 6,50 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,36 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień.

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

30.06.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 128 515	692 976	435 539	0	1 128 515
Należności od banków	290 545	0	290 545	0	290 545
Należności od klientów	55 703 480	0	0	53 061 411	53 061 411
Segment detaliczny	32 451 823	0	0	30 524 441	30 524 441
Kredyty konsumpcyjne	17 487 951	0	0	16 321 139	16 321 139
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 909 986	0	0	11 189 195	11 189 195
Kredyty consumer finance	3 053 886	0	0	3 014 107	3 014 107
Segment biznesowy	23 251 657	0	0	22 536 970	22 536 970
Kredyty operacyjne	10 138 489	0	0	11 369 306	11 369 306
Kredyty inwestycyjne	6 771 404	0	0	6 510 891	6 510 891
Pozostałe	6 341 764	0	0	4 656 773	4 656 773
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	383 940	389 934	0	0	389 934
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 138 468	7 194 591	0	0	7 194 591
Pozostałe aktywa finansowe	411 329	0	0	411 329	411 329
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	967 438	0	967 438	0	967 438
Depozyty bieżące	6 770	0	6 770	0	6 770
Depozyty jednodniowe	30 000	0	30 000	0	30 000
Depozyty terminowe	5 862	0	5 862	0	5 862
Emisja własna obligacji	387 066	0	387 066	0	387 066
Kredyt otrzymany	148 320	0	148 320	0	148 320
Pozostałe zobowiązania	387 375	0	387 375	0	387 375
Repo	2 045	0	2 045	0	2 045
Zobowiązania wobec klientów	65 865 441	0	0	65 936 660	65 936 660
Depozyty bieżące	48 167 551	0	0	48 167 551	48 167 551
Depozyty terminowe	14 933 854	0	0	14 933 854	14 933 854
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 020 068	0	0	2 091 287	2 091 287
Emisja własna obligacji	230 116	0	0	230 116	230 116

30.06.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe zobowiązania	513 852	0	0	513 852	513 852
Pozostałe zobowiązania finansowe	614 984	0	0	614 984	614 984
Zobowiązania podporządkowane	1 793 330	0	0	1 793 330	1 793 330

31.12.2019 Dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 379 127	997 969	381 158	0	1 379 127
Należności od banków	212 885	0	212 885	0	212 885
Należności od klientów	55 844 522	0	0	54 099 760	54 099 760
Segment detaliczny	31 842 555	0	0	30 531 124	30 531 124
Kredyty konsumpcyjne	17 819 615	0	0	17 211 065	17 211 065
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 244 540	0	0	10 568 201	10 568 201
Kredyty consumer finance	2 778 400	0	0	2 751 859	2 751 859
Segment biznesowy	24 001 967	0	0	23 568 636	23 568 636
Kredyty operacyjne	11 023 892	0	0	12 324 570	12 324 570
Kredyty inwestycyjne	7 189 882	0	0	7 053 018	7 053 018
Pozostałe	5 788 193	0	0	4 191 048	4 191 048
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 489	338 980	0	0	338 980
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 816 054	4 863 579	0	0	4 863 579
Pozostałe aktywa finansowe	466 583	0	0	466 583	466 583
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	822 543	0	822 543	0	822 543
Depozyty bieżące	4 333	0	4 333	0	4 333
Emisja własna obligacji	384 998	0	384 998	0	384 998
Kredyt otrzymany	162 295	0	162 295	0	162 295
Pozostałe zobowiązania	270 418	0	270 418	0	270 418
Repo	499		499	0	499
Zobowiązania wobec klientów	64 999 259	0	0	65 100 237	65 100 237
Depozyty bieżące	41 854 070	0	0	41 854 070	41 854 070
Depozyty terminowe	20 188 726	0	0	20 188 726	20 188 726
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 335 837	0	0	2 436 815	2 436 815
Emisja własna obligacji	230 161	0	0	230 161	230 161
Pozostałe zobowiązania	390 465	0	0	390 465	390 465
Pozostałe zobowiązania finansowe	627 579	0	0	627 579	627 579
Zobowiązania podporządkowane	1 793 985	0	0	1 793 985	1 793 985

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

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

Należności od klientów:

W stosowanej przez 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: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa		
Pozostałe aktywa	1 401	3 078
Aktywa razem	1 401	3 078
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	52	52
Rezerwy	180	79
Pozostałe zobowiązania	421	0
Zobowiązania razem	653	131

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 869	23 072
Pozostałe aktywa	311	84
Aktywa razem	22 180	23 156
Zobowiązania		
Zobowiązania finansowe	0	707
Zobowiązania wobec klientów	367 461	362 084
Rezerwy	120	53
Pozostałe zobowiązania	332	161
Zobowiązania razem	367 913	363 005

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa		
Należności od klientów	3	3
Aktywa razem	3	3
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	12 624	9 981
Zobowiązania razem	12 624	9 981

Jednostka dominująca	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	304	85
Przychody z tytułu prowizji i opłat	16 896	13 920
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 466	-624
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	-484
Koszty działania Grupy	-1 551	-16
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-101	-65
Razem	14 082	12 816

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	10 508	7 502
Koszty z tytułu odsetek	-5 119	-4 486

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
Przychody z tytułu prowizji i opłat	4 865	2 966
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2	-2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-63	-154
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	2
Koszty działania Grupy	39	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-68	-43
Razem	10 160	5 785

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
Koszty z tytułu odsetek	-13	-21
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	4
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	1
Razem	-5	-16

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2020	31.12.2019
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 849 283	13 900 920
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 270 287	8 638 195
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	83 017	111 726
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 495 979	5 150 999
Należności od banków	14	427
Należności od klientów	87 328	100 871
Aktywa razem	15 936 625	14 002 218
Zobowiązania finansowe	178 938	108 496
Zobowiązania wobec banków	49 686	89 220
Zobowiązania wobec klientów	532 888	737 275
Zobowiązania razem	761 512	934 991

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2020 – 30.06.2020	01.01.2019 – 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	131 600	130 692
Koszty z tytułu odsetek	-6 797	-17 968
Koszty zapłaconych podatków	-155 235	-288 796
Razem	-30 432	-176 072

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

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono m. in. w oparciu o postanowienia rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający i osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

31.2 Dane finansowe

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

30.06.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 154	11	1 143
Zobowiązania razem	1 154	11	1 143

30.06.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	11	0	11
Aktywa razem	11	0	11
Zobowiązania wobec klientów	2 058	51	2 007
Zobowiązania razem	2 058	51	2 007

30.06.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

30.06.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	34	0	34
dotyczące finansowania	34	0	34

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r. wyniósł 8 618 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 r. 13 468 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- system premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 roku
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT); rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych
- program opcji menedżerskich obowiązujący na lata 2013-2015 obejmujący ówczesnych członków Zarządu i kluczowych menedżerów
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2020 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome. Powództwo zostało nieprawomocnie oddalone w całości.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Jednakże, sąd postanowieniem z dnia 27 września 2019 roku, postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Postanowienie te jest prawomocne. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 czerwca 2020 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

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

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2020 r. wyniosła 347 223 tys. zł, a na dzień 31.12.2019 r. 332 526 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2020 r. wyniosła 43 174 tys. zł, a na koniec 2019 r. 49 822 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosiła 645 tys. złotych.

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

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

Ponadto, pismem z dnia 28 stycznia 2020 roku odwołani członkowie Zarządu Alior Leasing sp. z o.o. rozszerzyli powództwo z tytułu odpraw o wypłatę świadczeń z tytułu programu menadżerskiego, o którym mowa powyżej (w rozszerzeniu powództwa, zostało wskazano, że kwota rozszerzonego roszczenia nie wyczerpuje wszystkich roszczeń tytułu programu menadżerskiego).

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

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

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

33 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2020 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności w I półroczu 2020 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 572 228	7 998 975
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 331 773	6 656 743
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 388 926
Pozostałe kapitały	179 505	179 505
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	-523 871	169 889
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-192 483	-435 075
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-25 637	-6 105
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-472 170	-544 348
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	58 989	42 538
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-10 738	-11 727
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	617 443	567 600
Kapitał Tier II	1 240 455	1 342 232
Zobowiązania podporządkowane	1 240 455	1 342 232
Wymogi kapitałowe	3 854 675	3 950 360
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 506 177	3 618 145
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	6 914	5 253
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	22 677	20 602
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	318 907	306 360
Tier 1	13,14%	13,48%
Współczynnik wypłacalności	15,72%	16,20%

Alior Bank SA, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395 oraz rozporządzenie 2020/873, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9 w tym związku z COVID-19.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 oraz regulacji dotyczących COVID-19 na dzień 30 czerwca 2020 roku na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 572 228	6 322 008
Całkowity wymóg kapitałowy	3 854 675	3 746 415
Łączny współczynnik kapitałowy	15,72%	13,50%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,78%	6,30%

W celu ograniczenia wpływu pandemii koronawirusa na gospodarkę instytucje nadzorujące rynek przyjęły szereg modyfikacji w regulacjach dotyczących współczynnika wypłacalności. Obejmują one głównie:

- Zmiany Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (wraz z późniejszymi zmianami) - CRR;
- Zmiany Rozporządzenia 101/2016 dotyczącego ostrożnej wyceny (AVA);
- Wytyczne EBA w zakresie postępowania z programami odroczenia spłat;
- Dodatkowe działania polskich instytucji nadzorujących rynek finansowy zmniejszające obciążenie kapitałowe banków oraz zmniejszające obciążenia regulacyjne - zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika, w dniu 18 marca 2020 roku, Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 4,64 pkt proc. (ok. 2,2 mld zł) i 5,22 pkt proc (ok. 2,5 mld zł).

W dniu 28 kwietnia 2020 roku Komisja Europejska zaproponowała zmiany w CRR, które mają na celu uwolnienie dodatkowego kapitału na finansowanie objętej kryzysem gospodarki. Po konsultacjach rządowych oraz z sektorem finansowym oraz pracach w Parlamencie Europejskim w dniu 26 czerwca została opublikowana przedmiotowa zmiana. Obejmuje ona m. in.:

- Okres przejściowy w zakresie wag ryzyka dla ekspozycji rządów i banków centralnych denominowanych w walucie jakiegokolwiek państwa członkowskiego UE;
- Okres przejściowy w zakresie ujmowania niezrealizowanych zysków i strat z papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody emitowanych przez rządy i banki centralne;
- Przyspieszenie wdrożenia wskaźnika wspierającego małe i średnie przedsiębiorstwa (SME supporting factor);
- Przyspieszenie wdrożenia wskaźnika korygującego 0,75 do wagi ryzyka na ekspozycje infrastrukturalne;
- Modyfikacja okresu przejściowego związanego z wdrożeniem MSSF 9. Zmiany obejmują możliwość zastosowania okresu przejściowego oraz wydzielenie części dynamicznej związanej z rezerwami zawiązanymi po 31 grudnia 2019 roku;
- Zmiany w ujmowaniu wartości niematerialnych z tytułu oprogramowania (wejdą w życie po publikacji właściwego rozporządzenia delegowanego).

Powyższe zmiany wpływają korzystnie na wartości współczynników kapitałowych Banku na 30.06.2020 r.

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe Banku pozostają na poziomach znacząco przekraczających minimalne wymagania regulacyjne i pozwalają na bezpieczne funkcjonowanie Banku.

34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I półroczu 2020 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

35 Podział zysku za rok 2019 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 21 maja 2020 roku, na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 1 pkt 2 Statutu Alior Bank SA, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, iż zysk netto Banku za 2019 rok, w łącznej kwocie 288 606 845,42 (słownie: dwieście osiemdziesiąt osiem milionów sześćset sześć tysięcy osiemset czterdzieści pięć złotych 42/100) przeznaczony zostanie w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), kwoty 282 337 247,76 (słownie: dwieście osiemdziesiąt dwa miliony trzysta trzydzieści siedem tysięcy dwieście czterdzieści siedem złotych 76/100),
- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku z działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 6 269 597,66 (słownie: sześć milionów dwieście sześćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt siedem złotych 66/100), na podstawie art. 5 ust. 4 Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz.U. Nr 133, poz. 654 ze zm.), na kapitał zapasowy.

36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

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

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

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku (w mln zł):

30.06.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 069	1 914	1 845	3 155	6 530	11 173	22 825	42 216	91 727
Gotówka i nostro	1 095	0	0	0	0	0	0	0	1 095
Należności od banków	70	80	0	0	0	219	0	0	369
Należności od klientów	900	991	1 824	2 777	5 056	8 063	15 228	34 323	69 162
Papiery wartościowe	0	841	16	371	1 462	2 871	7 569	4 389	17 519
Pozostałe aktywa	4	2	5	7	12	20	28	3 504	3 582
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-53 378	-3 343	-4 396	-3 540	-3 218	-1 891	-1 009	-7 174	-77 949
Zobowiązania wobec banków	-435	-183	-24	-41	-396	-116	-168	263	-1 100
Zobowiązania wobec klientów	-51 224	-3 030	-3 774	-2 891	-2 100	-519	-310	-4	-63 852
Emisje własne	0	-124	-569	-564	-634	-1 152	-437	-754	-4 234
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 295	-6 367
Pozostałe zobowiązania	-1 719	0	-17	-26	-52	-104	-94	-384	-2 396
Luka bilansowa	-51 309	-1 429	-2 551	-385	3 312	9 282	21 816	35 042	13 778
Skumulowana luka bilansowa	-51 309	-52 738	-55 289	-55 674	-52 362	-43 080	-21 264	13 778	
Instrumenty pochodne – wpływy	4 121	5 356	2 488	710	712	499	335	43	14 264
Instrumenty pochodne – wypływy	-4 118	-5 360	-2 483	-708	-704	-490	-332	-44	-14 239
Instrumenty pochodne – netto	3	-4	5	2	8	9	3	-1	25
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 659	0	0	0	0	0	0	0	-9 659
Luka pozabilansowa	-9 656	-4	5	2	8	9	3	-1	-9 634
Luka ogółem	-60 965	-1 433	-2 546	-383	3 320	9 291	21 819	35 041	4 144
Luka skumulowana ogółem	-60 965	-62 398	-64 944	-65 327	-62 007	-52 716	-30 897	4 144	

31.12.2019 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	1 730	3 270	2 505	3 846	6 343	11 947	22 759	42 676	95 076
Gotówka i nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Należności od klientów	373	1 424	2 502	3 336	5 871	9 298	16 898	33 381	73 083
Papiery wartościowe	0	1 773	3	510	472	2 514	5 861	5 816	16 949
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 479	3 479
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-46 201	-5 111	-4 742	-3 939	-5 436	-2 720	-1 457	-7 695	-77 301
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-31	-41	-65	-116	-172	-79	-899
Zobowiązania wobec klientów	-44 122	-4 921	-4 556	-3 569	-4 011	-1 106	-342	-26	-62 653
Emisje własne	0	-67	-126	-285	-1 272	-1 394	-826	-793	-4 763
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 665	-6 737
Pozostałe zobowiązania	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-132	-2 249
Luka bilansowa	-44 471	-1 841	-2 237	-93	907	9 227	21 302	34 981	17 775
Skumulowana luka bilansowa	-44 471	-46 312	-48 549	-48 642	-47 735	-38 508	-17 206	17 775	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 236
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 233
Instrumenty pochodne – netto	0	22	-7	4	0	-13	-4	1	3
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
Luka pozabilansowa	-8 627	22	-7	4	0	-13	-4	1	-8 624

31.12.2019 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Luka ogółem	-53 098	-1 819	-2 244	-89	907	9 214	21 298	34 982	9 151
Luka skumulowana ogółem	-53 098	-54 917	-57 161	-57 250	-56 343	-47 129	-25 831	9 151	

37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Informacja na temat ratingu Alior Banku nadanego przez agencję Fitch Ratings Ltd.

W dniu 14 kwietnia 2020 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. („Fitch”, „Agencja”) poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz o zmianie perspektywy ratingowej Banku ze „stabilnej” na „negatywną”.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, decyzja o zmianie perspektywy ratingowej Banku spowodowana jest sytuacją ekonomiczną związaną z koronawirusem i jego potencjalnymi skutkami dla sektora, gospodarki oraz klientów Alior Banku.

Informacja na temat ratingu Alior Banku nadanego przez agencję Standard & Poor’s Global Ratings

W dniu 27 kwietnia 2020 r. agencja ratingowa Standard and Poor’s Global Ratings poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz o zmianie perspektywy ratingowej Banku ze „stabilnej” na „negatywną”.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, decyzja o zmianie perspektywy ratingowej Banku spowodowana jest sytuacją ekonomiczną związaną z koronawirusem i jego potencjalnymi skutkami dla sektora, gospodarki oraz klientów Alior Banku.

Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu ofertowego obligacji do kwoty 1 500 000 000 złotych

W dniu 4 maja 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt podstawowy Banku sporządzony w związku z:

1. programem ofertowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej wynoszącej co najmniej 100 złotych każda i do łącznej maksymalnej wartości nominalnej 1 500 000 000 złotych ustanowionym przez Bank w ramach wieloletniego programu emisji obligacji Banku do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5 000 000 000 złotych; oraz
2. zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu poszczególnych serii Obligacji na rynku regulowanym (ryнку podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA lub rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot SA.

38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły.

39 Prognozy finansowe

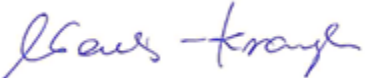
Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku liczy 63 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
18.08.2020	Iwona Duda - Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu	
18.08.2020	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Agnieszka Nogajczyk-Simeonow - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
18.08.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA za
I półrocze 2020r.**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	66
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	66
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	67
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	68
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	69
1 Podstawa sporządzenia.....	70
2 Zasady rachunkowości	70
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych.....	70
4 Pozycje pozabilansowe	71
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	72
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	74

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	821 271	1 757 426	1 015 718	2 007 377
Przychody o podobnym charakterze	38 304	60 790	35 442	68 916
Koszty z tytułu odsetek	-131 997	-311 811	-216 149	-431 665
Wynik z tytułu odsetek	727 578	1 506 405	835 011	1 644 628
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 805	513 456	262 868	503 402
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-138 882	-270 941	-123 996	-217 711
Wynik z tytułu prowizji i opłat	132 923	242 515	138 872	285 691
Przychody z tytułu dywidend	7 569	7 683	7 191	7 191
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	14 986	15 141	10 731	33 317
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-2 643	26 618	4 465	21 760
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 740	2 807	4 279	14 702
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	97	23 811	186	7 058
Pozostałe przychody operacyjne	23 476	59 421	24 956	53 376
Pozostałe koszty operacyjne	-145 074	-178 760	-26 788	-47 210
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-121 598	-119 339	-1 832	6 166
Koszty działania	-375 743	-830 962	-365 186	-853 040
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-902 601	-1 192 992	-502 212	-765 965
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-65 383	-64 076	-105	-1 749
Podatek bankowy	-55 771	-109 889	-55 969	-110 201
Zysk/strata brutto	-640 683	-518 896	70 966	267 798
Podatek dochodowy	55 710	5 835	-64 579	-148 495
Zysk/Strata netto	-584 973	-513 061	6 387	119 303
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję (w zł)	-4,48	-3,93	0,05	0,91
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	-4,46	-3,91	0,05	0,91

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone*
Zysk/strata netto	-584 973	-513 061	6 387	119 303
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	153 210	143 526	58 736	10 237
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	469	-763	71	311
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	105 231	-2 319	49 935	-9 210
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	129 908	-2 869	61 648	-11 371
Podatek odroczoney	-24 677	550	-11 713	2 161
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	47 510	146 608	8 730	19 136
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	58 655	180 998	10 778	23 625
Podatek odroczoney	-11 145	-34 390	-2 048	-4 489
Razem dochody całkowite netto	-431 763	-369 535	65 123	129 540

*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 70-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 102 464	1 352 604	2 077 630
Należności od banków	290 545	212 885	172 839
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 752 139	15 798 474	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 096 143	10 438 695	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	517 528	543 725	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 138 468	4 816 054	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające	379 652	134 832	112 400
Należności od klientów	55 486 733	55 553 726	54 218 094
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	383 940	335 489	333 198
Rzeczowe aktywa trwałe	701 528	748 671	450 404
Wartości niematerialne	463 285	531 796	528 501
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	201 923	216 586	158 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3	103	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 027 809	1 011 874	928 404
aktywa z tytułu podatku bieżącego	2 099	0	0
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 025 710	1 011 874	928 404
Pozostałe aktywa	370 836	415 776	517 883
AKTYWA RAZEM	77 160 857	76 312 816	73 225 750

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	522 754	365 993	473 842
Zobowiązania wobec klientów	65 924 712	65 012 760	62 427 865
Zobowiązania finansowe	516 362	436 856	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	89 690	40 676	9 381
Rezerwy	404 004	358 900	126 172
Pozostałe zobowiązania	1 441 538	1 375 865	1 111 457
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	89 779	208 854
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	89 779	208 854
Zobowiązania podporządkowane	1 793 330	1 793 985	1 918 093
Zobowiązania, razem	70 692 390	69 474 814	66 692 071
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 388 926	5 382 819
Kapitał z aktualizacji wyceny	220 693	76 404	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	179 505	179 505	184 284
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-158	605	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-119 247	-397 033	-1 122 000
Zysk/Strata bieżącego okresu	-513 061	284 055	731 074
Kapitał własny	6 468 467	6 838 002	6 533 679
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	77 160 857	76 312 816	73 225 750

*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 70-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 30.06.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	144 289	-763	-513 061	-369 535
Strata netto	0	0	0	0	0	-513 061	-513 061
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	144 289	-763	0	143 526
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-2 319	0	0	-2 319
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	146 608	0	0	146 608
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-763	0	-763
30 czerwca 2020	1 305 540	5 395 195	179 505	220 693	-158	-632 308	6 468 467

01.01.2019 - 31.12.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-390 926	6 533 679
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
Dochody całkowite	0	0	0	24 240	807	284 055	309 102
zysk netto	0	0	0	0	0	284 055	284 055
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	24 240	807	0	25 047
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	8 888	0	0	8 888
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	15 352	0	0	15 352
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	807	0	807
Inne zmiany kapitału	0	0	-4 779	0	0	0	-4 779
31 grudnia 2019	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002

01.01.2019- 30.06.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-390 926	6 533 679
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
Dochody całkowite	0	0	0	9 926	311	119 303	129 540
zysk netto	0	0	0	0	0	119 303	119 303
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	9 926	311	0	10 237
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-9 210	0	0	-9 210
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 136	0	0	19 136
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	311	0	311
30 czerwca 2019	1 305 540	5 388 926	184 284	62 090	109	-277 730	6 663 219

*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 70-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk/Strata brutto za okres	-518 896	267 798
Korekty	183 575	122 031
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 312	773
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	114 722	115 734
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	64 030	1 673
Przychody z tytułu dywidendy	7 683	7 191
Krótkoterminowe umowy leasingu	-4 172	-3 340
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	-335 321	389 829
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-10 667	-2 650 470
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 342 552	-779 859
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26 197	-44 412
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-2 322 414	441 479
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-48 451	-12 664
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-244 820	-20 187
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	100	44
Zmiana stanu pozostałych aktywów	44 940	105 501
Zmiana stanu depozytów	1 161 684	2 947 437
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-315 818	-177 631
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	79 506	66 536
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	49 014	6 753
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	542 003	512 864
Zmiana stanu rezerw	45 104	-8 725
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	13 609	776 495
Podatek zapłacony	-133 177	-312 398
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-119 568	464 097
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-43 650	-56 290
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17 747	-15 715
Nabycie wartości niematerialnych	-19 566	-12 368
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-6 337	-28 207
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 009	6 648
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	1 009	6 648
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-42 641	-49 642
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-87 932	-61 220
Splata zobowiązań podporządkowanych – kapitał	0	0
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-43 918	-48 789
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-42 732	-10 550
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 282	-1 881
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-87 932	-61 220
Przepływy pieniężne netto, razem	-250 140	353 235
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	24 762	-8 332
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-250 140	353 235
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 352 604	2 077 630
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 102 464	2 430 865
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 707 686	2 363 002
Koszty odsetkowe zapłacone	-388 019	-390 048

*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 70-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2020 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2020 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2020 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 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 2019 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2020 r.

2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2020 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2020 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 2.2.

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

Zmiana I

W wyniku przeglądu działania modelu „względnej wartości godziwej” stwierdzono trwającą od roku 2012 błędną kalibrację jednego z parametrów modelu. Błąd ten powodował niewłaściwą alokację wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu z kredytami hipotecznymi, a w efekcie niepoprawną i w niewłaściwej wysokości prezentację wyników: odsetkowego, z prowizji i opłat, wyniku brutto, netto oraz sum bilansowych Banku.

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2019 r. -21 697 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2019 r. - 2 051 tys. zł.

Zmiana II

Bank w I półroczu 2019 dokonał zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wysokość podatku była kalkulowana na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekiwał w pełnym roku obrotowym.

Z uwagi jednak na pandemię koronawirusa, oczekiwane spowolnienie gospodarcze a wręcz możliwy kryzys gospodarczy w roku 2020, zdaniem Banku wykluczona zostaje możliwość dokonania wiarygodnych szacunków efektywnej stopy podatkowej. W związku z powyższym obciążenie podatkowe w niniejszym sprawozdaniu zostało ustalone w oparciu o stopę ustawową podatku i rzeczywistą podstawę opodatkowania oraz wartość różnic przejściowych.

Zmiana III

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2019 r. Bank zmienił prezentację kaucji w Alior Trader przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisane zmiany:

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2018 Dane opublikowane	Zmiana I	01.01.2019 Dane przekształcone
Należności od klientów	54 239 260	-21 166	54 218 094
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	924 383	4 021	928 404
Aktywa razem	73 242 895	-17 145	73 225 750
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-1 104 855	-17 145	-1 122 000
Kapitały razem	6 550 824	-17 145	6 533 679

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2019 Dane opublikowane	Zmiana I	31.12.2019 Dane przekształcone
Należności od klientów	55 580 512	-26 786	55 553 726
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 006 785	5 089	1 011 874
Aktywa razem	76 334 513	-21 697	76 312 816
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-379 888	-17 145	-397 033
Zysk/strata bieżącego roku	288 607	-4 552	284 055
Kapitały razem	6 859 699	-21 697	6 838 002

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane opublikowane	Zmiana I	Zmiana II	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 006 011	1 366	0	2 007 377
Przychody o podobnym charakterze	68 916	0	0	68 916
Przychody z tytułu prowizji i opłat	507 300	-3 898	0	503 402
Zysk brutto	270 330	-2 532	0	267 798
Podatek dochodowy	-91 912	481	-57 064	-148 495
Zysk netto	178 418	-2 051	-57 064	119 303

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	01.01.2019 - 30.06.2019 Dane przekształcone
Zysk netto	178 418	-2 051	-57 064	119 303
Razem całkowite dochody netto	188 655	-2 051	-57 064	129 540

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.06.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	30.06.2019 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 550 824	-17 145	0	6 533 679
Zyski zatrzymane	-201 470	-19 196	-57 064	-277 730
Zysk/strata bieżącego roku	178 418	-2 051	-57 064	119 303
Kapitał własny na koniec okresu	6 739 479	-19 196	-57 064	6 663 219

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.12.2019 Dane opublikowane	zmiana I		31.12.2019 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 550 824	-17 145		6 533 679
Zyski zatrzymane	-91 281	-21 697		-112 978
Zysk/strata bieżącego roku	288 607	-4 552		284 055
Kapitał własny na koniec okresu	6 859 699	-21 697		6 838 002

Zysk na jedną akcję	30.06.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	30.06.2019 Dane przekształcone
Zysk netto	178 418	-2 051	-57 064	119 303
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,37	-0,02	-0,44	0,91
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,35	-0,01	-0,43	0,91

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	30.06.2019 Dane opublikowane	zmiana I	zmiana III	30.06.2019 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	270 330	-2 532	0	267 798
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-12 892	0	228	-12 664
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 652 774	2 532	-228	-2 650 470

4 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 28.

5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2020 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	18.08.2020	30.06.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- PayPo sp. z o.o.	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna**	100%	100%	0%
Harberton sp. z o.o. *	100%	100%	0%
- RUCH SA***	100%	100%	0%

* W dniu 19 lutego 2020 roku, Alior Bank SA nabył 100 udziałów spółki Harberton sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 12 000,00 zł.

** RBL_VC Sp. z o. o. ASI S.K.A. została utworzona 27 listopada 2019. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 50.000,00 zł i dzieli się na 50.000 akcji, które w całości objął Alior Bank SA. Spółka została wpisana do KRS w dniu 17 kwietnia 2020. Spółka jest zewnętrźnie zarządzana alternatywną spółką inwestycyjną, określoną w ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Komplementariuszem spółki jest spółka RBL_VC Sp. z o. o., której powierzono zarządzanie.

***W dniu 3 czerwca 2020 r. pomiędzy spółką Harberton sp. z o.o., w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, została zawarta umowa sprzedaży akcji, na podstawie której spółka Banku nabyła 108.824.007 akcji spółki RUCH Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 złoty. Opis transakcji w Nocie 1.4 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Jednostki zależne	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa		
Należności od klientów	1 496 896	1 340 939
Pozostałe aktywa	2 344	643
Aktywa razem	1 499 240	1 341 582
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	131 542	66 537
Rezerwy	1 521	116
Pozostałe zobowiązania	2 943	2 099
Zobowiązania razem	136 006	68 752

Jednostki zależne	30.06.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	427 531	252 975
dotyczące finansowania	307 128	132 572
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	22 768	28 155
Koszty z tytułu odsetek	-97	-126
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 531	1 609
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-289	-328
Przychody z tytułu dywidend	7 462	7 018
Pozostałe przychody operacyjne	960	667






Jednostki zależne	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
Pozostałe koszty operacyjne	-21 000	-1
Koszty działania	-3 325	-3 320
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-5 396	-2 957
Razem	2 614	30 717

6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku liczy 12 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
18.08.2020	Iwona Duda - Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu	
18.08.2020	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Agnieszka Nogajczyk-Simeonow - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
18.08.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
18.08.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	