



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2018 roku

Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2018 -	01.01.2017-	01.01.2017 -	% (A-B)/B
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017	
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	731 222	2 841 068	660 975	10,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	113 827	453 024	116 668	-2,4%
Wynik handlowy i pozostały	120 173	418 249	90 293	33,1%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-240 527	-929 617	-211 616	13,7%
Koszty działania	-458 411	-1 845 535	-489 266	-6,3%
Zysk brutto	231 026	736 672	117 527	96,6%
Zysk netto	171 136	515 617	82 405	107,7%
Przepływy pieniężne netto	521 692	-94 877	406 394	28,4%
Należności od klientów	51 569 346	51 266 640	48 402 943	6,5%
Zobowiązania wobec klientów	59 023 689	57 614 493	50 516 894	16,8%
Kapitały własne	6 159 581	6 761 949	6 312 724	-2,4%
Aktywa razem	70 534 203	69 493 780	60 419 868	16,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,32	3,99	0,64	106,8%
Współczynnik wypłacalności	15,42%	15,21%	14,40%	7,1%
Tier 1	12,09%	12,10%	12,15%	-0,5%

EUR	01.01.2018 -	01.01.2017-	01.01.2017 -	% (A-B)/B
	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017	
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	175 000	669 321	154 106	13,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	27 242	106 727	27 201	0,2%
Wynik handlowy i pozostały	28 761	98 534	21 052	36,6%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-57 564	-219 007	-49 338	16,7%
Koszty działania	-109 710	-434 786	-114 072	-3,8%
Zysk brutto	55 291	173 551	27 401	101,8%
Zysk netto	40 957	121 473	19 213	113,2%
Przepływy pieniężne netto	124 854	-22 352	94 750	31,8%
Należności od klientów	12 253 617	12 291 505	11 470 435	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	14 024 876	13 813 444	11 971 395	17,2%
Kapitały własne	1 463 605	1 621 221	1 495 977	-2,2%
Aktywa razem	16 759 939	16 661 579	14 318 183	17,1%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,31	0,91	0,15	110,8%
Współczynnik wypłacalności	15,42%	15,21%	14,40%	7,1%
Tier 1	12,09%	12,10%	12,15%	-0,5%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów

	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2085	4,1709	4,2198
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,1784	4,2447	4,2891



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2018 roku

Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	9
2. Polityka rachunkowości.....	12
3. Segmenty działalności.....	21
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	23
4. Wynik z tytułu odsetek	23
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	24
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji.....	25
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat / Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych (do 31.12.2017 roku)	26
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26
9. Koszty działania Grupy	27
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	27
11. Podatek dochodowy.....	28
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	28
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	29
13. Kasa i środki w Banku centralnym.....	29
14. Należności od banków	29
15. Aktywa finansowe	30
15.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9	30
16. Należności od klientów.....	32
17. Pozostałe aktywa	34
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	34
19. Zobowiązania wobec banków	35
20. Zobowiązania wobec klientów.....	35
21. Rezerwy.....	36
22. Pozostałe zobowiązania.....	37
23. Zobowiązania finansowe.....	37
24. Zobowiązania podporządkowane	38
25. Hierarchia wartości godziwej	38
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1.....	42
27. Pozycje pozabilansowe	43
28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	44
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	46
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej.....	47
31. Sprawy sporne.....	47
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	47
33. Podział zysku za rok 2017 i informacja o braku wypłaty dywidendy.....	47
34. Zarządzanie ryzykiem	48
35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	49
36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	50
37. Prognozy finansowe.....	50
38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	50

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 -31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek		912 897	867 326
Przychody o podobnym charakterze		35 078	n/d
Koszty z tytułu odsetek		-216 753	-206 351
Wynik z tytułu odsetek	4	731 222	660 975
Przychody z tytułu dywidend		0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat		201 322	194 727
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-87 495	-78 059
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	113 827	116 668
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	6	90 139	72 899
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	n/d	454
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	14 632	n/d
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		11 185	n/d
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		3 447	n/d
Pozostałe przychody operacyjne		55 173	32 319
Pozostałe koszty operacyjne		-25 139	-15 379
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	30 034	16 940
Koszty działania grupy	9	-458 411	-489 266
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-240 527	-211 616
Podatek bankowy		-49 890	-49 527
Zysk brutto		231 026	117 527
Podatek dochodowy	11	-59 890	-35 122
Zysk netto		171 136	82 405
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		171 134	82 361
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		2	44
Zysk netto		171 136	82 405
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		129 276 474	129 257 763
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,32	0,64
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,31	0,63

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Zysk netto	171 136	82 405
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	65 057	27 406
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-615	72
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	50 731	22 655
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	27 528
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	63 007	n/d
Podatek odroczony	-12 276	-4 873
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 941	4 679
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 446	5 588
Podatek odroczony	-3 505	-909
Razem dochody całkowite netto	236 191	109 811
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	236 189	109 767
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	2	44

Noty przedstawione na stronach 9-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	31.03.2018	31.12.2017
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 439 945	965 391
Należności od banków	14	1 127 806	901 629
Aktywa finansowe:	15	13 410 165	13 642 769
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody		8 860 222	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		658 316	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 891 627	n/d
dostępne do sprzedaży		n/d	12 072 324
utrzymywane do terminu zapadalności		n/d	1 117 894
przeznaczone do obrotu		n/d	452 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające		56 660	87 785
Należności od klientów	16	51 569 346	51 266 640
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	560 693	408 911
Rzeczowe aktywa trwałe		451 815	475 691
Wartości niematerialne		543 483	548 587
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		325	357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	12	846 841	569 580
Odroczone		846 841	569 580
Pozostałe aktywa	17	527 124	626 440
AKTYWA RAZEM		70 534 203	69 493 780

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	31.03.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec banków	19	1 012 534	891 645
Zobowiązania wobec klientów	20	59 023 689	57 614 493
Zobowiązania finansowe	23	643 457	435 878
przeznaczone do obrotu		n/d	435 878
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		643 457	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające		10 068	5 419
Rezerwy	21	176 195	90 457
Pozostałe zobowiązania	22	1 376 938	1 674 650
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		206 407	104 413
Bieżące		205 911	103 927
Odroczone		496	486
Zobowiązania podporządkowane	24	1 925 334	1 914 976
Zobowiązania, razem		64 374 622	62 731 931
Kapitał akcyjny		1 292 788	1 292 636
Kapitał zapasowy		4 820 837	4 820 048
Kapitał z aktualizacji wyceny		90 245	13 944
Pozostałe kapitały rezerwowe		186 318	183 824
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-21	594
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-401 983	-65 760
Zysk bieżącego okresu		171 134	515 241
Udziały niekontrolujące		263	1 322
Kapitał własny		6 159 581	6 761 849
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		70 534 203	69 493 780

Noty przedstawione na stronach 9-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 31.03.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2018	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	449 481	1 322	6 761 849
Wpływ zastosowania MSSF 9 i inne zmiany*	0	0	0	10 629	0	-851 419	0	-840 790
Dochody całkowite	0	0	0	65 672	-615	171 134	2	236 193
zysk netto	0	0	0	0	0	171 134	2	171 136
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	65 672	-615	0	0	65 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	50 731	0	0	0	50 731
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	14 941	0	0	0	14 941
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-615	0	0	-615
Wpływy z emisji akcji	152	789	11 798	0	0	0	0	12 739
Inne zmiany kapitału	0	0	-9 304	0	0	-45	-1 061	-10 410
31 marca 2018	1 292 788	4 820 837	186 318	90 245	-21	-230 849	263	6 159 581

* opis w nocy 2.2 Zasady rachunkowości

01.01.2017- 31.03.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	611 193	979	6 202 913
Dochody całkowite	0	0	0	27 334	72	82 361	44	109 811
zysk netto	0	0	0	0	0	82 361	44	82 405
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	27 334	72	0	0	27 406
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	22 655	0	0	0	22 655
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	4 679	0	0	0	4 679
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	72	0	0	72
31 marca 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-44 281	50	693 554	1 023	6 312 724

1.01.2017- 31.12.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	568 142	979	6 159 862
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	515 241	376	601 792
zysk netto	0	0	0	0	0	515 241	376	515 617
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	85 559	616	0	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	0	361
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	0	-33	-166
31 grudnia 2017	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	449 481	1 322	6 761 849

Noty przedstawione na stronach 9-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 31.03.2018	01.01.2017- 31.03.2017
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	231 026	117 527
Korekty:	57 228	44 620
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	9 743	-2 871
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	43 235	43 873
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 756	3 618
Świadczenia w formie akcji	2 494	0
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	288 254	162 147
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 306 577	-1 567 011
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	789 634	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-167 196	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-388 155	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	2 841 223
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	-12
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	33 042
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-151 782	-126 403
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	31 125	10 207
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	32	224
Zmiana stanu pozostałych aktywów	99 316	16 728
Zmiana stanu depozytów	1 378 943	-856 487
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	9 212	32 444
Zmiana stanu zobowiązań finansowych	207 579	-4 172
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	4 649	6 133
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-170 731	-49 637
Zmiana stanu rezerw	85 738	-18 516
Przepływy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem	710 041	479 910
Podatek zapłacony	-153 931	-2 180
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	556 110	477 730
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-50 306	-78 281
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-36 347	-48 603
Nabycie wartości niematerialnych	-13 959	-29 678
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	34 295	20 619
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	34 295	20 619
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-16 011	-57 662
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-18 559	-13 673
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-18 559	-13 673
Wpływy z działalności finansowej:	152	0
Wpływy z emisji akcji	152	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-18 407	-13 673
Przepływy pieniężne netto, razem	521 692	406 394
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	1 926	-27 925
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	521 692	406 394
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 614 366	1 709 243
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 136 058	2 115 637
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	908 257	884 313
Koszty odsetkowe zapłacone	-199 346	-284 454

Noty przedstawione na stronach 9-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „Jednostka Dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (nr ISIN: PLALIOR00045).

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Według aktualnych informacji na dzień 31 marca 2018 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2018					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	32,22%	41 658 850	32,22%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	11 562 000	115 620 000	8,94%	11 562 000	8,94%
Nationale-Nederlanden PTE SA	6 600 000	66 000 000	5,11%	6 600 000	5,11%
Pozostali akcjonariusze	69 457 991	694 579 910	53,73%	69 457 991	53,73%
Razem	129 278 841*	1 292 788 410	100,00%	129 278 841	100,00%

*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 31.03.2018.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania tj. 10 maja 2018 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty (informacja w oparciu o liczbę akcji będących w obrocie giełdowym oraz informacja o nowym znaczącym akcjonariuszu – opis w nocie 35):

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
10.05.2018					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,93%	41 658 850	31,93%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	11 562 000	115 620 000	8,86%	11 562 000	8,86%
Nationale-Nederlanden PTE SA	6 600 000	66 000 000	5,06%	6 600 000	5,06%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,67%	7 392 649	5,67%
Pozostali akcjonariusze	63 245 217	632 452 170	48,48%	63 245 217	48,48%
Razem	130 458 716	1 304 587 160	100,00%	130 458 716	100,00%

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

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2017 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku. W dniu 12 marca 2018 r. Pan Michał Jan Chyczewski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Alior Bank SA, kierującego pracami Zarządu. Jednocześnie w dniu 12 marca 2018 r. Rada Nadzorcza powierzyła kierowanie pracami Zarządu Pani Katarzynie Sułkowskiej, z dniem 13 marca 2018 r., Rada Nadzorcza powołała Pana Marcina Jaszczuka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Alior Bank SA.

W dniu 13 kwietnia 2018 r. Pani Urszula Krzyżanowska-Piękoś oraz Pani Celina Waleśkiewicz złożyły rezygnacje z pełnienia funkcji Członków Zarządu Alior Banku SA. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem 13 kwietnia 2018 r., w skład Zarządu Banku Panią Agatę Strzelecką, Pana Mateusza Poznańskiego oraz Pana Macieja Surdyka, powierzając im stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku.

W dniu 27 kwietnia 2018 r. Pan Sylwester Grzebinoga, Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Alior Banku SA.

Na dzień 31 marca 2018 r. skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Katarzyna Sułkowska	p.o. Prezesa Zarządu
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Sylwester Grzebinoga	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Urszula Krzyżanowska-Piękoś	Wiceprezes Zarządu
Celina Waleśkiewicz	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 31 marca 2018 r. i na dzień publikacji sprawozdania finansowego

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	10.05.2018	31.03.2018	31.12.2017
Katarzyna Sułkowska	28 612	28 612	28 612
Razem	28 612	28 612	28 612

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2017 nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 marca 2018 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Szymański	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku na dzień 31 marca 2018 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 31 marca 2018 r. przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	31.03.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA	91,48%*	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

*W dniu 19 marca 2018 r. podpisana została warunkowa umowa sprzedaży akcji Money Makers TFI SA („Umowa Warunkowa”), na podstawie której (w przypadku spełnienia określonego w niej warunku zawieszającego, tj. w przypadku nabycia przez Alior Bank akcji Money Makers TFI SA reprezentujących przynajmniej 70% jego kapitału zakładowego) Alior Bank nabędzie od akcjonariuszy Money Makers TFI SA będących jednocześnie członkami jego Zarządu wszystkie akcje Money Makers TFI SA posiadane przez nich w dniu zawarcia Umowy Warunkowej, co może skutkować przekroczeniem przez Alior Bank progu 90% ogólnej liczby akcji Money Makers TFI SA. W dniu 19 i 20 marca Alior Bank zbył i nabył akcje Money Makers TFI SA. Transakcje te zostały zawarte jako pierwszy etap nabycia akcji zgodnie z warunkami opisanymi powyżej. W dniu 22 marca 2018 roku Bank dokonał kolejnego nabycia akcji spółki Money Makers TFI SA w ramach transakcji pakietowych zawartych w alternatywnym systemie obrotu NewConnect. Transakcje te zostały zawarte jako ostatni etap nabycia akcji zgodnie z warunkami opisanymi w warunkowej umowie sprzedaży akcji. W dniu 7 maja 2018 roku w KDPW zostały rozliczone transakcje nabycia akcji w ramach przymusowego wykupu mniejszościowych akcjonariuszy MoneyMakers TFI SA ogłoszonego w dniu 30 kwietnia 2018 roku. Tym samym Alior Bank na dzień publikacji niniejszego sprawozdania posiadał 100% akcji spółki MoneyMakers TFI SA. Zarząd GPW postanowił zawiesić obrót akcjami MoneyMakers TFI SA - oznaczonych kodem - PLMNMR500015 - od dnia 30 kwietnia 2018 roku.

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 9 maja 2018 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2017 rok.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 r. do 31.03.2018 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2018 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 15 i MSSF 9. Zmiany istotnych zasad rachunkowości opisano w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2018 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości -zmiany w standardach i inne zmiany

Istotne zasady rachunkowości

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

Zmiany w standardach rachunkowości

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

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

MSSF 9 Instrumenty Finansowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9 istnieją trzy kategorie wyceny instrumentów finansowych:

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

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

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

Model biznesowy

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

W przypadku realizacji przepływów pieniężnych w wyniku sprzedaży dla oceny modelu biznesowego istotny jest również motyw, dla którego sprzedaż jest podejmowana. Rozróżnia się sprzedaż aktywów finansowych o pogorszonej jakości kredytowej ze względu na zarządzanie ryzykiem kredytowym, sprzedaż aktywów na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności finansowej i ryzykiem finansowym oraz sprzedaż podejmowaną w celu wypracowania zysków finansowych. W identyfikacji modelu biznesowego istotne są również inne

czynniki, a w szczególności kryteria oceny wyników finansowych danego portfela aktywów, np. marża odsetkowa, zmiany wartości godziwej, zrealizowane wyniki ze sprzedaży.

Umowne przepływy pieniężne

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

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

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

Zasady klasyfikacji

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

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

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

Klasyfikacja

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

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

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

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

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

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

Na dzień 1 stycznia 2018 r., tj., dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, Alior Bank utrzymuje portfel aktywów finansowych wynikający z kart kredytowych oraz wykorzystanych limitów kredytowych w rachunku bieżącym, których oprocentowanie oparte jest na formule określonego mnożnika stopy lombardowej NBP. Na potrzeby sporządzania bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 r., zaklasyfikowano te aktywa finansowe do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwagi na toczące się dyskusje w sektorze bankowym w Polsce w związku z listem Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 grudnia 2017 r. w zakresie klasyfikacji konsumenckich produktów kredytowych zawierających formułę oprocentowania opartą o mnożnik o wartości większej niż 1 oraz oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zmiany przedmiotowych zapisów umownych powodujących niezdanie testu umownych przepływów pieniężnych. W związku z zaistniałą sytuacją Alior Bank jest w trakcie działań w zakresie m.in. zmiany budzących wątpliwości z punktu widzenia klasyfikacji zgodnie z MSSF 9 zapisów umownych w celu spełnienia wymogów testu umownych przepływów pieniężnych umożliwiających klasyfikację tych kredytów do kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Portfel ten stanowi ok.800 milionów czyli 1,54 % należności od klientów.

Zobowiązania finansowe

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

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

Oczekiwane straty kredytowe

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

Horyzont tworzenia odpisów

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

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

Identyfikacja istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego

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

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

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

Do przesłanek o charakterze jakościowym Bank zalicza:

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

Do przesłanek o charakterze ilościowym Bank zalicza:

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

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

Oszacowane strat oczekiwanych

Oszacowanie strat oczekiwanych dla ekspozycji desygnowanych do Koszyka 1 lub Koszyka 2 dokonywane jest w oparciu o:

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

Dla koszyka 1, horyzont oszacowania obejmuje okres najbliższych 12 miesięcy (lub zapadalności o ile krótszy). Dla koszyka 2, horyzont oszacowania obejmuje okres do spodziewanej zapadalności.

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

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

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

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

Poniżej zaprezentowano wpływ nowego modelu utraty wartości:

Stan odpisów na dzień 31.12.2017 (według MSR 39)	3 403 675
Dodatkowe odpisy na dzień 01.01.2018	609 143
Odpisy na należności od klientów	886 017
Zmiana prezentacji odsetek impermentowych	193 757

Wpływ klasyfikacji części portfela należności od klientów jako POCI	-609 121
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	1 946
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 018
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	135 526
Stan odpisów na dzień 01.01.2018 (według IFRS 9)	4 012 818
w tym stan odpisów na należności od klientów:	3 874 328

Ekspozycje nabyte w utracie wartości (POCI)

Dla ekspozycji nabytych w utracie wartości, bez względu na bieżącą jakość kredytową, Bank dokonuje oszacowania oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie life-time. Wycena tych ekspozycji dokonywana jest z wykorzystaniem standardowych modeli z uwzględnieniem stóp dyskontowych skorygowanych o ryzyko (tzw. CEIR). Stopa CEIR jest stopą wykorzystaną do wyceny do wartości godziwej ekspozycji w dacie nabycia.

Dla ekspozycji POCI, odpis stanowi skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych pomiędzy ich bieżącym oszacowaniem, a poziomem ustalonym w dniu nabycia ekspozycji. W przypadku spadku szacowanego poziomu strat kredytowych, odpis przyjmuje formę korekty zwiększającej wartość brutto ekspozycji (tzw. nadpis).

Rachunkowość zabezpieczeń.

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

Ujęcie innych zmian

W I kwartale 2018 r. Bank dokonał zmiany podejścia odnośnie momentu ujęcia zobowiązania w pozostałych zobowiązaniach i w związku z tym dokonał ujęcia wpływu tej zmiany za 2017 r. w wyniku z lat ubiegłych na 1 stycznia 2018 r. Dane porównywalne nie zostały przekształcone ze względu na nieistotność kwot.

Dane porównawcze

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

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

AKTYWA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018				Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
			Wartość bilansowa na 31.12.2017	wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)	
Kasa i środki w banku centralnym	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	965 391	0	0	0	965 391
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	452 551	0	0	0	452 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 649 751	105		105	9 649 856
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 384 004	4 538	-1 946	2 592	2 386 596
		Aktywa finansowe wyceniane	38 569	0	0	0	38 569

		w wartości godziwej przez wynik finansowy					
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 117 894	0	-1 018	-1 018	1 116 876
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	87 785	0	0	0	87 785
Należności od banków	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	901 629	0	-4	-4	901 625
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51 266 640	0	-902 661	-902 661	50 363 979
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/ Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu /Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	408 911	0	0	0	408 911
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			569 580			263 734	833 314
Pozostałe aktywa			626 440	0	564	564	627 004
AKTYWA RAZEM			68 469 145	4 643	-905 065	-636 688	0 67 832 457

ZOBOWIĄZANIA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wartość bilansowa na 31.12.2017	wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018			Inne zmiany	Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
				wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	435 878	0	0	0	435 878	
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	891 645	0	0	0	891 645	
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 614 493	0	0	0	57 614 493	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 419	0	0	0	5 419	
Rezerwy			90 457	0	116 262	116 262	206 719	
Pozostałe zobowiązania			1 674 650				19 264 1 693 914	

Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	104 413			68 576		172 989
Zobowiązania razem	60 816 955	0	116 262	184 838	19 264	61 021 057
Kapitał akcyjny	1 292 636			0		1 292 636
Kapitał zapasowy	4 820 048			0		4 820 048
Kapitał z aktualizacji wyceny	13 944			10 629		24 573
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 824			0		183 824
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz zysk bieżącego roku	449 481			-832 155	-19 264	-401 938
Udziały niekontrolujące	1 322			0		1 322
Kapitały własne	6 761 849			-821 526	-19 264	5 921 059
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	65 904 154	0	116 262	-636 688	0	65 267 466

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

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

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

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

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

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

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

Bank przeprowadził analizę umów z klientami zgodnie z modelem określonym przez MSSF 15 i nie zidentyfikował istotnych różnic w porównaniu do wymogów określonych przez MSR 18 obowiązujący do końca 2017 r.

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

MSSF 16 Leasing

Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników. MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

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

2.3 Zmiany prezentacyjne

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 31 marca 2017 prezentacja przychodów i kosztów odsetkowych w zakresie instrumentów pochodnych została zmieniona w celu lepszego odzwierciedlenia charakteru ekonomicznego tych transakcji, uległa też zmianie wartość przychodów odsetkowych oraz przychodów z tytułu opłat i prowizji.

pozycje sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane opublikowane	zmiana	Dane przekształcone
	31.03.2017		31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	893 381	-46 645	846 736
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	776 011	-46 645	776 011
lokaty terminowe	277	0	277
kredyty	725 125	-2 835	722 290
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	38 711	0	38 711
skupione wierzytelności	4 896	0	4 896
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	0	2 835	2 835
inne	7 002	0	7 002
Pozostałe przychody odsetkowe	117 370	-46 645	70 725
rachunki bieżące	5 963	0	5 963
lokaty jednodniowe	283	0	283
instrumenty pochodne	111 124	-46 645	64 479
Koszty z tytułu odsetek	-252 996	46 645	-206 351
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-123 260	0	-123 260
depozyty terminowe	-84 885	0	-84 885
emisja własna	-31 547	0	-31 547

pozycje sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane opublikowane	zmiana	Dane przekształcone
	31.03.2017		31.03.2017
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 096	0	-4 096
zabezpieczenia pieniężne	-1 017	0	-1 017
inne	-1 715	0	-1 715
Pozostałe koszty odsetkowe	-129 736	46 645	-83 091
depozyty bieżące	-24 479	0	-24 479
instrumenty pochodne	-105 257	46 645	-58 612
Wynik z tytułu odsetek	640 385	0	640 385

Pozycje sprawozdania z rachunku wyników	Dane opublikowane	zmiana	Dane
	31.03.2017		przekształcone 31.12.2017
Przychody z tytułu odsetek po uwzględnieniu korekty dotyczącej instrumentów pochodnych	846 736	20 590	867 326
Przychody z tytułu prowizji i opłat	215 317	-20 590	194 727

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania;
- przychody prowizyjne;

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2018 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	445 306	227 664	58 252	731 222	0	731 222
przychody zewnętrzne	552 693	297 159	63 045	912 897	0	912 897
przychody o podobnym charakterze	929	9 925	24 224	35 078	0	35 078
koszty zewnętrzne	-108 316	-79 420	-29 017	-216 753	0	-216 753
Wynik odsetkowy wewnętrzny	29 306	-19 956	-9 350	0	0	0
przychody wewnętrzne	255 913	101 867	471 237	829 017	0	829 017
koszty wewnętrzne	-226 607	-121 823	-480 587	-829 017	0	-829 017
Wynik z tytułu odsetek	474 612	207 708	48 902	731 222	0	731 222
Przychody z tytułu opłat i prowizji	92 253	108 775	294	201 322	0	201 322
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-40 658	-44 881	-1 956	-87 495	0	-87 495
Wynik z tytułu opłat i prowizji	51 595	63 894	-1 662	113 827	0	113 827
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	28 681	53 722	7 736	90 139	0	90 139
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	3 087	0	11 545	14 632	0	14 632
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	11 185	11 185	0	11 185
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 087	0	360	3 447	0	3 447
Pozostałe przychody operacyjne	38 789	16 384	0	55 173	0	55 173
Pozostałe koszty operacyjne	-19 296	-5 843	0	-25 139	0	-25 139
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 493	10 541	0	30 034	0	30 034
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	577 468	335 865	66 521	979 854	0	979 854
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-135 101	-103 670	0	-238 771	-1 756	-240 527
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane	442 367	232 195	66 521	741 083	-1 756	739 327
Koszty działania banku	-374 234	-132 750	-1 317	-508 301		-508 301
Zysk/strata brutto	68 133	99 445	65 204	232 782	-1 756	231 026
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-59 890	-59 890
Zysk/strata netto	68 133	99 445	65 204	232 782	-61 646	171 136
Amortyzacja						-43 235
Aktywa	41 443 177	28 197 242	46 944	69 687 362	846 841	70 534 203
Zobowiązania	41 927 678	22 227 258	13 279	64 168 215	206 407	64 374 622

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2017 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje uzgodnieniowe	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	530 644	73 905	35 836	640 385	0	640 385
przychody zewnętrzne	613 043	242 774	37 565	893 381	0	893 381
koszty zewnętrzne	-82 399	-168 869	-1 729	-252 996	0	-252 996
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-81 630	98 923	-17 293	0	0	0
przychody wewnętrzne	39 850	160 780	526 318	726 948	0	726 948
koszty wewnętrzne	-121 480	-61 857	-543 611	-726 948	0	-726 948
Wynik z tytułu odsetek	449 014	172 828	18 543	640 385	0	640 385
Przychody z tytułu opłat i prowizji	77 796	92 167	324	170 287	45 030	215 317
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-36 838	-21 233	-4 992	-63 063	-14 996	-78 059
Wynik z tytułu opłat i prowizji	40 957	70 934	-4 668	107 224	30 034	137 258
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
Wynik handlowy	1 226	9 893	61 780	72 899	0	72 899
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	27 801	40 770	-68 116	454	0	454
Pozostałe przychody operacyjne	45 454	2 109	-107	47 457	-15 138	32 319
Pozostałe koszty operacyjne	-3 315	-3	-3	-3 321	-12 058	-15 379
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	42 139	2 106	-110	44 135	-27 195	16 940
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	561 137	296 532	7 428	865 097	2 839	867 936
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-127 019	-82 852	0	-209 871	-1 745	-211 616
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	434 118	213 680	7 428	655 226	1 094	656 320
Koszty działania banku	-396 684	-140 713	-1 396	-538 793	0	-538 793
Zysk/strata brutto	37 434	72 967	6 032	116 433	1 094	117 527
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-35 122	-35 122
Zysk/strata netto	37 434	72 967	6 032	116 433	-34 028	82 405
Amortyzacja						-45 105
Aktywa	34 859 455	24 965 270	29 671	59 854 395	565 474	60 419 869
Zobowiązania	34 825 469	19 226 318	9 183	54 060 969	46 176	54 107 145

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	912 897	867 326
lokaty terminowe	151	277
kredyty	810 757	742 880
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	38 711
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	22 974	n/d
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 757	n/d
skupione wierzytelności	14 660	4 896
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	1 125	2 835
inne	18 473	7 002
Pozostałe przychody odsetkowe	n/d	70 725
rachunki bieżące	n/d	5 963
lokaty jednodniowe	n/d	283
instrumenty pochodne	n/d	64 479

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Przychody o podobnym charakterze*	35 078	n/d
rachunki bieżące	2 717	n/d
lokaty jednodniowe	490	n/d
instrumenty pochodne	31 871	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-216 753	-206 351
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-145 631	-123 260
depozyty terminowe	-94 796	-84 885
emisja własna	-43 565	-31 547
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 286	-4 096
zabezpieczenia pieniężne	-825	-1 017
Inne	-2 159	-1 715
Pozostałe koszty odsetkowe	-71 122	-83 091
depozyty bieżące	-45 110	-24 479
instrumenty pochodne	-26 012	-58 612
Wynik z tytułu odsetek	731 222	660 975

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

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Przychody z tytułu prowizji i opłat	201 322	194 727
obsługa kart płatniczych, kredytowych	56 686	45 504
obsługa rachunków bankowych	29 258	38 107
prowizje maklerskie	24 662	28 435
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	20 862	17 488
kredyty i pożyczki	25 607	20 783
Przelewy	15 446	15 716
operacje kasowe	10 313	9 339
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 633	2 965
skupione wierzytelności	2 906	3 911
działalność powiernicza	2 592	1 994
pozostałe prowizje	9 357	10 485
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-87 495	-78 059
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-43 856	-31 889
prowizje wypłacane agentom	-6 536	-7 172
ubezpieczenia produktów bankowych	-4 247	-5 075
koszty nagród dla klienta	-3 302	-6 737
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 671	-5 135
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 719	-4 382
prowizje maklerskie	-879	-983
działalność powiernicza	-385	-478
pozostałe prowizje	-13 900	-16 208
Wynik z tytułu prowizji i opłat	113 827	116 668

01.01.2018–31.03.2018	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	92 253	108 775	294	201 322
obsługa kart płatniczych, kredytowych	25 633	31 053	0	56 686
obsługa rachunków bankowych	11 306	17 952	0	29 258
provizje maklerskie	24 662	0	0	24 662
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	15 474	5 388	0	20 862
kredyty i pożyczki	3 423	22 184	0	25 607
Przelewy	3 630	11 816	0	15 446
operacje kasowe	5 877	4 436	0	10 313
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 633	0	3 633
skupione wierzytelności	0	2 906	0	2 906
działalność powiernicza	0	2 592	0	2 592
pozostałe prowizje	2 248	6 815	294	9 357

01.01.2017–31.03.2017	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	96 182	98 221	324	194 727
obsługa kart płatniczych, kredytowych	19 723	25 781	0	45 504
obsługa rachunków bankowych	14 653	23 454	0	38 107
provizje maklerskie	28 435	0	0	28 435
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	17 488	0	0	17 488
kredyty i pożyczki	3 158	17 625	0	20 783
Przelewy	4 386	11 330	0	15 716
operacje kasowe	4 274	5 065	0	9 339
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	2 965	0	2 965
skupione wierzytelności	0	3 911	0	3 911
działalność powiernicza	0	1 994	0	1 994
pozostałe prowizje	4 065	6 096	324	10 485

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

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Transakcje walutowe	28 822	34 966
Wynik na rewaluacji	52 448	48 854
Transakcje stopy procentowej	1 673	-4 713
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-2 145	-1 812
Wynik na pozostałych instrumentach (zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu/ jak i odsetki od nich)	9 341	-4 396
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	90 139	72 899

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

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	11 185	n/d
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 447	n/d
Emisja własna	359	n/d
Certyfikaty inwestycyjne	1	n/d
Wynik na sprzedaży wierzytelności	3 087	n/d
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 632	n/d

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	n/d	72
Emisja własna	n/d	382
przychody z odkupu	n/d	384
straty z odkupu	n/d	-1
Certyfikaty inwestycyjne	n/d	0
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	454

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	55 173	32 319
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	9 903	9 488
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	3 745	9 130
otrzymanych odszkodowań	6 781	396
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	5 640	4 432
zwrot opłaty przez klientów	0	22
sprzedaży wierzytelności	9 782	0
Inne	19 322	8 851
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-25 139	-15 379
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-8 776	-7 571
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-9 661	-3 575
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-420	-1 238
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-617	-683
nagród wręczonych klientom	-496	-254
Inne	-5 169	-2 058
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30 034	16 940

9. Koszty działania Grupy

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Koszty pracownicze	-242 220	-265 971
Wynagrodzenia	-196 338	-217 608
narzuty na wynagrodzenia	-41 644	-46 731
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	-2 315	0
Pozostałe	-1 923	-1 632
Koszty ogólnego zarządu	-171 117	-175 900
koszty czynszu i utrzymania budynków	-37 739	-54 218
koszty BFG	-54 675	-21 712
koszty informatyczne	-22 904	-44 284
koszty marketingowe	-19 122	-9 415
koszty usług doradczych	-8 587	-13 337
koszty usług zewnętrznych	-6 529	-13 221
koszty szkoleń	-5 601	0
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 022	-3 290
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 940	-4 645
Pozostałe	-7 998	-1 522
Amortyzacja	-43 235	-45 105
rzeczowe aktywa trwałe	-24 172	-28 454
wartości niematerialne	-19 063	-16 651
Podatki i opłaty	-1 839	-2 290
Razem koszty działania	-458 411	-489 266

* W ciężar kosztów BFG Bank w pierwszym kwartale 2018 roku zaliczył:

- składkę na fundusz gwarancyjny banków należną za pierwszy kwartał 2018 r. ustaloną przez BFG w wysokości 16 867 tys. zł oraz
- składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należną za 2018 r. w kwocie 37 808 tys. zł. W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego Bank zmienił podejście w zakresie ujmowania kosztów z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji – w 2017 r. koszt tej składki rozpoznany został na przestrzeni pierwszego i drugiego kwartału, podczas gdy w roku bieżącym Bank obciążył całkowitą kwotą tych kosztów wynik kwartału pierwszego.

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

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Koszyk 3	-292 031	n/d
Odpisy na należności od klientów	-292 031	-191 815
klient detaliczny	-153 901	-119 944
klient biznesowy	-138 130	-71 871
Aktywa finansowe	532	n/d
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	n/d	-17 267
klient detaliczny	n/d	-40 831
klient biznesowy	n/d	23 564
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	28 026	n/d
Koszyk 2	19 896	n/d
klient detaliczny	19 652	n/d
klient biznesowy	244	n/d
Koszyk 1	8 130	n/d
klient detaliczny	3 315	n/d

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
klient biznesowy	4 815	n/d
POCI	1 288	n/d
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	23 414	1 087
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 756	-3 621
Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-240 527	-211 616

11. Podatek dochodowy

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Podatek bieżący	159 318	75 030
bieżący rok	159 318	75 030
Podatek odroczony	-99 428	-39 908
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-99 428	-39 908
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	59 890	35 122

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Zysk brutto	231 026	117 527
Podatek dochodowy wg stawki 19%	43 895	22 331
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	27 746	14 810
Koszty reprezentacji	75	40
PFRON	45	427
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	6 544	1
Opłata na rzecz BFG	10 388	3 271
Podatek bankowy	9 479	9 410
Darowizny	2	0
Inne	1 213	1 661
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-2 940	-1 845
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-13	-417
Inne	-2 927	-1 428
Koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi	0	-6 540
Koszty dotyczące wydatków na podwyższenie kapitału	0	-6 540
Rozliczenie straty podatkowej	-396	62
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do spółki windykacyjnej	0	33
Inne	-8 415	-269
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	59 890	35 122
Efektywna stawka podatkowa	25,92%	29,88%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Zysk netto	171 136	82 405
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 276 474	129 257 763
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwodniający	1 367 611	2 568 564
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	130 644 085	131 826 327
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,32	0,64
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	1,31	0,63

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję. Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje. W ramach Programu opcji menedżerskich w pierwszym kwartale 2018 roku:

- uczestnicy Programu wykonali 1 179 875 warrantów, obejmując po cenie emisyjnej zgodnej z założeniami programu 347 296 akcji serii D, 514 178 akcji serii E i 318 401 akcji serii F.

Liczba warrantów na 31 marca 2018 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31 grudnia 2017 r.	Wykonanie w I kwartale 2018	Liczba warrantów na 31 marca 2018 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonych do wydania w latach 2018-2019
A	551 366	347 296	204 070	200 264	3 806
B	1 045 919	514 178	531 741	505 970	25 771
C	9 502 011	318 401	631 800	458 430	173 370
	2 547 486	1 179 875	1 367 611	1 164 664	202 947

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

13.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

13.2 Dane finansowe

	31.03.2018	31.12.2017
Rachunek bieżący w banku centralnym	976 026	253 092
Lokata terminowa w banku centralnym	63 702	255 010
Gotówka	400 217	457 289
Kasa i środki w banku centralnym	1 439 945	965 391

14. Należności od banków

14.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

14.2 Dane finansowe

	31.03.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	568 038	627 645
Lokaty jednodniowe	100 008	10 268
Lokaty terminowe	28 067	11 062
Reverse Repo	198 826	58 397
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	174 987	163 770
Pozostałe	57 880	30 487
Należności od banków	1 127 806	901 629

15. Aktywa finansowe

15.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

15.2 Dane finansowe

	31.03.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	13 410 165	13 642 769
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	8 860 222	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	658 316	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 891 627	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894
przeznaczone do obrotu	n/d	542 551

15.2.1 Aktywa finansowe wg MSSF 9

Według struktury rodzajowej na dzień 31.03.2018	wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Papiery wartościowe	8 860 222	178 857	3 891 627
Instrumenty dłużne	8 839 967	156 836	3 891 627
Emitowane przez Skarb Państwa	6 845 443	139 079	3 891 627
<i>Obligacje skarbowe</i>	6 845 443	139 079	3 891 627
Emitowane przez instytucje monetarne	1 716 384	0	0
<i>Euroobligacje</i>	88 133	0	0
<i>Bony pieniężne</i>	1 628 251	0	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	92 076	0	0
<i>Obligacje</i>	0	0	0
<i>Euroobligacje</i>	92 076	0	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	186 064	17 757	0
<i>Obligacje</i>	186 064	17 757	0
Instrumenty kapitałowe	20 255	22 021	0
Instrumenty pochodne	0	479 459	0
Transakcje stopy procentowej	0	297 413	0
SWAP	0	295 470	0
Opcje Cap Floor	0	1 943	0
Transakcje walutowe	0	107 094	0
FX swap	0	33 086	0
FX forward	0	46 154	0
CIRS	0	9 965	0
Opcje FX	0	17 889	0
Pozostałe opcje	0	47 477	0
Pozostałe instrumenty	0	27 476	0
Razem	8 860 222	658 316	3 891 627

15.2.1 Aktywa finansowe wg MSR 39

Według struktury rodzajowej na dzień 31.12.2017	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	utrzymywane do terminu zapadalności
Papiery wartościowe	86 118	12 072 324	1 117 894
Instrumenty dłużne	85 735	12 030 778	1 117 894
Emitowane przez Skarb Państwa	85 459	9 651 360	1 117 894
<i>Obligacje skarbowe</i>	85 459	9 651 360	1 117 894
Emitowane przez instytucje monetarne	0	2 087 331	0
<i>Euroobligacje</i>	0	87 665	0
<i>Bony pieniężne</i>	0	1 999 666	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	122	91 387	0
<i>Obligacje</i>	122	0	0
<i>Euroobligacje</i>	0	91 387	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	154	200 700	0
<i>Obligacje</i>	154	200 700	0
Instrumenty kapitałowe	383	41 546	0
Instrumenty pochodne	366 433	0	0

Według struktury rodzajowej na dzień 31.12.2017	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	utrzymywane do terminu zapadalności
Transakcje stopy procentowej	189 794	0	0
SWAP	187 694	0	0
Opcje Cap Floor	2 100	0	0
Transakcje walutowe	95 660	0	0
FX swap	18 059	0	0
FX forward	44 851	0	0
CIRS	15 984	0	0
Opcje FX	16 766	0	0
Pozostałe opcje	52 450	0	0
Pozostałe instrumenty	28 529	0	0
Razem	452 551	12 072 324	1 117 894

16. Należności od klientów

16.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

16.2 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2108			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Segment detaliczny	30 549 863	-2 446 000	28 103 863	30 146 687	-1 911 961	28 234 726
Kredyty konsumpcyjne	18 372 080	-2 294 110	16 077 970	18 337 260	-1 795 399	16 541 861
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 851 593	-105 942	9 745 651	9 631 679	-83 893	9 547 786
Kredyty consumer finance	2 326 190	-45 948	2 280 248	2 177 748	-32 669	2 145 079
Segment Biznesowy	25 206 948	-1 741 465	23 465 483	24 523 628	-1 491 714	23 031 914
Kredyty operacyjne	13 025 658	-1 082 567	11 943 091	12 812 843	-908 147	11 904 696
Kredyty inwestycyjne	8 869 339	-414 228	8 455 111	8 992 528	-371 922	8 620 606
Pozostałe gospodarcze	3 311 951	-244 670	3 067 281	2 718 257	-211 645	2 506 612
Razem	55 756 811	-4 187 465	51 569 346	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Koszyk 3	6 335 005	-3 027 513	3 307 492	n/d	n/d	n/d
metoda indywidualna, w tym:	2 894 454	-870 736	2 023 718	3 033 329	-778 471	2 254 858
ze stwierdzoną utratą wartości	2 332 955	-857 405	1 475 550	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez stwierdzonej utraty wartości	561 499	-13 331	548 168	685 277	0	685 277
metoda kolektywna	3 440 551	-2 156 777	1 283 774	3 694 718	-2 297 232	1 397 486
ze stwierdzoną utratą wartości	3 332 322	-2 144 930	1 187 392	3 566 585	-2 297 232	1 269 353
bez stwierdzonej utraty wartości	108 229	-11 847	96 382	128 133	0	128 133
metoda portfelowa (IBNR)	n/d	n/d	n/d	47 942 268	-327 972	47 614 296
Koszyk 2	5 597 721	-596 706	5 001 015	n/d	n/d	n/d
Koszyk 1	43 354 057	-547 497	42 806 560	n/d	n/d	n/d
POCI	470 028	-15 749	454 279	n/d	n/d	n/d
Razem	55 756 811	-4 187 465	51 569 346	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	31.03.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:	5 665 277	-3 002 335	2 662 942	5 914 637	-3 075 703	2 838 934
oceniane metodą indywidualną	2 332 955	-857 405	1 475 550	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	49 621 506	-1 169 381	48 452 125	48 755 678	-327 972	48 427 706
Koszyk 3 (z rozpoznaną przesłanką indywidualną)	669 728	-25 178	644 550	1 664 804	-8 390	1 656 414
nieprzeterminowane	296 688	-11 547	285 141	1 010 890	-4 283	1 006 607
przeterminowane	373 040	-13 631	359 409	653 914	-4 107	649 807
Koszyk 1 i koszyk 2 (IBNR)	48 951 778	-1 144 203	47 807 575	47 090 874	-319 582	46 771 292
nieprzeterminowane	45 397 288	-789 210	44 608 078	44 204 061	-162 462	44 041 599
przeterminowane	3 554 490	-354 993	3 199 497	2 886 813	-157 120	2 729 693
POCI	470 028	-15 749	454 279	n/d	n/d	n/d
Razem	55 756 811	-4 187 465	51 569 346	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom – uzgodnienie ruchu w 1 kwartale 2018	Stan na 01.01.2018	Wpływ na wynik	31.03.2018		31.12.2017			Wartość na koniec okresu
			Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Migracja pomiędzy koszykami	Spisania aktywów	Inne pozostałe	
Koszyk 1	549 978	-7 724	175 043	-252 475	69 708	0	5243	547 497
Koszyk 2	605 901	-20 521	312 628	-197 769	-135 380	-21	11347	596 706
Koszyk 3	2 701 412	292 250	319 673	-93 095	65 672	1 654	32 197	3 027 513
POCI	17 037	-1 288	80 267	-81 555	0	0	0	15 749
Razem	3 874 328	262 717	887 611	-624 894	0	1 633	48 787	4 187 465

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom - uzgodnienie ruchu w 1 kwartale 2017	Wartość na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Spisania aktywów	Inne, w tym z tytułu nabycia wydzielonej części BPH i SKOK-ów	Wartość na koniec okresu
Segment detaliczny	1 792 905	515 764	-354 989	-89 395	39 537	1 903 822
Segment biznesowy	1 268 988	162 869	-114 562	-219	9 221	1 326 297
Razem	3 061 893	678 633	-469 551	-89 614	48 758	3 230 119

17. Pozostałe aktywa

	31.03.2018	31.12.2017
Dłużnicy różni	442 742	588 506
Pozostałe rozrachunki	239 735	205 999
Należności ze sprzedaży wierzytelności	4 244	64 979
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	69 537	61 784
Kaucje gwarancyjne	18 881	18 928
Rozliczenia kart płatniczych	110 345	142 468
Należności z tytułu rozliczenia zakupu spółki	0	94 348
Koszty rozliczane w czasie	49 403	31 218
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 976	1 338
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	19 377	14 105
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	28 050	15 775
Pozostałe należności	-36	5 238
Rozliczenia z tytułu VAT	107 991	75 013
Pozostałe aktywa (brutto)	600 100	699 975
Odpis	-72 976	-73 535
Pozostałe aktywa (netto)	527 124	626 440
w tym aktywa finansowe (brutto)	442 742	588 506

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

18.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

18.2 Dane finansowe

	31.03.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	226 905	77 431
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	181	723
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	109 466
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	221 291
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	333 607	n/d
Razem	560 693	408 911

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

	31.03.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	324 023	605 719
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	174 987	163 770
Razem	499 010	769 489

19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	31.03.2018	31.12.2017
Depozyty bieżące	707	673
Depozyty jednodniowe	0	1 949
Depozyty terminowe	300 028	300 044
Emisja własna obligacji	22 590	22 766
Kredyt otrzymany	263 872	266 817
Pozostałe zobowiązania	197 749	221 860
Repo	227 588	77 536
Zobowiązania wobec banków razem	1 012 534	891 645

20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2018	31.12.2017
Segment detaliczny	38 154 225	36 530 860
Depozyty bieżące	23 415 405	22 584 687
Depozyty terminowe	12 640 201	12 134 722
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 838 750	1 574 189
Emisja własna obligacji	80 872	81 500
Pozostałe zobowiązania	178 997	155 762
Segment biznesowy	20 869 464	21 083 633
Depozyty bieżące	8 591 274	9 495 558
Depozyty terminowe	10 689 313	9 740 352
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 200 814	1 454 213
Emisja własna obligacji	147 538	148 684

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2018	31.12.2017
Pozostałe zobowiązania	240 525	244 826
Zobowiązania wobec klientów razem	59 023 689	57 614 493

W pierwszym kwartale 2018 r. Grupa wyemitowała 305 130 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 30 787 tys. zł. W 2017 r. Grupa wyemitowała 2 035 195 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 112 682 tys. zł

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2018 r.	16 024	13 338	23 677	37 418	90 457
Wpływ IFRS 9*	0	0	115 816	0	115 816
Utworzenie i zwiększenie rezerw	442	0	73 420	0	73 862
Rozwiązanie rezerw	-2 336	-204	-96 834	0	-99 374
Wykorzystanie rezerw	-154	0	0	-5 459	-5 613
Inne zmiany	0	997	50	0	1 047
Stan 31 marca 2018 r.	13 976	14 131	116 129	31 959	176 195

* szczegóły w Nocie 2.2

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

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2018 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2017	wykorzystanie	rozwiązanie	31.03.2018
Odprawy dla pracowników	815	815	0	0
Reorganizacja sieci placówek	36 603	4 644	0	31 959
	37 418	5 459	0	31 959

22. Pozostałe zobowiązania

	31.03.2018	31.12.2017
Rozrachunki międzybankowe	408 617	723 937
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	38 874	36 705
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	100 640	150 699
Pozostałe rozrachunki, w tym	199 721	171 534
rozrachunki z ubezpieczycielami	15 992	16 668
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	118 356	91 048
Rozliczenia międzyokresowe bierne	150 771	146 188
Przychody pobrane z góry	80 404	79 704
Rezerwa na odstąpienia	33 867	38 679
Rezerwa na premie	129 860	110 523
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	31 574	29 375
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	17 852	16 885
Rezerwa na programy retencyjne	17 033	18 118
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	12 196	9 881
Pozostałe rezerwy pracownicze	306	1 663
Pozostałe zobowiązania	36 867	49 711
Pozostałe zobowiązania	1 376 938	1 674 650
w tym zobowiązania finansowe	708 978	1 046 170

23. Zobowiązania finansowe

23.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

23.2 Dane finansowe

	31.03.2018	31.12.2017
Obligacje	199 524	58 333
Transakcje stopy procentowej	264 236	164 276
SWAP	262 301	162 185
Opcje Cap Floor	1 935	2 091
Transakcje walutowe	111 079	133 598
FX swap	41 580	63 816
FX forward	30 181	37 675
CIRS	17 473	16 601
Opcje FX	21 845	15 506
Pozostałe opcje	47 478	52 448
Pozostałe instrumenty	21 141	27 223
Razem wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu	643 457	435 878

24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					31.03.2018	31.12.2017
Pozyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-12.10.2019	Splata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	42 264	41 892
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		321 961	325 930
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		192 977	195 560
Obligacje serii I	150 000	PLN	06.12.2015-06.12.2021		152 502	150 594
Obligacje serii II	33 350	PLN	06.12.2015-06.12.2021		33 906	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		69 080	67 796
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		81 682	80 494
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		42 473	42 738
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022		152 833	150 006
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024		71 256	70 427
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		408 040	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		204 020	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025		152 340	150 657
Zobowiązania podporządkowane					1 925 334	1 914 976

25. Hierarchia wartości godziwej

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

31.03.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	150 400	421 284	86 632	658 316
SWAP	0	295 470	0	295 470
Opcje Cap Floor	0	1 943	0	1 943
FX swap	0	33 086	0	33 086
FX forward	0	46 154	0	46 154
CIRS	0	9 965	0	9 965
Opcje FX	0	17 889	0	17 889
Pozostałe opcje	0	36	47 440	47 476
Pozostałe instrumenty	10 735	16 741	0	27 476
Pochodne instrumenty finansowe	10 735	421 284	47 440	479 459
Bony pieniężne	0	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	0	0	22 021	22 021
Obligacje skarbowe	139 079	0	0	139 079
Obligacje pozostałe	586	0	17 171	17 757
Papiery wartościowe	139 665	0	39 192	178 857

31.03.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 025 652	1 628 251	206 319	8 860 222
Bony pieniężne	0	1 628 251	0	1 628 251
Instrumenty kapitałowe	0	0	20 255	20 255
Obligacje skarbowe	6 845 443	0	0	6 845 443
Obligacje pozostałe	180 209	0	186 064	366 273
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	56 660	0	56 660
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	56 660	0	56 660

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

31.03.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	211 060	384 957	47 440	643 457
Obligacje	199 524	0	0	199 524
SWAP	0	262 301	0	262 301
Opcje Cap Floor	0	1 935	0	1 935
FX swap	0	41 580	0	41 580
FX forward	0	30 181	0	30 181
CIRS	0	17 473	0	17 473
Opcje FX	0	21 846	0	21 846
Pozostałe opcje	0	36	47 440	47 476
Pozostałe instrumenty	11 536	9 605	0	21 141

31.03.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 068	0	10 068
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	10 068	0	10 068

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Bilans otwarcia	293 967	401 012	51 719	25 492
Zwiększenia, w tym:	11 839	18 741	7 772	16 760
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	2 959	711	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	1 432	1 403	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	3 829	7 367	4 139	7 377
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	0	0	0	0
Zawarte transakcje	3 619	9 260	3 633	9 383
Zmniejszenia, w tym:	-12 855	-101 596	-12 051	-15 841
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	0	-3 006	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	0	-673	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-11 667	-1 943	-11 544	-1 794
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	-4	0	0	0
Rozliczenie/wykup	-1 184	-95 974	-507	-14 047
Razem	292 951	318 157	47 440	26 411

Na koniec I kwartału 2018 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (FVOCI) wynosił ok. 20,9 mln PLN natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 2 mln PLN.

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.

31.03.2018	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	1 439 945	1 439 945	0	0	1 439 945
Należności od banków	1 127 806	0	1 127 806	0	1 127 806
Należności od klientów	51 569 346	0	0	50 383 710	50 383 710
Segment detaliczny	28 103 863	0	0	27 001 712	27 001 712
Kredyty konsumpcyjne	16 077 970	0	0	15 576 282	15 576 282
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 745 651	0	0	9 129 187	9 129 187
Kredyty consumer finance	2 280 248	0	0	2 296 243	2 296 243
Segment biznesowy	23 465 483	0	0	23 381 998	23 381 998
Kredyty operacyjne	11 943 091	0	0	11 939 494	11 939 494
Kredyty inwestycyjne	8 455 111	0	0	8 375 227	8 375 227
Pozostałe	3 067 281	0	0	3 067 277	3 067 277
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	560 693	560 693	0	0	560 693
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 891 627	3 872 269	0	0	3 872 269
Pozostałe aktywa	442 742	0	0	442 742	442 742
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	1 012 534	0	1 012 534	0	1 012 534
Depozyty bieżące	707	0	707	0	707
Depozyty jednodniowe	0	0	0	0	0
Depozyty terminowe	300 028	0	300 028	0	300 028
Emisja własna obligacji	22 590	0	22 590	0	22 590
Kredyt otrzymany	263 872	0	263 872	0	263 872
Pozostałe zobowiązania	197 749	0	197 749	0	197 749
Repo	227 588	0	227 588	0	227 588
Zobowiązania wobec klientów	59 023 689	0	0	59 033 366	59 033 366
Depozyty bieżące	32 006 679	0	0	32 006 679	32 006 679
Depozyty terminowe	23 329 514	0	0	23 329 514	23 329 514
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 039 564	0	0	3 049 241	3 049 241
Emisja własna obligacji	228 410	0	0	228 410	228 410
Pozostałe zobowiązania	419 522	0	0	419 522	419 522
Pozostałe zobowiązania	708 978	0	0	708 978	708 978
Zobowiązania podporządkowane	1 925 334	0	0	1 925 334	1 925 334

31.12.2017	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	965 391	965 391	0	0	965 391
Należności od banków	901 629	0	901 629	0	901 629
Należności od klientów	51 266 640	0	0	50 226 263	50 226 263
Segment detaliczny	28 234 726	0	0	27 253 218	27 253 218
Kredyty konsumpcyjne	16 541 861	0	0	16 145 458	16 145 458
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 547 786	0	0	8 942 186	8 942 186
Kredyty consumer finance	2 145 079	0	0	2 165 574	2 165 574
Segment biznesowy	23 031 914	0	0	22 973 045	22 973 045
Kredyty operacyjne	11 904 696	0	0	12 862 858	12 862 858
Kredyty inwestycyjne	8 620 606	0	0	8 561 212	8 561 212
Pozostałe	2 506 612	0	0	1 548 975	1 548 975
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	408 911	408 911	0	0	408 911

31.12.2017	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Pozostałe aktywa	626 440	0	0	626 440	626 440
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	891 645	0	891 645	0	891 645
Depozyty bieżące	673	0	673	0	673
Depozyty jednodniowe	1 949	0	1 949	0	1 949
Depozyty terminowe	300 044	0	300 044	0	300 044
Emisja własna obligacji	22 766	0	22 766	0	22 766
Kredyt otrzymany	266 817	0	266 817	0	266 817
Pozostałe zobowiązania	221 860	0	221 860	0	221 860
Repo	77 536	0	77 536	0	77 536
Zobowiązania wobec klientów	57 614 493	0	0	57 615 283	57 615 283
Depozyty bieżące	32 080 245	0	0	32 080 245	32 080 245
Depozyty terminowe	21 875 074	0	0	21 875 074	21 875 074
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 028 402	0	0	3 029 192	3 029 192
Emisja własna obligacji	230 184	0	0	230 184	230 184
Pozostałe zobowiązania	400 588	0	0	400 588	400 588
Pozostałe zobowiązania	1 046 170	0	0	1 046 170	1 046 170
Zobowiązania podporządkowane	1 914 976	0	0	1 914 976	1 914 976

26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

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

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

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

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

	01.01.2018 - 31.03.2018
Przychody z tytułu odsetek	912 944
Przychody o podobnym charakterze	35 078
Koszty z tytułu odsetek	-216 762
Wynik z tytułu odsetek	731 260
Przychody z tytułu prowizji i opłat	200 214
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-86 099
Wynik z tytułu opłat i prowizji	114 115
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	90 142
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	14 632
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	11 185
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 447
Pozostałe przychody operacyjne	51 342

	01.01.2018 - 31.03.2018
Pozostałe koszty operacyjne	-25 116
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26 226
Koszty działania grupy	-456 768
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-240 510
Podatek bankowy	-49 890
Zysk brutto	229 207
Podatek dochodowy	-59 551
Zysk netto	169 656

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2018	31.12.2017
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 767 791	7 651 277
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 091 694	6 080 277
Kapitał uzupełniający Tier II	1 676 097	1 563 000
Wpłacony kapitał	1 292 788	1 292 636
Kapitał zapasowy	4 829 918	4 817 483
Pozostałe kapitały	184 894	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	366 348	366 348
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-96 332	-63 514
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-6 112	-14 357
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-511 316	-516 122
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	110 221	42 337
Zobowiązania podporządkowane	1 676 097	1 563 000
Dodatkowe korekty wartości	-78 715	-21 428
Wymogi kapitałowe	4 030 406	4 024 070
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 576 485	3 535 517
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 538	4 826
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	50 554	46 612
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	401 829	437 115
Współczynnik Tier 1	12,09%	12,10%
Łączny współczynnik wypłacalności	15,42%	15,21%

27. Pozycje pozabilansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	12 136 652	12 498 037
Dotyczące finansowania	10 894 152	11 253 862
Gwarancyjne	1 242 500	1 244 175
Gwarancje dobrego wykonania	276 705	277 904
Gwarancje finansowe	965 795	966 271

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Grupy jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Grupą jest PZU SA oraz jednostki z nią powiązаныe oraz jednostki powiązаныe z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU SA, Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

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

Jednostka dominująca	31.03.2018	31.12.2017
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	76	76
Rezerwy	0	6
Zobowiązania razem	76	82

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2018	31.12.2017
Aktywa		
Aktywa finansowe	172 144	81 656
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	171 989	n/d
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	155	n/d
przeznaczone do obrotu	n/d	1 382
dostępne do sprzedaży	n/d	80 274
Pochodne instrumenty zabezpieczające	843	483
Należności od banków	677	247
Należności od klientów	0	44
Pozostałe aktywa	0	38
Aktywa razem	173 664	82 468
Zobowiązania i kapitał		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	n/d	458
Zobowiązania finansowe wyceniane wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	115	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	92	0
Zobowiązania wobec klientów	211 475	183 763
Rezerwy	3	4
Pozostałe zobowiązania	0	41
Kapitał - wdrożenie MSSF 9	-1 348	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 261	1 306
Zobowiązania razem	209 076	185 572

Jednostka dominująca	31.03.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	15 000	15 000
gwarancyjne	15 000	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	49 560	10 000
Instrumenty pochodne	39 560	0
gwarancyjne	10 000	10 000

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	0	7
Aktywa razem	0	7
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	11 078	24 386
Zobowiązania razem	11 078	24 386

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	7	0
dotyczące finansowania	7	0

Jednostka dominująca	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	3
Koszty działania	-543	0
Razem	-542	3

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	30	85
Koszty z tytułu odsetek	-1 627	-842
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 204	31
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	-935	0
Koszty działania Grupy	0	0
Razem	48	-726

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Koszty z tytułu odsetek	-85	-209
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4	2
Razem	-81	-207

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Oprocentowanie kredytów udzielonych podmiotom powiązanym zawierało się w przedziale 4,12% - 14% zaś oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 3,00%.

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	31.03.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	11 621 298	11 447 187
przeznaczone do obrotu	n/d	85 459
dostępne do sprzedaży	n/d	10 022 542
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 339 186
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	156 250	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	7 083 669	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 381 379	n/d
Należności od banków	77	293
Należności od klientów	30 887	33 241
Aktywa razem	11 652 262	11 480 721
Zobowiązania finansowe	199 524	58 333
przeznaczone do obrotu	n/d	58 333
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	199 524	n/d
Zobowiązania wobec banków	343 842	339 798
Zobowiązania wobec klientów	1 752 775	1 248 970
Zobowiązania razem	2 296 141	1 647 101

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	27 427	32 547
Koszty z tytułu odsetek	-6 075	-2 721
Koszty zapłaconych podatków	-209 208	-124 557
Razem	-187 856	-94 731

29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

Poniżej zaprezentowano transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

31.03.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	202	0	202
Aktywa razem	202	0	202
Zobowiązania wobec klientów	7 141	655	6 486
Zobowiązania razem	7 141	655	6 486

31.03.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom			
dotyczące finansowania	14	0	14

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2018 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 2 885 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 r.: 8 885 tys. zł).

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

30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

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

31. Sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w ciągu pierwszego kwartału 2018 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu pierwszego kwartału 2018 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie, nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2018 r. wyniosła 214 421 tys. zł., a na dzień 31.12.2017 – 220 598 tys. zł.

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2018 r. wyniosła 13 976 tys. zł, a na koniec 2017 r. - 16 024 tys. zł.

32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2017 rok. Zarząd Banku planuje zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku zaniechanie wypłaty dywidendy za 2017 r. co zgodne jest ze strategią Banku oraz

indywidualnymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi zwiększenia funduszy własnych Banku poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r.

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

34. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na koniec I kwartału 2018 roku (w mln zł):

31.03.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 275	3 213	2 118	2 677	5 149	8 673	21 409	41 415	86 929
Gotówka i Nostro	2 001	0	0	0	0	0	0	0	2 001
Należności od banków	0	389	0	0	0	179	0	0	568
Papiery Wartościowe	0	1 645	42	71	161	1 274	6 119	5 555	14 867
Należności od klientów	274	1 179	2 076	2 606	4 988	7 220	15 290	32 840	66 473
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 020	3 020
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-33 806	-9 147	-7 637	-5 317	-3 670	-1 606	-2 245	-7 863	-71 291
Zobowiązania wobec banków	-1	-471	-311	-6	-13	-212	-54	-128	-1 196
Zobowiązania wobec klientów	-33 805	-6 541	-7 071	-4 916	-3 014	-310	-232	-60	-55 949
Emisje własne	0	-119	-255	-395	-643	-1 084	-1 959	-1 272	-5 727
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 220	-6 220
Pozostałe zobowiązania	0	-2 016	0	0	0	0	0	-183	-2 199
Luka bilansowa	-31 531	-5 934	-5 519	-2 640	1 479	7 067	19 164	33 552	15 638
Skumulowana luka bilansowa	-31 531	-37 465	-42 984	-45 624	-44 145	-37 078	-17 914	15 638	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 978	2 343	473	549	418	220	43	10 024
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 995	-2 315	-472	-555	-418	-239	-43	-10 037
Instrumenty pochodne – netto	0	-17	28	1	-6	0	-19	0	-13
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 310	-4	-63	-43	-125	-183	-6	-3 402	-12 136
Luka pozabilansowa	-8 310	-21	-35	-42	-131	-183	-25	-3 402	-12 149
Luka ogółem	-39 841	-5 955	-5 554	-2 682	1 348	6 884	19 139	30 150	3 489
Luka skumulowana ogółem	-39 841	-45 796	-51 350	-54 032	-52 684	-45 800	-26 661	3 489	

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

31.12.2017	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	6 589	3 561	2 251	2 842	5 595	8 980	22 353	33 307	85 478
Gotówka i Nostro	1 366	0	0	0	0	0	0	0	1 366
Należności od banków	0	332	0	0	0	164	0	0	496
Papiery Wartościowe	0	2 045	1	59	208	1 289	6 480	4 898	14 980
Należności od klientów	5 223	1 184	2 250	2 783	5 387	7 527	15 873	27 227	67 454
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 182	1 182
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-34 083	-8 202	-6 731	-5 140	-3 876	-1 744	-2 174	-8 263	-70 213
Zobowiązania wobec banków	-4	-136	-303	-9	-31	-268	-132	-66	-949
Zobowiązania wobec klientów	-34 079	-5 594	-6 244	-4 760	-3 151	-258	-195	-65	-54 346
Emisje własne	0	-100	-184	-371	-694	-1 218	-1 847	-1 280	-5 694
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 762	-6 762
Pozostałe zobowiązania	0	-2 372	0	0	0	0	0	-90	-2 462
Luka bilansowa	-27 494	-4 641	-4 480	-2 298	1 719	7 236	20 179	25 044	15 265
Skumulowana luka bilansowa	-27 494	-32 135	-36 615	-38 913	-37 194	-29 958	-9 779	15 265	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 029	1 593	1 600	701	364	307	43	9 637
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 048	-1 618	-1 588	-707	-363	-324	-42	-9 690
Instrumenty pochodne – netto	0	-19	-25	12	-6	1	-17	1	-53
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 711	-8	-32	-108	-200	-113	-6	-321	-12 499
Luka pozabilansowa	-11 711	-27	-57	-96	-206	-112	-23	-320	-12 552
Luka ogółem	-39 205	-4 668	-4 537	-2 394	1 513	7 124	20 156	24 724	2 713
Luka skumulowana ogółem	-39 205	-43 873	-48 410	-50 804	-49 291	-42 167	-22 011	2 713	

35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana udziałów w ogólnej liczbie głosów

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

36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank SA

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

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

37. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

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

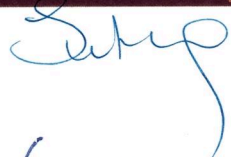


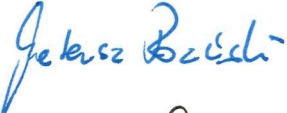

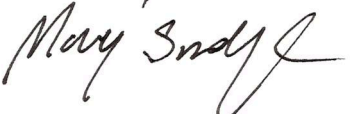
- Alior Bank będzie kontynuował wzrost akwizycji wolumenów w zakresie kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych) zgodnie z ogłoszoną operacjonalizacją strategii „cyfrowego buntownika” -

zachowując odpowiednią wysokość marż odsetkowych netto przybliżających nas do osiągnięcia naszych celów strategicznych.

- W 2018 roku widoczne będą pełne synergie z fuzji z wydzieloną częścią Banku BPH, które wyniosą 381 mln zł wobec 195 mln zł w 2017 r., przy jednoczesnym braku jakichkolwiek dalszych kosztów integracji, które z uwzględnieniem efektu rozwiązania rezerwy restrukturyzacyjnej wyniosły w 2017 r. 77 mln zł (wszystkie kwoty przed opodatkowaniem).
- Skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2018 roku liczy 52 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
09.05.2018	Katarzyna Sułkowska - p.o. Prezes Zarządu	
09.05.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2018 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	58
1. Podstawa sporządzenia	59
2. Zasady rachunkowości	59
3. Pozycje pozabilansowe	59
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi	59
5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	61

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	911 308	865 359
Przychody o podobnym charakterze	35 078	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-215 978	-205 855
Wynik z tytułu odsetek	730 408	659 504
Przychody z tytułu dywidend	0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	191 972	191 335
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-84 467	-76 619
Wynik z tytułu prowizji i opłat	107 505	114 716
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	90 339	72 975
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	454
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:		
<i>wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	11 185	n/d
<i>wycenianych według zamortyzowanego kosztu</i>	3 447	n/d
Pozostałe przychody operacyjne	39 056	28 589
Pozostałe koszty operacyjne	-24 947	-15 320
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 109	13 269
Koszty działania Banku	-444 811	-478 761
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-250 366	-211 191
Podatek bankowy	-49 890	-49 527
Zysk brutto	211 926	121 439
Podatek dochodowy	-61 357	-35 632
Zysk netto	150 569	85 807
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 276 474	129 257 763
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,16	0,66
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą	1,15	0,65

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2017 - 31.03.2017
Zysk netto	150 569	85 807
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	65 057	38 873
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-615	72
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	50 731	34 122
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	41 685
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	63 007	n/d
Podatek odroczoney	-12 276	-7 563
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 941	4 679
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 446	5 588
Podatek odroczoney	-3 505	-909
Razem dochody całkowite netto	215 626	124 680

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2018	31.12.2017
Kasa i środki w banku centralnym	1 439 945	965 391
Należności od banków	1 125 976	898 977
Aktywa finansowe	13 410 165	13 642 769
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	8 860 222	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	658 316	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 891 627	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324
utrzymywane do terminu wymagalności	n/d	1 117 894
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające	56 660	87 785
Należności od klientów	51 522 369	51 244 093
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	560 693	408 911
Rzeczowe aktywa trwałe	442 942	466 958
Wartości niematerialne	504 576	510 106
Inwestycje w spółkach zależnych	144 290	102 025
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	325	357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	797 042	530 759
Odroczone	797 042	530 759
Pozostałe aktywa	428 628	524 047
AKTYWA RAZEM	70 433 611	69 382 178

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec banków	869 477	743 911
Zobowiązania wobec klientów	59 048 687	57 655 618
Zobowiązania finansowe	643 457	435 878
przeznaczone do obrotu	n/d	435 878
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	643 457	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 068	5 419
Rezerwy	175 530	90 433
Pozostałe zobowiązania	1 371 140	1 628 318
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	199 208	102 382
Bieżące	199 208	102 382
Zobowiązania podporządkowane	1 925 334	1 914 976
Zobowiązania, razem	64 242 901	62 576 935
Kapitał akcyjny	1 292 788	1 292 636
Kapitał zapasowy	4 818 119	4 817 331
Kapitał z aktualizacji wyceny	90 245	13 944
Pozostałe kapitały rezerwowe	196 692	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-21	594
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-357 682	-43 051
Zysk/strata bieżącego roku	150 569	538 895
Kapitał własny	6 190 710	6 805 243
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	70 433 611	69 382 178

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 31.03.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2018	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	495 844	6 805 243
Wpływ zastosowania MSSF 9* i inne zmiany	0	0	0	10 629	0	-853 526	-842 897
Dochody całkowite	0	0	0	65 672	-615	150 569	215 626
zysk netto	0	0	0	0	0	150 569	150 569
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	65 672	-615	0	65 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	50 731	0	0	50 731
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	14 941	0	0	14 941
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-615	0	-615
Wpływy z emisji akcji	152	788	11 798	0	0	0	12 738
31 marca 2018	1 292 788	4 818 119	196 692	90 245	-21	-207 113	6 190 710

*opis w nocie 2.2 Zasady rachunkowości w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

01.01.2017- 31.03.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2017	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	632 075	6 222 863
Dochody całkowite	0	0	0	38 801	72	85 807	124 680
zysk netto	0	0	0	0	0	85 807	85 807
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	38 801	72	0	38 873
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	34 122	0	0	34 122
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	4 679	0	0	4 679
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	72	0	72
31 marca 2017	1 292 578	4 184 953	184 894	-32 814	50	717 882	6 347 543

1.01.2017- 31.12.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan 1 stycznia 2017 r.	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	589 024	6 179 812
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	538 895	625 070
zysk netto	0	0	0	0	0	538 895	538 895
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	361
Stan 31 grudnia 2017 r.	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	495 844	6 805 243

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	211 926	121 439
Korekty	53 508	44 620
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	9 743	-2 871
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	42 009	43 873
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 756	3 618
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	265 434	166 059
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 282 147	-1 521 601
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	789 634	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-167 196	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-388 155	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	2 841 223
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	-12
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	33 042
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-151 782	-126 403
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	31 125	10 207
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	32	224
Zmiana stanu pozostałych aktywów	95 419	62 430
Zmiana stanu depozytów	1 348 688	-910 579
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	9 212	32 444
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	207 579	-4 172
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	4 649	6 133
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-96 253	-66 101
Zmiana stanu rezerw	85 097	-18 516
Przepływy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem	751 336	504 378
Podatek zapłacony	-153 931	2 597
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	597 405	506 975
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-90 779	-107 437
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-35 992	-48 603
Nabycie wartości niematerialnych	-12 522	-29 678
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-42 265	-29 156
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	34 295	20 619
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	34 295	20 619
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-56 484	-86 818
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-18 559	-13 673
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-18 559	-13 673
Wpływy z działalności finansowej:	152	0
Wpływy z emisji akcji	152	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-18 407	-13 673
Przepływy pieniężne netto, razem	522 514	406 484
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	1 926	-27 925
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	522 514	406 484
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 611 714	1 707 153
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 134 228	2 113 637
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	908 257	844 313
Koszty odsetkowe zapłacone	-199 346	-284 454

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Oświadczenie o zgodności

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 r. do 31.03.2018 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2018 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2018 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2018 r.

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

2. Zasady rachunkowości

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

3. Pozycje pozabilansowe

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

4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Jednostki zależne Banku to:

Nazwa spółki	31.03.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o. to spółka,	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA	91,48%	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

Jednostki zależne	31.03.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	1 054 730	1 025 491
Pozostałe aktywa	1 030	4 540
Aktywa razem	1 055 760	1 030 031
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	45 616	55 778
Rezerwy	358	212
Pozostałe zobowiązania	2 143	2 426
Zobowiązania razem	48 117	58 416

Jednostki zależne	31.03.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	250 935	248 789
dotyczące finansowania	76 387	75 801
gwarancyjne	174 548	172 988

Jednostki zależne	01.01.2018 – 31.03.2018	01.01.2017 – 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	8 244	2 548
Koszty z tytułu odsetek	-11	-27
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 641	1 340
Pozostałe przychody operacyjne	72	28
Pozostałe koszty operacyjne	-6	0
Koszty działania	-1 538	-345
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-10 759	0
Razem	-2 357	3 544

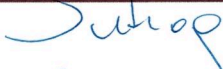






5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w nocie 36 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2018 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
09.05.2018	Katarzyna Sułkowska – p.o. Prezesa Zarządu	
09.05.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Mariusz Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
09.05.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	