



Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2017 roku

## Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2017 - 30.06.2017	1.01.2016- 31.12.2016	1.01.2016 - 30.06.2016	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 380 349	1 946 049	856 667	61,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	234 965	331 134	163 419	43,8%
Wynik handlowy i pozostały	201 003	403 515	162 594	23,6%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-467 699	-799 887	-348 857	34,1%
Koszty działania	-992 040	-1 566 560	-563 829	75,9%
Zysk brutto	257 850	691 414	217 064	18,8%
Zysk netto	182 384	618 077	161 736	12,8%
Przepływy pieniężne netto	1 158 334	-492 969	-1 242 088	-193,3%
Należności od klientów	49 079 354	46 278 414	34 136 419	43,8%
Zobowiązania wobec klientów	51 688 524	51 368 701	37 989 929	36,1%
Kapitały własne	6 389 158	6 202 913	5 801 357	10,1%
Aktywa razem	61 837 078	61 209 545	47 041 752	31,5%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,41	6,05	2,16	-34,7%
Współczynnik wypłacalności	13,65%	13,65%	20,93%	-34,8%
Tier 1	11,54%	11,29%	17,31%	-33,3%

	W tys. EUR			
	1.01.2017 - 30.06.2017	1.01.2016- 31.12.2016	1.01.2016 - 30.06.2016	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	324 987	444 740	195 564	66,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	55 320	75 676	37 306	48,3%
Wynik handlowy i pozostały	47 324	92 217	37 118	27,5%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-110 114	-182 802	-79 639	38,3%
Koszty działania	-233 564	-358 014	-128 713	81,5%
Zysk brutto	60 708	158 012	49 552	22,5%
Zysk netto	42 940	141 252	36 922	16,3%
Przepływy pieniężne netto	272 716	-112 661	-283 549	-196,2%
Należności od klientów	11 612 292	10 460 763	7 713 573	50,5%
Zobowiązania wobec klientów	12 229 628	11 611 370	8 584 325	42,5%
Kapitały własne	1 511 690	1 402 105	1 310 893	15,3%
Aktywa razem	14 630 800	13 835 792	10 629 703	37,6%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,33	1,38	0,49	-32,2%
Współczynnik wypłacalności	13,65%	13,65%	20,93%	-34,8%
Tier 1	11,54%	11,29%	17,31%	-33,3%

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

a) na dzień 30.06.2017 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2017 r. - 4,2265;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2474;

b) na dzień 31.12.2016 r.

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

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

c) na dzień 30.06.2016 r.

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

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2017 r.

## Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2. Polityka rachunkowości .....	16
2.3 Zmiany prezentacyjne .....	21
3. Segmenty działalności .....	23
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	26
4. Wynik z tytułu odsetek .....	26
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	27
6. Wynik handlowy.....	27
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	28
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	28
9. Koszty działania Grupy .....	28
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw .....	29
11. Podatek dochodowy.....	29
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	30
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej .....	30
13. Kasa i środki w Banku centralnym .....	30
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	30
15. Należności od klientów .....	33
16. Należności od banków.....	36
17. Pozostałe aktywa .....	36
18. Zobowiązania wobec klientów .....	37
19. Zobowiązania wobec banków .....	39
20. Rezerwy.....	39
21. Pozostałe zobowiązania.....	41
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	41
23. Rachunkowość zabezpieczeń.....	45
24. Zobowiązania podporządkowane .....	46
25. Kapitał własny .....	47
26. Wartość godziwa .....	48
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 .....	52
28. Pozycje pozabilansowe.....	54
29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	55
30. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	55
31. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających .....	57
32. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej .....	58
33. Sprawy sporne.....	59

34.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	59
35.	Podział zysku za rok 2016 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....	59
36.	Zarządzanie ryzykiem .....	60
37.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku .....	62
38.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	63
39.	Rating .....	64
40.	Prognozy finansowe .....	65
41.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji .....	65
42.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego .....	66

## Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017*	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek		892 704	1 760 030	614 131	1 192 133
Koszty z tytułu odsetek		-173 330	-379 681	-169 958	-335 466
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>719 374</b>	<b>1 380 349</b>	<b>444 173</b>	<b>856 667</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		209 374	404 101	137 134	275 104
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-91 077	-169 136	-60 976	-111 685
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>118 297</b>	<b>234 965</b>	<b>76 158</b>	<b>163 419</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>6</b>	<b>98 684</b>	<b>171 583</b>	<b>72 819</b>	<b>131 136</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7</b>	<b>712</b>	<b>1 166</b>	<b>10 156</b>	<b>20 766</b>
Pozostałe przychody operacyjne		28 055	60 374	18 505	33 720
Pozostałe koszty operacyjne		-16 743	-32 122	-18 458	-23 062
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>11 312</b>	<b>28 252</b>	<b>47</b>	<b>10 658</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>9</b>	<b>-502 774</b>	<b>-992 040</b>	<b>-287 215</b>	<b>-563 829</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>10</b>	<b>-256 083</b>	<b>-467 699</b>	<b>-173 112</b>	<b>-348 857</b>
<b>Podatek bankowy</b>		<b>-49 201</b>	<b>-98 728</b>	<b>-32 257</b>	<b>-52 930</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>140 323</b>	<b>257 850</b>	<b>110 803</b>	<b>217 064</b>
Podatek dochodowy	11	-40 344	-75 466	-29 169	-55 328
<b>Zysk netto</b>		<b>99 979</b>	<b>182 384</b>	<b>81 634</b>	<b>161 736</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		99 950	182 311	81 661	161 888
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		29	73	-27	-152
<b>Zysk netto</b>		<b>99 979</b>	<b>182 384</b>	<b>81 634</b>	<b>161 736</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>129 257 763</b>	<b>129 257 763</b>	<b>77 057 482</b>	<b>74 882 473</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>0,77</b>	<b>1,41</b>	<b>1,06</b>	<b>2,16</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>0,76</b>	<b>1,38</b>	<b>1,03</b>	<b>2,09</b>

\* wyjaśnienia w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.04.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
<b>Zysk netto</b>	<b>99 979</b>	<b>182 384</b>	<b>81 634</b>	<b>161 736</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>12 947</b>	<b>40 353</b>	<b>-25 886</b>	<b>-18 495</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	5	77	0	0
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	11 928	34 583	-16 950	-7 863
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14 842	42 370	-20 925	-9 707
Podatek odroczoney	-2 914	-7 787	3 975	1 844
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	1 014	5 693	-8 936	-10 632
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	1 056	6 644	-11 033	-13 126
Podatek odroczoney	-42	-951	2 097	2 494
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>112 926</b>	<b>222 737</b>	<b>55 748</b>	<b>143 241</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	112 941	222 708	55 775	143 393
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	-15	29	-27	-152

Noty przedstawione na stronach 10-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Kasa i środki w banku centralnym	13	2 377 158	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	421 042	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	6 469 215	9 357 734
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	14	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25	45 904	71 684
Należności od banków	16	737 342	1 366 316
Należności od klientów	15	49 079 354	46 278 414
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	29	510 962	366 984
w tym aktywa zastawione		162 099	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe		476 289	485 796
Wartości niematerialne		545 193	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		468	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		550 373	531 063
<i>Bieżący</i>		0	0
<i>Odroczone</i>		550 373	531 063
Pozostałe aktywa	17	623 778	729 935
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>61 837 078</b>	<b>61 209 545</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	366 491	298 314
Zobowiązania wobec banków	19	866 687	428 640
Zobowiązania wobec klientów	18	51 688 524	51 368 701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	8 868	6 119
Rezerwy	20	186 082	286 815
Pozostałe zobowiązania	21	1 139 811	1 439 304
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		30 646	13 945
<i>Bieżące</i>		29 431	13 190
<i>Odroczone</i>		1 215	755
Zobowiązania podporządkowane	24	1 160 811	1 164 794
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>55 447 920</b>	<b>55 006 632</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>25</b>	<b>6 389 158</b>	<b>6 202 913</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>6 388 139</b>	<b>6 201 934</b>
Kapitał akcyjny		1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy		4 819 745	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		-31 339	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 824	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		55	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-59 035	-7 085
Zysk bieżącego roku		182 311	618 278
Udziały niekontrolujące		1 019	979
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>61 837 078</b>	<b>61 209 545</b>

Noty przedstawione na stronach 10-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2017- 30.06.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>Stan 1 stycznia 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 185 843</b>	<b>183 957</b>	<b>-71 615</b>	<b>-22</b>	<b>-7 085</b>	<b>618 278</b>	<b>979</b>	<b>6 202 913</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	0	0	0	0	618 278	-618 278	0	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 276</b>	<b>77</b>	<b>0</b>	<b>182 311</b>	<b>73</b>	<b>222 737</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	0	182 311	73	182 384
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	40 276	77	0	0	0	40 353
<b>Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał</b>	<b>0</b>	<b>633 902</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-633 902</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Inne zmiany kapitału*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-36 326</b>	<b>0</b>	<b>-33</b>	<b>-36 492</b>
<b>Stan 30 czerwca 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 819 745</b>	<b>183 824</b>	<b>-31 339</b>	<b>55</b>	<b>-59 035</b>	<b>182 311</b>	<b>1 019</b>	<b>6 389 158</b>

\*wyjaśnienia w nocy 37 w punkcie : Informacja o końcowym rozliczeniu ceny nabycia pomiędzy Alior Bankiem, a Zbywcami Banku BPH

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

Noty przedstawione na stronach 10-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za rok obrotowy</b>	<b>257 850</b>	<b>217 064</b>
<b>Korekty:</b>	<b>-5 264</b>	<b>61 530</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-3 906	1 980
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	86 930	47 503
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	12 578	12 241
Zmiana stanu rezerw	-100 733	738
Świadczenia w formie akcji	-133	-932
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>252 586</b>	<b>278 594</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 307 799	-4 138 602
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	2 888 519	-4 251 813
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	1 954	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 491	-11 918
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-143 978	64 963
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	25 780	85 917
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	211	192
Zmiana stanu pozostałych aktywów	30 691	34 339
Zmiana stanu depozytów	855 050	4 291 146
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji i zobowiązań podporządkowanych	-70 508	78 868
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	68 177	-11 284
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	2 749	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-320 916	115 569
<b>Przepływy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>1 281 025</b>	<b>-3 464 029</b>
Podatek zapłacony	-2 609	-123 032
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 278 416</b>	<b>-3 587 061</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-89 116</b>	<b>-43 687</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-43 995	-16 709
Nabycie wartości niematerialnych	-45 121	-26 978
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>3 084</b>	<b>3 746</b>
Dywidendy otrzymane	2	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3 082	3 746
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-86 032</b>	<b>-39 941</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-34 050</b>	<b>-24 113</b>
Splata odsetek -zobowiązania podporządkowane	-34 050	-24 113
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>2 409 027</b>
Wpływy z emisji akcji	0	2 144 949
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	264 078
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-34 050</b>	<b>2 384 914</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 158 334</b>	<b>-1 242 088</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-57 358</b>	<b>6 099</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 158 334</b>	<b>-1 242 088</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 709 243	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 867 577	960 124
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane przychody odsetkowe	1 914 929	1 508 561
Koszty odsetkowe zapłacone	-341 960	-460 569

Noty przedstawione na stronach 10-66 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 punkcie 1.5. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

#### 1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

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

z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat znacznych akcjonariuszy, którzy posiadają na dzień 30 czerwca 2017 r., w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>PZU SA<sup>1</sup></b>	40 358 420	403 584 200	31,22%	40 358 420	31,22%
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK<sup>2</sup></b>	11 562 000	115 620 000	8,94 %	11 562 000	8,94 %
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	77 337 343	773 373 430	59,84%	77 337 343	59,84%
<b>Razem</b>	129 257 763	1 292 577 630	100%	129 257 763	100%

(1)Wraz ze stronami porozumienia z dnia 2 czerwca 2017 r., tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2.

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

W dniu 4 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank SA otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank SA przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA (PZU SA). Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 27 czerwca 2017 r., PZU SA działający w imieniu i na rzecz PZU SA, PZU Na Życie SA, PZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego UNIVERSUM, PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 2, nabyło 134 841 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, wobec czego posiadane przez PZU SA 40 493 261 akcje Banku, stanowią 31,3275% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 40 493 261 głosy stanowią 31,3275% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 10 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank S.A otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank SA przez PZU SA. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 4 lipca 2017 r., PZU SA działający w imieniu i na rzecz PZU SA, PZU Na Życie SA, PZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego UNIVERSUM, PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych BIS 2, wraz z podmiotem zależnym Pekao SA, nabyło 7 740 710 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. W związku z powyższym ilość posiadanych akcji przez PZU SA wraz z podmiotem zależnym Pekao SA wynosi 40 854 599 i stanowi 31,6071% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 40 854 599 głosy stanowią 31,6071% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 10 lipca 2017 r. Zarząd Alior Bank S.A. otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Bank S.A. przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Zgodnie z zawiadomieniem, w dniu 4 lipca 2017 r. Fundusze TFI PZU SA zbyły 7 740 710 akcji Banku w ramach transakcji zwykłych na Giełdzie Papierów

Wartościowych w Warszawie SA, wobec czego udział Funduszy TFI PZU SA w ogólnej liczbie akcji na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 127 922, co stanowi 0,0990% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 127 922 głosy stanowią 0,0990% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

## 1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie podjętych z dniem 9 czerwca 2017 r. oraz 14 czerwca 2017 r. uchwał powierzyła niżej wymienionym pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Alior Banku SA:

1. Pan Michał Jan Chyczewski,
2. Pan Filip Gorczyca,
3. Pani Katarzyna Sułkowska,
4. Pani Urszula Krzyżanowska-Piękoś,
5. Pani Celina Waleśkiewicz.

Powołanie następuje na wspólną trzyletnią kadencję, która rozpoczęła się w dniu 29 czerwca 2017 roku.

Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Panu Michałowi Janowi Chyczewskiemu kierowanie pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie przez niego funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami powołani Członkowie Zarządu Banku nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

Powołani Członkowie Zarządu Banku nie figurują również w rejestrze Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 6 lipca 2017 Pan Sylwester Grzebinoga został powołany przez Radę Nadzorczą Alior Banku na stanowisko wiceprezesa Zarządu. Swoją funkcję objął z dniem 1 sierpnia 2017 roku.

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

<b>Michał Jan Chyczewski</b>	<b>Wiceprezes Zarządu</b>
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Urszula Krzyżanowska - Piękoś	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Sułkowska	Wiceprezes Zarządu
Celina Waleśkiewicz	Wiceprezes Zarządu

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

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

Alior Bank SA w okresie sprawozdawczym otrzymał zawiadomienia w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR dotyczące transakcji sprzedaży akcji Emitenta, szczegóły prezentuje tabela poniżej:

Akcjonariusz	Liczba sprzedanych akcji	Data Transakcji
Wojciech Sobieraj	435 296	16.06-21.06.2017
Witold Skrok	178 421	12.06.2017
Krzysztof Czuba	298	21.06.2017

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

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

Na dzień 31 grudnia 2016 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na dzień 21 kwietnia 2017 r., kontynuowane po przerwie dnia 8 maja 2017 r. podjęło uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej Banku tj. uchwałę o odwołaniu Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruk ze składu Rady Nadzorczej Banku oraz uchwałę o powołaniu w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Romana Pałac.

W dniu 14 czerwca 2017 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku, Pan Michał Krupiński złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w tym sprawowanej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej z dniem 14 czerwca 2017 r.

W dniu 29 czerwca 2017 r. Członek Rady Nadzorczej Banku, Pan Roman Pałac złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 29 czerwca 2017 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 czerwca 2017 r. powołało Pana Tomasza Kulik w skład Rady Nadzorczej oraz powołało, z dniem 30 czerwca 2017 r., Pana Eligiusza Krześniak w skład Rady Nadzorczej Banku.

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

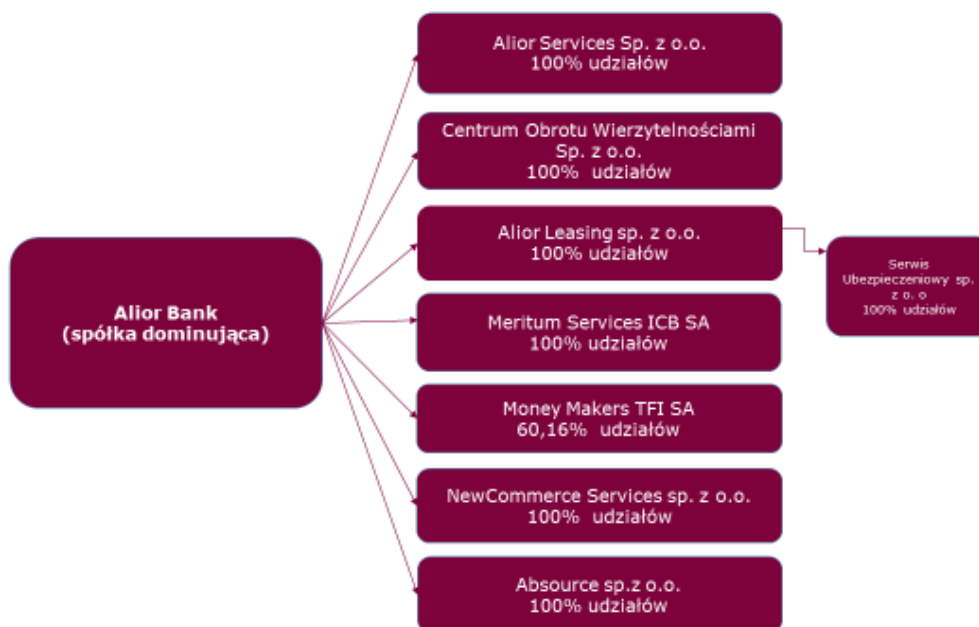
W dniu 18 lipca 2017 r. Członek Rady Nadzorczej Banku, Pan Marek Michalski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 lipca 2017 r.

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku na dzień 30 czerwca 2017 r. Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

## 1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku SA

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2017 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2017 r. tworzą: Alior Bank SA, jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nie było zmiany struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku SA.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

1. Alior Services Sp. z o.o. to spółka, której celami są: (i) wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych; (ii) rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów *Private Banking* w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej. Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na: (i) wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych; (ii) kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych. Alior Services Sp. z o.o. zajmuje się również windykacją wierzytelności.
2. Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Bank. W pierwszym kwartale 2017 r. Spółka rozpoczęła pracę nad projektem związanym z prowadzeniem działalności w sektorze windykacyjnym.
3. Alior Leasing Sp. z o.o. jest spółką, której podstawowym przedmiotem działalności jest finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową. W dniu 30 stycznia 2017 r. Alior Leasing sp. z o.o. nabyła 100% udziałów podmiotu: Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. W dniu 1 marca 2017 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieście w Krakowie IX Wydział Gospodarczy dokonał wpisu w rejestrze przedsiębiorców zmiany właściciela tej spółki.
4. Meritum Services ICB SA jest spółką, której przedmiotem działalności jest działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką. W 2015 r. rozszerzono działalność spółki o działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne.
5. NewCommerce Services Sp. z o.o. jest spółką, która będzie realizowała zadania związane z MyWallet (na rynku polskim i potencjalnie na innych rynkach działalności Grupy Deutsche Telekom) oraz związane ze sprzedażą produktów niebankowych, w tym w zakresie udostępnienia, w kooperacji z partnerami handlowymi, platformy zakupowej nowej generacji.
6. Money Makers TFI SA to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z asset management. Współpraca Banku ze spółką zależną Money Makers dotyczy trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO. W ramach swych planów rozwojowych spółka na początku lipca 2015 r. przeprowadziła przekształcenie z domu maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych. 23 czerwca 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie udzieliła Money Makers SA zezwolenia na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich i zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe. Jednocześnie, na wniosek samej spółki KNF uchyliła decyzję w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez Money Makers

SA Po przekształceniu Money Makers rozpoczęła działalność w lipcu 2015 r. jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Od 5 stycznia 2017 Money Makers TFI SA jest notowany na rynku alternatywnym warszawskiej giełdy (NewConnect).

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

## 1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 9 sierpnia 2017 r.

## 1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2. Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### **Zakres podmiotowy i dane porównawcze**

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 6 oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2017 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2016 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2016 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

#### **Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2017 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I półrocze 2017 roku



powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Alior Banku SA za 2016 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi do stosowania przez Unię Europejską, zatwierdzonym przez Zarząd Banku w dniu 28 lutego 2017 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2017 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończy 31 grudnia 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku opisanych w Nocie 2.2.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Alior Banku SA dane roczne za 2016 rok były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2017 r.

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

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **Zmiany w standardach rachunkowości**

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2017 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2016 rok.

W odniesieniu do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym, Grupa nie skorzystała z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

## **Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane**

### **Standardy zatwierdzone przez UE a nie weszły jeszcze w życie**

- **MSSF 9 Instrumenty Finansowe**

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

MSSF 9 wprowadza nowy model utraty wartości aktywów finansowych oparty na koncepcji „straty oczekiwanej”, zmiany w zakresie zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (w szczególności aktywów finansowych) jak również nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa w marcu 2016 r. uruchomiła projekt wdrożenia MSSF 9, angażujący aktywnie jednostki organizacyjne odpowiedzialne za obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz zarządzenie ryzykiem, jak również departamenty biznesowe, informatyczne oraz organizacji.

Grupa jest na etapie projektowania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów, w oparciu o wyniki przeprowadzonej analizy luki oraz zdefiniowane ogólne założenia metodologiczne.

Grupa planuje zakończenie prac projektowych do końca trzeciego kwartału 2017 r. Informacje na temat wpływu zastosowania standardu na prezentację i wycenę instrumentów finansowych przedstawiono w Nocie 2.4 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Alior Banku za 2016 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 9 marca 2017 roku. Zgodnie ze wstępnymi szacunkami wpływu zastosowania MSSF 9 planowane wdrożenie standardu wpłynie na wzrost poziomu odpisów w związku z koniecznością rozpoznania dożywotnych strat oczekiwanych dla ekspozycji dla których zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego jak i ze względu na konieczności kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych dla pozostałego portfela non-deafult w okresie 12 miesięcy (okres znacząco wyższy od aktualnie stosowanego LIP przy wyliczaniu rezerwy IBNR).

- **MSSF 15 Przychody z umów z klientami**

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub później.

Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami. Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie, ponadto wszelkie upusty

i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu. Powyższe zmiany mogą spowodować zmiany w rozliczaniu przychodów w czasie i będą wymagały dodatkowych ujawnień w sprawozdaniu finansowym.

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

- Zmiany do MSR 12, Ujęcie podatku odroczonego z tytułu niezrealizowanych strat

Zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 19 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSR 12 doprecyzowują wymogi ujmowania aktywów z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej. Zmiany wprowadzają wytyczne dotyczące identyfikacji ujemnych różnic przejściowych. W szczególności standard potwierdza, że spadek poniżej kosztu w wartości bilansowej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej wycenianych w wartości godziwej, dla których podstawa opodatkowania pozostaje na poziomie kosztu powoduje powstanie ujemnych różnic przejściowych, niezależnie od tego czy posiadacz instrumentu zamierza go utrzymywać czy sprzedać.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 7, Inicjatywa dotycząca ujawnień

Zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 29 stycznia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie. Zmiany do MSR 7 wprowadzają wymóg ujawnienia zmian w zobowiązaniach wynikających z działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, włączając w to zmiany zarówno będące przepływami pieniężnymi oraz zmianami niepieniężnymi. Aby spełnić wymóg standard nakazuje uzgodnienie sald otwarcia i sald zamknięcia poszczególnych zobowiązań przedstawionych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, które kwalifikują się jako działalność finansowa w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Roczne zmiany MSSF 2014-2016

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. Wprowadzają zmiany do 3 standardów: MSSF 1 w zakresie określenia krótkoterminowego zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy w zakresie

MSSF 7, MSR 19, oraz MSSF 10; MSSF 12 w zakresie wyjaśnienia celu standardu. Zmiany te stosuje się retrospektywnie do okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017; MSR 28 w zakresie wyceny jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w wartości godziwej skutecznej.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 15, Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z tytułu umów z klientami

Zmiany zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 kwietnia 2016 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 15 precyzują wytyczne dotyczące identyfikacji obowiązków spełnienia świadczeń, rachunkowości licencji dotyczących własności intelektualnej oraz oceny „mocodawca czy agent” w kontekście prezentowania przychodów w kwotach brutto czy netto. Dodano również praktyczne rozwiązania ułatwiające wdrożenie nowego standardu.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji własnych

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

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- MSSF 16 Leasing

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. 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.

Grupa uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu

operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

- Zmiany do MSSF 4, Umowy ubezpieczeniowe w zakresie wdrożenia MSSF 9

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. Zmiany adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 "Instrumenty finansowe", przed implementacją nowego standardu dotyczącego działalności ubezpieczeniowej, nad którym obecnie pracuje Rada. W celu zapobiegania tymczasowym wahaniom wyników jednostek w związku z wdrożeniem MSSF 9, zmiany do MSSF 4 wprowadzają dwa dopuszczalne podejścia: podejście nakładkowe oraz podejście odroczone.

Zmieniony standard pozwala:

- jednostkom, które zawierają umowy ubezpieczeniowe na ujęcie w pozostałych całkowitych dochodach, zamiast w wyniku finansowym, wpływu zmienności, które mogą powstać w związku z zastosowaniem MSSF 9, zanim nowy standard na temat działalności ubezpieczeniowej zostanie opublikowany;
- jednostkom, których działalność związana jest głównie z ubezpieczeniami, na tymczasowe zwolnienie z zastosowania MSSF 9 do 2021 r.

Jednostki, które odroczą zastosowanie MSSF 9, będą stosowały obowiązujący obecnie MSR 39.

- Zmiany do MSR 40, Nieruchomości inwestycyjne

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. Zmiany te wyjaśniają, iż przeniesienie do lub z nieruchomości inwestycyjnej wymaga zmiany sposobu jej użytkowania. Aby stwierdzić, że zmieniło się zastosowanie musi być poparte to dowodem.

- KIMSF 22 Transakcje w walutach obcych

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. KIMSF dotyczy transakcji w walutach obcych lub części tych transakcji w przypadkach, gdy są one denominowane lub wyceniane w walucie obcej. Interpretacji zawiera wskazówki w przypadku, gdy pojedyncza płatność jest wykonana, a także sytuacji wielu płatności. Poradnik ma na celu zmniejszenie różnorodności w praktyce.

## 2.3 Zmiany prezentacyjne

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

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2016		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2016	
	Okres 01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>693 748</b>	<b>1 356 990</b>	<b>-79 617</b>	<b>-164 857</b>	<b>614 131</b>	<b>1 192 133</b>
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	580 589	1 125 664	0	0	580 589	1 125 664
lokaty terminowe	481	828	0	0	481	828
kredyty	539 362	1 048 799	0	0	539 362	1 048 799
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30 926	58 284	0	0	30 926	58 284
skupione wierzytelności	5 880	11 889	0	0	5 880	11 889
inne	3 940	5 864	0	0	3 940	5 864
Pozostałe przychody odsetkowe	113 159	231 326	-79 617	-164 857	33 542	66 469
rachunki bieżące	4 406	8 548	0	0	4 406	8 548
lokaty jednodniowe	221	334	0	0	221	334
instrumenty pochodne	108 532	222 444	-79 617	-164 857	28 915	57 587
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-249 575</b>	<b>-500 323</b>	<b>79 617</b>	<b>164 857</b>	<b>-169 958</b>	<b>-335 466</b>
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-143 107	-282 554	0	0	-143 107	-282 554
depozyty terminowe	-106 960	-213 775	0	0	-106 960	-213 775
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 715	-6 099	0	0	-3 715	-6 099
zabezpieczenia pieniężne	-1 159	-2 240	0	0	-1 159	-2 240
emisja własna	-30 455	-59 052	0	0	-30 455	-59 052
inne	-818	-1 388	0	0	-818	-1 388
Pozostałe koszty odsetkowe	-106 468	-217 769	79 617	164 857	-26 851	-52 912
depozyty bieżące	-8 391	-16 012	0	0	-8 391	-16 012
instrumenty pochodne	-98 077	-201 757	79 617	164 857	-18 460	-36 900
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>444 173</b>	<b>856 667</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>444 173</b>	<b>856 667</b>

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 31 marca 2017 prezentacja przychodów odsetkowych oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została zmieniona. Wynika to z korekty prezentacji przychodów prowizyjnych dotyczących wydzielonej działalności BPH.

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania		Zmiana		Dane przekształcone	
	Okres 01.01.2017-31.03.2017	Okres 01.04.2017-30.06.2017	Okres 01.01.2017-31.03.2017	Okres 01.04.2017-30.06.2017	Okres 01.01.2017-31.03.2017	Okres 01.04.2017-30.06.2017
<b>Przychody z tytułu odsetek po uwzględnieniu korekty dotyczącej instrumentów pochodnych</b>	846 736	913 294	20 590	-20 590	867 326	892 704
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	215 317	188 784	-20 590	20 590	194 727	209 374

### 3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

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

### Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za I półrocze zakończone 30 czerwca 2017 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>962 114</b>	<b>359 618</b>	<b>54 803</b>	<b>1 376 535</b>	<b>3 814</b>	<b>1 380 349</b>
przychody zewnętrzne	1 121 393	524 080	109 770	1 755 243	4 787	1 760 030
koszty zewnętrzne	-159 279	-164 462	-54 967	-378 708	-973	-379 681
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>-120 561</b>	<b>-21 097</b>	<b>101 956</b>	<b>-39 702</b>	<b>39 702</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	295 157	202 025	1 371 553	1 868 735	39 702	1 908 437
koszty wewnętrzne	-415 718	-223 123	-1 269 596	-1 908 436	0	-1 908 436
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>841 553</b>	<b>338 521</b>	<b>156 759</b>	<b>1 336 833</b>	<b>43 516</b>	<b>1 380 349</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	157 711	173 121	1 655	332 487	71 614	404 101
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-67 249	-52 594	-7 860	-127 703	-41 433	-169 136
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>90 461</b>	<b>120 527</b>	<b>-6 205</b>	<b>204 783</b>	<b>30 182</b>	<b>234 965</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>2 511</b>	<b>21 589</b>	<b>147 483</b>	<b>171 583</b>	<b>0</b>	<b>171 583</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>58 044</b>	<b>80 743</b>	<b>-137 620</b>	<b>1 166</b>	<b>0</b>	<b>1 166</b>
Pozostałe przychody operacyjne	88 259	4 474	36	92 769	-32 395	60 374
Pozostałe koszty operacyjne	-7 505	-4	-4	-7 513	-24 609	-32 122
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>80 754</b>	<b>4 470</b>	<b>32</b>	<b>85 256</b>	<b>-57 004</b>	<b>28 252</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>1 073 324</b>	<b>565 849</b>	<b>160 450</b>	<b>1 799 622</b>	<b>16 695</b>	<b>1 816 317</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-278 700</b>	<b>-183 005</b>	<b>0</b>	<b>-461 705</b>	<b>-5 994</b>	<b>-467 699</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>794 624</b>	<b>382 844</b>	<b>160 450</b>	<b>1 337 917</b>	<b>10 701</b>	<b>1 348 618</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-803 074</b>	<b>-284 868</b>	<b>-2 826</b>	<b>-1 090 768</b>	<b>0</b>	<b>-1 090 768</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-8 450</b>	<b>97 976</b>	<b>157 624</b>	<b>247 149</b>	<b>10 701</b>	<b>257 850</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-75 466	-75 466
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>-8 450</b>	<b>97 976</b>	<b>157 624</b>	<b>247 149</b>	<b>-64 765</b>	<b>182 384</b>
Amortyzacja						-88 535



Aktywa	35 941 270	25 313 806	31 629	61 286 705	550 373	<b>61 837 078</b>
Zobowiązania	34 561 722	20 845 891	9 661	55 417 274	30 646	<b>55 447 920</b>

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

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>539 846</b>	<b>310 787</b>	<b>6 686</b>	<b>857 319</b>	<b>-652</b>	<b>856 667</b>
przychody zewnętrzne	715 640	441 781	199 929	1 357 350	-360	1 356 990
koszty zewnętrzne	-175 794	-130 994	-193 243	-500 031	-292	-500 323
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>7 893</b>	<b>-59 754</b>	<b>67 000</b>	<b>15 139</b>	<b>-15 139</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	269 665	62 313	613 863	945 841	-12 283	933 558
koszty wewnętrzne	-261 772	-122 067	-546 863	-930 702	-2 856	-933 558
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>547 739</b>	<b>251 033</b>	<b>73 686</b>	<b>872 458</b>	<b>-15 791</b>	<b>856 667</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	112 899	138 808	203	251 909	23 195	275 104
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-61 068	-33 740	-14 390	-109 198	-2 487	-111 685
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>51 831</b>	<b>105 067</b>	<b>-14 187</b>	<b>142 711</b>	<b>20 708</b>	<b>163 419</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>83</b>	<b>24 636</b>	<b>106 417</b>	<b>131 136</b>	<b>0</b>	<b>131 136</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>48 137</b>	<b>59 080</b>	<b>-86 451</b>	<b>20 766</b>	<b>0</b>	<b>20 766</b>
Pozostałe przychody operacyjne	53 585	3 599	-1 645	55 538	-21 818	33 720
Pozostałe koszty operacyjne	-4 169	-10	-120	-4 299	-18 763	-23 062
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>49 416</b>	<b>3 589</b>	<b>-1 765</b>	<b>51 240</b>	<b>-40 582</b>	<b>10 658</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>697 206</b>	<b>443 405</b>	<b>77 700</b>	<b>1 218 311</b>	<b>-35 631</b>	<b>1 182 680</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-220 283</b>	<b>-116 090</b>	<b>0</b>	<b>-336 373</b>	<b>-12 484</b>	<b>-348 857</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>476 923</b>	<b>327 315</b>	<b>77 700</b>	<b>881 938</b>	<b>-48 115</b>	<b>833 823</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-454 088</b>	<b>-161 075</b>	<b>-1 596</b>	<b>-616 759</b>	<b>0</b>	<b>-616 759</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>22 835</b>	<b>166 240</b>	<b>76 104</b>	<b>265 179</b>	<b>-48 115</b>	<b>217 064</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-55 328	-55 328
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>22 835</b>	<b>166 240</b>	<b>76 104</b>	<b>265 179</b>	<b>-103 443</b>	<b>161 736</b>
Amortyzacja						-47 503
Aktywa	28 631 719	18 033 084	32 545	46 697 348	344 404	<b>47 041 752</b>
Zobowiązania	26 936 930	14 276 216	8 373	41 221 519	18 876	<b>41 240 395</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017*	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>892 704</b>	<b>1 760 030</b>	<b>614 131</b>	<b>1 192 133</b>
sektor finansowy	47 599	122 762	40 415	78 077
sektor niefinansowy	818 797	1 581 719	550 210	1 067 850
instytucje rządowe i samorządowe	26 308	55 549	23 506	46 206
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-173 330</b>	<b>-379 681</b>	<b>-169 958</b>	<b>-335 466</b>
sektor finansowy	-52 291	-126 837	-55 010	-107 127
sektor niefinansowy	-119 105	-249 372	-112 792	-224 293
instytucje rządowe i samorządowe	-1 934	-3 472	-2 156	-4 046
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>719 374</b>	<b>1 380 349</b>	<b>444 173</b>	<b>856 667</b>

\*wyjaśnienia w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017*	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>892 704</b>	<b>1 760 030</b>	<b>614 131</b>	<b>1 192 133</b>
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	852 638	1 649 240	580 589	1 125 664
lokaty terminowe	272	549	481	828
kredyty	802 381	1 548 097	539 362	1 048 799
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	33 083	71 794	30 926	58 284
skupione wierzytelności	8 718	13 614	5 880	11 889
inne	8 184	15 186	3 940	5 864
Pozostałe przychody odsetkowe	40 066	110 790	33 542	66 469
rachunki bieżące	6 140	12 103	4 406	8 548
lokaty jednodniowe	566	849	221	334
instrumenty pochodne	33 360	97 838	28 915	57 587
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-173 330</b>	<b>-379 681</b>	<b>-169 958</b>	<b>-335 466</b>
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-117 985	-241 246	-143 107	-282 554
depozyty terminowe	-78 619	-163 505	-106 960	-213 775
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 770	-7 866	-3 715	-6 099
zabezpieczenia pieniężne	-837	-1 854	-1 159	-2 240
emisja własna	-32 404	-63 951	-30 455	-59 052
Inne	-2 355	-4 070	-818	-1 388
Pozostałe koszty odsetkowe	-55 345	-138 435	-26 851	-52 912
depozyty bieżące	-26 108	-50 587	-8 391	-16 012
instrumenty pochodne	-29 237	-87 848	-18 460	-36 900
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>719 374</b>	<b>1 380 349</b>	<b>444 173</b>	<b>856 667</b>

\*wyjaśnienia w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

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

## 5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017*	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>209 374</b>	<b>404 101</b>	<b>137 134</b>	<b>275 104</b>
prowizje maklerskie	35 102	64 931	12 972	30 429
obsługa kart płatniczych, kredytowych	50 899	96 403	24 671	49 155
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	19 875	37 363	28 621	49 959
kredyty i pożyczki	22 066	42 850	14 235	27 872
obsługa rachunków bankowych	34 352	73 057	26 311	51 673
Przelewy	12 927	28 643	9 375	18 278
operacje kasowe	10 587	19 926	5 868	10 938
skupione wierzytelności	3 247	7 158	2 145	4 068
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 075	6 041	3 578	7 213
pozostałe prowizje	17 244	27 729	9 358	25 519
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-91 077</b>	<b>-169 136</b>	<b>-60 976</b>	<b>-111 685</b>
prowizje maklerskie	-1 503	-2 486	-824	-1 512
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-31 679	-63 568	-17 809	-32 865
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 886	-8 167	-6 379	-12 294
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 118	-11 253	-5 092	-10 351
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-10 840	-15 222	-2 953	-5 212
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-4 880	-11 617	-6 269	-11 412
prowizje wypłacane agentom	-10 008	-16 292	-7 787	-12 574
usługi assistance dla klientów	-772	-1 566	-728	-2 007
koszty pozyskania klientów	-890	-1 778	-2 014	-3 965
pozostałe prowizje	-20 501	-37 187	-11 121	-19 493
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>118 297</b>	<b>234 965</b>	<b>76 158</b>	<b>163 419</b>

\*wyjaśnienia w nocie 2.3 Zmiany prezentacyjne

W związku z połączeniem Alior Banku SA z wydzieloną częścią Banku BPH SA, w skład przejętego majątku wchodziła działalność powiernicza, która aktualnie jest kontynuowana.

## 6. Wynik handlowy

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Transakcje walutowe	72 875	156 695	58 160	106 719
Transakcje stopy procentowej	17 545	12 832	14 958	22 546
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-11	-1 823	-426	184
Pozostałe instrumenty	8 275	3 879	127	1 687
<b>Wynik handlowy</b>	<b>98 684</b>	<b>171 583</b>	<b>72 819</b>	<b>131 136</b>

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

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

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

## 7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	300	372	9 899	20 260
Emisja własna	412	794	257	505
przychody z odkupu	412	796	263	542
straty z odkupu	-1	-2	-6	-37
Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0	1
<b>Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>712</b>	<b>1 166</b>	<b>10 156</b>	<b>20 766</b>

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>28 055</b>	<b>60 374</b>	<b>18 505</b>	<b>33 720</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	5 338	9 770	3 691	6 687
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	11 083	20 571	1 976	2 194
sprzedaży wierzytelności	0	0	0	0
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	9 808	18 938	5 843	10 925
zwrot opłaty przez klientów	0	22	4 035	8 015
otrzymanych odszkodowań	712	1 108	495	1 375
Inne	1 114	9 965	2 465	4 524
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-16 743</b>	<b>-32 122</b>	<b>-18 458</b>	<b>-23 062</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-460	-1 143	-262	-749
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-3 944	-5 182	-395	-426
nagród wręczonych klientom	-265	-519	-228	-486
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-2 952	-6 527	-1 624	-2 655
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-6 928	-14 499	-3 218	-5 080
Inne	-2 194	-4 252	-12 731	-13 666
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>11 312</b>	<b>28 252</b>	<b>47</b>	<b>10 658</b>

W pierwszym półroczu 2017 koszty spisania wartości niematerialnych oraz środków trwałych wyniosły 12 569 tys. PLN.

## 9. Koszty działania Grupy

	Okres 01.04.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-267 229</b>	<b>-533 200</b>	<b>-154 502</b>	<b>-304 123</b>
Wynagrodzenia	-193 464	-411 072	-130 225	-255 064
narzuty na wynagrodzenia	-51 047	-97 778	-22 409	-45 688
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	-20 804	-20 804	0	0
Pozostałe	-1 914	-3 546	-1 868	-3 371
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-190 522</b>	<b>-366 422</b>	<b>-108 369</b>	<b>-207 561</b>
koszty informatyczne	-48 050	-92 334	-11 537	-24 469
koszty czynszu i utrzymania budynków	-51 163	-105 381	-29 760	-64 105
koszty marketingowe	-17 188	-26 603	-12 426	-21 588

koszty szkoleń	-7 993	-11 283	-5 186	-10 436
koszty usług doradczych	-14 022	-27 359	-15 223	-19 821
koszty BFG	-15 050	-36 762	-18 394	-37 302
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 783	-3 305	-937	-1 884
koszty usług telekomunikacyjnych	-9 862	-14 507	-3 399	-6 348
koszty usług zewnętrznych	-10 783	-24 004	-5 722	-12 640
Pozostałe	-14 628	-24 884	-5 785	-8 968
<b>Amortyzacja</b>	<b>-43 430</b>	<b>-88 535</b>	<b>-22 526</b>	<b>-47 503</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-25 518	-53 972	-12 938	-28 377
wartości niematerialne	-17 912	-34 563	-9 588	-19 126
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-1 593</b>	<b>-3 883</b>	<b>-1 818</b>	<b>-4 642</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-502 774</b>	<b>-992 040</b>	<b>-287 215</b>	<b>-563 829</b>

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

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	<b>-241 103</b>	<b>-432 918</b>	<b>-158 213</b>	<b>-319 579</b>
sektor finansowy	-1 049	-1 657	-710	-1 206
sektor niefinansowy	-240 054	-431 261	-157 503	-318 373
klient detaliczny	-149 220	-269 164	-96 906	-208 195
klient biznesowy	-90 834	-162 097	-60 597	-110 178
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	-6 974
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	105	-17 162	-9 566	-8 676
sektor finansowy	-2 444	-4 044	28	656
sektor niefinansowy	2 549	-13 118	-9 594	-9 332
klient detaliczny	33 565	28 128	-11 410	-13 639
klient biznesowy	-31 016	-41 246	1 816	4 307
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-7 719	-6 632	3 457	-1 386
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-7 366	-10 987	-8 790	-12 242
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-256 083</b>	<b>-467 699</b>	<b>-173 112</b>	<b>-348 857</b>

## 11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
Podatek bieżący	101 467	119 941
bieżący rok	101 467	119 941
Podatek odroczony	-26 001	-64 613
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-26 001	-64 613
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>75 466</b>	<b>55 328</b>

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
<b>Zysk brutto</b>	<b>257 850</b>	<b>217 064</b>
<b>Podatek dochodowy 19%</b>	<b>48 993</b>	<b>41 241</b>
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>29 671</b>	<b>15 271</b>
Koszty reprezentacji	174	85
PFRON	859	564
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	2	41
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	6 986	2 270

Podatek od instytucji finansowych	18 758	10 057
Inne	2 892	2 254
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu</b>	<b>-3 515</b>	<b>-153</b>
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-280	-2
Inne	-3 235	-1 294
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>109</b>	<b>112</b>
<b>Inne</b>	<b>208</b>	<b>0</b>
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>75 466</b>	<b>55 328</b>
<b>Efektywna stawka opodatkowania</b>	<b>29,27%</b>	<b>24,99%</b>

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
Zysk netto	182 384	161 736
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 257 763	74 882 473
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	2 562 703	2 568 564
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 820 466	77 451 037
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>1,41</b>	<b>2,16</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>1,38</b>	<b>2,09</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 834 551	16 959
Lokata jednodniowa w banku centralnym	0	344 009
Gotówka	542 607	722 023
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	<b>2 377 158</b>	<b>1 082 991</b>

### 14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>6 449 626</b>	<b>9 339 005</b>
emitowane przez Skarb Państwa	6 034 513	6 197 981
obligacje skarbowe	6 034 513	6 197 981
emitowane przez instytucje monetarne	86 952	2 691 128
euroobligacje	86 952	91 590
bony pieniężne	0	2 599 538
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	93 473	156 746
obligacje	0	59 880
euroobligacje	93 473	96 866
emitowane przez przedsiębiorstwa	234 688	293 150
obligacje	234 688	293 150
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>19 589</b>	<b>18 729</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 469 215</b>	<b>9 357 734</b>

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
bez określonego terminu	19 589	18 729
≤ 1M	61 932	3 031 043
> 1M ≤ 3M	0	16 922
> 3M	0	578 434
> 6M ≤ 1Y	842 414	196 645
> 1Y ≤ 2Y	1 012 489	1 331 405
> 2Y ≤ 5Y	3 242 230	3 496 332
> 5Y ≤ 10Y	1 290 561	688 224
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 469 215</b>	<b>9 357 734</b>

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2017		Stan 31.12.2016	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	89 824	21 447	94 861	21 447

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.06.2017	Stan 30.06.2016
Bilans otwarcia	21 447	14 472
Zmiany odpisów:	0	6 975
Zwiększenia	0	6 975
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu</b>	<b>21 447</b>	<b>21 447</b>

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2017 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2016 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2017 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 75 tys. zł.

W okresie od 01.01-30.06.2017 nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii.

<b>14.5 Wartość godziwa</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
<b>Poziom 1</b>	<b>6 215 369</b>	<b>6 386 868</b>
Instrumenty kapitałowe	431	431
Obligacje skarbowe	6 034 513	6 197 981
Obligacje pozostałe	180 425	188 456
<b>Poziom 2</b>	<b>0</b>	<b>2 599 538</b>
Bony pieniężne	0	2 599 538
<b>Poziom 3</b>	<b>253 846</b>	<b>371 328</b>
Instrumenty kapitałowe	19 158	18 298
Obligacje pozostałe	234 688	353 030
<b>Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów</b>	<b>6 469 215</b>	<b>9 357 734</b>

<b>14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 30.06.2016</b>
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>371 328</b>	<b>363 230</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>3 781</b>	<b>86 872</b>
Zakup	860	86 837
Wycena do wartości godziwej	2 921	0
Różnice kursowe	0	35
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-121 263</b>	<b>-32 496</b>
Sprzedaż/ Wykup	-115 291	-23 050
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-1 722	-9 253
Wycena do wartości godziwej	-4 250	-193
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>253 846</b>	<b>417 606</b>

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

### **Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności**

Grupa w pozycji papiery utrzymywane do terminu zapadalności zaprezentowała papiery nie będące zabezpieczeniem kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym.

<b>14.7 Według struktury rodzajowej</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>0</b>	<b>1 954</b>
emitowane przez Skarb Państwa	0	1 954
obligacje skarbowe	0	1 954
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>0</b>	<b>1 954</b>



14.8 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
> 2Y ≤ 5Y	0	1 954
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>0</b>	<b>1 954</b>

14.9 Wartość godziwa	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Poziom 1</b>	<b>0</b>	<b>1 919</b>
Obligacje skarbowe	0	1 919
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według poziomów</b>	<b>0</b>	<b>1 919</b>

## 15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 953 659</b>	<b>25 895 449</b>
Kredyty operacyjne	278 207	293 951
Kredyty konsumpcyjne	14 538 388	14 302 473
Kredyty consumer finance	1 459 673	1 256 762
Kredyty na zakup papierów wartościowych	90 601	125 117
Kredyty w rachunku karty kredytowej	599 118	624 966
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 116 799	8 407 632
Pozostałe kredyty hipoteczne	837 697	833 485
Pozostałe należności	33 176	51 063
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 125 695</b>	<b>20 382 965</b>
Kredyty operacyjne	11 465 952	10 749 077
Kredyty samochodowe	116 079	131 971
Kredyty inwestycyjne	8 355 025	7 511 955
Skupione wierzytelności (faktoring)	771 834	794 087
Reverse Repo/BSB	435 428	680 780
Należności z tytułu leasingu	677 483	280 808
Pozostałe należności	303 894	234 287
<b>Należności od klientów</b>	<b>49 079 354</b>	<b>46 278 414</b>

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 953 659</b>	<b>25 895 449</b>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 116 799	8 407 632
bez utraty wartości	8 972 711	8 270 924
z utratą wartości	220 852	214 637
IBNR	-3 382	-3 572
Odpis	-73 382	-74 357
Kredyty consumer finance	1 459 673	1 256 761
bez utraty wartości	1 450 675	1 245 377
z utratą wartości	46 020	45 286
IBNR	-4 256	-3 457
Odpis	-32 766	-30 445
Pozostałe kredyty detaliczne	16 377 187	16 231 056
bez utraty wartości	15 762 939	15 684 976
z utratą wartości	2 517 203	2 227 154
IBNR	-202 383	-196 949
Odpis	-1 700 572	-1 484 125
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 125 695</b>	<b>20 382 965</b>
bez utraty wartości	20 443 320	19 293 877

z utratą wartości	3 102 546	2 332 875
IBNR	-107 131	-103 050
Odpis	-1 313 040	-1 140 737
<b>Należności od klientów</b>	<b>49 079 354</b>	<b>46 278 414</b>

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Należności od klientów oceniane indywidualnie</b>	<b>1 492 933</b>	<b>1 079 349</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>1 094</b>	<b>1 198</b>
należności od klientów	9 107	9 240
Odpis	-8 013	-8 042
<b>Segment biznesowy</b>	<b>1 491 839</b>	<b>1 078 151</b>
należności od klientów	2 226 915	1 822 967
Odpis	-735 076	-744 816
<b>Należności od klientów oceniane portfelowo</b>	<b>1 273 928</b>	<b>1 010 939</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>976 261</b>	<b>896 952</b>
należności od klientów	2 774 968	2 477 837
Odpis	-1 798 707	-1 580 885
<b>Segment biznesowy</b>	<b>297 667</b>	<b>113 987</b>
należności od klientów	875 631	509 908
Odpis	-577 964	-395 921
<b>Należności od klientów z utratą wartości</b>	<b>2 766 861</b>	<b>2 090 288</b>

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.06.2017	Stan 30.06.2016
Bilans otwarcia	3 036 692	1 937 689
Zmiany odpisów:	450 079	328 255
Zwiększenia	1 856 460	949 074
Segment detaliczny	921 036	710 043
Segment biznesowy	935 424	239 031
Zmniejszenia	-1 406 381	-620 819
Segment detaliczny	-680 001	-488 209
Segment biznesowy	-726 380	-132 610
Spisanie w ciężar odpisów	-96 224	-3 944
Inne zmiany	46 365	31 805
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu</b>	<b>3 436 912</b>	<b>2 293 805</b>

Stan odpisów z tytułu poniesionych, lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniósł na dzień 30 czerwca 2017 r. 317 152 tys. zł i 307 028 tys. zł na dzień 31 grudnia 2016 r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 953 659</b>	<b>25 895 449</b>
≤ 1M	3 601 346	2 920 413
> 1M ≤ 3M	609 959	633 692
> 3M ≤ 6M	904 371	853 902
> 6M ≤ 1Y	1 546 683	1 616 066
>1Y ≤ 2Y	2 515 641	2 617 666
>2Y ≤ 5Y	5 639 260	5 712 326
>5Y ≤ 10Y	5 501 385	5 418 912
>10Y ≤ 20Y	3 845 943	3 497 105
>20Y	2 789 071	2 625 367
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 125 695</b>	<b>20 382 965</b>
≤ 1M	7 268 030	5 555 587

> 1M ≤ 3M	1 232 858	1 142 171
> 3M ≤ 6M	1 230 430	1 195 566
> 6M ≤ 1Y	1 513 579	2 142 248
>1Y ≤ 2Y	2 321 048	2 179 209
>2Y ≤ 5Y	4 729 963	4 125 952
>5Y ≤ 10Y	3 090 005	3 240 173
>10Y ≤ 20Y	739 782	802 059
<b>Należności od klientów</b>	<b>49 079 354</b>	<b>46 278 414</b>

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 953 659</b>	<b>25 895 449</b>
PLN	25 367 721	24 342 680
EUR	1 133 973	1 125 543
GBP	231 594	201 010
USD	44 710	41 047
CHF	175 659	184 298
Pozostałe waluty	2	871
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 125 695</b>	<b>20 382 965</b>
PLN	18 156 124	16 362 596
EUR	3 762 073	3 756 078
GBP	3 307	3 778
USD	143 389	193 329
CHF	50 545	55 242
Pozostałe waluty	10 257	11 942
<b>Należności razem</b>	<b>49 079 354</b>	<b>46 278 414</b>

Na dzień 30 czerwca 2017 r. kredyty w CHF stanowiły 0,46% całej kwoty należności kredytowych, a na dzień 31 grudnia 2016 r. wartość ta wynosiła 0,52 %.

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.06.2017
Firma 1	EUR, PLN	224 421
Firma 2	PLN	221 052
Firma 3	PLN	198 032
Firma 4	PLN	164 359
Firma 5	PLN	150 106
Firma 6	EUR	138 660
Firma 7	PLN	130 704
Firma 8	EUR	130 511
Firma 9	EUR	115 237
Firma 10	PLN	114 532

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2016
Firma 1	EUR, PLN	240 607
Firma 2	EUR	145 992
Firma 3	EUR	142 639
Firma 4	PLN	124 800
Firma 5	EUR	121 210
Firma 6	PLN	115 853
Firma 7	EUR	114 255

Firma 8	PLN	106 047
Firma 9	PLN	104 703
Firma 10	EUR	101 665

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

W I półroczu 2017 Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 112 513 tys. zł, odpis aktualizujący utworzony dla tego portfela wyniósł 87 565 tys. zł, a wynik na sprzedaży – 1 713 tys. zł.

W 2016 roku Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 506 468 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 401 196 tys. zł., a wynik na sprzedaży 1 212 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

## 16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Rachunki bieżące	366 219	387 334
Lokaty jednodniowe	112 632	0
Lokaty terminowe	11 568	238 918
Reverse Repo	29 089	583 012
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	183 629	145 141
Pozostałe	34 205	11 911
<b>Należności od banków</b>	<b>737 342</b>	<b>1 366 316</b>

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1M	736 242	1 366 316
> 1M ≤ 3M	1 100	0
> 3M ≤ 6M	0	0
<b>Należności od banków</b>	<b>737 342</b>	<b>1 366 316</b>

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
PLN	39 411	602 314
EUR	395 639	286 143
GBP	45 336	29 238
USD	145 001	321 306
CHF	8 472	8 890
Pozostałe waluty	103 483	118 425
<b>Należności od banków</b>	<b>737 342</b>	<b>1 366 316</b>

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

## 17. Pozostałe aktywa

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>518 087</b>	<b>697 791</b>
Pozostałe rozrachunki	198 609	253 509
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	78 621	84 885

Kaucje gwarancyjne	19 492	12 434
Rozliczenia kart płatniczych	106 509	202 007
Należności z tytułu rozliczenia zakupu spółki	114 856	144 956
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>74 471</b>	<b>61 077</b>
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 249	1 803
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	17 007	14 207
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	55 215	45 067
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>95 468</b>	<b>32 911</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>688 026</b>	<b>791 779</b>
Odpis	-64 248	-61 844
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>623 778</b>	<b>729 935</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	518 087	697 791

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.06.2017	Stan 30.06.2016
Bilans otwarcia	61 844	28 689
Zmiany odpisów:	1 780	1 696
Zwiększenia	1 825	1 197
Zmniejszenia	-45	499
Inne zmiany	624	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu</b>	<b>64 248</b>	<b>30 385</b>

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

## 18. Zobowiązania wobec klientów

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Depozyty bieżące	27 393 218	25 791 089
Depozyty terminowe	21 205 473	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 698 164	2 768 672
Pozostałe zobowiązania	391 669	520 718
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>51 688 524</b>	<b>51 368 701</b>

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>31 817 376</b>	<b>32 035 389</b>
Depozyty bieżące	19 024 759	17 264 837
Depozyty terminowe	11 592 577	13 908 933
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 046 922	628 246
Pozostałe zobowiązania	153 118	233 373
<b>Segment biznesowy</b>	<b>19 871 148</b>	<b>19 333 312</b>
Depozyty bieżące	8 368 459	8 526 252
Depozyty terminowe	9 612 896	8 379 289
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 651 242	2 140 426
Pozostałe zobowiązania	238 551	287 345
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>51 688 524</b>	<b>51 368 701</b>

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>31 817 376</b>	<b>32 035 389</b>
≤ 1M	21 509 087	21 811 318
> 1M ≤ 3M	3 205 747	3 163 975
> 3M ≤ 1Y	5 553 924	5 878 511
> 1Y ≤ 5Y	1 540 007	1 017 041
>5Y	8 611	164 544
<b>Segment biznesowy</b>	<b>19 871 148</b>	<b>19 333 312</b>
≤ 1M	13 726 125	13 666 701
> 1M ≤ 3M	2 704 657	1 441 793
> 3M ≤ 1Y	2 251 596	2 187 734
> 1Y ≤ 5Y	1 156 889	2 013 363
>5Y	31 881	23 721
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>51 688 524</b>	<b>51 368 701</b>

18.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>31 817 376</b>	<b>32 035 389</b>
PLN	26 598 778	27 417 980
EUR	2 313 163	2 324 200
GBP	560 590	464 471
USD	1 992 114	1 592 740
CHF	161 240	104 991
Pozostałe	191 491	131 007
<b>Segment biznesowy</b>	<b>19 871 148</b>	<b>19 333 312</b>
PLN	16 112 351	16 313 817
EUR	2 790 241	2 011 482
GBP	84 649	82 434
USD	689 236	742 870
CHF	35 242	30 206
Pozostałe	159 429	152 503
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>51 688 524</b>	<b>51 368 701</b>

18.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2017
Firma 1	EUR, PLN, USD	767 363
Firma 2	EUR, PLN, USD	316 675
Firma 3	PLN, USD	205 113
Firma 4	PLN	200 075
Firma 5	PLN	183 177
Firma 6	PLN, EUR	182 151
Firma 7	PLN	170 072
Firma 8	PLN	150 959
Firma 9	PLN	150 059
Firma 10	PLN, USD, GBP	142 768

18.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2016
Firma 1	EUR, PLN, USD	375 748
Firma 2	EUR, PLN, USD	221 481
Firma 3	PLN, USD	156 883
Firma 4	PLN	100 056
Firma 5	PLN	100 053
Firma 6	CZK, EUR, PLN	98 910

Firma 7	EUR, PLN, USD	93 721
Firma 8	PLN	91 909
Firma 9	EUR, PLN	85 421
Firma 10	PLN	79 992

W pierwszym półroczu 2017 r. Grupa wyemitowała 568 614 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 60 783 tys. zł.

W 2016 r. Grupa wyemitowała 1 106 334 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 148 587 tys. zł.

## 19. Zobowiązania wobec banków

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Depozyty bieżące	2 640	32 304
Depozyty jednodniowe	1 348	856
Depozyty terminowe	364 842	0
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	0	20 004
Kredyt otrzymany	285 504	180 954
Pozostałe zobowiązania	134 678	164 710
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	77 675	29 812
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>866 687</b>	<b>428 640</b>

19.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1M	218 965	228 043
> 1M ≤ 3M	366 283	2 089
> 3M ≤ 1Y	15 854	5 863
> 1Y ≤ 5Y	111 195	51 817
>5Y	154 390	140 828
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>866 687</b>	<b>428 640</b>

19.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
PLN	818 115	351 503
EUR	20 617	41 548
USD	27 938	0
GBP	0	35 540
Pozostałe	17	49
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>866 687</b>	<b>428 640</b>

## 20. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2017 r.	8 700	10 754	17 586	249 775	286 815
Utworzenie rezerw	997	8 711	24 717	0	34 425
Rozwiązanie rezerw	-471	-7 646	-18 085	-9 154	-35 356
Wykorzystanie rezerw	-436	-24	0	-100 320	-100 780
Inne zmiany	1 043	0	-65	0	978
<b>Stan 30 czerwca 2017</b>	<b>9 833</b>	<b>11 795</b>	<b>24 153</b>	<b>140 301</b>	<b>186 082</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	3 219	2 082	5 512	0	10 813
Zmiana z tytułu zakupu wydzielonej części BPH	4 439	23 594	9 642	54 714	92 389
Utworzenie rezerw	1 321	2 284	18 630	199 668	221 903
Rozwiązanie rezerw	-360	-16 437	-16 233	-307	-33 337
Wykorzystanie rezerw	-876	0	0	-4 300	-5 176
Inne zmiany	957	-769	35	0	223
<b>Stan 31 grudnia 2016</b>	<b>8 700</b>	<b>10 754</b>	<b>17 586</b>	<b>249 775</b>	<b>286 815</b>

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

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

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

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 zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego).

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2017 r. zaprezentowano poniżej:

	Stan 31.12.2016	wykorzystanie	rozwiązanie	Stan 30.06.2017
Odprawy dla pracowników	174 201	82 820	0	91 381
Reorganizacja sieci placówek	75 574	17 500	9 154	48 920
	<b>249 775</b>	<b>100 320</b>	<b>9 154</b>	<b>140 301</b>



## 21. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe	339 318	592 835
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	53 982	39 139
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	18 705	65 006
Pozostałe rozrachunki, w tym	146 388	111 188
rozrachunki z ubezpieczycielami	22 017	22 755
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	101 207	112 858
Rozliczenia międzyokresowe bierne	140 649	156 984
Przychody pobrane z góry	82 802	78 286
Rezerwa na odstąpienia	61 745	71 175
Rezerwa na premie	72 086	74 563
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	34 032	32 753
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	17 561	14 126
Rezerwa na programy retencyjne	26 048	56 378
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	32 878	12 075
Pozostałe rezerwy pracownicze	308	870
Pozostałe zobowiązania	12 102	21 068
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 139 811</b>	<b>1 439 304</b>
w tym zobowiązania finansowe	504 411	769 029

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

Na dzień 30 czerwca 2017 r. i 31 grudnia 2016 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

## 22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2017 r. i 31 grudnia 2016 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (každorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Transakcje stopy procentowej	34 339 822	21 843 663
SWAP	32 183 850	20 209 412
Opcje Cap Floor	2 155 972	1 634 251
Transakcje walutowe	9 771 643	9 808 111
FX swap	4 108 429	3 655 450
FX forward	2 264 500	2 630 344

CIRS	1 034 584	1 351 094
Opcje FX	2 364 130	2 171 223
Pozostałe opcje	6 068 792	5 857 380
Pozostałe instrumenty	416 331	725 823
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>50 596 588</b>	<b>38 234 977</b>

22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Akcje	2 937	6 312
Obligacje	65 173	294
Certyfikaty	1 162	557
Transakcje stopy procentowej	197 030	189 703
SWAP	194 395	186 532
Opcje Cap Floor	2 635	3 171
Transakcje walutowe	99 429	174 953
FX swap	26 019	32 156
FX forward	39 614	60 051
CIRS	15 962	60 669
Opcje FX	17 834	22 077
Pozostałe opcje	44 053	28 736
Pozostałe instrumenty	11 258	18 996
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>421 042</b>	<b>419 551</b>

22.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Bez określonego terminu	4 099	7 163
≤ 1W	22 352	8 696
> 1W ≤ 1M	16 726	33 550
> 1M ≤ 3M	41 903	44 602
> 3M ≤ 6M	38 187	22 729
> 6M ≤ 1Y	33 259	67 523
> 1Y ≤ 2Y	68 583	52 458
> 2Y ≤ 5Y	160 873	134 378
> 5Y ≤ 10Y	35 060	48 452
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>421 042</b>	<b>419 551</b>

22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Obligacje	37 974	0
Transakcje stopy procentowej	136 864	159 056
SWAP	134 248	155 885
Opcje Cap Floor	2 616	3 171
Transakcje walutowe	134 697	92 169
FX swap	72 570	22 999
FX forward	27 669	25 276
CIRS	16 937	20 948
Opcje FX	17 521	22 946
Pozostałe opcje	44 301	28 693
Pozostałe instrumenty	12 655	18 396
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>366 491</b>	<b>298 314</b>

22.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1W	22 818	4 542

> 1W ≤ 1M	49 011	30 133
> 1M ≤ 3M	54 608	36 112
> 3M ≤ 6M	29 941	25 424
> 6M ≤ 1Y	23 756	34 911
> 1Y ≤ 2Y	66 416	54 208
> 2Y ≤ 5Y	51 228	79 381
> 5Y ≤ 10Y	68 713	33 603
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>366 491</b>	<b>298 314</b>

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2017 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2016 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.  
Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).
- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Do instrumentów z tego poziomu należą instrumenty opcyjne, w tym opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank, a także opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na 30.06.2017 r. negatywna zmiana wyceny instrumentów opcyjnych w wyniku zmiany ceny instrumentów bazowych o 1% wyniosła 6 tys. zł

W okresie od 01.01 do 30.06.2017 r. nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

<b>22.6 Wycena aktywów finansowych</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
<b>Poziom 1</b>	<b>73 183</b>	<b>14 625</b>
Akcje	2 937	6 312
Obligacje	65 173	294
Certyfikaty	1 162	557
Pozostałe instrumenty	3 911	7 462
<b>Poziom 2</b>	<b>309 988</b>	<b>375 242</b>
SWAP	194 396	186 531
Opcje Cap Floor	2 635	3 171
FX swap	26 019	32 156
FX forward	39 614	60 051

CIRS	15 962	60 669
Opcje FX	17 834	21 130
Pozostałe opcje	6 182	0
Pozostałe instrumenty	7 346	11 534
<b>Poziom 3</b>	<b>37 871</b>	<b>29 684</b>
Opcje FX	0	948
Pozostałe opcje	37 871	28 736
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>421 042</b>	<b>419 551</b>

22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2017	Stan 30.06.2016
<b>Bilans otwarcia</b>	29 684	34 555
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>30 521</b>	<b>36 069</b>
Wycena	18 517	29 306
Zawarte transakcje	12 004	6 763
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-22 334</b>	<b>-60 939</b>
Wycena	-3 157	-49 237
Rozliczenie/wykup	-19 177	-11 702
<b>Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>37 871</b>	<b>9 685</b>

22.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Poziom 1</b>	<b>47 736</b>	<b>12 289</b>
Obligacje	37 974	0
Pozostałe instrumenty	9 762	12 289
<b>Poziom 2</b>	<b>280 624</b>	<b>260 533</b>
SWAP	134 248	155 885
Opcje Cap Floor	2 616	3 171
FX swap	72 570	22 999
FX forward	27 669	25 276
CIRS	16 937	20 948
Opcje FX	17 521	21 848
Pozostałe opcje	6 170	0
Pozostałe instrumenty	2 893	10 406
<b>Poziom 3</b>	<b>38 131</b>	<b>25 492</b>
Opcje FX	0	1 098
Pozostałe opcje	38 131	24 394
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>366 491</b>	<b>298 314</b>

22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2017	Stan 30.06.2016
<b>Bilans otwarcia</b>	25 492	<b>34 555</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>30 821</b>	<b>36 067</b>
Wycena	18 547	29 304
Zawarte transakcje	12 274	6 763
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-18 182</b>	<b>-60 939</b>
Wycena	-2 991	-49 237
Rozliczenie/wykup	-15 190	-11 702
<b>Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>38 131</b>	<b>9 683</b>

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

## 23. Rachunkowość zabezpieczeń

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

23.1. Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Transakcje stopy procentowej-IRS	9 444 200	6 969 200
SWAP	9 444 200	6 969 200
<b>Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>9 444 200</b>	<b>6 969 200</b>

23.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Poziom 2	45 904	71 684
Transakcje stopy procentowej-IRS	45 904	71 684
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające</b>	<b>45 904</b>	<b>71 684</b>

23.3. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
> 1W ≤ 1M	1 020	0
> 1M ≤ 3M	0	13 866
> 3M ≤ 6M	8 182	21 139
> 6M ≤ 1Y	15 306	865
> 1Y ≤ 2Y	13 725	20 462
> 2Y ≤ 5Y	7 671	15 352
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające</b>	<b>45 904</b>	<b>71 684</b>

23.4. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Poziom 2	8 868	6 119
Transakcje stopy procentowej-IRS	8 868	6 119
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające</b>	<b>8 868</b>	<b>6 119</b>

23.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
> 6M ≤ 1Y	0	39
> 1Y ≤ 2Y	249	0
> 2Y ≤ 5Y	3 663	3 705
> 5Y ≤ 10Y	4 956	2 375
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające – zobowiązania</b>	<b>8 868</b>	<b>6 119</b>

## 24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 12 października 2011 r. Bank podpisał z Erste Group Bank AG umowę o pożyczkę podporządkowaną na kwotę 10.000 tys. EUR. Umowę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie środków z pożyczki podporządkowanej do funduszy własnych uzupełniających. Na dzień 30.06.2017 r. i 31.12.2016 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 451 tys. zł, 44 428 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 325 930 tys. zł i 325 915 tys. zł.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 195 532 tys. zł i 195 551 tys. zł.

W dniu 04 grudnia 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii I i I1 o łącznej wartości nominalnej 183 350 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 06 grudnia 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 184 050 tys. zł i 184 076 tys. zł.

W dniu 30 czerwca 2015 r. w związku z połączeniem z Meritum Bankiem, Alior Bank wstąpił w prawa i obowiązki z wyemitowanych przez Meritum Bank obligacji podporządkowanych:

- obligacje serii B (oznaczone kodem ISIN PLMRTMB00026) o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 67 738 tys. zł, a na 31.12.2016 r. 67 706 tys. zł.

- obligacje serii C (oznaczone kodem ISIN PLMRTMB00034) o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do

funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 80 435 tys. zł, a na 31.12.2016 r. 80 401 tys. zł.

W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii EUR001 o łącznej wartości nominalnej 10 mln EUR. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 4 lutego 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o LIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 43 286 tys. zł, a na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 45 331 tys. zł.

W dniu 27 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1A o łącznej wartości nominalnej 150 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 16 maja 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 150 963 tys. zł a na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 150 961 tys. zł.

W dniu 29 kwietnia 2016r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1B o łącznej wartości nominalnej 70 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (wykup 16 maja 2024 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2017 r. wynosiła 70 425 tys. zł na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 70 425 tys. zł.

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych</b>	<b>1 160 810</b>	<b>1 164 794</b>
Pożyczka podporządkowana	42 451	44 428
Obligacje serii F	325 930	325 915
Obligacje serii G	195 532	195 551
Obligacje serii I	150 573	150 594
Obligacje serii I1	33 477	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 738	67 706
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 435	80 401
Obligacje serii EUR001	43 286	45 331
Obligacje serii P1A	150 963	150 961
Obligacje serii P1B	70 425	70 425
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 160 810</b>	<b>1 164 794</b>

## 25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>	<b>6 388 139</b>	<b>6 201 934</b>
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 819 745	4 185 843
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 824	183 957
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-59 035	-7 085
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	-31 339	-71 615
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-28 309	-62 892
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-3 030	-8 723
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	55	-22
Wynik okresu bieżącego	182 311	618 278

Udziały niekontrolujące	1 019	979
<b>Kapitały razem</b>	<b>6 389 158</b>	<b>6 202 913</b>

<b>25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-28 309	-62 892
obligacje skarbowe	-32 471	-75 156
pozostałe instrumenty dłużne	-2 803	-2 489
Podatek odroczony	6 965	14 753
Wycena instrumentów zabezpieczających	-3 030	-8 723
IRS	-4 125	-10 769
Podatek odroczony	1 095	2 046
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>-31 339</b>	<b>-71 615</b>

## 26. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

### Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wyceniane według wartości godziwej

<b>Instrument finansowy</b>	<b>Częstotliwość</b>	<b>Ujmowanie/prezentacja</b>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat



CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje notowane na GPW w Warszawie SA	Codziennie	rachunek zysków i strat

Grupa w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2017 roku wyniosła – 26 295 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca – 28 368 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 2 073 tys. zł. Kwota korekty wyceny BCVA na 31 grudnia 2016 roku wyniosła -12 558 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłącznie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca -13 001 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca 413 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

### Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

	Poziom hierarchii wartości godziwej	Stan 30.06.2017		Stan 31.12.2016	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	poziom 1	2 377 158	2 377 158	1 082 991	1 082 991
Należności od klientów:	poziom 3	49 079 354	47 815 972	46 278 414	45 577 846
Segment detaliczny (wartość bilansowa)					
Kredyt na zakup papierów wartościowych		90 601	88 995	125 117	125 165
Kredyty konsumpcyjne		14 538 388	14 241 393	13 957 120	14 016 117
Kredyty consumer finance		1 459 673	1 461 272	1 256 762	1 246 010
Kredyty operacyjne		278 207	278 207	293 951	294 734
Kredyty w rachunku karty kredytowej		599 118	599 042	970 319	985 514
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		9 116 799	8 539 343	8 407 632	7 874 080
Pozostałe kredyty hipoteczne		837 697	796 458	833 485	791 519
Pozostałe należności		33 176	33 176	51 063	51 096
Segment biznesowy (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		11 465 952	11 415 126	10 749 077	10 682 290

Kredyty samochodowe		116 079	116 079	131 971	135 064
Kredyty inwestycyjne		8 355 025	8 058 244	7 511 955	7 391 158
Skupione wierzytelności (faktoring)		771 834	771 834	794 087	794 975
Reverse Repo/BSB		435 428	435 428	680 780	680 780
Należności z tytułu leasingu		677 483	677 482	280 808	280 808
Pozostałe należności		303 894	303 893	234 287	228 536
<b>Należności od banków</b>	<b>poziom 2</b>	<b>737 342</b>	<b>737 342</b>	<b>1 366 316</b>	<b>1 366 316</b>
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>poziom 1</b>	<b>510 962</b>	<b>510 962</b>	<b>366 984</b>	<b>366 984</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>poziom 3</b>	<b>518 088</b>	<b>518 088</b>	<b>697 791</b>	<b>697 791</b>
<b>Zobowiązania</b>		<b>52 555 211</b>	<b>52 553 060</b>	<b>51 797 341</b>	<b>51 792 302</b>
<b>Wobec banków</b>	<b>poziom 2</b>				
Depozyty bieżące		2 640	2 640	32 304	32 304
Depozyty jednodniowe		1 348	1 348	856	856
Depozyty terminowe		364 842	364 842	0	0
Emisja własna bankowych papierów wart.		0	0	20 004	20 004
Kredyt otrzymany		286 478	286 478	180 954	180 954
Pozostałe zobowiązania		133 704	133 704	164 710	164 710
Repo		77 675	77 675	29 812	29 812
<b>Wobec klientów</b>	<b>poziom 3</b>				
Depozyty bieżące		27 393 218	27 393 218	25 791 089	25 791 089
Depozyty terminowe		21 205 473	21 205 473	22 288 222	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 698 164	2 696 013	2 768 672	2 763 633
Pozostałe zobowiązania		391 669	391 669	520 718	520 718
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>poziom 3</b>	<b>1 160 811</b>	<b>1 160 811</b>	<b>1 164 794</b>	<b>1 164 794</b>
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>poziom 3</b>	<b>504 411</b>	<b>504 411</b>	<b>769 029</b>	<b>769 029</b>
<b>Gwarancje finansowe</b>	<b>poziom 3</b>	<b>9 944</b>	<b>9 944</b>	<b>3 413</b>	<b>3 413</b>

#### Należności od klientów:

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

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

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej

grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

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

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

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 30.06.2017	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	47 815 972	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	52 553 060	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje finansowe	9 944	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

	Stan 31.12.2016	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	45 577 846	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	51 792 302	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje finansowe	3 413	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

#### Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

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

zabezpieczające	jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS).	kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

## 27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2017 i 31 grudnia 2016 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

Na potrzeby zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2017 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

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

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat przedstawiony poniżej – został sporządzony zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości, z wyjątkiem ujęcia w konsolidacji jedynie Alior Banku SA i Alior Leasing sp. z o.o., zgodnie ze stwierdzeniem powyżej, w celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR.

Okres 1.01.2017 - 30.06.2017	
Przychody z tytułu odsetek	1 764 934
Koszty z tytułu odsetek	-380 670
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 384 264</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>2</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	410 223
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-170 042
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>240 181</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>171 611</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>1 166</b>
Pozostałe przychody operacyjne	60 885
Pozostałe koszty operacyjne	-32 324
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>28 561</b>
<b>Koszty działania Grupy</b>	<b>-1 013 776</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-470 887</b>
<b>Podatek bankowy</b>	<b>-98 728</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>242 394</b>
Podatek dochodowy	-75 110
<b>Zysk netto</b>	<b>167 284</b>

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>6 721 461</b>	<b>6 346 932</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	5 686 375	5 253 547
Kapitał uzupełniający Tier II	1 035 086	1 093 385
Wpłacony kapitał	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 802 171	4 184 953
Pozostałe kapitały	184 894	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	161 466
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-40 823	-80 043
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-512 299	-482 024
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	5 011	1 867
Zobowiązania podporządkowane	1 035 086	1 093 385
Dodatkowe korekty wartości	-45 157	-10 144
Udziały niekontrolujące	0	0
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 940 471</b>	<b>3 720 992</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 428 115	3 238 125
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 347	2 687
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	71 894	65 760
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	437 115	414 420
<b>Tier 1</b>	<b>11,54%</b>	<b>11,29%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,65%</b>	<b>13,65%</b>

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

### Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na klasy

Klasa ekspozycji według metody standardowej	Stan 30.06.2017		Stan 31.12.2016	
	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	9 026 077	1 341 317	10 045 408	1 317 479
Instytucje	1 752 485	679 980	1 751 428	657 698
Przedsiębiorstwa	16 622 553	9 934 655	13 488 650	7 128 295
Detaliczne	29 285 647	16 583 617	25 159 847	14 297 952
Zabezpieczone na nieruchomościach	14 086 346	8 107 235	19 017 656	11 872 068
Pozostałe	7 783 082	6 102 567	7 705 293	5 101 728
<b>Razem</b>	<b>78 556 190</b>	<b>42 749 371</b>	<b>77 168 282</b>	<b>40 375 220</b>

### Wartość pierwotnej ekspozycji bilansowej w ryzyku kredytowym w podziale na typy ekspozycji

Typ ekspozycji	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	542 609	206 416
Papiery wartościowe	7 065 724	9 702 042
Kredyty	52 184 084	47 739 504
Rzeczowe aktywa trwałe	476 687	248 294
Wartości niematerialne	512 298	482 024
Pozostałe	1 643 832	3 197 420

<b>Razem</b>	<b>62 425 234</b>	<b>61 575 700</b>
--------------	-------------------	-------------------

## 28. Pozycje pozabilansowe

<b>28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Dotyczące finansowania	12 933 701	12 979 086
Gwarancyjne	1 367 984	1 504 566
Gwarancje dobrego wykonania	363 868	457 515
Gwarancje finansowe	1 004 116	1 047 051
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>14 301 685</b>	<b>14 483 652</b>

<b>28.2 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
≤ 1W	11 575	14 869
> 1W ≤ 1M	16 713	217 173
> 1M ≤ 3M	142 421	93 300
> 3M ≤ 6M	103 792	60 988
> 6M ≤ 1Y	254 893	233 649
> 1Y ≤ 2Y	297 738	365 396
> 2Y ≤ 5Y	202 166	182 922
> 5Y ≤ 10Y	320 055	304 378
> 10Y ≤ 20Y	100	31 891
> 20Y	18 531	0
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne</b>	<b>1 367 984</b>	<b>1 504 566</b>

<b>28.3 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
≤ 1W	3 063 583	2 337 689
> 1W ≤ 1M	261 359	731 965
> 1M ≤ 3M	348 359	423 456
> 3M ≤ 6M	1 097 357	682 732
> 6M ≤ 1Y	1 292 696	2 143 218
> 1Y ≤ 2Y	2 196 568	1 948 494
> 2Y ≤ 5Y	2 580 585	2 735 338
> 5Y ≤ 10Y	1 442 027	1 232 111
> 10Y ≤ 20Y	348 217	534 040
> 20Y	302 950	210 043
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania</b>	<b>12 933 701</b>	<b>12 979 086</b>

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

## 29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	69 579	29 783
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	110 994	118 048
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	287	1 252
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zabezpieczające kredyt w EBI	107 577	0
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	222 525	217 901
<b>Razem</b>	<b>510 962</b>	<b>366 984</b>

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

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	295 945	204 411
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	183 629	145 141
<b>Razem</b>	<b>479 574</b>	<b>349 552</b>

## 30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Jednostka dominująca	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	22	24
Rezerwy	6	4
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Aktywa		
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 513	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	82 231	84 961
Pochodne instrumenty zabezpieczające	956	0
Należności od banków	5 441	0
Należności od klientów	22	41
<b>Aktywa razem</b>	<b>90 163</b>	<b>85 002</b>

Zobowiązania i kapitał		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 479	0
Zobowiązania wobec klientów	134 938	128 703
Rezerwy	5	3
Pozostałe zobowiązania	1 448	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-4	0
<b>Zobowiązania i kapitał razem</b>	<b>143 866</b>	<b>128 706</b>

Jednostka dominująca	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>
Gwarancyjne	15 000	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10 228</b>	<b>9 900</b>
dotyczące finansowania	228	0
Gwarancyjne	10 000	9 900

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
Aktywa		
Należności od klientów	4	0
<b>Aktywa razem</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	53 490	56 176
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>53 490</b>	<b>56 176</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>53</b>	<b>20</b>
dotyczące finansowania	53	20

Jednostka dominująca	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Koszty z tytułu odsetek	0	-619
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4	1
Pozostałe koszty operacyjne	0	-11 635
<b>Razem</b>	<b>4</b>	<b>-12 253</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	11	0
Koszty z tytułu odsetek	-1 899	-91
Przychody z tytułu opłat i prowizji	41	13
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4	0
Wynik handlowy	-9 005	0
<b>Razem</b>	<b>-10 856</b>	<b>-78</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Koszty z tytułu odsetek	-373	-72
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	0
<b>Razem</b>	<b>-365</b>	<b>-72</b>



### Charakter transakcji z podmiotami powiązanimi

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

Oprocentowanie kredytów udzielonych podmiotom powiązanim zawierało się w zakresie 10% - 14%, zaś oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 3,7%.

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanimi

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 powiązanimi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Aktywa finansowe dostępne do obrotu	64 931	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 489 233	6 586 920
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	222 525	219 855
Należności od banków	514	1 605
Należności od klientów	30 342	47 203
<b>Aktywa razem</b>	<b>6 807 545</b>	<b>6 855 583</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37 974	0
Zobowiązania wobec banków	336 583	0
Zobowiązania wobec klientów	1 826 483	478 789
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 201 040</b>	<b>478 789</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanimi	Okres 1.01.2017 - 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek	65 206
Koszty z tytułu odsetek	-6 022
Koszty zapłaconych podatków	-200 195
<b>Razem</b>	<b>-141 011</b>

## 31. 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.

### 31.1 Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

Stan 30.06.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	495	0	495
<b>Aktywa razem</b>	<b>495</b>	<b>0</b>	<b>495</b>
<b>Zobowiązania</b>			

Zobowiązania wobec klientów	8 092	1 176	6 916
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>8 092</b>	<b>1 176</b>	<b>6 916</b>

Stan 30.06.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>			
dotyczące finansowania	18	4	14

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

Stan 31.12.2016	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>			
dotyczące finansowania	47	47	0

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

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

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

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 13 859 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku: 8 798 tys. zł).

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

## 32. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- Program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013-2015. Zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku.

- Program Premiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku.
  - Roczne wynagrodzenie zmienne wypłacane w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA sporządzonym na dzień 31.12.2016 r.
- Członkowie Zarządu IV kadencji, która rozpoczęła się 29.06.2017 r. przystąpili do Programu Premiowego dla Zarządu.
- Na dzień 30 czerwca 2017 r. dokonano aktualizacji programu opcji menedżerskich - części rozliczanej w środkach pieniężnych, wpływ na wynik Banku tej aktualizacji wyniósł 20 804 tys. PLN. (został zaprezentowany w nocy 9). Całkowita wartość zobowiązania z tego tytułu na dzień 30 czerwca 2017 r. wynosi 32 878 tys. PLN (nota 21).

### 33. Sprawy sporne

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

Na dzień 30 czerwca 2017 r. w sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 110 380 tys. zł. oraz 986 277 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

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

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2017 r. wyniosła 172 750 tys. zł, a na dzień 31.12.2016 - 167 567 tys. zł.

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2017 r. wyniosła 9 833 tys. zł., a na koniec 2016 r. 8 700 tys. zł.

### 34. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

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

## 36. Zarządzanie ryzykiem

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

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r., opublikowanym w dniu 9 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 30 czerwca 2017 roku (w mln zł.):

2017-06-30	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>10 671</b>	<b>1 704</b>	<b>2 287</b>	<b>3 076</b>	<b>5 591</b>	<b>8 886</b>	<b>19 712</b>	<b>28 560</b>	<b>80 487</b>
Gotówka i Nostro	2 743	0	0	0	0	0	0	0	2 743
Należności od banków	0	168	0	0	0	204	0	0	371
Należności od klientów	7 928	1 415	2 287	3 036	4 594	7 446	16 114	24 407	67 227
Papiery Wartościowe	0	121	0	40	997	1 237	3 597	1 506	7 497
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 648	2 648
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-29 778</b>	<b>-7 276</b>	<b>-6 053</b>	<b>-4 999</b>	<b>-4 338</b>	<b>-2 086</b>	<b>-843</b>	<b>-6 637</b>	<b>-62 009</b>
Zobowiązania wobec banków	-34	0	-1	-15	-2	-148	-89	-225	-514
Zobowiązania wobec klientów	-29 744	-5 501	-5 831	-4 333	-2 904	-649	-249	-36	-49 248
Emisje własne	0	-44	-221	-650	-1 431	-1 289	-505	0	-4 140
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 376	-6 376
Pozostałe zobowiązania		-1 732	0	0	0	0	0	0	-1 732
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-19 107</b>	<b>-5 572</b>	<b>-3 766</b>	<b>-1 923</b>	<b>1 253</b>	<b>6 800</b>	<b>18 869</b>	<b>21 923</b>	<b>18 478</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-19 107</b>	<b>-24 679</b>	<b>-28 445</b>	<b>-30 368</b>	<b>-29 114</b>	<b>-22 314</b>	<b>-3 446</b>	<b>18 478</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 448	1 914	966	773	250	347	47	10 745
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 490	-1 919	-967	-765	-249	-350	-48	-10 788
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>-42</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>-43</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	15 046	1	35	150	255	142	27	94	15 752
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>15 046</b>	<b>-41</b>	<b>31</b>	<b>148</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>25</b>	<b>94</b>	<b>15 709</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-4 061</b>	<b>-5 613</b>	<b>-3 735</b>	<b>-1 774</b>	<b>1 517</b>	<b>6 943</b>	<b>18 893</b>	<b>22 017</b>	<b>34 186</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-4 061</b>	<b>-9 674</b>	<b>-13 409</b>	<b>-15 184</b>	<b>-13 667</b>	<b>-6 724</b>	<b>12 169</b>	<b>34 186</b>	

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

2016-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>11 582</b>	<b>3 860</b>	<b>1 662</b>	<b>2 804</b>	<b>4 739</b>	<b>7 958</b>	<b>18 107</b>	<b>26 056</b>	<b>76 768</b>
Gotówka i nostros	1 470	0	0	0	0	0	0	0	1 470
Należności od banków	1 503	0	0	0	145	0	0	0	1 648
Należności od klientów	8 609	805	1 643	2 154	4 186	6 376	14 378	22 402	60 553
Papiery wartościowe	0	3 055	19	650	408	1 582	3 729	901	10 344

Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 753	2 753
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-29 558</b>	<b>-7 407</b>	<b>-4 911</b>	<b>-4 179</b>	<b>-3 527</b>	<b>-3 353</b>	<b>-1 550</b>	<b>-7 005</b>	<b>-61 490</b>
Zobowiązania wobec banków	-63	0	-1	-2	-16	-182	-92	-118	-474
Zobowiązania wobec klientów	-29 495	-5 287	-4 771	-4 026	-3 004	-1 870	-219	-7	-48 679
Emisje własne	0	-76	-139	-151	-507	-1 301	-1 239	-677	-4 090
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 203	-6 203
Pozostałe zobowiązania	0	-2 044	0	0	0	0	0	0	-2 044
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-17 976</b>	<b>-3 547</b>	<b>-3 249</b>	<b>-1 375</b>	<b>1 212</b>	<b>4 605</b>	<b>16 557</b>	<b>19 051</b>	<b>15 278</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-17 976</b>	<b>-21 523</b>	<b>-24 772</b>	<b>-26 147</b>	<b>-24 935</b>	<b>-20 330</b>	<b>-3 773</b>	<b>15 278</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 473	1 894	671	1 215	740	423	63	10 479
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 474	-1 875	-669	-1 181	-735	-411	-62	-10 407
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>72</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	13 745	7	12	19	119	107	13	8	14 029
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>13 745</b>	<b>5</b>	<b>31</b>	<b>20</b>	<b>153</b>	<b>113</b>	<b>25</b>	<b>9</b>	<b>14 101</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-4 230</b>	<b>-3 543</b>	<b>-3 217</b>	<b>-1 354</b>	<b>1 366</b>	<b>4 717</b>	<b>16 582</b>	<b>19 061</b>	<b>29 381</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-4 230</b>	<b>-7 773</b>	<b>-10 990</b>	<b>-12 345</b>	<b>-10 979</b>	<b>-6 261</b>	<b>10 320</b>	<b>29 381</b>	

## Ryzyko kredytowe

Dane w poniższych tabelach prezentowane są w wartościach netto.

### Należności nieprzeterminowane

	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>40 584 452</b>	<b>41 210 883</b>
Segment detaliczny	23 666 835	23 026 091
Segment biznesowy	16 917 617	18 184 792
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>895 248</b>	<b>522 533</b>
Segment detaliczny	71 731	107 021
Segment biznesowy	823 517	415 512
<b>Należności nieprzeterminowane</b>	<b>41 479 700</b>	<b>41 733 416</b>

### Należności przeterminowane na 30.06.2017

Stan 30.06.2017	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>4 026 345</b>	<b>607 711</b>	<b>245 116</b>	<b>792 751</b>	<b>56 118</b>	<b>5 728 041</b>
Segment detaliczny	1 770 439	485 543	13 639	38 667	1 181	2 309 469
Segment biznesowy	2 255 906	122 167	231 477	754 084	54 937	3 418 572
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>141 469</b>	<b>120 797</b>	<b>666 515</b>	<b>896 040</b>	<b>46 792</b>	<b>1 871 613</b>
Segment detaliczny	45 481	84 228	323 005	442 234	10 675	905 624
Segment biznesowy	95 988	36 568	343 510	453 806	36 117	965 989
<b>Należności razem</b>	<b>4 167 814</b>	<b>728 507</b>	<b>911 630</b>	<b>1 688 791</b>	<b>102 911</b>	<b>7 599 654</b>

### Należności przeterminowane na 31.12.2016

Stan 31.12.2016	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>2 187 184</b>	<b>537 232</b>	<b>119 213</b>	<b>130 302</b>	<b>3 250</b>	<b>2 977 180</b>
Segment detaliczny	1 519 443	404 861	12 907	33 458	539	1 971 208

Segment biznesowy	667 741	132 370	106 305	96 844	2 711	1 005 972
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>172 927</b>	<b>137 080</b>	<b>521 604</b>	<b>722 184</b>	<b>14 023</b>	<b>1 567 817</b>
Segment detaliczny	51 155	81 415	289 363	364 528	4 668	791 129
Segment biznesowy	121 772	55 665	232 240	357 656	9 355	776 688
<b>Należności razem</b>	<b>2 360 111</b>	<b>674 312</b>	<b>640 817</b>	<b>852 486</b>	<b>17 273</b>	<b>4 544 998</b>

## 37. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

### Fuzja operacyjna

Alior Bank sfinalizował proces przejmowania aktywów wydzielonej części Banku BPH. W dniach od 24 do 26 marca 2017 roku zakończył się ostatni etap łączenia obu Banków - fuzja operacyjna, polegająca na przeniesieniu danych ponad 2 700 tysięcy klientów przejętej części Banku BPH do systemów informatycznych Alior Banku SA.

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

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

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

W dniu 10 marca 2017 roku została zawarta umowa pomiędzy Alior Bankiem SA i spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. dotycząca pakietu umów na finansowanie bieżącej działalności. W wyniku podpisania tej Umowy, nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 869 000,00 tys. zł.

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

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

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

W dniu 14 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Alior Banku SA podjęła uchwałę w sprawie wydania Członkom Zarządu Banku odroczonej transz instrumentów finansowych w ramach Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015.

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu Banku, w związku z Polityką zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku SA oraz zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku SA z dnia 19 października 2012 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych została wyrażona

zgoda na wydanie odroczonych warrantów oraz przypisanych do nich akcji fantomowych w wyniku korekty Programu w związku z emisją akcji z prawem poboru:

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

### **Informacja o końcowym rozliczeniu ceny nabycia pomiędzy Alior Bankiem a Zbywcami Banku BPH**

Strony transakcji nie osiągnęły dotąd porozumienia co do finalnego rozliczenia ceny nabycia. Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału przewiduje w takim przypadku rozstrzygnięcie rozbieżności pomiędzy Alior Bankiem i Zbywcami Banku BPH przez eksperta będącego firmą audytorską powołaną zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału. Na koniec czerwca 2017 Alior Bank urealnił kwotę należności z tytułu finalnego rozliczenia ceny nabycia dokonując odpisu w wysokości 30,1 mln PLN.

### **Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dywidendy za rok 2016**

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

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej i w składzie Zarządu Alior Banku SA**

Zmiany te zostały szeroko pisane w pkt 1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

## **38. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

### **Oświadczenia o objęciu akcji, realizacja Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015**

W ramach realizacji Programu Opcji Menedżerskich za lata 2013, 2014 i 2015, Bank planuje rozpoczęcie procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D, E i F o łącznej wartości nominalnej 58 610,00 zł, stanowiących 0,2% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,005% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy menedżerów. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanych przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia 2 776 (dwóch tysięcy siedmuset siedemdziesięciu sześciu) akcji zwykłych na okaziciela serii D („Akcje Serii D”), o wartości nominalnej 10 zł

(dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 27 760,00 zł. (dwadzieścia siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt złotych), po cenie emisyjnej 61,84 zł. (sześćdziesiąt jeden złotych osiemdziesiąt cztery grosze) za jedną Akcję Serii D, Warrantów Subskrypcyjnych Serii B i dokonaniu objęcia 2 785 (dwóch tysięcy siedmiuset osiemdziesięciu pięciu) akcji zwykłych na okaziciela serii E („Akcje Serii E”), o wartości nominalnej 10 zł (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 27 850,00 zł. (dwadzieścia siedem tysięcy osiemset pięćdziesiąt złotych), po cenie emisyjnej 64,65 zł. (sześćdziesiąt cztery złote sześćdziesiąt pięć groszy) za jedną Akcję Serii E oraz Warrantów Subskrypcyjnych Serii C i dokonaniu objęcia 300 (trzystu) akcji zwykłych na okaziciela serii F („Akcje Serii F”), o wartości nominalnej 10 zł (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 3 000,00 zł. (trzy tysiące złotych), po cenie emisyjnej 66,06 zł. (sześćdziesiąt sześć złotych sześć groszy) za jedną Akcję Serii F zostały przyjęte do realizacji.

### **Rozpoczęcie procesu budowy książki popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji zwykłych Alior Bank SA**

W dniu 7 lipca 2017 r. Zarząd Alior Banku podjął decyzję o wyrażeniu zgody na rozpoczęcie procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji zwykłych Banku.

Podstawowe parametry przygotowywanej emisji są następujące:

1. maksymalna łączna wartość nominalna wynosi do 250 000 000 zł (dwieście pięćdziesiąt milionów złotych),
2. oprocentowanie obligacji będzie zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększone o marżę 1,19%,
3. obligacje będą niezabezpieczone,
4. obligacje będą miały 3-letni okres zapadalności, oraz
5. planowany dzień emisji Obligacji przypadać będzie na dzień 11 sierpnia 2017 r., a dniem wykupu Obligacji będzie dzień 11 sierpnia 2020 r.

### **Sprzedaż wierzytelności**

W okresie od 1 lipca 2017 do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Grupa dokonała kilku transakcji sprzedaży wierzytelności. Łączna kwota tych transakcji osiągnęła kwotę brutto 381 mln zł, a szacunkowy wpływ finansowy tych transakcji do końca 2017 roku uwzględniając kolektywny wpływ modeli oraz efekt podatkowy wyniesie około 42 mln zł.

## **39. Rating**

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

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



### **Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch**

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

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

## **40. Prognozy finansowe**

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## **41. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji**

Bank posiada otwarty w dniu 28 grudnia 2015 r. na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku publiczny program emisji obligacji podporządkowanych emitowanych w seriach w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach na podstawie prospektu emisyjnego podstawowego, o terminach wykupu od 5 do 10 lat do wartości maksymalnej 800 000 000 zł („Publiczny Program Emisji”), o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 97/2015 z dnia 28 grudnia 2015 roku.

Publiczny Program Emisji umożliwia emisję obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR). Warunki emisji każdej serii obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Rada Nadzorcza Banku upoważniła Zarząd do określania ostatecznych warunków emisji poszczególnych serii obligacji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Publicznego Programu Emisji.

W dniu 12 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z:

- ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank SA oraz
- zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do 800 000 Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA w ramach systemu Catalyst.

W dniu 16 września 2016 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o odstąpieniu z dniem 16 września 2016 r. od przeprowadzania, na podstawie ww. prospektu emisyjnego podstawowego, dalszych ofert publicznych obligacji oraz od ubiegania się o dopuszczenie dalszych obligacji do obrotu na rynku regulowanym, emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji. Na dzień jej podjęcia, decyzja wynikała z braku zamiaru przeprowadzania przez Bank w najbliższym okresie dalszych ofert publicznych obligacji podporządkowanych na podstawie ww. prospektu emisyjnego. Dla uniknięcia wątpliwości, Zarząd Banku potwierdził w ogłoszeniu, że decyzja nie oznacza utraty ważności przez Publiczny Program Emisji, miała zaś na celu doprowadzenie do wygaśnięcia ważności prospektu emisyjnego, co zgodnie z art. 49 ust. 1b pkt 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, nastąpiło z dniem przekazania do publicznej wiadomości ww. ogłoszenia, czyli 16 września 2016 r.

W I półroczu 2017 r. Bank nie przeprowadzał emisji obligacji w ramach Publicznego Programu Emisji.

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

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

## 42. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku liczy 67 kolejno ponumerowanych stron.

## Podpisy wszystkich Członków Zarządu


Data

Podpis

09.08.2017 Michał Jan Chyczewski - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu



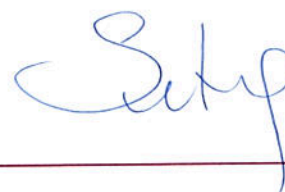
09.08.2017 Sylwester Grzebinoga - Wiceprezes Zarządu



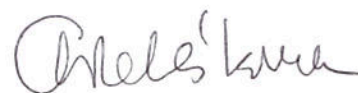
09.08.2017 Urszula Krzyżanowska-Piękoś - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Celina Wałęskiewicz - Wiceprezes Zarządu





Śródroczne skrócone jednostkowe  
sprawozdanie finansowe  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2017 r.

## Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	70
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	70
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	71
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	72
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	73
1. Podstawa sporządzenia .....	74
2. Zasady rachunkowości .....	74
3. Zmiany prezentacyjne .....	75
4. Pozycje pozabilansowe.....	76
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	76
6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	77

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

Numer noty	Okres 01.04.2017- 30.06.2017*	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.04.2016- 30.06.2016	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	889 884	1 755 243	612 981	1 190 640
Koszty z tytułu odsetek	-172 854	-378 709	-169 683	-335 174
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>717 030</b>	<b>1 376 534</b>	<b>443 298</b>	<b>855 466</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	203 358	394 693	136 912	274 854
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-88 688	-165 307	-60 121	-110 546
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>114 670</b>	<b>229 386</b>	<b>76 791</b>	<b>164 308</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>98 584</b>	<b>171 559</b>	<b>72 596</b>	<b>130 761</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>712</b>	<b>1 166</b>	<b>10 156</b>	<b>20 766</b>
Pozostałe przychody operacyjne	23 392	51 981	16 075	29 946
Pozostałe koszty operacyjne	-16 589	-31 909	-18 462	-23 045
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>6 803</b>	<b>20 072</b>	<b>-2 387</b>	<b>6 901</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-489 544</b>	<b>-968 305</b>	<b>-281 805</b>	<b>-553 361</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-253 339</b>	<b>-464 530</b>	<b>-172 007</b>	<b>-347 130</b>
<b>Podatek bankowy</b>	<b>-49 201</b>	<b>-98 728</b>	<b>-32 257</b>	<b>-52 930</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>145 717</b>	<b>267 156</b>	<b>114 419</b>	<b>224 815</b>
Podatek dochodowy	-41 147	-76 779	-29 646	-56 396
<b>Zysk netto</b>	<b>104 570</b>	<b>190 377</b>	<b>84 773</b>	<b>168 419</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>104 570</b>	<b>190 377</b>	<b>84 773</b>	<b>168 419</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt)</b>	<b>129 257 763</b>	<b>129 257 763</b>	<b>77 057 482</b>	<b>72 088 316</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,81</b>	<b>1,47</b>	<b>1,10</b>	<b>2,25</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,79</b>	<b>1,44</b>	<b>1,06</b>	<b>2,17</b>

\*wyjaśnienia w nocie 3 Zmiany prezentacyjne

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.04.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.04.2016 - 30.06.2016	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
<b>Zysk netto</b>	<b>104 570</b>	<b>190 377</b>	<b>84 773</b>	<b>168 419</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>1 480</b>	<b>40 353</b>	<b>-25 886</b>	<b>-18 495</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	5	77	0	0
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	461	34 583	-16 950	-7 863
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	685	42 370	-20 925	-9 707
Podatek odroczony	-224	-7 787	3 975	1 844
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	1 014	5 693	-8 936	-10 632
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	1 056	6 644	-11 033	-13 126
Podatek odroczony	-42	-951	2 097	2 494
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>106 050</b>	<b>230 730</b>	<b>58 887</b>	<b>149 924</b>

Noty przedstawione na stronach 74-77 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Kasa i środki w banku centralnym	2 377 158	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	421 042	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 469 215	9 357 734
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 904	71 684
Należności od banków	734 820	1 364 226
Należności od klientów	49 024 739	46 279 849
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	510 962	366 984
<i>w tym aktywa zastawione</i>	162 099	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe	474 118	483 520
Wartości niematerialne	510 213	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych	97 525	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	468	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	533 383	523 371
<i>Odroczone</i>	533 383	523 371
Pozostałe aktywa	506 657	706 034
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>61 706 204</b>	<b>61 211 849</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Stan 30.06.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	366 491	298 314
Zobowiązania wobec banków	712 026	381 235
Zobowiązania wobec klientów	51 701 028	51 404 848
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 868	6 119
Rezerwy	186 058	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 124 224	1 433 760
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	29 431	13 125
<i>Bieżące</i>	29 431	13 125
Zobowiązania podporządkowane	1 160 811	1 164 794
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>55 288 937</b>	<b>54 988 986</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 417 267</b>	<b>6 222 863</b>
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 817 028	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 339	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	55	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-36 326	0
Zysk/strata bieżącego roku	190 377	632 075
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>61 706 204</b>	<b>61 211 849</b>

Noty przedstawione na stronach 74-77 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1.01.2017- 30.06.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitały razem
<b>Stan 1 stycznia 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 184 953</b>	<b>184 894</b>	<b>-71 615</b>	<b>-22</b>	<b>0</b>	<b>632 075</b>	<b>6 222 863</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	0	632 075	0	0	0	0	-632 075	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 276</b>	<b>77</b>	<b>0</b>	<b>190 377</b>	<b>230 730</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	0	190 377	190 377
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	40 276	77	0	0	40 353
<b>Inne korekty*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-36 326</b>	<b>0</b>	<b>-36 326</b>
<b>Stan 30 czerwca 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 817 028</b>	<b>184 894</b>	<b>-31 339</b>	<b>55</b>	<b>-36 326</b>	<b>190 377</b>	<b>6 417 267</b>

\*wyjaśnienia opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 37 w punkcie: Informacja o końcowym rozliczeniu ceny nabycia pomiędzy Alior Bankiem a Zbywcami Banku BPH

Okres 1.01.2016 - 30.06.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2016 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 280 668</b>	<b>184 735</b>	<b>15 215</b>	<b>0</b>	<b>311 415</b>	<b>3 519 108</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>311 415</b>	<b>-311 415</b>	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 495</b>	<b>0</b>	<b>168 419</b>	<b>149 924</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	168 419	168 419
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	-18 495	0	0	-18 495
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>565 502</b>	<b>1 579 494</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 144 996</b>
<b>Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał</b>	<b>0</b>	<b>311 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-311 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stan 30 czerwca 2016 r.</b>	<b>1 292 577</b>	<b>4 171 577</b>	<b>184 735</b>	<b>-3 280</b>	<b>0</b>	<b>168 419</b>	<b>5 814 028</b>

Noty przedstawione na stronach 74-77 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2017- 30.06.2017	Okres 01.01.2016- 30.06.2016
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za rok obrotowy</b>	<b>267 156</b>	<b>224 815</b>
<b>Korekty</b>	<b>-5 131</b>	<b>62 020</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-3 906	1 980
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	86 930	46 064
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	12 578	12 241
Zmiana stanu rezerw	-100 733	1 735
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	<b>262 025</b>	<b>286 835</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 251 749	-4 158 201
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	2 888 519	-4 251 813
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	1 954	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 491	-11 918
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-143 978	64 963
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	25 780	85 917
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	211	192
Zmiana stanu inwestycji w jednostki zależne	0	-31 172
Zmiana stanu pozostałych aktywów	122 598	47 391
Zmiana stanu depozytów	835 310	4 284 973
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji i zobowiązań podporządkowanych	-70 508	78 868
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	68 177	-11 284
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	2 749	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-442 085	148 979
Przeplwy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem	1 297 513	-3 466 270
Podatek zapłacony	6 294	-120 838
<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 303 807</b>	<b>-3 587 108</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-114 938</b>	<b>-43 687</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-44 100	-16 709
Nabycie wartości niematerialnych	-45 672	-26 978
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-25 166	0
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>3 084</b>	<b>3 746</b>
Dywidendy otrzymane	2	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3 082	3 746
<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-111 854</b>	<b>-39 941</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-34 050</b>	<b>-24 113</b>
Splata odsetek -zobowiązania podporządkowane	-34 050	-24 113
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>2 409 074</b>
Wpływy z emisji akcji	0	2 144 996
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	264 078
<b>Przeplwy pieniężna netto z działalności finansowej</b>	<b>-34 050</b>	<b>2 384 961</b>
<b>Przeplwy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 157 902</b>	<b>-1 242 088</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-57 358</b>	<b>6 099</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 157 902</b>	<b>-1 242 088</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 707 153	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 865 055	960 124
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane przychody odsetkowe	1 914 929	1 508 561
Koszty odsetkowe zapłacone	-341 960	-460 569

Noty przedstawione na stronach 74-77 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## 1. Podstawa sporządzenia

### **Zakres podmiotowy i dane porównawcze**

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 6 miesięcy oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2017 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy oraz 3 miesiące zakończony dnia 30 czerwca 2016 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2016 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### **Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2017 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”.

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2017 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2017 r.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2017 r.

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

## 2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., opublikowanym w dniu 9 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA z wyjątkiem zmian opisanych w pkt 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

### 3. Zmiany prezentacyjne

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

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2016		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2016	
	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016	01.04.2016-30.06.2016	01.01.2016-30.06.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	692 598	1 355 497	-79 617	-164 857	612 981	1 190 640
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	579 439	1 124 171	0	0	579 439	1 124 171
lokaty terminowe	477	819	0	0	477	819
kredyty	540 168	1 050 236	0	0	540 168	1 050 236
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30 926	58 284	0	0	30 926	58 284
skupione wierzytelności	5 880	11 889	0	0	5 880	11 889
inne	1 988	2 943	0	0	1 988	2 943
Pozostałe przychody odsetkowe	113 159	231 326	-79 617	-164 857	33 542	66 469
rachunki bieżące	4 406	8 548	0	0	4 406	8 548
lokaty jednodniowe	221	334	0	0	221	334
instrumenty pochodne	108 532	222 444	-79 617	-164 857	28 915	57 587
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	-249 300	-500 031	79 617	164 857	-169 683	-335 174
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-142 832	-282 262	0	0	-142 832	-282 262
depozyty terminowe	-106 976	-213 807	0	0	-106 976	-213 807
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 715	-6 099	0	0	-3 715	-6 099
zabezpieczenia pieniężne	-1 159	-2 240	0	0	-1 159	-2 240
emisja własna	-30 455	-59 052	0	0	-30 455	-59 052
inne	-527	-1 064	0	0	-527	-1 064
Pozostałe koszty odsetkowe	-106 468	-217 769	79 617	164 857	-26 851	-52 912
depozyty bieżące	-8 391	-16 012	0	0	-8 391	-16 012
instrumenty pochodne	-98 077	-201 757	79 617	164 857	-18 460	-36 900
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>443 298</b>	<b>855 466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>443 298</b>	<b>855 466</b>

W porównaniu do jednostkowego sprawozdania finansowego opublikowanego na dzień 31 marca 2017 prezentacja przychodów odsetkowych oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została zmieniona. Wynika to z korekty prezentacji przychodów prowizyjnych dotyczących wydzielonej działalności BPH.

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania		Zmiana		Dane przekształcone	
	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	01.01.2017- 31.03.2017	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 31.03.2017	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 31.03.2017	01.04.2017- 30.06.2017
<b>Przychody z tytułu odsetek po uwzględnieniu korekty dotyczącej instrumentów pochodnych</b>	844 769	910 474	20 590	-20 590	865 359	889 884
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	211 925	182 768	-20 590	20 590	191 335	203 358

#### 4. Pozycje pozabilansowe

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

#### 5. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocie 30 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego Raportu Finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	790 957	370 250
Pozostałe aktywa	7 061	4 760
<b>Aktywa razem</b>	<b>798 018</b>	<b>375 010</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	21 583	40 267
Rezerwy	181	125
Pozostałe zobowiązania	1 387	854
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>23 151</b>	<b>41 246</b>

Jednostki zależne	Stan 30.06.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>752 722</b>	<b>130 972</b>
Dotyczące finansowania	577 428	75 230
Gwarancyjne	175 294	55 742

Jednostki zależne	Okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Okres 01.01.2016 - 30.06.2016
Przychody z tytułu odsetek	7 057	1 437
Koszty z tytułu odsetek	-50	-35
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 700	601
Pozostałe przychody operacyjne	57	115
Pozostałe koszty operacyjne	-1	
Koszty działania banku	-2 702	-879
<b>Razem</b>	<b>7 061</b>	<b>1 239</b>

## 6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w w pkt 38 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego Raportu Finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron.

Data	Podpis
------	--------

09.08.2017 Michał Jan Chyczewski - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu



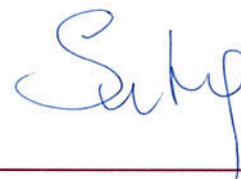
09.08.2017 Sylwester Grzebinoga - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Urszula Krzyżanowska-Piękoś - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu



09.08.2017 Celina Wałęskiewicz - Wiceprezes Zarządu

