



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 roku

Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2019 – 01.03.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 – 31.03.2018	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B		
Wynik z tytułu odsetek	803 807	3 084 524	737 652	9,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	169 864	709 999*	176 874	-4,0%
Wynik handlowy i pozostały	52 474	161 026*	50 193	4,5%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-274 606	-1 054 069	-244 748	12,2%
Koszty działania	-512 397	-1 705 003	-456 093	12,3%
Zysk brutto	184 910	988 291	213 988	-13,6%
Zysk netto	103 489	713 373	157 335	-34,2%
Przepływy pieniężne netto	-435 965	464 272	521 692	-183,6%
Należności od klientów	55 393 764	54 245 924	51 326 001	7,9%
Zobowiązania wobec klientów	62 326 563	62 435 585	59 074 569	5,5%
Kapitał własny	6 540 760	6 485 923	5 896 496	10,9%
Aktywa razem	74 638 883	73 419 887	70 355 779	6,1%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,79	5,49	1,22	-34,9%
Współczynnik wypłacalności	15,40%	15,85%	15,48%	-0,5%
Tier 1	12,42%	12,81%	12,15%	2,2%

EUR	01.01.2019 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 – 31.03.2018	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B		
Wynik z tytułu odsetek	187 028	722 896	176 539	5,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	39 523	166 397*	42 331	-6,6%
Wynik handlowy i pozostały	12 210	37 738*	12 012	1,6%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-63 895	-247 034	-58 575	9,1%
Koszty działania	-119 223	-399 588	-109 155	9,2%
Zysk brutto	43 024	231 618	51 213	-16,0%
Zysk netto	24 079	167 188	37 654	-36,1%
Przepływy pieniężne netto	-101 439	108 808	124 854	-181,2%
Należności od klientów	12 878 377	12 615 331	12 195 794	5,6%
Zobowiązania wobec klientów	14 490 169	14 519 903	14 036 965	3,2%
Kapitał własny	1 520 647	1 508 354	1 401 092	8,5%
Aktywa razem	17 352 634	17 074 392	16 717 543	3,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,18	1,29	0,29	-37,9%
Współczynnik wypłacalności	15,40%	15,85%	15,48%	-0,5%
Tier 1	12,42%	12,81%	12,15%	2,2%

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

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3013	4,3000	4,2085
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2978	4,2669	4,1784

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2018 (A)	31.03.2018 Dane przekształcone (B)	(A-B) [p.p]	(A-B)/B [%]
ROE	6,4%	10,8%	-4,4	-40,7%
ROA	0,6%	0,9%	-0,3	-33,3%
C/I	49,9%	47,3%	2,6	5,5%
CoR	-1,86%	-1,79%	-0,07	3,91%
L/D	88,9%	87,3%	1,6	1,8%
NPL	11,4%	10,7%	0,7	6,5%
NPL wskaźnik pokrycia	54,5%	53,3%	1,2	2,3%
TCR	15,40%	15,48%	-0,08	-0,52%
TIER 1	12,42%	12,15%	0,27	2,22%



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 roku

Spis treści

Wybrane dane finansowe	2
Wybrane wskaźniki finansowe	3
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2. Polityka rachunkowości	12
3. Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	19
4. Wynik z tytułu odsetek	19
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	20
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	21
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	22
9. Koszty działania Grupy	22
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	23
11. Podatek dochodowy	23
12. Zysk przypadający na jedną akcję	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	24
13. Kasa i środki w banku centralnym	24
14. Należności od banków	25
15. Aktywa finansowe	25
16. Należności od klientów	26
17. Pozostałe aktywa	27
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	28
19. Zobowiązania wobec banków	28
20. Zobowiązania wobec klientów	28
21. Rezerwy	29
22. Pozostałe zobowiązania	29
23. Zobowiązania finansowe	30
24. Zobowiązania podporządkowane	30
25. Hierarchia wartości godziwej	31
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	36
27. Pozycje pozabilansowe	37
28. Transakcje z podmiotami powiązanymi	38
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	40
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej	40
31. Sprawy sporne	41
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	42
33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy	42
34. Zarządzanie ryzykiem	42
35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	43
36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	44
37. Prognozy finansowe	44
38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	44

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		983 618	912 897
Przychody o podobnym charakterze		36 468	35 078
Koszty z tytułu odsetek		-216 279	-210 323
Wynik z tytułu odsetek	4	803 807	737 652
Przychody z tytułu prowizji i opłat		266 948	264 369
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-97 084	-87 495
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	169 864	176 874
Przychody z tytułu dywidend		0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	22 686	9 990
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	17 295	11 545
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		10 423	11 185
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		6 872	360
Pozostałe przychody operacyjne		33 437	48 955
Pozostałe koszty operacyjne		-20 944	-20 297
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	12 493	28 658
Koszty działania grupy	9	-512 397	-456 093
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-274 606	-244 748
Podatek bankowy		-54 232	-49 890
Zysk brutto		184 910	213 988
Podatek dochodowy	11	-81 421	-56 653
Zysk netto		103 489	157 335
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		103 489	157 333
Zysk netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	2
Zysk netto		103 489	157 335
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	129 276 474
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,79	1,22
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,79	1,20

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone*
Zysk netto	103 489	157 335
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-48 499	65 057
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	240	-615
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-59 145	50 731
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-73 019	63 007
Podatek odroczony	13 874	-12 276
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	10 406	14 941
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	12 847	18 446
Podatek odroczony	-2 441	-3 505
Razem dochody całkowite netto	54 990	222 392
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	54 990	222 390
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	2

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	31.03.2019	31.12.2018
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 337 436	1 639 033
Należności od banków	14	508 103	612 444
Aktywa finansowe:	15	14 030 865	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 727 692	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		614 547	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 688 626	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		106 674	112 400
Należności od klientów	16	55 393 764	54 245 924
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	344 921	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe		807 830	460 659
Wartości niematerialne		572 372	572 320
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		4 000	4 000
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		71	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	1 059 503	1 035 624
Bieżący		18	0
Odroczone		1 059 485	1 035 624
Pozostałe aktywa	17	473 344	676 481
AKTYWA RAZEM		74 638 883	73 419 887

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	19	1 028 504	593 327
Zobowiązania wobec klientów	20	62 326 563	62 435 585
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	470 948	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające		14 714	9 381
Rezerwy	21	122 703	126 199
Pozostałe zobowiązania	22	2 095 875	1 167 111
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		106 986	267 861
Bieżące		106 545	267 429
Odroczone		441	432
Zobowiązania podporządkowane	24	1 931 830	1 918 093
Zobowiązania, razem		68 098 123	66 933 964
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 386 828	5 386 828
Kapitał z aktualizacji wyceny		3 425	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		171 629	171 629
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		38	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-430 189	-1 143 409
Zysk bieżącego okresu		103 489	713 373
Kapitał własny		6 540 760	6 485 923
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		74 638 883	73 419 887

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019- 31.03.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 292 636	5 386 828	171 629	52 164	-202	-430 036	0	6 485 923
Dochody całkowite	0	0	0	-48 739	240	103 489	0	54 990
zysk netto	0	0	0	0	0	103 489	0	103 489
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	-48 739	240	0	0	-48 499
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-59 145	0	0	0	-59 145
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	10 406	0	0	0	10 406
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	240	0	0	240
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-153	0	-153
31 marzec 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	3 425	38	-326 700	0	6 540 760

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

01.01.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2018	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	449 481	1 322	6 761 849
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-70 866	0	-70 866
1 stycznia 2018* po korekcie	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983
Wpływ zastosowania MSSF9*	0	0	0	10 629	0	-1 029 837	0	-1 019 208
Dochody całkowite	0	0	0	65 672	-615	157 333	2	222 392
zysk netto	0	0	0	0	0	157 333	2	157 335
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	65 672	-615	0	0	65 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	50 731	0	0	0	50 731
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	14 941	0	0	0	14 941
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-615	0	0	-615
Wpływy z emisji akcji	152	789	11 798	0	0	0	0	12 739
Inne zmiany kapitału	0	0	-9 304	0	0	-45	-1 061	-10 410
31 marca 2018	1 292 788	4 820 837	186 318	90 245	-21	-493 934	263	5 896 496

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	184 910	213 988
Korekty :	40 701	57 228
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 632	9 743
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	37 501	43 235
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 568	1 756
Świadczenia w formie akcji	0	2 494
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	225 611	271 216
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 177 867	-1 063 232
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-447 612	789 634
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-99 409	-167 196
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	243 726	-388 155
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-11 635	-151 782
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	5 726	31 125
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	75	32
Zmiana stanu pozostałych aktywów	203 137	99 316
Zmiana stanu depozytów	359 484	1 378 943
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-165 912	60 092
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	54 541	207 579
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	5 333	4 649
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	480 347	-454 640
Zmiana stanu rezerw	-3 496	92 460
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-327 951	710 041
Podatek zapłacony	-61 450	-153 931
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-389 401	556 110
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-36 951	-50 306
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-6 267	-36 347
Nabycie wartości niematerialnych	-30 684	-13 959
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 797	34 295
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3 797	34 295
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-33 154	-16 011
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-13 410	-18 559
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-13 410	-18 559
Wpływy z działalności finansowej:	0	152
Wpływy z emisji akcji	0	152
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	-13 410	-18 407
Przepływy pieniężne netto, razem	-435 965	521 692
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	10 358	1 926
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-435 965	521 692
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 078 638	1 614 366
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 642 673	2 136 058
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 193 414	908 257
Koszty odsetkowe zapłacone	-184 552	-199 346

*opis w nocy 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od publikacji poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 28 lutego 2019 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według aktualnych informacji na dzień 31 marca 2019 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2019					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	7 600 000	76 000 000	5,82%	7 600 000	5,82%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	64 435 492	644 354 920	49,36%	64 435 492	49,36%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 31.03.2019.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania tj. 7 maja 2019 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty;

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
07.05.2019					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	7 600 000	76 000 000	5,82%	7 600 000	5,82%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	64 435 492	644 354 920	49,36%	64 435 492	49,36%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

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

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

*W dniu 27 lutego 2019 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Krzysztofa Bachtę na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Banku SA.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	07.05.2019	31.03.2019	31.12.2018
Krzysztof Bachta	2 168	2 168	2 168
Razem	2 168	2 168	2 168

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień 31 marca 2019 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej

Imię i nazwisko	Funkcja
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od publikacji poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 28 lutego 2019 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członów Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 31 marca 2019 r. przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	31.03.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	-
- PayPo sp. z o.o.**	20%	-

*W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100% udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Cena zakupu spółki wyniosła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo sp. z o.o.

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	31.03.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o./ GTR Finance sp. z o.o.	-	20%

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

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 kwietnia 2019 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2018 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2019 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 16. Zmiany zasad rachunkowości opisano w Nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2019 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości - zmiany w standardach

Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2018 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2019 roku.

Zmiany w standardach rachunkowości

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2018 rok.

- **MSSF 16 Leasing**

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

Alior Bank sfinalizował prace związane z bilansem otwarcia na datę 1 stycznia 2019 roku. Zostały przyjęte następujące założenia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku:

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

Wpływ zastosowania zasad MSSF 16 na datę 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

	Wartość korekty MSSF 16 na 01.01.2019
Aktywa z tytułu umów leasingowych	378 076
- lokale	330 274
- opłaty za użytkowanie wieczyste/opłaty roczne	18 542
- parkingi	26 167
- elewacje	1 016
- środki transportu	2 077
Zobowiązanie z tytułu umów leasingowych	378 076

- **Zmiany do MSSF 9 Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta**

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

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od

pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

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

- **Interpretacja KIMSF 23, Ujęcie niepewności w podatku dochodowym**

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

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

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

- **Pozostałe zmiany**

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

2.3 Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji (zmiana I).

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

Ponadto, Bank w 2018 roku dokonał następujących korekt :

- podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017,
- ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych,
- ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie,

które, wpłynęły na dane opublikowane w I kwartale 2018 roku (zmiana III). Wyżej wymienione zmiany zostały opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 roku w Nocie 4.2.

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

Zmiany dotyczą zasadniczo:

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

W sprawozdaniu za I kwartał 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowane była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat (zmiana V).

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	731 222	0	0	6 430	0	0	737 652
Wynik z tytułu prowizji i opłat	113 827	0	0	-4 597	0	67 644	176 874
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany (wynik z rewaluacji)	90 139	0	0	-12 505	0	-67 644	9 990
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 632	-3 087	0	0	0	0	11 545
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30 034	0	-1 376	0	0	0	28 658
Koszty działania	-458 411	0	0	2 318	0	0	-456 093
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-240 527	3 087	1 376	0	-8 684	0	-244 748
Zysk brutto	231 026	0	0	-8 354	-8 684	0	213 988
Podatek dochodowy	-59 890	0	0	1 587	1 650	0	-56 653
Zysk netto	171 136	0	0	-6 767	-7 034	0	157 335

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018 - 31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	231 026	0	0	-8 354	-8 684	0	213 988
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 306 577	0	0	0	243 345	0	-1 063 232
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	9 212	0	0	50 880	0	0	60 092
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-170 731	0	0	-42 526	-241 383	0	-454 640
Zmiana stanu rezerw	85 738	0	0	0	6 722	0	92 460

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 761 849	0	0	-70 866	0	0	6 690 983
Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany	-840 790	0	0	19 265	-197 683	0	-1 019 208
Zysk bieżącego roku	171 136	0	0	-6 767	-7 034	0	157 335
Kapitał własny na koniec okresu	6 159 581	0	0	-58 368	-204 717	0	5 896 496

3. Segmenty działalności

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

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	485 209	280 165	38 433	803 807	0	803 807
przychody zewnętrzne	607 621	309 933	66 064	983 618	0	983 618
przychody o podobnym charakterze	0	0	36 468	36 468	0	36 468
koszty zewnętrzne	-122 412	-29 768	-64 099	-216 279	0	-216 279
Wynik odsetkowy wewnętrzny	28 460	-65 432	36 972	0	0	0
przychody wewnętrzne	251 703	90 225	378 900	720 828	0	720 828
koszty wewnętrzne	-223 243	-155 657	-341 928	-720 828	0	-720 828
Wynik z tytułu odsetek	513 669	214 733	75 405	803 807	0	803 807
Przychody z tytułu opłat i prowizji	100 655	162 585	3 708	266 948	0	266 948
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-41 223	-54 223	-1 638	-97 084	0	-97 084
Wynik z tytułu opłat i prowizji	59 432	108 362	2 070	169 864	0	169 864
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 481	14 138	7 067	22 686	0	22 686
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	17 295	17 295	0	17 295
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wycenianych według	0	0	10 423	10 423	0	10 423
zamortyzowanego kosztu	0	0	6 872	6 872	0	6 872
Pozostałe przychody operacyjne	30 071	3 341	25	33 437	0	33 437
Pozostałe koszty operacyjne	-15 727	-5 217	0	-20 944	0	-20 944
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 344	-1 876	25	12 493	0	12 493
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	588 926	335 357	101 862	1 026 145	0	1 026 145
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-99 164	-173 798	0	-272 962	-1 644	-274 606
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane	489 762	161 559	101 862	753 183	-1 644	751 539
Koszty działania banku	-390 657	-175 972	0	-566 629	0	-566 629
Zysk/strata brutto	99 105	-14 413	101 862	186 554	-1 644	184 910
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-81 421	-81 421
Zysk/strata netto	99 105	-14 413	101 862	186 554	-83 065	103 489
Amortyzacja						-59 139
Aktywa	42 388 747	31 190 633	0	73 579 380	1 059 503	74 638 883
Zobowiązania	49 030 071	18 961 066	0	67 991 137	106 986	68 098 123

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

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	453 799	251 882	31 971	737 652	0	737 652
przychody zewnętrzne	552 693	297 159	63 045	912 897	0	912 897
przychody o podobnym charakterze	0	0	35 078	35 078	0	35 078
koszty zewnętrzne	-98 894	-45 277	-66 152	-210 323	0	-210 323
Wynik odsetkowy wewnętrzny	29 306	-19 956	-9 350	0	0	0

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
przychody wewnętrzne	255 913	101 867	471 237	829 017	0	829 017
koszty wewnętrzne	-226 607	-121 823	-480 587	-829 017	0	-829 017
Wynik z tytułu odsetek	483 105	231 926	22 621	737 652	0	737 652
Przychody z tytułu opłat i prowizji	115 214	147 218	1 937	264 369	0	264 369
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-40 658	-44 881	-1 956	-87 495	0	-87 495
Wynik z tytułu opłat i prowizji	74 557	102 337	-19	176 874	0	176 874
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 122	15 279	-6 411	9 990	0	9 990
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	11 545	11 545	0	11 545
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	11 185	11 185	0	11 185
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	360	360	0	360
Pozostałe przychody operacyjne	34 910	14 045	0	48 955	0	48 955
Pozostałe koszty operacyjne	-15 555	-4 742	0	-20 297	0	-20 297
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 355	9 303	0	28 658	0	28 658
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	578 139	358 845	27 736	964 720	0	964 720
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-136 789	-106 203	0	-242 992	-1 756	-244 748
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	441 350	252 642	27 736	721 728	-1 756	719 972
Koszty działania banku	-371 916	-132 750	-1 317	-505 983	0	-505 983
Zysk/strata brutto	69 434	119 892	26 419	215 745	-1 756	213 989
Podatek dochodowy					-56 653	-56 653
Zysk/strata netto	69 434	119 892	26 419	215 745	-58 409	157 336
Amortyzacja						-43 235
Aktywa	41 278 975	28 118 098	46 944	69 444 017	911 762	70 355 779
Zobowiązania	41 946 920	22 265 699	13 347	64 225 966	233 317	64 459 283

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	983 618	912 897
lokaty terminowe	105	151
kredyty	864 254	810 757
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	32 225	22 974
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33 665	44 757
skupione wierzytelności	12 906	14 660
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	514	1 125
leasing	39 429	18 026
inne	520	447
Przychody o podobnym charakterze	36 468	35 078
rachunki bieżące	2 753	2 717

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
lokaty jednodniowe	241	490
instrumenty pochodne	33 474	31 871
Koszty z tytułu odsetek	-216 279	-210 323
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-126 710	-139 201
depozyty terminowe	-86 329	-94 796
emisja własna	-32 117	-37 135
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 559	-4 286
zabezpieczenia pieniężne	-767	-825
leasing	-932	0
Inne	-3 006	-2 159
Pozostałe koszty odsetkowe	-89 569	-71 122
depozyty bieżące	-66 053	-45 110
instrumenty pochodne	-23 516	-26 012
Wynik z tytułu odsetek	803 807	737 652

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	266 948	264 369
obsługa kart płatniczych, kredytowych	65 133	56 686
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych	68 435	67 644
obsługa rachunków bankowych	26 815	30 218
prowizje maklerskie	7 141	20 065
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	23 703	20 862
kredyty i pożyczki	26 064	25 607
przelewy	13 259	15 446
operacje kasowe	9 412	10 313
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 187	3 633
skupione wierzytelności	2 612	2 906
działalność powiernicza	2 530	2 592
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 469	1 259
pozostałe prowizje	17 188	7 138
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-97 084	-87 495
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-50 251	-43 856
prowizje wypłacane agentom	-12 719	-6 536
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 707	-4 247
koszty nagród dla klienta	-3 936	-3 302
prowizje za udostępnianie bankomatów	-5 521	-6 671
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 156	-7 719
prowizje maklerskie	-670	-879
działalność powiernicza	-369	-385
przelewy i przekazy	-4 416	-3 863
pozostałe prowizje	-8 339	-10 037
Wynik z tytułu prowizji i opłat	169 864	176 874

01.01.2019–31.03.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	100 655	162 585	3 708	266 948
obsługa kart płatniczych, kredytowych	24 345	40 788	0	65 133

01.01.2019–31.03.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Grupa razem
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych	32 380	33 298	2 757	68 435
obsługa rachunków bankowych	12 170	14 645	0	26 815
prowinzje maklerskie	7 141	0	0	7 141
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	12 416	11 287	0	23 703
kredyty i pożyczki	3 552	22 512	0	26 064
przelewy	3 065	10 194	0	13 259
operacje kasowe	4 734	4 678	0	9 412
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	5	3 182	0	3 187
skupione wierzytelności	0	2 612	0	2 612
działalność powiernicza	0	2 530	0	2 530
splata zajęcia egzekucyjnego	0	1 470	0	1 470
pozostałe prowizje	847	15 389	952	17 188

01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	115 214	147 218	1 937	264 369
obsługa kart płatniczych, kredytowych	25 633	31 053	0	56 686
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych	27 558	38 443	1 643	67 645
obsługa rachunków bankowych	11 763	18 455	0	30 218
prowinzje maklerskie	20 065	0	0	20 065
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	15 474	5 388	0	20 862
kredyty i pożyczki	3 423	22 184	0	25 607
przelewy	3 630	11 816	0	15 446
operacje kasowe	5 877	4 436	0	10 313
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 633	0	3 633
skupione wierzytelności	0	2 906	0	2 906
działalność powiernicza	0	2 592	0	2 592
splata zajęcia egzekucyjnego	0	1 259	0	1 259
pozostałe prowizje	1 791	5 053	294	7 138

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

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:	17 178	13 626
wynik z pozycji wymiany	-74 894	52 448
transakcje pochodne walutowe	92 072	-38 822
transakcje stopy procentowej	-3 781	1 673
część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	242	-2 145
wynik na pozostałych instrumentach (zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jak i odsetki od nich)	9 047	-3 164
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22 686	9 990

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

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 423	11 185

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 872	360
emisja własna	230	359
inne	6 642	1
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 295	11 545

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	33 437	48 955
przychody ze sprzedaży usług	9 840	10 253
odzyskane koszty windykacji	7 833	3 745
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	7 201	1 939
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	4 676	5 640
sprzedaży wierzytelności	0	9 782
od opłat licencyjnych od Partnerów	1 183	1 178
inne	2 704	16 418
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-20 944	-20 297
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 735	-8 776
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-4 495	-5 239
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-695	-617
reklamacji	-864	-619
inne	-2 155	-5 046
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12 493	28 658

9. Koszty działania Grupy

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-224 154	-239 902
wynagrodzenia	-180 171	-194 020
narzuty na wynagrodzenia	-38 596	-41 644
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	-972	-2 315
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-865	0
pozostałe	-3 550	-1 923
Koszty ogólnego zarządu	-223 052	-171 117
koszty czynszu i utrzymania budynków	-16 661	-37 739
koszty BFG	-121 732	-54 675
koszty informatyczne	-22 610	-22 904
koszty marketingowe	-20 602	-19 122
koszty usług doradczych	-9 794	-8 587
koszty usług zewnętrznych	-6 756	-6 529
koszty szkoleń	-4 223	-5 601
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 901	-6 022
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 894	-1 940
pozostałe	-12 879	-7 998
Amortyzacja	-59 139	-43 235
rzeczowe aktywa trwałe	-22 767	-24 172
wartości niematerialne	-14 734	-19 063
leasing	-21 638	0
Podatki i opłaty	-6 052	-1 839

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Razem koszty działania	-512 397	-456 093

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

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Koszyk 3/ Kredyty z utratą wartości	-308 885	-289 904
Odpisy na należności od klientów	-308 885	-289 904
klient detaliczny	-129 922	-150 043
klient biznesowy	-178 963	-139 861
Aktywa finansowe	3 538	532
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	29 925	20 321
Koszyk 2	-2 078	-3 965
klient detaliczny	2 967	6 413
klient biznesowy	-5 045	-10 378
Koszyk 1	32 003	24 286
klient detaliczny	25 333	7 806
klient biznesowy	6 670	16 480
POCI	-7 900	2 328
Odzyski z pozabilansu	5 456	1 376
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	4 904	22 355
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 569	-1 756
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	-75	0
Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-274 606	-244 748

11. Podatek dochodowy

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Podatek bieżący	92 315	159 318
bieżący rok	92 315	159 318
Podatek odroczony	-10 894	-102 665
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-10 894	-102 665
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	81 421	56 653

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto	184 910	213 988
Podatek dochodowy wg stawki 19%	35 133	40 658
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	45 830	27 746
Koszty reprezentacji	154	75
PFRON	20	45
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	10 561	6 544
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	23 129	10 388
Podatek od niektórych instytucji finansowych	10 304	9 479
Darowizny	0	2
Inne	1 662	1 213
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-553	-2 940
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-4	-13
Inne	-549	-2 927

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Rozliczenie straty podatkowej	119	-396
Inne	892	-8 415
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	81 421	56 653
Efektywna stawka podatkowa	44,03%	26,47%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Zysk netto	103 489	157 335
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	129 276 474
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	1 160 412	1 367 611
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 714 403	130 644 085
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,79	1,22
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,79	1,20

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 30. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozładniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję. Podstawowy zysk na akcję wylicza się, jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku. Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje.

Liczba warrantów na 31 marca 2019 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2018 r.	Wykonanie w 2019 roku	Warranty wygasłe w 2019 roku	Liczba warrantów na 31.03.2019 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonej do wydania w 2019
A	0	0	0	0	0	0
B	528 612	0	0	528 612	520 263	8 349
C	631 800	0	0	631 800	490 956	140 844
	1 160 412	0	0	1 160 412	1 011 219	149 193

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

13.1 Dane finansowe

	31.03.2019	31.12.2018
Rachunek bieżący w banku centralnym	721 997	706 079
Lokata terminowa w banku centralnym	101 004	0
Gotówka	514 435	932 954

	31.03.2019	31.12.2018
Kasa i środki w banku centralnym	1 337 436	1 639 033

14. Należności od banków

14.1 Dane finansowe

	31.03.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	216 365	429 498
Lokaty jednodniowe	80 450	60
Lokaty terminowe	8 422	10 047
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	129 529	124 998
Pozostałe	73 337	47 841
Należności od banków	508 103	612 444

15. Aktywa finansowe

15.1 Dane finansowe

	31.03.2019	31.12.2018
Aktywa finansowe	14 030 865	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 727 692	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	614 547	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 688 626	5 932 352

Aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2019	31.12.2018
Instrumenty dłużne	7 704 705	7 257 145
Emitowane przez Skarb Państwa	7 154 072	7 109 317
Obligacje skarbowe	7 154 072	7 109 317
Emitowane przez instytucje monetarne	476 503	74 304
Euroobligacje	76 554	74 304
Bony pieniężne	399 949	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	74 130	73 524
Obligacje	74 130	73 524
Instrumenty kapitałowe	22 987	22 935
Razem	7 727 692	7 280 080

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe	119 079	48 874
Instrumenty dłużne	86 432	21 814
Emitowane przez Skarb Państwa	69 199	5 254
Obligacje skarbowe	69 199	5 254
Emitowane przez przedsiębiorstwa	17 233	16 560
Obligacje	17 233	16 560
Instrumenty kapitałowe	32 647	27 060
Instrumenty pochodne	495 468	466 264
Transakcje stopy procentowej	284 967	286 917
SWAP	284 346	286 014
Opcje Cap Floor	621	903
Transakcje walutowe	116 284	108 205
FX swap	45 053	40 353

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2019	31.12.2018
FX forward	34 842	32 310
CIRS	11 982	11 723
Opcje FX	24 407	23 819
Pozostałe opcje	68 131	36 028
Pozostałe instrumenty	26 086	35 114
Razem	614 547	515 138

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2019	31.12.2018
Instrumenty dłużne	5 688 626	5 932 352
Emitowane przez Skarb Państwa	5 688 581	5 932 352
Obligacje skarbowe	5 688 581	5 932 352
Emitowane przez przedsiębiorstwa	45	0
Obligacje	45	0
Razem	5 688 626	5 932 352

16. Należności od klientów

16.1 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	32 490 619	-2 637 032	29 853 587	32 048 060	-2 604 564	29 443 496
Kredyty konsumpcyjne	19 343 258	-2 454 105	16 889 153	18 948 266	-2 419 791	16 528 475
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 669 593	-137 514	10 532 079	10 490 966	-138 830	10 352 136
Kredyty consumer finance	2 477 768	-45 413	2 432 355	2 608 828	-45 943	2 562 885
Segment Biznesowy	27 788 176	-2 247 999	25 540 177	26 869 349	-2 066 921	24 802 428
Kredyty operacyjne	13 549 699	-1 510 921	12 038 778	13 034 649	-1 421 812	11 612 837
Kredyty inwestycyjne	8 407 285	-472 097	7 935 188	8 728 597	-418 269	8 310 328
Pozostałe gospodarcze	5 831 192	-264 981	5 566 211	5 106 103	-226 840	4 879 263
Razem	60 278 795	-4 885 031	55 393 764	58 917 409	-4 671 485	54 245 924

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	7 233 760	-3 595 302	3 638 458	6 919 170	-3 371 568	3 547 602
metoda indywidualna, w tym:	3 206 402	-1 057 212	2 149 190	3 021 790	-930 486	2 091 304
ze stwierdzoną utratą wartości	2 587 044	-1 049 480	1 537 564	2 419 201	-927 494	1 491 707
bez stwierdzonej utraty wartości	619 358	-7 732	611 626	602 589	-2 992	599 597
metoda kolektywna	4 027 358	-2 538 090	1 489 268	3 897 380	-2 441 082	1 456 298
ze stwierdzoną utratą wartości	3 960 783	-2 530 669	1 430 114	3 828 021	-2 433 496	1 394 525
bez stwierdzonej utraty wartości	66 575	-7 421	59 154	69 359	-7 586	61 773
Koszyk 2	6 690 541	-775 914	5 914 627	6 356 390	-771 136	5 585 254
Koszyk 1	45 964 808	-433 776	45 531 032	45 243 037	-467 542	44 775 495
POCI	389 686	-80 039	309 647	398 812	-61 239	337 573
Razem	60 278 795	-4 885 031	55 393 764	58 917 409	-4 671 485	54 245 924

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	31.03.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:	6 547 827	-3 580 149	2 967 678	6 247 222	-3 360 990	2 886 232
oceniane metodą indywidualną	2 591 693	-1 052 370	1 537 564	2 419 201	-927 494	1 491 707
bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	53 341 282	-1 224 843	52 116 439	52 271 375	-1 249 256	51 022 119
Koszyk 3 (z rozpoznaną przesłanką indywidualną)	685 933	-15 153	670 780	671 948	-10 578	661 370
nieprzeterminowane	250 308	-3 100	247 208	136 184	-3 513	132 671
przeterminowane	435 625	-12 053	423 572	535 764	-7 065	528 699
Koszyk 1 i Koszyk 2	52 655 349	-1 209 690	51 445 659	51 599 427	-1 238 678	50 360 749
nieprzeterminowane	49 047 454	-841 971	48 205 483	46 670 992	-828 768	45 842 224
przeterminowane	3 607 895	-367 719	3 240 176	4 928 435	-409 910	4 518 525
POCI	389 686	-80 039	309 647	398 812	-61 239	337 573
Razem	60 278 795	-4 885 031	55 393 764	58 917 409	-4 671 485	54 245 924

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych uzgodnienie ruchu w I kwartale 2019	Stan na 01.01.2019	Wpływ na wynik	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odzyskane należności nieściągalne w ewidencji pozabilansowej	Migracja pomiędzy koszykami	Spisania aktywów	Inne, pozostałe	Wartość na koniec okresu
Koszyk 1	467 542	-32 003	64 862	-182 174	0	85 309	0	-1 764	433 775
Koszyk 2	771 136	2 078	339 571	-188 435	0	-149 058	-9	2 709	775 914
Koszyk 3	3 356 437	303 429	421 677	-176 542	-5 455	63 749	-113 164	43 145	3 595 302
POCI	61 239	7 900	25 371	-17 471	0	0	-656	11 556	80 039
Razem	4 656 354	281 404	851 481	-564 622	-5 455	0	-113 829	55 646	4 885 030

W I kwartale 2019 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 139 561 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 103 340 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w pierwszym kwartale 2019 roku wyniósł 7 201 tys. zł.

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych uzgodnienie ruchu w I kwartale 2018	Stan na 01.01.2018	Wpływ na wynik	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odzyskane należności nieściągalne w ewidencji pozabilansowej	Migracja pomiędzy koszykami	Spisania aktywów	Inne, pozostałe	Wartość na koniec okresu
Koszyk 1	531 428	-23 880	175 043	-268 631	0	69 708	0	251	507 799
Koszyk 2	830 959	3 333	336 489	-197 769	-7	-135 380	-21	-9 540	824 738
Koszyk 3	2 729 663	288 754	321 404	-96 953	-1 369	65 672	4 741	53 084	3 077 611
POCI	22 990	-2 328	80 267	-82 595	0	0	0	0	20 662
Razem	4 115 040	265 879	913 203	-645 948	-1 376	0	4 720	43 795	4 430 810

17. Pozostałe aktywa

	31.03.2019	31.12.2018
Dłużnicy różni	349 025	566 357
Pozostałe rozrachunki	225 172	331 127
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	35 871	36 905
Kaucje gwarancyjne	16 384	16 962
Rozliczenia kart płatniczych	71 598	181 363
Koszty rozliczane w czasie	60 490	34 517
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	609	617
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	23 195	18 167

	31.03.2019	31.12.2018
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	36 686	15 733
Pozostałe należności	217	57
Rozliczenia z tytułu VAT	130 236	145 385
Pozostałe aktywa (brutto)	539 968	746 316
Odpis	-66 624	-69 835
Pozostałe aktywa (netto)	473 344	676 481
w tym aktywa finansowe (brutto)	349 025	566 357

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

18.1 Dane finansowe

	31.03.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	9 619	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	222	88
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	335 080	333 198
Razem	344 921	333 286

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

	31.03.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	335 165	351 896
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	129 529	124 998
Razem	464 694	476 894

19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	31.03.2019	31.12.2018
Depozyty bieżące	3 392	4 991
Depozyty terminowe	343 871	2 770
Emisja własna obligacji	22 590	22 761
Kredyt otrzymany	222 586	230 830
Pozostałe zobowiązania	426 434	331 975
Repo	9 631	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 028 504	593 327

20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2019	31.12.2018
Segment detaliczny	45 124 679	43 944 874
Depozyty bieżące	29 142 048	28 546 686
Depozyty terminowe	13 358 433	12 777 384
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 352 307	2 380 331
Emisja własna obligacji	80 872	81 484
Pozostałe zobowiązania	191 019	158 989
Segment biznesowy	17 201 884	18 490 711
Depozyty bieżące	9 136 707	10 130 389
Depozyty terminowe	7 326 379	7 489 126
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	284 089	429 148

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2019	31.12.2018
Emisja własna obligacji	162 847	163 883
Pozostałe zobowiązania	291 862	278 165
Zobowiązania wobec klientów razem	62 326 563	62 435 585

W I kwartale 2019 r. Grupa wyemitowała 153 532 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 58 617 tys. zł. W 2018 r. Grupa wyemitowała 1 111 576 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 123 966 tys. zł

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2019 r.	35 064	7 242	74 365	9 528	126 199
Utworzenie i zwiększenie rezerw	4 740	0	39 126	0	43 866
Rozwiązanie rezerw	-361	0	-44 031	0	-44 392
Wykorzystanie rezerw	-223	-149	0	-2 602	-2 974
Inne zmiany	0	0	4	0	4
Stan 31 marca 2019 r.	39 220	7 093	69 464	6 926	122 703

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2018 r.	16 024	13 338	23 677	37 418	90 457
Wpływ MSSF 9	0	0	121 628	0	121 628
Utworzenie i zwiększenie rezerw	35 484	7 207	237 131	0	279 822
Rozwiązanie rezerw	-7 750	-12 892	-308 079	-6 800	-335 521
Wykorzystanie rezerw	-8 698	-427	0	-21 090	-30 215
Inne zmiany	4	16	8	0	28
Stan 31 grudnia 2018 r.	35 064	7 242	74 365	9 528	126 199

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2019 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2018	wykorzystanie	rozwiązanie	31.03.2019
Odprawy dla pracowników	0	0	0	0
Reorganizacja sieci placówek	9 528	-2 602	0	6 926
Razem	9 528	-2 602	0	6 926

22. Pozostałe zobowiązania

	31.03.2019	31.12.2018
Rozrachunki międzybankowe	484 406	354 356

	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	226 914	39 057
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	173 956	117 620
Pozostałe rozrachunki, w tym:	170 901	123 600
rozrachunki z ubezpieczycielami	12 680	20 118
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	95 795	42 902
Rozliczenia międzyokresowe bierne	244 131	166 377
Przychody pobrane z góry	69 949	70 509
Rezerwa na odstąpienia	27 754	28 300
Rezerwa na premie	114 298	102 469
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 084	24 298
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	16 220	15 355
Rezerwa na programy retencyjne	6 326	6 326
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	6 345	5 373
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 969	2 893
Zobowiązania z tytułu leasingu	372 879	0
Pozostałe zobowiązania	59 948	67 676
Pozostałe zobowiązania	2 095 875	1 167 111
w tym zobowiązania finansowe	829 263	595 576

23. Zobowiązania finansowe

23.1 Dane finansowe

	31.03.2019	31.12.2018
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	43 487	0
Transakcje stopy procentowej	299 106	290 875
SWAP	298 486	289 975
Opcje Cap Floor	620	900
Transakcje walutowe	43 582	55 226
FX swap	13 660	12 170
FX forward	4 402	13 117
CIRS	2 830	5 586
Opcje FX	22 690	24 353
Pozostałe opcje	68 131	36 028
Pozostałe instrumenty	16 642	34 278
Razem	470 948	416 407

24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)		Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
		Waluta			31.03.2019	31.12.2018
Pożyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-12.10.2019	Splata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	43 215	43 189
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		321 961	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		198 067	195 551
Obligacje serii I	150 000	PLN	04.12.2015-06.12.2021		152 493	150 591
Obligacje serii I1	33 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021		33 904	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		69 164	67 885

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					31.03.2019	31.12.2018
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		81 766	80 582
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		43 409	44 060
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	14.04.2016-16.05.2022		152 821	150 957
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	21.04.2016-16.05.2024		71 251	70 424
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		408 040	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		204 020	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	27.11.2017-29.12.2025		151 719	150 058
Zobowiązania podporządkowane					1 931 830	1 918 093

25. Hierarchia wartości godziwej

25.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

kwotowania z rynku wtórego opcji) jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.

W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego.

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

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

31.03.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	72 403	424 588	117 556	614 547
SWAP	0	284 346	0	284 346
Opcje Cap Floor	0	621	0	621
FX swap	0	45 053	0	45 053
FX forward	0	34 842	0	34 842
CIRS	0	11 982	0	11 982
Opcje FX	0	24 407	0	24 407
Pozostałe opcje	0	0	68 131	68 131
Pozostałe instrumenty	2 749	23 337	0	26 086
Pochodne instrumenty finansowe	2 749	424 588	68 131	495 468
Instrumenty kapitałowe	298	0	32 349	32 647
Obligacje skarbowe	69 199	0	0	69 199
Obligacje pozostałe	157	0	17 076	17 233
Papiery wartościowe	69 654	0	49 425	119 079
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 230 626	399 949	97 117	7 727 692
Bony pieniężne	0	399 949	0	399 949
Instrumenty kapitałowe	0	0	22 987	22 987
Obligacje skarbowe	7 154 072	0	0	7 154 072
Obligacje pozostałe	76 554	0	74 130	150 684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	106 674	0	106 674
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	106 674	0	106 674

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

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FX swap	0	40 353	0	40 353
FX forward	0	32 310	0	32 310
CIRS	0	11 723	0	11 723
Opcje FX	0	23 819	0	23 819
Pozostałe opcje	0	0	36 028	36 028
Pozostałe instrumenty	19 039	16 075	0	35 114
Pochodne instrumenty finansowe	19 039	411 197	36 028	466 264
Instrumenty kapitałowe	248	0	26 812	27 060
Obligacje skarbowe	5 254	0	0	5 254
Obligacje pozostałe	183	0	16 377	16 560
Papiery wartościowe	5 685	0	43 189	48 874
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 183 621	0	96 459	7 280 080
Instrumenty kapitałowe	0	0	22 935	22 935
Obligacje skarbowe	7 109 317	0	0	7 109 317
Obligacje pozostałe	74 304	0	73 524	147 828
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	112 400	0	112 400
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	112 400	0	112 400

31.03.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	46 306	356 511	68 131	470 948
Obligacje	43 487	0	0	43 487
SWAP	0	298 487	0	298 487
Opcje Cap Floor	0	620	0	620
FX swap	0	13 660	0	13 660
FX forward	0	4 402	0	4 402
CIRS	0	2 830	0	2 830
Opcje FX	0	22 690	0	22 690
Pozostałe opcje	0	0	68 131	68 131
Pozostałe instrumenty	2 819	13 822	0	16 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	14 714	0	14 714
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	14 714	0	14 714

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2019	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2018
Bilans otwarcia	175 676	293 967	36 028	51 719
Zwiększenia, w tym:	46 222	11 839	39 318	7 772
Wycena ujęta w innych całkowitych dochodach	5 602	2 959	0	0
Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach	750	1 432	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	37 241	3 829	36 820	4 139
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	113	0	0	0
Zawarte transakcje	2 516	3 619	2 498	3 633
Zmniejszenia, w tym:	-7 225	-12 855	-7 215	-12 051
Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach	489	0	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-742	-11 667	-731	-11544
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	0	-4	0	0
Rozliczenie/wykup	-6 972	-1 184	-6 484	-507
Razem	214 673	292 951	68 131	47 440

Na koniec I kwartału 2019 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 9,98 mln zł natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 2,07 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

31.03.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	1 337 436	1 337 436	0	0	1 337 436
Należności od banków	508 103	0	508 103	0	508 103
Należności od klientów	55 393 764	0	0	58 818 041	58 818 041
Segment detaliczny	29 853 587	0	0	28 724 904	28 724 904
Kredyty konsumpcyjne	16 889 153	0	0	16 425 677	16 425 677
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 532 079	0	0	9 871 102	9 871 102
Kredyty consumer finance	2 432 355	0	0	2 428 125	2 428 125
Segment biznesowy	25 540 177	0	0	30 093 137	30 093 137
Kredyty operacyjne	12 038 778	0	0	13 567 274	13 567 274
Kredyty inwestycyjne	7 935 188	0	0	7 989 568	7 989 568
Pozostałe	5 566 211	0	0	8 536 295	8 536 295
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 080	336 888	0	0	336 888
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 688 626	5 719 322	0	0	5 719 322
Pozostałe aktywa	349 025	0	0	349 025	349 025
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	1 028 504	0	1 028 504	0	1 028 504
Depozyty bieżące	3 392	0	3 392	0	3 392
Depozyty terminowe	343 871	0	343 871	0	343 871
Emisja własna obligacji	22 590	0	22 590	0	22 590
Kredyt otrzymany	222 586	0	222 586	0	222 586
Pozostałe zobowiązania	426 434	0	426 434	0	426 434
Zobowiązania wobec klientów	62 326 563	0	0	62 380 853	62 380 853

31.03.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Depozyty bieżące	38 278 755	0	0	38 278 755	38 278 755
Depozyty terminowe	20 684 812	0	0	20 684 812	20 684 812
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 636 396	0	0	2 690 686	2 690 686
Emisja własna obligacji	243 719	0	0	243 719	243 719
Pozostałe zobowiązania	482 881	0	0	482 881	482 881
Pozostałe zobowiązania	829 263	0	0	829 263	829 263
Zobowiązania podporządkowane	1 931 830	0	0	1 931 830	1 931 830

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

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

Należności od klientów:

W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje marże 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.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2019 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową, zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR - konsolidowane są Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

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

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

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

	01.01.2019 - 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	983 654
Przychody o podobnym charakterze	36 468
Koszty z tytułu odsetek	-216 314
Wynik z tytułu odsetek	803 808
Przychody z tytułu prowizji i opłat	264 005
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-95 928
Wynik z tytułu opłat i prowizji	168 077
Przychody z tytułu dywidend	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22 689
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	17 295
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 423
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	6 872
Pozostałe przychody operacyjne	30 527
Pozostałe koszty operacyjne	-20 928
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	9 599
Koszty działania grupy	-506 386
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-274 605
Podatek bankowy	-54 232
Zysk brutto	186 245
Podatek dochodowy	-81 715

01.01.2019 - 31.03.2019	
Zysk netto	104 530

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2019	31.12.2018
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 874 487	8 156 980
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 349 213	6 594 281
Kapitał uzupełniający Tier II	1 525 274	1 562 699
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 187
Kapitał zapasowy	5 382 819	5 380 995
Pozostałe kapitały	184 284	184 284
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	539 099	539 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-1 160 237	-1 151 445
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-55 714	-5 937
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-535 897	-539 273
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	15 954	39 196
Zobowiązania podporządkowane	1 525 274	1 562 699
Dodatkowe korekty wartości	673 366	842 174
Wymogi kapitałowe	4 089 577	4 117 481
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 743 158	3 662 124
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	5 106	3 497
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 588	36 991
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	314 725	414 870
Współczynnik Tier 1	12,42%	12,81%
Łączny współczynnik wypłacalności	15,40%	15,85%

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 31 marca 2019 na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 874 487	6 702 023
Całkowity wymóg kapitałowy	4 089 577	40 021 560
Łączny współczynnik kapitałowy	15,40%	13,33%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,04%	6,58%

27. Pozycje pozabilansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 407 046	10 902 052
Dotyczące finansowania	9 525 758	9 996 156
Gwarancyjne	881 288	905 896
Gwarancje dobrego wykonania	226 389	215 724
Gwarancje finansowe	654 899	690 172

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Jednostka dominująca	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	154	78
Rezerwy	4	4
Zobowiązania razem	158	82

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2019	31.12.2018
Aktywa finansowe	227 507	199 700
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	150 010	149 289
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	76 763	50 180
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	734	231
Pochodne instrumenty zabezpieczające	587	476
Należności od banków	368	224
Aktywa razem	228 462	200 400
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	234	178
Pochodne instrumenty zabezpieczające	91	205
Zobowiązania wobec klientów	344 377	313 933
Rezerwy	6	5
Pozostałe zobowiązania	4 130	3 757
Kapitał z aktualizacji wyceny	-105	-1 348
Zobowiązania razem	348 733	316 730

Jednostka dominująca	31.03.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	116
gwarancyjne	0	116

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec klientów	6	31 277
Zobowiązania razem	6	31 277

Jednostka dominująca	01.01.2018 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu opłat i prowizji	201	1
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-257	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-266	0

Jednostka dominująca	01.01.2018 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018 Dane przekształcone
Koszty działania Grupy	0	-543
Razem	-322	-542

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2018 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	5	30
Koszty z tytułu odsetek	-2 242	-1 627
Przychody z tytułu opłat i prowizji	116	2 204
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-95	-935
Koszty działania	13	0
Razem	-2 204	-329

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2018 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018 Dane przekształcone
Koszty z tytułu odsetek	0	-85
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	4
Razem	0	-81

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 2,7%.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2019	31.12.2018
Aktywa finansowe	13 419 865	13 537 573
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 310 007	7 250 424
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	86 196	21 631
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 023 662	6 265 518
Należności od banków	765	628
Należności od klientów	26 996	23 416
Aktywa razem	13 447 626	13 561 617
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	43 487	0
Zobowiązania wobec banków	427 461	127 772
Zobowiązania wobec klientów	838 805	934 724

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania razem	1 309 753	1 062 496

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2018 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	64 873	27 427
Koszty z tytułu odsetek	-5 951	-6 075
Koszty zapłaconych podatków	-146 547	-209 208
Razem	-87 625	-187 856

29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

31.03.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	23	0	23
Aktywa razem	23	0	23
Zobowiązania wobec klientów	2 296	62	2 234
Zobowiązania razem	2 296	62	2 234

31.03.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	36	0	36
dotyczące finansowania	36	0	36

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2019 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 2 216 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2018 r.: 2 885 tys. zł).

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

30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

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

31. Sprawy sporne

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

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych . Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 31 marca 2019 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Ponadto wobec Alior Banku zostało wszczęte postępowanie w dniu 14 września 2018 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami. Postępowanie jest związane z przeprowadzoną kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego w okresie od listopada 2017 do maja 2018 r. , która dotyczyła prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Na dzień sporządzenia sprawozdania Komisja Nadzoru Finansowego nie zakończyła postępowania w przedmiocie nałożenia kary.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2019 r. wyniosła 268 951 tys. zł a na dzień 31.12.2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2019 r. wyniosła 39 220 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2018 rok. Zarząd Banku planuje zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku zaniechanie wypłaty dywidendy za 2018 r. co zgodne jest ze strategią Banku oraz indywidualnymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi zwiększenia funduszy własnych Banku poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie wypłacały dywidendy za rok 2018.

34. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Od dnia 1.01.2018 r. Bank stosuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA). W związku z powyższym, zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego - kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw. Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na koniec I kwartału 2019 roku (w mln zł):

31.03.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 735	1 416	2 258	3 865	6 456	10 473	22 603	42 593	92 399
Gotówka i Nostro	1 526	0	0	0	0	0	0	0	1 526
Należności od banków	181	7	0	0	0	130	0	0	318
Należności od klientów	627	1 182	2 211	3 317	6 054	8 861	17 129	32 427	71 808
Papiery Wartościowe	401	227	47	548	402	1 482	5 474	6 594	15 175

31.03.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 572	3 572
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-43 687	-5 105	-5 487	-4 061	-3 404	-3 773	-1 797	-8 065	-75 379
Zobowiązania wobec banków	-428	-354	-10	-49	-54	-19	-50	-109	-1 073
Zobowiązania wobec klientów	-40 606	-4 533	-5 315	-3 860	-2 800	-2 203	-330	-55	-59 702
Emisje własne	-5	-218	-162	-152	-550	-1 551	-1 417	-1 237	-5 292
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 541	-6 541
Pozostałe zobowiązania	-2 648	0	0	0	0	0	0	-123	-2 771
Luka bilansowa	-40 952	-3 689	-3 229	-196	3 052	6 700	20 806	34 528	17 020
Skumulowana luka bilansowa	-40 952	-44 641	-47 870	-48 066	-45 014	-38 314	-17 508	17 020	
Instrumenty pochodne – wpływ	1 408	5 315	1 254	789	1 148	448	343	43	10 748
Instrumenty pochodne – wypływ	-1 409	-5 238	-1 240	-781	-1 146	-448	-349	-43	-10 654
Instrumenty pochodne – netto	-1	77	14	8	2	0	-6	0	94
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 407	0	0	0	0	0	0	0	-10 407
Luka pozabilansowa	-10 408	77	14	8	2	0	-6	0	-10 313
Luka ogółem	-51 360	-3 612	-3 215	-188	3 054	6 700	20 800	34 528	6 707
Luka skumulowana ogółem	-51 360	-54 972	-58 187	-58 375	-55 321	-48 621	-27 821	6 707	

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

31.12.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 395	946	2 701	3 330	7 024	10 019	21 829	42 445	90 689
Gotówka i Nostro	2 116	0	0	0	0	0	0	0	2 116
Należności od banków	0	10	0	0	0	125	0	0	135
Należności od klientów	279	895	2 699	3 058	6 105	8 427	16 235	32 791	70 489
Papiery Wartościowe	0	41	2	272	919	1 467	5 594	6 603	14 898
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 051	3 051
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-43 104	-4 747	-6 221	-3 583	-3 530	-3 046	-1 913	-8 006	-74 150
Zobowiązania wobec banków	-342	-7	-5	-10	-61	-40	-76	-109	-650
Zobowiązania wobec klientów	-40 937	-4 631	-5 995	-3 189	-2 957	-1 536	-306	-54	-59 605
Emisje własne	0	-108	-221	-384	-512	-1 470	-1 531	-1 240	-5 466
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 486	-6 486
Pozostałe zobowiązania	-1 825	-1	0	0	0	0	0	-117	-1 943
Luka bilansowa	-40 709	-3 801	-3 520	-253	3 494	6 973	19 916	34 439	16 539
Skumulowana luka bilansowa	-40 709	-44 510	-48 030	-48 283	-44 789	-37 816	-17 900	16 539	
Instrumenty pochodne – wpływ	0	6 884	2 394	327	832	485	351	43	11 316
Instrumenty pochodne – wypływ	0	-6 867	-2 375	-327	-831	-485	-361	-43	-11 289
Instrumenty pochodne – netto	0	17	19	0	1	0	-10	0	27
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 902	0	0	0	0	0	0	0	-10 902
Luka pozabilansowa	-10 902	17	19	0	1	0	-10	0	-10 875
Luka ogółem	-51 611	-3 784	-3 501	-253	3 495	6 973	19 906	34 439	5 664
Luka skumulowana ogółem	-51 611	-55 395	-58 896	-59 149	-55 654	-48 681	-28 775	5 664	

35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

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

- metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii,

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 roku.

36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Jaworzno

Z dniem 1 kwietnia 2019 r. SKOK Jaworzno została przejęta przez Alior Bank SA. Przejęcie jest wynikiem decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 stycznia 2019 roku. Proces przejęcia SKOK Jaworzno przebiegać będzie przy wsparciu finansowym udzielonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), na podstawie art. 264 ustawy o BFG, co oznacza wsparcie restrukturyzacji środkami publicznymi w wysokości niższej niż kwota zgromadzonych w SKOK Jaworzno depozytów.

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

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

Nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen nastąpi po spełnieniu się warunków przewidzianych w zawartym porozumieniu tj. m.in.:

1. prawomocnego stwierdzenia wykonania układów zawartych w przyspieszonych postępowaniach układowych RUCH SA,
2. uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych oraz
3. wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen.

37. Prognozy finansowe






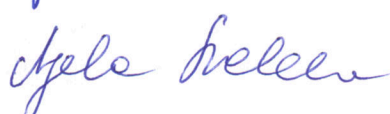
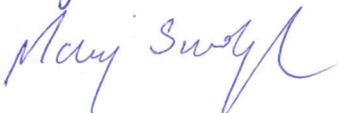

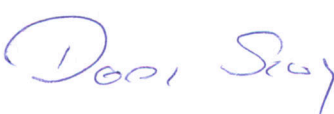
Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

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

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w II kwartale 2019 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wpłynąć na wynik tego okresu.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku liczy 45 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.04.2019	Krzysztof Bachta – Prezes Zarządu	
26.04.2019	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Marek Szcześniak - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu	



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	48
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	48
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	49
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	50
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	51
1. Podstawa sporządzenia	52
2. Zasady rachunkowości	52
3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	52
4. Pozycje pozabilansowe	54
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi	54
6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	55

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.03.2019- 31.03.2019	01.03.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	987 986	911 308
Przychody o podobnym charakterze	36 468	35 078
Koszty z tytułu odsetek	-215 516	-209 548
Wynik z tytułu odsetek	808 938	736 838
Przychody z tytułu prowizji i opłat	242 321	255 019
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-93 715	-84 467
Wynik z tytułu prowizji i opłat	148 606	170 552
Przychody z tytułu dywidend	0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22 586	10 190
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	17 295	11 545
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 423	11 185
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	6 872	360
Pozostałe przychody operacyjne	28 420	32 838
Pozostałe koszty operacyjne	-20 422	-20 105
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 998	12 733
Koszty działania	-487 854	-442 493
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-265 397	-254 587
Podatek bankowy	-54 232	-49 890
Zysk brutto	197 940	194 888
Podatek dochodowy	-84 127	-58 120
Zysk netto	113 813	136 768
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	129 276 474
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	0,87	1,06
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,86	1,05

*opis w nocie 3

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.03.2019- 31.03.2019	01.03.2018- 31.03.2018 Dane przekształcone*
Zysk netto	113 813	136 768
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-48 499	65 057
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	240	-615
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-59 145	50 731
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-73 019	63 007
Podatek odroczony	13 874	-12 276
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	10 406	14 941
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	12 847	18 446
Podatek odroczony	-2 441	-3 505
Razem dochody całkowite netto	65 314	201 825

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2019	31.12.2018
Kasa i środki w banku centralnym	1 337 436	1 639 033
Należności od banków	506 502	611 436
Aktywa finansowe	14 030 865	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 727 692	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	614 547	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 688 626	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające	106 674	112 400
Należności od klientów	55 398 157	54 239 172
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	344 921	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe	797 904	450 404
Wartości niematerialne	524 164	528 501
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	181 888	158 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	71	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	936 181	924 383
odroczone	936 181	924 383
Pozostałe aktywa	310 097	517 883
AKTYWA RAZEM	74 474 860	73 242 895
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec banków	911 956	473 842
Zobowiązania wobec klientów	62 322 647	62 427 865
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	470 948	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	14 714	9 381
Rezerwy	122 748	126 172
Pozostałe zobowiązania	2 040 194	1 111 457
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	43 685	208 854
bieżące	43 685	208 854
Zobowiązania podporządkowane	1 931 830	1 918 093
Zobowiązania, razem	67 858 722	66 692 071
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 382 819	5 382 819
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 425	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 284	184 284
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	38	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-373 781	-1 104 855
Zysk/strata bieżącego roku	113 813	731 074
Kapitał własny	6 616 138	6 550 824
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	74 474 860	73 242 895

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 – 31.03.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-373 781	6 550 824
Dochody całkowite	0	0	0	-48 739	240	113 813	65 314
zysk netto	0	0	0	0	0	113 813	113 813
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-48 739	240	0	-48 499
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-59 145	0	0	-59 145
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	10 406	0	0	10 406
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	240	0	240
31 marca 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	3 425	38	-259 968	6 616 138

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

01.01.2018 – 30.03.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2018 r.	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	495 844	6 805 243
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-70 866	-70 866
1 stycznia 2018* po korekcie	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377
Wpływ zastosowania MSSF 9*	0	0	0	10 629	0	-1 033 989	-1 023 360
Dochody całkowite	0	0	0	65 672	-615	136 768	201 825
zysk netto	0	0	0	0	0	136 768	136 768
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	65 672	-615	0	65 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	50 731	0	0	50 731
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	14 941	0	0	14 941
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-615	0	-615
Wpływy z emisji akcji	152	788	11 798	0	0	0	12 738
Stan 31 marca 2018	1 292 788	4 818 119	196 692	90 245	-21	-472 243	5 925 580

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane rzekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	197 940	194 888
Korekty	17 958	53 508
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 632	9 743
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	14 682	42 009
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 644	1 756
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	215 898	248 396
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 189 012	-1 036 128
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-447 612	789 634
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-99 409	-167 196
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	243 726	-388 155
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-11 635	-151 782
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	5 726	31 125
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	75	32
Zmiana stanu pozostałych aktywów	207 786	95 419
Zmiana stanu depozytów	353 511	1 348 688
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-174 902	60 092
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	54 541	207 579
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	5 333	4 649
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	537 080	-382 836
Zmiana stanu rezerw	-3 424	91 819
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-302 318	751 336
Podatek zapłacony	-61 450	-153 931
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-363 768	597 405
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-60 158	-90 779
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-6 267	-35 992
Nabycie wartości niematerialnych	-30 684	-12 522
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-23 207	-42 265
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	778	34 295
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	778	34 295
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-59 380	-56 484
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-13 410	-18 559
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-13 410	-18 559
Wpływy z działalności finansowej:	0	152
Wpływy z emisji akcji	0	152
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-13 410	-18 407
Przepływy pieniężne netto, razem	-436 558	522 514
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	10 358	1 926
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-436 558	522 514
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 077 630	1 611 714
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 641 072	2 134 228
Otrzymane dochody odsetkowe	1 193 414	908 257
Koszty odsetkowe zapłacone	-184 552	-199 346

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2019 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2019 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2018 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2019 r.

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

2. Zasady rachunkowości

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

3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji (zmiana I).

Zmianie również uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu

utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi (zmiana II).

Ponadto, Bank w 2018 roku dokonał następujących korekt :

- podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017,
- ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych,
- ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie,

które, wpłynęły na dane opublikowane w I kwartale 2018 roku (zmiana III). Wyżej wymienione zmiany zostały opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 roku w Nocie 4.2.

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

Zmiany dotyczą zasadniczo:

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

W sprawozdaniu za I kwartał 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach była ona prezentowana w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat (zmiana V).

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 31.03.2018 Dane przeeksztalczone
Wynik z tytułu odsetek	730 408	0	0	6 430	0	0	736 838
Wynik z tytułu prowizji i opłat	107 505	0	0	-4 597	0	67 644	170 552
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i pozycji wymiany (wynik z rewaluacji)	90 339	0	0	-12 505	0	-67 644	10 190
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 632	-3 087	0	0	0	0	11 545
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 109	0	-1 376	0	0	0	12 733
Koszty działania	-444 811	0	0	2 318	0	0	-442 493
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-250 366	3 087	1 376	0	-8 684	0	-254 587
Zysk brutto	211 926	0	0	-8 354	-8 684	0	194 888
Podatek dochodowy	-61 357	0	0	1 587	1 650	0	-58 120
Zysk netto	150 569	0	0	-6 767	-7 034	0	136 768

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018-31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 31.03.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	211 926	0	0	-8 354	-8 684	0	194 888
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 282 147	0	0	0	246 019	0	-1 036 128
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	9 212	0	0	50 880	0	0	60 092
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-96 253	0	0	-42 526	-244 057	0	-382 836
Zmiana stanu rezerw	85 097	0	0	0	6 722	0	91 819

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.03.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	31.03.2018 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 805 243	0	0	-70 866	0	0	6 734 377
Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany	-853 526	0	0	19 265	-199 728	0	-1 033 989
Zysk bieżącego roku	150 569	0	0	-6 767	-7 034	0	136 768
Kapitał własny na koniec okresu	6 190 710	0	0	-58 368	-206 762	0	5 925 580

4. Pozycje pozabilansowe

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

5. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Jednostki zależne i stowarzyszone Banku to:

Nazwa spółki – jednostki zależne	31.03.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	-
- PayPo sp. z o.o.**	20%	-

*W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100% udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Cena zakupu spółki wyniosła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo sp. z o.o.

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	31.03.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o. /GTR Finance sp. z o.o.*	-	20%

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

Jednostki zależne	31.03.2019	31.12.2018
Aktywa		
Należności od klientów	1 552 390	1 540 046
Pozostałe aktywa	1 500	1 484
Aktywa razem	1 553 890	1 541 530
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	51 250	57 427
Rezerwy	99	27
Pozostałe zobowiązania	5 363	3 723
Zobowiązania razem	56 712	61 177

Jednostki zależne	31.03.2019	31.12.2018
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	341 698	270 537
dotyczące finansowania	163 302	92 194
gwarancyjne	178 396	178 343


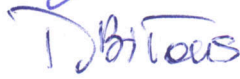




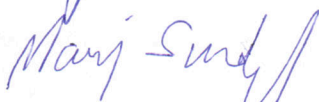
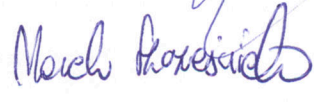
Jednostki zależne	01.01.2019 – 31.03.2019	01.01.2018 – 31.03.2018
Przychody z tytułu odsetek	13 288	8 244
Koszty z tytułu odsetek	-59	-11
Przychody z tytułu prowizji i opłat	721	1 641
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-99	0
Pozostałe przychody operacyjne	227	72
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-6
Koszty działania	-1 698	-1 538
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	468	-10 759
Razem	12 847	-2 357

6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.04.2019	Krzysztof Bachta – Prezes Zarządu	
26.04.2019	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Marek Szcześniak - Wiceprezes Zarządu	
26.04.2019	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu	