



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2018 roku

Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2018 -	01.01.2017 -		%
	01.06.2018	31.12.2017	Dane	
	A	przekształcone	Dane przekształcone	(A-B)/B
			B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 499 801	2 856 141	1 385 668	8,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	214 209	430 751	223 227	-4,0%
Wynik handlowy i pozostały	279 844	385 940	184 527	51,7%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-509 245	-929 617	-467 699	8,9%
Koszty działania	-886 253	-1 853 575	-1 002 059	-11,6%
Zysk brutto	495 455	689 123	224 936	120,3%
Zysk netto	359 973	471 570	161 959	122,3%
Przepływy pieniężne netto	415 794	-94 877	1 158 334	-64,1%
Należności od klientów	52 674 334	51 266 640	49 079 354	7,3%
Zobowiązania wobec klientów	59 645 174	57 657 019	51 720 570	15,3%
Kapitały własne	6 336 463	6 690 983	6 341 914	-0,1%
Aktywa razem	70 538 243	69 515 982	61 858 805	14,0%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,78	3,65	1,25	121,8%
Współczynnik wypłacalności	15,43%	15,21%	13,65%	13,0%
Tier 1	12,20%	12,10%	11,54%	5,7%

EUR	01.01.2018 -	01.01.2017 -		%
	30.06.2018	31.12.2017	Dane	
	A	przekształcone	Dane przekształcone	(A-B)/B
			B	C
Wynik z tytułu odsetek	353 768	672 872	326 239	8,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	50 527	101 480	52 556	-3,9%
Wynik handlowy i pozostały	66 009	90 923	43 445	51,9%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-120 119	-219 007	-110 114	9,1%
Koszty działania	-209 047	-436 680	-235 923	-11,4%
Zysk brutto	116 866	162 349	52 959	120,7%
Zysk netto	84 909	111 096	38 131	122,7%
Przepływy pieniężne netto	98 076	-22 352	272 716	-64,0%
Należności od klientów	12 076 837	12 291 505	11 612 292	4,0%
Zobowiązania wobec klientów	13 675 067	13 823 640	12 237 210	11,7%
Kapitały własne	1 452 784	1 604 206	1 500 512	-3,2%
Aktywa razem	16 172 561	16 666 902	14 635 941	10,5%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,66	0,86	0,30	122,2%
Współczynnik wypłacalności	15,43%	15,21%	13,65%	13,0%
Tier 1	12,20%	12,10%	11,54%	5,7%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3616	4,1709	4,2265
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2395	4,2447	4,2474



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2018 roku

Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	9
2. Polityka rachunkowości.....	11
3. Segmenty działalności.....	23
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	25
4. Wynik z tytułu odsetek	25
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	26
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji.....	27
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat / Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych (do 31.12.2017 roku).....	28
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	28
9. Koszty działania Grupy	29
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	29
11. Podatek dochodowy.....	30
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	30
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	31
13. Kasa i środki w Banku centralnym.....	31
14. Należności od banków	31
15. Aktywa finansowe	32
16. Należności od klientów.....	34
17. Pozostałe aktywa	35
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	36
19. Zobowiązania wobec banków	37
20. Zobowiązania wobec klientów.....	37
21. Rezerwy.....	37
22. Pozostałe zobowiązania.....	38
23. Zobowiązania finansowe.....	39
24. Zobowiązania podporządkowane	39
25. Hierarchia wartości godziwej	40
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	45
27. Pozycje pozabilansowe	46
28. Transakcje z podmiotami powiązanymi	47
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	49
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej.....	50
31. Sprawy sporne.....	50
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	51
33. Podział zysku za rok 2017 i informacja o braku wypłaty dywidendy	51
34. Zarządzanie ryzykiem	51
35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	53
36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	54
37. Prognozy finansowe.....	54

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		938 879	1 851 357	892 704	1 760 030
Przychody o podobnym charakterze		52 175	87 253	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek		-228 486	-438 809	-170 049	-374 362
Wynik z tytułu odsetek	4	762 568	1 499 801	722 655	1 385 668
Przychody z tytułu dywidend		94	94	2	2
Przychody z tytułu prowizji i opłat		199 858	396 132	203 275	392 363
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-94 428	-181 923	-91 077	-169 136
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	105 430	214 209	112 198	223 227
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	6	107 523	185 157	90 085	155 646
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	n/d	n/d	712	1 166
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	45 866	61 368	n/d	n/d
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		20 927	32 112	n/d	n/d
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		24 939	29 256	n/d	n/d
Pozostałe przychody operacyjne		29 075	79 406	28 055	60 374
Pozostałe koszty operacyjne		-25 884	-46 181	-17 066	-32 661
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	3 191	33 225	10 989	27 713
Koszty działania grupy	9	-430 160	-886 253	-503 156	-1 002 059
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-268 718	-509 245	-256 083	-467 699
Podatek bankowy		-53 011	-102 901	-49 201	-98 728
Zysk brutto		272 783	495 455	128 201	224 936
Podatek dochodowy	11	-77 179	-135 482	-28 411	-62 977
Zysk netto		195 604	359 973	99 790	161 959
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		195 606	359 973	99 761	161 886
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		-2	0	29	73
Zysk netto		195 604	359 973	99 790	161 959
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		129 760 548	129 519 848	129 257 763	129 257 763
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,51	2,78	0,77	1,25
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,49	2,75	0,76	1,23

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*
Zysk netto	195 604	359 973	99 790	161 959
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-26 006	39 051	12 947	40 353
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-209	-824	5	77
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-29 871	20 860	11 928	34 583
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	n/d	14 842	42 370
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-36 877	26 130	n/d	n/d
Podatek odroczony	7 006	-5 270	-2 914	-7 787
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	4 074	19 015	1 014	5 693
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	5 029	23 475	1 056	6 644
Podatek odroczony	-955	-4 460	-42	-951
Razem dochody całkowite netto	169 598	399 024	112 737	202 312
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	169 600	399 024	112 752	202 283
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	-2	0	-15	29

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 9-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 480 368	965 391	1 082 991
Należności od banków	14	742 611	901 629	1 366 316
Aktywa finansowe:	15	12 880 942	13 642 769	9 796 151
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody		8 124 256	n/d	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		702 996	n/d	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 053 690	n/d	n/d
dostępne do sprzedaży		n/d	12 072 324	9 374 646
utrzymywane do terminu zapadalności		n/d	1 117 894	1 954
przeznaczone do obrotu		n/d	452 551	419 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające		72 432	87 785	71 684
Należności od klientów	16	52 674 334	51 266 640	46 247 188
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	335 661	408 911	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe		441 154	475 691	485 796
Wartości niematerialne		550 925	548 587	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		271	357	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	12	860 018	591 782	548 442
Odroczone		860 018	591 782	548 442
Pozostałe aktywa	17	499 527	626 440	685 996
AKTYWA RAZEM		70 538 243	69 515 982	61 168 671

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	19	698 325	891 645	428 640
Zobowiązania wobec klientów	20	59 645 174	57 657 019	51 384 128
Zobowiązania finansowe	23	445 932	435 878	298 314
przeznaczone do obrotu		n/d	435 878	298 314
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		445 932	n/d	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające		8 756	5 419	6 119
Rezerwy	21	184 994	90 457	286 815
Pozostałe zobowiązania	22	1 149 084	1 693 915	1 433 301
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		150 527	135 690	33 517
Bieżące		150 016	135 204	32 762
Odroczone		511	486	755
Zobowiązania podporządkowane	24	1 918 988	1 914 976	1 164 794
Zobowiązania, razem		64 201 780	62 824 999	55 035 628
Kapitał akcyjny		1 304 587	1 292 636	1 292 578
Kapitał zapasowy		5 385 004	4 820 048	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		64 448	13 944	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe		172 839	183 824	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-230	594	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-950 158	-92 579	-33 904
Zysk bieżącego okresu		359 973	471 194	575 227
Udziały niekontrolujące		0	1 322	979
Kapitał własny		6 336 463	6 690 983	6 133 043
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		70 538 243	69 515 982	61 168 671

*opis w notcie 2.3

Noty przedstawione na stronach 9-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 30.06.2018	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		-832 155	0	-821 526
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego		497 136				-497 136		0
Dochody całkowite	0	0	0	39 875	-824	359 973	0	399 024
zysk netto	0	0	0	0	0	359 973	0	359 973
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	39 875	-824	0	0	39 051
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	20 860	0	0	0	20 860
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 015	0	0	0	19 015
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-824	0	0	-824
Wpływy z emisji akcji	11 951	67 820	600	0	0	0	0	80 371
Inne zmiany kapitału	0	0	-11 585	0	0	518	-1 322	-12 389
30 czerwca 2018	1 304 587	5 385 004	172 839	64 448	-230	-590 185	0	6 336 463

* opis w nocie 2.2 Zasady rachunkowości

01.01.2017- 31.12.2017 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 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	568 142	979	6 159 862
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-26 819	0	-26 819
Stan 1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	541 323	979	6 133 043
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	471 194	376	557 745
zysk netto	0	0	0	0	0	471 194	376	471 570
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	85 559	616	0	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	0	361
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	0	-33	-166
31 grudnia 2017	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983

01.01.2017- 30.06.2017 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 2017	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	611 193	979	6 202 913
Korekta bilansu otwarcia	0	0	0	0	0	-26 819	0	-26 819
Stan 1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 185 843	183 957	-71 615	-22	584 374	979	6 176 094
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	633 902	0	0	0	-633 902	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	40 276	77	161 886	73	202 312
zysk netto	0	0	0	0	0	161 886	73	161 959
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	40 276	77	0	0	40 353
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	34 583	0	0	0	34 583
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	5 693	0	0	0	5 693
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	77	0	0	77
Inne zmiany kapitału	0	0	-133	0	0	-36 326	-33	-36 492
30 czerwca 2017	1 292 578	4 819 745	183 824	-31 339	55	76 032	1 019	6 341 914

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 9-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 Dane przekształcone*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	495 455	224 936
Korekty :	78 966	95 469
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 657	-3 906
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	85 662	86 930
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	2 232	12 578
Świadczenia w formie akcji	-11 585	-133
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	574 421	320 405
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 172 691	-2 307 799
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	1 525 600	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-211 876	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-550 218	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	2 888 519
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	1 954
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	-1 491
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	73 250	-143 978
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	15 353	25 780
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	86	211
Zmiana stanu pozostałych aktywów	126 912	30 691
Zmiana stanu depozytów	1 611 653	855 050
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-37 666	-70 508
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	10 054	68 177
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	3 337	2 749
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-354 126	-288 002
Zmiana stanu rezerw	94 537	-100 733
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	708 626	1 281 025
Podatek zapłacony	-196 623	-2 609
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	512 003	1 278 416
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-57 536	-89 116
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17 210	-43 995
Nabycie wartości niematerialnych	-40 326	-45 121
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	438	3 084
Dywidendy otrzymane	94	2
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	344	3 082
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-57 098	-86 032
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-51 662	-34 050
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane	-51 662	-34 050
Wpływy z działalności finansowej:	12 551	0
Wpływy z emisji akcji	12 551	0
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	-39 111	-34 050
Przepływy pieniężne netto, razem	415 794	1 158 334
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	35 575	-57 358
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	415 794	1 158 334
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 614 366	1 709 243
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 030 160	2 867 577
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 034 721	1 914 929
Koszty odsetkowe zapłacone	-470 180	-341 960

*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 9-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Według aktualnych informacji na dzień 30 czerwca 2018 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.06.2018					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,93%	41 658 850	31,93%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,26%	9 467 000	7,26%
Nationale-Nederlanden PTE SA	7 630 000	76 300 000	5,85%	7 630 000	5,85%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,67%	7 392 649	5,67%
Pozostali akcjonariusze	64 310 217	643 102 170	49,29%	64 310 217	49,29%
Razem	130 458 716*	1 304 587 160	100,00%	130 458 716	100,00%

*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 30.06.2018.

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2018 r. skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Katarzyna Sułkowska	Prezes Zarządu*
Filip Gorczyca	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Maciej Surdyk	Wiceprezes Zarządu

*W dniu 15 maja 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pani Katarzyny Sułkowskiej na Prezesa Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2018 r. i na dzień publikacji sprawozdania finansowego

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	09.08.2018	30.06.2018	31.12.2017
Katarzyna Sułkowska	28 612	28 612	28 612
Razem	28 612	28 612	28 612

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

W dniu 21 czerwca 2018 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku, Pan Sławomir Niemierka i Pan Paweł Szymański złożyli rezygnacje z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 czerwca 2018r.

W dniu 22 czerwca 2018 r. oraz w dniu 25 czerwca 2018 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie powołania Pana Marcina Eckerta oraz Pana Wojciecha Myśleckiego w skład Rady Nadzorczej Banku.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku na dzień 30 czerwca 2018 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 30 czerwca 2018 r. przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	30.06.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA/Alior TFI SA**	100%*	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

*W dniu 19 marca 2018 r. podpisana została warunkowa umowa sprzedaży akcji Money Makers TFI SA („Umowa Warunkowa”), na podstawie której (w przypadku spełnienia określonego w niej warunku zawieszającego, tj. w przypadku nabycia przez Alior Bank akcji Money Makers TFI SA reprezentujących przynajmniej 70% jego kapitału zakładowego) Alior Bank nabydzie od akcjonariuszy Money Makers TFI SA będących jednocześnie członkami jego Zarządu wszystkie akcje Money Makers TFI SA posiadane przez nich w dniu zawarcia Umowy Warunkowej, co może skutkować przekroczeniem przez Alior Bank progu 90% ogólnej liczby akcji Money Makers TFI SA. W dniu 19 i 20 marca 2018 roku Bank zbył i nabył akcje Money Makers TFI SA. Transakcje te zostały zawarte jako pierwszy etap nabycia akcji zgodnie z warunkami opisanymi powyżej. W dniu 22 marca 2018 roku Bank dokonał kolejnego nabycia akcji spółki Money Makers TFI SA w ramach transakcji pakietowych zawartych w alternatywnym systemie obrotu NewConnect. Transakcje te zostały zawarte jako ostatni etap nabycia akcji zgodnie z warunkami opisanymi w warunkowej umowie sprzedaży akcji. W dniu 7 maja 2018 roku w KDPW zostały rozliczone transakcje nabycia akcji w ramach przymusowego wykupu mniejszościowych akcjonariuszy MoneyMakers TFI SA ogłoszonego w dniu 30 kwietnia 2018 roku. Tym samym Alior Bank na dzień publikacji niniejszego sprawozdania posiadał 100% akcji spółki MoneyMakers TFI SA. Zarząd GPW postanowił zawiesić obrót akcjami MoneyMakers TFI SA - oznaczonych kodem - PLMNMR00015 - od dnia 30 kwietnia 2018 roku.

** W dniu 14 czerwca Zarząd Spółki Money Makers TFI SA poinformował o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Statutu Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25.04.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z Money Makers Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna na Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.

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 8 sierpnia 2018 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

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

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

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 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2018 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 15 i MSSF 9. Zmiany istotnych zasad rachunkowości opisano w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2018 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości -zmiany w standardach

Istotne zasady rachunkowości

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

Zmiany w standardach rachunkowości

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

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

MSSF 9 Instrumenty Finansowe

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

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

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

Klasyfikacja i wycena

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9 istnieją trzy kategorie wyceny instrumentów finansowych:

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

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

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

Model biznesowy

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

W przypadku realizacji przepływów pieniężnych w wyniku sprzedaży dla oceny modelu biznesowego istotny jest również motyw, dla którego sprzedaż jest podejmowana. Rozróżnia się sprzedaż aktywów finansowych o pogorszonej jakości kredytowej ze względu na zarządzanie ryzykiem kredytowym, sprzedaż aktywów na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności finansowej i ryzykiem finansowym oraz sprzedaż podejmowaną w celu wypracowania zysków finansowych. W identyfikacji modelu biznesowego istotne są również inne czynniki, a w szczególności kryteria oceny wyników finansowych danego portfela aktywów, np. marża odsetkowa, zmiany wartości godziwej, zrealizowane wyniki ze sprzedaży.

Umowne przepływy pieniężne

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

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

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

Zasady klasyfikacji

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

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

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

Klasyfikacja

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

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

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

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

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

Kategoria wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmuje instrumenty pochodne niebędące instrumentami zabezpieczającymi zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń oraz portfel papierów wartościowych o charakterze handlowym (obligacje skarbowe i obligacje korporacyjne) oraz akcje i udziały niespełniające definicji instrumentu kapitałowego. Do dnia 31 grudnia 2017 r. zgodnie z MSR 39 pozycje te

były klasyfikowane jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, a w przypadku akcji i udziałów niespełniających definicji instrumentu kapitałowego jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Na dzień 1 stycznia 2018 r., tj., dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, Alior Bank utrzymuje portfel aktywów finansowych wynikający z kart kredytowych oraz wykorzystanych limitów kredytowych w rachunku bieżącym, których oprocentowanie oparte jest na formule określonego mnożnika stopy lombardowej NBP. Na potrzeby sporządzania bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 r., zaklasyfikowano te aktywa finansowe do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu. Alior Bank jest w trakcie działań w zakresie m.in. zmiany budzących wątpliwości z punktu widzenia klasyfikacji zgodnie z MSSF 9 zapisów umownych w celu spełnienia wymogów testu umownych przepływów pieniężnych umożliwiających klasyfikację tych kredytów do kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Portfel ten stanowi ok. 800 mln zł czyli 1,54 % należności od klientów.

Zobowiązania finansowe

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

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

Oczekiwane straty kredytowe

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

Horyzont tworzenia odpisów

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

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

Identyfikacja istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego

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

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

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

Do przesłanek o charakterze jakościowym Bank zalicza:

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

Do przesłanek o charakterze ilościowym Bank zalicza:

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

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

Oszacowane strat oczekiwanych

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

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

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

Dla koszyka 2, horyzont oszacowania obejmuje okres do spodziewanej zapadalności.

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

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

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

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

Poniżej zaprezentowano wpływ nowego modelu utraty wartości:

Stan odpisów i rezerw na dzień 31.12.2017 (według MSR 39)	3 403 675
Dodatkowe odpisy na dzień 01.01.2018	589 433
Odpisy na należności od klientów	886 017
Zmiana prezentacji odsetek impairmentowych	193 757
Wpływ klasyfikacji części portfela należności od klientów jako POCI	-609 121
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	1 946
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 018
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	115 816
Stan odpisów na dzień 01.01.2018 (według IFRS 9)	3 993 108
w tym stan odpisów na należności od klientów:	3 874 328

Ekspozycje nabyte w utracie wartości (POCI)

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń.

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

Dane porównawcze

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

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

AKTYWA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wartość bilansowa na 31.12.2017 Dane przekształcone	Wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018			Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
				wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)	
Kasa i środki w banku centralnym	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	965 391	0	0	0	965 391
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	452 551	0	0	0	452 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 649 751	105		105	9 649 856
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 384 004	4 538	-1 946	2 592	2 386 596
		Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	38 569	0	0	0	38 569
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 117 894	0	-1 018	-1 018	1 116 876
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	87 785	0	0	0	87 785
Należności od banków	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	901 629	0	-4	-4	901 625
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51 266 640	0	-902 661	-902 661	50 363 979
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/ Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu /Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	408 911	0	0	0	408 911

Aktywa z tytułu podatku dochodowego	591 782	0	0	263 734	855 516
Pozostałe aktywa	626 440	0	564	564	627 004
AKTYWA RAZEM	68 491 347	4 643	-905 065	-636 688	67 854 659

ZOBOWIĄZANIA	Klasyfikacja zgodnie z MSR 39	Klasyfikacja zgodnie z MSSF 9	Wartość bilansowa na 31.12.2017 Dane przekształcone	wpływ wdrożenia MSSF 9 na 01.01.2018			Nowa wartość bilansowa na 01.01.2018
				wpływ zmiana klasyfikacji i wyceny (1)	wpływ utrata wartości (2)	Wpływ razem (1)+(2)	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	435 878	0	0	0	435 878
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	891 645	0	0	0	891 645
Zobowiązania wobec Klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 657 019	0	0	0	57 657 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 419	0	0	0	5 419
Rezerwy			90 457	0	115 816	115 816	206 273
Pozostałe zobowiązania			1 693 915	0	0	0	1 693 915
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			135 690	0	0	68 576	204 266
Zobowiązania razem			60 910 022	0	115 816	184 392	61 094 414
Kapitał akcyjny			1 292 636	0	0	0	1 292 636
Kapitał zapasowy			4 820 048	0	0	0	4 820 048
Kapitał z aktualizacji wyceny			13 944	0	0	10 629	24 573
Pozostałe kapitały rezerwowe			183 824	0	0	0	183 824
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą			594	0	0	0	594
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz zysk bieżącego roku			378 615	0	0	-832 155	-453 540
Udziały niekontrolujące			1 322	0	0	0	1 322
Kapitały własne			6 690 983	0	0	-821 526	5 869 457
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM			67 601 005	0	115 816	-637 134	66 963 871

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

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

*Litera T oznacza, że w notcie została zaprezentowana zmiana sposobu klasyfikacji związana z wdrożeniem MSSF 9

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

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

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

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

Bank przeprowadził analizę umów z klientami zgodnie z modelem określonym przez MSSF 15. W porównaniu do wymogów określonych przez MSR 18 obowiązujący do końca 2017 r. wdrożenie nowego standardu nie miało istotnego wpływu na wynik Banku.

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

MSSF 16 Leasing

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

księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.

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

2.3 Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Korekta błędu dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012- 2017

W 2018 roku Bank dokonał korekty rozliczenia podatku dochodowego za lata 2012-2017 w związku z błędnym wyłączeniem w rachunku podatkowym za te lata odsetek naliczonych nieotrzymanych na dzień spisania należności nieściągalnych, które powodowało zaniżenie podstawy opodatkowania. Jednocześnie część odsetek od należności spisanych do ewidencji pozabilansowej była nieprawidłowo ujmowana jako dodatnia różnica przejściowa i wliczana do podstawy rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W konsekwencji dokonano korekty w sprawozdaniu finansowym odnosząc różnicę do zysków zatrzymanych na dzień 31.12.2017 roku oraz dokonując przekształcenia danych porównawczych.

Poniższa tabela przedstawia łączny wpływ obu korekt w rozbiciu na poszczególne okresy z uwzględnieniem odsetek od zaległości podatkowych.

Korygowany okres	Korekta podatku dochodowego	Kwota odsetek od zaległości podatkowych
2012	2 190	0
2013	3 644	128
2014	1 270	350
2015	5 517	407
2016	60	758
2017	1 645	1 186
Łącznie	14 327	2 828

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -17 155 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. +8 793 tys. zł

- Korekta ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych

Bank dokonał zmiany metody wyceny wartości godziwej opcji wbudowanej w emitowane przez bank produkty strukturyzowane (Bankowe Papiery Wartościowe – BPW). Poprzednio opcje wbudowane wyceniane były w oparciu o parametry nie pochodzące z aktywnego rynku. Obecnie do wyceny stosowane są parametry z rynku międzybankowego, na którym bank zawiera transakcje odwrotne, zabezpieczające opcje wbudowane w BPW. Bank dokonał również zmiany metody rozliczania kosztów i przychodów związanych z emisją BPW. W oparciu o poprzednią metodykę, koszty krańcowe były kwotowo zbliżone do kwoty opłaty dystrybucyjnej i w związku z tym koszty i opłata były ujmowane jednorazowo w momencie zawarcia transakcji. Bank dokonał przeglądu kosztów krańcowych, w wyniku czego ich poziom został obniżony, w związku z czym obecnie Bank rozlicza zarówno przychody z tytułu opłaty dystrybucyjnej, jak i koszty krańcowe w czasie do daty zapadalności BPW. Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. - 34 446 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. -13 462 tys. zł

- Korekta ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie

W związku ze zmianą od roku 2017 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Alior Bank korzystając z §4 niniejszego rozporządzenia dokonuje rozliczenia (30% należnej składki) z BFG w formie zobowiązania do zapłaty, w postaci blokady papierów wartościowych.

Po otrzymaniu w dniu 2 marca 2017 r. oraz 20 kwietnia 2017 r. pism z BFG określających wysokość składek na Fundusz Gwarantowania Depozytów i Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, Bank zastosował niepoprawny sposób ewidencji ujmując tę część składki analogicznie jak w przypadku blokady papierów wartościowych na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych i w związku z tym nie ujął kosztu z tytułu zobowiązania do zapłaty w rachunku zysków i strat. Zgodnie z MSR 37 oraz KIMSSF 21 zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych, podobnie jak pozostała część składki na BFG, powinno być ujmowane jako koszt okresu bieżącego. W związku z tym Bank dokonał korekty retrospektywnej ujmując zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych za rok 2017 jako koszt 2017 roku i dokonując przekształcenia danych porównawczych.

	składka należna	środki zapłacone	zobowiązanie do zapłaty
1Kw 2017	41 500	28 805	12 345
2Kw 2017	11 373	7 961	3 412
3Kw 2017	11 218	11 218	0
4Kw 2017	11 691	8 184	3 508
Razem	75 433	56 168	19 265

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -19 265 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. -15 757 tys. zł

Wpływ powyższych korekt na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe tabele.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	01.01.2017	Korekty	01.01.2017 Dane przekształcone)
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	540 262	8 180	548 442
Aktywa razem	61 160 491	8 180	61 168 671
Zobowiązania wobec klientów	51 368 701	15 427	51 384 128
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 945	19 572	33 517
Zobowiązania razem	55 000 629	34 999	55 035 628
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-7 085	-26 819	-33 904
Kapitały razem	6 159 862	-26 819	6 133 043

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	569 580	22 202	591 782
Aktywa razem	69 493 780	22 202	69 515 982
Zobowiązania wobec klientów	57 614 493	42 526	57 657 019
Pozostałe zobowiązania	1 674 650	19 265	1 693 915
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	104 413	31 277	135 690
Zobowiązania razem	62 731 931	93 068	62 824 999
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-65 760	-26 819	-92 579
Zysk/strata bieżącego roku	515 241	-44 047	471 194
Kapitały razem	6 761 849	-70 866	6 690 983

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2017 - 30.06.2017	Korekty	01.01.2017 -30.06.2017 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	1 380 349	5 319	1 385 668
Wynik z tytułu prowizji i opłat	234 965	-11 738	223 227
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	171 583	-15 937	155 646
Koszty działania	-992 040	-10 019	-1 002 059
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	28 252	-539	27 713
Zysk / Strata brutto	257 850	-32 914	224 936
Podatek	-75 466	12 489	-62 977
Zysk netto	182 384	-20 425	161 959

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2017- 30.06.2017	Korekty	01.01.2017 -30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	257 850	-32 914	224 936
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-320 916	32 914	-288 002

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.06.2017	Korekty	30.06.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 202 913	-26 819	6 176 094
Zyski zatrzymane	-59 035	-26 819	-85 854
Zysk/strata bieżącego roku	182 311	-20 425	161 886
Kapitał własny na koniec okresu	6 389 158	-47 244	6 341 914

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 159 862	-26 819	6 133 043
Zyski zatrzymane	-65 760	-26 819	-92 579
Zysk/strata bieżącego roku	515 241	-44 047	471 194
Kapitał własny na koniec okresu	6 761 849	-70 866	6 690 983

Zysk na jedną akcję	30.06.2017	Korekty	30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	182 384	-20 425	161 959
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,41	-0,16	1,25
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,38	-0,15	1,23

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	924 449	454 209	121 143	1 499 801	0	1 499 801
przychody zewnętrzne	1 123 417	598 659	129 281	1 851 357	0	1 851 357
przychody o podobnym charakterze	1 971	18 632	66 650	87 253	0	87 253
koszty zewnętrzne	-200 939	-163 082	-74 788	-438 809	0	-438 809
Wynik odsetkowy wewnętrzny	60 261	-34 581	-25 680	0	0	0
przychody wewnętrzne	521 940	213 306	948 760	1 684 006	0	1 684 006
koszty wewnętrzne	-461 679	-247 887	-974 440	-1 684 006	0	-1 684 006
Wynik z tytułu odsetek	984 710	419 628	95 463	1 499 801	0	1 499 801
Przychody z tytułu opłat i prowizji	166 582	228 836	714	396 132	0	396 132
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-85 950	-91 921	-4 052	-181 923	0	-181 923
Wynik z tytułu opłat i prowizji	80 632	136 915	-3 338	214 209	0	214 209
Przychody z tytułu dywidend	0	0	94	94	0	94
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	61 942	110 838	12 377	185 157	0	185 157
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	27 323	1 417	32 628	61 368	0	61 368
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	32 112	32 112	0	32 112
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	27 323	1 417	516	29 256	0	29 256
Pozostałe przychody operacyjne	76 512	2 894	0	79 406	0	79 406
Pozostałe koszty operacyjne	-33 978	-12 203	0	-46 181	0	-46 181
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	42 534	-9 309	0	-46 181	0	33 225
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane	1 197 141	659 489	137 224	1 914 448	0	1 993 854
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-255 771	-251 239	0	-507 011	-2 234	-509 245
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane	941 370	408 249	137 224	1 486 843	-2 234	1 484 609
Koszty działania banku	-724 004	-262 592	-2 558	-989 154	0	-989 154
Zysk/strata brutto	217 366	145 657	134 666	497 689	-2 234	495 455
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-135 482	-135 482
Zysk/strata netto	217 366	145 657	134 666	497 689	-137 716	359 973
Amortyzacja						-86 045
Aktywa	41 049 527	28 584 641	44 057	69 678 225	860 018	70 538 243
Zobowiązania	42 509 635	21 530 202	11 416	64 051 253	150 527	64 201 780

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 r.

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	967 025	363 840	54 803	1 385 668	0	1 385 668
przychody zewnętrzne	1 121 276	528 984	109 770	1 760 030	0	1 760 030
koszty zewnętrzne	-154 251	-165 144	-54 967	-374 362	0	-374 362
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-80 859	-21 098	101 957	0	0	0
przychody wewnętrzne	334 858	202 025	1 371 553	1 908 436	0	1 908 436
koszty wewnętrzne	-415 717	-223 123	-1 269 596	-1 908 436	0	-1 908 436
Wynik z tytułu odsetek	886 166	342 742	156 760	1 385 668	0	1 385 668
Przychody z tytułu opłat i prowizji	186 150	204 558	1 655	392 363	0	392 363
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-88 273	-70 003	-10 860	-169 136	0	-169 136
Wynik z tytułu opłat i prowizji	97 877	134 555	-9 205	223 227	0	223 227
Przychody z tytułu dywidend	2	0	0	2	0	2
Wynik handlowy	2 511	21 589	131 545	155 646	0	155 646
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	58 043	80 743	-137 620	1 166	0	1 166
Pozostałe przychody operacyjne	57 913	2 425	36	60 374	0	60 374
Pozostałe koszty operacyjne	-30 899	-1 758	-4	-32 661	0	-32 661
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	27 014	667	32	27 713	0	27 713
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 071 613	580 296	141 512	1 793 422	0	1 793 422
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-273 707	-183 005	0	-456 712	-10 987	-467 699
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	797 904	397 291	141 514	1 336 710	-10 987	1 325 723
Koszty działania banku	-797 363	-300 598	-2 826	-1 100 787	0	-1 100 787
Zysk/strata brutto	541	96 693	138 688	235 923	-10 987	224 936
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-62 977	-62 977
Zysk/strata netto	541	96 693	138 688	235 923	-73 964	161 959
Amortyzacja						-88 535
Aktywa	35 941 270	25 313 806	31 629	61 286 705	572 100	61 858 805
Zobowiązania	34 604 028	20 851 347	9 702	55 465 077	51 815	55 516 892

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	938 879	1 851 357	892 704	1 760 030
lokaty terminowe	140	291	272	549
kredyty	850 119	1 660 457	800 333	1 543 213
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	n/d	n/d	33 083	71 794
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 611	46 585	n/d	n/d
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	41 377	86 134	n/d	n/d
skupione wierzytelności	-1 527	13 133	8 718	13 614
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	1 623	2 748	2 049	4 884
inne	23 536	42 009	8 184	15 186
Pozostałe przychody odsetkowe	n/d	n/d	40 065	110 790
rachunki bieżące	n/d	n/d	6 140	12 103

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
lokaty jednodniowe	n/d	n/d	566	849
instrumenty pochodne	n/d	n/d	33 359	97 838
Przychody o podobnym charakterze*	52 175	87 253	n/d	n/d
rachunki bieżące	2 564	5 281	n/d	n/d
lokaty jednodniowe	624	1 114	n/d	n/d
instrumenty pochodne	48 987	80 858	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-228 486	-438 809	-170 049	-374 362
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-139 994	-279 195	-114 705	-235 927
depozyty terminowe	-95 383	-190 179	-78 620	-163 505
emisja własna	-36 247	-73 382	-29 123	-58 632
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 243	-8 529	-3 770	-7 866
zabezpieczenia pieniężne	-735	-1 560	-837	-1 854
Inne	-3 386	-5 545	-2 355	-4 070
Pozostałe koszty odsetkowe	-88 492	-159 614	-55 344	-138 435
depozyty bieżące	-46 479	-91 589	-26 108	-50 587
instrumenty pochodne	-42 013	-68 025	-29 236	-87 848
Wynik z tytułu odsetek	762 568	1 499 801	722 655	1 385 668

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

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	199 858	396 132	203 275	392 363
obsługa kart płatniczych, kredytowych	62 435	119 121	53 075	98 579
obsługa rachunków bankowych	27 014	56 272	33 946	72 053
prowizje maklerskie	19 268	39 333	24 541	47 337
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	15 326	36 188	24 767	42 255
kredyty i pożyczki	30 393	55 549	22 067	42 850
Przelewy	15 141	30 587	16 187	31 903
operacje kasowe	10 757	21 070	11 965	21 304
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 542	7 175	3 076	6 041
skupione wierzytelności	2 898	5 804	3 247	7 158
działalność powiernicza	3 141	5 733	2 957	4 951
pozostałe prowizje	9 943	19 300	7 447	17 932
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-94 428	-181 923	-91 077	-169 136
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-44 371	-88 227	-31 679	-63 568
prowizje wypłacane agentom	-14 370	-20 906	-10 898	-18 070
ubezpieczenia produktów bankowych	-4 284	-8 531	-4 658	-9 733
koszty nagród dla klienta	-3 928	-7 230	-4 880	-11 617
prowizje za udostępnianie bankomatów	-5 724	-12 395	-6 118	-11 253
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 913	-13 632	-10 840	-15 222
prowizje maklerskie	-1 103	-1 982	-1 503	-2 486
działalność powiernicza	-673	-1 058	-876	-1 354
pozostałe prowizje	-14 062	-27 962	-19 625	-35 833
Wynik z tytułu prowizji i opłat	105 430	214 209	112 198	223 227

01.01.2018–30.06.2018	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	166 582	228 836	714	396 132
obsługa kart płatniczych, kredytowych	51 103	68 018	0	119 121
obsługa rachunków bankowych	22 491	33 781	0	56 272
prowizje maklerskie	39 333	0	0	39 333
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 228	11 960	0	36 188
kredyty i pożyczki	7 278	48 271	0	55 549
Przelewy	7 331	23 256	0	30 587
operacje kasowe	12 170	8 900	0	21 070
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 175	0	7 175
skupione wierzytelności	0	5 804	0	5 804
działalność powiernicza	0	5 733	0	5 733
pozostałe prowizje	2 648	15 938	714	19 300

01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	186 150	204 558	1 655	392 363
obsługa kart płatniczych, kredytowych	42 108	56 471	0	98 579
obsługa rachunków bankowych	27 015	45 038	0	72 053
prowizje maklerskie	47 337	0	0	47 337
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	37 363	4 892	0	42 255
kredyty i pożyczki	6 991	35 859	0	42 850
Przelewy	8 494	23 409	0	31 903
operacje kasowe	10 156	11 148	0	21 304
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 041	0	6 041
skupione wierzytelności	0	7 158	0	7 158
działalność powiernicza	0	4 951	0	4 951
pozostałe prowizje	6 686	9 591	1 655	17 932

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

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Transakcje walutowe	323 611	352 433	-52 094	-17 128
Wynik na rewaluacji	-237 931	-185 483	124 969	173 823
Transakcje stopy procentowej	8 784	10 457	17 545	12 832
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	357	-1 788	-11	-1 823
Wynik na pozostałych instrumentach (zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu/ jak i odsetki od nich)	12 702	9 538	-324	-12 058
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	107 523	185 157	90 085	155 646

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

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	20 927	32 112	n/d
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 939	29 256	n/d
Emisja własna	323	682	n/d
Certyfikaty inwestycyjne	-1	0	n/d
Wynik na sprzedaży wierzytelności	23 227	26 314	n/d
Wynik na istotnej modyfikacji	1 390	2 260	n/d
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	45 866	61 368	n/d

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	n/d	300	372
Emisja własna	n/d	412	794
przychody z odkupu	n/d	413	796
straty z odkupu	n/d	-1	-2
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	712	1 166

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	29 075	79 406	28 055	60 374
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	13 686	23 589	11 083	20 571
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	4 203	7 948	9 808	18 938
otrzymanych odszkodowań	2 306	4 245	712	1 108
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	3 852	9 492	5 338	9 770
zwrot opłaty przez klientów	0	0	0	22
sprzedaży wierzytelności	-951	8 831	0	0
Inne	5 979	25 301	1 114	9 965
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-25 884	-46 181	-17 066	-32 661
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-16 718	-25 494	-6 928	-14 499
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-2 953	-7 772	-2 952	-6 527
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-1 447	-1 867	-4 267	-5 721
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-381	-998	-460	-1 143
nagród wręczonych klientom	-975	-1 471	-265	-519
Inne	-3 410	-8 579	-2 194	-4 252
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	3 191	33 225	10 989	27 713

9. Koszty działania Grupy

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-233 995	-473 897	-291 659	-554 922
Wynagrodzenia	-187 628	-381 648	-220 924	-432 794
narzuty na wynagrodzenia	-36 002	-77 646	-51 047	-97 778
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	-5 658	-7 973	-20 804	-20 804
Pozostałe	-4 707	-6 630	-1 914	-3 546
Koszty ogólnego zarządu	-151 659	-322 776	-166 474	-354 719
koszty czynszu i utrzymania budynków	-37 229	-74 968	-23 703	-77 921
koszty BFG*	-17 041	-71 716	-18 462	-52 519
koszty informatyczne	-24 788	-47 692	-48 050	-92 334
koszty marketingowe	-22 124	-41 246	-17 188	-26 603
koszty usług doradczych	-6 728	-15 315	-14 022	-27 359
koszty usług zewnętrznych	-10 437	-16 966	-10 783	-24 004
koszty szkoleń	-6 716	-12 317	-7 993	-11 283
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 921	-11 943	-9 862	-14 507
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 869	-3 809	-1 783	-3 305
Pozostałe	-18 806	-26 804	-14 628	-24 884
Amortyzacja	-42 810	-86 045	-43 430	-88 535
rzeczowe aktywa trwałe	-23 886	-48 058	-25 518	-53 972
wartości niematerialne	-18 924	-37 987	-17 912	-34 563
Podatki i opłaty	-1 696	-3 535	-1 593	-3 883
Razem koszty działania	-430 160	-886 253	-503 156	-1 002 059

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

- składkę na fundusz gwarancyjny banków należną za pierwsze półrocze 2018 r. ustaloną przez BFG w wysokości 33 908 tys. zł oraz
- składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należną za 2018 r. w kwocie 37 808 tys. zł.

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

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
Kredyty z utratą wartości/Koszyk 3	-281 541	-573 572	-241 103	-432 918
Odpisy na należności od klientów	-281 541	-573 572	-241 103	-432 918
klient detaliczny	-146 727	-300 628	-149 220	-269 164
klient biznesowy	-134 814	-272 944	-91 883	-163 754
Aktywa finansowe	2 962	3 494	n/d	n/d
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	n/d	n/d	105	-17 162
klient detaliczny	n/d	n/d	33 565	28 128
klient biznesowy	n/d	n/d	-33 460	-45 290
Odpisy na straty oczekiwane (ECL)	30 935	58 961	n/d	n/d
Koszyk 2	26 348	46 244	n/d	n/d
klient detaliczny	8 563	28 215	n/d	n/d
klient biznesowy	17 785	18 029	n/d	n/d
Koszyk 1	4 587	12 717	n/d	n/d
klient detaliczny	-997	2 318	n/d	n/d
klient biznesowy	5 584	10 399	n/d	n/d

	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 -30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
POCI	-3 915	-2 627	n/d	n/d
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-16 682	6 732	-7 719	-6 632
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-477	-2 233	-7 366	-10 987
Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-268 718	-509 245	-256 083	-467 699

11. Podatek dochodowy

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Podatek bieżący	218 227	102 525
bieżący rok	218 227	102 525
Podatek odroczony	-82 745	-39 548
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-82 745	-39 548
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	135 482	62 977

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto	495 455	224 936
Podatek dochodowy wg stawki 19%	94 136	42 738
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	49 318	32 767
Koszty reprezentacji	101	174
PFRON	157	859
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	12 583	2
Opłata na rzecz BFG	13 626	9 980
Podatek od niektórych instytucji finansowych	19 551	18 758
Darowizny	11	0
Inne	3 289	2 994
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-1 157	-3 515
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-14	-280
Inne	-1 143	-3 235
Rozliczenie straty podatkowej	150	109
Inne	-6 965	-9 122
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	135 482	62 977
Efektywna stawka podatkowa	27,34%	28,00%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	359 973	161 959
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 519 848	129 257 763
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	1 307 611	2 562 703
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	130 827 459	131 820 466
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,78	1,25
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,75	1,23

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

- uczestnicy Programu wykonali 1 239 875 warrantów, obejmując po cenie emisyjnej zgodnej z założeniami programu 407 296 akcji serii D, 514 178 akcji serii E i 318 401 akcji serii F.

Liczba warrantów na 30 czerwca 2018 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31 grudnia 2017 r.	Wykonanie w I półroczu 2018	Liczba warrantów na 30 czerwca 2018 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonej do wydania w latach 2018-2019
A	551 366	407 296	144 070	144 070	0
B	1 045 919	514 178	531 741	523 392	8 349
C	950 201	318 401	631 800	490 956	140 844
	2 547 486	1 239 875	1 307 611	1 158 418	149 193

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w banku centralnym

13.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

13.2 Dane finansowe

	30.06.2018	31.12.2017
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 054 041	253 092
Lokata terminowa w banku centralnym	45 785	255 010
Gotówka	380 542	457 289
Kasa i środki w banku centralnym	1 480 368	965 391

14. Należności od banków

14.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

14.2 Dane finansowe

	30.06.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	428 428	627 645
Lokaty jednodniowe	110 772	10 268
Lokaty terminowe	10 592	11 062
Reverse Repo	0	58 397
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	126 173	163 770
Pozostałe	66 646	30 487
Należności od banków	742 611	901 629

15. Aktywa finansowe

15.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

15.2 Dane finansowe

	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	12 880 942	13 642 769
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	8 124 256	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	702 996	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 053 690	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551

15.2.1 Aktywa finansowe wg MSSF 9

Według struktury rodzajowej na dzień 30.06.2018	wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Papiery wartościowe	8 124 256	44 611	4 053 690
Instrumenty dłużne	8 102 558	17 870	4 053 690

Według struktury rodzajowej na dzień 30.06.2018	wyceniane w wartości godzimej przez całkowite dochody	wyceniane w wartości godzimej przez rachunek wyników	wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Emitowane przez Skarb Państwa	7 040 101	0	4 053 690
<i>Obligacje skarbowe</i>	7 040 101	0	4 053 690
Emitowane przez instytucje monetarne	988 704	0	0
<i>Euroobligacje</i>	88 816	0	0
<i>Bony pieniężne</i>	899 888	0	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	0	0	0
<i>Obligacje</i>	0	0	0
<i>Euroobligacje</i>	0	0	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	73 753	17 870	0
<i>Obligacje</i>	73 753	17 870	0
Instrumenty kapitałowe	21 698	26 741	0
Instrumenty pochodne	0	658 385	0
Transakcje stopy procentowej	0	358 674	0
<i>SWAP</i>	0	357 036	0
<i>Opcje Cap Floor</i>	0	1 638	0
Transakcje walutowe	0	217 565	0
<i>FX swap</i>	0	109 138	0
<i>FX forward</i>	0	62 872	0
<i>CIRS</i>	0	16 268	0
<i>Opcje FX</i>	0	29 287	0
Pozostałe opcje	0	57 664	0
Pozostałe instrumenty	0	24 482	0
Razem	8 124 256	702 996	4 053 690

15.2.1 Aktywa finansowe wg MSR 39

Według struktury rodzajowej na dzień 31.12.2017	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	utrzymywane do terminu zapadalności
Papiery wartościowe	86 118	12 072 324	1 117 894
Instrumenty dłużne	85 735	12 030 778	1 117 894
Emitowane przez Skarb Państwa	85 459	9 651 360	1 117 894
<i>Obligacje skarbowe</i>	85 459	9 651 360	1 117 894
Emitowane przez instytucje monetarne	0	2 087 331	0
<i>Euroobligacje</i>	0	87 665	0
<i>Bony pieniężne</i>	0	1 999 666	0
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	122	91 387	0
<i>Obligacje</i>	122	0	0
<i>Euroobligacje</i>	0	91 387	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	154	200 700	0
<i>Obligacje</i>	154	200 700	0
Instrumenty kapitałowe	383	41 546	0
Instrumenty pochodne	366 433	0	0
Transakcje stopy procentowej	189 794	0	0
<i>SWAP</i>	187 694	0	0
<i>Opcje Cap Floor</i>	2 100	0	0
Transakcje walutowe	95 660	0	0
<i>FX swap</i>	18 059	0	0
<i>FX forward</i>	44 851	0	0
<i>CIRS</i>	15 984	0	0
<i>Opcje FX</i>	16 766	0	0
Pozostałe opcje	52 450	0	0
Pozostałe instrumenty	28 529	0	0
Razem	452 551	12 072 324	1 117 894

16. Należności od klientów

16.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

16.2 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Segment detaliczny	30 983 123	-2 452 640	28 530 483	30 146 687	-1 911 961	28 234 726
Kredyty konsumpcyjne	18 541 670	-2 303 787	16 237 883	18 337 260	-1 795 399	16 541 861
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 105 983	-107 373	9 998 610	9 631 679	-83 893	9 547 786
Kredyty consumer finance	2 335 470	-41 480	2 293 990	2 177 748	-32 669	2 145 079
Segment Biznesowy	25 895 646	-1 751 795	24 143 851	24 523 628	-1 491 714	23 031 914
Kredyty operacyjne	13 079 423	-1 114 995	11 964 428	12 812 843	-908 147	11 904 696
Kredyty inwestycyjne	8 843 165	-427 845	8 415 320	8 992 528	-371 922	8 620 606
Pozostałe gospodarcze	3 973 058	-208 955	3 764 103	2 718 257	-211 645	2 506 612
Razem	56 878 769	-4 204 435	52 674 334	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Koszyk 3	6 729 299	-3 047 040	3 682 259	n/d	n/d	n/d
metoda indywidualna, w tym:	3 232 034	-895 867	2 336 167	3 033 329	-778 471	2 254 858
ze stwierdzoną utratą wartości	2 425 625	-880 813	1 544 812	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez stwierdzonej utraty wartości	806 409	-15 054	791 355	685 277	0	685 277
metoda kolektywna	3 497 265	-2 151 173	1 346 092	3 694 718	-2 297 232	1 397 486
ze stwierdzoną utratą wartości	3 375 982	-2 139 190	1 236 792	3 566 585	-2 297 232	1 269 353
bez stwierdzonej utraty wartości	121 283	-11 983	109 300	128 133	0	128 133
metoda portfelowa (IBNR)	n/d	n/d	n/d	47 942 268	-327 972	47 614 296
Koszyk 2	5 846 043	-582 148	5 263 895	n/d	n/d	n/d
Koszyk 1	43 839 581	-541 083	43 298 498	n/d	n/d	n/d
POCI	463 846	-34 164	429 682	n/d	n/d	n/d
Razem	56 878 769	-4 204 435	52 674 334	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.06.2018			31.12.2017		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość netto
Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:	5 801 607	-3 020 003	2 781 604	5 914 637	-3 075 703	2 838 934
oceniane metodą indywidualną	2 425 625	-880 813	1 544 812	2 348 052	-778 471	1 569 581
bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	50 613 316	-1 150 268	49 463 048	48 755 678	-327 972	48 427 706
Koszyk 3 (z rozpoznaną przesłanką indywidualną)	927 692	-27 037	900 655	1 664 804	-8 390	1 656 414
nieprzeterminowane	456 304	-11 075	445 229	1 010 890	-4 283	1 006 607
przeterminowane	471 388	-15 962	455 426	653 914	-4 107	649 807
Koszyk 1 i koszyk 2 (IBNR)	49 685 624	-1 123 231	48 562 393	47 090 874	-319 582	46 771 292
nieprzeterminowane	46 532 526	-784 523	45 748 003	44 204 061	-162 462	44 041 599
przeterminowane	3 153 097	-338 708	2 814 389	2 886 813	-157 120	2 729 693
POCI	463 846	-34 164	429 682	n/d	n/d	n/d
Razem	56 878 769	-4 204 435	52 674 334	54 670 315	-3 403 675	51 266 640

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom - uzgodnienie ruchu w 1 półroczu 2018	Stan na 01.01.2018	Wpływ na wynik	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Migracja pomiędzy koszykami	Spisania aktywów	Inne, pozostałe	Wartość na koniec okresu
Koszyk 1	549 978	-12 717	346 719	-427 070	67 634	0	3 822	541 083
Koszyk 2	605 901	-46 244	681 880	-549 296	-178 828	-82	22 573	582 148
Koszyk 3	2 701 412	573 572	752 524	-290 146	111 194	-281 604	53 660	3 047 040
POCI	17 037	2 627	113 811	-111 184	0	-1 058	15 558	34 164
Razem	3 874 328*	517 238	1 894 934	-1 377 696	0	-282 744	95 613	4 204 435

* wyjaśnienia na stronie 16

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom - uzgodnienie ruchu w 1 półroczu 2017	Wartość na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Spisania aktywów	Inne, w tym z tytułu nabycia wydzielonej części BPH i SKOK-ów	Wartość na koniec okresu
Segment detaliczny	1 792 905	921 036	-680 001	-89 246	72 047	2 016 741
Segment biznesowy	1 268 988	935 424	-726 379	-6 978	-25 683	1 445 372
Razem	3 061 893	1 856 460	-1 406 380	-96 224	46 364	3 462 113

17. Pozostałe aktywa

	30.06.2018	31.12.2017
Dłużnicy różni	382 725	588 506
Pozostałe rozrachunki	226 312	205 999
Należności ze sprzedaży wierzytelności	637	64 979
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	50 674	61 784
Kaucje gwarancyjne	19 073	18 928
Rozliczenia kart płatniczych	86 029	142 468
Należności z tytułu rozliczenia zakupu spółki	0	94 348

	30.06.2018	31.12.2017
Koszty rozliczane w czasie	45 530	31 218
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 762	1 338
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	19 409	14 105
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	23 359	15 775
Pozostałe należności	76	5 238
Rozliczenia z tytułu VAT	133 243	75 013
Pozostałe aktywa (brutto)	561 574	699 974
Odpis	-62 047	-73 535
Pozostałe aktywa (netto)	499 527	626 440
w tym aktywa finansowe (brutto)	382 725	588 506

18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

18.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

18.2 Dane finansowe

	30.06.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	0	77 431
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	155	723
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	109 466
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności zabezpieczające kredyt w EBI	n/d	221 291
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	335 506	n/d
Razem	335 661	408 911

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

	30.06.2018	31.12.2017
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	331 321	605 719
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	126 173	163 770
Razem	457 494	769 489

19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	30.06.2018	31.12.2017
Depozyty bieżące	1 243	673
Depozyty jednodniowe	0	1 949
Depozyty terminowe	0	300 044
Emisja własna obligacji	22 759	22 766
Kredyt otrzymany	256 292	266 817
Pozostałe zobowiązania	418 031	221 860
Repo	0	77 536
Zobowiązania wobec banków razem	698 325	891 645

20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone
Segment detaliczny	39 265 678	36 572 276
Depozyty bieżące	25 148 810	22 584 687
Depozyty terminowe	11 685 081	12 134 722
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 156 665	1 615 605
Emisja własna obligacji	81 476	81 500
Pozostałe zobowiązania	193 646	155 762
Segment biznesowy	20 379 496	21 084 743
Depozyty bieżące	8 862 256	9 495 558
Depozyty terminowe	10 172 248	9 740 352
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	876 672	1 455 323
Emisja własna obligacji	148 640	148 684
Pozostałe zobowiązania	319 680	244 826
Zobowiązania wobec klientów razem	59 645 174	57 657 019

W pierwszym półroczu 2018 r. Grupa wyemitowała 618 514 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 61 824 tys. zł. W 2017 r. Grupa wyemitowała 2 035 195 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 112 682 tys. zł

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy 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	115 816	0	115 816
Utworzenie i zwiększenie rezerw	10 247	0	143 271	0	153 518
Rozwiązanie rezerw	-2 456	-6 102	-150 003	-2 000	-160 561
Wykorzystanie rezerw	-6 092	-426	0	-9 044	-15 562
Inne zmiany	26	999	301	0	1 326
Stan 30 czerwca 2018 r.	17 749	7 809	133 062	26 374	184 994

* szczegóły w Nocie 2.2

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

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2018 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2017	wykorzystanie	rozwiązanie	30.06.2018
Odprawy dla pracowników	815	-815	0	0
Reorganizacja sieci placówek	36 603	-8 229	-2 000	26 374
	37 418	-9 044	-2 000	26 374

22. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	371 885	723 937
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	44 502	36 705
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	78 476	150 699
Pozostałe rozrachunki, w tym	121 047	190 799
rozrachunki z ubezpieczycielami	16 378	16 668
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	91 335	91 048
Rozliczenia międzyokresowe bierne	137 308	146 188
Przychody pobrane z góry	79 090	79 704
Rezerwa na odstąpienia	33 505	38 679
Rezerwa na premie	78 636	110 523
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	34 646	29 375
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	15 326	16 885
Rezerwa na programy retencyjne	11 308	18 118
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	13 129	9 881
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 084	1 663
Pozostałe zobowiązania	37 807	49 711
Pozostałe zobowiązania	1 149 084	1 693 915
w tym zobowiązania finansowe	571 408	1 065 435

23. Zobowiązania finansowe

23.1 Zasady rachunkowości – wpływ MSSF 9

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

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

23.2 Dane finansowe

	30.06.2018	31.12.2017
Obligacje	0	58 333
Transakcje stopy procentowej	304 813	164 276
SWAP	303 182	162 185
Opcje Cap Floor	1 631	2 091
Transakcje walutowe	67 047	133 598
FX swap	15 050	63 816
FX forward	13 436	37 675
CIRS	10 445	16 601
Opcje FX	28 116	15 506
Pozostałe opcje	57 664	52 448
Pozostałe instrumenty	16 408	27 223
Razem	445 932	435 878

24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
					30.06.2018	31.12.2017
Pożyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-12.10.2019	Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	43 803	41 892
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		325 908	325 930
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		195 518	195 560
Obligacje serii I	150 000	PLN	06.12.2015-06.12.2021		150 566	150 594
Obligacje serii I1	33 350	PLN	06.12.2015-06.12.2021		33 476	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		67 824	67 796
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		80 522	80 494
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		44 670	42 738
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022		150 957	150 006
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024		70 423	70 427
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		403 520	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		201 760	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025		150 041	150 657
Zobowiązania podporządkowane					1 918 988	1 914 976

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 tu są 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 r. 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 półroczu 2018 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami.

30.06.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 436	585 955	101 605	702 996
SWAP	0	357 036	0	357 036
Opcje Cap Floor	0	1 638	0	1 638
FX swap	0	109 138	0	109 138
FX forward	0	62 872	0	62 872
CIRS	0	16 268	0	16 268
Opcje FX	0	29 287	0	29 287
Pozostałe opcje	0	0	57 664	57 664
Pozostałe instrumenty	14 766	9 716	0	24 482
Pochodne instrumenty finansowe	14 766	585 955	57 664	658 385
Bony pieniężne	0	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 741	26 741
Obligacje skarbowe	0	0	0	0
Obligacje pozostałe	670	0	17 200	17 870
Papiery wartościowe	670	0	43 941	44 611
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 128 917	899 888	95 451	8 124 256
Bony pieniężne	0	899 888	0	899 888
Instrumenty kapitałowe	0	0	21 698	21 698
Obligacje skarbowe	7 040 101	0	0	7 040 101
Obligacje pozostałe	88 816	0	73 753	162 569
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	72 432	0	72 432
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	72 432	0	72 432

31.12.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	95 992	304 839	51 720	452 551
Akcje	294	0	0	294
Obligacje	85 735	0	0	85 735
Certyfikaty	89	0	0	89
SWAP	0	187 694	0	187 694
Opcje Cap Floor	0	2 100	0	2 100
FX swap	0	18 059	0	18 059
FX forward	0	44 851	0	44 851
CIRS	0	15 984	0	15 984
Opcje FX	0	16 766	0	16 766
Pozostałe opcje	0	730	51 720	52 450
Pozostałe instrumenty	9 874	18 655	0	28 529

31.12.2017	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	9 830 411	1 999 666	242 247	12 072 324
Bony pieniężne	0	1 999 666	0	1 999 666
Instrumenty kapitałowe	0	0	41 546	41 546
Obligacje skarbowe	9 651 360	0	0	9 651 360
Obligacje pozostałe	179 051	0	200 701	379 752
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	87 785	0	87 785
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	87 785	0	87 785

30.06.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 403	379 865	57 664	445 932
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	303 182	0	303 182
Opcje Cap Floor	0	1 631	0	1 631
FX swap	0	15 050	0	15 050
FX forward	0	13 436	0	13 436
CIRS	0	10 445	0	10 445
Opcje FX	0	28 116	0	28 116
Pozostałe opcje	0	0	57 664	57 664
Pozostałe instrumenty	8 403	8 005	0	16 408
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	8 756	0	8 756
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	8 756	0	8 756

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
Bilans otwarcia	293 967	401 012	51 719	25 492
Zwiększenia, w tym:	51 040	34 302	21 180	30 820
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	12 557	2 921	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	0	0	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	9 933	18 517	10 629	18 546
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	117	0	0	0
Zawarte transakcje	28 433	12 864	10 551	12 274
Zmniejszenia, w tym:	-147 951	-143 597	-15 235	-18 181
Wycena ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	0	-4 250	0	0
Odsetki ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	-1 043	0	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-13 341	-3 157	-12 119	-2 991
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	0	-1 722	0	0
Rozliczenie/wykup	-133 567	-134 468	-3 116	-15 190
Razem	197 056	291 717	57 664	38 131

Na koniec I półrocza 2018 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (FVOCI) wynosił ok. 4,9 mln PLN natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 0,9 mln PLN.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.06.2018	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	1 480 368	1 480 368	0	0	1 480 368
Należności od banków	742 611	0	742 611	0	742 611
Należności od klientów	52 674 334	0	0	51 295 472	51 295 472
Segment detaliczny	28 530 483	0	0	27 413 837	27 413 837
Kredyty konsumpcyjne	16 237 883	0	0	15 741 247	15 741 247
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 998 610	0	0	9 365 090	9 365 090
Kredyty consumer finance	2 293 990	0	0	2 307 500	2 307 500
Segment biznesowy	24 143 851	0	0	23 881 636	23 881 636
Kredyty operacyjne	11 964 428	0	0	11 868 525	11 868 525
Kredyty inwestycyjne	8 415 320	0	0	8 249 009	8 249 009
Pozostałe	3 764 103	0	0	3 764 102	3 764 102
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 661	338 845	0	0	338 845
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 053 690	3 888 465	0	0	3 888 465
Pozostałe aktywa	382 725	0	0	382 725	382 725
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	698 325	0	698 325	0	698 325
Depozyty bieżące	1 243	0	1 243	0	1 243
Depozyty jednodniowe	0	0	0	0	0
Depozyty terminowe	0	0	0	0	0
Emisja własna obligacji	22 759	0	22 759	0	22 759
Kredyt otrzymany	256 292	0	256 292	0	256 292
Pozostałe zobowiązania	418 031	0	418 031	0	418 031
Repo	0	0	0	0	0

30.06.2018	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania wobec klientów	59 645 174	0	0	59 663 062	59 663 062
Depozyty bieżące	34 011 066	0	0	34 011 066	34 011 066
Depozyty terminowe	21 857 329	0	0	21 857 329	21 857 329
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 033 337	0	0	3 051 225	3 051 225
Emisja własna obligacji	230 116	0	0	230 116	230 116
Pozostałe zobowiązania	513 326	0	0	513 326	513 326
Pozostałe zobowiązania	571 408	0	0	571 408	571 408
Zobowiązania podporządkowane	1 918 988	0	0	1 918 988	1 918 988

31.12.2017 Dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Aktywa					
Kasa i środki w banku centralnym	965 391	965 391	0	0	965 391
Należności od banków	901 629	0	901 629	0	901 629
Należności od klientów	51 266 640	0	0	50 226 263	50 226 263
Segment detaliczny	28 234 726	0	0	27 253 218	27 253 218
Kredyty konsumpcyjne	16 541 861	0	0	16 145 458	16 145 458
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	9 547 786	0	0	8 942 186	8 942 186
Kredyty consumer finance	2 145 079	0	0	2 165 574	2 165 574
Segment biznesowy	23 031 914	0	0	22 973 045	22 973 045
Kredyty operacyjne	11 904 696	0	0	12 862 858	12 862 858
Kredyty inwestycyjne	8 620 606	0	0	8 561 212	8 561 212
Pozostałe	2 506 612	0	0	1 548 975	1 548 975
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	408 911	408 911	0	0	408 911
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 117 894	1 122 170	0	0	1 122 170
Pozostałe aktywa	588 506	0	0	588 506	588 506
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	891 645	0	891 645	0	891 645
Depozyty bieżące	673	0	673	0	673
Depozyty jednodniowe	1 949	0	1 949	0	1 949
Depozyty terminowe	300 044	0	300 044	0	300 044
Emisja własna obligacji	22 766	0	22 766	0	22 766
Kredyt otrzymany	266 817	0	266 817	0	266 817
Pozostałe zobowiązania	221 860	0	221 860	0	221 860
Repo	77 536	0	77 536	0	77 536
Zobowiązania wobec klientów	57 657 019	0	0	57 657 809	57 657 809
Depozyty bieżące	32 080 245	0	0	32 080 245	32 080 245
Depozyty terminowe	21 875 074	0	0	21 875 074	21 875 074
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	3 070 928	0	0	3 071 718	3 071 718
Emisja własna obligacji	230 184	0	0	230 184	230 184
Pozostałe zobowiązania	400 588	0	0	400 588	400 588
Pozostałe zobowiązania	1 065 435	0	0	1 065 435	1 065 435
Zobowiązania podporządkowane	1 914 976	0	0	1 914 976	1 914 976

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 2018 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową, zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR - konsolidowane są Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

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

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

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

	01.01.2018 - 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	1 851 451
Przychody o podobnym charakterze	87 253
Koszty z tytułu odsetek	-438 844
Wynik z tytułu odsetek	1 499 860
Przychody z tytułu dywidend	94
Przychody z tytułu prowizji i opłat	393 486
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-179 725
Wynik z tytułu opłat i prowizji	213 761
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	185 162
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	61 368
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	32 112
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	29 256
Pozostałe przychody operacyjne	72 852
Pozostałe koszty operacyjne	-46 142
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26 710
Koszty działania grupy	-882 193
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-509 240
Podatek bankowy	-102 901
Zysk brutto	492 621
Podatek dochodowy	-134 912
Zysk netto	357 709

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2018	31.12.2017
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 837 581	7 651 277
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 197 748	6 080 277
Kapitał uzupełniający Tier II	1 639 833	1 563 000
Wpłacony kapitał	1 304 587	1 292 636
Kapitał zapasowy	5 380 995	4 817 483
Pozostałe kapitały	185 494	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	366 348
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-63 514
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-7 801	-14 357
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-518 992	-516 122
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	75 034	42 337
Zobowiązania podporządkowane	1 639 833	1 563 000
Dodatkowe korekty wartości	-97 923	-21 428
Wymogi kapitałowe	4 064 792	4 024 070
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 619 220	3 535 517
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 940	4 826
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	40 803	46 612
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	401 829	437 115
Współczynnik Tier 1	12,20%	12,10%
Łączny współczynnik wypłacalności	15,43%	15,21%

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 30 czerwca 2018 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)	7 837 581	6 965 778
Całkowity wymóg kapitałowy	4 064 792	4 064 792
Łączny współczynnik kapitałowy	15,43%	13,71%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,17	7,02

27. Pozycje pozabilansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	11 927 110	12 498 037
Dotyczące finansowania	10 562 506	11 253 862
Gwarancyjne	1 364 604	1 244 175
Gwarancje dobrego wykonania	254 062	277 904
Gwarancje finansowe	1 110 542	966 271

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Jednostka dominująca	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	76	76
Rezerwy	6	6
Zobowiązania razem	82	82

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa		
Aktywa finansowe	60 763	81 656
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	60 101	n/d
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	662	n/d
przeznaczone do obrotu	n/d	1 382
dostępne do sprzedaży	n/d	80 274
Pochodne instrumenty zabezpieczające	963	483
Należności od banków	1 834	247
Należności od klientów	0	44
Pozostałe aktywa	0	38
Aktywa razem	63 560	82 468
Zobowiązania i kapitał		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 294	458
Zobowiązania finansowe wyceniane wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 294	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	205	0
Zobowiązania wobec klientów	241 444	183 763
Rezerwy	3	4
Pozostałe zobowiązania	0	41
Kapitał - wdrożenie MSSF 9	-1 348	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	476	1 306
Zobowiązania razem	242 074	185 572

Jednostka dominująca	30.06.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	15 000	15 000
gwarancyjne	15 000	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10 000	10 000
gwarancyjne	10 000	10 000

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	0	7
Aktywa razem	0	7
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	11 396	24 386
Zobowiązania razem	11 396	24 386

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0
dotyczące finansowania	0	0

Jednostka dominująca	01.01.2018 – 30.06.2018	01.01.2017 – 30.06.2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	4
Koszty działania	-594	0
Razem	-589	4

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2018 – 30.06.2018	01.01.2017 – 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek	34	11
Koszty z tytułu odsetek	-3 446	-1 899
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 728	41
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3	-4
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	-2 149	-9 005
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 454	n/d
Koszty działania Grupy	0	0
Razem	-1 381	-10 856

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2018 – 30.06.2018	01.01.2017 – 30.06.2017
Koszty z tytułu odsetek	-141	-373
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	8
Razem	-132	-365

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% - 2,00%.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 6 grudnia 2016 r. pkt. 5 jednogłośnie uznała Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej za podmiot dominujący wobec Alior Banku SA w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt

8 lit. b i pkt 14 ustawy Prawo bankowe stwierdzając, że ma możliwość wywierania znaczącego wpływu na Alior Bank SA za pośrednictwem Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa finansowe	11 603 221	11 447 187
przeznaczone do obrotu	n/d	85 459
dostępne do sprzedaży	n/d	10 022 542
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 339 186
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	17 200	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	7 196 824	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 389 197	n/d
Należności od banków	928	293
Należności od klientów	33 123	33 241
Aktywa razem	11 637 272	11 480 721
Zobowiązania finansowe	0	58 333
przeznaczone do obrotu	n/d	58 333
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	0	n/d
Zobowiązania wobec banków	117 286	339 798
Zobowiązania wobec klientów	2 615 296	1 248 970
Zobowiązania razem	2 732 582	1 647 101

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2018 – 30.06.2018	01.01.2017 – 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek	127 478	65 206
Koszty z tytułu odsetek	-19 812	-6 022
Koszty zapłaconych podatków	-321 128	-200 195
Razem	-213 462	-141 011

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:

30.06.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	58	0	58
Aktywa razem	58	0	58
Zobowiązania wobec klientów	5 397	703	4 694
Zobowiązania razem	5 397	703	4 694

30.06.2018	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 5 327 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 r.: 13 859 tys. zł).

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

30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

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

Na dzień 30 czerwca 2018 r. dokonano płatności z programu opcji menedżerskich – części rozliczanej w środkach pieniężnej, w wysokości 4 724 tys. zł. Dokonano również aktualizacji programu opcji menedżerskich - części rozliczanej w środkach pieniężnych w wysokości 708 tys. zł. (wpływ na wynik Banku tej aktualizacji został zaprezentowany w nocy 9). Całkowita wartość zobowiązania z tego tytułu na dzień 30 czerwca 2018 r. wynosi 2 406 tys. zł. Ponadto Bank zaprezentował zobowiązanie z tytułu programu objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o. w wysokości 10 723 tys. zł (nota 22).

31. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 1 półroczu 2018 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 tys. zł. 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. 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 z 5 marca 2018 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA dotyczący pośrednictwa przez Bank w latach poprzednich w oferowaniu certyfikatów inwestycyjnych funduszy Inwestycje Rolne FIZAN, Lasy Polskie FIZAN, Vivante FIZAN oraz Inwestycje Selektywne FIZAN. W ocenie Banku, na datę sprawozdania finansowego ryzyko niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć i tym samym poniesienia istotnych strat z tego tytułu jest na obecnym etapie niższe niż średnie, w związku z czym na datę 30 czerwca 2018 r. Bank nie utworzył rezerwy w odniesieniu do powyższego ryzyka. Jednocześnie wiarygodny szacunek kwoty ewentualnej straty Banku w przypadku niekorzystnych rozstrzygnięć sądowych, na obecnym etapie nie jest możliwy do określenia.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2018 r. wyniosła 217 485 tys. zł., a na dzień 31.12.2017 - 220 598 tys. zł.

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2018 r. wyniosła 12 749 tys. zł, a na koniec 2017 r. - 16 024 tys. zł.

32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

W dniu 22 czerwca 2018 r. Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2017 rok i postanowiło podzielić zysk w łącznej kwocie 538 894 624,58 zł (pięćset trzydzieści osiem milionów osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset dwadzieścia cztery złote i 58/100) w następujący sposób:

- pokryć niepodzielony wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z końcowego rozliczenia zysku na okazjnym nabyciu wydzielonej części Banku BPH w wysokości 43 051 209,19 zł;
- przeznaczyć pozostałą część zysku w wysokości 495 843 415,39 na kapitał zapasowy.

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

34. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Ryzyko płynności

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

30.06.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 265	2 306	2 208	2 827	5 245	9 270	21 387	41 655	87 163
Gotówka i Nostro	1 930	0	0	0	0	0	0	0	1 930
Należności od banków	0	165	0	0	0	126	0	0	291
Papiery Wartościowe	0	952	8	115	298	1 399	5 841	5 233	13 846
Należności od klientów	335	1 189	2 200	2 712	4 947	7 745	15 546	33 291	67 965

30.06.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 131	3 131
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-36 100	-8 025	-7 059	-4 760	-2 961	-2 064	-2 373	-7 918	-71 260
Zobowiązania wobec banków	-11	-118	-9	-9	-16	-367	-80	-121	-731
Zobowiązania wobec klientów	-36 089	-5 969	-6 788	-4 447	-2 210	-759	-267	-50	-56 579
Emisje własne	0	-130	-262	-304	-735	-938	-2 026	-1 255	-5 650
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 336	-6 336
Pozostałe zobowiązania	0	-1 808	0	0	0	0	0	-156	-1 964
Luka bilansowa	-33 835	-5 719	-4 851	-1 933	2 284	7 206	19 014	33 737	15 903
Skumulowana luka bilansowa	-33 835	-39 554	-44 405	-46 338	-44 054	-36 848	-17 834	15 903	
Instrumenty pochodne – wpływ	0	8 360	1 629	986	350	476	335	43	12 179
Instrumenty pochodne – wypływ	0	-8 292	-1 596	-959	-350	-471	-341	-43	-12 052
Instrumenty pochodne – netto	0	68	33	27	0	5	-6	0	127
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 235	-1	-39	-70	-140	-87	-4	-350	-11 926
Luka pozabilansowa	-11 235	67	-6	-43	-140	-82	-10	-350	-11 799
Luka ogółem	-45 070	-5 652	-4 857	-1 976	2 144	7 124	19 004	33 387	4 104
Luka skumulowana ogółem	-45 070	-50 722	-55 579	-57 555	-55 411	-48 287	-29 283	4 104	

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

31.12.2017 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	6 589	3 561	2 251	2 842	5 595	8 980	22 353	33 330	85 501
Gotówka i Nostro	1 366	0	0	0	0	0	0	0	1 366
Należności od banków	0	332	0	0	0	164	0	0	496
Należności od klientów	0	2 045	1	59	208	1 289	6 480	4 898	14 980
Papiery Wartościowe	5 223	1 184	2 250	2 783	5 387	7 527	15 873	27 227	67 454
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 205	1 205
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-34 083	-8 340	-6 731	-5 140	-3 876	-1 699	-2 174	-8 192	-70 235
Zobowiązania wobec banków	-4	-136	-303	-9	-31	-268	-132	-66	-949
Zobowiązania wobec klientów	-34 079	-5 594	-6 244	-4 760	-3 151	-303	-195	-65	-54 391
Emisje własne	0	-100	-184	-371	-694	-1 218	-1 847	-1 280	-5 694
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 691	-6 691
Pozostałe zobowiązania	0	-2 420	0	0	0	0	0	-90	-2 510
Luka bilansowa	-27 494	-4 689	-4 480	-2 298	1 719	7 191	20 179	25 138	15 266
Skumulowana luka bilansowa	-27 494	-32 183	-36 663	-38 961	-37 242	-30 051	-9 872	15 266	
Instrumenty pochodne – wpływ	0	5 029	1 593	1 600	701	364	307	43	9 637
Instrumenty pochodne – wypływ	0	-5 048	-1 618	-1 588	-707	-363	-324	-42	-9 690
Instrumenty pochodne – netto	0	-19	-25	12	-6	1	-17	1	-53
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 711	-8	-32	-108	-200	-113	-6	-321	-12 499
Luka pozabilansowa	-11 711	-27	-57	-96	-206	-112	-23	-320	-12 552
Luka ogółem	-39 205	-4 716	-4 537	-2 394	1 513	7 079	20 156	24 818	2 714
Luka skumulowana ogółem	-39 205	-43 921	-48 458	-50 852	-49 339	-42 260	-22 104	2 714	

35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

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

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

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

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

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

W dniu 25 maja 2018 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D, E i F oraz zmiany Statutu Banku.

W dniu 1 czerwca 2018 w ramach realizacji tego samego programu Bank rozpoczął kolejną procedurę podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze warunkowego podwyższenia kapitału poprzez emisję nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 600 000 zł (sześćset tysięcy złotych), stanowiących 2% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych (nominalna wartość programu to 29 792 660,00 zł). Nowa emisja stanowić będzie 0,05% obecnie wyemitowanych akcji i dotyczy Osób zatrudnionych na stanowiskach menedżerskich w Banku.

W dniu 28 czerwca 2018 r. w KDPW nastąpiła rejestracja powyższych akcji zwykłych na okaziciela Banku, o wartości nominalnej 10 zł oznaczonych kodem "PLNALIOR00045":

- 60.000 (sześćdziesiąt tysięcy) akcji serii D.

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

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

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

- 5 935 warrantów subskrypcyjnych serii A o cenie wykonania 61,84 PLN oraz przypisanych do nich 3 514 akcji fantomowych o cenie wykonania 50,43 PLN.

- 17 616 warrantów subskrypcyjnych serii B o cenie wykonania 64,65 PLN oraz przypisanych do nich 9 604 akcji fantomowych o cenie wykonania 52,72 PLN.
- 18 175 warrantów subskrypcyjnych serii C o cenie wykonania 66,06 PLN oraz przypisanych do nich 9 202 akcji fantomowych o cenie wykonania 53,87 PLN.

Zmiana udziałów w ogólnej liczbie głosów

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

Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank SA

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

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

36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

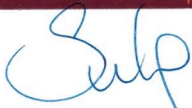


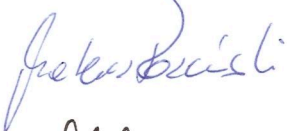
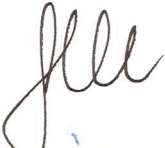
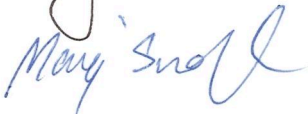
W dniu 7 sierpnia 2018 r. Zarząd Alior Banku odstąpił od dalszych negocjacji z Pekao dotyczących połączenia obu Banków. W ocenie Zarządu Alior Banku banki nie doszły do porozumienia co do warunków ich połączenia, które pozwalałyby na osiągnięcie potencjalnie największej dodatkowej wartości dla akcjonariuszy Alior Banku.

37. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku liczy 55 kolejno ponumerowanych stron

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
08.08.2018	Katarzyna Sułkowska - Prezes Zarządu	
08.08.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu	
08.08.2018	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
08.08.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu	
08.08.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
08.08.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu	



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2018 r.

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	61
1. Podstawa sporządzenia	62
2. Zasady rachunkowości	62
3. Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	62
4. Pozycje pozabilansowe	65
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi	65
6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	66

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	944 584	1 855 473	889 884	1 755 243
Przychody o podobnym charakterze	52 175	87 253	n/d	n/d
Koszty z tytułu odsetek	-227 811	-437 359	-169 573	-373 390
Wynik z tytułu odsetek	768 948	1 505 367	720 311	1 381 853
Przychody z tytułu dywidend	94	94	2	2
Przychody z tytułu prowizji i opłat	187 763	374 687	197 259	382 955
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-91 438	-175 905	-88 688	-165 307
Wynik z tytułu prowizji i opłat	96 325	198 782	108 571	217 648
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	107 025	184 859	89 984	155 622
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	n/d	n/d	712	1 166
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	45 866	61 368	n/d	n/d
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	20 927	32 112	n/d	n/d
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	24 939	29 256	n/d	n/d
Pozostałe przychody operacyjne	24 597	58 811	23 392	51 981
Pozostałe koszty operacyjne	-25 823	-45 928	-16 911	-32 448
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-1 226	12 883	6 481	19 533
Koszty działania	-408 164	-850 657	-489 926	-978 324
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-254 532	-504 898	-253 339	-464 530
Podatek bankowy	-53 011	-102 901	-49 201	-98 728
Zysk brutto	301 325	504 897	133 595	234 242
Podatek dochodowy	-80 486	-140 256	-29 214	-64 290
Zysk netto	220 839	364 641	104 381	169 952
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 760 548	129 519 848	129 257 763	129 257 763
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,70	2,82	0,81	1,31
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,68	2,79	0,79	1,29

*opis w nocie 3

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone*
Zysk netto	220 839	364 641	104 381	169 952
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-26 006	39 051	1 480	40 353
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-209	-824	5	77
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-29 871	20 860	461	34 583
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	n/d	n/d	685	42 370
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-36 877	26 130	n/d	n/d
Podatek odroczone	7 006	-5 270	-224	-7 787
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	4 074	19 015	1 014	5 693
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	5 029	23 475	1 056	6 644
Podatek odroczone	-955	-4 460	-42	-951
Razem dochody całkowite netto	194 833	403 692	105 861	210 305

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 62-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Kasa i środki w banku centralnym	1 480 368	965 391	1 082 991
Należności od banków	741 130	898 977	1 364 226
Aktywa finansowe	12 880 942	13 642 769	9 796 151
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	8 124 256	n/d	n/d
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	702 996	n/d	n/d
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 053 690	n/d	n/d
dostępne do sprzedaży	n/d	12 072 324	9 374 646
utrzymywane do terminu zapadalności	n/d	1 117 894	1 954
przeznaczone do obrotu	n/d	452 551	419 551
Pochodne instrumenty zabezpieczające	72 432	87 785	71 684
Należności od klientów	52 686 141	51 244 093	46 248 623
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 661	408 911	366 984
Rzeczowe aktywa trwałe	431 734	466 958	483 520
Wartości niematerialne	510 415	510 106	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych	146 833	102 025	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	271	357	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	787 859	552 961	540 750
Odroczone	787 859	552 961	540 750
Pozostałe aktywa	355 976	524 047	662 095
AKTYWA RAZEM	70 429 762	69 404 380	61 170 975

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2018	31.12.2017 Dane przekształcone*	01.01.2017 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	562 221	743 911	381 235
Zobowiązania wobec klientów	59 670 800	57 698 144	51 420 275
Zobowiązania finansowe	445 932	435 878	298 314
przeznaczone do obrotu	n/d	435 878	298 314
wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	445 932	n/d	n/d
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 756	5 419	6 119
Rezerwy	184 170	90 433	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 116 781	1 647 583	1 427 757
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	127 306	133 659	32 697
Bieżące	127 306	133 659	32 697
Zobowiązania podporządkowane	1 918 988	1 914 976	1 164 794
Zobowiązania, razem	64 034 954	62 670 003	55 017 982
Kapitał akcyjny	1 304 587	1 292 636	1 292 578
Kapitał zapasowy	5 380 995	4 817 331	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	64 448	13 944	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	185 494	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-230	594	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-905 127	-69 870	-26 819
Zysk/strata bieżącego roku	364 641	494 848	589 024
Kapitał własny	6 394 808	6 734 377	6 152 993
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	70 429 762	69 404 380	61 170 975

*opis w notcie 3

Noty przedstawione na stronach 62-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 30.06.2018	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	-834 261	-823 632
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0	0	-495 844	0
Dochody całkowite	0	0	0	39 875	-824	364 641	403 692
zysk netto	0	0	0	0	0	364 641	364 641
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	39 875	-824	0	39 051
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	0	0	0	20 860	0	0	20 860
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 015	0	0	19 015
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-824	0	-824
Wpływy z emisji akcji	11 951	67 820	600	0	0	0	80 371
30 czerwca 2018	1 304 587	5 380 995	185 494	64 448	-230	-540 486	6 394 808

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

01.01.2017- 31.12.2017 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 2017	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	589 024	6 179 812
Korekta bilansu otwarcia**	0	0	0	0	0	-26 819	-26 819
1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	562 205	6 152 993
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	494 848	581 023
zysk netto	0	0	0	0	0	494 848	494 848
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	85 559	616	0	86 175
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	85 861	0	0	85 861
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-302	0	0	-302
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	616	0	616
Wpływy z emisji akcji	58	303	0	0	0	0	361
Stan 31 grudnia 2017 r.	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377

1.01.2017- 30.06.2017 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 2017 r.	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	632 075	6 222 863
Korekta bilansu otwarcia**	0	0	0	0	0	-26 819	-26 819
1 stycznia 2017 po korekcie	1 292 578	4 184 953	184 894	-71 615	-22	605 256	6 196 044
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	632 075	0	0	0	-632 075	0
Dochody całkowite	0	0	0	40 276	77	169 952	210 305
zysk netto	0	0	0	0	0	169 952	169 952
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	40 276	77	0	40 353
w tym aktywa dostępne do sprzedaży	0	0	0	34 583	0	0	34 583
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	5 693	0	0	5 693
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	77	0	77
Inne zmiany	0	0	0	0	0	-36 326	-36 326
Stan 30 czerwca 2017	1 292 578	4 817 028	184 894	-31 339	55	106 807	6 370 023

**opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017 Dane przekształcone
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	504 897	234 242
Korekty	88 081	95 602
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 657	-3 906
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	83 192	86 930
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	2 232	12 578
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	592 978	329 844
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 207 045	-2 251 749
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	1 525 600	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników	-211 876	n/d
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-550 218	n/d
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	n/d	2 888 519
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	n/d	1 954
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	n/d	-1 491
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	73 250	-143 978
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	15 353	25 780
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	86	211
Zmiana stanu pozostałych aktywów	168 071	122 598
Zmiana stanu depozytów	1 612 951	835 310
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-37 666	-70 508
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników	10 054	68 177
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	3 337	2 749
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-339 193	-409 171
Zmiana stanu rezerw	93 737	-100 733
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	749 419	1 297 512
Podatek zapłacony	-196 623	6 294
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	552 796	1 303 806
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-97 158	-114 938
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 076	-44 100
Nabycie wartości niematerialnych	-36 274	-45 672
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-44 808	-25 166
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	438	3 084
Dywidendy otrzymane	94	2
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	344	3 082
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-96 720	-111 854
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-51 662	-34 050
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-51 662	-34 050
Wpływy z działalności finansowej:	12 551	0
Wpływy z emisji akcji	12 551	0
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-39 111	-34 050
Przepływy pieniężne netto, razem	416 965	1 157 902
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	35 575	-57 358
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	416 965	1 157 902
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 611 714	1 707 153
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 028 679	2 865 055
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 034 721	1 914 929
Koszty odsetkowe zapłacone	-470 180	-341 960

*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 62-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Oświadczenie o zgodności

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2018 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2018 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2018 r.

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

2. Zasady rachunkowości

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

3. Przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Korekta błędu dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012- 2017

W 2018 roku Bank dokonał korekty rozliczenia podatku dochodowego za lata 2012-2017 w związku z błędnym wyłączeniem w rachunku podatkowym za te lata odsetek naliczonych nieotrzymanych na dzień spisania należności nieściągalnych, które powodowało zaniżenie podstawy opodatkowania. Jednocześnie część odsetek od należności spisanych do ewidencji pozabilansowej była nieprawidłowo ujmowana jako dodatnia różnica przejściowa i wliczana do podstawy rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W konsekwencji dokonano korekty w sprawozdaniu finansowym odnosząc różnicę do zysków zatrzymanych na dzień 31.12.2017 roku oraz dokonując przekształcenia danych porównawczych.

Poniższa tabela przedstawia łączny wpływ obu korekt w rozbiciu na poszczególne okresy z uwzględnieniem odsetek od zaległości podatkowych.

Korygowany okres	Korekta podatku dochodowego	Kwota odsetek od zaległości podatkowych
2012	2 190	0
2013	3 644	128
2014	1 270	350
2015	5 517	407
2016	60	758
2017	1 645	1 186
Łącznie	14 327	2 828

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -17 155 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. +8 793 tys. zł

- Korekta ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych

Bank dokonał zmiany metody wyceny wartości godziwej opcji wbudowanej w emitowane przez bank produkty strukturyzowane (Bankowe Papiery Wartościowe – BPW). Poprzednio opcje wbudowane wyceniane były w oparciu o parametry nie pochodzące z aktywnego rynku. Obecnie do wyceny stosowane są parametry z rynku międzybankowego, na którym bank zawiera transakcje odwrotne, zabezpieczające opcje wbudowane w BPW. Bank dokonał również zmiany metody rozliczania kosztów i przychodów związanych z emisją BPW. W oparciu o poprzednią metodykę, koszty krańcowe były kwotowo zbliżone do kwoty opłaty dystrybucyjnej i w związku z tym koszty i opłata były ujmowane jednorazowo w momencie zawarcia transakcji. Bank dokonał przeglądu kosztów krańcowych, w wyniku czego ich poziom został obniżony, w związku z czym obecnie Bank rozlicza zarówno przychody z tytułu opłaty dystrybucyjnej, jak i koszty krańcowe w czasie do daty zapadalności BPW.

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. - 34 446 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. -13 462 tys. zł

- Korekta ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie

W związku ze zmianą od roku 2017 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Alior Bank korzystając z §4 niniejszego rozporządzenia dokonuje rozliczenia (30% należnej składki) z BFG w formie zobowiązania do zapłaty, w postaci blokady papierów wartościowych.

Po otrzymaniu w dniu 2 marca 2017 r. oraz 20 kwietnia 2017 r. pism z BFG określających wysokość składek na Fundusz Gwarantowania Depozytów i Fundusz Przemysłowej Restrukturyzacji, Bank zastosował niepoprawny sposób ewidencji ujmując tę część składki analogicznie jak w przypadku blokady papierów wartościowych na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych i w związku z tym nie ujął kosztu z tytułu zobowiązania do zapłaty w rachunku zysków i strat. Zgodnie z MSR 37 oraz KIMSSF 21 zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych, podobnie jak pozostała część składki na BFG, powinno być ujmowane jako koszt okresu bieżącego. W związku z tym Bank dokonał korekty retrospektywnej ujmując zobowiązanie do zapłaty w postaci blokady papierów wartościowych za rok 2017 jako koszt 2017 roku i dokonując przekształcenia danych porównawczych.

	składka należna	środki zapłacone	zobowiązanie do zapłaty
1Kw 2017	41 500	28 805	12 345
2Kw 2017	11 373	7 961	3 412
3Kw 2017	11 218	11 218	0
4Kw 2017	11 691	8 184	3 508
Razem	75 433	56 168	19 265

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

Kapitał własny na 31.12.2017 r. -19 265 tys. zł

Zysk netto za pierwsze półrocze 2017 r. -15 757 tys. zł

Wpływ powyższych korekt na prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze przedstawiają poniższe tabele.

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	01.01.2017	Korekty	01.01.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	532 570	8 180	540 750
Aktywa razem	61 162 795	8 180	61 170 975
Zobowiązania wobec klientów	51 404 848	15 427	51 420 275
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	13 125	19 572	32 697
Zobowiązania razem	54 982 983	34 999	55 017 982
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-26 819	-26 819
Kapitały razem	6 179 812	-26 819	6 152 993

Pozycje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	530 759	22 202	552 961
Aktywa razem	69 382 178	22 202	69 404 380
Zobowiązania wobec klientów	57 655 618	42 526	57 698 144
Pozostałe zobowiązania	1 628 318	19 265	1 647 583
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	102 382	31 277	133 659
Zobowiązania razem	62 576 935	93 068	62 670 003
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-43 051	-26 819	-69 870
Zysk/strata bieżącego roku	538 895	-44 047	494 848
Kapitały razem	6 805 243	-70 866	6 734 377

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2017 - 30.06.2017	Korekty	01.01.2017 -30.06.2017 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	1 376 534	5 319	1 381 853
Wynik z tytułu prowizji i opłat	229 386	-11 738	217 648
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	171 559	-15 937	155 622
Koszty działania	-968 305	-10 019	-978 324
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	20 072	-539	19 533
Zysk / Strata brutto	267 156	-32 914	234 242
Podatek	-76 779	12 489	-64 290
Zysk netto	190 377	-20 425	169 952

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2017 - 30.06.2017	Korekty	01.01.2017 -30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	267 156	-32 914	234 242
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-442 085	32 914	-409 171

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.06.2017	Korekty	30.06.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 222 863	-26 819	6 196 044
Zyski zatrzymane	-36 326	-26 819	-63 145
Zysk/strata bieżącego roku	190 377	-20 425	169 952
Kapitał własny na koniec okresu	6 417 267	-47 244	6 370 023

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.12.2017	Korekty	31.12.2017 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 179 812	-26 819	6 152 993
Zyski zatrzymane	-43 051	-26 819	-69 870
Zysk/strata bieżącego roku	538 895	-44 047	494 848
Kapitał własny na koniec okresu	6 805 243	-70 866	6 734 377

Zysk na jedną akcję	30.06.2017	Korekty	30.06.2017 Dane przekształcone
Zysk netto	190 377	-20 425	169 952
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,47	-0,16	1,31
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	1,44	-0,15	1,29

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 Banku to:

Nazwa spółki	30.06.2018	31.12.2017
Alior Services sp. z o.o. to spółka,	100%	100%
Centrum Obrotu Wierzytelnościami sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Money Makers TFI SA/ Alior TFI SA	100%	60,16%
Absource sp. z o.o.	100%	100%

Jednostki zależne	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa		
Należności od klientów	1 299 987	1 025 491
Pozostałe aktywa	10 488	4 540
Aktywa razem	1 310 475	1 030 031
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	57 973	55 778
Rezerwy	194	212
Pozostałe zobowiązania	6 549	2 426
Zobowiązania razem	64 716	58 416

Jednostki zależne	30.06.2018	31.12.2017
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	361 406	248 789
dotyczące finansowania	180 509	75 801
gwarancyjne	180 897	172 988

Jednostki zależne	01.01.2018 – 30.06.2018	01.01.2017 – 30.06.2017
Przychody z tytułu odsetek	18 571	7 057
Koszty z tytułu odsetek	-38	-50
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 042	2 700
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-385	0
Pozostałe przychody operacyjne	181	57
Pozostałe koszty operacyjne	-6	-1
Koszty działania	-2 725	-2 702
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	5 211	0
Razem	23 851	7 061

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 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku liczy 12 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Podpis
08.08.2018	Katarzyna Sułkowska – Prezes Zarządu
08.08.2018	Filip Gorczyca - Wiceprezes Zarządu
08.08.2018	Mariusz Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu
08.08.2018	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu
08.08.2018	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu
08.08.2018	Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu