



**Raport**  
**Grupy Kapitałowej**  
**Alior Banku Spółki Akcyjnej**

**za okres 9 miesięcy zakończony**  
**30 września 2020 roku**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 – 31.12.2019 Dane przekształcone	01.01.2019– 30.09.2019 Dane przekształcone	%
	A		B	(A-B) /B
				C
Wynik z tytułu odsetek	2 181 980	3 184 344	2 436 672	-10,45%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	458 857	658 058	495 131	-7,33%
Wynik handlowy i pozostały	-6 797	-53 549	53 212	-112,77%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-1 571 034	-1 443 104	-1 102 039	42,56%
Koszty działania	-1 284 371	-1 630 104	-1 277 942	0,50%
Zysk/Strata brutto	-386 583	489 671	435 828	-188,70%
Zysk/Strata netto	-431 581	248 280	235 779	-283,04%
Przepływy pieniężne netto	257 792	-699 511	-503 331	-151,22%
Należności od klientów	55 995 884	55 844 522	56 659 912	-1,17%
Zobowiązania wobec klientów	65 868 133	64 999 259	64 739 421	1,74%
Kapitał własny	6 465 676	6 737 368	6 725 224	-3,86%
Aktywa razem	77 717 339	76 714 137	76 963 230	0,98%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej	-3,21	1,90	1,81	-2,78
Współczynnik wypłacalności	15,41%	16,20%	16,24%	-5,11%
Tier 1	12,98%	13,48%	13,37%	-2,92%

EUR	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 – 31.12.2019 Dane przekształcone	01.01.2019– 30.09.2019 Dane przekształcone	%
	A		B	(A-B) /B
				C
Wynik z tytułu odsetek	491 216	740 235	565 537	-13,14%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	103 300	152 973	114 917	-10,11%
Wynik handlowy i pozostały	-1 530	-12 448	12 350	-112,39%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-353 677	-334 083	-255 777	38,28%
Koszty działania	-289 143	-378 935	-296 603	-2,52%
Zysk/Strata brutto	-87 029	113 829	101 153	-186,04%
Zysk/Strata netto	-97 159	57 715	54 723	-277,55%
Przepływy pieniężne netto	58 035	-162 609	-116 820	-149,68%
Należności od klientów	12 369 860	13 113 660	12 954 983	-4,52%
Zobowiązania wobec klientów	14 550 705	15 263 416	14 802 319	-1,70%
Kapitał własny	1 428 311	1 582 099	1 537 686	-7,11%
Aktywa razem	17 168 273	18 014 356	17 597 227	-2,44%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej	-0,72	0,44	0,42	-2,71
Współczynnik wypłacalności	15,41%	16,20%	16,24%	-5,11%
Tier 1	12,98%	13,48%	13,37%	-2,92%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,5268	4,2585	4,3736
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,4420	4,3018	4,3086

## Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2020	30.09.2019*	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	-8,73%	4,78%	-13,51	-282,64%
ROA	-0,75%	0,42%	-1,17	-278,57%
C/I	48,76%	42,81%	5,95	13,90%
CoR	3,24%	2,43%	0,81	33,33%
L/D	85,01%	87,52%	-2,51	-2,87%
NPL	15,15%	13,60%	1,55	11,40%
NPL wskaźnik pokrycia	53,55%	51,08%	2,47	4,84%
TCR	15,41%	16,24%	-0,83	-5,11%
TIER 1	12,98%	13,37%	-0,39	-2,92%

\*dane przekształcone za wyjątkiem TCR i TIER 1



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2020 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2 Polityka rachunkowości.....	14
3 Segmenty działalności.....	19
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	22
4 Wynik z tytułu odsetek.....	22
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	23
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany..	24
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	25
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	25
9 Koszty działania Grupy.....	25
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane.....	26
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	26
12 Podatek bankowy.....	27
13 Podatek dochodowy .....	27
14 Zysk na akcję .....	28
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	28
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	28
16 Należności od banków .....	29
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	29
18 Należności od klientów .....	30
19 Pozostałe aktywa.....	39
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	39
21 Aktywa przeznaczone do sprzedaży .....	40
22 Zobowiązania wobec banków.....	40
23 Zobowiązania wobec klientów.....	41
24 Rezerwy .....	41
25 Pozostałe zobowiązania.....	42
26 Zobowiązania finansowe .....	42
27 Zobowiązania podporządkowane .....	43
28 Pozycje pozabilansowe .....	43
29 Hierarchia wartości godziwej .....	43
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	50
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	52
32 Sprawy sporne .....	53
33 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 .....	55
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	57
35 Podział zysku za rok 2019 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....	57
36 Zarządzanie ryzykiem .....	57
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej .....	59
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	60
39 Prognozy finansowe.....	60

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2019 – 30.09.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 – 30.09.2019 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		726 585	2 483 553	985 175	2 983 371
Przychody o podobnym charakterze		54 324	115 114	44 164	113 080
Koszty z tytułu odsetek		-97 794	-416 687	-226 328	-659 779
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>683 115</b>	<b>2 181 980</b>	<b>803 011</b>	<b>2 436 672</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		329 428	893 025	302 209	851 631
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-160 326	-434 168	-131 965	-356 500
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>169 102</b>	<b>458 857</b>	<b>170 244</b>	<b>495 131</b>
Przychody z tytułu dywidend		373	594	84	257
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	19 743	36 086	14 863	48 129
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>9 472</b>	<b>36 090</b>	<b>7 373</b>	<b>29 131</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 409	12 216	7 000	21 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		63	23 874	373	7 431
Pozostałe przychody operacyjne		31 438	99 654	36 407	100 627
Pozostałe koszty operacyjne		-20 573	-179 221	-76 931	-124 932
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>10 865</b>	<b>-79 567</b>	<b>-40 524</b>	<b>-24 305</b>
Koszty działania Grupy	9	-407 800	-1 284 371	-371 987	-1 277 942
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-289 343	-1 500 642	-324 781	-1 100 283
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-1 802	-70 392	-7	-1 756
Podatek bankowy	12	-55 329	-165 218	-59 005	-169 206
<b>Zysk/strata brutto</b>		<b>138 396</b>	<b>-386 583</b>	<b>199 271</b>	<b>435 828</b>
Podatek dochodowy	13	-47 735	-33 071	-56 672	-200 049
<b>Zysk/strata z działalności netto kontynuowanej</b>		<b>90 661</b>	<b>-419 654</b>	<b>142 599</b>	<b>235 779</b>
Zysk/strata z działalności zaniechanej		-8 875	-11 927	0	0
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		<b>81 786</b>	<b>-431 581</b>	<b>142 599</b>	<b>235 779</b>
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,69	-3,21	1,09	1,81
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,69	-3,20	1,08	1,79

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2019 – 30.09.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 – 30.09.2019 Dane przekształcone*
<b>Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>90 661</b>	<b>-419 654</b>	<b>142 599</b>	<b>235 779</b>
<b>Zysk/strata netto z działalności zaniechanej</b>	<b>-8 875</b>	<b>-11 927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zysk/strata netto razem</b>	<b>81 786</b>	<b>-431 581</b>	<b>142 599</b>	<b>235 779</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>16 539</b>	<b>160 065</b>	<b>10 388</b>	<b>20 625</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	<b>-350</b>	<b>-1 113</b>	<b>-450</b>	<b>-139</b>
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>21 591</b>	<b>19 272</b>	<b>2 825</b>	<b>-6 385</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 657	23 788	3 488	-7 883
Podatek odroczoney	-5 066	-4 516	-663	1 498
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-4 702</b>	<b>141 906</b>	<b>8 013</b>	<b>27 149</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-5 806	175 192	9 892	33 517
Podatek odroczoney	1 104	-33 286	-1 879	-6 368
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>98 325</b>	<b>-271 516</b>	<b>152 987</b>	<b>256 404</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	98 325	-271 516	152 987	256 404
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	1 636 919	1 379 127	2 078 638
Należności od banków	16	330 542	212 885	172 839
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	15 062 147	15 798 674	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 813 075	10 438 695	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		729 604	543 925	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		8 519 468	4 816 054	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		367 017	134 832	112 400
Należności od klientów	18	55 995 884	55 844 522	54 224 846
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	1 270 554	335 489	333 198
Rzeczowe aktywa trwałe		700 119	763 585	460 659
Wartości niematerialne		461 424	580 352	572 320
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		5 333	9 822	4 000
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	140 157	103	146
w tym grupa do zbycia		140 154	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 222 493	1 169 853	1 039 645
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		46 916	20 468	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 175 577	1 149 385	1 039 645
Pozostałe aktywa	19	524 750	484 893	676 481
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>77 717 339</b>	<b>76 714 137</b>	<b>73 402 742</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	22	1 063 235	822 543	593 327
Zobowiązania wobec klientów	23	65 868 133	64 999 259	62 435 585
Zobowiązania finansowe	26	493 324	436 856	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające		88 817	40 676	9 381
Rezerwy	24	356 723	358 869	126 199
Pozostałe zobowiązania	25	1 408 317	1 429 676	1 167 111
Zobowiązania grupy do zbycia		172 332	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 899	94 905	267 861
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		1 374	94 404	267 429
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		525	501	432
Zobowiązania podporządkowane	27	1 798 883	1 793 985	1 918 093
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>71 251 663</b>	<b>69 976 769</b>	<b>66 933 964</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 399 627	5 393 358	5 386 828
Kapitał z aktualizacji wyceny		237 582	76 404	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		166 850	166 850	171 629
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-508	605	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-211 834	-453 669	-1 160 554
Zysk/Strata bieżącego okresu		-431 581	248 280	713 373
<b>Kapitał własny</b>		<b>6 465 676</b>	<b>6 737 368</b>	<b>6 468 778</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>77 717 339</b>	<b>76 714 137</b>	<b>73 402 742</b>

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 30.09.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>166 850</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-205 389</b>	<b>0</b>	<b>6 737 368</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161 178</b>	<b>-1 113</b>	<b>-431 581</b>	<b>0</b>	<b>-271 516</b>
Strata netto	0	0	0	0	0	-431 581	0	-431 581
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	161 178	-1 113	0	0	160 065
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	19 272	0	0	0	19 272
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	141 906	0	0	0	141 906
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 113	0	0	-1 113
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-176</b>	<b>0</b>	<b>-176</b>
<b>30 września 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>166 850</b>	<b>237 582</b>	<b>-508</b>	<b>-643 415</b>	<b>0</b>	<b>6 465 676</b>

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

01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 386 828</b>	<b>171 629</b>	<b>52 164</b>	<b>-202</b>	<b>-447 181</b>	<b>0</b>	<b>6 468 778</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego		6 530				-6 530		0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 764</b>	<b>-139</b>	<b>235 779</b>	<b>0</b>	<b>256 404</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	235 779	0	235 779
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	20 764	-139	0	0	20 625
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 385	0	0	0	-6 385
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	27 149	0	0	0	27 149
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-139	0	0	-139
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
<b>30 września 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>171 629</b>	<b>72 928</b>	<b>-341</b>	<b>-217 890</b>	<b>0</b>	<b>6 725 224</b>

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*
<b>Zysk/Strata brutto za okres</b>	<b>-386 583</b>	<b>435 828</b>
<b>Korekty:</b>	<b>294 380</b>	<b>176 940</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	962	1 533
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	228 994	181 986
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	70 392	1 682
Dywidendy otrzymane	594	257
Krótkoterminowe umowy leasingu	-6 562	-8 518
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>-92 203</b>	<b>612 768</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-269 018	-4 578 666
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 625 620	329 969
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-185 679	-166 652
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-3 703 414	856 765
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-935 065	-23 787
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-232 185	-22 782
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-140 054	43
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-39 857	-46 234
Zmiana stanu depozytów	823 438	2 669 056
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-947 107	169 913
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56 468	103 742
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	48 141	36 975
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	1 640 500	186 732
Zmiana stanu rezerw	-2 146	-6 483
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>647 439</b>	<b>121 359</b>
Podatek zapłacony	-165 207	-374 928
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>482 232</b>	<b>-253 569</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-104 793</b>	<b>-137 755</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-63 895	-86 093
Nabycie wartości niematerialnych	-40 898	-51 662
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>1 827</b>	<b>9 906</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	1 827	9 906
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-102 966</b>	<b>-127 849</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-121 474</b>	<b>-121 913</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-56 838	-61 149
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-62 328	-43 447
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 307	-17 317
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>		
Wpływy z emisji akcji		
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-121 474</b>	<b>-121 913</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>257 792</b>	<b>-503 331</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>20 193</b>	<b>27 054</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>257 792</b>	<b>-503 331</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 379 127	2 078 638
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 636 919	1 575 307
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 531 762	3 483 557
Koszty odsetkowe zapłacone	-522 835	-610 681

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

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

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

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>30.09.2020</b>					
Grupa PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	11 650 000	116 500 000	8,92%	11 650 000	8,92%
Pozostali akcjonariusze	67 777 961	677 779 610	51,92%	67 777 961	51,92%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100,00%</b>

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 3 listopada 2020 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
Agata Strzelecka	1 500	1 500	-

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
Dariusz Szwed	4 600	4 600	-
<b>Razem</b>	<b>6 100</b>	<b>6 100</b>	-

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

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

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

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

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

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

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

#### 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

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

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>PayPo sp. z o.o.</i>	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna**	100%	100%	0%
Harberton sp. z o.o.*	100%	100%	0%

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
- RUCH SA***	100%	100%	0%

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 listopada 2020 r.

## 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2020 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2019, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocy 2.2.

#### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

#### Kontynuacja działalności

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

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

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

## 2.2 Zasady rachunkowości

### 2.2.1 Istotne szacunki

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

#### **Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe**

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

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

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

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych przedstawiono w nocie 18 - Należności od klientów.

#### **Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartość firmy)**

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje testu na utratę wartości aktywów niefinansowych, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości, przy czym w przypadku wartości firmy test przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku.

#### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Grupa na bieżąco monitoruje wartość szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku reklamacji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu. W związku z powyższym w trzecim kwartale 2020 roku, Grupa Alior Bank SA nie dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

#### **Zasady wyceny do wartości godziwej**

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Hierarchia wartości godziwej i nie

uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2019 roku.

### **2.2.2 Istotne zasady rachunkowości**

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

### **2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości**

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

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

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

#### **Zmiany do MSR 1 i MSR 8**

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

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

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

Wprowadzone zmiany przewidują tymczasowe i wąskie odstępstwa od wymogów rachunkowości zabezpieczeń zawartych w MSR 39 oraz MSSF 9, dzięki którym przedsiębiorstwa będą mogły nadal spełniać obowiązujące wymogi, przy założeniu, że istniejące wskaźniki referencyjne stopy procentowej nie ulegają zmianie w następstwie przeprowadzonej reformy oprocentowania depozytów międzybankowych. Bank skorzystał z prawa umożliwiającego wcześniejsze zastosowanie zmian w standardach i w związku z tym nie dokonał weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających, z uwagi na brak istotnych różnic w charakterystyce obowiązujących stawek, a planowanymi do wdrożenia wg wniosku złożonego do nadzoru przez administratora wskaźnika.

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

#### **Zmiany do MSSF 3**

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

#### **Zmiana do MSSF 16 Leasing**

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



dodatkowych ujawnień. Implementacja zmiany nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

### **Zmiana do MSR 1**

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

### **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28**

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

### **MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe**

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

### **Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe**

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

### **MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe**

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

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

### **Zmiana I**

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

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

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

Zysk netto za III kwartały 2019 r. -3 299 tys. zł

## Zmiana II

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

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

## Zmiana III

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2019 r. Grupa zmieniła prezentację kaucji w Alior Trader przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisane zmiany:

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

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

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 30.09.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 981 255	2 116	0	2 983 371
Przychody z tytułu prowizji i opłat	857 820	-6 189	0	851 631
<b>Zysk brutto</b>	<b>439 901</b>	<b>-4 073</b>	<b>0</b>	<b>435 828</b>
Podatek dochodowy	-167 162	774	-33 661	-200 049
Zysk netto	<b>272 739</b>	<b>-3 299</b>	<b>-33 661</b>	<b>235 779</b>

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Dane opublikowane 30.09.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.09.2019
Zysk netto	272 739	-3 299	-33 661	235 779
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>293 364</b>	<b>-3 299</b>	<b>-33 661</b>	<b>256 404</b>

(w tysiącach złotych)

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	Dane opublikowane 30.09.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.09.2019
Kapitał własny na początek okresu	6 485 923	-17 145	0	6 468 778
Zyski zatrzymane	-163 785	-20 444	-33 661	-217 890
Zysk/strata bieżącego roku	272 739	-3 299	-33 661	235 779
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>6 779 329</b>	<b>-20 444</b>	<b>-33 661</b>	<b>6 725 224</b>

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

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 30.09.2019	zmiana I	zmiana III	Dane przekształcone 30.09.2019
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>439 901</b>	<b>-4 073</b>	<b>0</b>	<b>435 828</b>
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-24 366	0	579	-23 787
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 582 160	4 073	-579	-4 578 666

Zysk na jedną akcję	Dane opublikowane 30.09.2019	zmiana I	Zmiana II	Dane przekształcone 30.09.2019
<b>Zysk netto</b>	<b>272 739</b>	<b>-3 299</b>	<b>-33 661</b>	<b>235 779</b>
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,09	-0,03	-0,26	1,81
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,07	-0,03	-0,26	1,79

### 3 Segmenty działalności

#### Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

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

#### Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 268 211</b>	<b>726 673</b>	<b>187 096</b>	<b>2 181 980</b>	<b>0</b>	<b>2 181 980</b>
przychody zewnętrzne	1 498 562	774 339	210 652	2 483 553	0	2 483 553
przychody o podobnym charakterze	0	0	115 114	115 114	0	115 114
koszty zewnętrzne	-230 351	-47 666	-138 670	-416 687	0	-416 687
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>32 845</b>	<b>-125 529</b>	<b>92 684</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	544 104	169 768	806 556	1 520 428	0	1 520 428
koszty wewnętrzne	-511 259	-295 297	-713 872	-1 520 428	0	-1 520 428
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 301 056</b>	<b>601 144</b>	<b>279 780</b>	<b>2 181 980</b>	<b>0</b>	<b>2 181 980</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	333 487	588 473	-28 935	893 025	0	893 025
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-159 666	-270 133	-4 369	-434 168	0	-434 168
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>173 821</b>	<b>318 340</b>	<b>-33 304</b>	<b>458 857</b>	<b>0</b>	<b>458 857</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	594	594	0	594
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	914	18 466	16 706	36 086	0	36 086
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 090</b>	<b>36 090</b>	<b>0</b>	<b>36 090</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	12 216	12 216	0	12 216
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23 874	23 874	0	23 874
Pozostałe przychody operacyjne	73 267	26 387	0	99 654	0	99 654
Pozostałe koszty operacyjne	-144 478	-34 743	0	-179 221	0	-179 221
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-71 211</b>	<b>-8 356</b>	<b>0</b>	<b>-79 567</b>	<b>0</b>	<b>-79 567</b>

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmety działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>1 404 580</b>	<b>929 594</b>	<b>299 866</b>	<b>2 634 040</b>	<b>0</b>	<b>2 634 040</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-573 455	-927 187	0	-1 500 642	0	-1 500 642
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-64 400	0	0	-64 400	-5 992	-70 392
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>766 725</b>	<b>2 407</b>	<b>299 866</b>	<b>1 068 998</b>	<b>-5 992</b>	<b>1 063 006</b>
Koszty działania Grupy	-963 223	-486 366	0	-1 449 589	0	-1 449 589
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-196 498</b>	<b>-483 959</b>	<b>299 866</b>	<b>-380 591</b>	<b>-5 992</b>	<b>-386 583</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-33 071	-33 071
<b>Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-196 498</b>	<b>-483 959</b>	<b>299 866</b>	<b>-380 591</b>	<b>-39 063</b>	<b>-419 654</b>
Zysk/strata z działalności zaniechanej					-11 927	-11 927
<b>Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	<b>-196 498</b>	<b>-483 959</b>	<b>299 866</b>	<b>-380 591</b>	<b>-50 990</b>	<b>-431 581</b>
Amortyzacja						-228 994
Aktywa	47 173 807	29 195 350	0	76 369 157	1 348 182	77 717 339
Zobowiązania	48 834 206	22 277 942	0	71 112 148	139 515	71 251 663

### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmety działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 488 272</b>	<b>896 384</b>	<b>52 016</b>	<b>2 436 672</b>	<b>0</b>	<b>2 436 672</b>
przychody zewnętrzne	1 833 398	989 010	160 963	2 983 371	0	2 983 371
przychody o podobnym charakterze	0	0	113 080	113 080	0	113 080
koszty zewnętrzne	-345 126	-92 626	-222 027	-659 779	0	-659 779
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>88 879</b>	<b>-205 411</b>	<b>116 532</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	774 845	280 179	1 171 556	2 226 580	0	2 226 580
koszty wewnętrzne	-685 966	-485 590	-1 055 024	-2 226 580	0	-2 226 580
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 577 151</b>	<b>690 973</b>	<b>168 548</b>	<b>2 436 672</b>	<b>0</b>	<b>2 436 672</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	309 753	532 253	9 625	851 631	0	851 631
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-137 448	-213 814	-5 238	-356 500	0	-356 500
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>172 305</b>	<b>318 439</b>	<b>4 387</b>	<b>495 131</b>	<b>0</b>	<b>495 131</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	257	257	0	257
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	4 355	36 691	7 083	48 129	0	48 129
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 131</b>	<b>29 131</b>	<b>0</b>	<b>29 131</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	21 700	21 700	0	21 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	7 431	7 431	0	7 431
Pozostałe przychody operacyjne	86 582	14 045	0	100 627	0	100 627
Pozostałe koszty operacyjne	-99 235	-25 697	0	-124 932	0	-124 932
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-12 653</b>	<b>-11 652</b>	<b>0</b>	<b>-24 305</b>	<b>0</b>	<b>-24 305</b>

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>1 741 158</b>	<b>1 034 451</b>	<b>209 406</b>	<b>2 985 015</b>	<b>0</b>	<b>2 985 015</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-371 687	-728 596	0	-1 100 283		-1 100 283
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1 756	-1 756
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>1 369 471</b>	<b>305 855</b>	<b>209 406</b>	<b>1 884 732</b>	<b>-1 756</b>	<b>1 882 976</b>
Koszty działania Grupy	-984 902	-462 246	0	-1 447 148	0	-1 447 148
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>384 569</b>	<b>-156 391</b>	<b>209 406</b>	<b>437 584</b>	<b>-1 756</b>	<b>435 828</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-200 049	-200 049
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>384 569</b>	<b>-156 391</b>	<b>209 406</b>	<b>437 584</b>	<b>-201 805</b>	<b>235 779</b>
Amortyzacja						-181 986
Aktywa	44 048 961	31 795 662	0	75 844 623	1 118 607	76 963 230
Zobowiązania	50 332 648	19 830 018	0	70 162 666	75 340	70 238 006

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>726 585</b>	<b>2 483 553</b>	<b>985 175</b>	<b>2 983 371</b>
lokaty terminowe	45	358	90	384
kredyty, w tym	634 812	2 146 664	861 592	2 619 306
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-40 249	-133 855	-45 199	-45 199
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-4 345	-19 871	328	531
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 706	69 298	28 995	91 500
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 561	97 357	36 326	105 450
skupione wierzytelności	5 221	12 272	4 288	21 217
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	27	1 289	3 230	4 772
rachunki bieżące	-7	3 649	2 936	8 608
lokaty jednodniowe	9	247	266	749
leasing	39 730	118 885	37 167	102 413
inne	11 481	33 534	10 285	28 972
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>54 324</b>	<b>115 114</b>	<b>44 164</b>	<b>113 080</b>
instrumenty pochodne	54 324	115 114	44 164	113 080
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-97 794</b>	<b>-416 687</b>	<b>-226 328</b>	<b>-659 779</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-61 558</b>	<b>-250 594</b>	<b>-132 828</b>	<b>-389 172</b>
depozyty terminowe	-29 069	-144 509	-91 360	-267 219
emisja własna	-29 793	-91 989	-33 012	-97 208
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-78	-5 487	-2 904	-9 522
zabezpieczenia pieniężne	-383	-1 643	-280	-1 669
leasing	-684	-2 215	-1 124	-3 296
inne	-1 551	-4 751	-4 148	-10 258
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-36 236</b>	<b>-166 093</b>	<b>-93 500</b>	<b>-270 607</b>
depozyty bieżące	-14 695	-118 880	-62 693	-193 252

(w tysiącach złotych)

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
instrumenty pochodne	-21 541	-47 213	-30 807	-77 355
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>683 115</b>	<b>2 181 980</b>	<b>803 011</b>	<b>2 436 672</b>

\*opis w nocie 18

## 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>329 428</b>	<b>893 025</b>	<b>302 209</b>	<b>851 631</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	110 226	290 101	86 470	230 754
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	69 259	175 008	81 832	226 129
obsługa rachunków bankowych	26 211	76 179	24 598	77 343
prowizje maklerskie	13 883	37 992	4 695	17 951
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	31 298	77 883	23 587	66 301
kredyty i pożyczki	28 808	90 045	28 331	81 198
przelewy	12 287	34 688	13 170	39 712
operacje kasowe	9 187	24 680	9 983	29 248
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 459	7 792	2 834	9 186
skupione wierzytelności	1 032	3 437	1 760	7 336
działalność powiernicza	2 006	6 731	2 101	6 739
splata zajęcia egzekucyjnego	1 163	3 451	1 610	4 705
prowizje z działalności leasingowej	12 866	37 179	12 015	31 543
pozostałe prowizje	8 743	27 859	9 223	23 486
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-160 326</b>	<b>-434 168</b>	<b>-131 965</b>	<b>-356 500</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-105 309	-272 459	-83 316	-211 288
prowizje wypłacane agentom	-15 497	-51 363	-16 758	-44 748
ubezpieczenia produktów bankowych	-2 895	-10 327	-3 726	-10 656
koszty nagród dla klienta	-4 030	-12 623	-4 053	-12 149
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 578	-18 312	-6 649	-18 011
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 554	-19 313	-5 900	-18 838
prowizje maklerskie	-1 693	-4 265	-741	-2 313
działalność powiernicza	-70	-136	-506	-1 461
przelewy i przekazy	-4 600	-12 801	162	-9 186
pozostałe prowizje	-12 100	-32 569	-10 478	-27 850
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>169 102</b>	<b>458 857</b>	<b>170 244</b>	<b>495 131</b>

01.01.2020 - 30.09.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>333 487</b>	<b>588 473</b>	<b>-28 935</b>	<b>893 025</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	68 909	221 192	0	290 101
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	106 461	100 233	-31 686	175 008
obsługa rachunków bankowych	33 136	43 043	0	76 179
prowizje maklerskie	37 992	0	0	37 992
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	44 727	33 156	0	77 883
kredyty i pożyczki	11 840	78 205	0	90 045
przelewy	9 313	25 375	0	34 688
operacje kasowe	11 623	13 057	0	24 680

(w tysiącach złotych)

01.01.2020 - 30.09.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 792	0	7 792
skupione wierzytelności	0	3 437	0	3 437
działalność powiernicza	0	6 731	0	6 731
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 451	0	3 451
prowinzje z działalności leasingowej	0	37 179	0	37 179
pozostałe prowizje	9 486	15 622	2 751	27 859

01.01.2019 – 30.09.2019 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>309 753</b>	<b>532 253</b>	<b>9 625</b>	<b>851 631</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	74 011	156 743	0	230 754
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	108 491	110 888	6 750	226 129
obsługa rachunków bankowych	34 985	42 358	0	77 343
prowinzje maklerskie	17 951	0	0	17 951
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	33 296	33 005	0	66 301
kredyty i pożyczki	10 621	70 577	0	81 198
przelewy	9 755	29 957	0	39 712
operacje kasowe	14 771	14 477	0	29 248
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 186	0	9 186
skupione wierzytelności	2	7 334	0	7 336
działalność powiernicza	0	6 739	0	6 739
splata zajęcia egzekucyjnego	0	4 705	0	4 705
prowinzje z działalności leasingowej	0	31 543	0	31 543
pozostałe prowizje	5 870	14 741	2 875	23 486

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

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym</b>	<b>20 275</b>	<b>43 338</b>	<b>15 964</b>	<b>48 263</b>
wynik z pozycji wymiany	70 669	-36 368	-166 687	-169 523
transakcje pochodne walutowe	-50 394	79 706	182 651	217 786
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>-7 329</b>	<b>-11 164</b>	<b>-1 363</b>	<b>-14 107</b>
<b>Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>5 191</b>	<b>2 568</b>	<b>-2 606</b>	<b>-2 179</b>
<b>Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami</b>	<b>1 606</b>	<b>1 344</b>	<b>2 868</b>	<b>16 152</b>
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>19 743</b>	<b>36 086</b>	<b>14 863</b>	<b>48 129</b>



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

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 409	12 216	6 998	21 700
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	63	23 874	375	7 431
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>9 472</b>	<b>36 090</b>	<b>7 373</b>	<b>29 131</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>31 438</b>	<b>99 654</b>	<b>36 407</b>	<b>100 627</b>
przychody ze sprzedaży usług	12 039	33 247	9 614	30 207
odzyskane koszty windykacji	5 286	23 194	6 831	22 187
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	6 269	8 445	779	10 927
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	3 956	11 889	4 479	14 617
opłaty licencyjne od Partnerów	353	1 147	1 212	3 577
inne	3 535	21 732	13 492	19 112
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-20 573</b>	<b>-179 221</b>	<b>-76 931</b>	<b>-124 932</b>
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	0	-98 528	-57 175	-57 175
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-13 511	-48 113	-19 799	-45 895
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-2 518	-10 668	-3 279	-11 113
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 036	-1 740	-453	-1 622
koszty z tytułu reklamacji	-665	-3 380	-476	-2 399
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-1 832	0	0
inne	-2 843	-14 960	4 251	-6 728
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>10 865</b>	<b>-79 567</b>	<b>-40 524</b>	<b>-24 305</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-184 435</b>	<b>-638 058*</b>	<b>-193 281</b>	<b>-632 331</b>
wynagrodzenia	-150 542	-520 276	-169 913	-528 235
narzuty na wynagrodzenia	-33 315	-111 605	-31 894	-104 803
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	0	0	1 055	260
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	1 948	741	9 587	8 121
pozostałe	-2 526	-6 918	-2 116	-7 674
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-107 977</b>	<b>-398 643</b>	<b>-110 285</b>	<b>-446 299</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-15 158	-45 423	-12 448	-44 941
koszty BFG	-23 724	-136 387	-11 533	-144 859
koszty informatyczne	-30 301	-80 308	-30 743	-79 773

(w tysiącach złotych)

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
koszty marketingowe	-8 111	-35 880	-18 404	-57 884
koszty usług doradczych	-2 661	-14 333	-5 343	-21 340
koszty usług zewnętrznych	-6 628	-20 777	-7 151	-23 432
koszty szkoleń	-1 100	-4 530	-3 062	-9 116
koszty usług telekomunikacyjnych	-7 253	-19 314	-7 799	-20 115
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 347	-6 562	-1 953	-5 340
pozostałe	-10 694	-35 129	-11 849	-39 499
<b>Amortyzacja</b>	<b>-109 172</b>	<b>-228 994**</b>	<b>-61 263</b>	<b>-181 986</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-22 904	-62 122	-21 694	-66 489
wartości niematerialne	-63 578	-97 135	-15 241	-45 759
leasing	-22 690	-69 737	-24 328	-69 738
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-6 216</b>	<b>-18 676</b>	<b>-7 158</b>	<b>-17 326</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-407 800</b>	<b>-1 284 371</b>	<b>-371 987</b>	<b>-1 277 942</b>

\*Bank dokonał rozwiązania części rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń. Korekta w wysokości 32,5 mln zł została ujęta jako pomniejszenie kosztów pracowniczych.

\*\* Bank dokonał dodatkowych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych w związku z zakończeniem współpracy z T-Mobile Polska na kwotę 46,7 mln zł, szczegółów w nocie 37.

## 10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-243 493</b>	<b>-1 265 661</b>	<b>-356 098</b>	<b>-1 173 704</b>
klient detaliczny	-129 115	-521 371	-170 592	-444 463
klient biznesowy	-114 378	-744 290	-185 506	-729 241
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>312</b>	<b>-10 032</b>	<b>346</b>	<b>4 263</b>
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>-54 159</b>	<b>-112 963</b>	<b>29 450</b>	<b>59 437</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>-18 590</b>	<b>-77 832</b>	<b>23 011</b>	<b>48 384</b>
klient detaliczny	-12 834	-9 352	18 343	42 702
klient biznesowy	-5 756	-68 480	4 668	5 682
<b>Koszyk 1</b>	<b>-35 569</b>	<b>-35 131</b>	<b>6 439</b>	<b>11 053</b>
klient detaliczny	-25 763	-60 529	2 920	16 865
klient biznesowy	-9 806	25 398	3 519	-5 812
<b>POCI</b>	<b>-7 455</b>	<b>-19 219</b>	<b>-19 712</b>	<b>-47 432</b>
<b>Odzyski</b>	<b>10 170</b>	<b>35 132</b>	<b>22 458</b>	<b>47 882</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>5 282</b>	<b>-127 899</b>	<b>-1 225</b>	<b>9 271</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-289 343</b>	<b>-1 500 642</b>	<b>-324 781</b>	<b>-1 100 283</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 803	-70 347*	-7	-1 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1	-45	0	-75
<b>Razem</b>	<b>-1 802</b>	<b>-70 392</b>	<b>-7</b>	<b>-1 756</b>

\*w tym odpis aktualizujący wartość firmy Meritum Bank SA w wysokości 64,4 mln zł

## 12 Podatek bankowy

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

## 13 Podatek dochodowy

### 13.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Podatek bieżący</b>	<b>77 932</b>	<b>245 056</b>
bieżący rok	77 932	245 056
<b>Podatek odroczony</b>	<b>-44 861</b>	<b>-45 007</b>
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-44 861	-45 007
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>33 071</b>	<b>200 049</b>

### 13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Zysk brutto</b>	<b>-386 583</b>	<b>435 828</b>
Podatek dochodowy 19%	-73 451	82 807
<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>113 918</b>	<b>118 486</b>
Koszty reprezentacji	93	367
Rezerwy na należności kredytowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	38 053	54 251
Opłata na rzecz BFG	25 913	27 523
Podatek od niektórych instytucji finansowych	31 391	32 149
Darowizny	326	55
Odpis z tytułu utraty wartości firmy	12 236	0
Inne	5 906	4 141
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu</b>	<b>-1 857</b>	<b>-3 047</b>
Rozwiązanie rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	5	-2
Inne, w tym przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	-1 862	-3 045
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>1 101</b>	<b>513</b>
<b>Inne</b>	<b>-6 640</b>	<b>1 290</b>
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>33 071</b>	<b>200 049</b>

## 14 Zysk na akcję

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>90 661</b>	<b>-419 654</b>	<b>142 599</b>	<b>235 779</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwodniający	543 725	543 725	1 160 412	1 160 412
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 097 716	131 097 716	131 714 403	131 714 403
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>0,69</b>	<b>-3,21</b>	<b>1,09</b>	<b>1,81</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>0,69</b>	<b>-3,20</b>	<b>1,08</b>	<b>1,79</b>
<b>Zysk lub strata z działalności zaniechanej</b>	<b>-8 875</b>	<b>-11 927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>-0,07</b>	<b>-0,09</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>-0,07</b>	<b>-0,09</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

Liczba warrantów na 30 września 2020 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2019 r.	Wykonanie w 2020 roku	Warranty wygasłe w 2020 roku	Liczba warrantów na 30.09.2020 r.
C	543 725	0	0	543 725

Liczba warrantów na 30 września 2019 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2018 r.	Wykonanie w 2019 roku	Warranty wygasłe w 2019 roku	Liczba warrantów na 30.09.2019 r.
B	528 612	0	0	528 612
C	631 800	0	0	631 800
	<b>1 160 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 160 412</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 15.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
Rachunek bieżący w banku centralnym	184 077	553 598
Gotówka	721 771	444 371
Rachunki bieżące w innych bankach	730 473	320 712
Lokaty w innych bankach	598	60 446
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>1 636 919</b>	<b>1 379 127</b>

## 16 Należności od banków

### 16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2020	31.12.2019
Reverse Repo	0	15 959
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	262 883	135 157
Pozostałe	67 659	61 769
<b>Należności od banków</b>	<b>330 542</b>	<b>212 885</b>

## 17 Inwestycyjne aktywa finansowe

### 17.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>15 062 147</b>	<b>15 798 674</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 813 075	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	729 604	543 925
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 519 468	4 816 054

### 17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2020	31.12.2019
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>5 756 751</b>	<b>10 387 477</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>5 594 389</b>	<b>8 548 971</b>
obligacje skarbowe	5 594 389	8 548 971
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>104 569</b>	<b>1 769 963</b>
euroobligacje	21 101	20 182
bony pieniężne	0	1 749 781
obligacje	83 468	0
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>57 793</b>	<b>68 543</b>
obligacje	57 793	68 543
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>56 324</b>	<b>51 218</b>
<b>Razem</b>	<b>5 813 075</b>	<b>10 438 695</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2020	31.12.2019
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>220 705</b>	<b>111 786</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>205 556</b>	<b>94 074</b>
obligacje skarbowe	205 556	94 074
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
obligacje	4	0
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>15 145</b>	<b>17 712</b>
obligacje	15 145	17 712
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>62 838</b>	<b>58 802</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>446 061</b>	<b>373 337</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>194 397</b>	<b>213 601</b>
SWAP	194 278	213 550
opcje Cap Floor	119	51
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>150 125</b>	<b>84 460</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2020	31.12.2019
FX swap	66 295	33 281
FX forward	44 063	16 522
CIRS	10 178	13 244
opcje FX	29 589	21 413
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>67 426</b>	<b>68 289</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>34 113</b>	<b>6 987</b>
<b>Razem</b>	<b>729 604</b>	<b>543 925</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2020	31.12.2019
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>8 519 468</b>	<b>4 816 054</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>7 992 511</b>	<b>4 816 009</b>
obligacje skarbowe	7 992 511	4 816 009
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>526 957</b>	<b>45</b>
obligacje	526 957	45
<b>Razem</b>	<b>8 519 468</b>	<b>4 816 054</b>

## 18 Należności od klientów

### 18.1 Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu COVID-19

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

- **Zastosowane zmiany w politykach kredytowych**

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

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

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

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

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

- restrykcyjne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych.
- **Narzędzia pomocowe oferowane przez Bank**

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

Do narzędzi pomocowych Bank zalicza:

- moratoria płatnicze

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

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

Proces wakacji kredytowych został zainicjowany w Banku pod koniec marca 2020 r., Bank oferował wakacje kredytowe na indywidualnych warunkach, które następnie zostały dostosowane do ujednoczonych warunków w ramach moratoriów sektorowych według stanowiska Związku Banków Polskich.

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

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

Bank dokonał analizy dotyczącej spełnienia warunków modyfikacji i uznania ich za nieistotne w rozumieniu MSSF 9 5.4.3. W związku z powyższym wynik na modyfikacji (strata) został rozpoznany w rachunku zysków i strat w kwocie 15,6 mln zł.

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

### 18.1.2 Jakość portfela kredytowego

- **Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2020**

Na dzień 30 września 2020 r., w siódmym miesiącu pandemii COVID-19, Bank nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2020 r. wyniósł 1,25% wobec poziomu 1,35% obserwowanego na dzień 31 grudnia 2019 r.

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

- **Struktura branżowa klientów komercyjnych**

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

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

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

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

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

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



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

- Metodologia wyceny utraty wartości

Bank nie dokonuje zmian w zakresie metodologii kwantyfikacji utraty wartości.

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

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

- Scenariusze makroekonomiczne

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

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 80%
- pesymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 10%
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 10%

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

- Skala osądu eksperckiego

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

- Przesłanki utraty wartości

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

- Klasyfikacja forbearance

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

W zakresie moratoriów oferowanych w ramach konsensusu sektorowego („Stanowisko banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego” (tj. moratorium pozaustawowe w rozumieniu ww. wytycznych EBA) oraz moratoriów ustawowych (Ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.) Bank stosuje zasady zdefiniowane przez EBA w dokumencie „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19” (EBA/GL/2020/02) z dnia 2 kwietnia 2020 (z późniejsze zmiany). Zgodnie z wytycznymi, Bank nie dokonuje automatycznej reklasyfikacji forbearance wobec ekspozycji dla których zastosowano sektorowe lub ustawowe moratoria płatnicze, pod warunkiem wypełnienia zasady i wymogów tych ustaleń/regulacji.

Struktura udzielonych dla portfela kredytowego Grupy moratoriów aktywnych według koszyków MSSF 9, wraz z poziomem wyrezerwowania na dzień 30 września 2020 r. przedstawia się następująco (w mln zł):

	Moratoria sektorowe i ustawowe		
	KB	KI	Razem
<b>wartość portfela</b>			
w tym Koszyk 1 i Koszyk 2	1 028	1 485	2 513
w tym Koszyk 3	82	74	156
<b>Razem</b>	<b>1 110</b>	<b>1 559</b>	<b>2 669</b>
<b>wartość odpisów</b>			
w tym Koszyk 1 i Koszyk 2	25	104	129
w tym Koszyk 3	20	32	52
<b>Razem</b>	<b>45</b>	<b>136</b>	<b>181</b>
<b>Pokrycie odpisami</b>			
w tym Koszyk 1 i Koszyk 2	2%	7%	
w tym Koszyk 3	24%	43%	
<b>Razem</b>	<b>4%</b>	<b>9%</b>	

- Czynniki przyszłe (forward-looking)

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

### Prawdopodobieństwo default

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

- dokonała oszacowania rocznej zmiany przychodów klientów w poszczególnych branżach przy założonym tempie wzrostu PKB w 2020 i 2021 roku,

- na bazie otrzymanej skali zmian przychodów przygotowano symulowane oceny ratingowe Klientów Biznesowych będące podstawą ustalenia skali wzrostu parametru PD przy zadanym scenariuszu makroekonomicznym.

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

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

### **Zabezpieczenia/LGD**

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

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

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

Powyższe analizy pozwoliły na stwierdzenie, że:

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

## Utylizacja/EAD

Grupa prowadzi ścisły monitoring i pogłębione analizy dotyczące trendów utylizacji limitów kredytowych przez klientów detalicznych i biznesowych w okresie pandemii. Do 30 września 2020 roku, Grupa nie obserwowała negatywnych trendów w zakresie zwiększenia przez klientów wykorzystania limitów. Ten nieintuicyjny dla okresu pogorszenia koniunktury trend, w ocenie Grupy tłumaczy: okres lock-down znacząco wpływający na obniżenie aktywności klientów zarówno detalicznych jak i gospodarczych, stosowanie przez sektor finansowy moratoriów płatniczych oraz szeroki strumień pomocy publiczno-prawnej pozytywnie wpływające na sytuację płynnościową klientów. Mając na uwadze ryzyko negatywnej tendencji po okresie zaprzestania obowiązywania narzędzi pomocowych, Grupa wprowadziła w procesie wyceny dedykowany komponent FLI w zakresie EAD dla którego przyjęto eksperckie założenie wzrostu utylizacji w okresie fazy najgłębszej dekonunktury.

### 18.1.4 Wzrost wartości oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2020 r.

Na dzień 30 września 2020 r., ze względu na pandemię COVID-19 i w efekcie oczekiwanego pogorszenia jakości portfela kredytowego, Bank utrzymuje istotnie zwiększony poziom odpisów na straty oczekiwane wobec poziomów rozpoznawanych w okresie przed COVID-19.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 września 2020 r. wynosi ca. 1,36 miliarda złotych i stanowi wzrost o ok. 12% wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2019 r.

Poniżej przedstawiono uwzględnienie dedykowanych komponentów forward-looking w zakresie oczekiwanego adekwatnego dla otoczenia COVID-19 pogorszenia jakości regularnego portfela kredytowego Banku i ich wpływ na kluczowe parametry:

Data	PD	DPD 30+	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami w Koszyku 1 i w Koszyku 2
31.12.2019	4,64%	1,35%	10,90%	1,92%
30.09.2020	5,49%	1,25%	13,40%	2,25%

- Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa uznaje, że dominującym scenariuszem jest scenariusz bazowy. W dacie wdrożenia dedykowanych z uwagi na COVID-19 parametrów szacowania strat oczekiwanych (tj. 30 czerwca 2020 r.) Grupa przeprowadziła analizy zakładające uprawdopodobnienie negatywnych zdarzeń określonych w scenariuszu pesymistycznym. W przypadku wzrostu prawdopodobieństwa scenariusza negatywnego o 5%, wzrost strat oczekiwanych wyniósłby około 22 miliony złotych według poniższej genezy:

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 235 994</b>	<b>-2 947 597</b>	<b>33 288 397</b>	<b>34 492 218</b>	<b>-2 649 663</b>	<b>31 842 555</b>
Kredyty konsumpcyjne	20 104 067	-2 732 698	17 371 369	20 296 824	-2 477 209	17 819 615
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	12 749 990	-168 654	12 581 336	11 375 322	-130 782	11 244 540
Kredyty consumer finance	3 381 937	-46 245	3 335 692	2 820 072	-41 672	2 778 400
<b>Segment biznesowy</b>	<b>26 109 605</b>	<b>-3 402 118</b>	<b>22 707 487</b>	<b>26 801 309</b>	<b>-2 799 342</b>	<b>24 001 967</b>
Kredyty operacyjne	12 318 108	-2 256 795	10 061 313	12 885 641	-1 861 749	11 023 892
Kredyty inwestycyjne	7 276 923	-582 449	6 694 474	7 638 934	-449 052	7 189 882
Pozostałe	6 514 574	-562 874	5 951 700	6 276 734	-488 541	5 788 193
<b>Razem</b>	<b>62 345 599</b>	<b>-6 349 715</b>	<b>55 995 884</b>	<b>61 293 527</b>	<b>-5 449 005</b>	<b>55 844 522</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 235 994</b>	<b>-2 947 597</b>	<b>33 288 397</b>	<b>34 492 218</b>	<b>-2 649 663</b>	<b>31 842 555</b>
Koszyk 1	30 260 616	-366 047	29 894 569	29 057 301	-305 168	28 752 133
Koszyk 2	2 802 648	-478 668	2 323 980	2 576 933	-468 820	2 108 113
Koszyk 3	3 086 814	-2 060 693	1 026 121	2 742 152	-1 816 378	925 774
POCI	85 916	-42 189	43 727	115 832	-59 297	56 535
<b>Segment biznesowy</b>	<b>26 109 605</b>	<b>-3 402 118</b>	<b>22 707 487</b>	<b>26 801 309</b>	<b>-2 799 342</b>	<b>24 001 967</b>
Koszyk 1	15 147 661	-136 569	15 011 092	17 302 684	-165 966	17 136 718
Koszyk 2	4 680 497	-333 719	4 346 778	3 448 949	-264 519	3 184 430
Koszyk 3	6 068 890	-2 888 448	3 180 442	5 830 089	-2 337 536	3 492 553
POCI	212 557	-43 382	169 175	219 587	-31 321	188 266
<b>Razem</b>	<b>62 345 599</b>	<b>-6 349 715</b>	<b>55 995 884</b>	<b>61 293 527</b>	<b>-5 449 005</b>	<b>55 844 522</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>9 155 704</b>	<b>-4 949 141</b>	<b>4 206 563</b>	<b>8 572 241</b>	<b>-4 153 914</b>	<b>4 418 327</b>
<b>metoda indywidualna, w tym:</b>	<b>3 465 352</b>	<b>-1 543 211</b>	<b>1 922 141</b>	<b>3 543 689</b>	<b>-1 223 708</b>	<b>2 319 981</b>
ze stwierdzoną utratą wartości	3 300 736	-1 505 072	1 795 664	2 921 713	-1 216 197	1 705 516
bez stwierdzonej utraty wartości	164 616	-38 139	126 477	621 976	-7 511	614 465
<b>metoda kolektywna, w tym:</b>	<b>5 690 352</b>	<b>-3 405 930</b>	<b>2 284 422</b>	<b>5 028 552</b>	<b>-2 930 206</b>	<b>2 098 346</b>
ze stwierdzoną utratą wartości	5 298 809	-3 395 026	1 903 783	4 868 892	-2 922 563	1 946 329
bez stwierdzonej utraty wartości	391 543	-10 904	380 639	159 660	-7 643	152 017
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 483 145</b>	<b>-812 387</b>	<b>6 670 758</b>	<b>6 025 882</b>	<b>-733 339</b>	<b>5 292 543</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>45 408 277</b>	<b>-502 616</b>	<b>44 905 661</b>	<b>46 359 985</b>	<b>-471 134</b>	<b>45 888 851</b>
<b>POCI</b>	<b>298 473</b>	<b>-85 571</b>	<b>212 902</b>	<b>335 419</b>	<b>-90 618</b>	<b>244 801</b>
<b>Razem</b>	<b>62 345 599</b>	<b>-6 349 715</b>	<b>55 995 884</b>	<b>61 293 527</b>	<b>-5 449 005</b>	<b>55 844 522</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.09.2020			31.12.2019 Dane przekształcone		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>9 155 704</b>	<b>-4 949 141</b>	<b>4 206 563</b>	<b>8 572 241</b>	<b>-4 153 914</b>	<b>4 418 327</b>
nieprzeterminowane	1 349 660	-452 654	897 006	1 933 200	-438 855	1 494 345
przeterminowane	7 806 044	-4 496 487	3 309 557	6 639 041	-3 715 059	2 923 982
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>52 891 422</b>	<b>-1 315 003</b>	<b>51 576 419</b>	<b>52 385 867</b>	<b>-1 204 473</b>	<b>51 181 394</b>
nieprzeterminowane	49 440 517	-903 652	48 536 865	48 383 682	-796 843	47 586 839
przeterminowane	3 450 905	-411 351	3 039 554	4 002 185	-407 630	3 594 555
<b>POCI</b>	<b>298 473</b>	<b>-85 571</b>	<b>212 902</b>	<b>335 419</b>	<b>-90 618</b>	<b>244 801</b>
<b>Razem</b>	<b>62 345 599</b>	<b>-6 349 715</b>	<b>55 995 884</b>	<b>61 293 527</b>	<b>-5 449 005</b>	<b>55 844 522</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 138 593 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 112 465 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w tym okresie wyniósł 1 238 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku Bank dokonał spisania aktywów w wysokości 455 846 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Spisane aktywa mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2020</b>	<b>46 359 985</b>	<b>6 025 882</b>	<b>8 572 241</b>	<b>335 419</b>	<b>61 293 527</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 212 122	0	0	0	11 212 122
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-8 556 665	-360 233	-779 348	-7 958	-9 704 204
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-426 858	-28 988	-455 846
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 046 726	-1 020 252	-26 474	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 678 475	3 950 798	-272 323	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-975 416	-1 113 050	2 088 466	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2020</b>	<b>45 408 277</b>	<b>7 483 145</b>	<b>9 155 704</b>	<b>298 473</b>	<b>62 345 599</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2020</b>	<b>471 134</b>	<b>733 339</b>	<b>4 153 914</b>	<b>90 618</b>	<b>5 449 005</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	528 144	0	0	0	528 144
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-574 626	300 790	1 078 307	23 941	828 412
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-426 858	-28 988	-455 846
Reklasyfikacja do koszyka 1	157 290	-142 937	-14 353	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-48 700	121 027	-72 327	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-30 626	-199 832	230 458	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2020</b>	<b>502 616</b>	<b>812 387</b>	<b>4 949 141</b>	<b>85 571</b>	<b>6 349 715</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.09.2020</b>	<b>44 905 661</b>	<b>6 670 758</b>	<b>4 206 563</b>	<b>212 902</b>	<b>55 995 884</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom Dane przekształcone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2019</b>	<b>45 221 960</b>	<b>6 356 390</b>	<b>6 919 170</b>	<b>398 812</b>	<b>58 896 332</b>

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom Dane przekształcone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 731 136	0	0	0	13 731 136
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-8 083 929	-1 183 927	-1 042 797	-23 717	-10 334 370
Aktywa spisane z bilansu	0	-2 090	-131 499	-29	-133 618
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 410 551	-1 402 654	-7 897	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 443 409	3 555 644	-112 235	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 566 474	-921 364	2 487 838	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2019</b>	<b>47 269 835</b>	<b>6 401 999</b>	<b>8 112 580</b>	<b>375 066</b>	<b>62 159 480</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2019</b>	<b>467 542</b>	<b>771 136</b>	<b>3 371 569</b>	<b>61 239</b>	<b>4 671 486</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	167 163	0	0	0	167 163
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-250 981	189 918	789 552	41 476	769 965
Aktywa spisane z bilansu	0	-2 090	-131 499	-29	-133 618
Reklasyfikacja do koszyka 1	172 846	-161 916	-10 930	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-55 786	80 199	-24 413	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-33 800	-151 697	185 497	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2019</b>	<b>466 984</b>	<b>725 550</b>	<b>4 179 776</b>	<b>102 686</b>	<b>5 474 996</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.09.2019</b>	<b>46 802 851</b>	<b>5 676 449</b>	<b>3 932 804</b>	<b>272 380</b>	<b>56 684 484</b>

## 19 Pozostałe aktywa

### 19.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>484 166</b>	<b>466 583</b>
Pozostałe rozrachunki	363 800	305 371
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	27 582	26 490
Kaucje gwarancyjne	15 411	15 756
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	77 373	118 966
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>44 494</b>	<b>35 098</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	25 569	15 715
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	18 925	19 383
<b>Pozostałe należności</b>	<b>2 530</b>	<b>185</b>
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>63 158</b>	<b>51 570</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>594 348</b>	<b>553 436</b>
Odpis	-69 598	-68 543
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>524 750</b>	<b>484 893</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	484 166	466 583

## 20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 20.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	934 340	499
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	336 214	334 990

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Razem</b>	<b>1 270 554</b>	<b>335 489</b>

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

	30.09.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	423 256	386 927
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	262 883	135 157
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	170	608
<b>Razem</b>	<b>686 309</b>	<b>522 692</b>

## 21 Aktywa przeznaczone do sprzedaży

	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	140 157	103
w tym grupy do zbycia - RUCH SA	140 154	0
<b>Razem</b>	<b>140 157</b>	<b>103</b>

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

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

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

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2020	31.12.2019
Depozyty bieżące	6 879	4 333
Depozyty jednodniowe	100 000	0
Depozyty terminowe	6 443	0
Emisja własna obligacji	368 166	384 998
Kredyt otrzymany	141 568	162 295
Pozostałe zobowiązania	440 179	270 418
Repo	0	499
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>1 063 235</b>	<b>822 543</b>



## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2020	31.12.2019
<b>Segment detaliczny</b>	<b>45 600 476</b>	<b>46 603 066</b>
Depozyty bieżące	35 556 633	30 700 187
Depozyty terminowe	8 205 114	13 333 981
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 628 737	2 318 064
Emisja własna obligacji	0	81 492
Pozostałe zobowiązania	209 992	169 342
<b>Segment biznesowy</b>	<b>20 267 657</b>	<b>18 396 193</b>
Depozyty bieżące	14 919 497	11 153 883
Depozyty terminowe	4 076 001	6 854 745
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	6 986	17 773
Emisja własna obligacji	0	148 669
Pozostałe zobowiązania	1 265 173	221 123
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>65 868 133</b>	<b>64 999 259</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r. Bank wyemitował 188 963 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 51 398 tys. zł.

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

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2020 r.</b>	<b>49 822</b>	<b>9 498</b>	<b>67 549</b>	<b>4 446</b>	<b>227 554</b>	<b>358 869</b>
Utworzenie rezerw	10 603	7 171	222 404	0	98 528	338 706
Rozwiązanie rezerw	-1 055	-9 271	-94 505	-374	0	-105 205
Wykorzystanie rezerw	-11 761	-274	0	-1 086	-222 999	-236 120
Inne zmiany	-1	0	474	0	0	473
<b>Stan 30 września 2020 r.</b>	<b>47 608</b>	<b>7 124</b>	<b>195 922</b>	<b>2 986</b>	<b>103 083</b>	<b>356 723</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2019 r.</b>	<b>35 064</b>	<b>7 242</b>	<b>74 365</b>	<b>9 528</b>	<b>126 199</b>
Zmiana z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	231		113	0	6 907
Utworzenie rezerw	10 384		8 007	91 831	110 222
Rozwiązanie rezerw	-4 682		-7 137	-101 102	-113 866
Wykorzystanie rezerw	-2 121		-300	0	-12 490
Inne zmiany	2 596		0	148	2 744
<b>Stan 30 września 2019 r.</b>	<b>41 472</b>	<b>7 925</b>	<b>65 242</b>	<b>5 077</b>	<b>119 716</b>

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwą przeznaczoną na koszty związane z

restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego). Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. Ponadto, w związku z nabyciem przedsiębiorstwa SKOK Jaworzno, Bank rozpoznał dodatkowe rezerwy na poczet odpraw dla pracowników oraz oczekiwanych kosztów restrukturyzacji oddziałów byłego SKOK.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2020 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2019	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2020
Odprawy dla pracowników	739	-53	-374	312
Reorganizacja sieci placówek	3 707	-1 033	0	2 674
	<b>4 446</b>	<b>-1 086</b>	<b>-374</b>	<b>2 986</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
Rozrachunki międzybankowe	387 036	344 832
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	36 102	40 431
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	23 238	46 565
<b>Pozostałe rozrachunki, w tym:</b>	<b>203 929</b>	<b>141 311</b>
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	39 506	12 446
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	48 070	94 871
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	227	19 256
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	109 422	68 506
Rozliczenia międzyokresowe bierne	116 820	151 280
Przychody pobrane z góry	61 404	60 950
Rezerwa na odstąpienia	23 233	24 168
Rezerwa na premie	25 253	32 138
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	29 823	19 164
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	72	813
Rezerwa na programy retencyjne	255	1 448
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	180	180
Pozostałe rezerwy pracownicze	483	2 249
Zobowiązania z tytułu leasingu	294 647	339 770
Pozostałe zobowiązania	48 123	41 744
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 408 317</b>	<b>1 429 676</b>
w tym zobowiązania finansowe	662 273	627 579

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>128 809</b>	<b>108 498</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>191 333</b>	<b>191 989</b>
SWAP	191 217	191 939
Opcje Cap Floor	116	50

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>87 051</b>	<b>63 389</b>
FX swap	28 363	24 297
FX forward	4 894	8 790
CIRS	22 940	10 289
Opcje FX	30 854	20 013
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>67 426</b>	<b>68 289</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>18 705</b>	<b>4 691</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>493 324</b>	<b>436 856</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2020	31.12.2019
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych						
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	321 851	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021	WIBOR6M +3,50	192 969	195 551
Obligacje serii I i I1	183 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	185 765	184 073
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021	WIBOR6M +5,80	69 006	67 975
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	45 699	43 635
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	152 237	150 955
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 978	70 424
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	609 221	605 400
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	151 157	150 058
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 798 883</b>	<b>1 793 985</b>

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.09.2020	31.12.2019
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>10 087 108</b>	<b>8 626 829</b>
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>9 257 932</b>	<b>7 784 830</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>829 176</b>	<b>841 999</b>
Gwarancje dobrego wykonania	217 983	211 369
Gwarancje finansowe	611 193	630 630

## 29 Hierarchia wartości godziwej

### 29.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. cena wyjścia) bez

względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPE PROCENTOWA,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.
BONY PIENIĘŻNE NBP	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji

wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2020 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 31,3 tys. zł.

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

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. 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.

## 29.2 Dane finansowe

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

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

30.09.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>				
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>222 020</b>	<b>362 175</b>	<b>145 409</b>	<b>729 604</b>

(w tysiącach złotych)

30.09.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
SWAP	0	194 278	0	194 278
Opcje Cap Floor	0	119	0	119
FX swap	0	66 295	0	66 295
FX forward	0	44 063	0	44 063
CIRS	0	10 178	0	10 178
Opcje FX	0	29 589	0	29 589
Pozostałe opcje	0	0	67 426	67 426
Pozostałe instrumenty	16 460	17 653	0	34 113
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>16 460</b>	<b>362 175</b>	<b>67 426</b>	<b>446 061</b>
Instrumenty kapitałowe	0	0	62 838	62 838
Obligacje skarbowe	205 556	0	0	205 556
Obligacje pozostałe	4	0	15 145	15 149
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>205 560</b>	<b>0</b>	<b>77 983</b>	<b>283 543</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>5 698 958</b>	<b>0</b>	<b>114 117</b>	<b>5 813 075</b>
Instrumenty kapitałowe	0	0	56 324	56 324
Obligacje skarbowe	5 594 389	0	0	5 594 389
Obligacje pozostałe	104 569	0	57 793	162 362
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>367 017</b>	<b>0</b>	<b>367 017</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	367 017	0	367 017

31.12.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>97 715</b>	<b>301 634</b>	<b>144 576</b>	<b>543 925</b>
SWAP	0	213 550	0	213 550
Opcje Cap Floor	0	51	0	51
FX swap	0	33 281	0	33 281
FX forward	0	16 522	0	16 522
CIRS	0	13 244	0	13 244
Opcje FX	0	21 413	0	21 413
Pozostałe opcje	0	0	68 289	68 289
Pozostałe instrumenty	3 414	3 573	0	6 987
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>3 414</b>	<b>301 634</b>	<b>68 289</b>	<b>373 337</b>
Instrumenty kapitałowe	167	0	58 635	58 802
Obligacje skarbowe	94 074	0	0	94 074
Obligacje pozostałe	60	0	17 652	17 712
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>94 301</b>	<b>0</b>	<b>76 287</b>	<b>170 588</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>8 569 153</b>	<b>1 749 781</b>	<b>119 761</b>	<b>10 438 695</b>
Bony pieniężne	0	1 749 781	0	1 749 781
Instrumenty kapitałowe	0	0	51 218	51 218
Obligacje skarbowe	8 548 971	0	0	8 548 971
Obligacje pozostałe	20 182	0	68 543	88 725
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>134 832</b>	<b>0</b>	<b>134 832</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	134 832	0	134 832

(w tysiącach złotych)

30.09.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>146 160</b>	<b>279 738</b>	<b>67 426</b>	<b>493 324</b>
Obligacje	128 809	0	0	128 809
SWAP	0	191 217	0	191 217
Opcje Cap Floor	0	116	0	116
FX swap	0	28 363	0	28 363
FX forward	0	4 894	0	4 894
CIRS	0	22 940	0	22 940
Opcje FX	0	30 854	0	30 854
Pozostałe opcje	0	0	67 426	67 426
Pozostałe instrumenty	17 351	1 354	0	18 705
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>88 817</b>	<b>0</b>	<b>88 817</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	88 817	0	88 817

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>264 337</b>	<b>175 676</b>	<b>68 289</b>	<b>36 028</b>
Nabycia	38 619	17 958	5 301	12 840
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-5 142	10 894	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	-9 815	40 959	14 332	32 596
Różnice kursowe	1 175	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-29 648	-30 329	-20 496	-23 124
<b>Razem</b>	<b>259 526</b>	<b>215 158</b>	<b>67 426</b>	<b>58 340</b>

Na koniec III kwartału 2020 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 6,11 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,31 mln zł.

## Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.09.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>1 636 919</b>	<b>905 848</b>	<b>731 071</b>	<b>0</b>	<b>1 636 919</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>330 542</b>	<b>0</b>	<b>330 542</b>	<b>0</b>	<b>330 542</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>55 995 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53 205 695</b>	<b>53 205 695</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>33 288 397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 326 556</b>	<b>31 326 556</b>
Kredyty konsumpcyjne	17 371 369	0	0	16 221 232	16 221 232
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	12 581 336	0	0	11 811 848	11 811 848
Kredyty consumer finance	3 335 692	0	0	3 293 476	3 293 476
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 707 487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 879 139</b>	<b>21 879 139</b>
Kredyty operacyjne	10 061 313	0	0	9 820 899	9 820 899
Kredyty inwestycyjne	6 694 474	0	0	6 408 760	6 408 760
Pozostałe	5 951 700	0	0	5 649 480	5 649 480
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>1 270 554</b>	<b>1 275 614</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 275 614</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>8 519 468</b>	<b>8 579 727</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 579 727</b>
<b>Pozostałe aktywa finansowe</b>	<b>484 166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>484 166</b>	<b>484 166</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>1 063 235</b>	<b>0</b>	<b>1 063 235</b>	<b>0</b>	<b>1 063 235</b>
Depozyty bieżące	6 879	0	6 879	0	6 879
Depozyty jednodniowe	100 000	0	100 000	0	100 000
Depozyty terminowe	6 443	0	6 443	0	6 443
Emisja własna obligacji	368 166	0	368 166	0	368 166
Kredyt otrzymany	141 568	0	141 568	0	141 568
Pozostałe zobowiązania	440 179	0	440 179	0	440 179
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>65 868 133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 934 129</b>	<b>65 934 129</b>
Depozyty bieżące	50 476 130	0	0	50 476 130	50 476 130
Depozyty terminowe	12 281 115	0	0	12 281 115	12 281 115
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 635 723	0	0	1 701 719	1 701 719
Pozostałe zobowiązania	1 475 165	0	0	1 475 165	1 475 165
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>662 273</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>662 273</b>	<b>662 273</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 798 883</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 798 883</b>	<b>1 798 883</b>

31.12.2019 Dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>1 379 127</b>	<b>997 969</b>	<b>381 158</b>	<b>0</b>	<b>1 379 127</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>212 885</b>	<b>0</b>	<b>212 885</b>	<b>0</b>	<b>212 885</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>55 844 522</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 099 760</b>	<b>54 099 760</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>31 842 555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 531 124</b>	<b>30 531 124</b>
Kredyty konsumpcyjne	17 819 615	0	0	17 211 065	17 211 065
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 244 540	0	0	10 568 201	10 568 201
Kredyty consumer finance	2 778 400	0	0	2 751 859	2 751 859
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 001 967</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 568 636</b>	<b>23 568 636</b>
Kredyty operacyjne	11 023 892	0	0	12 324 570	12 324 570



31.12.2019 Dane przekształcone	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyty inwestycyjne	7 189 882	0	0	7 053 018	7 053 018
Pozostałe	5 788 193	0	0	4 191 048	4 191 048
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>335 489</b>	<b>338 980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>338 980</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>4 816 054</b>	<b>4 863 579</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 863 579</b>
<b>Pozostałe aktywa finansowe</b>	<b>466 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>466 583</b>	<b>466 583</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>822 543</b>	<b>0</b>	<b>822 543</b>	<b>0</b>	<b>822 543</b>
Depozyty bieżące	4 333	0	4 333	0	4 333
Emisja własna obligacji	384 998	0	384 998	0	384 998
Kredyt otrzymany	162 295	0	162 295	0	162 295
Pozostałe zobowiązania	270 418	0	270 418	0	270 418
Repo	499		499	0	499
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>64 999 259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 100 237</b>	<b>65 100 237</b>
Depozyty bieżące	41 854 070	0	0	41 854 070	41 854 070
Depozyty terminowe	20 188 726	0	0	20 188 726	20 188 726
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 335 837	0	0	2 436 815	2 436 815
Emisja własna obligacji	230 161	0	0	230 161	230 161
Pozostałe zobowiązania	390 465	0	0	390 465	390 465
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>627 579</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>627 579</b>	<b>627 579</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 793 985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 793 985</b>	<b>1 793 985</b>

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

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

#### Należności od klientów:

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

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

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

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

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

### 30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

#### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa		
Pozostałe aktywa	539	3 078
<b>Aktywa razem</b>	<b>539</b>	<b>3 078</b>
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	52	52
Rezerwy	206	79
Pozostałe zobowiązania	397	0
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>655</b>	<b>131</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	45 691	23 072
Pozostałe aktywa	1 259	84
<b>Aktywa razem</b>	<b>46 950</b>	<b>23 156</b>
Zobowiązania		
Zobowiązania finansowe	0	707
Zobowiązania wobec klientów	371 332	362 084
Rezerwy	138	53
Pozostałe zobowiązania	1 274	161
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>372 744</b>	<b>363 005</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa		
Należności od klientów	3 984	3
<b>Aktywa razem</b>	<b>3 984</b>	<b>3</b>
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	15 440	9 981
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>15 440</b>	<b>9 981</b>

Jednostka dominująca	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	501	167
Przychody z tytułu prowizji i opłat	25 898	22 823
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 518	-1 075
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	86	-769
Koszty działania Grupy	-2 517	-27
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-127	-241
<b>Razem</b>	<b>21 323</b>	<b>20 878</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	18 021	12 805
Koszty z tytułu odsetek	-7 664	-7 014
Przychody z tytułu prowizji i opłat	13 916	4 699
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3	-7
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-63	-788
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 071	8
Koszty działania Grupy	-3 266	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-85	-126
<b>Razem</b>	<b>21 927</b>	<b>9 577</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	18	0
Koszty z tytułu odsetek	-13	-47
Przychody z tytułu prowizji i opłat	13	8
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-10	1
<b>Razem</b>	<b>8</b>	<b>-38</b>

### 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 powiązаныmi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2020	31.12.2019
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 767 427	13 900 920
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 691 090	8 638 195
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	220 700	111 726
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 855 637	5 150 999
Należności od banków	175	427
Należności od klientów	77 159	100 871
<b>Aktywa razem</b>	<b>15 844 761</b>	<b>14 002 218</b>
Zobowiązania finansowe	128 809	108 496
Zobowiązania wobec banków	46 315	89 220
Zobowiązania wobec klientów	543 297	737 275
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>718 421</b>	<b>934 991</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	167 456	193 026
Koszty z tytułu odsetek	-6 744	-19 499
Koszty zapłaconych podatków	-243 150	-414 262
<b>Razem</b>	<b>-82 438</b>	<b>-240 735</b>

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

## 31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

### 31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

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

### 31.2 Dane finansowe

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

(w tysiącach złotych)

30.09.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 248	11	1 237
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 248</b>	<b>11</b>	<b>1 237</b>

30.09.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	4	0	4
<b>Aktywa razem</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
Zobowiązania wobec klientów	2 873	19	2 854
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 873</b>	<b>19</b>	<b>2 854</b>

30.09.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
dotyczące finansowania	10	0	10

30.09.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>36</b>
dotyczące finansowania	36	0	36

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2020 r. wyniósł 7 559 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 r. 18 471 tys. zł).

### 31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

## 32 Sprawy sporne

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

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wpływu środków jest znikome.

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

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

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2020 r. wyniosła 353 603 tys. zł, a na dzień 31.12.2019 r. 332 526 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2020 r. wyniosła 47 608 tys. zł, a na koniec 2019 r. 49 822 tys. zł.

### **Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA**

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

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

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

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

W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menadżerskiego jest niskie. Stanowisko Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. 1 września 2020 r. Sąd I instancji odrzucił rozszerzone powództwo odwołanych członków Zarządu Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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

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

### 33 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

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

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

#### Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>7 550 271</b>	<b>7 998 975</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 361 540	6 656 743
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540

	30.09.2020	31.12.2019
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 388 926
Pozostałe kapitały	179 505	179 505
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	-433 008	169 889
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-192 483	-435 075
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-9 058	-6 105
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-427 448	-544 348
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	63 650	42 538
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-8 534	-11 727
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	488 181	567 600
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>1 188 731</b>	<b>1 342 232</b>
Zobowiązania podporządkowane	1 188 731	1 342 232
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 920 404</b>	<b>3 950 360</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 594 502	3 618 145
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	5 466	5 253
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	21 830	20 602
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	298 606	306 360
<b>Tier 1</b>	<b>12,98%</b>	<b>13,48%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,41%</b>	<b>16,20%</b>

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

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

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 550 271	6 457 573
Całkowity wymóg kapitałowy	3 920 404	3 836 763
Łączny współczynnik kapitałowy	15,41%	13,46%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,84%	6,59%

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

- Zmiany Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (wraz z późniejszymi zmianami) - CRR;
- Zmiany Rozporządzenia 101/2016 dotyczącego ostrożnej wyceny (AVA);
- Wytyczne EBA w zakresie postępowania z programami odroczenia spłat;
- Dodatkowe działania polskich instytucji nadzorujących rynek finansowy zmniejszające obciążenie kapitałowe banków oraz zmniejszające obciążenia regulacyjne - zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika, w dniu 18 marca 2020 roku, Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 4,48 pkt proc. (ok. 2,2 mld zł) i 5,04 pkt proc (ok. 2,4 mld zł).



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

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

Powyższe zmiany wpływają korzystnie na wartości współczynników kapitałowych Banku na 30.09.2020 r.

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

### **34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych**

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

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

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

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

### **36 Zarządzanie ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Banku i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności

i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

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

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

## Ryzyko płynności

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

30.09.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2 331</b>	<b>1 413</b>	<b>1 786</b>	<b>3 158</b>	<b>6 973</b>	<b>11 673</b>	<b>22 206</b>	<b>41 711</b>	<b>91 251</b>
Gotówka i nostro	1 700	0	0	0	0	0	0	0	1 700
Należności od banków	0	0	0	0	0	263	0	0	263
Należności od klientów	623	1 003	1 759	3 030	5 424	8 099	14 960	34 059	68 957
Papiery wartościowe	0	408	23	122	1 539	3 294	7 225	3 882	16 493
Pozostałe aktywa	8	2	4	6	10	17	21	3 770	3 838
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-55 960</b>	<b>-3 886</b>	<b>-3 483</b>	<b>-2 113</b>	<b>-2 826</b>	<b>-1 591</b>	<b>-938</b>	<b>-7 215</b>	<b>-78 012</b>
Zobowiązania wobec banków	-587	-148	-34	-43	-453	-123	-144	313	-1 219
Zobowiązania wobec klientów	-53 665	-3 472	-3 122	-1 925	-1 402	-498	-279	-4	-64 367
Emisje własne	-9	-261	-300	-104	-890	-867	-437	-760	-3 628
Kapitały własne	0	-5	-10	-15	-30	0	0	-6 406	-6 466
Pozostałe zobowiązania	-1 699	0	-17	-26	-51	-103	-78	-358	-2 332
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-53 629</b>	<b>-2 473</b>	<b>-1 697</b>	<b>1 045</b>	<b>4 147</b>	<b>10 082</b>	<b>21 268</b>	<b>34 496</b>	<b>13 239</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-53 629</b>	<b>-56 102</b>	<b>-57 799</b>	<b>-56 754</b>	<b>-52 607</b>	<b>-42 525</b>	<b>-21 257</b>	<b>13 239</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	2 493	6 027	707	626	605	269	313	43	11 083
Instrumenty pochodne – wypływy	-2 518	-5 945	-708	-611	-605	-265	-317	-44	-11 013
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>-25</b>	<b>82</b>	<b>-1</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>70</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 088	0	0	0	0	0	0	0	-10 088
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-10 113</b>	<b>82</b>	<b>-1</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>-10 018</b>

30.09.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>Luka ogółem</b>	<b>-63 742</b>	<b>-2 391</b>	<b>-1 698</b>	<b>1 060</b>	<b>4 147</b>	<b>10 086</b>	<b>21 264</b>	<b>34 495</b>	<b>3 221</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-63 742</b>	<b>-66 133</b>	<b>-67 831</b>	<b>-66 771</b>	<b>-62 624</b>	<b>-52 538</b>	<b>-31 274</b>	<b>3 221</b>	

31.12.2019 Dane przekształcone	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>1 730</b>	<b>3 270</b>	<b>2 505</b>	<b>3 846</b>	<b>6 343</b>	<b>11 947</b>	<b>22 759</b>	<b>42 676</b>	<b>95 076</b>
Gotówka i nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Należności od klientów	373	1 424	2 502	3 336	5 871	9 298	16 898	33 381	73 083
Papiery wartościowe	0	1 773	3	510	472	2 514	5 861	5 816	16 949
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 479	3 479
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-46 201</b>	<b>-5 111</b>	<b>-4 742</b>	<b>-3 939</b>	<b>-5 436</b>	<b>-2 720</b>	<b>-1 457</b>	<b>-7 695</b>	<b>-77 301</b>
Zobowiązania wobec banków	-278	-117	-31	-41	-65	-116	-172	-79	-899
Zobowiązania wobec klientów	-44 122	-4 921	-4 556	-3 569	-4 011	-1 106	-342	-26	-62 653
Emisje własne	0	-67	-126	-285	-1 272	-1 394	-826	-793	-4 763
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 665	-6 737
Pozostałe zobowiązania	-1 801	0	-17	-26	-52	-104	-117	-132	-2 249
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-44 471</b>	<b>-1 841</b>	<b>-2 237</b>	<b>-93</b>	<b>907</b>	<b>9 227</b>	<b>21 302</b>	<b>34 981</b>	<b>17 775</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-44 471</b>	<b>-46 312</b>	<b>-48 549</b>	<b>-48 642</b>	<b>-47 735</b>	<b>-38 508</b>	<b>-17 206</b>	<b>17 775</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 236
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	-744	-344	-774	-289	-42	-12 233
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>-7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-8 627</b>	<b>22</b>	<b>-7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>-8 624</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-53 098</b>	<b>-1 819</b>	<b>-2 244</b>	<b>-89</b>	<b>907</b>	<b>9 214</b>	<b>21 298</b>	<b>34 982</b>	<b>9 151</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-53 098</b>	<b>-54 917</b>	<b>-57 161</b>	<b>-57 250</b>	<b>-56 343</b>	<b>-47 129</b>	<b>-25 831</b>	<b>9 151</b>	

## 37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Zakończenie współpracy T-Mobile Polska i Alior Bank SA w ramach T-Mobile Usługi Bankowe**

T-Mobile Polska i Alior Bank podjęły decyzję o zakończeniu współpracy pod marką T-Mobile Usługi Bankowe. Koniec współpracy nie oznacza zakończenia świadczenia usług bankowych dla klientów T-Mobile Usługi Bankowe. Klienci będą mogli korzystać z pełnego portfolio usług i produktów Alior Banku.

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

### **Aneksowanie umowy o okresowe udzielenie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości w rozumieniu rozporządzenia CRR zawarta z PZU SA**

W dniu 2 listopada 2020 r. Bank aneksował zawartą z PZU SA w dniu 8 listopada 2017 r., umowę zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ochrony kredytowej nieruchomości. Limit zaangażowania z tytułu gwarancji udzielanych na podstawie aneksu do umowy zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji wynosi maksymalnie 4 mld złotych, obowiązuje przez okres 3 lat i jest odnawialny, co oznacza, że wygaśnięcie gwarancji odnawia limit o „uwolnioną” kwotę pomniejszoną o kwoty ewentualnych wypłat z gwarancji. Bank obecnie nie zakłada konieczności wykorzystania tego instrumentu optymalizacji kapitałowej w celu utrzymania współczynników kapitałowych na poziomach wyższych niż minima regulacyjne powiększone o odpowiednie bufory w horyzoncie strategii.

## **39 Prognozy finansowe**

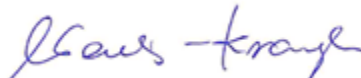
Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku liczy 61 kolejno ponumerowanych stron.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.11.2020	Iwona Duda - Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu	
03.11.2020	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Agnieszka Nogajczyk-Simeonow - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.11.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	



**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2020 roku**

## Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	65
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	66
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	67
1 Podstawa sporządzenia.....	68
2 Zasady rachunkowości .....	68
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych.....	68
4 Pozycje pozabilansowe .....	69
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	70
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	72

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	720 861	2 478 287	991 524	2 998 901
Przychody o podobnym charakterze	54 324	115 114	44 164	113 080
Koszty z tytułu odsetek	-90 749	-402 560	-223 560	-655 225
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>684 436</b>	<b>2 190 841</b>	<b>812 128</b>	<b>2 456 756</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	302 499	815 955	275 298	778 700
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-158 873	-429 814	-129 214	-346 925
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>143 626</b>	<b>386 141</b>	<b>146 084</b>	<b>431 775</b>
Przychody z tytułu dywidend	373	8 056	84	7 275
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	19 829	34 970	15 299	48 616
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>9 472</b>	<b>36 090</b>	<b>7 371</b>	<b>29 131</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 409	12 216	6 998	21 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	63	23 874	373	7 431
Pozostałe przychody operacyjne	27 568	86 989	30 301	83 677
Pozostałe koszty operacyjne	-19 806	-198 566	-76 355	-123 565
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>7 762</b>	<b>-111 577</b>	<b>-46 054</b>	<b>-39 888</b>
Koszty działania	-387 167	-1 218 129	-345 349	-1 198 389
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-263 269	-1 456 261	-314 622	-1 080 587
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 802	-65 878	-7	-1 756
Podatek bankowy	-55 329	-165 218	-59 005	-169 206
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>157 931</b>	<b>-360 965</b>	<b>215 929</b>	<b>483 727</b>
Podatek dochodowy	-47 622	-41 787	-82 639	-208 422
<b>Zysk/Strata netto</b>	<b>110 309</b>	<b>-402 752</b>	<b>133 290</b>	<b>275 305</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	<b>130 553 991</b>	<b>130 553 991</b>	<b>130 553 991</b>	<b>130 553 991</b>
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję (w zł)	0,84	-3,08	1,02	2,11
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,84	-3,07	1,01	2,09

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone*
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>110 309</b>	<b>-402 752</b>	<b>133 290</b>	<b>275 305</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>16 539</b>	<b>160 065</b>	<b>10 388</b>	<b>20 625</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	<b>-350</b>	<b>-1 113</b>	<b>-450</b>	<b>-139</b>
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>21 591</b>	<b>19 272</b>	<b>2 825</b>	<b>-6 385</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 657	23 788	3 488	-7 883
Podatek odroczone	-5 066	-4 516	-663	1 498
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-4 702</b>	<b>141 906</b>	<b>8 013</b>	<b>27 149</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-5 806	175 192	9 892	33 517
Podatek odroczone	1 104	-33 286	-1 879	-6 368
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>126 848</b>	<b>-242 687</b>	<b>143 678</b>	<b>295 930</b>

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 68-72 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 586 847	1 352 604	2 077 630
Należności od banków	330 542	212 885	172 839
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 057 658	15 798 474	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 808 586	10 438 695	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	729 604	543 725	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 519 468	4 816 054	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające	367 017	134 832	112 400
Należności od klientów	55 805 447	55 553 726	54 218 094
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 270 554	335 489	333 198
Rzeczowe aktywa trwałe	689 024	748 671	450 404
Wartości niematerialne	418 344	531 796	528 501
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	215 500	216 586	158 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3	103	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 008 377	1 011 874	928 404
aktywa z tytułu podatku bieżącego	3 936	0	0
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 004 441	1 011 874	928 404
Pozostałe aktywa	446 777	415 776	517 883
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>77 196 090</b>	<b>76 312 816</b>	<b>73 225 750</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2020	31.12.2019 Dane przekształcone*	01.01.2019 Dane przekształcone*
Zobowiązania wobec banków	621 543	365 993	473 842
Zobowiązania wobec klientów	65 889 408	65 012 760	62 427 865
Zobowiązania finansowe	493 324	436 856	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	88 817	40 676	9 381
Rezerwy	357 574	358 900	126 172
Pozostałe zobowiązania	1 351 226	1 375 865	1 111 457
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	89 779	208 854
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	89 779	208 854
Zobowiązania podporządkowane	1 798 883	1 793 985	1 918 093
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>70 600 775</b>	<b>69 474 814</b>	<b>66 692 071</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 388 926	5 382 819
Kapitał z aktualizacji wyceny	237 582	76 404	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	179 505	179 505	184 284
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-508	605	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-119 247	-397 033	-1 122 000
Zysk/Strata bieżącego okresu	-402 752	284 055	731 074
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 595 315</b>	<b>6 838 002</b>	<b>6 533 679</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>77 196 090</b>	<b>76 312 816</b>	<b>73 225 750</b>

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 68-72 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 30.09.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>179 505</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-112 978</b>	<b>6 838 002</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161 178</b>	<b>-1 113</b>	<b>-402 752</b>	<b>-242 687</b>
Strata netto	0	0	0	0	0	-402 752	-402 752
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	161 178	-1 113	0	160 065
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	19 272	0	0	19 272
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	141 906	0	0	141 906
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 113	0	-1 113
<b>30 września 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>179 505</b>	<b>237 582</b>	<b>-508</b>	<b>-521 999</b>	<b>6 595 315</b>

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

01.01.2019- 30.09.2019 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 382 819</b>	<b>184 284</b>	<b>52 164</b>	<b>-202</b>	<b>-390 926</b>	<b>6 533 679</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 764</b>	<b>-139</b>	<b>275 305</b>	<b>295 930</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	275 305	275 305
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	20 764	-139	0	20 625
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 385	0	0	-6 385
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	27 149	0	0	27 149
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-139	0	-139
<b>30 września 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>184 284</b>	<b>72 928</b>	<b>-341</b>	<b>-121 728</b>	<b>6 829 609</b>

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 68-72 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019 Dane przekształcone*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk/Strata brutto za okres</b>	<b>-360 965</b>	<b>483 727</b>
<b>Korekty</b>	<b>289 827</b>	<b>175 972</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	962	1 533
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	221 438	174 000
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	65 878	1 682
Przychody z tytułu dywidendy	8 056	7 275
Krótkoterminowe umowy leasingu	-6 507	-8 518
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>-71 138</b>	<b>659 699</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-369 378	-4 284 718
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 630 109	329 969
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-185 879	-166 652
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-3 703 414	856 765
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-935 065	-23 787
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-232 185	-22 782
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	100	43
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-31 001	-125 279
Zmiana stanu depozytów	862 286	2 670 645
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-953 038	-190 596
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56 468	103 742
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	48 141	36 975
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	1 526 341	286 473
Zmiana stanu rezerw	-1 326	-6 323
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>641 021</b>	<b>124 174</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-165 207</b>	<b>-374 928</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>475 814</b>	<b>-250 754</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-123 297</b>	<b>-162 164</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-63 701	-78 717
Nabycie wartości niematerialnych	-39 682	-39 247
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-19 914	-44 200
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>1 751</b>	<b>9 906</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	1 751	9 906
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-121 546</b>	<b>-152 258</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-120 025</b>	<b>-121 913</b>
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-56 838	-61 149
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-61 332	-43 447
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 855	-17 317
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-120 025</b>	<b>-121 913</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>234 243</b>	<b>-524 925</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>20 193</b>	<b>27 054</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>234 243</b>	<b>-524 925</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 352 604	2 077 630
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 586 847	1 552 705
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 246 249	3 499 087
Koszty odsetkowe zapłacone	-504 528	-606 127

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 68-72 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## 1 Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2020 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2020 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2020 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### Kontynuacja działalności

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

## 2 Zasady rachunkowości

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

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

### Zmiana I

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

Wpływ opisanej wyżej korekty na dane porównawcze wynosi:

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

Zysk netto za III kwartały 2019 r. -3 299 tys. zł

## Zmiana II

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

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

## Zmiana III

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2019 r. Bank zmienił prezentację kaucji w Alior Trader przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisane zmiany:

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

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

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane opublikowane	Zmiana I	Zmiana II	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 996 785	2 116	0	2 998 901
Przychody z tytułu prowizji i opłat	784 889	-6 189	0	778 700
<b>Zysk brutto</b>	<b>487 800</b>	<b>-4 073</b>	<b>0</b>	<b>483 727</b>
Podatek dochodowy	-185 364	774	-23 832	-208 422
<b>Zysk netto</b>	<b>302 436</b>	<b>-3 299</b>	<b>-23 832</b>	<b>275 305</b>

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	01.01.2019 - 30.09.2019 Dane przekształcone
Zysk netto	302 436	-3 299	-23 832	275 305
<b>Razem całkowite dochody netto</b>	<b>323 061</b>	<b>-3 299</b>	<b>-23 832</b>	<b>295 930</b>

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.09.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	30.09.2019 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 550 824	-17 145	0	6 533 679
Zyski zatrzymane	-77 452	-20 444	-23 832	-121 728
Zysk/strata bieżącego roku	302 436	-3 299	-23 832	275 305
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>6 873 885</b>	<b>-20 444</b>	<b>-23 832</b>	<b>6 829 609</b>

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

Zysk na jedną akcję	30.09.2019 Dane opublikowane	zmiana I	Zmiana II	30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>302 436</b>	<b>-3 299</b>	<b>-23 832</b>	<b>275 305</b>
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,32	-0,03	-0,18	2,11
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	2,30	-0,03	-0,18	2,09

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	30.09.2019 Dane opublikowane	zmiana I	zmiana III	30.09.2019 Dane przekształcone
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>487 800</b>	<b>-4 073</b>	<b>0</b>	<b>483 727</b>
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-24 366	0	579	-23 787
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 288 212	4 073	-579	-4 284 718

## 4 Pozycje pozabilansowe

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

## 5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.11.2020	30.09.2020	31.12.2019
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- PayPo sp. z o.o.	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna**	100%	100%	0%
Harberton sp. z o.o. *	100%	100%	0%
- RUCH SA***	100%	100%	0%

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

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

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

Jednostki zależne	30.09.2020	31.12.2019
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	1 617 336	1 340 939
Pozostałe aktywa	468	643
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 617 804</b>	<b>1 341 582</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	104 409	66 537
Rezerwy	1 107	116
Pozostałe zobowiązania	2 524	2 099
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>108 040</b>	<b>68 752</b>

Jednostki zależne	30.09.2020	31.12.2019
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>370 394</b>	<b>252 975</b>
dotyczące finansowania	249 991	132 572
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019-30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	32 010	42 652
Koszty z tytułu odsetek	-121	-207
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 259	2 365
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-547	-328
Przychody z tytułu dywidend	7 463	7 018
Pozostałe przychody operacyjne	1 383	1 012
Pozostałe koszty operacyjne	-21 000	-1
Koszty działania	-5 221	-4 677
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-5 635	242
<b>Razem</b>	<b>10 591</b>	<b>48 076</b>







## **6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

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



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku liczy 12 kolejno ponumerowanych stron.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.11.2020	Iwona Duda - Wiceprezes Zarządu kierująca pracami Zarządu	
03.11.2020	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Agnieszka Nogajczyk-Simeonow - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
03.11.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.11.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	