



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2016 r.

Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2016 - 30.09.2016	1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2015 - 30.09.2015	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 347 177	1 501 013	1 101 438	22,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	239 580	331 668	252 218	-5,0%
Wynik handlowy i pozostały	244 305	333 332	241 482	1,2%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-547 863	-672 113	-477 226	14,8%
Koszty działania	-860 938	-1 107 892	-782 813	10,0%
Zysk brutto	334 651	386 008	335 099	-0,1%
Zysk netto	248 673	308 975	269 570	-7,8%
Przepływy pieniężne netto	-410 564	745 939	72 715	-
Należności od klientów	35 088 891	30 907 057	29 389 041	19,4%
Zobowiązania wobec klientów	37 432 228	33 663 542	31 430 616	19,1%
Kapitały własne	5 877 608	3 514 099	3 470 336	69,4%
Aktywa razem	46 581 539	40 003 010	37 304 260	24,9%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,67	4,31	3,75	-28,8%
Współczynnik wypłacalności	16,05%	12,54%	12,71%	26,3%
Tier 1	13,39%	9,69%	10,30%	30,0%

	W tys. EUR			
	1.01.2016 - 30.09.2016	1.01.2015 - 31.12.2015	1.01.2015 - 30.09.2015	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	308 363	358 682	264 864	16,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	54 839	79 255	60 651	-9,6%
Wynik handlowy i pozostały	55 920	79 653	58 069	-3,7%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-125 404	-160 608	-114 759	9,3%
Koszty działania	-197 065	-264 742	-188 244	4,7%
Zysk brutto	76 600	92 240	80 582	-4,9%
Zysk netto	56 920	73 833	64 824	-12,2%
Przepływy pieniężne netto	-93 976	178 250	17 486	-
Należności od klientów	8 137 498	7 252 624	6 933 667	17,4%
Zobowiązania wobec klientów	8 680 943	7 899 458	7 415 330	17,1%
Kapitały własne	1 363 082	824 616	818 746	66,5%
Aktywa razem	10 802 769	9 387 073	8 801 081	22,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,61	1,03	0,90	-32,2%
Współczynnik wypłacalności	16,05%	12,54%	12,71%	26,3%
Tier 1	13,39%	9,69%	10,30%	30,0%

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

- a) na dzień 30.09.2016 r.
 - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2016 r. - 4,3120;
 - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,3688;
- b) na dzień 31.12.2015 r.
 - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2015 r. - 4,2615;
 - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1848;
- c) na dzień 30.09.2015 r.
 - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.09.2015. - 4,2386;
 - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1585;



Śródroczny skrócony skonsolidowany
raport finansowy
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartały 2016 r.

Spis treści

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	6
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2. Polityka rachunkowości	17
3. Segmenty działalności	20
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	23
4. Wynik z tytułu odsetek	23
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	24
6. Wynik handlowy.....	24
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	25
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	25
9. Koszty działania Grupy	25
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	26
11. Podatek dochodowy.....	27
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	27
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	28
13. Kasa i środki w Banku centralnym	28
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	28
15. Należności od klientów.....	30
16. Należności od banków.....	33
17. Pozostałe aktywa	34
18. Zobowiązania wobec klientów	34
19. Zobowiązania wobec banków	36
20. Rezerwy.....	36
21. Pozostałe zobowiązania.....	37
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	37
23. Rachunkowość zabezpieczeń.....	41
24. Zobowiązania podporządkowane	42
25. Kapitał własny	43
26. Wartość godziwa	44
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	47
28. Pozycje pozabilansowe.....	48
29. Przejęcie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych	49
30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	51
31. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	52
32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	53
33. Sprzedaż wierzytelności	54
34. Program opcji menedżerskich	54
35. Sprawy sporne.....	56

36.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	56
37.	Podział zysku za rok 2015 i informacja o braku wypłaty dywidendy	56
38.	Zarządzanie ryzykiem	56
39.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku	58
40.	Prognozy finansowe	68
41.	Program Emisji Obligacji	68
42.	Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych	69
43.	Rating	70
44.	Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	70
45.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	72

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.07.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek		723 921	2 080 911	614 421	1 766 882
Koszty z tytułu odsetek		-233 411	-733 734	-230 697	-665 444
Wynik z tytułu odsetek	4	490 510	1 347 177	383 724	1 101 438
Przychody z tytułu dywidend		17	51	22	64
Przychody z tytułu prowizji i opłat		135 490	410 594	144 977	405 370
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-59 329	-171 014	-55 868	-153 152
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	76 161	239 580	89 109	252 218
Wynik handlowy	6	78 177	209 313	58 030	193 846
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	214	20 980	3 145	7 490
Pozostałe przychody operacyjne		16 342	50 062	17 143	68 190
Pozostałe koszty operacyjne		-13 039	-36 101	-765	-28 108
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	3 303	13 961	16 378	40 082
Koszty działania Grupy	9	-297 109	-860 938	-262 421	-782 813
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-199 006	-547 863	-173 087	-477 226
Podatek bankowy		-34 680	-87 610	0	0
Zysk brutto		117 587	334 651	114 900	335 099
Podatek dochodowy	11	-30 650	-85 978	-24 012	-65 529
Zysk netto		86 937	248 673	90 888	269 570
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		86 939	248 827	90 987	270 022
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		-2	-154	-99	-452
Zysk netto		86 937	248 673	90 888	269 570
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		129 257 712	93 139 852	72 682 052	71 878 989
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,67	2,67	1,25	3,75
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,66	2,59	1,20	3,59

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.07.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Zysk netto	86 937	248 673	90 888	269 570
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-10 578	-29 073	31 713	-12 437
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	16	16	0	0
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-3 604	-11 467	3 599	-10 569
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-4 450	-14 157	4 443	-13 048
Podatek odroczoney	846	2 690	-844	2 479
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-6 990	-17 622	28 114	-1 868
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-8 630	-21 756	34 709	-2 306
Podatek odroczoney	1 640	4 134	-6 595	438
Razem dochody całkowite netto	76 359	219 600	122 601	257 133
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	76 361	219 754	122 700	257 585
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	-2	-154	-99	-452

Noty przedstawione na stronach 10-73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 285 370	1 750 135
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	309 940	390 569
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	5 394 477	4 253 119
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	62 131	139 578
Należności od banków	16	656 068	645 329
Należności od klientów	15	35 088 891	30 907 057
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	30	1 007 904	628 332
Rzeczowe aktywa trwałe		214 348	228 955
Wartości niematerialne		405 250	387 048
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		607	888
Przedpłała na poczet zakupu akcji BPH		1 464 933	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		388 203	275 453
<i>Odroczone</i>		388 203	275 453
Pozostałe aktywa	17	303 417	396 547
AKTYWA RAZEM		46 581 539	40 003 010

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	232 566	310 180
Zobowiązania wobec banków	19	1 163 129	1 051 028
Zobowiązania wobec klientów	18	37 432 228	33 663 542
Rezerwy	20	12 070	10 813
Pozostałe zobowiązania	21	674 485	535 274
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		25 793	21 776
<i>Bieżące</i>		25 704	21 776
<i>Odroczone</i>		89	0
Zobowiązania podporządkowane	24	1 163 660	896 298
Zobowiązania, razem		40 703 931	36 488 911
Kapitał własny	25	5 877 608	3 514 099
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		5 876 623	3 512 859
Kapitał akcyjny		1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy		4 172 359	2 279 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		-13 874	15 215
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 803	184 735
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		16	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-7 085	-3 657
Zysk bieżącego okresu		248 827	309 648
Udziały niekontrolujące		985	1 240
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		46 581 539	40 003 010

Noty przedstawione na stronach 10-73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2016 - 30.09.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	727 075	2 279 843	184 735	15 215	0	-3 657	309 648	1 240	3 514 099
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	-	309 648	-309 648	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-29 089	16	-	248 827	-	219 754
zysk netto	-	-	-	-	-	-	248 827	-	248 827
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-29 089	16	-	-	-	-29 073
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 386	-	-	-	-	-	-	2 144 888
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	312 016	-	-	-	-312 016	-	-	0
Inne zmiany kapitału	-	1 114	-932	-	-	-1 060	-	-255	-1 133
Stan 30 września 2016 r.	1 292 577	4 172 359	183 803	-13 874	16	-7 085	248 827	985	5 877 608

Okres 1.01.2015 - 30.09.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 008	21 426	9 804	322 744	1 913	3 015 076
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	322 744	-322 744	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	270 022	-452	257 133
zysk netto	-	-	-	-	-	270 022	-452	269 570
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	-	-	-12 437
Świadczenia w formie akcji	-	-	2 663	-	-	-	-	2 663
Wpływy z emisji akcji	27 292	168 172	-	-	-	-	-	195 464
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	336 189	-	-	-336 189	-	-	0
Stan 30 września 2015 r.	727 076	2 279 758	186 671	8 989	-3 641	270 022	1 461	3 470 336

Noty przedstawione na stronach 10-73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za rok obrotowy	334 651	335 099
Korekty :	-1 606 190	-95 898
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	804	-798
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	70 669	104 841
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14 611	4 350
Zmiana stanu rezerw	1 257	1 782
Świadczenia w formie akcji	-932	2 663
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 138 372	-3 090 480
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-1 141 358	-905 525
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	80 629	112 317
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-379 572	460 876
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	77 447	-43 211
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	281	-65
Zmiana stanu pozostałych aktywów	93 146	-136 090
Zmiana stanu depozytów	3 547 960	3 363 899
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji i zobowiązań podporządkowanych	78 868	628 959
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-77 614	-56 469
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	0	-4 359
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	350 579	-399 932
Podatek zapłacony	-184 593	-138 656
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 271 539	239 201
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-1 511 788	-337 229
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-24 350	-25 041
Nabycie wartości niematerialnych	-22 505	-60 168
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-252 020
Przedpłata na poczet zakupu akcji BPH	-1 464 933	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	4 037	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4 037	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 507 751	-337 229
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-40 200	-216 250
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-194 977
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowana	-40 200	-21 273
Wpływy z działalności finansowej:	2 408 926	386 993
Wpływy z emisji akcji	2 144 839	195 464
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	264 087	191 529
Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej	2 368 726	170 743
Przepływy pieniężne netto, razem	-410 564	72 715
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-10 874	3 201
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-410 564	72 715
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 202 212	1 456 273
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 791 648	1 528 988
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 182 013	1 347 855
Koszty odsetkowe zapłacone	-753 140	-393 717

Noty przedstawione na stronach 10-73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank S.A., 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 S.A. jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Grupa prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w punkcie 1.5. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Kapitał zakładowy Banku na dzień 9 listopada 2016 r. wynosi 1 292 577 630 (słownie: jeden miliard dwieście dziewięćdziesiąt dwa miliony pięćset siedemdziesiąt siedem tysięcy sześćset trzydzieści) złotych i jest podzielony na 129 257 763 (słownie: sto dwadzieścia dziewięć milionów dwieście pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt trzy) akcje zwykłe o wartości nominalnej 10 (słownie: dziesięć) złotych każda, w tym:

- 50 000 000 akcji zwykłych serii A
- 1 250 000 akcji zwykłych serii B
- 12 332 965 akcji zwykłych serii C
- 6 358 296 akcji zwykłych serii G
- 410 704 akcji zwykłych serii D
- 2 355 498 akcji zwykłych serii H
- 56 550 249 akcji zwykłych serii I
- 51 akcji zwykłych serii J

Z uwagi na status Alior Banku jako spółki publicznej w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez GPW, Bank nie posiada szczegółowych informacji dotyczących wszystkich swoich akcjonariuszy. Alior Bank posiada informacje na temat części swoich akcjonariuszy, których posiadane akcje stanowią co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat znacznych akcjonariuszy, którzy posiadają na dzień 9 listopada w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
PZU SA¹	37 773 265	377 732 650	29,22%	37 773 265	29,22%
Aviva OFE Aviva BZ WBK²	9 262 138	92 621 380	7,17%	9 262 138	7,17%
Genesis Asset Managers LLP³	7 800 773	78 007 730	6,04%	5 922 058	4,58%
Pozostali akcjonariusze	74 421 587	744 215 870	57,58%	76 300 302	59,03%
Razem	129 257 763	1 292 577 630	100%	129 257 763	100%

⁽¹⁾ Wraz ze stronami porozumienia z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. PZU Życie, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2, na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r.

⁽²⁾ Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 29 lipca 2016 r.

⁽³⁾ Na podstawie informacji otrzymanych od akcjonariusza, Genesis Asset Managers LLP posiada 7.800.773 akcji, przy czym jest umocowany do wykonywania praw głosu jedynie z 5.922.058 akcji. W związku z tym przyjęto, że liczba akcji, z których nie może wykonywać prawa głosu Genesis Asset Managers LLP, zwiększa liczbę głosów posiadanych przez pozostałych akcjonariuszy Alior Banku.

Na podstawie uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 maja 2016 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016 r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji I do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu w badanym okresie nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku o 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda. W dniu 24 czerwca 2016r. nastąpiła rejestracja akcji w Krajowym Rejestrze Sądowym. Rejestracja stanowiła ziszczenie się jednego z warunków umowy sprzedaży akcji i podziału dotyczącej

nabycia działalności wydzielonej Banku BPH SA z dnia 31 marca 2016r. zawartej pomiędzy Bankiem oraz GE Investments Poland sp. z o.o. DRB Holdings B.V i Selective American Financial Enterprises, LLC. W dniu 27 czerwca 2016 r. nastąpiła rejestracja akcji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

W dniu 4 listopada 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku z kwoty 1 292 577 120,00 zł do kwoty 1 292 577 630,00 zł w drodze emisji 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek.

W dniu 8 listopada 2016 r. na podstawie uchwały nr 740/16 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Zarząd KDPW postanowił zarejestrować 51 (pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii J Banku o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, rejestrowanych w rezultacie dokonania przydziału akcji Banku dokonanego zgodnie z § 217 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, poprzez zamianę akcji Banku BPH na Akcje Podziałowe w stosunku 1:0,51 w związku z podziałem Banku BPH dokonanym w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie części majątku Banku BPH na Bank, w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW oraz nadać im kod PLALIOR00045, pod warunkiem podjęcia decyzji przez spółkę prowadzącą rynek regulowany, tj. Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., o wprowadzeniu Akcji Podziałowych do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który zostały wprowadzone inne akcje Banku oznaczone kodem PLALIOR00045.

Zarejestrowanie Akcji Podziałowych w depozycie papierów wartościowych nastąpi w terminie trzech dni od otrzymania przez KDPW dokumentów potwierdzających podjęcie decyzji GPW, o której mowa powyżej, nie wcześniej jednak niż w dniu wskazanym w tej decyzji jako dzień wprowadzenia Akcji Podziałowych do obrotu na rynku regulowanym.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w strukturze akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów poza opisanymi powyżej.

1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 września 2016 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Wojciech Sobieraj	435 296	4 352 960	0,34%	0,34%
Witold Skrok	178 421	1 784 210	0,14%	0,14%
Katarzyna Sułkowska	47 612	476 120	0,04%	0,04%
Krzysztof Czuba	298	2 980	0,00%	0,00%

Na dzień 30 września 2016 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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

Na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Helene Zaleski	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Przemysław Dąbrowski	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Dudzik	- Członek Rady Nadzorczej
Niels Lunderoff	- Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	- Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Obłój	- Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku spowodowane upływem drugiej, czteroletniej kadencji na którą Członkowie Rady Nadzorczej Banku zostali powołani. W związku z powyższym Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 30 marca 2016 r. powołało Radę Nadzorczą Banku na nową, trzecią kadencję w składzie:

- Pan Dariusz Gątarek,
- Pani Małgorzata Iwanicz – Drozdowska,
- Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk,
- Pan Michał Krupiński,
- Pan Marek Michalski,
- Pan Sławomir Niemierka,
- Pan Maciej Rapkiewicz,
- Pan Paweł Szymański.

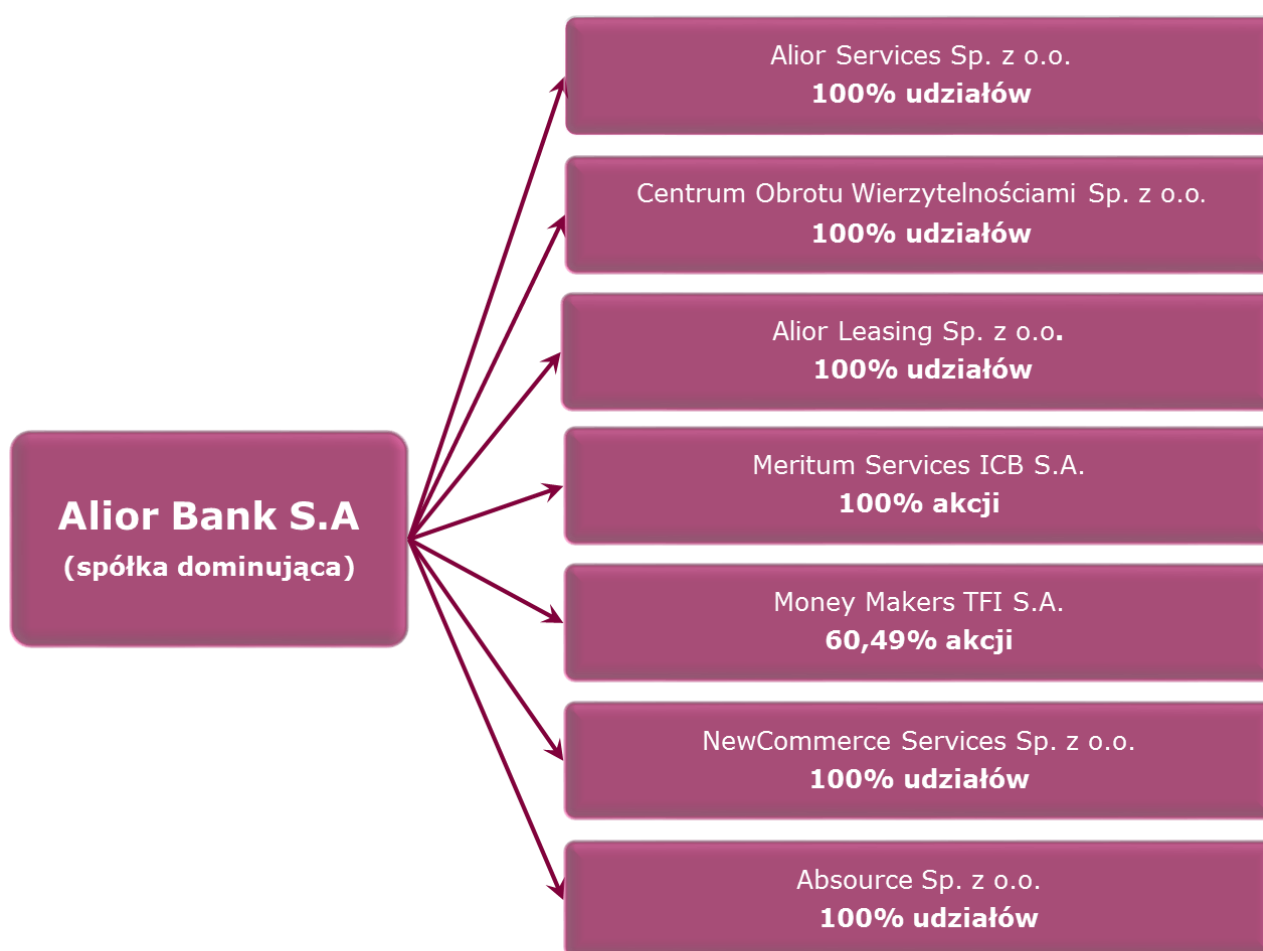
Powołani Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

17 czerwca 2016 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie w trybie art. 160 ust.1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi od Pani Prof. Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej – Członka Rady Nadzorczej Banku zawierające informację o zbyciu w dniu 16 czerwca 2016 r. 1 465 akcji Banku.

Tym samym zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na dzień 30 września 2016r., Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nie posiadają akcji Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. na dzień 30 września 2016 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 września 2016 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r., zawarta została umowa sprzedaży udziałów na podstawie której Bank nabył 40 udziałów spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. od Alior Services Sp. z o.o. Tym samym na dzień 30 września 2016 r. Alior Bank S.A. posiadał 100% udziałów w spółce Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Ponadto 31 marca 2016 r. podpisana została umowa spółki Absource Sp. z o.o., w której Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników. 4 maja 2016 r. spółka została zarejestrowana przez sąd rejestrowy.

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

- **Alior Services Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Alior Services Sp. z o.o.

Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o.) to spółka, której celami są: (i) wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych; (ii) rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów *Private Banking* w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej. Działalność Alior Services Sp. z o.o. koncentruje się na: (i) wyszukiwaniu i pozyskiwaniu parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych; (ii) kojarzeniu biznesowym klientów i partnerów zewnętrznych.

Ponadto w spółce realizowane są projekty z zakresu działalności ubezpieczeniowej, windykacyjnej i współpracy z T-Mobile.

- **Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Podstawowym przedmiotem działalności Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Alior Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Alior Bank.

- **Alior Leasing Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Alior Leasing Sp. z o.o.

Podstawowym przedmiotem działalności Alior Leasing Sp. z o.o. jest finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową.

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 7 września 2016 r. został podwyższony kapitał zakładowy spółki do kwoty 15 001 000 zł, tj. o kwotę 1 000 zł. Jeden nowy udział o wartości nominalnej 1 000 zł objął Alior Bank, pokrywając ten udział w całości wkładem pieniężnym w łącznej kwocie 15 000 000 zł. Nadwyżka ponad wartość nominalną w kwocie 14 999 000 zł zasilila kapitał zapasowy spółki. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w dniu 3 listopada 2016 r.

- **Meritum Services ICB S.A.:**

Alior Bank posiada 100% akcji i 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum Services ICB S.A.

Meritum Services ICB S.A. jest spółką, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką. W 2015 r. rozszerzono działalności spółki o działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, działalność związaną z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, pozostałą działalność wspomagającą ubezpieczenia i fundusze emerytalne.

- **Money Makers TFI S.A.:**

Alior Bank posiada 60,49% akcji i 60,49% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu TFI Money Makers S.A.

Money Makers TFI S.A. to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z *asset management*. Współpraca Alior Banku ze spółką zależną Money Makers TFI S.A. dotyczy trzech obszarów: *asset management* (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/*private banking*), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO. W ramach swych planów rozwojowych spółka na początku lipca 2015 przeprowadziła przekształcenie z domu maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

- **NewCommerce Services Sp. z o.o.:**

Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników NewCommerce Services Sp. z o.o.

W związku ze zmianą przez Bank uwarunkowań biznesowych projektu, do realizacji którego spółka została powołana, aktualnie spółka nie prowadzi działalności.

- **Absource Sp. z o.o.**

W dniu 31 marca 2016 r. została założona spółka: Absource Sp. z o.o. Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Absource Sp. z o.o.

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

- W dniu 31 marca 2016 r. Alior Bank podpisał ze zbywcami Banku BPH - GE Investments Poland sp. z o.o., DRB Holdings B.V. oraz Selective American Financial Enterprises, Inc.

(„Zbywcy Banku BPH”) - Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału, dotyczącą przeprowadzenia transakcji obejmującej:

- nabycie przez Bank od Zbywców Banku BPH akcji stanowiących znaczny udział w Banku BPH w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Banku BPH;
- podział Banku BPH zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przeprowadzony przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank na zasadach opisanych w planie podziału (nota 39);
- emisję nowych akcji Alior Banku na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Alior Banku, Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych).

Na datę sprawozdawczą Alior Bank mimo, że był w posiadaniu akcji Banku BPH (od 24 sierpnia 2016 r.), nie sprawował kontroli nad tą jednostką, dlatego też Bank BPH na datę sprawozdawczą nie podlegał konsolidacji w ramach Grupy Alior. Definicja kontroli zawarta w MSSF 10 mówi, że inwestor kontroluje przedmiot inwestycji, jeżeli jest narażony na ryzyko lub posiada prawa do zmiennych zysków z tytułu zaangażowania w inwestycję i ma możliwość wpływania na te zyski dzięki władzy sprawowanej nad przedmiotem inwestycji. Źródłem władzy są istotne prawa umożliwiające kierowanie odpowiednimi działaniami.

Zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału w okresie pomiędzy zakończeniem Wezwania na sprzedaż akcji Banku BPH, a wcześniejszą z następujących dat: (i) Dzień Podziału oraz (ii) dzień przypadający na sześć miesięcy po zakończeniu Wezwania („Okres Przejściowy”), Alior Bank zgodził się nie wykonywać jakichkolwiek praw wynikających z akcji Banku BPH, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. Realizując powyższe Bank w Okresie Przejściowym nie wprowadził do organów zarządzających i nadzorczych Banku BPH swoich przedstawicieli. W Okresie Przejściowym Zbywcy Banku BPH pozostawali referencyjnymi akcjonariuszami Banku BPH.

Szczegółowy opis transakcji nabycia znajduje się w rozdziale 39.

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 08 listopada 2016 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy

zakończony dnia 30 września 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym 2015 r. Grupa zdecydowała o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z IRS. W skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji IRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w skróconych śródrocznych skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za I, II i III kwartał 2015 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany było zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną. W związku z powyższym, w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2016 r. dokonano przekształcenia danych porównawczych za III kwartał 2015 r., co prezentuje poniższa tabela:

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.09.2015		Zmiana		Dane przekształcone 30.09.2015	
	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	553 386	1 559 218	61 035	207 664	614 421	1 766 882
Koszty z tytułu odsetek	-166 565	-455 534	-64 132	-209 910	-230 697	-665 444
Wynik z tytułu odsetek	386 821	1 103 684	-3 097	-2 246	383 724	1 101 438
Wynik handlowy	54 933	191 600	3 097	2 246	58 030	193 846

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kw. 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2016 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 r. do 30.09.2016 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości jak te zastosowane w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, przy czym obciążenie podatkowe kalkulowane jest z uwzględnieniem wymogów MSR 34.30.c.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2016 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

Poniżej przedstawiono zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku:

- Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19
- Roczne zmiany MSSF 2010-2012
- Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych
- Zmiany do MSSF 11 dot. nabycia udziału we wspólnej działalności
- Zmiany do MSR 16 i MSR 38 dot. amortyzacji
- Roczne zmiany MSSF 2012-2014
- Zmiany do MSR 1
- Zmiany do MSR 27 dot. metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2015 rok.

Poniżej przedstawiono poprawki, standardy i interpretacje, które zostały opublikowane po dacie publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2015 rok, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE. Wpływ wdrożenia tych poprawek, standardów i interpretacji na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku nie został jeszcze oceniony.

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Po dacie publikacji rocznego sprawozdania finansowego następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 2 – zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach, zmiana będzie miała zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r.
- Zmiany do MSSF 4 - zmiany mają na celu dostarczenie wyjaśnień w związku z wątpliwościami wynikającymi z różnych dat wejścia w życie IFRS 9 i nowego standardu dotyczącego umów ubezpieczeniowych, zmiana będzie miała zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r.

Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższej zmiany miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

- produkty kredytowe: limity debetowe w rachunkach bieżących; kredyty obrotowe; kredyty inwestycyjne; karty kredytowe;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe;
- rachunki bieżące i pomocnicze;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;

- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), produkty pochodne.

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów wynagrodzeń bezpośrednio związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych (koszty inkrementalne), polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za III kw. zakończony 30 września 2016r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	859 266	389 037	96 316	1 344 619	2 558	1 347 177
przychody zewnętrzne	1 116 655	589 301	372 171	2 078 127	2 784	2 080 911
koszty zewnętrzne	-257 389	-200 264	-275 855	-733 508	-226	-733 734
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-2 410	-8 748	17 437	6 279	-6 279	0
przychody wewnętrzne	400 820	179 474	861 523	1 441 817	-928	1 440 889
koszty wewnętrzne	-403 230	-188 222	-844 086	-1 435 538	-5 351	-1 440 889
Wynik z tytułu odsetek	856 856	380 289	113 753	1 350 898	-3 721	1 347 177
Przychody z tytułu opłat i prowizji	144 526	201 186	316	346 028	64 566	410 594
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-71 464	-663	-6 072	-78 199	-92 815	-171 014
Wynik z tytułu opłat i prowizji	73 062	200 523	-5 756	267 829	-28 249	239 580
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	51	51

Wynik handlowy	2 948	39 732	190 629	233 309	-23 996	209 313
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	75 054	87 843	-141 985	20 912	68	20 980
Pozostałe przychody operacyjne	84 691	3 704	1	88 396	-38 334	50 062
Pozostałe koszty operacyjne	-8 310	0	-65	-8 375	-27 726	-36 101
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	76 381	3 704	-64	80 021	-66 060	13 961
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 084 301	712 091	156 577	1 952 969	-121 907	1 831 062
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-337 537	-192 779	0	-530 316	-17 547	-547 863
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	746 764	519 312	156 577	1 422 653	-139 454	1 283 199
Koszty działania banku	-698 367	-247 726	-2 455	-948 548	0	-948 548
Zysk/strata brutto	48 397	271 586	154 122	474 105	-139 454	334 651
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-85 978	-85 978
Zysk/strata netto	48 397	271 586	154 122	474 105	-225 432	248 673
Aktywa	27 160 461	17 542 967	24 976	44 728 403	1 853 136	46 581 539
Zobowiązania	26 316 121	14 353 607	8 410	40 678 138	25 793	40 703 931

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za III kw. zakończony 30 września 2015r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	750 369	255 409	101 594	1 107 372	-5 934	1 101 438
przychody zewnętrzne	982 132	399 252	391 881	1 773 265	-6 383	1 766 882
koszty zewnętrzne	-231 763	-143 843	-290 287	-665 893	449	-665 444
Wynik odsetkowy wewnętrzny	32 404	31 228	-14 980	48 652	-48 652	0
przychody wewnętrzne	323 450	191 260	672 703	1 187 413	-46 350	1 141 063
koszty wewnętrzne	-291 046	-160 032	-687 683	-1 138 761	-2 302	-1 141 063
Wynik z tytułu odsetek	782 773	286 637	86 614	1 156 024	-54 586	1 101 438
Przychody z tytułu opłat i prowizji	143 440	182 907	686	327 033	78 337	405 370
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-67 836	-687	-260	-68 783	-84 369	-153 152
Wynik z tytułu opłat i prowizji	75 604	182 220	426	258 250	-6 032	252 218
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	64	64
Wynik handlowy	-53 195	38 235	208 800	193 840	6	193 846
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	120 168	86 247	-199 089	7 326	164	7 490
Pozostałe przychody operacyjne	139 474	2 865	2	142 341	-74 151	68 190
Pozostałe koszty operacyjne	-8 090	-203	-454	-8 747	-19 361	-28 108
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	131 384	2 662	-452	133 594	-93 512	40 082
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	1 056 734	596 001	96 299	1 749 034	-153 896	1 595 138
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-339 996	-128 758	0	-468 754	-8 472	-477 226
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	716 738	467 243	96 299	1 280 280	-162 368	1 117 912
Koszty działania banku	-587 177	-193 714	-1 922	-782 813	0	-782 813

Zysk/strata brutto	129 561	273 529	94 377	497 467	-162 368	335 099
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-65 529	-65 529
Zysk/strata netto	129 561	273 529	94 377	497 467	-227 897	269 570
Aktywa	22 422 393	14 608 721	19 852	37 050 966	253 294	37 304 260
Zobowiązania	22 073 844	11 741 080	6 194	33 821 118	12 806	33 833 924

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.01.2016-30.09.2016	Okres 01.01.2015-30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	2 080 911	1 766 882
sektor finansowy	310 126	300 108
sektor niefinansowy	1 698 410	1 417 585
instytucje rządowe i samorządowe	72 375	49 189
Koszty z tytułu odsetek	-733 734	-665 444
sektor finansowy	-363 530	-345 408
sektor niefinansowy	-354 717	-317 140
instytucje rządowe i samorządowe	-15 487	-2 896
Wynik z tytułu odsetek	1 347 177	1 101 438

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.01.2016-30.09.2016	Okres 01.01.2015-30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	2 080 911	1 766 882
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 748 623	1 445 098
lokaty terminowe	1 306	0
kredyty	1 628 920	1 353 215
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	92 365	68 117
skupione wierzytelności	14 845	20 820
inne	11 187	2 946
Pozostałe przychody odsetkowe	332 288	321 784
rachunki bieżące	13 237	11 243
lokaty jednodniowe	686	1 025
instrumenty pochodne	318 365	309 516
Koszty z tytułu odsetek	-733 734	-665 444
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-415 608	-355 401
depozyty terminowe	-310 978	-267 227
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-9 217	-11 837
zabezpieczenia pieniężne	-2 744	-1 586
emisja własna	-90 806	-72 637
inne	-1 863	-2 114
Pozostałe koszty odsetkowe	-318 126	-310 043
depozyty bieżące	-27 036	-30 052
pochodne instrumenty	-291 090	-279 991
Wynik z tytułu odsetek	1 347 177	1 101 438

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

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu prowizji i opłat	410 594	405 370
provizje maklerskie	47 026	52 604
obsługa kart płatniczych, kredytowych	72 392	65 972
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	63 344	70 985
kredyty i pożyczki	43 938	51 755
obsługa rachunków bankowych	79 825	63 045
Przelewy	27 683	26 929
operacje kasowe	18 204	15 878
skupione wierzytelności	5 989	9 359
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	10 670	10 763
pozostałe prowizje	41 523	38 080
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-171 014	-153 152
provizje maklerskie	-2 674	-2 919
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-50 838	-44 281
ubezpieczenia produktów bankowych	-18 896	-18 368
provizje za udostępnianie bankomatów	-15 802	-17 668
provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 428	-7 453
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-17 634	-12 706
provizje wypłacane agentom	-19 659	-16 162
usługi assistance dla klientów	-3 474	-3 511
koszty pozyskania klientów	-4 779	-3 592
pozostałe prowizje	-29 830	-26 492
Wynik z tytułu prowizji i opłat	239 580	252 218

W sierpniu 2016 r. Grupa uzyskała pozwolenie na prowadzenie działalności powierniczej. Intencją Grupy jest rozpoczęcie działalności w ciągu 6 miesięcy od daty otrzymania zezwolenia.

6. Wynik handlowy

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Transakcje walutowe	162 832	157 068
Transakcje stopy procentowej	41 524	34 875
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-519	1 000
Pozostałe instrumenty	5 476	903
Wynik handlowy	209 313	193 846

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

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

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

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20 237	7 626
Emisja własna	739	-140
przychody z odkupu	778	413
straty z odkupu	-39	-553
Certyfikaty inwestycyjne	4	4
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	20 980	7 490

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	50 062	68 190
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	10 224	6 236
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	3 218	14 400
sprzedaży wierzytelności	0	8 116
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	16 274	15 256
zwrot opłaty przez klientów	12 057	0
otrzymanych odszkodowań	1 621	643
inne	6 668	23 539
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-36 101	-28 108
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 061	-1 574
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-602	-2 535
nagród wręczonych klientom	-1 178	-456
wyłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-4 601	-13 845
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-11 739	-6 935
inne	-16 920	-2 763
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13 961	40 082

9. Koszty działania Grupy

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Koszty pracownicze	-454 891	-425 278
Wynagrodzenia	-382 672	-350 748
narzuty na wynagrodzenia	-67 218	-64 608
świadczenia w formie akcji	0	-2 663
Pozostałe	-5 001	-7 259
Koszty ogólnego zarządu	-328 398	-289 601
koszty informatyczne	-35 987	-31 712
koszty czynszu i utrzymania budynków	-98 727	-105 140
koszty marketingowe	-36 311	-36 634
koszty szkoleń	-14 254	-8 202
koszty usług doradczych	-30 472	-15 191
koszty BFG	-56 400	-44 910

koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-3 139	-2 568
koszty usług telekomunikacyjnych	-10 442	-11 195
koszty usług zewnętrznych	-24 819	-19 396
pozostałe	-17 847	-14 653
Amortyzacja	-70 669	-62 823
rzeczowe aktywa trwałe	-42 499	-37 609
wartości niematerialne	-28 170	-25 214
Podatki i opłaty	-6 980	-5 111
Razem koszty działania	-860 938	-782 813

Od 1 stycznia 2015 r. do sporządzania sprawozdań finansowych (w tym śródrocznych) ma zastosowanie Interpretacja nr 21 wydana przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Powstały jednak wątpliwości w zakresie sposobu zastosowania jej do obowiązkowych opłat ponoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W rezultacie, Komisja Nadzoru Finansowego wydała stanowisko (z dnia 12 lutego 2015 r.), potwierdzone stanowiskiem Ministerstwa Finansów (z dnia 11 lutego 2015r.), w którym zalecono bankom rozkładanie kosztów opłat rocznych na rzecz BFG w czasie – w okresie rocznym. Było to podejście spójne z rozwiązaniem stosowanym przez Grupę w poprzednich okresach. Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniósł 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 44 910 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 września 2015 r.

W 2016r. Grupa rozpoznała koszty opłat rocznych na rzecz BFG zgodnie z zapisami Interpretacji nr 21. Nowelizacja ustawy o BFG dokonana w marcu 2016 r. zmieniła sposób naliczania i odprowadzania opłat obowiązkowych na cykl kwartalny, z zastosowaniem od I kwartału 2016 r. W rezultacie, w kosztach okresu zakończonego 30 września 2016 r. ujęto opłaty obowiązkowe naliczone za III kwartały 2016 r. w kwocie 56 400 tys. zł.

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

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Odpisy na należności od klientów	-506 679	-469 982
sektor finansowy	-1 824	-3 551
sektor niefinansowy	-504 855	-466 431
klient detaliczny	-329 982	-308 214
klient biznesowy	-174 873	-158 217
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	-6 974	0
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-17 563	909
sektor finansowy	-25	15
sektor niefinansowy	-17 538	894
klient detaliczny	-12 523	251
klient biznesowy	-5 015	643
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-2 036	-491
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-14 611	-7 662
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-547 863	-477 226

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Podatek bieżący	192 060	126 909
bieżący rok	192 060	126 909
Podatek odroczoney	-106 082	-61 380
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-106 082	-61 380
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	85 978	65 529

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Zysk brutto	334 651	335 099
Podatek dochodowy 19%	63 585	63 669
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	22 810	12 154
Koszty reprezentacji	105	89
PFRON	806	864
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczoneym	45	3 924
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	3 435	3 465
Podatek od instytucji finansowych	16 646	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	0	506
Darowizny	2	2
Inne	1 771	3 304
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-1 411	-6 299
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczoneym	-6	-72
Dywidendy otrzymane	0	-2
Inne	-1 405	-6 225
Rozliczenie straty podatkowej	762	647
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do spółki zależnej	232	0
Inne	0	-4 642
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	85 978	65 529
Efektywna stawka podatkowa	25,69%	19,56%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Zysk netto	248 673	269 570
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	93 139 852	71 878 989
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	2 979 272	3 139 189
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	96 119 124	75 018 178
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,67	3,75
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,59	3,59

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 103 883	1 559 981
Gotówka	181 487	190 154
Kasa i środki w banku centralnym	1 285 370	1 750 135

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Instrumenty dłużne	5 375 789	4 239 445
emitowane przez Skarb Państwa	4 881 087	3 773 380
obligacje skarbowe	4 881 087	3 773 380
emitowane przez instytucje monetarne	46 051	0
euroobligacje	46 051	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	154 669	176 995
obligacje	60 500	60 486
Euroobligacje	94 169	116 509
emitowane przez przedsiębiorstwa	293 982	289 070
Obligacje	293 982	289 070
Instrumenty kapitałowe	18 688	13 674
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 394 477	4 253 119

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
bez określonego terminu	18 689	13 675
≤ 1M	486 913	0
> 1M ≤ 3M	16 914	17 088
> 3M ≤ 6M	430 040	254 486
> 6M ≤ 1Y	476 582	366 016
> 1Y ≤ 2Y	1 293 317	1 134 855
> 2Y ≤ 5Y	2 055 938	1 940 564
> 5Y ≤ 10Y	616 084	526 435
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 394 477	4 253 119

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.09.2016		Stan 31.12.2015	
	Wartość brutto	Kwota odpisu	Wartość brutto	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	90 992	21 446	101 122	14 472

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	14 472	6 491
Zmiany odpisów:	6 974	0
Zwiększenia	6 981	0
Zmniejszenia	-7	0
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	21 446	6 491

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.09.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2016 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 105 tys. zł.

W okresie od 01.01-30.09.2016 miało miejsce przesunięcie jednego papieru wartościowych z poziomu III do poziomu I w związku z istnieniem kwotowań dla tego papieru na aktywnym rynku.

14.5 Wartość godziwa	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	5 021 738	3 889 889
Instrumenty kapitałowe	431	0
Obligacje skarbowe	4 881 087	3 773 380
Obligacje pozostałe	140 220	116 509
Poziom 3	372 739	363 230
Instrumenty kapitałowe	18 257	13 674
Obligacje pozostałe	354 482	349 556
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	5 394 477	4 253 119

14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	363 230	374 601
Reklasyfikacja	-46 051	0
Zwiększenia, w tym:	90 714	68 707
Zakup	90 677	65 961
Wycena do wartości godziwej	0	61
Różnice kursowe	37	655
Zmniejszenia, w tym:	-35 154	-59 550
Sprzedaż/ wykup	-23 830	-59 550
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-11 093	0
Wycena do wartości godziwej	-231	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	372 739	383 758

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

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	20 063 410	17 595 314
Kredyty operacyjne	173 990	167 635
Kredyty konsumpcyjne	9 696 361	8 699 017
Kredyty consumer finance	1 085 204	748 948
Kredyty na zakup papierów wartościowych	107 124	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej	221 036	225 629
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 939 174	6 717 911
Pozostałe kredyty hipoteczne	818 209	896 008
Pozostałe należności	22 312	21 097
Segment biznesowy	15 025 481	13 311 743
Kredyty operacyjne	7 931 019	7 308 603
Kredyty samochodowe	43 251	70 394
Kredyty inwestycyjne	6 191 164	5 481 578
Skupione wierzytelności (faktoring)	502 095	376 403
Należności z tytułu leasingu	325 796	52 330
Pozostałe należności	32 156	22 435
Należności od klientów	35 088 891	30 907 057

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	20 063 410	17 595 314
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	7 939 173	6 717 911
bez utraty wartości	7 805 400	6 593 746
z utratą wartości	202 856	189 075
IBNR	-3 907	-4 811
Odpis	-65 176	-60 099
Kredyty consumer finance	1 085 205	748 947
bez utraty wartości	1 072 095	737 841
z utratą wartości	58 426	50 221
IBNR	-1 897	-1 456

Odpis	-43 419	-37 659
Pozostałe kredyty detaliczne	11 039 032	10 128 456
bez utraty wartości	10 587 467	9 732 180
z utratą wartości	1 778 202	1 378 919
IBNR	-133 755	-120 367
Odpis	-1 192 882	-862 276
Segment biznesowy	15 025 481	13 311 743
bez utraty wartości	14 230 918	12 734 442
z utratą wartości	1 811 483	1 428 322
IBNR	-44 538	-39 589
Odpis	-972 382	-811 432
Należności od klientów	35 088 891	30 907 057

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Należności od klientów oceniane indywidualnie	739 879	546 026
Segment detaliczny	1 131	9 512
należności od klientów	9 190	87 157
Odpis	-8 059	-77 645
Segment biznesowy	738 748	536 514
należności od klientów	1 391 488	1 095 419
Odpis	-652 740	-558 905
Należności od klientów oceniane portfelowo	837 229	729 045
Segment detaliczny	736 876	648 669
należności od klientów	2 030 294	1 531 058
Odpis	-1 293 418	-882 389
Segment biznesowy	100 353	80 376
należności od klientów	419 995	332 903
Odpis	-319 642	-252 527
Należności od klientów z utratą wartości	1 577 108	1 275 071

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	1 937 689	1 289 770
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	0	415 028
Zmiany odpisów:	524 242	469 072
Zwiększenia	1 302 565	1 608 081
Segment detaliczny	922 307	1 281 964
Segment biznesowy	380 258	326 117
Zmniejszenia	-778 323	-1 139 009
Segment detaliczny	-579 802	-974 002
Segment biznesowy	-198 521	-165 007
Spisanie w ciężar odpisów	-36 503	-414 119
Inne zmiany, w tym z tytułu przejęcia SKOK	32 528	809
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu	2 457 956	1 760 560

Odpisy z tytułu poniesionych lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniosły: 184 097 tys. zł w dniu 30 września 2016 r. i 166 223 tys. zł w dniu 31 grudnia 2015 r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	20 063 410	17 595 314
≤ 1M	2 252 943	2 013 348
> 1M ≤ 3M	498 632	389 891
> 3M ≤ 6M	621 433	547 084

> 6M ≤ 1Y	1 084 823	1 007 076
>1Y ≤ 2Y	1 769 518	1 534 368
>2Y ≤ 5Y	3 885 092	3 473 595
>5Y ≤ 10Y	4 186 723	3 554 046
>10Y ≤ 20Y	3 264 603	2 819 119
>20Y	2 499 643	2 256 787
Segment biznesowy	15 025 481	13 311 743
≤ 1M	5 449 977	4 759 780
> 1M ≤ 3M	573 472	761 825
> 3M ≤ 6M	490 934	598 804
> 6M ≤ 1Y	978 540	1 143 844
>1Y ≤ 2Y	1 533 011	1 308 770
>2Y ≤ 5Y	3 158 813	2 300 565
>5Y ≤ 10Y	2 032 790	1 822 681
>10Y ≤ 20Y	807 944	615 474
Należności od klientów	35 088 891	30 907 057

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	20 063 410	17 595 314
PLN	18 647 226	16 343 892
EUR	1 042 685	933 316
GBP	167 662	124 376
USD	31 350	20 706
CHF	174 340	173 018
Pozostałe waluty	147	6
Segment biznesowy	15 025 481	13 311 743
PLN	12 142 666	10 652 190
EUR	2 743 904	2 559 286
GBP	11 388	5 210
USD	97 676	61 924
CHF	29 847	33 133
Należności razem	35 088 891	30 907 057

Na dzień 30 września 2016 r. kredyty w CHF stanowiły 0,6% całej kwoty należności kredytowych, na dzień 31 grudnia 2015 r. wartość ta wynosiła 0,7%.

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.09.2016
Firma 1	EUR,PLN	236 999
Firma 2	EUR	141 307
Firma 3	EUR	140 828
Firma 4	PLN	125 957
Firma 5	PLN	116 877
Firma 6	EUR	111 311
Firma 7	PLN	109 965
Firma 8	PLN	109 892
Firma 9	PLN	106 038
Firma 10	EUR,PLN	104 177

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	EUR,PLN	242 414
Firma 2	EUR	234 544
Firma 3	PLN	149 776
Firma 4	EUR	144 458
Firma 5	PLN	129 233
Firma 6	PLN	123 952
Firma 7	PLN	120 873
Firma 8	EUR	113 248
Firma 9	PLN	112 744
Firma 10	PLN	97 351

W powyższych dwóch tabelach prezentowane jest saldo kredytu według wartości nominalnej.

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Rachunki bieżące	493 542	339 444
Lokaty terminowe	14 603	115 538
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	133 438	171 406
Pozostałe	14 485	18 941
Należności od banków	656 068	645 329

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	656 068	643 159
> 1M ≤ 3M	0	2 065
> 3M ≤ 6M	0	105
Należności od banków	656 068	645 329

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
PLN	18 299	28 599
EUR	245 329	126 831
GBP	77 171	86 572
USD	129 684	183 566
CHF	11 345	75 986
Pozostałe waluty	174 240	143 775
Należności od banków	656 068	645 329

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy. Na koniec września 2016 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

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

17. Pozostałe aktywa

17.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Dłużnicy różni	259 689	369 816
Pozostałe rozrachunki	94 976	91 423
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	69 217	117 761
Kaucje gwarancyjne	12 723	11 942
Rozliczenia kart płatniczych	82 773	148 690
Koszty rozliczane w czasie	41 461	34 702
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 081	1 484
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	10 747	4 330
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	29 633	28 888
Należności od BFG z tytułu przejęcia SKOK	9 310	0
Rozliczenia z tytułu VAT	24 138	20 718
Pozostałe aktywa (brutto)	334 598	425 236
Odpis	-31 181	-28 689
Pozostałe aktywa (netto)	303 417	396 547
w tym aktywa finansowe	268 999	369 816

17.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	28 689	7 204
Zmiana z tytułu nabycia spółki	0	11 453
Zmiany odpisów:	2 492	12 451
Zwiększenia	1 916	12 590
Zmniejszenia	576	-139
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	31 181	31 108

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

18. Zobowiązania wobec klientów

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	15 310 537	12 476 267
Depozyty terminowe	19 256 726	18 535 716
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 565 556	2 259 230
Pozostałe zobowiązania	299 409	392 329
Zobowiązania wobec klientów razem	37 432 228	33 663 542

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	23 926 333	21 409 075
Depozyty bieżące	10 868 443	8 485 256
Depozyty terminowe	12 599 010	12 666 033
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	270 497	54 280
Pozostałe zobowiązania	188 383	203 506
Segment biznesowy	13 505 895	12 254 467
Depozyty bieżące	4 442 094	3 991 011
Depozyty terminowe	6 657 716	5 869 683
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 295 059	2 204 950
Pozostałe zobowiązania	111 026	188 823
Zobowiązania wobec klientów razem	37 432 228	33 663 542

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	23 926 430	21 409 075
≤ 1M	14 266 350	11 358 478
> 1M ≤ 3M	3 684 862	4 296 204
> 3M ≤ 1Y	4 084 868	5 122 282
> 1Y ≤ 5Y	1 882 137	622 687
>5Y	8 213	9 424
Segment biznesowy	13 505 798	12 254 467
≤ 1M	8 073 571	7 719 393
> 1M ≤ 3M	2 150 734	1 342 632
> 3M ≤ 1Y	1 430 349	1 326 868
> 1Y ≤ 5Y	1 804 984	1 858 131
>5Y	46 160	7 443
Zobowiązania wobec klientów razem	37 432 228	33 663 542

18.4 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Segment detaliczny	23 926 431	21 409 075
PLN	19 852 151	18 622 111
EUR	2 052 583	1 356 917
GBP	421 210	236 508
USD	1 376 692	1 010 704
CHF	102 764	70 709
Pozostałe	121 031	112 126
Segment biznesowy	13 505 797	12 254 467
PLN	11 865 890	10 958 835
EUR	1 096 744	966 035
GBP	61 938	42 636
USD	432 709	255 253
CHF	13 357	8 159
Pozostałe	35 159	23 549
Zobowiązania wobec klientów razem	37 432 228	33 663 542

18.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.09.2016
Firma 1	PLN	240 012
Firma 2	PLN, USD	169 322
Firma 3	PLN, USD, EUR	160 621
Firma 4	PLN	150 196
Firma 5	PLN	150 098
Firma 6	PLN, USD, EUR	128 878
Firma 7	PLN	120 006
Firma 8	PLN	100 280
Firma 9	PLN	85 789
Firma 10	PLN, USD	80 478

18.6 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2015
Firma 1	PLN, EUR, USD	212 810
Firma 2	PLN	203 355
Firma 3	PLN, EUR, USD	175 389
Firma 4	PLN	101 339
Firma 5	PLN	94 042
Firma 6	PLN, USD	92 645
Firma 7	PLN	88 692
Firma 8	PLN	72 845
Firma 9	PLN, EUR, USD	72 606
Firma 10	PLN	69 078

W trzech kwartałach 2016 r. Grupa wyemitowała 858 597 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 114 692 tys. zł.
 W 2015r. Grupa wyemitowała 1 485 767 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 208 591 tys. zł.

19. Zobowiązania wobec banków

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Depozyty bieżące	0	11 012
Depozyty jednodniowe	0	30 701
Depozyty terminowe	73 309	197 826
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	20 152	32 666
Pozostałe zobowiązania	124 733	203 262
Repo	944 935	575 561
Zobowiązania wobec banków razem	1 163 129	1 051 028

19.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1M	1 142 382	918 074
> 1M ≤ 3M	20 131	100 288
> 3M ≤ 1Y	129	0
> 1Y ≤ 5Y	487	32 666
Zobowiązania wobec banków razem	1 163 129	1 051 028

19.3 Według struktury walutowej	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
PLN	1 043 329	830 987
EUR	13 939	31 401
USD	0	178 225
GBP	105 861	10 415
Zobowiązania wobec banków razem	1 163 129	1 051 028

20. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	3 219	2 082	5 512	10 813
Utworzenie rezerw	949	11	12 107	13 067
Rozwiązanie rezerw	-308	-61	-10 308	-10 677
Wykorzystanie rezerw	-29	0	0	-29
Inne zmiany	-340	-769	5	-1 104
Stan 30 września 2016 r.	3 491	1 263	7 316	12 070

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	8 311
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	711	54	0	765

Utworzenie rezerw	3 585	18	7 037	10 640
Rozwiązanie rezerw	-101	-108	-6 546	-6 755
Wykorzystanie rezerw	-3 348	0	0	-3 348
Inne zmiany	0	0	-26	-26
Stan 30 września 2015 r.	3 360	788	5 439	9 587

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

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

21. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Rozrachunki międzybankowe	228 536	183 574
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	27 495	25 962
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	9 081	4 986
Pozostałe rozrachunki, w tym	72 282	94 953
rozrachunki z ubezpieczycielami	34 713	66 941
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	80 327	680
Rozliczenia międzyokresowe bierne	54 804	54 421
Przychody pobrane z góry	65 995	50 356
Rezerwa na odstąpienia	84 526	94 045
Rezerwa na premie i urlopy	42 888	24 187
Pozostałe zobowiązania	8 551	2 110
Pozostałe zobowiązania	674 485	535 274
w tym zobowiązania finansowe	390 226	284 193

Rozrachunki z ubezpieczycielami dotyczą składek na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej, której Grupa udziela swoim Klientom poprzez przystąpienie do jednej z grupowych umów ubezpieczenia (zawartych przez Grupę z ubezpieczycielami i oferowanych swoim Klientom). W dniach 30 września 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 września 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa

zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	20 884 918	20 013 372
SWAP	19 013 240	17 249 149
FRA	0	1 000 000
Opcje Cap Floor	1 871 678	1 764 223
Transakcje walutowe	6 472 539	6 922 921
FX swap	1 581 875	1 535 293
FX forward	1 446 771	1 881 094
CIRS	2 093 073	2 639 757
Opcje FX	1 350 819	866 777
Pozostałe opcje	5 367 228	4 312 272
Pozostałe instrumenty	534 221	618 590
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	33 258 905	31 867 155

22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Akcje	5 216	1 335
Obligacje	293	311
Certyfikaty	1 385	1 610
Transakcje stopy procentowej	196 241	198 578
SWAP	192 456	193 522
Opcje Cap Floor	3 785	5 056
Transakcje walutowe	78 886	132 012
FX swap	6 537	14 713
FX forward	29 789	49 768
CIRS	31 825	58 407
Opcje FX	10 735	9 124
Pozostałe opcje	16 636	34 555
Pozostałe instrumenty	11 283	22 168
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	309 940	390 569

22.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Bez określonego terminu	6 894	2 953
≤ 1W	5 212	4 266
> 1W ≤ 1M	21 306	35 643
> 1M ≤ 3M	11 038	24 146
> 3M ≤ 6M	12 797	38 524
> 6M ≤ 1Y	23 571	46 351
> 1Y ≤ 2Y	58 336	67 000
> 2Y ≤ 5Y	136 251	131 639
> 5Y ≤ 10Y	34 535	40 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	309 940	390 569

22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	162 351	194 355
SWAP	158 563	188 999
FRA	0	289

Opcje Cap Floor	3 788	5 067
Transakcje walutowe	43 336	61 849
FX swap	5 252	1 917
FX forward	6 991	7 747
CIRS	20 338	43 058
Opcje FX	10 755	9 127
Pozostałe opcje	16 636	34 555
Pozostałe instrumenty	10 243	19 421
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	232 566	310 180

22.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	2 822	1 828
> 1W ≤ 1M	14 973	9 134
> 1M ≤ 3M	16 900	17 125
> 3M ≤ 6M	13 007	54 686
> 6M ≤ 1Y	17 291	31 535
> 1Y ≤ 2Y	48 899	47 421
> 2Y ≤ 5Y	86 916	120 159
> 5Y ≤ 10Y	31 758	28 292
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	232 566	310 180

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.09.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.

Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).

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

Do instrumentów z tego poziomu należą 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 modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 30.09.2016 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosła 4,7 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-30.09.2016 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

22.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	12 153	13 061
Akcje	5 216	1 335
Obligacje	293	311
Certyfikaty	1 385	1 610
Pozostałe instrumenty	5 259	9 805
Poziom 2	280 447	342 953
SWAP	192 457	193 522
Opcje Cap Floor	3 785	5 056
FX swap	6 537	14 713
FX forward	29 789	49 768
CIRS	31 825	58 407
Opcje FX	10 031	9 124
Pozostałe instrumenty	6 023	12 363
Poziom 3	17 340	34 555
Opcje FX	704	0
Pozostałe opcje	16 636	34 555
Aktywa finansowe razem	309 940	390 569

22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	43 724	65 618
Wycena	36 961	25 799
Zawarte transakcje	6 763	39 819
Zmniejszenia, w tym:	-60 939	-119 821
Wycena	-49 237	-84 683
Zawarte transakcje	-11 702	-35 138
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	17 340	26 995

22.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 1	7 132	15 716
Pozostałe instrumenty	7 132	15 716
Poziom 2	207 882	259 909
SWAP	158 563	188 999
Opcje Cap Floor	3 788	5 067
FX swap	5 252	1 917
FX forward	6 991	7 747
CIRS	20 338	43 058
Opcje FX	9 839	9 127
Pozostałe instrumenty	3 111	3 705
Poziom 3	17 552	34 555
Opcje FX	916	0
Pozostałe opcje	16 636	34 555
Zobowiązania finansowe razem	232 566	310 180

22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.09.2016	Stan 30.09.2015
Bilans otwarcia	34 555	81 198
Zwiększenia, w tym:	43 073	65 618
Wycena	33 601	25 799
Zawarte transakcje	9 472	39 819
Zmniejszenia, w tym:	-60 076	-119 821
Wycena	-47 497	-84 683
Zawarte transakcje	-12 579	-35 138
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	17 552	26 995

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

23. Rachunkowość zabezpieczeń

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

23.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Transakcje stopy procentowej	5 895 000	10 795 000
SWAP	5 895 000	10 795 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	5 895 000	10 795 000

23.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Poziom 2	62 131	139 578
Transakcje stopy procentowej – SWAP	62 131	139 578
Pochodne instrumenty zabezpieczające – aktywa	62 131	139 578

23.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
> 1M ≤ 3M	5 596	2 608
> 3M ≤ 6M	8 608	62 334
> 6M ≤ 1Y	14 001	3 262
> 1Y ≤ 2Y	25 925	47 062
> 2Y ≤ 5Y	8 001	24 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające – aktywa	62 131	139 578

23.4 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna na dzień 30 września 2016					Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący	powyżej 3 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
IRS PLN FIXED - FLOAT	0	260	2 425	3 210	0	5 895

24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 43 304 tys. zł, 42 818 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji w dniach 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 321 919 tys. zł, 325 924 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 192 977 tys. zł, 195 555 tys. zł.

W dniu 4 grudnia 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii I i I1 o łącznej wartości nominalnej 183 350 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 06 grudnia 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 186 392 tys. zł i 184 074 tys. zł.

W związku z połączeniem z Meritum Bankiem w portfelu obligacji podporządkowanych znalazły się obligacje wyemitowane przez Meritum Bank:

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. i 31.12.2015r. wynosiła odpowiednio 68 939 tys. zł i 67 616 tys. zł.

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 81 533 tys. zł i 80 311 tys. zł.

W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii EUR001 o łącznej wartości nominalnej 10 mln EUR. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 04 lutego 2022 r.) a oprocentowanie oparte jest o LIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. wynosiła 43 531 tys. zł.

W dniu 28 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na otwarcie przez Zarząd Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. („Program Emisji”) oraz upoważniła Zarząd Banku do zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank w seriach do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda w ramach Programu Emisji.

W ramach powyższego Programu Bank wyemitował:

- w dniu 27 kwietnia 2016r. obligacje podporządkowane serii P1A o łącznej wartości nominalnej 150 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 16 maja 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. wynosiła 153 500 tys. zł.
- w dniu 29 kwietnia 2016 r. obligacje podporządkowane serii P1B o łącznej wartości nominalnej 70 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (wykup 16 maja 2024 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.09.2016 r. wynosiła 71 565 tys. zł.

	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	1 163 660	896 298
Pożyczka podporządkowana	43 304	42 818
Obligacje serii F	321 919	325 924
Obligacje serii G	192 977	195 555
Obligacje serii I	152 489	150 592
Obligacje serii I1	33 903	33 482
Obligacje Meritum Bank	150 472	147 927
Obligacje serii EUR001	43 531	0
Obligacje serii P1A	153 500	0
Obligacje serii P1B	71 565	0
Zobowiązania podporządkowane	1 163 660	896 298

25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	5 876 623	3 512 859
Kapitał akcyjny	1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy	4 172 359	2 279 843
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 803	184 735
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-7 085	-3 657
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 874	15 215
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-18 291	-6 824
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	4 417	22 039
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	16	0
Zysk roku bieżącego	248 827	309 648
Udziały niekontrolujące	985	1 240
Kapitały razem	5 877 608	3 514 099

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-18 291	-6 824
obligacje skarbowe	-23 017	-8 102
pozostałe instrumenty dłużne	435	-323
Podatek odroczony	4 291	1 601
Wycena instrumentów zabezpieczających	4 417	22 039
IRS	5 453	27 209
Podatek odroczony	-1 036	-5 170
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 874	15 215

26. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pochodne instrumenty zabezpieczające	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30.09.2016 r. i 31.12.2015 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 września 2016 roku wyniosła - 1 294 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 502 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 208 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej.

Instrument finansowy	Poziom hierarchii wartości godziwej	Stan 30.09.2016		Stan 31.12.2015	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	poziom 1	1 285 370	1 285 370	1 750 135	1 750 135
Należności od klientów:	poziom 3	35 088 891	34 006 851	30 907 057	30 324 264
Segment detaliczny (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		173 990	173 990	167 635	167 635
Kredyty konsumpcyjne		9 696 361	9 319 740	8 699 017	8 538 699
Kredyty consumer finance		1 085 204	1 083 440	748 948	755 044
Kredyty na zakup papierów wartościowych		107 124	107 124	119 069	119 069
Kredyty w rachunku karty kredytowej		221 036	221 022	225 629	225 349
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		7 939 174	7 437 152	6 717 911	6 317 227
Pozostałe kredyty hipoteczne		818 209	776 633	896 008	845 181
Pozostałe należności		22 312	22 312	21 097	21 086
Segment biznesowy (wartość bilansowa)					
Kredyty operacyjne		7 931 019	7 827 454	7 308 603	7 306 525
Kredyty samochodowe		43 251	43 251	70 394	70 390
Kredyty inwestycyjne		6 191 164	6 125 323	5 481 578	5 506 929
Skupione wierzytelności (faktoring)		502 095	502 317	376 403	376 403
Należności z tytułu leasingu		325 796	325 796	52 330	52 330
Pozostałe należności		32 156	41 297	22 435	22 397
Należności od banków	poziom 2	656 068	656 068	645 329	645 329
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	607	607	888	888
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	poziom 2	1 007 904	1 007 904	628 332	628 332
Pozostałe aktywa finansowe	poziom 3	268 999	268 999	369 816	369 816
Zobowiązania		38 595 357	38 598 113	34 714 570	34 135 845
Wobec banków	poziom 2				

Depozyty bieżące		0	0	11 012	11 012
Depozyty jednodniowe		0	0	30 701	30 701
Depozyty terminowe		73 309	73 309	197 826	197 826
Emisja własna bankowych papierów wart.		20 152	20 630	32 666	33 008
Pozostałe zobowiązania		124 733	124 733	203 262	203 262
Repo		944 935	944 935	575 561	575 561
<hr/>					
Wobec klientów	poziom 3				
Depozyty bieżące		15 310 537	15 310 537	12 476 267	12 476 267
Depozyty terminowe		19 256 726	19 256 726	18 535 716	18 535 716
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 565 556	2 567 834	2 259 230	1 680 163
Pozostałe zobowiązania		299 409	299 409	392 329	392 329
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	1 163 660	1 163 660	896 298	896 298
Pozostałe zobowiązania finansowe	poziom 3	390 226	390 226	284 193	284 193
Gwarancje finansowe	poziom 3	3 073	3 073	1 060	1 060

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

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

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

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 30.09.2016	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	34 006 851	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38 598 113	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje finansowe	3 073	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

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

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Na dzień 30 września 2016 r. na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności zastosowano konsolidację ostrożnościową (zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.). Na potrzeby zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i użytek kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zostały skonsolidowane Alior Bank S.A. i Alior Leasing sp. z o.o., identycznie jak na koniec 2015 roku.

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

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

Okres 1.01.2016 – 30.09.2016	
Przychody z tytułu odsetek	2 081 113
Koszty z tytułu odsetek	-733 761
Wynik z tytułu odsetek	1 347 352
Przychody z tytułu dywidend	51
Przychody z tytułu prowizji i opłat	412 030
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-170 130
Wynik z tytułu prowizji i opłat	241 900
Wynik handlowy	209 319
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	20 980
Pozostałe przychody operacyjne	43 687
Pozostałe koszty operacyjne	-36 086
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 601
Koszty działania Grupy	-858 265
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-547 863
Podatek bankowy	-87 610
Zysk brutto	333 465
Podatek dochodowy	-85 198
Zysk netto	248 267

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	5 479 930	3 853 305
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	4 572 519	2 975 899
Kapitał uzupełniający Tier II	907 411	877 406
Wymogi kapitałowe	2 731 055	2 457 567
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	2 428 518	2 214 189
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 996	2 520
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	46 326	32 637
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	254 215	208 221
Tier 1	13,39%	9,69%
Współczynnik wypłacalności	16,05%	12,54%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.09.2016 r. i na dzień 31.12.2015 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”).

28. Pozycje pozabilansowe

30.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 260 680	8 941 675
Dotyczące finansowania	8 959 971	7 371 753
Gwarancyjne	1 300 709	1 569 922
Gwarancje dobrego wykonania	339 468	389 028
Gwarancje finansowe	961 241	1 180 894
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	10 260 680	8 941 675

30.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	536	3 161
> 1W ≤ 1M	23 188	12 805
> 1M ≤ 3M	81 852	246 545
> 3M ≤ 6M	132 000	162 675
> 6M ≤ 1Y	220 372	249 422
> 1Y ≤ 2Y	261 797	241 726
> 2Y ≤ 5Y	249 196	275 080
> 5Y ≤ 10Y	308 880	377 746
> 10Y ≤ 20Y	22 888	762
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 300 709	1 569 922

30.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
≤ 1W	1 858 891	2 266 042
> 1W ≤ 1M	67 162	12 145
> 1M ≤ 3M	229 470	307 386
> 3M ≤ 6M	265 629	184 031
> 6M ≤ 1Y	717 741	524 558
> 1Y ≤ 2Y	1 572 370	1 090 516
> 2Y ≤ 5Y	2 216 291	1 963 511
> 5Y ≤ 10Y	1 083 639	419 842
> 10Y ≤ 20Y	723 884	410 826
> 20Y	224 894	192 896
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	8 959 971	7 371 753

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

29. Przejęcie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych

W dniu 26 stycznia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego (SKOK) przez Alior Bank S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK. Zgodnie z art. 74c ust.

4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejścia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejścia przez Alior Bank S.A. SKOK prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Przejęcie SKOK przez Alior Bank S.A. zapewni pełne bezpieczeństwo środków zgromadzonych w przejmowanej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego oraz zapewni członkom SKOK dostęp do szerszej oferty produktowej Alior Banku S.A.

Rozliczenie przejścia SKOK Września nastąpiło zgodnie z MSSF 3. Przejęcie nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejścia SKOK Września przebiegał przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzymał od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych, a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wyniosła 52 534 tys. zł. Poniżej zaprezentowano wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa	
Należności od klientów	96 631
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	11 094
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 790
Pozostałe aktywa	1 617
Razem aktywa	113 132

Pasywa	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	164 385
Pozostałe zobowiązania	2 747
Razem pasywa	167 132

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-54 000
Dotacja	52 534
Wartość firmy	-1 466

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 1 466 tys. zł, Bank dokonał jednorazowego spisania wartości firmy w koszty.

W dniu 26 kwietnia 2016 r. KNF podjęła w decyzję o przejściu Powszechnej SKOK w Knurowie (SKOK Knurów) przez Alior Bank S.A. Z dniem 27 kwietnia 2016 r. zarząd majątkiem SKOK Knurów objął Zarząd Alior Banku S.A. Z dniem 1 czerwca 2016 r. SKOK Knurów została przejęta przez Alior Bank S.A., jako bank przejmujący. Zgodnie z art. 74c ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejścia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejścia przez Alior Bank S.A. SKOK Knurów prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

Rozliczenie przejścia SKOK Knurów nastąpi zgodnie z MSSF 3. Zgodnie z MSSF 3.45 Bank ma 12 miesięcy na ustalenie ostatecznych wartości, proces ten nie został jeszcze zakończony. Przejęcie SKOK Knurów nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejścia SKOK Knurów przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art.

20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, zgodnie z podpisaną umową kwota dotacji wynosi 9 310 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano wstępne wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa na dzień przejęcia	
Należności od klientów	15 134
Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej)	9 691
Pozostałe aktywa	505
Razem aktywa	25 330

Zobowiązania na dzień przejęcia	
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	35 507
Pozostałe zobowiązania	5 943
Razem zobowiązania	41 450

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	-16 120
---	----------------

Dotacja	9 310
Wartość firmy	-6 810

W części nie objętej wsparciem BFG (głównie zobowiązania handlowe) wygenerowana została wartość firmy w kwocie 6 810 tys. zł. Ze względu na wstępne rozliczenie przejęcia Bank dokonał częściowego spisania wartości firmy w koszty w kwocie 3 289 tys. zł.

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa	Stan	Stan
	30.09.2016	31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	943 288	576 534
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	36 630	37 060
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	27 986	14 738
Razem	1 007 904	628 332

Zobowiązania odpowiadające tej kwocie zaprezentowano w nocie 19.

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

	Stan	Stan
	30.09.2016	31.12.2015
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	204 411	159 570
Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA)	133 438	171 406
Razem	337 849	330 976

31. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	40	41
Aktywa, razem	40	41
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	146 218	7 809
Rezerwy	3	
Zobowiązania, razem	146 221	7 809

Na dzień 30.09.2016 r. kwota zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez spółki z Grupy PZU.

Jednostki powiązane	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	12	193
Aktywa, razem	12	193
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	5 908	90 326
Pozostałe zobowiązania	0	60
Zobowiązania, razem	5 908	90 386

Na dzień 31.12.2015 kwota zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez Alior Polska sp. z o.o., Zygmunt Zaleski Sticking oraz Socamil S.A.

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25 110	0
dotyczące finansowania	24 198	0
Gwarancyjne	912	0

Jednostki powiązane	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25	9 191
dotyczące finansowania	25	7 507
Gwarancyjne	0	1 684

Jednostka dominująca i jej spółki zależne	Okres 1.01.2016 - 30.09.2016	Okres 1.01.2015 - 30.09.2015
Koszty z tytułu odsetek	-1 675	0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	23	0
Koszty działania	-1	0
Razem	-1 653	0

Jednostki powiązane	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	0	49
Koszty z tytułu odsetek	-99	-979
Przychody z tytułu opłat i prowizji	0	101
Pozostałe przychody operacyjne	0	59
Koszty działania	0	-23 991
Razem	-99	-24 761

W III kwartałach 2015 r. całość kosztów działania dotyczyła kosztów poniesionych przez Bank na rzecz Alior Polska sp. z o.o. z tytułu wynajmu nieruchomości.

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

Rada Nadzorcza	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	0	5 688
Aktywa, razem	0	5 688

Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	841	19 762
Rezerwy	0	1
Zobowiązania, razem	841	19 763

Rada Nadzorcza	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	50	944
dotyczące finansowania	50	944

Zarząd Banku	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	7 384	7 542
Aktywa, razem	7 384	7 542

Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	6 633	16 755
Rezerwy	0	1
Zobowiązania, razem	6 633	16 756

Zarząd Banku	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	105	595
dotyczące finansowania	105	595

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2016-30.09.2016	Okres 1.01.2015-30.09.2015
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 685*	6 160**
Rada Nadzorcza		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 477***	1 235****

*Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia M. Hucal
**Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia A. Maliszewski
*** Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia N. Lundorf I_IX 2016
**** Zawiera wypłatę odszkodowania dot. zakazu konkurencji po ustaniu zatrudnienia N. Lundorf: VII_IX 2015

33. Sprzedaż wierzytelności

W III kwartałach 2016 r. Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 29 031 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla portfela wyniósł 21 576 tys. zł, a strata na sprzedaży wyniosła 403 tys. zł.

W 2015 r. Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 547 452 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 403 546 tys. zł, a zysk na sprzedaży wyniósł 3 988 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

34. Program opcji menedżerskich

W dniu 13 grudnia 2012 r., na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 r., dokonano wstępnej alokacji warrantów subskrypcyjnych serii A, B i C, uprawniających do obejmowania akcji Banku, zgodnie z uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych,

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie pogramu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013r. Plan motywacyjny objął członków Zarządu oraz grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie byli członkami Zarządu.

Założenia Programu Opcji Menedżerskich przewidywały emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im trzech transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł, w tym:

- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii A, uprawniających posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii D Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW;
- do 1.110.416 warrantów subskrypcyjnych serii B, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.416 akcji serii E Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW;
- do 1.110.417 warrantów subskrypcyjnych serii C, uprawniających ich posiadaczy do objęcia do 1.110.417 akcji serii F Alior Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania Akcji na GPW.

Program Opcji Menedżerskich obowiązywał w latach 2013-2015. Zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku.

W związku z emisją akcji z prawem poboru Rada Nadzorcza w dniu 27 lipca 2016 r. uchwaliła korektę techniczną Programu Opcji Menedżerskich mającą na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych. Korekta polega na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.

Program Premiowy dla Zarządu

W związku z zakończeniem 3-letniego okresu obowiązywania Oryginalnego Programu Motywacyjnego opartego na akcjach Banku, Rada Nadzorcza uchwaliła Program Premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 r.

Celem realizacji Programu jest stworzenie dodatkowych bodźców motywujących jego uczestników do efektywnego wykonania powierzonych obowiązków w szczególności kierowania Bankiem oraz podejmowania wysiłków nakierowanych na dalszy trwały rozwój Banku i jego Grupy Kapitałowej przy jednoczesnym zachowaniu prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Banku, stabilizacji kadry zarządzającej Banku oraz realizacji długoterminowych interesów akcjonariuszy poprzez doprowadzenie do trwałego wzrostu giełdowej wyceny akcji Banku przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu wartości aktywów netto Banku i jego spółek.

Premia zależy od osiągnięcia lub przekroczenia odpowiednich Progów Wyniku Banku oraz realizacji Celów Indywidualnych. Zgodnie z Uchwałą KNF, ocena uwzględnia rezultaty pracy Osoby Uprawnionej z trzech poprzednich lat kalendarzowych. Decyzja o przyznaniu Premii będzie podejmowana biorąc pod uwagę postanowienia Polityki, kryteria finansowe i niefinansowe oraz ocenę wyników całego Banku, a także ocenę wyników Banku w obszarze odpowiedzialności danej Osoby Uprawnionej. Zgodnie z Uchwałą KNF przy decyzji o wypłacie i wysokości Premii Rada Nadzorcza będzie również brać pod uwagę wyniki całego Banku za trzy poprzednie lata kalendarzowe. Premia może zostać wypłacona jeżeli przemawia za tym sytuacja finansowa całego Banku.

Premia stanowić będzie określony procent rocznego wynagrodzenia stałego brutto Osoby Uprawnionej.

Po ustaleniu wysokości Premii będzie ona wypłacana na zasadach określonych poniżej.

- 50% Premii zostanie wypłacone w gotówce w czterech transzach: 40% wypłacone będzie bez odroczenia, 60% zostanie odroczone i wypłacane w kolejnych latach w transzach po 20%,
- 50% Premii zostanie wypłacone w formie instrumentu finansowego motywującego do szczególnej dbałości o długoterminowy interes Banku – akcji "fantomowych". Akcje fantomowe będą spieniężane i wypłacane w 4 transzach: 40% odroczone zostanie na 5 miesięcy, a 60% będzie odroczone i spieniężane w trzech transzach po 20%.

Całość lub część Premii może być również wypłacana w formie warrantów subskrypcyjnych zgodnie z postanowieniami Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki.

W związku z planowanymi zmianami struktury prawno-organizacyjnej Banku polegającymi na przejęciu przez Bank wydzielonej części Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku obejmującej działalność podstawową Banku BPH z wyłączeniem działalności związanej z kredytami hipotecznymi w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych na zasadach określonych w Umowie kupna akcji, Rada Nadzorcza uchwaliła 29 czerwca 2016r zasady bonusu transakcyjnego dla członków Zarządu Banku, w celu zmotywowania w szczególności sposób członków Zarządu Banku do aktywnego współdziałania w procesie przygotowania i przeprowadzenia Transakcji aby zapewnić terminową i zgodną z założeniami strategicznymi realizację Transakcji. Bonus będzie mógł zostać przyznany i wypłacony, jeżeli zostaną

spełnione warunki związane z przeprowadzeniem Transakcji i Fuzji Operacyjnej banków. Wypłata Bonusa nastąpi zgodnie z postanowieniami Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

35. Sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku toczących się w III kw. 2016 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w III kwartale 2016 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

W toczących się w III kw. 2016 r. sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 134 342 tys. zł. oraz 476 845 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

36. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W III kwartale 2016 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

37. Podział zysku za rok 2015 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 30 marca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2015 rok, w łącznej kwocie 311 415 190,78 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2015 rok w całości na kapitał zapasowy.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2015.

38. Zarządzanie ryzykiem

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

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r., opublikowanym w dniu 03 marca 2016 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Ryzyko płynności

Analizę zapadalności/wymagalności aktywów i zobowiązań według terminów kontraktowych na koniec III kw. 2016 r. i na koniec 2015 r. prezentują poniższe tabele (wartości zdyskontowanych przepływów w mln zł).

2016-09-30	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	7 453	967	1 041	1 584	2 614	5 026	10 552	17 345	46 582
Gotówka i Nostro	1 779	0	0	0	0	0	0	0	1 779
Należności od banków	0	15	0	0	0	148	0	0	163
Należności od klientów	5 674	444	1 024	1 149	2 119	3 503	7 690	13 515	35 117
Papiery Wartościowe	0	509	17	435	496	1 375	2 861	2 146	7 839
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 684	1 684
Zobowiązania i kapitały	-16 566	-7 693	-5 688	-3 129	-2 586	-3 017	-1 119	-6 784	-46 582
Zobowiązania wobec banków	0	-1 018	0	0	0	-125	-43	0	-1 186
Zobowiązania wobec klientów	-16 566	-5 729	-5 501	-2 894	-2 314	-1 693	-115	-55	-34 867
Emisje własne	0	0	-187	-235	-272	-1 200	-961	-852	-3 706
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 878	-5 878
Pozostałe zobowiązania	0	-945	0	0	0	0	0	0	-945
Luka bilansowa	-9 113	-6 726	-4 647	-1 545	28	2 008	9 433	10 561	0
Skumulowana luka bilansowa	-9 113	-15 839	-20 485	-22 031	-22 003	-19 994	-10 561	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	3 992	673	403	559	743	415	63	6 849
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-3 989	-678	-404	-549	-736	-413	-62	-6 830
Instrumenty pochodne – netto	0	4	-4	-1	10	7	2	1	19
Linie gwarancyjne i finansowe	9 964	2	38	54	102	74	17	8	10 261
Luka pozabilansowa	9 964	6	34	53	113	81	19	10	10 280
Luka ogółem	852	-6 719	-4 613	-1 492	141	2 089	9 451	10 571	10 280
Luka skumulowana ogółem	852	-5 868	-10 481	-11 973	-11 832	-9 743	-291	10 280	

2015-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
AKTYWA	7 249	519	937	1 314	2 893	4 449	8 469	14 174	40 003
Gotówka i Nostro	2 090	0	0	0	0	0	0	0	2 090
Należności od banków	0	122	0	0	0	184	0	0	306
Należności od klientów	5 160	382	919	1 065	2 322	3 024	6 328	11 722	30 922
Papiery Wartościowe	0	15	17	249	570	1 241	2 141	633	4 867
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 819	1 819
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-13 938	-6 780	-5 391	-4 881	-1 876	-1 534	-1 224	-4 378	-40 003
Zobowiązania wobec banków	-11	-804	0	0	0	-203	-43	0	-1 061
Zobowiązania wobec klientów	-13 927	-5 098	-5 385	-4 622	-1 687	-621	-47	-17	-31 404
Emisje własne	0	0	-6	-259	-189	-710	-1 135	-847	-3 145
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-3 514	-3 514
Pozostałe zobowiązania	0	-878	0	0	0	0	0	0	-878
Luka bilansowa	-6 689	-6 262	-4 454	-3 567	1 017	2 915	7 244	9 795	0
Skumulowana luka bilansowa	-6 689	-12 951	-17 405	-20 972	-19 955	-17 040	-9 795	0	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 455	763	536	1 722	1 108	407	60	7 052
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 428	-753	-551	-1 721	-1 087	-404	-59	-7 002
Instrumenty pochodne – netto	0	27	10	-15	2	22	3	1	50
Linie gwarancyjne i finansowe	8 639	3	9	37	134	98	2	20	8 942
Luka pozabilansowa	8 639	30	19	22	136	120	5	21	8 991
Luka ogółem	1 950	-6 232	-4 435	-3 545	1 153	3 035	7 249	9 817	8 991
Luka skumulowana ogółem	1 950	-4 283	-8 718	-12 263	-11 110	-8 075	-826	8 991	

Ryzyko kredytowe

Należności nieprzeterminowane	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Należności bez utraty wartości	29 916 520	26 170 881
Segment detaliczny	17 711 676	15 558 620
Segment biznesowy	12 204 844	10 612 261
Należności z utratą wartości	259 013	152 849
Segment detaliczny	57 126	37 337
Segment biznesowy	201 887	115 512
Należności nieprzeterminowane	30 175 533	26 323 730

Należności przeterminowane na 30.09.2016

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	2 944 887	378 246	130 193	141 155	782	3 595 263
Segment detaliczny	1 224 422	333 436	14 848	40 724	297	1 613 727
Segment biznesowy	1 720 465	44 810	115 345	100 431	484	1 981 535
Należności z utratą wartości	109 838	94 419	421 664	685 234	6 939	1 318 095
Segment detaliczny	29 052	62 800	217 893	368 715	2 421	680 881
Segment biznesowy	80 786	31 619	203 770	316 520	4 519	637 214
Należności przeterminowane	3 054 725	472 666	551 857	826 389	7 721	4 913 358

Należności przeterminowane na 31.12.2015

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Należności bez utraty wartości	2 807 250	412 737	137 026	100 720	3 372	3 461 105
Segment detaliczny	1 047 724	257 776	49 819	20 449	2 745	1 378 513
Segment biznesowy	1 759 526	154 961	87 207	80 271	627	2 082 592
Należności z utratą wartości	145 409	121 262	329 481	523 603	2 467	1 122 222
Segment detaliczny	55 540	76 767	204 451	282 620	1 466	620 844
Segment biznesowy	89 869	44 495	125 030	240 983	1 001	501 378
Należności przeterminowane	2 952 659	533 999	466 507	624 323	5 839	4 583 327

39. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Nabycie wydzielonej działalności Banku BPH S.A.

W dniu 31 marca 2016 r. Bank podpisał ze zbywcami Banku BPH - GE Investments Poland sp. z o.o., DRB Holdings B.V. oraz Selective American Financial Enterprises, Inc. („Zbywcy Banku BPH”) - Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału, dotyczącą przeprowadzenia transakcji (łącznie „Transakcja”) obejmującej: (i) nabycie przez Bank od Zbywców Banku BPH akcji stanowiących znaczny udział w Banku BPH w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Banku BPH; (ii) podział Banku BPH zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przeprowadzony przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie podziału („Podział”); oraz (iii) emisję nowych akcji Alior Banku na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie

Podziału (tj. za wyjątkiem Alior Banku, Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych).

Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału przewiduje nabycie przez Bank, w dniu rejestracji przez właściwy sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z Podziałem („Dzień Podziału”), Podstawowej Działalności Banku BPH. Podstawowa Działalność Banku BPH stanowi zorganizowaną część przedsiębiorstwa obejmującą wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem Działalności Hipotecznej Banku BPH, składającej się głównie z portfela kredytów hipotecznych Banku BPH (w szczególności wszelkich kredytów hipotecznych w PLN i innych walutach udzielonych na rzecz osób fizycznych na cele mieszkaniowe).

Ponadto, w dniu 1 kwietnia 2016 r., Bank zawarł z Bankiem BPH, przy wsparciu Zbywców Banku BPH, umowę o współpracy przed podziałem („Umowa o Współpracy Przed Podziałem”). Umowa o Współpracy Przed Podziałem określa wstępne warunki i zasady Podziału, w tym ogólne warunki współpracy pomiędzy stronami w sporządzaniu planu Podziału i realizacji Podziału. Umowa o Współpracy Przed Podziałem określa również zasady, na podstawie których uzgodniony zostanie Parytet oraz zasady alokacji aktywów i pasywów Banku BPH do Podstawowej Działalności Banku BPH oraz Działalności Hipotecznej Banku BPH. Zawiera ona również pewne zobowiązania Banku BPH związane z prowadzeniem jego działalności w okresie pomiędzy podpisaniem Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału a Dniem Podziału.

Jednocześnie w dniu 29 kwietnia 2016 r. Alior Bank zawarł z Bankiem BPH umowę outsourcingową dotyczącą obsługi portfela wierzytelności hipotecznych Banku BPH oraz umowę outsourcingową dotyczącą świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A..

Etapy realizacji Transakcji

Transakcja obejmuje następujące główne elementy:

1. przeprowadzenie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji Banku w ofercie publicznej na rzecz obecnych akcjonariuszy Banku z zachowaniem prawa poboru („Oferta na Prawach Poboru”) m.in. w celu sfinansowania Transakcji (zob. punkt „Oferta na Prawach Poboru” poniżej);
2. nabycie znacznego pakietu akcji Banku BPH w drodze publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich pozostałych akcji Banku BPH (zgodnie z art. 74 ust. 1 Ustawy o Ofercie) albo akcji reprezentujących 66% kapitału zakładowego Banku BPH (zgodnie z art. 73 ust. 1 Ustawy o Ofercie) („Wezwanie”) (zob. punkt „Wezwanie” poniżej);
3. opcjonalnie przeprowadzenie przymusowego wykupu akcji Banku BPH, pod warunkiem podjęcia takiej decyzji przez Bank oraz posiadania przez Bank oraz Zbywców Banku BPH po zakończeniu Wezwania akcji Banku BPH stanowiących łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH („Przymusowy Wykup”) (zob. punkt „Przymusowy Wykup” poniżej);
4. przeprowadzenie Podziału zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Bank (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie Podziału w zamian za nowe akcje Banku emitowane na rzecz

akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Banku oraz Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych) (zob. punkt „Podział” poniżej).

Cena

Cena za 87,23% udział Zbywców Banku BPH w Podstawowej Działalności Banku BPH została ustalona na poziomie 1 225 mln zł, z zastrzeżeniem możliwych korekt przeprowadzanych przed zakończeniem Wezwania zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

Dnia 2 sierpnia 2016 r. Bank poinformował o ustaleniu skorygowanej ceny nabycia podstawowej działalności Banku BPH, w wysokości 1 159 645 tys. zł („Skorygowana Cena”). Skorygowana Cena została ustalona zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, w oparciu o wartość księgową aktywów rzeczowych podstawowej działalności Banku BPH według stanu na dzień 30 czerwca 2016 r.

Warunki

Realizacja Transakcji uzależniona była od ziszczenia się warunków zawieszających określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału, które obejmowały w szczególności: (i) uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego; (ii) uzyskanie przez Bank BPH, Alior Bank i Zbywcę stosownych zgód lub decyzji KNF; (iii) zatwierdzenie i podpisanie planu Podziału przez Zarząd Banku BPH oraz Zarząd Alior Banku; (iv) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia emisji nowych akcji Banku w Ofercie na Prawach Poboru; (v) zarejestrowanie przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku; (vi) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia Podziału („Uchwała o Podziale”); (vii) uzyskanie określonych interpretacji podatkowych związanych z podziałem Banku BPH.

23 czerwca 2016 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał bezwarunkową zgodę na dokonanie koncentracji polegającej na nabyciu przez Bank części mienia Banku BPH.

W dniu 30 czerwca 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. działając na podstawie art. 539 §1 i 2 k.s.h., w zw. z art. 4021 k.s.h. po raz drugi zawiadomił o planowanym podziale Banku BPH poprzez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH związanej z prowadzeniem działalności Banku BPH innej niż działalność hipoteczna i jej przeniesienie do Alior Bank, w trybie określonym w art. 529 §1 pkt 4 k.s.h. W Planie Podziału ustalony został następujący parytet wymiany akcji Banku na akcje Alior Banku: za 1 (jedną) akcję w BPH, akcjonariuszowi BPH (z wyjątkiem akcjonariuszy GE przyznane i przydzielone zostanie 0,44 akcji Alior Banku („Parytet Wymiany Akcji”), z zastrzeżeniem korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku wynikającym z oferty publicznej Alior Banku z zachowaniem prawa poboru przed dniem Podziału. Parytet Wymiany Akcji po uwzględnieniu powyższej korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku został ustalony w zaokrągleniu na 0,51.

W dniu 19 lipca 2016 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do zamiaru Alior Banku oraz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. bezpośredniego nabycia przez Alior Bank akcji Banku BPH w liczbie zapewniającej

przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH.

Również w dniu 19 lipca 2016 r. Alior Bank oraz Bank BPH uzyskały decyzję KNF w przedmiocie wydania zezwolenia na Podział Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 k.s.h. przez przeniesienie na Alior Bank części majątku Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem tzw. „działalności hipotecznej Banku BPH”.

Jednocześnie 19 lipca 2016 r. General Electric Company i GE Investments Poland sp. z o. o. uzyskały decyzję KNF stwierdzającą brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec zamiaru stania się podmiotem dominującym wobec Banku BPH od dnia nabycia akcji Banku BPH przez Alior Bank do dnia zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Alior Bank w związku z Podziałem, a następnie ich zamiaru przekroczenia 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH w wyniku Podziału.

W dniu 25 lipca 2016 r. Alior Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Alior Banku w związku z planowanym Podziałem Banku BPH. Podobne zezwolenie w zakresie zmian w statucie zostało pozyskane przez Bank BPH.

W dniu 28 lipca 2016 r. Bank otrzymał ostatnią brakującą interpretację przepisów prawa podatkowego (interpretację indywidualną) związaną z Podziałem Banku BPH.

W dniu 29 lipca 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmiany Statutu Banku oraz podjęło uchwałę w sprawie podziału Banku BPH.

W dniu 5 sierpnia Bank powziął wiadomość o decyzji KNF z dnia 4 sierpnia 2016 r. otrzymanej przez Bank BPH, wydanej na podstawie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, w sprawie zatwierdzenia zmian statutu Banku BPH w związku z planowanym Podziałem Banku BPH w zakresie zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem.

Oferta na Prawach Poboru

5 maja 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego poprzez emisję akcji serii I w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 23 maja 2016 r. jako dnia prawa poboru akcji serii I, przekazania Radzie Nadzorczej kompetencji do wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję, dematerializacji oraz ubiegania się o dopuszczenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji serii I do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu, a także upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu.

18 maja 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony w związku z ofertą publiczną nie więcej niż 220 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda („Akcje Oferowane”) oraz ubieganiem się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcji Oferowanych.

Jednocześnie 18 maja 2016 r. Zarząd Banku ustalił cenę emisyjną w wysokości 38,90 zł za 1 Akcję Oferowaną oraz ilość Akcji Oferowanych w liczbie 56 550 249. Zarząd określił

również ostateczną sumę, o jaką ma być podwyższony kapitał zakładowy Banku, na kwotę 565 502 490 zł, tj. do kwoty 1 292 577 120 zł.

25 maja 2016 r. Alior Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 maja 2016 r., w której KNF zezwolił na zmianę statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii I Banku z zachowaniem prawa poboru.

10 czerwca 2016 r. Zarząd Banku poinformował o dojściu do skutku oferty publicznej i emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł każda. Należycie subskrybowanych i opłaconych zostało 56 550 249 Akcji Oferowanych. W trakcie subskrypcji zostało złożonych 3 973 zapisów w wykonaniu prawa poboru na 56 037 229 Akcje Oferowane oraz 665 zapisów dodatkowych na 33 183 550 Akcje Oferowane. Stopa redukcji zapisów dodatkowych wyniosła 98,5%.

24 czerwca 2016 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy – Krajowego Rejestru Sądowego, dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców prowadzonego dla Banku podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 727 074 630,00 zł do kwoty 1 292 577 120,00 zł w drodze emisji 56 550 249 akcji zwykłych na okaziciela serii I Banku o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

W związku z powyższym ogólna liczba głosów wynikających ze wszystkich wyemitowanych akcji Banku wynosi 129 257 712 głosów, natomiast kapitał zakładowy jest reprezentowany przez 129 257 712 akcji zwykłych Banku o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Do obrotu giełdowego nowe akcje zostały wprowadzone z dniem 1 lipca 2016 r.

Wezwanie

11 lipca 2016 r. Bank ogłosił wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 50 600 821 akcji zwykłych na okaziciela Banku BPH uprawniających do wykonywania 66% ogólnej liczby głosów w Banku BPH.

W dniu 1 sierpnia 2016 r. rozpoczęły się zapisy na sprzedaż akcji Banku BPH w wezwaniu ogłoszonym przez Alior Bank. Zapisy trwały do 16 sierpnia 2016 r. Ostatecznie cena akcji w wezwaniu została ustalona na 31,19 zł.

W dniu 8 sierpnia 2016 r. spełnił się warunek wezwania dotyczący objęcia zapisami złożonymi w odpowiedzi na Wezwanie, tj. co najmniej 37 180 026 akcji Banku BPH uprawniających do, co najmniej, około 48,49% ogólnej liczby głosów w Banku BPH („Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji”). Spełnienie Warunku Dotyczącego Minimalnej Liczby Akcji oznacza, iż wszystkie warunki Wezwania zostały spełnione. Warunek Dotyczący Minimalnej Liczby Akcji został spełniony w wyniku złożenia zapisów na sprzedaż akcji Banku BPH przez GE Investments Poland sp. z o.o. oraz DRB Holdings B.V. w wykonaniu Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału. Zapisy te zostały złożone po spełnieniu się ostatniego z warunków Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału związanego z uzyskaniem wszystkich określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału zgód Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględniając zmiany w tym zakresie na podstawie aneksu do Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału z dnia 8 sierpnia 2016 r.

W okresie pomiędzy zakończeniem wezwania a wcześniejszą z następujących dat: (i) Dzień Podziału oraz (ii) dzień przypadający na sześć miesięcy po zakończeniu Wezwania („Okres

Przejściowy”), Bank zobowiązał się nie wykonywać, bez uprzedniej pisemnej zgody Zbywców Banku BPH, jakichkolwiek praw wynikających z akcji Banku BPH, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. W Okresie Przejściowym Zbywcy Banku BPH pozostaną referencyjnymi akcjonariuszami Banku BPH.

W dniu 19 sierpnia 2016 r. została zawarta transakcja nabycia 46 525 228 akcji Banku BPH, tj. wszystkich akcji Banku BPH objętych zapisami złożonymi w wezwaniu. Rozliczenie transakcji, a tym samym przeniesienie na Alior Bank własności akcji Banku BPH objętych zapisami złożonymi w wezwaniu, nastąpiło w dniu 24 sierpnia 2016 r.

W dniu 25 października 2016 roku Bank w uzupełnieniu do raportu bieżącego Alior Banku nr 52/2016 z dnia 23 czerwca 2016 roku przekazał do publicznej wiadomości informacje dotyczące kosztów związanych z przeprowadzeniem subskrypcji akcji zwykłych na okaziciela serii I.

Łączne koszty poniesione w związku z subskrypcją wyniosły około 59 578 tys. zł.

Wysokość poniesionych kosztów stanowi około 2,71 % wartości subskrypcji.

Natomiast średni koszt przeprowadzenia subskrypcji przypadający na jednostkę papieru wartościowego objętego subskrypcją: 1,28 zł.

Przymusowy Wykup

Zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, Bank mógł, według własnego uznania, przeprowadzić przymusowy wykup (ang. squeeze-out) akcjonariuszy mniejszościowych Banku BPH oraz zażądać od Zbywców Banku BPH, by działali w porozumieniu z Bankiem w związku z przymusowym wykupem, jeżeli po zakończeniu Wezwania Bank oraz Zbywcy Banku BPH będą posiadali akcje stanowiące łącznie co najmniej 90% kapitału zakładowego Banku BPH.

W dniu 20 września 2016 r. Alior Bank, działając w porozumieniu z GE Investments Poland sp. z o.o., Selective American Financial Enterprises, LLC oraz DRB Holdings B.V. (łącznie „Podmioty GE Capital”), ogłosił żądanie przymusowego wykupu akcji Banku BPH S.A. („Bank BPH”) należących do wszystkich pozostałych akcjonariuszy tej spółki („Przymusowy Wykup”). Alior Bank oraz Podmioty GE Capital posiadały łącznie 76 224 988 akcji Banku BPH, reprezentujących około 99,42% kapitału zakładowego Banku BPH oraz ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH. Przedmiotem Przymusowego Wykupu były wszystkie pozostałe akcje Banku BPH, tj. 442 923 akcji Banku BPH, stanowiące około 0,58% kapitału zakładowego Banku BPH i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH („Akcje Objęte Wykupem”). Dzień wykupu został ustalony na 23 września 2016 r., a cena wykupu wynosi 31,19 zł za jedną akcję Banku BPH. W dniu wykupu właściciele Akcji Objętych Wykupem zostali pozbawieni praw z akcji, co nastąpiło w drodze zapisania Akcji Objętych Wykupem na rachunku papierów wartościowych Alior Banku.

Podział

Bank i Zbywcy Banku BPH określili w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału ogólne zasady, na jakich zostanie przeprowadzony Podział, zgodnie z którymi: (i) żadne nowe akcje w kapitale zakładowym Banku nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku; (ii) wszystkie akcje Banku BPH w posiadaniu Banku przestaną istnieć i Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi akcjonariuszami Banku BPH; oraz (iii) akcjonariusze Banku BPH (inni niż Bank oraz Zbywcy Banku BPH oraz podmioty powiązane ze Zbywcami Banku BPH) będący w posiadaniu akcji Banku BPH we właściwym dniu wskazanym w planie Podziału, o ile tacy akcjonariusze

pozostaną w Banku BPH, otrzymają akcje w kapitale zakładowym Banku zgodnie z parytetem wymiany akcji Banku BPH na akcje Banku, ustalonym na potrzeby Podziału.

Plan Podziału uzgodniony i podpisany został 29 kwietnia 2016 r.

W dniu 20 października 2016r. Bank poinformował, że powziął wiadomość o rejestracji w dniu 20 października 2016 r. przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH z kwoty 383 339 555,00 zł do kwoty 148 498 800,00 zł, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwalonego na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH z dnia 28 września 2016 r.

Rejestracja Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH stanowiła tym samym jeden z etapów czynności rejestracyjnych związanych z wydzieleniem do Alior Banku części działalności Banku BPH, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH.

Wskutek Rejestracji Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46 968 051 akcji Banku BPH.

Następnie z dniem 4 listopada 2016r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku z kwoty 1 292 577 120,00 zł do kwoty 1 292 577 630,00 zł w drodze emisji 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych.

Zgodnie z art. 530 § 2 Kodeksu spółek handlowych, wraz z Rejestracją Podwyższenia Kapitału nastąpiło wydzielenie części majątku Banku BPH, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH oraz przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank. Tym samym Podział stał się skuteczny, a Podstawowa Działalność Banku BPH stała się formalnie częścią Alior Banku.

Zarząd Alior Banku wskazał również, iż z uwagi na treść art. 530 § 2 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którym w przypadku przeniesienia części majątku spółki dzielonej (Banku BPH) na istniejącą spółkę (Alior Bank), wydzielenie następuje w dniu wpisu do rejestru podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej (Alior Banku), po zakończeniu przymusowego wykupu akcji Banku BPH (o którym Alior Bank informował w raporcie bieżącym nr 78/2016 z dnia 20 września 2016 r.) Alior Bank zbył 100 akcji Banku BPH na rzecz osoby fizycznej, która stała się mniejszościowym akcjonariuszem Banku BPH. Transakcja ta miała na celu umożliwienie przeprowadzenia podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku poprzez wyemitowanie 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J Alior Banku na rzecz mniejszościowego akcjonariusza Banku BPH, zgodnie z ustalonym parytetem wymiany wynoszącym 0,51 akcji Alior Banku za 1 akcję Banku BPH. Przyjęte rozwiązanie służyło wyeliminowaniu ryzyk prawnych, które mogłyby powstać w razie przeprowadzenia Podziału bez podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku.

Wraz z Rejestracją Podwyższenia nastąpiła rejestracja zmian statutu Alior Banku związanych z Podziałem, obejmujących zmianę postanowień dotyczących wysokości kapitału

zakładowego Alior Banku oraz rozszerzenie przedmiotu działalności Alior Banku, tak by Alior Bank był formalnie uprawniony do kontynuowania działalności Banku BPH w zakresie, w jakim została ona przeniesiona na Alior Bank w wyniku Podziału.

Po Rejestracji Podwyższenia Kapitału ogólna liczba głosów w Alior Banku wynosi 129 257 763.

Alior Bank wystąpił do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. o wyznaczenie dnia referencyjnego oraz o rejestrację w depozycie papierów wartościowych 51 akcji zwykłych na okaziciela serii J. jak również wystąpił o wprowadzenie powyższych akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Na podstawie uchwały nr 740/16 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 8 listopada 2016 r. Zarząd KDPW postanowił zarejestrować 51 (pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii J Banku o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, rejestrowanych w rezultacie dokonania przydziału akcji Banku dokonanego zgodnie z § 217 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, poprzez zamianę akcji Banku BPH na Akcje Podziałowe w stosunku 1:0,51 w związku z podziałem Banku BPH dokonanym w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie części majątku Banku BPH na Bank, w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW oraz nadać im kod PLALIOR00045, pod warunkiem podjęcia decyzji przez spółkę prowadzącą rynek regulowany, tj. Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., o wprowadzeniu Akcji Podziałowych do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który zostały wprowadzone inne akcje Banku oznaczone kodem PLALIOR00045.

Zarejestrowanie Akcji Podziałowych w depozycie papierów wartościowych nastąpi w terminie trzech dni od otrzymania przez KDPW dokumentów potwierdzających podjęcie decyzji GPW, o której mowa powyżej, nie wcześniej jednak niż w dniu wskazanym w tej decyzji jako dzień wprowadzenia Akcji Podziałowych do obrotu na rynku regulowanym.

Jednocześnie Zarząd KDPW postanowił o wyznaczeniu dnia referencyjnego (w rozumieniu § 219 Szczegółowych Zasad Działania KDPW) na potrzeby przydziału Akcji Podziałowych w zamian za akcje Banku BPH na dzień 9 listopada 2016 r.

Dodatkowe umowy związane z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału

W dniu podpisania Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału Bank zawarł z GE Capital US Holdings, Inc. również umowę dotyczącą kontynuacji przez okres przejściowy przewidziany w tejże umowie świadczenia na rzecz Podstawowej Działalności Banku BPH przez podmioty z grupy General Electric określonych usług związanych z aplikacjami, prawami dostępu, zagadnieniami IT oraz operacyjnym wsparciem.

Ponadto, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału uzgodniono, iż zostaną zawarte następujące umowy: (i) umowa outsourcingowa dotycząca obsługi Działalności Hipotecznej Banku BPH przez Bank; (ii) umowa outsourcingowa dotycząca świadczenia usług IT przez Bank na rzecz Banku BPH oraz (iii) umowy najmu dotyczące korzystania z powierzchni biurowej Banku przez Bank BPH. Dodatkowo, zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, następujące umowy zostaną zawarte przez Bank z właściwymi stronami w Dniu Podziału: (i) umowa o tymczasowych licencjach na znaki towarowe grupy GE Capital, które mają być wykorzystywane przez Podstawową Działalność Banku BPH aż do czasu zakończenia rebrandingu oraz (ii) umowa licencyjna dotycząca wykorzystywania przez Podstawową Działalność Banku BPH określonej własności intelektualnej grupy GE Capital.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Bank zawarł z Bankiem BPH S.A: (i) umowę outsourcingową dotyczącą obsługi portfela wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A. („Ops SLA”) oraz (ii) umowę outsourcingową dotyczącą świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. („IT SLA”) (łącznie „Umowy”).

IT SLA dotyczy świadczenia usług informatycznych na rzecz Banku BPH S.A. niezbędnych Bankowi BPH S.A. do prowadzenia jego działalności w dotychczasowy sposób po przeniesieniu platformy informatycznej Banku BPH S.A. na rzecz Banku jako części Podstawowej Działalności Banku BPH. Usługi informatyczne będą obejmowały: (i) usługi wspierające procesy biznesowe Banku BPH S.A., (ii) usługi wspierające procesy informatyczne Banku BPH S.A., (iii) usługi wsparcia użytkowników oraz (iv) usługi doraźne i projektowe. Bank będzie zobowiązany do utrzymywania dedykowanej platformy IT dla celów świadczenia usług na podstawie IT SLA.

Ops SLA dotyczy świadczenia szeroko rozumianych usług administracyjnych i operacyjnych dotyczących obsługi portfela hipotecznego zatrzymywanego przez Bank BPH S.A. po podziale i przeniesieniu Podstawowej Działalności Banku BPH na rzecz Banku.

Zgodnie z Umowami Bank otrzyma zwrot kosztów faktycznie poniesionych w związku ze świadczeniem usług, obliczonych według uzgodnionej metodyki („Koszty”). Ponadto, corocznie Bank otrzyma wynagrodzenie płatne w 12 ratach. W przypadku umowy IT SLA roczne wynagrodzenie ustalono jako zryczałtowaną kwotę w wysokości 1 960 000 zł. W przypadku Ops SLA roczne wynagrodzenie będzie równe 10% Kosztów poniesionych w danym roku (wynagrodzenie marżowe). Wartość wynagrodzenia w całym okresie obowiązywania Ops SLA nie jest możliwa do precyzyjnego określania ze względu na zmienną wysokość ponoszonych Kosztów i przewidywania Banku, że wartość rocznego wynagrodzenia w kolejnych latach będzie ulegała zmniejszeniu w porównaniu do wynagrodzenia za pierwszy rok obowiązywania Ops SLA w konsekwencji optymalizacji Kosztów.

Wynagrodzenie Banku może ulegać zmianom stosownie do rzeczywistego poziomu świadczenia usług objętych Umowami. W razie przekroczenia przez Bank uzgodnionego poziomu świadczenia usług, wynagrodzenie roczne może ulec zwiększeniu nawet dwukrotnie. W przypadku niedotrzymania uzgodnionego poziomu świadczonych usług zastosowanie znajdą kary umowne obniżające wynagrodzenia Banku, jednak o nie więcej niż wysokość rocznego wynagrodzenia.

Usługi objęte Umowami będą świadczone od dnia rejestracji podziału i przeniesienia Podstawowej Działalności Banku BPH do Banku („Dzień Wejścia w Życie”). W umowie Ops SLA ustanowiono ponadto warunek zawieszający, którym jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na outsourcing przez Bank BPH S.A. do Banku usług objętych umową Ops SLA lub potwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego, że taka zgoda nie jest wymagana.

Obydwie Umowy zostały zawarte na czas określony i wygasną: (i) po pełnym rozliczeniu wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A.; lub (ii) po upływie 30 (trzydziestu) lat po Dniu Wejścia w Życie, zależnie od tego które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Każda z Umów może zostać rozwiązana wcześniej, w tym: (a) w przypadku Banku BPH S.A. w razie: (i) zmiany kontroli na Bankiem BPH S.A., przez którą rozumie się również zbycie 50% portfela wierzytelności hipotecznych; (ii) niedającego się naprawić naruszenia Umowy przez Bank; (iii) otrzymania złożonej przez podmiot zewnętrzny w dobrej wierze oferty przejścia usług

świadczonych na podstawie danej umowy, przy czym do takiego rozwiązania umowy nie może dojść przed 31 grudnia 2018 roku; (iv) wzrostu Kosztów o 15% (z wyjątkiem przypadków, gdy wynika on ze stosowania się to wymagań nadzoru lub zmian w przepisach prawa) w porównaniu to poziomowi Kosztów za pierwszy rok świadczenia usług na podstawie danej umowy; (b) w przypadku Banku w razie: (i) naruszenia Umowy przez Bank BPH S.A, które nie zostanie naprawione przez okres 30 dni; (ii) złożenia wypowiedzenia drugiej z Umów.

Gwarancja GE Capital Global Holdings, LLC

Wykonanie zobowiązań Zbywców Banku BPH wynikających z Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału jest gwarantowane przez GE Capital Global Holdings, LLC.

Uzasadnienie strategiczne Transakcji

Nabycie podstawowej działalności Banku BPH wpisuje się w strategię rozwoju Alior Banku, która przewiduje wzrost w oparciu o rozwój organiczny i akwizycje, w połączeniu z osiągnięciem wysokiego poziomu zwrotu z kapitału. W wyniku przejęcia wydzielonej części Banku BPH, Alior Bank awansuje na 9. pozycję największych banków w Polsce pod względem posiadanych aktywów. Transakcja przybliży Alior Bank do realizacji strategicznego celu dołączenia do grona 5-6 największych banków w Polsce w ciągu kolejnych kilku lat.

Pozostałe istotne wydarzenia

- W dniu 1 lipca 2016 r. Alior Bank S.A. przekazał do wiadomości publicznej kwoty wydatków związanych z przeprowadzeniem subskrypcji obligacji serii P1A i P1B. Łączne wydatki poniesione w związku z subskrypcją obligacji serii P1A i P1B wyniosły 666,5 tys. zł. Wydatki związane z pracami nad przygotowaniem programu emisji obligacji oraz prospektu emisyjnego, Bank ujmuje w kosztach w okresie trwania programu emisji, tzn. w ciągu 12 miesięcy od dnia zatwierdzenia prospektu emisyjnego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Pozostałe dotychczas poniesione wydatki dotyczące oferty obligacji zostały ujęte jednorazowo w rachunku zysków i strat. Średni koszt przeprowadzenia subskrypcji przypadający na jednostkę papieru wartościowego objętego subskrypcją, obliczony jako iloraz: (i) łącznych kosztów emisji obligacji serii P1A i P1B oraz (ii) łącznej liczby obligacji serii P1A i P1B, wyniósł ok. 3,03 zł.
- W dniu 1 lipca 2016 r. nastąpiło wypowiedzenie Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nieruchomości w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”) udzielonej przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń ("Gwarant") oraz udzielonej Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań Gwaranta ("Kontrgwarancja"). Gwarancja została rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym, a Kontrgwarancja z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Kontrgwarancji wiąże się z obowiązkiem zapłaty dodatkowego wynagrodzenia w kwocie 1 500 tys. zł. Bank nie będzie zobowiązany do zapłaty wynagrodzenia za okres przypadający po rozwiązaniu Gwarancji i Kontrgwarancji (z zastrzeżeniem obowiązku zapłaty wynagrodzenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym). W związku z emisją z prawem poboru jaka miała miejsce w czerwcu 2016 roku Bank zapewnił odpowiedni poziom kapitałów pozwalający na kontynuowanie działalności z pominięciem ww. umów.

- W dniu 27 lipca 2016 r. Bank zawarł z Telekom Romania Mobile Communications S.A. umowy dotyczące znaków towarowych, tym samym wypełniając ostatni warunek przewidziany w umowie o współpracy w zakresie świadczenia przez Telekom Romania Mobile Communications S.A. usług pośrednictwa finansowego, zawartej przez strony w dniu 7 sierpnia 2015 r.
- Dnia 16 września 2016 r. Zarządu Banku podjął uchwałę o odstąpieniu z dniem 16 września 2016 r. od przeprowadzania, na podstawie prospektu, dalszych ofert publicznych niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela emitowanych w ramach publicznego programu emisji obligacji podporządkowanych do maksymalnej wartości 800.000.000 oraz ubiegania się, na podstawie prospektu, o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym dalszych niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela emitowanych w ramach Programu. Powyższa decyzja wynika z braku zamiaru emitowania w najbliższym okresie przez Bank dalszych podporządkowanych obligacji w ofertach publicznych na podstawie Prospektu.
- W związku ze złożeniem w dniu 6 września 2016 r. przez Bank oferty przeprowadzenia transakcji obejmującej nabycie przez Bank od Raiffeisen Bank International AG („RBI”) wydzielonej, podstawowej działalności bankowej Raiffeisen Bank Polska S.A. („Podstawowa Działalność RBPL”), w dniu 21 września 2016 r. Bank rozpoczął okres wyłącznych negocjacji z RBI w sprawie przeprowadzenia transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL. Zarząd Banku zwraca uwagę, iż rozpoczęcie opisanych wyżej negocjacji z RBI nie oznacza, iż transakcja nabycia Podstawowej Działalności RBPL dojdzie do skutku.

40. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41. Program Emisji Obligacji

Alior Bank S.A. posiada program emisji obligacji własnych o wartości maksymalnej 2 000 000 000 złotych ustanowiony na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r. („Program Emisji”), o czym Bank informował w raporcie bieżącym 68/2015 z 10 sierpnia 2015 r. Program Emisji został ustanowiony w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach i zastąpił poprzedni program emisji obligacji zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2013 z dnia 18 marca 2013 roku, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 r. Rodzaj obligacji, tryb oferty i szczegółowe warunki emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, ustalane są przez Zarząd Banku w drodze uchwał.

Do dnia 30 września 2016 r. w ramach Programu Emisji Bank przeprowadził emisje następujących serii obligacji:

Nazwa serii	Nazwa skrócona	Wartość serii (zł)	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
I	ALR1221	150 000 000	2015-12-04	2021-12-06	BS ASO, GPW ASO
II	ALR1221	33 350 000	2015-12-04	2021-12-06	BS ASO, GPW ASO

W dniu 28 grudnia 2015 r. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II kwoty 183 350 000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzonych emisji obligacji podporządkowanych serii I oraz I1.

42. Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych

- W dniu 28 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na otwarcie przez Zarząd Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. („Publiczny Program Emisji”) oraz upoważniła Zarząd Banku do zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank w seriach do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda w ramach Publicznego Programu Emisji.
 - łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji nie przekroczy kwoty 800 000 000 zł;
 - Obligacje będą emitowane i oferowane w seriach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego podstawowego przygotowanego w związku z Publicznym Programem Emisji;
 - Okres zapadalności obligacji emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji wynosić będzie od 5 do 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji;
 - Świadczenia wynikające z obligacji będą miały wyłącznie charakter pieniężny;
 - Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach;
 - Obligacje nie będą miały postaci dokumentu i będą rejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy o obrocie na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. lub spółką, o której mowa w art. 5 ust. 10 Ustawy o obrocie, w przypadku przekazania jej przez KDPW wykonywania czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie;
 - Warunki emisji każdej serii obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1);
 - Zarząd Banku będzie się ubiegał o dopuszczenie i wprowadzenie obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „GPW”) w ramach systemu Catalyst lub wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW lub BondSpot S.A. w ramach systemu Catalyst.
- Jednocześnie Rada Nadzorcza upoważniła Zarząd Banku do określania ostatecznych warunków emisji poszczególnych serii obligacji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Publicznego Programu Emisji.
- Publiczny Program Emisji umożliwi emisję obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w związku z podwyższeniem od 1 stycznia 2016 r. minimalnych wymogów kapitałowych dla banków, zgodnie z pismem KNF z dnia 22 października 2015 r. Od 1 stycznia 2016 r. zgodnie z zaleceniem banki mają utrzymywać współczynniki kapitałowe na poziomie co najmniej 13,25% w przypadku TCR oraz 10,25% dla Tier 1.

W dniu 12 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z: (i) ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji oraz (ii) zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do 800 000 Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach systemu Catalist.

- Obligacje wyemitowane w ramach Programu zostały opisane w nocie 24
- W dniu 16 września 2016 r. Zarząd Banku podjął uchwałę oraz przekazał do wiadomości publicznej (raport bieżący nr 77/2016) informację o odstąpieniu od przeprowadzania dalszych ofert publicznych obligacji oraz ubiegania się o dopuszczenie dalszych obligacji do obrotu na rynku regulowanym na podstawie ww. prospektu. Zgodnie z treścią raportu decyzja wynika z braku zamiaru emitowania w najbliższym okresie przez Bank dalszych podporządkowanych obligacji w ofertach publicznych na podstawie ww. prospektu. Dla uniknięcia wątpliwości, Zarząd Banku potwierdził, że decyzja nie oznacza utraty ważności przez Publiczny Program Emisji, ma zaś na celu doprowadzenie do wygaśnięcia ważności ww. prospektu.

43. Rating

W ramach przygotowania pierwszej oferty publicznej, Alior Bank S.A. zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 r. działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową.

W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu ma poziomie BB z perspektywą stabilną. Rating utrzymany został na niezmiennym poziomie zgodnie z oceną nadaną w dniu 12 kwietnia 2016 r.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch

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

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

44. Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Bank identyfikuje następujące czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki finansowe Banku w perspektywie najbliższych miesięcy:

- 1) W dniu 1 lutego 2016 r. Grupa Alior Banku zaczęła podlegać nowemu podatkowi nałożonemu na pewne instytucje finansowe, w tym banki. W nowym prawie podatkowym wprowadzenie tego podatku nie może stanowić podstawy do zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych realizowanych na podstawie umów zawartych przed datą wejścia w życie nowego prawa podatkowego, co ogranicza możliwość uwzględnienia tego nowego podatku przez Grupę Alior Banku w cenie usług świadczonych obecnym klientom. Dodatkowe obciążenie z tytułu powyższego podatku za 3 kwartały 2016 r. wyniosło 87,6 mln zł.
Każda potencjalna zmiana w prawie podatkowym dotycząca ww. podatku, polegająca na zwiększeniu jego stawki lub zwiększająca wartość podstawy opodatkowania poprzez zmianę istniejących wyłączeń będzie powodowała pogłębienie jego negatywnego wpływu na wyniki finansowe osiągnane przez Bank.
- 2) Grupa Alior Banku prowadziła w ostatnich latach działalność w otoczeniu niskich stóp procentowych, co ograniczyło możliwości Grupy w zakresie osiąganego poziomu marży odsetkowej netto. Skala negatywnych tendencji mających wpływ na poziom osiąganego marży odsetkowej netto może ulec zwiększeniu, jeśli Rada Polityki Pieniężnej podejmie decyzję o kolejnej obniżce głównych stóp procentowych na przełomie 2016 / 2017 r. W takim przypadku do chwili podjęcia kroków kompensujących marża odsetkowa netto Grupy Alior Banku może ulec dalszemu obniżeniu, co miałyby niekorzystny wpływ na wyniki działalności Grupy Alior Banku.
- 3) Skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależy również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku. Portfel kredytowy Banku obejmuje zaangażowanie związane z finansowaniem kilkunastu projektów realizowanych przez firmy funkcjonujące na rynku odnawialnych źródeł energii. Na dzień 30 września 2016 r. żaden z ww. projektów nie posiada zaległości w obsłudze zobowiązań. Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową ww. podmiotów, zmiany regulacyjne oraz sytuację rynkową branży. Dzięki konserwatywnym strukturom finansowania stosowanym przez Bank większość projektów posiada perspektywiczną zdolność do spłaty zobowiązań. Pogorszenie kondycji kredytobiorców funkcjonujących na ww. rynku może w przyszłości spowodować konieczność utworzenia przez Bank odpisów
- 4) Sukces Grupy Alior Banku polegający m.in. na realizacji strategii polegającej na utrzymywaniu wysokich wolumenów sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych), przy generowaniu możliwie wysokiej marży odsetkowej netto i akceptowalnych, zarządalnych kosztów ryzyka, będzie istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki działalności i sytuację finansową Grupy Alior Banku na przełomie 2016 / 2017 r.
- 5) Przejęcie wydzielonej części Banku BPH doprowadzi do zwiększenia kosztów działania Alior Banku i tym samym będzie miało wpływ na wyniki finansowe za 2016 r. i kolejne okresy.
Łączna wartość ww. kosztów poniesionych przez Bank w III kwartale wyniosła 11,4 mln zł. Wartość kosztów, które zostaną poniesione w związku z przejęciem wydzielonej

części Banku BPH w całym 2016 r. nie jest obecnie możliwa do precyzyjnego ustalenia, gdyż zależy od czynników, które będą miały miejsce w IV kwartale 2016 r.

Jednocześnie na poziom prezentowanych wyników w kolejnych miesiącach będzie miało wpływ połączenie Alior Banku i wydzielonej części Banku BPH. Fakt ten istotnie zmieni dotychczas raportowane w sprawozdaniach finansowych dane w związku ze skokowym wzrostem prowadzonej skali działania.

Nie bez znaczenia na wyniki finansowe banku w kolejnych miesiącach będzie miała również efektywność i terminowość procesów realizowanych w związku z połączeniem Alior Banku z Bankiem BPH. Sprawne przeprowadzenie połączenia pozwoli na osiągnięciu planowanych synergii przy utrzymaniu kosztów integracji na zakładanym poziomie.

45. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych oraz badania rocznych sprawozdań finansowych zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.



Śródroczny skrócony jednostkowy
raport finansowy
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2016 r.

Spis treści

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	3
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
1. Podstawa sporządzenia	7
2. Zasady rachunkowości	8
3. Pozycje pozabilansowe	8
4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	8
5. Zdarzenia istotne dla działalności Banku po dacie bilansowej	9

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 01.07.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	722 630	2 078 127	613 793	1 764 010
Koszty z tytułu odsetek	-233 478	-733 509	-230 840	-665 621
Wynik z tytułu odsetek	489 152	1 344 618	382 953	1 098 389
Przychody z tytułu dywidend	17	51	22	64
Przychody z tytułu prowizji i opłat	136 239	411 093	144 976	405 363
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-59 561	-170 107	-55 867	-153 146
Wynik z tytułu prowizji i opłat	76 678	240 986	89 109	252 217
Wynik handlowy	78 057	208 818	58 032	193 851
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	214	20 980	3 145	7 490
Pozostałe przychody operacyjne	13 708	43 654	15 832	65 815
Pozostałe koszty operacyjne	-13 006	-36 051	-1 451	-30 051
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	702	7 603	14 381	35 764
Koszty działania banku	-292 569	-845 930	-259 206	-775 680
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-197 598	-544 728	-173 087	-477 226
Podatek bankowy	-34 680	-87 610	0	0
Zysk brutto	119 973	344 788	115 349	334 869
Podatek dochodowy	-30 540	-86 936	-23 717	-64 774
Zysk netto	89 433	257 852	91 632	270 095
Zysk netto	89 433	257 852	91 632	270 095
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 257 712	93 139 852	72 682 052	71 878 989
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,69	2,77	1,26	3,76
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,68	2,68	1,21	3,60

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 01.07.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.07.2015- 30.09.2015	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Zysk netto	89 433	257 852	91 632	270 095
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-10 578	-29 073	31 713	-12 437
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	16	16	0	0
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-3 604	-11 467	3 599	-10 569
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-4 450	-14 157	4 443	-13 048
Podatek odroczony	846	2 690	-844	2 479
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-6 990	-17 622	28 114	-1 868
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów Zabezpieczających	-8 630	-21 756	34 709	-2 306
Podatek odroczony	1 640	4 134	-6 595	438
Razem dochody całkowite netto	78 855	228 779	123 345	257 658

Noty przedstawione na stronach 7-10 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Kasa i środki w banku centralnym	1 285 370	1 750 135
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	309 940	390 569
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 394 477	4 253 119
Pochodne instrumenty zabezpieczające	62 131	139 578
Należności od banków	654 210	642 540
Należności od klientów	35 104 928	30 913 990
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 007 904	628 332
Rzeczowe aktywa trwałe	212 741	227 633
Wartości niematerialne	369 504	379 820
Inwestycje w jednostkach zależnych	53 147	21 975
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	607	888
Przedpłata na poczet zakupu akcji BPH	1 464 933	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	381 549	274 015
Odroczone	381 549	274 015
Pozostałe aktywa	292 668	386 825
AKTYWA RAZEM	46 594 109	40 009 419

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	232 566	310 180
Zobowiązania wobec banków	1 163 010	1 051 028
Zobowiązania wobec klientów	37 434 769	33 674 676
Rezerwy	12 055	9 801
Pozostałe zobowiązania	670 044	526 393
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	25 070	21 776
Bieżące	25 070	21 776
Zobowiązania podporządkowane	1 163 660	896 298
Zobowiązania, razem	40 701 174	36 490 152
Kapitał własny	5 892 935	3 519 267
Kapitał akcyjny	1 292 577	727 075
Kapitał zapasowy	4 171 470	2 280 668
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 874	15 215
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	16	0
Zysk bieżącego roku	257 852	311 415
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	46 594 109	40 009 419

Noty przedstawione na stronach 7-10 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2016 - 30.09.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jed. działających za granicą	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.	727 075	2 280 668	184 894	15 215	0	0	311 415	3 519 267
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	-	311 415	-311 415	0
Dochody całkowite	-	-	-	-29 089	16	-	257 852	228 779
zysk netto	-	-	-	-	-	-	257 852	257 852
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-29 089	16	-	-	-29 073
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	311 415	-	-	-	-311 415	-	0
Wpływy z emisji akcji	565 502	1 579 387	-	-	-	-	-	2 144 889
Stan 30 września 2016 r.	1 292 577	4 171 470	184 894	-13 874	16	0	257 852	5 892 935

Okres 1.01.2015- 30.09.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 167	21 426	0	337 030	3 017 804
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	337 030	-	-	-	- 337 030	0
Dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	270 095	257 658
zysk netto	-	-	-	-	-	270 095	270 095
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-12 437	-	-	-12 437
Świadczenia w formie akcji	-	-	2 663	-	-	-	2 663
Wpływy z emisji akcji	27 291	168 241	-	-	-	-	195 532
Stan 30 września 2015 r.	727 075	2 280 668	186 830	8 989	0	270 095	3 473 657

Noty przedstawione na stronach 7- 10 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	344 788	334 869
Korekty :	-1 578 165	67 312
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	632	-798
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	68 158	105 322
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14 611	4 350
Zmiana stanu rezerw	2 254	517
Świadczenia w formie akcji	0	2 663
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-4 148 407	-2 833 161
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	-1 141 358	-1 046 611
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	80 629	112 317
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-379 572	460 876
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	77 447	-43 211
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	281	-65
Zmiana stanu pozostałych aktywów	94 157	-2 335
Zmiana stanu depozytów	3 385 297	3 240 520
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	306 326	628 959
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-77 614	-56 011
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	0	-4 359
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	323 587	-363 760
Podatek zapłacony	-184 593	-137 901
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 233 377	402 181
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-1 550 188	-501 698
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-24 350	-64 089
Nabycie wartości niematerialnych	-29 733	-74 850
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-31 172	-362 759
Przedpłata na poczet zakupu akcji BPH	-1 464 933	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	4 037	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	4 037	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 546 151	-501 698
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-40 012	-216 250
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-194 977
Splata odsetek -zobowiązania podporządkowane	-40 012	-21 273
Wpływy z działalności finansowej:	2 408 976	388 482
Wpływy z emisji akcji	2 144 889	195 532
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	264 087	192 950
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	2 368 964	172 232
Przepływy pieniężne netto, razem	-410 564	72 715
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-10 874	3 201
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentów gotówki	-410 564	72 715
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 202 212	1 456 273
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 791 648	1 528 988
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 182 013	1 347 855
Koszty odsetkowe zapłacone	-753 140	-393 717

Noty przedstawione na stronach 7- 10 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2015 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W jednostkowym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. Grupa zdecydowała o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z IRS. W jednostkowym sprawozdaniu rocznym za 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji IRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w skróconych śródrocznych jednostkowych sprawozdaniach finansowych za I, II i III kwartał 2015 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany było zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną. W związku z powyższym, w niniejszym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za III kwartał 2016 r. dokonano przekształcenia danych porównawczych za III kwartał 2015 r., co prezentuje poniższa tabela:

Skrócony śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.09.2015		Zmiana		Dane przekształcone 30.09.2015	
	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres	Okres
	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2015-30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	552 758	1 556 346	61 035	207 664	613 793	1 764 010
Koszty z tytułu odsetek	-166 708	-455 711	-64 132	-209 910	-230 840	-665 621
Wynik z tytułu odsetek	386 050	1 100 635	-3 097	-2 246	382 953	1 098 389
Wynik handlowy	54 935	191 605	3 097	2 246	58 032	193 851

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za III kwartał 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2016 r.,

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe

sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 r. do 30.09.2016 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2016r.

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 2016 r.

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

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., opublikowanym w dniu 03 marca 2016 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A. z wyjątkiem zmian opisanych w pkt 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Podmioty zależne wyceniane są według kosztu nabycia.

3. Pozycje pozabilansowe

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

4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocy 31 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego raportu finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Aktywa		
Należności od klientów	341 833	59 263
Pozostałe aktywa	4 239	409
Aktywa, razem	346 072	59 672
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	7 408	11 134
Rezerwa	90	0
Pozostałe zobowiązania	73	0
Zobowiązania, razem	7 571	11 134

Jednostki zależne	Okres 01.01.2016- 30.09.2016	Okres 01.01.2015- 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	3 098	323
Koszty z tytułu odsetek	-49	-186
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 343	3
Koszty działania	-2 009	-1 989
Razem	3 383	-1 849

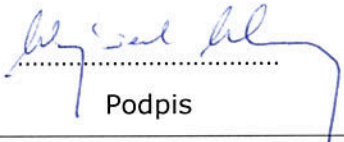
Jednostki zależne	Stan 30.09.2016	Stan 31.12.2015
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	126 963	0
dotyczące finansowania	126 963	0

5. Zdarzenia istotne dla działalności Banku po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt. 39.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

08.11.2016 Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



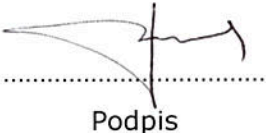
Podpis

08.11.2016 Małgorzata Bartler
Wiceprezes Zarządu




Podpis

08.11.2016 Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

08.11.2016 Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu



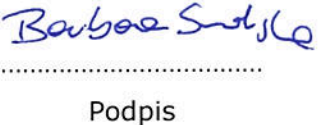
Podpis

08.11.2016 Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



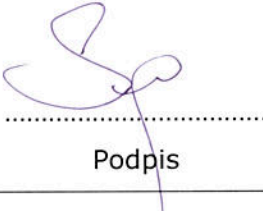
Podpis

08.11.2016 Barbara Smalska
Wiceprezes Zarządu



Podpis

08.11.2016 Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis
