



Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2017 r.

## Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2017 - 31.03.2017	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2016 - 31.03.2016	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	640 385	1 946 049	412 494	55,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 258	331 134	87 261	57,3%
Wynik handlowy i pozostały	90 293	403 515	79 538	13,5%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-211 616	-799 887	-175 745	20,4%
Koszty działania	-489 266	-1 566 560	-276 614	76,9%
Zysk brutto	117 527	691 414	106 261	10,6%
Zysk netto	82 405	618 077	80 102	2,9%
Przepływy pieniężne netto	406 394	-492 969	-1 224 681	-133,2%
Należności od klientów	48 402 943	46 278 414	32 738 033	47,8%
Zobowiązania wobec klientów	50 516 894	51 368 701	35 802 241	41,1%
Kapitały własne	6 312 724	6 202 913	3 601 592	75,3%
Aktywa razem	60 419 868	61 209 545	42 025 695	43,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,64	6,05	1,11	-42,6%
Współczynnik wypłacalności	14,40%	13,65%	13,51%	6,6%
Tier 1	12,15%	11,29%	10,57%	14,9%

	W tys. EUR			
	1.01.2017 - 31.03.2017	1.01.2016 - 31.12.2016	1.01.2016 - 31.03.2016	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	149 305	444 740	94 698	57,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	32 002	75 676	20 033	59,7%
Wynik handlowy i pozostały	21 052	92 217	18 260	15,3%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-49 338	-182 802	-40 346	22,3%
Koszty działania	-114 072	-358 014	-63 503	79,6%
Zysk brutto	27 401	158 012	24 395	12,3%
Zysk netto	19 213	141 252	18 389	4,5%
Przepływy pieniężne netto	94 750	-112 661	-281 155	-133,7%
Należności od klientów	11 470 435	10 460 763	7 669 861	49,6%
Zobowiązania wobec klientów	11 971 395	11 611 370	8 387 743	42,7%
Kapitały własne	1 495 977	1 402 105	843 780	77,3%
Aktywa razem	14 318 183	13 835 792	9 845 772	45,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,15	1,38	0,26	-42,8%
Współczynnik wypłacalności	14,40%	13,65%	13,51%	6,6%
Tier 1	12,15%	11,29%	10,57%	14,9%

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

- a) na dzień 31.03.2017 r.
  - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2017 r. - 4,2198;
  - 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 - 4,2891;
- b) na dzień 31.12.2016 r.
  - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2016 r. - 4,4240;
  - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,3747;
- c) na dzień 31.03.2016 r.
  - pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2016 r. - 4,2684;
  - 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 - 4,3559;



Śródroczny skrócony skonsolidowany  
raport finansowy  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartały 2017 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 .....	14
3. Segmenty działalności .....	19
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	22
4. Wynik z tytułu odsetek .....	22
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	23
6. Wynik handlowy.....	23
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	24
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	24
9. Koszty działania Grupy .....	24
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw .....	25
11. Podatek dochodowy.....	25
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	26
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej .....	26
13. Kasa i środki w Banku centralnym .....	26
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	26
15. Należności od klientów .....	29
16. Należności od banków.....	32
17. Pozostałe aktywa .....	33
18. Zobowiązania wobec klientów .....	34
19. Zobowiązania wobec banków .....	35
20. Rezerwy.....	36
21. Pozostałe zobowiązania.....	37
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	37
23. Rachunkowość zabezpieczeń.....	41
24. Zobowiązania podporządkowane .....	41
25. Kapitał własny .....	43
26. Wartość godziwa .....	44
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 .....	48
28. Pozycje pozabilansowe.....	49
29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	50
30. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	50
31. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających .....	52
32. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej .....	53
33. Sprawy sporne.....	54

34.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	54
35.	Podział zysku za rok 2016 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....	54
36.	Zarządzanie ryzykiem .....	54
37.	Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku .....	57
38.	Prognozy finansowe .....	58
39.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji .....	58
40.	Rating .....	59
41.	Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	60
42.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego .....	60

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

### Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Przychody z tytułu odsetek		893 381	663 242
Koszty z tytułu odsetek		-252 996	-250 748
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>640 385</b>	<b>412 494</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		215 317	137 970
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-78 059	-50 709
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>137 258</b>	<b>87 261</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>6</b>	<b>72 899</b>	<b>58 317</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7</b>	<b>454</b>	<b>10 610</b>
Pozostałe przychody operacyjne		32 319	15 215
Pozostałe koszty operacyjne		-15 379	-4 604
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>16 940</b>	<b>10 611</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>9</b>	<b>-489 266</b>	<b>-276 614</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>10</b>	<b>-211 616</b>	<b>-175 745</b>
<b>Podatek bankowy</b>		<b>-49 527</b>	<b>-20 673</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>117 527</b>	<b>106 261</b>
Podatek dochodowy	11	-35 122	-26 159
<b>Zysk netto</b>		<b>82 405</b>	<b>80 102</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		82 361	80 227
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		44	-125
<b>Zysk netto</b>		<b>82 405</b>	<b>80 102</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>129 257 763</b>	<b>72 088 316</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>0,64</b>	<b>1,11</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>0,63</b>	<b>1,07</b>

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Zysk netto</b>	<b>82 405</b>	<b>80 102</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>27 406</b>	<b>7 391</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	72	
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	22 655	9 087
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	27 528	11 218
Podatek odroczone	-4 873	-2 131
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	4 679	-1 696
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	5 588	-2 093
Podatek odroczone	-909	397
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>109 811</b>	<b>87 493</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	109 767	87 618
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	44	-125

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 781 276	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	386 509	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	6 516 511	9 357 734
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	14	1 966	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24	61 477	71 684
Należności od banków	16	516 907	1 366 316
Należności od klientów	15	48 402 943	46 278 414
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	29	493 387	366 984
w tym aktywa zastawione		157 175	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe		483 779	485 796
Wartości niematerialne		531 100	516 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	455	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	565 473	531 063
<i>Odroczone</i>		565 473	531 063
Pozostałe aktywa	17	678 085	729 935
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>60 419 868</b>	<b>61 209 545</b>

BS\_ZIK

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	294 142	298 314
Zobowiązania wobec banków	19	536 952	428 640
Zobowiązania wobec klientów	18	50 516 894	51 368 701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	12 252	6 119
Rezerwy	20	268 299	286 815
Pozostałe zobowiązania	21	1 271 460	1 439 304
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		46 175	13 945
<i>Bieżące</i>		45 190	13 190
<i>Odroczone</i>		985	755
Zobowiązania podporządkowane	24	1 160 970	1 164 794
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>54 107 144</b>	<b>55 006 632</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>25</b>	<b>6 312 724</b>	<b>6 202 913</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>6 311 701</b>	<b>6 201 934</b>
Kapitał akcyjny		1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy		4 185 843	4 185 843
Kapitał z aktualizacji wyceny		-44 281	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 957	183 957
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		50	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		611 193	-7 085
Zysk bieżącego roku		82 361	618 278
Udziały niekontrolujące		1 023	979
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>60 419 868</b>	<b>61 209 545</b>

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2017- 31.03.2017	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 185 843</b>	<b>183 957</b>	<b>-71 615</b>	<b>-22</b>	<b>-7 085</b>	<b>618 278</b>	<b>979</b>	<b>6 202 913</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	-	<b>618 278</b>	<b>-618 278</b>	-	-
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>27 334</b>	<b>72</b>	-	<b>82 361</b>	<b>44</b>	<b>109 811</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	-	82 361	44	82 405
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	27 334	72	-	-	-	<b>27 406</b>
<b>Stan 31 marca 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 185 843</b>	<b>183 957</b>	<b>-44 281</b>	<b>50</b>	<b>611 193</b>	<b>82 361</b>	<b>1 023</b>	<b>6 312 724</b>

Okres 1.01.2016 - 31.03.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2016 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 279 843</b>	<b>184 735</b>	<b>15 215</b>	<b>-3 657</b>	<b>309 648</b>	<b>1 240</b>	<b>3 514 099</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	<b>309 648</b>	<b>-309 648</b>	-	-
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>7 391</b>	-	<b>80 227</b>	<b>-125</b>	<b>87 493</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	80 227	-125	80 102
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	7 391	-	-	-	7 391
<b>Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał</b>	-	<b>311 415</b>	-	-	<b>-311 415</b>	-	-	-
<b>Stan 31 marca 2016 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 591 258</b>	<b>184 735</b>	<b>22 606</b>	<b>-5 424</b>	<b>80 227</b>	<b>1 115</b>	<b>3 601 592</b>

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



## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>117 527</b>	<b>106 261</b>
<b>Korekty :</b>	<b>26 104</b>	<b>30 747</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 871	-1 317
Przychody z tytułu dywidendy	0	74
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	43 873	24 342
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	3 618	3 451
Zmiana stanu rezerw	-18 516	4 197
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>143 631</b>	<b>137 008</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 567 011	-1 849 578
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	2 841 223	-1 754 968
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	-12	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	33 042	30 771
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-126 403	402 207
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	10 207	-21 863
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	224	206
Zmiana stanu pozostałych aktywów	16 728	-17 379
Zmiana stanu depozytów	-856 487	1 910 171
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	32 444	0
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-4 172	28 806
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	6 133	507
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-49 637	-6 801
<b>Przepływy pieniężnej z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>479 909</b>	<b>-1 140 913</b>
Podatek zapłacony	-2 180	-55 505
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>477 729</b>	<b>-1 196 418</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-78 281</b>	<b>-72 383</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-48 603	-15 802
Nabycie wartości niematerialnych	-29 678	-56 581
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>20 619</b>	<b>1 362</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	20 619	1 362
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-57 662</b>	<b>-71 021</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-13 673</b>	<b>-1 320</b>
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-13 619
Koszt z tyt. odsetek -zobowiązania podporządkowana	-13 673	12 299
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>44 078</b>
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	44 078
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-13 673</b>	<b>42 758</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>406 394</b>	<b>-1 224 681</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-27 925</b>	<b>-5 161</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>406 394</b>	<b>-1 224 681</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 709 243	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 115 637	977 531
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	884 313	780 426
Koszty odsetkowe zapłacone	-284 454	-193 091

Noty przedstawione na stronach 10-60 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

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 maja 2017 w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>PZU S.A.<sup>1</sup></b>	37 898 265	378 982 650	29,32%	37 898 265	29,32%
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK<sup>2</sup></b>	11 562 000	115 620 000	8,94 %	11 562 000	8,94 %
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	79 797 498	797 974 980	61,74%	79 797 498	61,74%
<b>Razem</b>	129 257 763	1 292 577 630	100%	129 257 763	100%

<sup>(1)</sup>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, PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Krakowiak na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 21 kwietnia 2017 r.

<sup>(2)</sup>Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z 21 kwietnia 2017 r.

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 31 marca 2017 r. i 31 grudnia 2016 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 9 maja 2017 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	28 612	286 120	0,02%	0,02%
Krzysztof Czuba	298	2 980	0,00%	0,00%

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie uległ zmianie procentowy udział w kapitale zakładowym Banku akcji posiadanych przez Członków Zarządu wskazanych w powyższej tabeli.

Na dzień 31 marca 2017 r. i 31 grudnia 2016 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

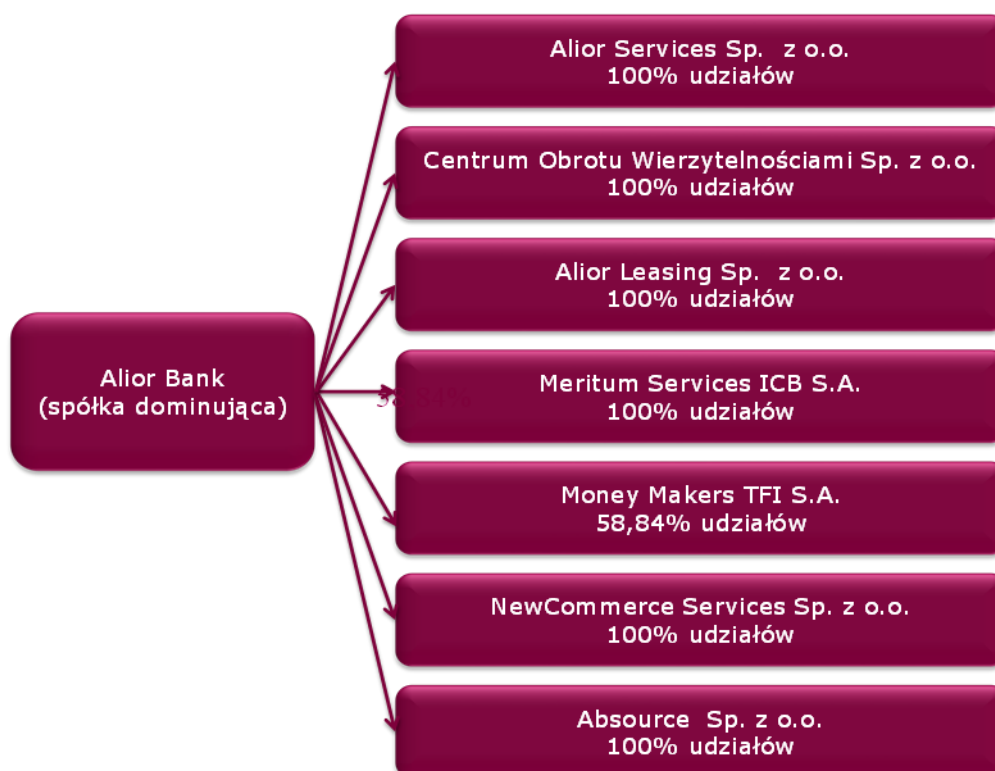
<b>Michał Krupiński</b>	<b>- Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	- Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk	- Członek Rady Nadzorczej
Marek Michalski	- Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Niemierka	- Członek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

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej Alior Banku.

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na dzień 31 marca 2017 r., 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 31 marca 2017 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 31 marca 2017 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nie było zmiany struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

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

maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych. 23 czerwca 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie udzieliła Money Makers S.A. zezwolenia na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich i zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe. Jednocześnie, na wniosek samej spółki KNF uchyliła decyzję w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez Money Makers S.A. Po przekształceniu Money Makers rozpoczęła działalność w lipcu 2015 r. jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Od 5 stycznia 2017 Money Makers TFI S.A. jest notowany na rynku alternatywnym warszawskiej giełdy (NewConect).

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

## 1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 8 maja 2017 r.

## 1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2. Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

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

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

### **Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2017 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 września 2016 r.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym prezentowane skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2017 roku powinno być czytane łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Alior Banku SA za 2016 rok sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi do stosowania przez Unię Europejską, zatwierdzonym przez Zarząd Banku w dniu 28 lutego 2017 roku. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2017 r. do 31.03.2017 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2017 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończy 31 grudnia 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku opisanych w Nocie 2.2.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Alior Banku SA dane roczne za 2016 rok były przedmiotem badania biegłego rewidenta. Dane porównawcze za I kwartał 2017 roku nie podlegały przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2017 r.

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

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **Zmiany w standardach rachunkowości**

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

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

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

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

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

- **MSSF 9 Instrumenty Finansowe**

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

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

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

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

Grupa planuje zakończenie prac projektowych do końca trzeciego kwartału 2017 r.

Informacje na temat wpływu zastosowania standardu na prezentację i wycenę instrumentów finansowych przedstawiono w Nocie 2.4 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Alior Banku za 2017 rok, przekazanego do publicznej wiadomości w dniu 9 marca 2017 roku.

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

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

Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczyć będą wszystkich umów skutkujących przychodami. Fundamentalną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klienta, w wysokości ceny transakcyjnej. Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w ramach pakietu, należy ujmować oddzielnie, ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, zgodnie z



nowym standardem kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

Powyższe zmiany mogą spowodować zmiany w rozliczaniu przychodów w czasie i będą wymagały dodatkowych ujawnień w sprawozdaniu finansowym.

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

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

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

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

- Zmiany do MSR 7, Inicjatywa dotycząca ujawnień

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

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

- Roczne zmiany MSSF 2014-2016

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

zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy w zakresie MSSF 7, MSR 19, oraz MSSF 10; MSSF 12 w zakresie wyjaśnienie celu standardu. Zmiany te stosuje się retrospektywnie do okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia

2017; MSR 28 w zakresie wyceny jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w wartości godziwej skutecznej.

- Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania. Zmiany do MSSF 15, Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z tytułu umów z klientami,

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

Zmiany do MSSF 15 precyzują wytyczne dotyczące identyfikacji obowiązków spełnienia świadczeń, rachunkowości licencji dotyczących własności intelektualnej oraz oceny „mocodawca czy agent” w kontekście prezentowania przychodów w kwotach brutto czy netto. Dodano również praktyczne rozwiązania ułatwiające wdrożenie nowego standardu. Grupa uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji własnych

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

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

- MSSF 16 Leasing

Ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników.

Grupa uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

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

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

Zmieniony standard pozwala:

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

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

- Zmiany do MSR 40, Nieruchomości inwestycyjne

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

- KIMSF 22 Transakcje w walutach obcych

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

### 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 Działem Transakcji Międzybankowych);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

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

#### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za I kwartał zakończony 31 marca 2017r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>530 644</b>	<b>73 905</b>	<b>35 836</b>	<b>640 385</b>	<b>0</b>	<b>640 385</b>
przychody zewnętrzne	613 043	242 774	37 565	893 381	0	893 381
koszty zewnętrzne	-82 399	-168 869	-1 729	-252 996	0	-252 996

<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>-81 630</b>	<b>98 923</b>	<b>-17 293</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	39 850	160 780	526 318	726 948	0	726 948
koszty wewnętrzne	-121 480	-61 857	-543 611	-726 948	0	-726 948
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>449 014</b>	<b>172 828</b>	<b>18 543</b>	<b>640 385</b>	<b>0</b>	<b>640 385</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	77 796	92 167	324	170 287	45 030	215 317
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-36 838	-21 233	-4 992	-63 063	-14 996	-78 059
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>40 957</b>	<b>70 934</b>	<b>-4 668</b>	<b>107 224</b>	<b>30 034</b>	<b>137 258</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>1 226</b>	<b>9 893</b>	<b>61 780</b>	<b>72 899</b>	<b>0</b>	<b>72 899</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>27 801</b>	<b>40 770</b>	<b>-68 116</b>	<b>454</b>	<b>0</b>	<b>454</b>
Pozostałe przychody operacyjne	45 454	2 109	-107	47 457	-15 138	32 319
Pozostałe koszty operacyjne	-3 315	-3	-3	-3 321	-12 058	-15 379
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>42 139</b>	<b>2 106</b>	<b>-110</b>	<b>44 135</b>	<b>-27 195</b>	<b>16 940</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>561 137</b>	<b>296 532</b>	<b>7 428</b>	<b>865 097</b>	<b>2 839</b>	<b>867 936</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-127 019</b>	<b>-82 852</b>	<b>0</b>	<b>-209 871</b>	<b>-1 745</b>	<b>-211 616</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>434 118</b>	<b>213 680</b>	<b>7 428</b>	<b>655 226</b>	<b>1 094</b>	<b>656 320</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-396 684</b>	<b>-140 713</b>	<b>-1 396</b>	<b>-538 793</b>	<b>0</b>	<b>-538 793</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>37 434</b>	<b>72 967</b>	<b>6 032</b>	<b>116 433</b>	<b>1 094</b>	<b>117 527</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-35 122	-35 122
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>37 434</b>	<b>72 967</b>	<b>6 032</b>	<b>116 433</b>	<b>-34 028</b>	<b>82 405</b>
Amortyzacja						<b>-45 105</b>
Aktywa	34 859 455	24 965 270	29 671	59 854 395	565 474	<b>60 419 869</b>
Zobowiązania	34 825 469	19 226 318	9 183	54 060 969	46 176	<b>54 107 145</b>

### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za I kwartał zakończony 31 marca 2016 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>255 914</b>	<b>125 637</b>	<b>30 617</b>	<b>412 168</b>	<b>326</b>	<b>412 494</b>
przychody zewnętrzne	343 153	190 441	129 305	662 899	343	663 242
koszty zewnętrzne	-87 239	-64 804	-98 688	-250 731	-17	-250 748
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>7 833</b>	<b>-687</b>	<b>-2 436</b>	<b>4 710</b>	<b>-4 710</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	136 140	60 135	271 320	467 595	-3 567	464 028
koszty wewnętrzne	-128 307	-60 822	-273 756	-462 885	-1 143	-464 028
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>263 747</b>	<b>124 950</b>	<b>28 181</b>	<b>416 878</b>	<b>-4 384</b>	<b>412 494</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	56 077	65 751	32	121 860	16 110	137 970
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-25 299	-10 703	-6 917	-42 918	-7 791	-50 709
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>30 778</b>	<b>55 049</b>	<b>-6 885</b>	<b>78 942</b>	<b>8 319</b>	<b>87 261</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>6</b>	<b>10 623</b>	<b>47 688</b>	<b>58 317</b>	<b>0</b>	<b>58 317</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>22 995</b>	<b>25 410</b>	<b>-37 795</b>	<b>10 610</b>	<b>0</b>	<b>10 610</b>
Pozostałe przychody operacyjne	25 853	1 095	-8	26 940	-11 725	15 215

Pozostałe koszty operacyjne	-1 995	-8	-43	-2 046	-2 558	-4 604
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>23 858</b>	<b>1 088</b>	<b>-51</b>	<b>24 895</b>	<b>-14 284</b>	<b>10 611</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>341 383</b>	<b>217 120</b>	<b>31 138</b>	<b>589 641</b>	<b>-10 348</b>	<b>579 293</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-115 503</b>	<b>-64 578</b>	<b>0</b>	<b>-180 081</b>	<b>4 336</b>	<b>-175 745</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>225 880</b>	<b>152 542</b>	<b>31 138</b>	<b>409 560</b>	<b>-6 012</b>	<b>403 548</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-218 878</b>	<b>-77 640</b>	<b>-769</b>	<b>-297 287</b>	<b>0</b>	<b>-297 287</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>7 002</b>	<b>74 902</b>	<b>30 369</b>	<b>112 273</b>	<b>-6 012</b>	<b>106 261</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-26 159	-26 159
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>7 002</b>	<b>74 902</b>	<b>30 369</b>	<b>112 273</b>	<b>-32 171</b>	<b>80 102</b>
Amortyzacja						<b>-24 977</b>
Aktywa	25 151 197	16 537 884	23 252	41 712 333	313 362	<b>42 025 695</b>
Zobowiązania	25 200 977	13 185 524	6 713	38 393 214	30 889	<b>38 424 103</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4. Wynik z tytułu odsetek

#### 4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>893 381</b>	<b>663 242</b>
sektor finansowy	112 116	109 573
sektor niefinansowy	752 024	530 969
instytucje rządowe i samorządowe	29 241	22 700
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-252 996</b>	<b>-250 748</b>
sektor finansowy	-115 582	-130 052
sektor niefinansowy	-135 876	-118 806
instytucje rządowe i samorządowe	-1 538	-1 890
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>640 385</b>	<b>412 494</b>

#### 4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>893 381</b>	<b>663 242</b>
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	776 011	545 075
lokaty terminowe	277	347
kredyty	725 125	509 437
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	38 711	27 358
skupione wierzytelności	4 896	6 009
inne	7 002	1 924
Pozostałe przychody odsetkowe	117 370	118 167
rachunki bieżące	5 963	4 142
lokaty jednodniowe	283	113
instrumenty pochodne	111 124	113 912
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-252 996</b>	<b>-250 748</b>

Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-123 260	-139 447
depozyty terminowe	-84 885	-106 815
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 096	-2 384
zabezpieczenia pieniężne	-1 017	-1 081
emisja własna	-31 547	-28 597
inne	-1 715	-570
Pozostałe koszty odsetkowe	-129 736	-111 301
depozyty bieżące	-24 479	-7 621
instrumenty pochodne	-105 257	-103 680
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>640 385</b>	<b>412 494</b>

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 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>215 317</b>	<b>137 970</b>
prowizje maklerskie	30 599	17 457
obsługa kart płatniczych, kredytowych	54 587	24 484
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	17 558	21 338
kredyty i pożyczki	22 900	13 637
obsługa rachunków bankowych	43 210	25 362
przelewy	17 740	8 903
operacje kasowe	10 296	5 070
skupione wierzytelności	4 299	1 923
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 154	3 635
pozostałe prowizje	10 974	16 161
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-78 059</b>	<b>-50 709</b>
prowizje maklerskie	-983	-688
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-31 889	-15 056
ubezpieczenia produktów bankowych	-4 281	-5 915
prowizje za udostępnianie bankomatów	-5 135	-5 259
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 382	-2 259
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-6 737	-5 143
prowizje wypłacane agentom	-6 284	-4 787
usługi assistance dla klientów	-794	-1 279
koszty pozyskania klientów	-888	-1 951
pozostałe prowizje	-16 686	-8 372
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>137 258</b>	<b>87 261</b>

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

## 6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Transakcje walutowe	83 820	48 559
Transakcje stopy procentowej	-4 713	7 588
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-1 812	610
Pozostałe instrumenty	-4 396	1 560
<b>Wynik handlowy</b>	<b>72 899</b>	<b>58 317</b>

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

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

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

## 7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	72	10 361
Emisja własna	382	248
przychody z odkupu	384	279
straty z odkupu	-1	-31
Certyfikaty inwestycyjne	0	1
<b>Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>454</b>	<b>10 610</b>

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>32 319</b>	<b>15 215</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	4 432	2 996
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	9 488	218
sprzedaży wierzytelności	0	0
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	9 130	5 082
zwrot opłaty przez klientów	22	3 980
otrzymanych odszkodowań	396	880
inne	8 851	2 059
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-15 379</b>	<b>-4 604</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-683	-487
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-1 238	-31
nagród wręczonych klientom	-254	-258
wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji	-3 575	-1 031
opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń	-7 571	-1 862
inne	-2 058	-935
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>16 940</b>	<b>10 611</b>

## 9. Koszty działania Grupy

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-265 971</b>	<b>-149 621</b>
wynagrodzenia	-217 608	-124 839
narzuty na wynagrodzenia	-46 731	-23 279
pozostałe	-1 632	-1 503



<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-175 900</b>	<b>-99 192</b>
koszty informatyczne	-44 284	-12 932
koszty czynszu i utrzymania budynków	-54 218	-34 345
koszty marketingowe	-9 415	-9 162
koszty szkoleń	-3 290	-5 250
koszty usług doradczych	-13 337	-4 598
koszty BFG	-21 712	-18 908
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 522	-947
koszty usług telekomunikacyjnych	-4 645	-2 949
koszty usług zewnętrznych	-13 221	-6 918
pozostałe	-10 256	-3 183
<b>Amortyzacja</b>	<b>-45 105</b>	<b>-24 977</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-28 454	-15 439
wartości niematerialne	-16 651	-9 538
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-2 290</b>	<b>-2 824</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-489 266</b>	<b>-276 614</b>

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

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	<b>-191 815</b>	<b>-161 366</b>
sektor finansowy	-608	-496
sektor niefinansowy	-191 207	-160 870
klient detaliczny	-119 944	-111 289
klient biznesowy	-71 263	-49 581
Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży	0	-6 974
IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości	-17 267	890
sektor finansowy	-1 600	628
sektor niefinansowy	-15 667	262
klient detaliczny	-5 437	-2 229
klient biznesowy	-10 230	2 491
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 087	-4 843
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-3 621	-3 452
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-211 616</b>	<b>-175 745</b>

## 11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - - 31.03.2016
Podatek bieżący	75 030	65 461
bieżący rok	75 030	65 461
Podatek odroczony	-39 908	-39 302
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-39 908	-39 302
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>35 122</b>	<b>26 159</b>

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
<b>Zysk brutto</b>	<b>117 527</b>	<b>106 261</b>
<b>Podatek dochodowy 19%</b>	<b>22 331</b>	<b>20 190</b>
<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>14 810</b>	<b>6 042</b>
Koszty reprezentacji	40	49
PFRON	427	271
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	1	60
Oplata ostrożnościowa na rzecz BFG	3 271	1 154
Podatek od niektórych instytucji finansowych	9 410	3 914
Inne	1 661	594
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu</b>	<b>-1 845</b>	<b>-153</b>
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-417	-1
Inne	-1 428	-152
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>62</b>	<b>81</b>
<b>Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do spółki zależnej</b>	<b>33</b>	<b>0</b>
<b>Inne</b>	<b>-269</b>	<b>0</b>
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>35 122</b>	<b>26 159</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>29,88%</b>	<b>24,62%</b>

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Zysk netto	82 405	80 102
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	129 257 763	72 088 316
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	2 568 564	2 568 564
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 826 327	74 656 880
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>0,64</b>	<b>1,11</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>0,63</b>	<b>1,07</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

## 13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 160 785	16 959
Lokata jednodniowa w banku centralnym	0	344 009
Gotówka	620 491	722 023
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	<b>1 781 276</b>	<b>1 082 991</b>

## 14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>6 497 824</b>	<b>9 339 005</b>
emitowane przez Skarb Państwa	6 043 975	6 197 981

bony skarbowe	596 625	0
obligacje skarbowe	5 447 350	6 197 981
emitowane przez instytucje monetarne	87 145	2 691 128
euroobligacje	87 145	91 590
bony pieniężne	0	2 599 538
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	92 987	156 746
obligacje	0	59 880
euroobligacje	92 987	96 866
emitowane przez przedsiębiorstwa	273 717	293 150
obligacje	273 717	293 150
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>18 687</b>	<b>18 729</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 516 511</b>	<b>9 357 734</b>

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
bez określonego terminu	18 687	18 729
≤ 1M	566 892	3 031 043
> 1M ≤ 3M	7	16 922
> 3M	658 327	578 434
> 6M ≤ 1Y	516 391	196 645
> 1Y ≤ 2Y	835 953	1 331 405
> 2Y ≤ 5Y	3 397 665	3 496 332
> 5Y ≤ 10Y	522 589	688 224
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>6 516 511</b>	<b>9 357 734</b>

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.03.2017		Stan 31.12.2016	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	90 584	21 446	94 861	21 446

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
Bilans otwarcia	21 447	14 472
Zmiany odpisów:	0	6 974
Zwiększenia	0	6 974
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu</b>	<b>21 447</b>	<b>21 446</b>

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.03.2017 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2016 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji. Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2017 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła – 90 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym od 01.01-31.03.2017 nie miały miejsce przesunięcia pomiędzy poziomami.

<b>14.5 Wartość godziwa</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
<b>Poziom 1</b>	<b>6 224 538</b>	<b>6 386 868</b>
Bony skarbowe	596 625	0
Instrumenty kapitałowe	431	431
Obligacje skarbowe	5 447 350	6 197 981
Obligacje pozostałe	180 132	188 456
<b>Poziom 2</b>	<b>0</b>	<b>2 599 538</b>
Bony pieniężne	0	2 599 538
<b>Poziom 3</b>	<b>291 973</b>	<b>371 328</b>
Instrumenty kapitałowe	18 256	18 298
Obligacje pozostałe	273 717	353 030
<b>Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów</b>	<b>6 516 511</b>	<b>9 357 734</b>

<b>14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.03.2016</b>
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>371 328</b>	<b>363 230</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>2 157</b>	<b>42 209</b>
Zakup	0	42 029
Przychód ujęty w rachunku zysków i strat	1 403	170
Wycena do wartości godziwej	754	10
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-81 512</b>	<b>-34 111</b>
Sprzedaż/ wykup	-77 833	-20 888
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-673	-7 252
Wycena do wartości godziwej	-3 006	-5 971
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>291 973</b>	<b>371 328</b>

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

### Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

14.7 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>1 966</b>	<b>1 954</b>
emitowane przez Skarb Państwa	1 966	1 954
obligacje skarbowe	1 966	1 954
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>1 966</b>	<b>1 954</b>

14.8 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
> 2Y ≤ 5Y	1 966	1 954
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>1 966</b>	<b>1 954</b>

14.9 Wartość godziwa	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
<b>Poziom 1</b>	<b>1 946</b>	<b>1 919</b>
Obligacje skarbowe	1 946	1 919
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według poziomów</b>	<b>1 946</b>	<b>1 919</b>

## 15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 428 371</b>	<b>25 895 449</b>
Kredyty operacyjne	291 526	293 951
Kredyty konsumpcyjne	14 413 245	13 957 120
Kredyty consumer finance	1 388 993	1 256 762
Kredyty na zakup papierów wartościowych	139 284	125 117
Kredyty w rachunku karty kredytowej	604 367	970 319
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 729 547	8 407 632
Pozostałe kredyty hipoteczne	836 081	833 485
Pozostałe należności	25 328	51 063
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 974 572</b>	<b>20 382 965</b>
Kredyty operacyjne	11 305 891	10 749 077
Kredyty samochodowe	126 866	131 971
Kredyty inwestycyjne	8 157 037	7 511 955
Skupione wierzytelności (faktoring)	807 962	794 087
Reverse Repo/BSB	909 245	680 780
Należności z tytułu leasingu	411 447	280 808
Pozostałe należności	256 124	234 287
<b>Należności od klientów</b>	<b>48 402 943</b>	<b>46 278 414</b>

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 428 371</b>	<b>25 895 449</b>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 729 546	8 407 632
bez utraty wartości	8 620 324	8 270 924
z utratą wartości	218 226	214 637
IBNR	-37 580	-3 572
odpis	-71 424	-74 357
Kredyty consumer finance	1 388 993	1 256 761
bez utraty wartości	1 380 562	1 245 377
z utratą wartości	41 497	45 286
IBNR	-3 470	-3 457
odpis	-29 596	-30 445
Pozostałe kredyty detaliczne	16 309 832	16 231 056
bez utraty wartości	15 751 880	15 684 976
z utratą wartości	2 319 704	2 227 154
IBNR	-204 004	-196 949
odpis	-1 557 748	-1 484 125
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 974 572</b>	<b>20 382 965</b>
bez utraty wartości	20 737 204	19 293 877
z utratą wartości	2 539 627	2 332 875
IBNR	-79 013	-103 050
odpis	-1 223 246	-1 140 737
<b>Należności od klientów</b>	<b>48 402 943</b>	<b>46 278 414</b>

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Należności od klientów oceniane indywidualnie</b>	<b>1 245 173</b>	<b>1 079 349</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>1 083</b>	<b>1 198</b>
należności od klientów	9 108	9 240
odpis	-8 025	-8 042
<b>Segment biznesowy</b>	<b>1 244 090</b>	<b>1 078 151</b>
należności od klientów	2 154 565	1 822 967
odpis	-910 475	-744 816
<b>Należności od klientów oceniane portfelowo</b>	<b>991 867</b>	<b>1 010 939</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>919 575</b>	<b>896 952</b>
należności od klientów	2 570 318	2 477 837
odpis	-1 650 743	-1 580 885
<b>Segment biznesowy</b>	<b>72 292</b>	<b>113 987</b>
należności od klientów	385 063	509 908
odpis	-312 771	-395 921
<b>Należności od klientów z utratą wartości</b>	<b>2 237 040</b>	<b>2 090 288</b>

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
Bilans otwarcia	3 036 692	1 937 689
Zmiany odpisów:	209 082	160 476

Zwiększenia	678 633	549 464
Segment detaliczny	480 370	449 258
Segment biznesowy	198 263	102 206
Zmniejszenia	-469 551	-388 988
Segment detaliczny	-354 989	-335 740
Segment biznesowy	-114 562	-53 248
Spisanie w ciężar odpisów	-89 614	-275
Inne zmiany	49 921	10 304
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu</b>	<b>3 206 081</b>	<b>2 108 194</b>

Odpisy z tytułu poniesionych lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniosły: 324 067 tys. zł w dniu 31 marca 2017 r. i 307 028 tys. zł w dniu 31 grudnia 2016 r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 428 371</b>	<b>25 895 449</b>
≤ 1M	3 262 336	2 920 413
> 1M ≤ 3M	624 727	633 692
> 3M ≤ 6M	848 707	853 902
> 6M ≤ 1Y	1 624 024	1 616 066
>1Y ≤ 2Y	2 532 749	2 617 666
>2Y ≤ 5Y	5 657 216	5 712 326
>5Y ≤ 10Y	5 491 177	5 418 912
>10Y ≤ 20Y	3 677 460	3 497 105
>20Y	2 709 975	2 625 367
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 974 572</b>	<b>20 382 965</b>
≤ 1M	7 250 578	5 555 587
> 1M ≤ 3M	1 213 268	1 142 171
> 3M ≤ 6M	1 126 913	1 195 566
> 6M ≤ 1Y	1 816 647	2 142 248
>1Y ≤ 2Y	2 196 684	2 179 209
>2Y ≤ 5Y	4 532 436	4 125 952
>5Y ≤ 10Y	3 073 235	3 240 173
>10Y ≤ 20Y	763 888	802 059
>20Y	923	0
<b>Należności od klientów</b>	<b>48 402 943</b>	<b>46 278 414</b>

15.6 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>26 428 371</b>	<b>25 895 449</b>
PLN	24 875 146	24 342 680
EUR	1 113 851	1 125 543
GBP	217 881	201 010
USD	42 854	41 047
CHF	178 329	184 298
Pozostałe	310	871
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 974 572</b>	<b>20 382 965</b>
PLN	17 985 196	16 362 596
EUR	3 787 769	3 756 078
GBP	5 379	3 778
USD	126 905	193 329
CHF	51 820	55 242

Pozostałe	17 503	11 942
<b>Należności razem</b>	<b>48 402 943</b>	<b>46 278 414</b>

Na dzień 31 marca 2017 r. kredyty w CHF stanowiły 0,48% całej kwoty należności kredytowych, na dzień 31 grudnia 2016 r. wartość ta wynosiła 0,52%.

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.03.2017
Firma 1	EUR,PLN	226 681
Firma 2	PLN	220 964
Firma 3	PLN	197 955
Firma 4	PLN	149 953
Firma 5	EUR	138 388
Firma 6	EUR	132 832
Firma 7	PLN	123 369
Firma 8	EUR	115 221
Firma 9	PLN	113 785
Firma 10	PLN	113 103

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2016
Firma 1	EUR,PLN	240 607
Firma 2	EUR	145 992
Firma 3	EUR	142 639
Firma 4	PLN	124 800
Firma 5	EUR	121 210
Firma 6	PLN	115 853
Firma 7	EUR	114 255
Firma 8	PLN	106 047
Firma 9	PLN	104 703
Firma 10	EUR	101 665

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

W I kwartale 2017 Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 112 513 tys. zł, odpis aktualizujący utworzony dla tego portfela wyniósł 87 565 tys. zł, a wynik na sprzedaży – 1 713 tys. zł. W 2016 roku Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 506 468 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 401 196 tys. zł., a wynik na sprzedaży 1 212 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

## 16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Rachunki bieżące	209 429	387 334
Lokaty jednodniowe	112 362	0
Lokaty terminowe	12 570	238 918
Reverse Repo	0	583 012
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	154 920	145 141
Pozostałe	27 895	11 911



<b>Należności od banków</b>	<b>517 176</b>	<b>1 366 316</b>
<b>16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
≤ 1M	516 176	1 366 316
> 1M ≤ 3M	1 000	0
<b>Należności od banków</b>	<b>517 176</b>	<b>1 366 316</b>

<b>16.3 Według struktury walutowej</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
PLN	9 999	602 314
EUR	191 949	286 143
GBP	75 883	29 238
USD	101 984	321 306
CHF	5 916	8 890
Pozostałe waluty	131 445	118 425
<b>Należności od banków</b>	<b>517 176</b>	<b>1 366 316</b>

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

## 17. Pozostałe aktywa

<b>17.1 Pozostałe aktywa</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>624 19</b>	<b>697 791</b>
Pozostałe rozrachunki	266 308	253 509
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	76 131	84 885
Kaucje gwarancyjne	15 836	12 434
Rozliczenia kart płatniczych	120 961	202 007
Należności z tytułu rozliczenia zakupu spółki	144 956	144 956
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>61 766</b>	<b>61 077</b>
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	2 888	1 803
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	21 300	14 207
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	37 578	45 067
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>55 692</b>	<b>32 911</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>741 650</b>	<b>791 779</b>
Odpis	-63 565	-61 844
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>678 085</b>	<b>729 935</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	624 192	697 791

<b>17.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.03.2016</b>
Bilans otwarcia	61 844	28 689
Zmiana z tytułu nabycia spółki	984	-484
Zmiany odpisów:	994	265
Zwiększenia	-10	-749
Zmniejszenia	737	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu</b>	<b>63 565</b>	<b>28 205</b>

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

## 18. Zobowiązania wobec klientów

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Depozyty bieżące	26 439 809	25 791 089
Depozyty terminowe	20 813 932	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 801 116	2 768 672
Pozostałe zobowiązania	462 037	520 718
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>50 516 894</b>	<b>51 368 701</b>

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>32 216 158</b>	<b>32 035 389</b>
Depozyty bieżące	18 189 512	17 264 837
Depozyty terminowe	12 919 108	13 908 933
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	893 242	628 246
Pozostałe zobowiązania	214 296	233 373
<b>Segment biznesowy</b>	<b>18 300 736</b>	<b>19 333 312</b>
Depozyty bieżące	8 250 297	8 526 252
Depozyty terminowe	7 894 824	8 379 289
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 907 874	2 140 426
Pozostałe zobowiązania	247 741	287 345
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>50 516 894</b>	<b>51 368 701</b>

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>32 216 158</b>	<b>32 035 389</b>
≤ 1M	21 304 836	21 811 318
> 1M ≤ 3M	2 984 010	3 163 975
> 3M ≤ 1Y	5 875 142	5 878 511
> 1Y ≤ 5Y	2 043 027	1 017 041
>5Y	9 143	164 544
<b>Segment biznesowy</b>	<b>18 300 736</b>	<b>19 333 312</b>
≤ 1M	12 644 899	13 666 701
> 1M ≤ 3M	2 270 949	1 441 793
> 3M ≤ 1Y	1 820 184	2 187 734
> 1Y ≤ 5Y	1 523 057	2 013 363
>5Y	41 647	23 721
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>50 516 894</b>	<b>51 368 701</b>

18.4 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Segment detaliczny</b>	<b>32 216 158</b>	<b>32 035 389</b>
PLN	27 267 882	27 417 980
EUR	2 300 405	2 324 200
GBP	517 005	464 471
USD	1 842 874	1 592 740
CHF	140 858	104 991
Pozostałe	147 134	131 007
<b>Segment biznesowy</b>	<b>18 300 736</b>	<b>19 333 312</b>
PLN	14 929 393	16 313 817
EUR	2 332 776	2 011 482
GBP	94 099	82 434
USD	758 302	742 870
CHF	32 169	30 206
Pozostałe	153 997	152 503
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>50 516 894</b>	<b>51 368 701</b>

18.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.03.2017
Firma 1	PLN, USD	219 071
Firma 2	PLN, USD, EUR	215 643
Firma 3	PLN	200 418
Firma 4	PLN, EUR	188 863
Firma 5	PLN, USD, EUR	178 232
Firma 6	PLN, EUR	119 165
Firma 7	PLN	100 564
Firma 8	PLN, EUR, CZK	93 698
Firma 9	PLN	89 783
Firma 10	PLN	78 131

18.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2016
Firma 1	EUR, PLN, USD	375 748
Firma 2	EUR, PLN, USD	221 481
Firma 3	PLN, USD	156 883
Firma 4	PLN	100 056
Firma 5	PLN	100 053
Firma 6	CZK, EUR, PLN	98 910
Firma 7	EUR, PLN, USD	93 721
Firma 8	PLN	91 909
Firma 9	EUR, PLN	85 421
Firma 10	PLN	79 992

W pierwszym kwartale 2017 r. Grupa wyemitowała 269 994 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 31 554 tys. zł.

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

## 19. Zobowiązania wobec banków

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Depozyty bieżące	2 243	32 304
Depozyty jednodniowe	0	856
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	20 152	20 004
Kredyt otrzymany	181 502	180 954
Pozostałe zobowiązania	176 163	164 710
Repo	156 892	29 812
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>536 952</b>	<b>428 640</b>

19.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1M	337 605	228 043
> 1M ≤ 3M	1 954	2 089
> 3M ≤ 1Y	5 864	5 863
> 1Y ≤ 5Y	51 426	51 817
>5Y	140 103	140 828
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>536 952</b>	<b>428 640</b>

19.3 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
PLN	468 532	351 503
EUR	37 982	41 548
USD	30 427	35 540
GBP	0	49
Pozostałe	11	0
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>536 952</b>	<b>428 640</b>

## 20. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa na restrukturyzacją	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2017 r.	8 700	10 754	17 586	249 775	286 815
Utworzenie rezerw	596	-	4 824	-	5 420
Rozwiązanie rezerw	-434	-21	-5 951	-	-6 406
Wykorzystanie rezerw	-317	-	-	-18 189	-18 506
Inne zmiany	1 044	-	-68	-	976
<b>Stan 31 marca 2017 r.</b>	<b>9 589</b>	<b>10 733</b>	<b>16 391</b>	<b>231 586</b>	<b>268 299</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2016 r.		3 219	2 082	5 301
Utworzenie rezerw		171	-	1 793
Rozwiązanie rezerw		-17	-	-2 467
Wykorzystanie rezerw		-	-18	-18
Inne zmiany		-	-782	-782
<b>Stan 31 marca 2016 r.</b>		<b>3 373</b>	<b>1 282</b>	<b>4 655</b>

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

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

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2016 roku Bank informował o zawiązaniu rezerwy restrukturyzacyjnej przeznaczonej na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek

franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2017 r. zaprezentowano poniżej :

	Stan 01.01.2017	wykorzystanie	Stan 31.03.2017
Odprawy dla pracowników	174 201	12 771	161 430
Reorganizacja sieci placówek	75 574	5 418	70 156
	<b>249 775</b>	<b>18 189</b>	<b>231 586</b>

## 21. Pozostałe zobowiązania

	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe	378 709	592 835
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	40 785	39 139
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	115 778	65 006
Pozostałe rozrachunki, w tym	101 582	111 188
rozrachunki z ubezpieczycielami	20 593	22 755
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	103 089	112 858
Rozliczenia międzyokresowe bierne	121 583	156 984
Przychody pobrane z góry	80 603	78 286
Rezerwa na odstąpienia	78 526	71 175
Rezerwa na premie	105 485	74 563
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	27 635	32 753
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	14 126	14 126
Rezerwa na programy retencyjne	55 623	56 378
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	12 075	12 075
Pozostałe rezerwy pracownicze	376	870
Pozostałe zobowiązania	35 485	21 068
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 271 460</b>	<b>1 439 304</b>
w tym zobowiązania finansowe	596 069	769 029

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

W dniach 31 marca 2017 r. i 31 grudnia 2016 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

## 22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Transakcje stopy procentowej	23 199 422	21 843 663
SWAP	21 254 980	20 209 412
Opcje Cap Floor	1 944 442	1 634 251
Transakcje walutowe	10 483 758	9 808 111
FX swap	4 130 984	3 655 450
FX forward	2 444 623	2 630 344
CIRS	1 098 451	1 351 094
Opcje FX	2 809 700	2 171 223
Pozostałe opcje	5 689 203	5 857 380
Pozostałe instrumenty	649 191	725 823
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>40 021 574</b>	<b>38 234 977</b>

22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Akcje	3 232	6 312
Obligacje	29 419	294
Certyfikaty	565	557
Transakcje stopy procentowej	173 666	189 703
SWAP	170 750	186 532
Opcje Cap Floor	2 916	3 171
Transakcje walutowe	134 679	174 953
FX swap	45 859	32 156
FX forward	28 893	60 051
CIRS	35 758	60 669
Opcje FX	24 169	22 077
Pozostałe opcje	25 692	28 736
Pozostałe instrumenty	19 255	18 996
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>386 508</b>	<b>419 551</b>

22.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Bez określonego terminu	3 797	7 163
≤ 1W	18 246	8 696
> 1W ≤ 1M	25 387	33 550
> 1M ≤ 3M	31 240	44 602
> 3M ≤ 6M	46 174	22 729
> 6M ≤ 1Y	67 030	67 523
> 1Y ≤ 2Y	54 138	52 458
> 2Y ≤ 5Y	103 132	134 378
> 5Y ≤ 10Y	37 364	48 452
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>386 508</b>	<b>419 551</b>

22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Transakcje stopy procentowej	143 821	159 056
SWAP	140 933	155 885
Opcje Cap Floor	2 888	3 171
Transakcje walutowe	102 801	92 169
FX swap	32 629	22 999
FX forward	39 287	25 276
CIRS	5 976	20 948
Opcje FX	24 909	22 946
Pozostałe opcje	25 653	28 693

Pozostałe instrumenty	21 867	18 396
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>294 142</b>	<b>298 314</b>

22.5 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1W	22 170	4 542
> 1W ≤ 1M	27 709	30 133
> 1M ≤ 3M	34 189	36 112
> 3M ≤ 6M	34 595	25 424
> 6M ≤ 1Y	31 647	34 911
> 1Y ≤ 2Y	62 798	54 208
> 2Y ≤ 5Y	49 831	79 381
> 5Y ≤ 10Y	31 203	33 603
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>294 142</b>	<b>298 314</b>

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.03.2017 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2016 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą instrumenty opcyjne, w tym opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank a także opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na 31.03.2017 r. negatywna zmiana wyceny instrumentów opcyjnych w wyniku zmiany ceny instrumentów bazowych o 1% wyniosła 90 tys. zł

W okresie od 01.01-31.03.2017 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

22.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Poziom 1</b>	<b>39 316</b>	<b>14 625</b>
Akcje	3 232	6 312
Obligacje	29 419	294
Certyfikaty	565	557
Pozostałe instrumenty	6 100	7 462
<b>Poziom 2</b>	<b>321 008</b>	<b>375 242</b>
SWAP	170 751	186 531

Opcje Cap Floor	2 916	3 171
FX swap	45 859	32 156
FX forward	28 893	60 051
CIRS	35 758	60 669
Opcje FX	23 677	21 130
Pozostałe instrumenty	13 154	11 534
<b>Poziom 3</b>	<b>26 184</b>	<b>29 684</b>
Opcje FX	492	948
Pozostałe opcje	25 692	28 736
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>386 508</b>	<b>419 551</b>

22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>29 684</b>	<b>34 555</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>16 627</b>	<b>54 127</b>
Wycena	7 367	50 356
Zawarte transakcje	9 260	3 771
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-20 127</b>	<b>-63 944</b>
Wycena	-1 943	-62 212
Zawarte transakcje	-18 184	-1 732
<b>Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>26 184</b>	<b>24 738</b>

22.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Poziom 1</b>	<b>15 437</b>	<b>12 289</b>
Pozostałe instrumenty	15 437	12 289
<b>Poziom 2</b>	<b>252 294</b>	<b>260 533</b>
SWAP	140 932	155 885
Opcje Cap Floor	2 888	3 171
FX swap	32 629	22 999
FX forward	39 287	25 276
CIRS	5 976	20 948
Opcje FX	24 151	21 848
Pozostałe instrumenty	6 431	10 406
<b>Poziom 3</b>	<b>26 411</b>	<b>25 492</b>
Opcje FX	758	1 098
Pozostałe opcje	25 653	24 394
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>294 142</b>	<b>298 314</b>

22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 31.03.2017	Stan 31.03.2016
<b>Bilans otwarcia</b>	25 492	<b>34 555</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>16 760</b>	<b>53 935</b>
Wycena	7 377	50 164
Zawarte transakcje	9 383	3 771
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-15 841</b>	<b>-63 752</b>
Wycena	-1 794	-62 020
Zawarte transakcje	-14 047	-1 732
<b>Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu</b>	<b>26 411</b>	<b>24 738</b>

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



## 23. Rachunkowość zabezpieczeń

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

<b>23.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Transakcje stopy procentowej	8 869 200	6 969 200
SWAP	8 869 200	6 969 200
<b>Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>8 869 200</b>	<b>6 969 200</b>

<b>23.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Poziom 2	61 477	71 684
Transakcje stopy procentowej – SWAP	61 477	71 684
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające – aktywa</b>	<b>61 477</b>	<b>71 684</b>

<b>23.3 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
> 1W ≤ 1M	13 880	0
> 1M ≤ 3M	13 425	13 866
> 3M ≤ 6M	1 016	21 139
> 6M ≤ 1Y	5 135	865
> 1Y ≤ 2Y	15 624	20 462
> 2Y ≤ 5Y	12 397	15 352
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające – aktywa</b>	<b>61 477</b>	<b>71 684</b>

<b>23.4. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Poziom 2	12 252	6 119
Transakcje stopy procentowej-IRS	12 252	6 119
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające</b>	<b>12 252</b>	<b>6 119</b>

<b>23.5 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
> 6M ≤ 1Y	709	39
> 1Y ≤ 2Y	3 654	0
> 2Y ≤ 5Y	4 262	3 705
> 5Y ≤ 10Y	3 627	2 375
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania</b>	<b>12 252</b>	<b>6 119</b>

## 24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 12 października 2011 r. Bank podpisał z Erste Group Bank AG umowę o pożyczkę podporządkowaną na kwotę 10.000 tys. EUR. Umowę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod

warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie środków z pożyczki podporządkowanej do funduszy własnych uzupełniających. Na dzień 31.03.2017 r. i 31.12.2016 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 378 tys. zł, 44 428 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 321 961 tys. zł i 325 915 tys. zł.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 192 979 i 195 551 tys. zł.

W dniu 04 grudnia 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii I i I1 o łącznej wartości nominalnej 183 350 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 06 grudnia 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 i 31.12.2016 r. wynosiła odpowiednio 186 408 i 184 076 tys. zł.

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

- obligacje serii B (oznaczone kodem ISIN PLMRTMB00026) o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. wynosiła 68 987 tys. zł, a na 31.12.2016 r. 67 706 tys. zł.

- obligacje serii C (oznaczone kodem ISIN PLMRTMB00034) o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. wynosiła 81 588 tys. zł, a na 31.12.2016 r. 80 401 tys. zł.

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

Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. wynosiła 42 587 tys. zł a na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 45 331 tys. zł.

W dniu 27 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1A o łącznej wartości nominalnej 150 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 16 maja 2022 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. wynosiła 152 829 tys. zł a na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 150 961 tys. zł.

W dniu 29 kwietnia 2016r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1B o łącznej wartości nominalnej 70 000 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (wykup 16 maja 2024 r.), a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2017 r. wynosiła 71 253 tys. zł na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 70 425 tys. zł.

	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych</b>	<b>1 160 970</b>	<b>1 164 794</b>
Pożyczka podporządkowana	42 378	44 428
Obligacje serii F	321 961	325 915
Obligacje serii G	192 979	195 551
Obligacje serii I	152 502	150 594
Obligacje serii I1	33 906	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	68 987	67 706
Obligacje serii C (Meritum Bank)	81 588	80 401
Obligacje serii EUR001	42 587	45 331
Obligacje serii P1A	152 829	150 961
Obligacje serii P1B	71 253	70 425
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 160 970</b>	<b>1 164 794</b>

## 25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>	<b>6 311 701</b>	<b>6 201 934</b>
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 185 843	4 185 843
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 957	183 957
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	611 193	-7 085
Kapitał z aktualizacji wyceny	-44 281	-71 615
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-40 237	-62 892
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-4 044	-8 723
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	50	-22
Zysk roku bieżącego	82 361	618 278
Udziały niekontrolujące	1 023	979
<b>Kapitały razem</b>	<b>6 312 724</b>	<b>6 202 913</b>

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-40 663	-62 892
bony skarbowe	426	0

obligacje skarbowe	-45 952	-75 156
pozostałe instrumenty dłużne	-4 591	-2 489
Podatek odroczony	9 880	14 753
Wycena instrumentów zabezpieczających	-4 044	-8 723
IRS	-5 181	-10 769
Podatek odroczony	1 137	2 046
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>-44 281</b>	<b>-71 615</b>

## 26. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

### Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje notowane na GPW w Warszawie S.A.	Codziennie	rachunek zysków i strat

Grupa w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów

pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 31 marca 2017 roku wyniosła -26 876 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłącznie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca -29 650 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca +2 733 tys. zł. Kwota korekty wyceny BCVA na 31 grudnia 2016 roku wyniosła -12 558 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłącznie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca -13 001 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca 413 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

### Wycena 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 31.03.2017		Stan 31.12.2016	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	poziom 1	1 781 276	1 781 276	1 082 991	1 082 991
Należności od klientów:	poziom 3	48 402 943	47 390 621	46 278 414	45 577 846
<b>Segment detaliczny (wartość bilansowa)</b>					
Kredyt na zakup papierów wartościowych		139 284	136 856	125 117	125 165
Kredyty konsumpcyjne		14 413 245	14 127 299	13 957 120	14 016 117
Kredyty consumer finance		1 388 993	1 361 436	1 256 762	1 246 010
Kredyty operacyjne		291 526	291 526	293 951	294 734
Kredyty w rachunku karty kredytowej		604 367	604 368	970 319	985 514
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		8 729 547	8 173 201	8 407 632	7 874 080
Pozostałe kredyty hipoteczne		836 081	829 922	833 485	791 519
Pozostałe należności		25 328	25 328	51 063	51 096
<b>Segment biznesowy (wartość bilansowa)</b>					
Kredyty operacyjne		11 305 891	11 232 908	10 749 077	10 682 290
Kredyty samochodowe		126 866	126 866	131 971	135 064
Kredyty inwestycyjne		8 157 037	8 096 134	7 511 955	7 391 158
Skupione wierzytelności (faktoring)		807 962	807 962	794 087	794 975
Reverse Repo/BSB		909 245	909 244	680 780	680 780
Należności z tytułu leasingu		411 447	411 447	280 808	280 808
Pozostałe należności		256 124	256 123	234 287	228 536

Należności od banków	poziom 2	516 907	516 907	1 366 316	1 366 316
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	poziom 1	493 387	493 387	366 984	363 067
Pozostałe aktywa	poziom 3	624 193	624 193	697 791	697 791
Zobowiązania		51 053 846	51 051 362	51 797 341	51 792 302
Wobec banków	poziom 2				
Depozyty bieżące		2 243	2 243	32 304	32 304
Depozyty jednodniowe		0	0	856	856
Depozyty terminowe		0	0	0	0
Emisja własna bankowych papierów wart.		20 152	20 152	20 004	20 004
Kredyt otrzymany		181 502	181 502	180 954	180 954
Pozostałe zobowiązania		176 163	176 163	164 710	164 710
Repo		156 892	156 892	29 812	29 812
Wobec klientów	poziom 3				
Depozyty bieżące		26 439 809	26 439 809	25 791 089	25 791 089
Depozyty terminowe		20 813 932	20 813 932	22 288 222	22 288 222
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 801 116	2 798 632	2 768 672	2 763 633
Pozostałe zobowiązania		462 037	462 037	520 718	520 718
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	1 160 970	1 160 970	1 164 794	1 164 794
Pozostałe zobowiązania	poziom 3	596 069	596 069	769 029	769 029
Gwarancje finansowe	poziom 3	7 309	7 309	3 413	3 413

#### Należności od klientów:

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe

	Stan 31.03.2017	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	47 390 621	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	51 051 362	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Gwarancje finansowe	7 309	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

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

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

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

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2017 r. i na dzień 31.12.2016 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”)

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>6 800 704</b>	<b>6 346 932</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	5 735 705	5 253 547
Kapitał uzupełniający Tier II	1 064 999	1 093 385
Wpłacony kapitał	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 184 953	4 184 953
Pozostałe kapitały	184 894	184 894
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	617 218	161 466
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-53 607	-80 043
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-497 613	-482 024
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	14 690	1 867
Zobowiązania podporządkowane	1 064 999	1 093 385
Dodatkowe korekty wartości	-7 408	-10 144
Udziały niekontrolujące	0	0
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 777 491</b>	<b>3 720 992</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 267 350	3 238 125
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 675	2 687
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	69 351	65 760
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	437 115	414 420
<b>Tier 1</b>	<b>12,15%</b>	<b>11,29%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,40%</b>	<b>13,65%</b>

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

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

Klasa ekspozycji według metody standardowej	Stan 31.03.2017		Stan 31.12.2016	
	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	8 247 032	1 385 682	10 045 408	1 317 479
Instytucje	1 580 548	579 695	1 751 428	657 698
Przedsiębiorstwa	12 720 783	7 646 543	13 488 650	7 128 295
Detaliczne	26 888 924	14 854 550	25 159 847	14 297 952
Zabezpieczone na nieruchomościach	19 357 279	11 262 697	19 017 656	11 872 068
Pozostałe	7 335 807	5 020 052	7 705 293	5 101 728
<b>Razem</b>	<b>76 130 373</b>	<b>40 749 219</b>	<b>77 168 282</b>	<b>40 375 220</b>

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



Typ ekspozycji	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Środki pieniężne w kasie lub równoważne pozycje gotówkowe	621 298	206 416
Papiery wartościowe	6 989 331	9 702 042
Kredyty	49 759 302	47 739 504
Rzeczowe aktywa trwałe	483 162	248 294
Wartości niematerialne	497 613	482 024
Pozostałe	2 102 958	3 197 420
<b>Razem</b>	<b>60 453 663</b>	<b>61 575 700</b>

## 28. Pozycje pozabilansowe

28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	15 248 805	14 483 652
Dotyczące finansowania	13 819 306	12 979 086
Gwarancyjne	1 429 499	1 504 566
Gwarancje dobrego wykonania	406 147	457 515
Gwarancje finansowe	1 023 352	1 047 051

28.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1W	42 585	14 869
> 1W ≤ 1M	11 730	217 173
> 1M ≤ 3M	97 462	93 300
> 3M ≤ 6M	176 496	60 988
> 6M ≤ 1Y	265 182	233 649
> 1Y ≤ 2Y	299 304	365 396
> 2Y ≤ 5Y	214 522	182 922
> 5Y ≤ 10Y	284 174	304 378
> 10Y ≤ 20Y	18 316	31 891
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne</b>	<b>1 429 499</b>	<b>1 504 566</b>

28.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
≤ 1W	4 499 917	2 337 689
> 1W ≤ 1M	157 766	731 965
> 1M ≤ 3M	605 707	423 456
> 3M ≤ 6M	922 597	682 732
> 6M ≤ 1Y	1 725 704	2 143 218
> 1Y ≤ 2Y	1 997 742	1 948 494
> 2Y ≤ 5Y	1 776 433	2 735 338
> 5Y ≤ 10Y	1 394 357	1 232 111
> 10Y ≤ 20Y	458 619	534 040
> 20Y	280 464	210 043
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania</b>	<b>13 819 306</b>	<b>12 979 086</b>

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

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

## 29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	157 175	29 783
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	115 645	118 048
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	1 353	1 252
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	219 214	217 901
<b>Razem</b>	<b>493 387</b>	<b>366 984</b>

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

	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	214 736	204 411
Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA)	154 920	145 141
<b>Razem</b>	<b>369 656</b>	<b>349 552</b>

## 30. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Jednostka dominująca	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	89	24
Rezerwy	4	4
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>93</b>	<b>28</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	81 778	84 961
Należności od klientów	4 949	41
<b>Aktywa, razem</b>	<b>86 727</b>	<b>85 002</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	119 544	128 703
Rezerwy	3	3
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>119 547</b>	<b>128 706</b>

Jednostka dominująca	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>
gwarancyjne	15 000	15 000

Spółki zależne jednostki dominującej	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10 220</b>	<b>9 900</b>
dotyczące finansowania	220	0
gwarancyjne	10 000	9 900

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	22	0
<b>Aktywa, razem</b>	<b>22</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2	0
Zobowiązania wobec klientów	36 441	56 176
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>36 443</b>	<b>65 041</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>14</b>	<b>90 410</b>
dotyczące finansowania	14	20
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>151</b>	<b>150</b>
Pozostałe transakcje	151	150

Jednostka dominująca	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	0
<b>Razem</b>	<b>3</b>	<b>0</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Przychody z tytułu odsetek	85	0
Koszty z tytułu odsetek	-842	-154
Przychody z tytułu opłat i prowizji	31	7
<b>Razem</b>	<b>-726</b>	<b>-147</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017	Okres 1.01.2016 - 31.03.2016
Koszty z tytułu odsetek	-209	-1 425
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	10
<b>Razem</b>	<b>-207</b>	<b>-1 415</b>

### Charakter transakcji z podmiotami powiązanimi

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

Oprocentowanie kredytów udzielonych podmiotom powiązanym zawierało się w zakresie 9,9% - 14%, zaś oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0 % - 2,1%.

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Aktywa finansowe dostępne do obrotu	29 151	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 532 059	6 586 920
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	221 180	219 855
Należności od banków	2 284	1 605
Należności od klientów	37 284	47 203
<b>Aktywa, razem</b>	<b>6 821 958</b>	<b>6 855 583</b>
Zobowiązania wobec banków	720	0
Zobowiązania wobec klientów	677 634	478 789
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>678 354</b>	<b>478 789</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	Okres 1.01.2017 - 31.03.2017
Przychody z tytułu odsetek	32 547
Koszty z tytułu odsetek	-2 721
Koszty zapłaconych podatków	-124 557
<b>Razem</b>	<b>-94 731</b>

## 31. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

### 31.1 Transakcje z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

Stan 31.03.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	7 286	2	7 284
<b>Aktywa, razem</b>	<b>7 286</b>	<b>2</b>	<b>7 284</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec klientów	10 144	999	9 145
Rezerwy	5	3	2
<b>Zobowiązania i kapitały, razem</b>	<b>10 149</b>	<b>1 002</b>	<b>9 147</b>

Stan 31.03.2017	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>			
dotyczące finansowania	275	51	224

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

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

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 8 885 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku: 3 873 tys. zł).

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

## 32. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne :

- Program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013-2015. Zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku.
- Program Premiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku.
- Roczne wynagrodzenie zmienne wypłacane w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31.12.2016.

### 33. Sprawy sporne

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

Na dzień 31 marca 2017 r. w sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 137 831,4 tys. zł. oraz 733 875 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w sprawach windykacyjnych z powództwa Banku wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie odpowiednio w sprawach dotyczących klientów biznesowych 113 060,3 tys. zł. oraz 536 003,9 tys. zł w sprawach dotyczących klientów detalicznych.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2017 r. wyniosła 168 119,5 tys. zł. a na dzień 31.12.2016 167 566, 5 tys. zł..

Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2017 r. wyniosła 9 589 tys. zł. a na koniec 2016 r. 8 700 tys. zł.

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

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

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

Do dnia publikacji niniejszego raportu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2016 rok. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu zawartym w Uchwale Zarządu z dnia 28 lutego 2017 roku, dotyczącym propozycji podziału zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2016 w łącznej kwocie 632 075 412,74 PLN (sześćset trzydzieści dwa miliony siedemdziesiąt pięć tysięcy czterysta dwanaście złotych i 74/100), postanowiła pozytywnie zaopiniować wniosek Zarządu i rekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały dotyczącej przeznaczenia zysku w całości na kapitał zapasowy.

Bank nie wypłacał dywidendy ani zaliczki na dywidendy za rok 2016.

### 36. 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 2016 r., opublikowanym w dniu 09 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na koniec I kwartału 2017 r.:

2017-03-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>9 798</b>	<b>827</b>	<b>2 092</b>	<b>6 182</b>	<b>6 757</b>	<b>8 414</b>	<b>17 820</b>	<b>23 115</b>	<b>75 006</b>
Gotówka i Nostro	1 991	0	0	0	0	0	0	0	1 991
Należności od banków	115	11	0	0	155	0	0	28	308
Należności od klientów	7 692	813	2 075	2 933	4 960	7 190	15 510	20 170	61 345
Papiery Wartościowe	0	4	17	3 249	1 642	1 224	2 310	208	8 654
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 708	2 708
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-28 954</b>	<b>-7 074</b>	<b>-4 720</b>	<b>-4 431</b>	<b>-3 792</b>	<b>-1 876</b>	<b>-1 876</b>	<b>-7 188</b>	<b>-61 092</b>
Zobowiązania wobec banków	-159	-154	-2	-1	-16	-172	-89	-140	-733
Zobowiązania wobec klientów	-28 795	-5 027	-4718	-4284	-3256	-1 510	-229	-57	-47 876
Emisje własne	0	0	0	-147	-520	-1 376	-1 558	-677	-4 278
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 313	-6 313
Pozostałe zobowiązania	0	-1 892	0	0	0	0	0	0	-1 892
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-19 156</b>	<b>-6 726</b>	<b>-2 627</b>	<b>1 751</b>	<b>2 965</b>	<b>5 356</b>	<b>15 944</b>	<b>15 927</b>	<b>13 914</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-19 156</b>	<b>-25 402</b>	<b>-28 029</b>	<b>-26 278</b>	<b>-23 313</b>	<b>-17 957</b>	<b>-2 013</b>	<b>13 914</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 564	1 266	921	875	676	377	62	9 741
Instrumenty pochodne – wpływy	0	-5 563	-1 267	-914	-871	-673	-369	-60	-9 717
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>24</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	14 172	2	9	59	245	161	22	172	14 843
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>14 172</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>67</b>	<b>249</b>	<b>164</b>	<b>30</b>	<b>173</b>	<b>14 867</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-4 983</b>	<b>-6 244</b>	<b>-2 619</b>	<b>1 818</b>	<b>3 214</b>	<b>5 520</b>	<b>15 974</b>	<b>16 100</b>	<b>28 781</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-4 983</b>	<b>-11 227</b>	<b>-13 845</b>	<b>-12 028</b>	<b>-8 814</b>	<b>-3 293</b>	<b>12 681</b>	<b>28 781</b>	

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku:

2016-12-31	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	RAZEM
<b>AKTYWA</b>	<b>11 582</b>	<b>3 860</b>	<b>1 662</b>	<b>2 804</b>	<b>4 739</b>	<b>7 958</b>	<b>18 107</b>	<b>26 056</b>	<b>76 768</b>
Gotówka i Nostro	1 470	0	0	0	0	0	0	0	1 470
Należności od banków	1 503	0	0	0	145	0	0	0	1 648

Należności od klientów	8 609	805	1 643	2 154	4 186	6 376	14 378	22 402	60 553
Papiery Wartościowe	0	3 055	19	650	408	1 582	3 729	901	10 344
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	2 753	2 753
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-29 558</b>	<b>-7 407</b>	<b>-4 911</b>	<b>-4 179</b>	<b>-3 527</b>	<b>-3 353</b>	<b>-1 550</b>	<b>-7 005</b>	<b>-61 490</b>
Zobowiązania wobec banków	-63	0	-1	-2	-16	-182	-92	-118	-474
Zobowiązania wobec klientów	-29 495	-5 287	-4 771	-4 026	-3 004	-1 870	-219	-7	-48 679
Emisje własne	0	-76	-139	-151	-507	-1 301	-1 239	-677	-4 090
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 203	-6 203
Pozostałe zobowiązania	0	-2 044	0	0	0	0	0	0	-2 044
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-17 976</b>	<b>-3 547</b>	<b>-3 249</b>	<b>-1 375</b>	<b>1 212</b>	<b>4 605</b>	<b>16 557</b>	<b>19 051</b>	<b>15 278</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-17 976</b>	<b>-21 523</b>	<b>-24 772</b>	<b>-26 147</b>	<b>-24 935</b>	<b>-20 330</b>	<b>-3 773</b>	<b>15 278</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 473	1 894	671	1 215	740	423	63	10 479
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 474	-1 875	-669	-1 181	-735	-411	-62	-10 407
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>72</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	13 745	7	12	19	119	107	13	8	14 029
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>13 745</b>	<b>5</b>	<b>31</b>	<b>20</b>	<b>153</b>	<b>113</b>	<b>25</b>	<b>9</b>	<b>14 101</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-4 230</b>	<b>-3 543</b>	<b>-3 217</b>	<b>-1 354</b>	<b>1 366</b>	<b>4 717</b>	<b>16 582</b>	<b>19 061</b>	<b>29 381</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-4 230</b>	<b>-7 773</b>	<b>-10 990</b>	<b>-12 345</b>	<b>-10 979</b>	<b>-6 261</b>	<b>10 320</b>	<b>29 381</b>	

## Ryzyko kredytowe

Należności nieprzeterminowane	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>41 788 878</b>	<b>41 210 883</b>
Segment detaliczny	23 424 875	23 026 091
Segment biznesowy	18 364 003	18 184 792
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>467 073</b>	<b>522 533</b>
Segment detaliczny	81 339	107 021
Segment biznesowy	385 734	415 512
<b>Należności nieprzeterminowane</b>	<b>42 255 951</b>	<b>41 733 416</b>

## Należności przeterminowane na 31.03.2017

Stan 31.03.2017	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>3 438 191</b>	<b>678 195</b>	<b>123 723</b>	<b>122 210</b>	<b>14 706</b>	<b>4 377 025</b>
Segment detaliczny	1 580 729	450 354	16 649	34 255	850	2 082 837
Segment biznesowy	1 857 462	227 841	107 074	87 955	13 856	2 294 188
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>232 692</b>	<b>203 988</b>	<b>503 287</b>	<b>794 932</b>	<b>35 067</b>	<b>1 769 966</b>
Segment detaliczny	60 407	80 626	284 694	406 091	7 501	839 319
Segment biznesowy	172 285	123 362	218 593	388 841	27 566	930 647
<b>Należności razem</b>	<b>3 670 883</b>	<b>882 183</b>	<b>627 010</b>	<b>917 142</b>	<b>49 773</b>	<b>6 146 991</b>

## Należności przeterminowane na 31.12.2016

Stan 31.12.2016	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
<b>Należności bez utraty wartości</b>	<b>2 187 184</b>	<b>537 232</b>	<b>119 213</b>	<b>130 302</b>	<b>3 250</b>	<b>2 977 180</b>



Segment detaliczny	1 519 443	404 861	12 907	33 458	539	1 971 208
Segment biznesowy	667 741	132 370	106 305	96 844	2 711	1 005 972
<b>Należności z utratą wartości</b>	<b>172 927</b>	<b>137 080</b>	<b>521 604</b>	<b>722 184</b>	<b>14 023</b>	<b>1 567 817</b>
Segment detaliczny	51 155	81 415	289 363	364 528	4 668	791 129
Segment biznesowy	121 772	55 665	232 240	357 656	9 355	776 688
<b>Należności razem</b>	<b>2 360 111</b>	<b>674 312</b>	<b>640 817</b>	<b>852 486</b>	<b>17 273</b>	<b>4 544 998</b>

## 37. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

### Fuzja operacyjna

Alior Bank sfinalizował proces przejmowania aktywów wydzielonej części Banku BPH. W dniach od 24 do 26 marca 2017 roku zakończył się ostatni etap łączenia obu banków - fuzja operacyjna, polegająca na przeniesieniu danych ponad 2.700 tysięcy klientów przejętej części Banku BPH do systemów informatycznych Alior Banku SA.

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

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

### Transakcja pomiędzy podmiotami z Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. – zawarcie znaczącej umowy

W dniu 10 marca 2017 roku została zawarta umowa pomiędzy Alior Bankiem SA i spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. dotycząca pakietu umów na finansowanie bieżącej działalności. W wyniku podpisanej tej Umowy, nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 869.000,00 tys. zł.

### Przyjęcie i zatwierdzenie strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. na lata 2017-2020

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

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

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

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu Banku, w związku z Polityką zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku S.A. oraz zgodnie z Uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych została wyrażona zgoda na wydanie odroczonej transz warrantów oraz przypisanych do nich akcji fantomowych w wyniku korekty Programu w związku z emisją akcji z prawem poboru:

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

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

Strony transakcji nie osiągnęły dotąd porozumienia co do finalnego rozliczenia ceny nabycia. Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału przewiduje w takim przypadku rozstrzygnięcie rozbieżności pomiędzy Alior Bankiem i Zbywcami Banku BPH przez eksperta będącego firmą audytorską powołaną zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

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

W dniu 23 marca 2017 roku Alior Bank SA otrzymał pismo KNF dotyczące indywidualnego zalecenia zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.

### **Zmiana w składzie Rady Nadzorczej Alior Banku SA**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na dzień 21 kwietnia 2017 r., kontynuowane po przerwie dnia 8 maja 2017r. poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawie zmian w Radzie Nadzorczej Banku tj. uchwałę o odwołaniu Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruk ze składu Rady Nadzorczej Banku oraz uchwałę o powołaniu w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Romana Pałac. Ponadto Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło zarządzić przerwę w obradach do dnia 19 maja 2017 roku.

## **38. Prognozy finansowe**

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## **39. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji**

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

Publiczny Program Emisji umożliwia emisję obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR). Warunki emisji każdej serii obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji

kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1).

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

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 Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. 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.

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

Do dnia 31 marca 2017 r. w ramach Publicznego Programu Emisji Bank przeprowadził emisje dwóch serii obligacji podporządkowanych:

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

W pierwszym kwartale 2017 nie było emisji obligacji podporządkowanych w ramach Publicznego Programu Emisji.

## 40. Rating

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

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

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

1. Rating długoterminowy podmiotu (*Long-Term Foreign Currency IDR*): BB perspektywa stabilna.
2. Rating krótkoterminowy podmiotu (*Short-Term Foreign Currency IDR*): B.

3. Długoterminowy rating krajowy (*National Long-Term Rating*): BBB+(pol), perspektywa Stabilna.
4. Krótkoterminowy rating krajowy (*National Short-Term Rating*): F2(pol).
5. *Viability Rating* (VR): bb.
6. Rating wsparcia (*Support Rating*): 5.
7. Minimalny rating wsparcia (*Support Rating Floor*): 'No Floor'.

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

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

Poniżej zaprezentowane zdarzenia, które mogą mieć wpływ w perspektywie wyników kolejnych okresów sprawozdawczych 2017 roku :

1. Alior Bank będzie kontynuował wzrost akwizycji wolumenów w zakresie kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych), przy utrzymaniu pożądanych wysokich marż odsetkowych netto i akceptowalnych oraz zarządzalnych kosztów ryzyka,
2. planowana wartość efektów synergii jakie Alior Bank zamierza osiągnąć w związku z nabyciem wydzielonej części Banku BPH w całym 2017 r. wyniesie około 167 mln zł., z kolei szacowana wartość kosztów integracji jakie Bank poniesie w przeciągu tego okresu to około 195 mln zł.
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. 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. Łączna wartość odpisów utworzonych na ww. ekspozycje wyniosła na dzień 31 marca 2017 r. 46,7 mln zł. Pogorszenie kondycji kredytobiorców funkcjonujących na ww. rynku może w przyszłości spowodować konieczność utworzenia przez Bank dodatkowych odpisów.

## 42. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Do dnia publikacji niniejszego raportu Rada Nadzorcza Alior Banku SA nie podjęła uchwały w zakresie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Grupy Alior Banku SA.



Śródroczny skrócony jednostkowy  
raport finansowy  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2017 r.

## Spis treści

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe .....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	65
1. Podstawa sporządzenia .....	66
2. Zasady rachunkowości .....	67
3. Pozycje pozabilansowe .....	67
4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	67
5. Zdarzenia istotne dla działalności Banku po dacie bilansowej .....	67

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

### Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 1.01.2017- 31.03.2017	Okres 1.01.2016- 31.03.2016
Przychody z tytułu odsetek	891 414	662 899
Koszty z tytułu odsetek	-252 500	-250 731
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>638 914</b>	<b>412 168</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	211 925	137 942
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-76 619	-50 425
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>135 306</b>	<b>87 517</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>72 975</b>	<b>58 165</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>454</b>	<b>10 610</b>
Pozostałe przychody operacyjne	28 589	13 871
Pozostałe koszty operacyjne	-15 320	-4 583
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>13 269</b>	<b>9 288</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-478 761</b>	<b>-271 556</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	<b>-211 191</b>	<b>-175 123</b>
<b>Podatek bankowy</b>	<b>-49 527</b>	<b>-20 673</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>121 439</b>	<b>110 396</b>
Podatek dochodowy	-35 632	-26750
<b>Zysk netto</b>	<b>85 807</b>	<b>83 646</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>85 807</b>	<b>83 646</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>129 257 763</b>	<b>72 088 316</b>
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)</b>	<b>0,66</b>	<b>1,16</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,65</b>	<b>1,12</b>

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2017- 31.03.2017	Okres 1.01.2016- 31.03.2016
<b>Zysk netto</b>	<b>85 807</b>	<b>83 646</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>38 873</b>	<b>7 391</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	72	0
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	34 122	9 087
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	41 685	11 218
Podatek odroczoney	-7 563	-2 131
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	4 679	-1 696
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	5 588	-2 093
Podatek odroczoney	-909	397
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>124 680</b>	<b>91 037</b>

Noty przedstawione na stronach 66-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Kasa i środki w banku centralnym	1 781 276	1 082 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	386 509	419 551
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 516 511	9 357 734
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 966	1 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	61 477	71 684
Należności od banków	514 409	1 364 226
Należności od klientów	48 359 376	46 279 849
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	493 387	366 984
<i>w tym aktywa zastawione</i>	157 175	29 783
Rzeczowe aktywa trwałe	480 702	483 520
Wartości niematerialne	496 282	480 913
Inwestycje w jednostkach zależnych	101 515	72 359
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	455	679
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	550 944	523 371
<i>Bieżące</i>	0	0
<i>Odroczone</i>	550 944	523 371
Pozostałe aktywa	607 972	706 034
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>60 352 781</b>	<b>61 211 849</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Stan 31.03.2017</b>	<b>Stan 31.12.2016</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	294 142	298 314
Zobowiązania wobec banków	467 618	381 235
Zobowiązania wobec klientów	50 520 878	51 404 848
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 252	6 119
Rezerwy	268 275	286 791
Pozostałe zobowiązania	1 237 808	1 433 760
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	43 295	13 125
<i>Bieżące</i>	43 295	13 125
Zobowiązania podporządkowane	1 160 970	1 164 794
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>54 005 238</b>	<b>54 988 986</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 347 543</b>	<b>6 222 863</b>
Kapitał akcyjny	1 292 578	1 292 578
Kapitał zapasowy	4 184 953	4 184 953
Kapitał z aktualizacji wyceny	-32 814	-71 615
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 894	184 894
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	50	-22
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	632 075	0
Zysk/strata bieżącego roku	85 807	632 075
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>60 352 781</b>	<b>61 211 849</b>

Noty przedstawione na stronach 66-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.



(w tysiącach złotych)

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2017-31.03.2017	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
<b>Stan 1 stycznia 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 184 953</b>	<b>184 894</b>	<b>-71 615</b>	<b>-22</b>	<b>632 075</b>	<b>632 075</b>	<b>6 854 938</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	-	-	-	-	<b>-632 075</b>	<b>-632 075</b>	<b>-1 264 150</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>38 801</b>	<b>72</b>	<b>0</b>	<b>85 807</b>	<b>124 680</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	-	85 807	85 807
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	38 801	72	-	-	38 873
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stan 31 marca 2017 r.</b>	<b>1 292 578</b>	<b>4 184 953</b>	<b>184 894</b>	<b>-32 814</b>	<b>50</b>	<b>632 075</b>	<b>85 807</b>	<b>6 347 543</b>

Okres 1.01.2016-31.03.2016	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego okresu	Kapitał ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2016 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 280 668</b>	<b>184 894</b>	<b>15 215</b>	<b>0</b>	<b>311 415</b>	<b>3 519 267</b>
<b>Przeniesienie wyniku roku ubiegłego</b>	-	<b>311 415</b>	-	-	-	<b>-311 415</b>	<b>0</b>
<b>Dochody całkowite</b>	-	-	-	<b>7 391</b>	-	<b>83 646</b>	<b>91 037</b>
zysk netto	-	-	-	-	-	83 646	<b>83 646</b>
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	7 391	-	-	<b>7 391</b>
<b>Stan 31 marca 2016 r.</b>	<b>727 075</b>	<b>2 592 083</b>	<b>184 894</b>	<b>22 606</b>	<b>0</b>	<b>83 646</b>	<b>3 610 304</b>

Noty przedstawione na stronach 66-678 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2017- 31.03.2017	Okres 1.01.2016- 31.03.2016
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>121 439</b>	<b>110 396</b>
<b>Korekty</b>	<b>26 104</b>	<b>31 672</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 871	-1 317
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	43 873	24 342
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 618	3 451
Zmiana stanu rezerw	-18 516	5 196
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>147 543</b>	<b>142 068</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 521 601	-1 849 306
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	2 841 223	-1 754 968
Zmiana stanu aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności	-12	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	33 042	30 771
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-126 403	402 207
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	10 207	-21 863
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	224	206
Zmiana stanu pozostałych aktywów	62 430	-9 012
Zmiana stanu depozytów	-910 579	1 828 861
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	32 444	89 501
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-4 172	28 806
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	6 133	507
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-66 101	1 422
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	504 378	-1 110 800
Podatek zapłacony	2 597	-55 505
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>506 975</b>	<b>-1 166 305</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-107 437	-102 496
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-48 603	-15 357
Nabycie wartości niematerialnych	-29 678	-55 967
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-29 156	-31 172
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	20 619	1 362
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	20 619	1 362
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-86 818</b>	<b>-101 134</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-13 673	-1 320
Splata zobowiązań długoterminowych	0	-13 619
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowana	-13 673	12 299
Wpływy z działalności finansowej:	0	44 078
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	0	44 078
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-13 673</b>	<b>42 758</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>406 484</b>	<b>-1 224 681</b>
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-27 925	-5 161
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>406 484</b>	<b>-1 224 681</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 707 153	2 202 212
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 113 637	977 531
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	844 313	780 426
Koszty odsetkowe zapłacone	-284 454	-193 092

Noty przedstawione na stronach 66-67 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2016 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2017 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 01.01.2017 r. do 31.03.2017 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2017 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 2017 r..

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2017 r.

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

## 2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., opublikowanym w dniu 9 marca 2017 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku 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 powiązanymi

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

Jednostki zależne	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	479 877	370 250
Pozostałe aktywa	3 487	4 760
<b>Aktywa razem</b>	<b>483 364</b>	<b>375 010</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	11 788	40 267
Rezerwy	931	125
Pozostałe zobowiązania	1 171	854
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>13 890</b>	<b>41 246</b>

Jednostki zależne	Stan 31.03.2017	Stan 31.12.2016
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>		
dotyczące finansowania	567 682	75 230
gwarancyjne	53 169	55 742

Jednostki zależne	Okres 1.01.2017- 31.03.2017	Okres 1.01.2016- 31.03.2016
Przychody z tytułu odsetek	2 548	631
Koszty z tytułu odsetek	-27	-21
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 340	376
Pozostałe przychody operacyjne	28	46
Koszty działania	-345	49
<b>Razem</b>	<b>3 544</b>	<b>1 081</b>

## 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. 37.

## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data

Podpis

08.05.2017      Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu

---

08.05.2017      Małgorzata Bartler - Wiceprezes Zarządu

---

08.05.2017      Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu

---

08.05.2017      Joanna Krzyżanowska - Wiceprezes Zarządu

---

08.05.2017      Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu

---

08.05.2017      Barbara Smalska - Wiceprezes Zarządu

---

08.05.2017      Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu

---