



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2016 r.

Wybrane dane finansowe

| | W tys. PLN | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
| | 1.01.2016 - 31.03.2016 | 1.01.2015 - 31.12.2015 | 1.01.2015 - 31.03.2015 | %/% (A-B)/B |
| | A | | B | C |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 494 | 1 501 013 | 344 304 | 19,8% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 87 261 | 331 668 | 92 783 | -6,0% |
| Wynik handlowy i pozostały | 79 538 | 333 332 | 82 653 | -3,8% |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | -175 745 | -672 113 | -144 656 | 21,5% |
| Koszty działania | -276 614 | -1 107 892 | -257 858 | 7,3% |
| Zysk brutto | 106 261 | 386 008 | 117 226 | -9,4% |
| Zysk netto | 80 102 | 308 975 | 91 479 | -12,4% |
| Przepływy pieniężne netto | -1 224 681 | 745 939 | 101 022 | - |
| Należności od klientów | 32 738 033 | 30 907 057 | 27 410 671 | 19,4% |
| Depozyty wobec klientów | 35 802 241 | 33 663 542 | 27 799 851 | -99,7% |
| Kapitały własne | 3 601 592 | 3 514 099 | 3 322 002 | 8,4% |
| Aktywa razem | 42 025 695 | 40 003 010 | 34 886 136 | 20,5% |
| Wybrane wskaźniki | | | | |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 1,11 | 4,31 | 1,30 | -14,5% |
| Współczynnik wypłacalności | 13,51% | 12,54% | 13,00% | 3,9% |
| Tier 1 | 10,57% | 9,69% | 10,42% | 1,5% |

| | W tys. EUR | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
| | 1.01.2016 - 31.03.2016 | 1.01.2015 - 31.12.2015 | 1.01.2015 - 31.03.2015 | %/% (A-B)/B |
| | A | | B | C |
| Wynik z tytułu odsetek | 94 698 | 358 682 | 82 987 | 14,1% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 20 033 | 79 255 | 22 363 | -10,4% |
| Wynik handlowy i pozostały | 18 260 | 79 653 | 19 922 | -8,3% |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | -40 346 | -160 608 | -34 866 | 15,7% |
| Koszty działania | -63 503 | -264 742 | -62 151 | 2,2% |
| Zysk brutto | 24 395 | 92 240 | 28 255 | -13,7% |
| Zysk netto | 18 389 | 73 833 | 22 049 | -16,6% |
| Przepływy pieniężne netto | -281 155 | 178 250 | 24 349 | - |
| Należności od klientów | 7 669 861 | 7 252 624 | 6 703 515 | 14,4% |
| Depozyty wobec klientów | 8 387 743 | 7 899 458 | 6 798 692 | 23,4% |
| Kapitały własne | 843 780 | 824 616 | 812 424 | 3,9% |
| Aktywa razem | 9 845 772 | 9 387 073 | 8 531 704 | 15,4% |
| Wybrane wskaźniki | | | | |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR) | 0,26 | 1,03 | 0,31 | -18,6% |
| Współczynnik wypłacalności | 13,51% | 12,54% | 13,00% | 3,9% |
| Tier 1 | 10,57% | 9,69% | 10,42% | 1,5% |

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

a) 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;

b) na dzień 31.12.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2015 r. - 4,2615;

- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1848;

c) na dzień 31.03.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2015. - 4,0890;

- 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 - 4,1489;



Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2016 r.

Spis treści

| | |
|---|----|
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe..... | 6 |
| Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat | 6 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 6 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 7 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym..... | 8 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 9 |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 10 |
| 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej..... | 10 |
| 2. Polityka rachunkowości | 17 |
| 3. Segmenty działalności | 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..... | 26 |
| 12. Zysk przypadający na jedną akcję..... | 26 |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej | 27 |
| 13. Kasa i środki w Banku centralnym | 27 |
| 14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 27 |
| 15. Należności od klientów..... | 29 |
| 16. Należności od banków..... | 32 |
| 17. Pozostałe aktywa | 33 |
| 18. Zobowiązania wobec klientów | 33 |
| 19. Zobowiązania wobec banków | 35 |
| 20. Rezerwy..... | 35 |
| 21. Pozostałe zobowiązania | 36 |
| 22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu..... | 36 |
| 23. Rachunkowość zabezpieczeń..... | 40 |
| 24. Zobowiązania podporządkowane | 41 |
| 25. Kapitał własny | 42 |
| 26. Wartość godziwa | 43 |
| 27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 | 46 |
| 28. Pozycje pozabilansowe..... | 48 |
| 29. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego | 49 |
| 30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 50 |
| 31. Transakcje z podmiotami powiązanymi | 50 |
| 32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających | 51 |
| 33. Sprzedaż wierzytelności | 52 |
| 34. Program opcji menedżerskich | 52 |

| | | |
|-----|--|----|
| 35. | Sprawy sporne..... | 55 |
| 36. | Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych..... | 56 |
| 37. | Podział zysku za rok 2015 i informacja o braku wypłaty dywidendy | 56 |
| 38. | Zarządzanie ryzykiem..... | 56 |
| 39. | Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku..... | 58 |
| 40. | Zdarzenia po dacie bilansowej | 72 |
| 41. | Prognozy finansowe..... | 73 |
| 42. | Program Emisji Obligacji | 73 |
| 43. | Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych | 74 |
| 44. | Rating | 76 |
| 45. | Czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału | 76 |
| 46. | Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego | 78 |

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | Numer noty | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|------------|------------------------------|------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | | 663 242 | 556 125 |
| Koszty z tytułu odsetek | | -250 748 | -211 821 |
| Wynik z tytułu odsetek | 4 | 412 494 | 344 304 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | | 137 970 | 135 582 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | | -50 709 | -42 799 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 5 | 87 261 | 92 783 |
| Wynik handlowy | 6 | 58 317 | 64 392 |
| Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych | 7 | 10 610 | 4 848 |
| Pozostałe przychody operacyjne | | 15 215 | 19 226 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | -4 604 | -5 813 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 8 | 10 611 | 13 413 |
| Koszty działania Grupy | 9 | -276 614 | -257 858 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | 10 | -175 745 | -144 656 |
| Podatek bankowy | | -20 673 | 0 |
| Zysk brutto | | 106 261 | 117 226 |
| Podatek dochodowy | 11 | -26 159 | -25 747 |
| Zysk netto | | 80 102 | 91 479 |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej | | 80 227 | 91 224 |
| Zysk/Strata netto przypadający (a) udziałom niekontrolującym | | -125 | 255 |
| Zysk netto | | 80 102 | 91 479 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 72 088 316 | 70 401 293 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 12 | 1,11 | 1,30 |
| Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł) | 12 | 1,07 | 1,24 |

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Zysk netto | 80 102 | 91 479 |
| Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków | 7 391 | 12 592 |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto) | 9 087 | 5 365 |
| Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 11 218 | 6 597 |
| Podatek odroczoney | -2 131 | -1 232 |
| Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto) | -1 696 | 7 227 |
| Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających | -2 093 | 8 922 |
| Podatek odroczoney | 397 | -1 695 |
| Razem dochody całkowite netto | 87 493 | 104 071 |
| - przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej | 87 618 | 103 816 |
| - przypadające udziałowcom niekontrolującym | -125 | 255 |

Noty przedstawione na stronach 11-79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | Numer noty | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-------------------|----------------------------|------------------------|
| Kasa i środki w banku centralnym | 13 | 665 782 | 1 750 135 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 22 | 359 798 | 390 569 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 14 | 6 008 087 | 4 253 119 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 23 | 161 441 | 139 578 |
| Należności od banków | 16 | 523 603 | 645 329 |
| Należności od klientów | 15 | 32 738 033 | 30 907 057 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 30 | 226 125 | 628 332 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 224 482 | 228 955 |
| Wartości niematerialne | | 390 374 | 387 048 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | | 682 | 888 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | | 313 362 | 275 453 |
| <i>Odroczone</i> | | 313 362 | 275 453 |
| Pozostałe aktywa | 17 | 413 926 | 396 547 |
| AKTYWA RAZEM | | 42 025 695 | 40 003 010 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | Numer noty | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-------------------|----------------------------|------------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 22 | 338 986 | 310 180 |
| Zobowiązania wobec banków | 19 | 404 220 | 1 051 028 |
| Zobowiązania wobec klientów | 18 | 35 802 241 | 33 663 542 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 23 | 507 | 0 |
| Rezerwy | 20 | 15 010 | 10 813 |
| Pozostałe zobowiązania | 21 | 894 589 | 535 274 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | | 30 811 | 21 776 |
| <i>Bieżące</i> | | 30 722 | 21 776 |
| <i>Odroczone</i> | | 89 | 0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 24 | 937 739 | 896 298 |
| Zobowiązania, razem | | 38 424 103 | 36 488 911 |
| Kapitał własny | 25 | 3 601 592 | 3 514 099 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | | 3 600 477 | 3 512 859 |
| Kapitał akcyjny | | 727 075 | 727 075 |
| Kapitał zapasowy | | 2 591 258 | 2 279 843 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 22 606 | 15 215 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | | 184 735 | 184 735 |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych | | -5 424 | -3 657 |
| Zysk bieżącego okresu | | 80 227 | 309 648 |
| Udziały niekontrolujące | | 1 115 | 1 240 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 42 025 695 | 40 003 010 |

Noty przedstawione na stronach 11-79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| 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 |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| Stan 1 stycznia 2016 r. | 727 075 | 2 279 843 | 184 735 | 15 215 | -3 657 | 309 648 | 1 240 | 3 514 099 |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | | | | | 309 648 | -309 648 | | 0 |
| Dochody całkowite | 0 | 0 | 0 | 7 391 | 0 | 80 227 | -125 | 87 493 |
| zysk netto | | | | | | 80 227 | -125 | 80 102 |
| pozostałe dochody całkowite | | | | 7 391 | | | | 7 391 |
| Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał | | 311 415 | | | -311 415 | | | 0 |
| Stan 31 marca 2016 r. | 727 075 | 2 591 258 | 184 735 | 22 606 | -5 424 | 80 227 | 1 115 | 3 601 592 |

| Okres 1.01.2015- 31.03.2015 | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik lat ubiegłych | Zysk bieżącego okresu | Udziały niekontrolujące | Kapitał ogółem |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| Stan 1 stycznia 2015 r. | 699 784 | 1 775 397 | 184 008 | 21 426 | 9 804 | 322 744 | 1 913 | 3 015 076 |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | - | - | - | - | 322 744 | -322 744 | - | 0 |
| Dochody całkowite | - | - | - | 12 592 | - | 91 224 | 255 | 104 071 |
| zysk netto | - | - | - | - | - | 91 224 | 255 | 91 479 |
| pozostałe dochody całkowite | - | - | - | 12 592 | - | - | - | 12 592 |
| Świadczenia w formie akcji | - | - | 909 | - | - | - | - | 909 |
| Wpływy z emisji akcji | 25 432 | 158 628 | - | - | - | - | - | 184 060 |
| Udziały nie dające kontroli powstałe w wyniku połączenia przedsięwzięć | - | - | - | - | 4 974 | - | 12 912 | 17 886 |
| Stan 31 marca 2015 r. | 725 216 | 1 934 025 | 184 917 | 34 018 | 337 522 | 91 224 | 15 080 | 3 322 002 |

Noty przedstawione na stronach 11-79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Działalność operacyjna | | |
| Zysk brutto za okres obrotowy | 106 261 | 117 226 |
| Korekty : | -1 302 679 | -662 581 |
| Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych | -1 317 | -2 314 |
| Przychody z tytułu dywidendy | 74 | |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 24 342 | 66 507 |
| Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ŚT i WN | 3 451 | 2 201 |
| Zmiana stanu rezerw | 4 197 | 1 214 |
| Świadczenia w formie akcji | 0 | 909 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności | -1 849 578 | -4 050 868 |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | -1 754 968 | 157 982 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 30 771 | -48 280 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | 402 207 | -652 243 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa | -21 863 | -39 766 |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 206 | -1 486 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -17 379 | -91 245 |
| Zmiana stanu depozytów | 1 910 171 | 3 152 398 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji | 0 | 216 640 |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 28 806 | 40 993 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania | 507 | -4 777 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych | -6 801 | 628 251 |
| Podatek zapłacony | -55 505 | -38 697 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 196 418 | -545 355 |
| Działalność inwestycyjna | | |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej: | -72 383 | 251 865 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -15 802 | -28 817 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -56 581 | -85 246 |
| Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych | 0 | 365 928 |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej: | 1 362 | 4 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 1362 | 4 |
| Przepływy pieniężna netto z działalności inwestycyjnej | -71 021 | 251 869 |
| Działalność finansowa | | |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej: | -1 320 | -176 249 |
| Splata zobowiązań długoterminowych | -13 619 | -183 700 |
| Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowana | 12 299 | 7 451 |
| Wpływy z działalności finansowej: | 44 078 | 570 757 |
| Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych | 0 | 193 719 |
| Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych | 44 078 | 192 978 |
| Wpływy z emisji akcji | 0 | 184 060 |
| Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej | 42 758 | 394 508 |
| Przepływy pieniężne netto, razem | -1 224 681 | 101 022 |
| Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych | -5 161 | 16 713 |
| Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki | -1 224 681 | 101 022 |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia | 2 202 212 | 1 456 273 |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia | 977 531 | 1 557 295 |
| Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych | | |
| Otrzymane dochody odsetkowe | 780 426 | 448 773 |
| Koszty odsetkowe zapłacone | -193 091 | -133 420 |

Noty przedstawione na stronach 11-79 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

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

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Kapitał zakładowy Banku wynosi 727 074 630 zł i jest podzielony na 72 707 463 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda, w tym:

- 50 000 000 akcji zwykłych serii A
- 1 250 000 akcji zwykłych serii B
- 12 332 965 akcji zwykłych serii C
- 6 358 296 akcji zwykłych serii G
- 410 704 akcji zwykłych serii D

- 2 355 498 akcji zwykłych serii H

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 12 maja 2016 r., w sposób bezpośredni, akcje reprezentujące co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz kapitału zakładowego Alior Banku, zgodnie z zawiadomieniami otrzymanymi przez Alior Bank w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej.

| Akcjonariusz | Liczba akcji | Wartość nominalna akcji [PLN] | Udział akcji w kapitale zakładowym | Liczba głosów | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|---|-------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------|--|
| PZU SA¹ | 21 247 464 | 212 474 640 | 29,22% | 21 247 464 | 29,22% |
| Genesis Asset Managers LLP² | 5 093 922 | 50 939 220 | 7,01% | 3 483 391 | 4,79% |
| Aviva OFE Aviva BZ WBK³ | 4 012 000 | 40 120 000 | 5,52% | 4 012 000 | 5,52% |
| Pozostali akcjonariusze | 42 354 077 | 423 540 770 | 58,25% | 43 964 608 | 60,47% |
| Razem | 72 707 463 | 727 074 630 | 100% | 72 707 463 | 100% |

⁽¹⁾ Wraz ze stronami porozumienia z dnia 27 kwietnia 2016 r., tj. PZU Życie, które posiada 27 347 akcji, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum, który posiada 1 644 akcji oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2, który posiada 2 900 000 akcji zgodnie z zawiadomieniem z dnia 27 kwietnia 2016 r.

⁽²⁾ Genesis Asset Managers LLP posiada 5.093.922 akcji, przy czym jest umocowany do wykonywania praw głosu jedynie z 3.483.391 akcji. W związku z tym przyjęto, że liczba akcji, z których nie może wykonywać prawa głosu Genesis Asset Managers LLP, zwiększa liczbę głosów posiadanych przez pozostałych akcjonariuszy Alior Banku.

⁽³⁾ Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu z dnia 5 maja 2016 r.

W dnach 11 i 14 marca 2016 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU SA oraz Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 9 marca 2016 r. (rozliczonej 11 marca 2016 r.) PZU SA wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiadało 18 345 820 akcji Banku stanowiących 25,232% głosów na Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zbycia Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. nie posiada akcji Banku.

Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, w wyniku zawarcia w dniu 27 kwietnia 2016 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym UNIVERSUM oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 pisemnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na Walnych Zgromadzeniach Banku oraz zmianie dotychczas posiadanego łącznego udziału w ogólnej liczbie głosów, powyższe podmioty posiadają łącznie 21 247 464 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 12 maja 2016 r.

| Akcjonariusz | Liczba akcji/Liczba głosów | Wartość nominalna akcji | Udział akcji w kapitale zakładowym | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|----------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|---|
| Wojciech Sobieraj | 435 296 | 4 352 960 | 0,60% | 0,60% |
| Witold Skrok | 104 103 | 1 041 030 | 0,14% | 0,14% |
| Katarzyna Sułkowska | 47 612 | 476 120 | 0,07% | 0,07% |
| Krzysztof Czuba | 168 | 1 680 | 0,00% | 0,00% |

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

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku spowodowane upływem drugiej, czteroletniej kadencji na którą Członkowie Rady Nadzorczej Banku zostali

powołani. W związku z powyższym Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 30 marca 2016 r. powołało Radę Nadzorczą Banku na nową, trzecią kadencję w składzie:

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

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

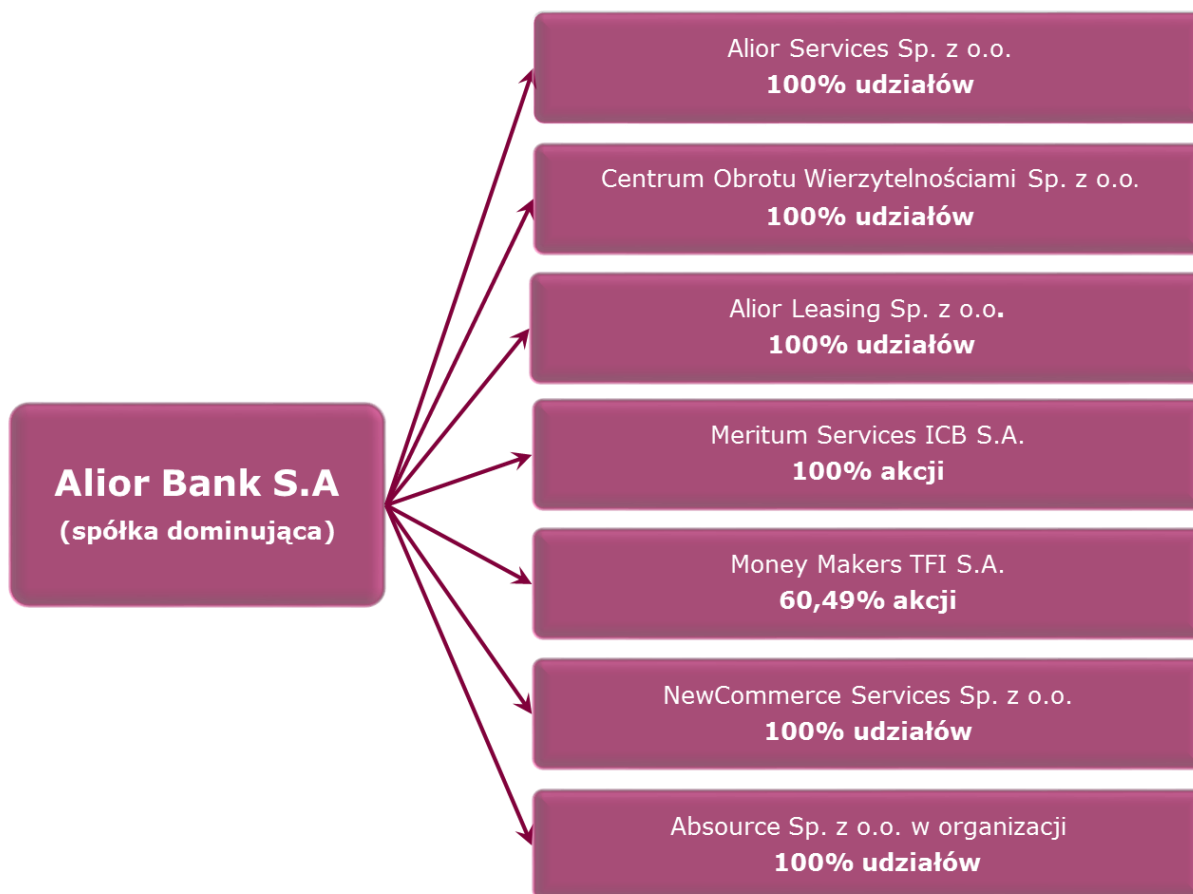
Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 12 maja 2016 r.

| Akcjonariusz | Liczba akcji/Liczba głosów | Wartość nominalna akcji | Udział akcji w kapitale zakładowym | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|---|---|
| Małgorzata Iwanicz – Drozdowska | 1 465 | 14 650 | 0,00% | 0,00% |

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana stanu posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. na dzień 31 marca 2016 r.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 31 marca 2016 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

W dniu 27 stycznia 2016 r., zawarta została umowa sprzedaży udziałów na podstawie której Bank nabył 40 udziałów spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. od Alior Services Sp. z o.o. Tym samym na dzień 31 marca 2016 r. Alior Bank S.A. posiada 100% udziałów w spółce Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o.

Ponadto 31 marca 2016 r. podpisana została umowa spółki Absource Sp. z o.o. w organizacji, w której Alior Bank posiada 100% udziałów i 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników.

4 maja 2016 r. spółka została zarejestrowana przez sąd rejestrowy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Money Makers TFI S.A. to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z *asset management*. Współpraca Alior Banku

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

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

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

NewCommerce Services Sp. z o.o. jest spółką, która będzie realizowała zadania związane ze sprzedażą produktów niebankowych, w tym w zakresie udostępnienia, w kooperacji z partnerami handlowymi, platformy zakupowej nowej generacji. Rozpoczęcie wykonywania przez nią działalności planowane jest w Q4 2016 r. i ściśle związane z prowadzeniem zmian i rozwojem związanym z uruchomieniem nowej odsłony kanału dystrybucji planowanych usług niebankowych będących przedmiotem działalności spółki.

- **Absource Sp. z o.o. w organizacji**

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

Absource Sp. z o.o. w organizacji 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.

Spółka jest skonsolidowana metodą pełną; w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest ona wykazywana po koszcie (31 170 tys. zł)

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 02 marca 2016 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 maja 2016 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

| Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat | Dane zgodnie z poprzednią prezentacją za I kw. 2015 r. | Zmiana | Dane zgodnie ze zmienioną prezentacją za I kw. 2015 r. |
|--|--|---------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 480 841 | 75 284 | 556 125 |
| Koszty z tytułu odsetek | -137 673 | -74 148 | -211 821 |
| Wynik z tytułu odsetek | 343 168 | 1 136 | 344 304 |
| Wynik handlowy | 65 528 | -1 136 | 64 392 |

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kw. 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 31 marca 2016 r.

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 r. do 31.03.2016 r. oraz

śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2016 r. wraz z danymi porównywanymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości jak te zastosowane w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, przy czym obciążenie podatkowe kalkulowane jest z uwzględnieniem wymogów MSR34.30.c.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2016 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 r.:

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

Grupa nie stwierdza istotnego wpływu powyższych zmian w standardach na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.

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

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

- Objąsnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – opublikowane 12 kwietnia 2016 r. i mające zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzanych po 1 stycznia 2018 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;

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

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

Pozycja *Działalność 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;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów wynagrodzeń bezpośrednio związanych ze sprzedażą instrumentów finansowych (koszty inkrementalne), polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

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

| Raport segmentowy | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbowa | Segmenty biznesowe razem | Pozycje uzgodnieniowe | Bank razem |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| Wynik odsetkowy zewnętrzny | 255 914 | 125 637 | 30 617 | 412 168 | 326 | 412 494 |
| 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 |
| Wynik odsetkowy wewnętrzny | 7 833 | -687 | -2 436 | 4 710 | -4 710 | 0 |
| 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 |
| Wynik z tytułu odsetek | 263 747 | 124 950 | 28 181 | 416 878 | -4 384 | 412 494 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 47 244 | 62 046 | 32 | 109 322 | 28 648 | 137 970 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | -18 341 | -177 | -2 042 | -20 560 | -30 149 | -50 709 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 28 903 | 61 869 | -2 010 | 88 762 | -1 501 | 87 261 |
| Wynik handlowy | 6 | 10 623 | 53 600 | 64 229 | -5 912 | 58 317 |
| Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych | 22 995 | 25 410 | -38 393 | 10 012 | 598 | 10 610 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 30 976 | 2 441 | 0 | 33 417 | -18 202 | 15 215 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -1 995 | -7 | -43 | -2 045 | -2 559 | -4 604 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 28 981 | 2 434 | -43 | 31 372 | -20 761 | 10 611 |
| Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | 344 632 | 225 286 | 41 335 | 611 253 | -31 960 | 579 293 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | -115 503 | -64 578 | 0 | -180 081 | 4 336 | -175 745 |
| Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | 229 129 | 160 708 | 41 335 | 431 172 | -27 624 | 403 548 |

| | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Koszty działania banku wraz z podatkiem bankowym | -218 878 | -77 640 | -769 | -297 287 | 0 | -297 287 |
| Zysk/strata brutto | 10 251 | 83 068 | 40 566 | 133 885 | -27 624 | 106 261 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | 0 | -26 159 | -26 159 |
| Zysk/strata netto | 10 251 | 83 068 | 40 566 | 133 885 | -53 783 | 80 102 |

| | | | | | | |
|--------------|------------|------------|--------|------------|---------|------------|
| Aktywa | 25 151 197 | 16 537 884 | 23 252 | 41 712 333 | 313 362 | 42 025 695 |
| Zobowiązania | 25 200 977 | 13 185 524 | 6 713 | 38 393 214 | 30 889 | 38 424 103 |

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za I kw. zakończony 31 marca 2015r.

| Raport segmentowy | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Segmenty biznesowe razem | Pozycje uzgodnieniowe | Bank razem |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Wynik odsetkowy zewnętrzny | 226 279 | 86 058 | 30 483 | 342 820 | 1 484 | 344 304 |
| przychody zewnętrzne | 300 641 | 129 168 | 124 840 | 554 649 | 1 476 | 556 125 |
| koszty zewnętrzne | -74 362 | -43 110 | -94 357 | -211 829 | 8 | -211 821 |
| Wynik odsetkowy wewnętrzny | -2 919 | 5 614 | -452 | 2 243 | -2 243 | 0 |
| przychody wewnętrzne | 96 369 | 60 869 | 231 413 | 388 651 | -1 738 | 386 913 |
| koszty wewnętrzne | -99 288 | -55 255 | -231 865 | -386 408 | -505 | -386 913 |
| Wynik z tytułu odsetek | 223 360 | 91 672 | 30 031 | 345 063 | -759 | 344 304 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 49 294 | 57 339 | 377 | 107 010 | 28 572 | 135 582 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | -16 992 | -174 | -76 | -17 242 | -25 557 | -42 799 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 32 302 | 57 165 | 301 | 89 768 | 3 015 | 92 783 |
| Wynik handlowy | -450 | 13 614 | 51 228 | 64 392 | 0 | 64 392 |
| Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych | 21 603 | 32 313 | -49 072 | 4 844 | 4 | 4 848 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 38 987 | 674 | 0 | 39 661 | -20 435 | 19 226 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -1 936 | 0 | -430 | -2 366 | -3 447 | -5 813 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 37 051 | 674 | -430 | 37 295 | -23 882 | 13 413 |
| Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | 313 866 | 195 438 | 32 058 | 541 362 | -21 622 | 519 740 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | -97 201 | -45 073 | 0 | -142 274 | -2 382 | -144 656 |
| Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości | 216 665 | 150 365 | 32 058 | 399 088 | -24 004 | 375 084 |
| Koszty działania banku wraz z podatkiem bankowym | -194 503 | -62 733 | -622 | -257 858 | 0 | -257 858 |
| Zysk/strata brutto | 22 162 | 87 632 | 31 436 | 141 230 | -24 004 | 117 226 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | 0 | -25 747 | -25 747 |
| Zysk/strata netto | 22 162 | 87 632 | 31 436 | 141 230 | -49 751 | 91 479 |
| Aktywa | 21 080 188 | 13 582 595 | 18 839 | 34 681 622 | 204 514 | 34 886 136 |
| Zobowiązania | 21 360 263 | 10 175 532 | 9 705 | 31 545 501 | 18 633 | 31 564 134 |

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

| 4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek | 663 242 | 556 125 |
| sektor finansowy | 109 573 | 94 789 |
| sektor niefinansowy | 530 969 | 445 380 |
| instytucje rządowe i samorządowe | 22 700 | 15 956 |
| Koszty z tytułu odsetek | -250 748 | -211 821 |
| sektor finansowy | -130 052 | -113 694 |
| sektor niefinansowy | -118 806 | -97 490 |
| instytucje rządowe i samorządowe | -1 890 | -637 |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 494 | 344 304 |

| 4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek | 663 242 | 556 125 |
| Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | 545 075 | 454 746 |
| lokaty terminowe | 347 | 101 |
| Kredyty | 509 437 | 424 926 |
| aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 27 358 | 22 190 |
| skupione wierzytelności | 6 009 | 7 029 |
| Inne | 1 924 | 500 |
| Pozostałe przychody odsetkowe | 118 167 | 101 379 |
| rachunki bieżące | 4 142 | 3 992 |
| lokaty jednodniowe | 113 | 136 |
| instrumenty pochodne | 113 912 | 97 251 |
| Koszty z tytułu odsetek | -250 748 | -211 821 |
| Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | -139 447 | -112 865 |
| depozyty terminowe | -106 815 | -83 108 |
| operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu | -2 384 | -5 380 |
| zabezpieczenia pieniężne | -1 081 | -910 |
| emisja własna | -28 597 | -22 949 |
| Inne | -570 | -518 |
| Pozostałe koszty odsetkowe | -111 301 | -98 956 |
| depozyty bieżące | -7 621 | -10 964 |
| instrumenty pochodne | -103 680 | -87 992 |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 494 | 344 304 |

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 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 137 970 | 135 582 |
| provizje maklerskie | 17 457 | 15 738 |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych | 24 484 | 20 404 |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń | 21 338 | 34 673 |
| kredyty i pożyczki | 13 637 | 16 505 |
| obsługa rachunków bankowych | 25 362 | 18 796 |
| Przelewy | 8 903 | 8 806 |
| operacje kasowe | 5 070 | 4 908 |
| skupione wierzytelności | 1 923 | 2 637 |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy | 3 635 | 3 590 |
| pozostałe prowizje | 16 161 | 9 525 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -50 709 | -42 799 |
| provizje maklerskie | -688 | -837 |
| koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart | -15 056 | -13 457 |
| ubezpieczenia produktów bankowych | -5 915 | -4 984 |
| provizje za udostępnianie bankomatów | -5 259 | -5 136 |
| provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności | -2 259 | -2 013 |
| koszty rekompensat, nagród dla klienta | -5 143 | -3 861 |
| provizje wypłacane agentom | -4 787 | -2 979 |
| usługi assistance dla klientów | -1 279 | -1 356 |
| koszty pozyskania klientów | -1 951 | -1 832 |
| pozostałe prowizje | -8 372 | -6 344 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 87 261 | 92 783 |

Grupa nie prowadzi działalności powierniczej.

6. Wynik handlowy

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Transakcje walutowe | 48 559 | 46 942 |
| Transakcje stopy procentowej | 7 588 | 15 469 |
| Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń | 610 | 990 |
| Pozostałe instrumenty | 1 560 | 991 |
| Wynik handlowy | 58 317 | 64 392 |

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

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

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

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 10 361 | 4 925 |
| Emisja własna | 248 | -77 |
| przychody z odkupu | 279 | 131 |
| straty z odkupu | -31 | -208 |
| Certyfikaty inwestycyjne | 1 | 0 |
| Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych | 10 610 | 4 848 |

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Pozostałe przychody operacyjne z tytułu: | 15 215 | 19 226 |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | 2 996 | 1 386 |
| otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien | 14 | 38 |
| wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami | 218 | 4 616 |
| sprzedaży wierzytelności | 0 | 2 093 |
| zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń | 5 082 | 5 164 |
| zwrot opłaty przez klientów | 3 980 | 3 952 |
| otrzymanych odszkodowań | 866 | 142 |
| Inne | 2 059 | 1 835 |
| Pozostałe koszty operacyjne z tytułu: | -4 604 | -5 813 |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | -487 | -588 |
| zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien | -31 | -256 |
| nagród wręczonych klientom | -258 | -94 |
| wyświadczonych odszkodowań, ugód, reklamacji | -1 031 | -1 948 |
| opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń | -1 862 | -2 206 |
| Inne | -935 | -721 |
| Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 10 611 | 13 413 |

9. Koszty działania Grupy

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Koszty pracownicze | -149 621 | -146 137 |
| wynagrodzenia | -124 839 | -120 697 |
| narzuty na wynagrodzenia | -23 279 | -23 224 |
| świadczenia w formie akcji | 0 | -909 |
| Pozostałe | -1 503 | -1 307 |
| Koszty ogólnego zarządu | -99 192 | -90 595 |
| koszty informatyczne | -12 932 | -9 141 |
| koszty czynszu i utrzymania budynków | -34 345 | -37 282 |
| koszty marketingowe | -9 162 | -7 939 |
| koszty szkoleń | -5 250 | -2 170 |
| koszty usług doradczych | -4 598 | -3 923 |
| koszty BFG | -18 908 | -14 488 |
| koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych | -947 | -805 |
| koszty usług telekomunikacyjnych | -2 949 | -3 999 |
| koszty usług zewnętrznych | -6 918 | -7 819 |
| Pozostałe | -3 183 | -3 029 |

| | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Amortyzacja | -24 977 | -18 954 |
| rzeczowe aktywa trwałe | -15 439 | -11 480 |
| wartości niematerialne | -9 538 | -7 474 |
| Podatki i opłaty | -2 824 | -2 172 |
| Razem koszty działania | -276 614 | -257 858 |

Od 1 stycznia 2015 r. do sporządzania sprawozdań finansowych (w tym śródrocznych) ma zastosowanie Interpretacja nr 21 wydana przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Powstały jednak wątpliwości w zakresie sposobu zastosowania jej do obowiązkowych opłat ponoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W rezultacie, Komisja Nadzoru Finansowego wydała stanowisko (z dnia 12 lutego 2015 r.), potwierdzone stanowiskiem Ministerstwa Finansów (z dnia 11 lutego 2015r.), w którym zalecono bankom rozkładanie kosztów opłat rocznych na rzecz BFG w czasie – w okresie rocznym. Było to podejście spójne z rozwiązaniem stosowanym przez Grupę w poprzednich okresach. Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniósł 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 14 488 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 31 marca 2015 r.

Nowelizacja ustawy o BFG dokonana w marcu 2016 r. zmieniła sposób naliczania i odprowadzania opłat obowiązkowych na cykl kwartalny, z zastosowaniem od I kwartału 2016 r. W rezultacie, w kosztach okresu zakończonego 31 marca 2016 r. ujęto opłaty obowiązkowe naliczone za I kwartał 2016 r. w kwocie 18 908 tys. zł.

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

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Odpisy na należności od klientów | -161 366 | -139 411 |
| sektor finansowy | -496 | -1 927 |
| sektor niefinansowy | -160 870 | -137 484 |
| klient detaliczny | -111 289 | -91 063 |
| klient biznesowy | -49 581 | -46 421 |
| Dłużne papiery wartościowe - aktywa dostępne do sprzedaży | -6 974 | |
| IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości | 890 | -2 303 |
| sektor finansowy | 628 | 165 |
| sektor niefinansowy | 262 | -2 468 |
| klient detaliczny | -2 229 | -1 177 |
| klient biznesowy | 2 491 | -1 291 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -4 843 | -741 |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne | -3 452 | -2 201 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -175 745 | -144 656 |

11. Podatek dochodowy

| 11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat | Okres | Okres |
|---|---------------|---------------|
| | 1.01.2016 | 1.01.2015 |
| | - | - |
| | 31.03.2016 | 31.03.2015 |
| Podatek bieżący | 65 461 | 36 916 |
| bieżący okres | 65 461 | 36 937 |
| korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego | 0 | -21 |
| Podatek odroczoney | -39 302 | -11 169 |
| powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych | -39 302 | -11 169 |
| Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 26 159 | 25 747 |

| 11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej | Okres | Okres |
|---|----------------|----------------|
| | 1.01.2016 | 1.01.2015 |
| | - | - |
| | 31.03.2016 | 31.03.2015 |
| Zysk brutto | 106 261 | 117 226 |
| Podatek dochodowy 19% | 20 190 | 22 273 |
| Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu | 5 889 | 4 289 |
| Koszty reprezentacji | 49 | 44 |
| PFRON | 271 | 345 |
| Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoney | 60 | 220 |
| Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG | 1 154 | 2 340 |
| Podatek od instytucji finansowych | 3 914 | 0 |
| Koszty rezerw na opcje menedżerskie | 0 | 173 |
| Inne | 594 | 1 167 |
| Przychody niepodlegające opodatkowaniu | -153 | -315 |
| Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoney | -1 | -1 |
| Inne | -152 | -314 |
| Rozliczenie straty podatkowej | 81 | -500 |
| Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat | 26 160 | 25 747 |
| Efektywna stawka podatkowa | 24,62% | 21,96% |

12. Zysk przypadający na jedną akcję

| | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Zysk netto | 80 102 | 91 479 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 72 088 316 | 70 401 293 |
| Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający | 2 979 272 | 3 196 587 |
| Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 75 067 588 | 73 597 880 |
| Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł) | 1,11 | 1,30 |
| Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł) | 1,07 | 1,24 |

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-----------------|------------------|
| Rachunek bieżący w banku centralnym | 470 821 | 1 559 981 |
| Gotówka | 194 961 | 190 154 |
| Kasa i środki w banku centralnym | 665 782 | 1 750 135 |

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| 14.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Instrumenty dłużne | 5 993 940 | 4 239 445 |
| emitowane przez Skarb Państwa - obligacje skarbowe | 5 368 482 | 3 773 380 |
| emitowane przez instytucje monetarne - bony pieniężne | 169 992 | 0 |
| emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 177 405 | 176 995 |
| Obligacje | 60 492 | 60 486 |
| Euroobligacje | 116 913 | 116 509 |
| emitowane przez przedsiębiorstwa - obligacje | 278 061 | 289 070 |
| Instrumenty kapitałowe | 14 147 | 13 674 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 6 008 087 | 4 253 119 |

| 14.2 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| bez określonego terminu | 14 146 | 13 675 |
| ≤ 1M | 169 993 | 0 |
| > 1M ≤ 3M | 41 848 | 17 088 |
| > 3M | 149 348 | 254 486 |
| > 6M ≤ 1Y | 910 117 | 366 016 |
| > 1Y ≤ 2Y | 1 278 283 | 1 134 855 |
| > 2Y ≤ 5Y | 2 660 047 | 1 940 564 |
| > 5Y ≤ 10Y | 784 305 | 526 435 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 6 008 087 | 4 253 119 |

| 14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych | Stan 31.03.2016 | | Stan 31.12.2015 | |
|---|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | Wartość brutto należności | Kwota odpisu | Wartość brutto należności | Kwota odpisu |
| Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa | 94 985 | 21 446 | 101 122 | 14 472 |

| 14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Bilans otwarcia | 14 472 | 6 491 |
| Zmiany odpisów - zwiększenie | 6 974 | 0 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu | 21 446 | 6 491 |

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.03.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2016 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 92 tys. zł.

W okresie od 01.01-31.03.2016 nie miały miejsca przesunięcia papierów wartościowych pomiędzy poziomami hierarchii.

| 14.5 Wartość godziwa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Poziom 1 | 5 485 395 | 3 889 889 |
| Obligacje skarbowe | 5 368 482 | 3 773 380 |
| Obligacje pozostałe | 116 913 | 116 509 |
| Poziom 2 | 169 993 | 0 |
| Bony pieniężne | 169 993 | 0 |
| Poziom 3 | 352 700 | 363 230 |
| Instrumenty kapitałowe | 14 147 | 13 674 |
| Obligacje pozostałe | 338 553 | 349 556 |
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów | 6 008 088 | 4 253 119 |

| 14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Bilans otwarcia | 363 230 | 374 601 |
| Zwiększenia, w tym: | 17 372 | 9 147 |
| Zakup | 17 468 | 7 000 |
| Zmiana stanu odsetek naliczonych | 0 | 1 990 |
| Wycena do wartości godziwej | -97 | 157 |
| Różnice kursowe | 1 | 0 |
| Zmniejszenia, w tym: | -27 902 | -42 560 |
| Sprzedaż/ wykup | -23 050 | -42 550 |
| Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat | -4 852 | 0 |
| Różnice kursowe | 0 | -10 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 352 700 | 341 188 |

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

15. Należności od klientów

| 15.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| Kredyty operacyjne | 179 957 | 167 635 |
| Kredyty konsumpcyjne | 9 114 806 | 8 699 017 |
| Kredyty consumer finance | 865 107 | 748 948 |
| Kredyty na zakup papierów wartościowych | 120 121 | 119 069 |
| Kredyty w rachunku karty kredytowej | 217 315 | 225 629 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 7 115 750 | 6 717 911 |
| Pozostałe kredyty hipoteczne | 899 814 | 896 008 |
| Pozostałe należności | 31 036 | 21 097 |
| Segment biznesowy | 14 194 127 | 13 311 743 |
| Kredyty operacyjne | 7 744 215 | 7 308 603 |
| Kredyty samochodowe | 59 637 | 70 394 |
| Kredyty inwestycyjne | 5 690 353 | 5 481 578 |
| Skupione wierzytelności (faktoring) | 438 639 | 376 403 |
| Należności z tytułu leasingu | 135 324 | 52 330 |
| Pozostałe należności | 125 959 | 22 435 |
| Należności od klientów | 32 738 033 | 30 907 057 |

| 15.2 Według wartości brutto i bilansowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 7 115 750 | 6 717 911 |
| bez utraty wartości | 6 996 759 | 6 593 746 |
| z utratą wartości | 186 635 | 189 075 |
| IBNR | -5 042 | -4 811 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -62 602 | -60 099 |
| Kredyty consumer finance | 865 107 | 748 947 |
| bez utraty wartości | 853 477 | 737 841 |
| z utratą wartości | 51 893 | 50 221 |

| | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| IBNR | -1 570 | -1 456 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -38 693 | -37 659 |
| Pozostałe kredyty detaliczne | 10 563 049 | 10 128 456 |
| bez utraty wartości | 10 161 563 | 9 732 180 |
| z utratą wartości | 1 503 176 | 1 378 919 |
| IBNR | -122 238 | -120 367 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -979 452 | -862 276 |
| Segment biznesowy | 14 194 127 | 13 311 743 |
| bez utraty wartości | 13 586 178 | 12 734 442 |
| z utratą wartości | 1 506 546 | 1 428 322 |
| IBNR | -36 003 | -39 589 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -862 594 | -811 432 |
| Należności od klientów | 32 738 033 | 30 907 057 |

| 15.3 Należności od klientów z utratą wartości | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------|------------------|
| Należności od klientów oceniane indywidualnie | 560 768 | 546 026 |
| Segment detaliczny | 1 289 | 9 512 |
| należności od klientów | 9 263 | 87 157 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -7 973 | -77 645 |
| Segment biznesowy | 559 478 | 536 514 |
| należności od klientów | 1 139 875 | 1 095 419 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -580 397 | -558 905 |
| Należności od klientów oceniane portfelowo | 744 140 | 729 045 |
| Segment detaliczny | 659 667 | 648 669 |
| należności od klientów | 1 732 441 | 1 531 058 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -1 072 774 | -882 389 |
| Segment biznesowy | 84 473 | 80 376 |
| należności od klientów | 366 670 | 332 903 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -282 197 | -252 527 |
| Należności od klientów z utratą wartości | 1 304 908 | 1 275 071 |

| 15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Bilans otwarcia | 1 937 689 | 1 289 770 |
| Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej | 0 | 414 852 |
| Zmiany odpisów: | 160 005 | 134 325 |
| Zwiększenia | 549 464 | 404 435 |
| segment detaliczny | 449 258 | 297 231 |
| segment biznesowy | 100 206 | 107 204 |
| Zmniejszenia | -388 988 | -262 721 |
| segment detaliczny | -335 740 | -204 991 |
| segment biznesowy | -53 248 | -57 730 |
| Spisanie w ciężar odpisów | -275 | -46 |
| Inne zmiany | 10 304 | -7 343 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu | 2 108 194 | 1 838 947 |

Odpisy z tytułu poniesionych lecz nie ujawnionych strat (IBNR) wyniosły: 164 853 tys. zł w dniu 31 marca 2016 r. i 166 223 tys. zł w dniu 31 grudnia 2015 r.

| 15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| ≤ 1M | 2 022 301 | 2 013 348 |
| > 1M ≤ 3M | 414 398 | 389 891 |

| | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| > 3M ≤ 6M | 561 215 | 547 084 |
| > 6M ≤ 1Y | 1 076 286 | 1 007 076 |
| >1Y ≤ 2Y | 1 627 101 | 1 534 368 |
| >2Y ≤ 5Y | 3 700 730 | 3 473 595 |
| >5Y ≤ 10Y | 3 848 532 | 3 554 046 |
| >10Y ≤ 20Y | 2 956 780 | 2 819 119 |
| >20Y | 2 336 563 | 2 256 787 |
| Segment biznesowy | 14 194 127 | 13 311 743 |
| ≤ 1M | 5 266 608 | 4 759 780 |
| > 1M ≤ 3M | 816 244 | 761 825 |
| > 3M ≤ 6M | 530 764 | 598 804 |
| > 6M ≤ 1Y | 1 130 503 | 1 143 844 |
| >1Y ≤ 2Y | 1 201 952 | 1 308 770 |
| >2Y ≤ 5Y | 2 539 469 | 2 300 565 |
| >5Y ≤ 10Y | 1 931 015 | 1 822 681 |
| >10Y ≤ 20Y | 777 572 | 615 474 |
| Należności od klientów | 32 738 033 | 30 907 057 |

| 15.6 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| PLN | 17 247 905 | 16 343 892 |
| EUR | 960 800 | 933 316 |
| GBP | 141 833 | 124 376 |
| USD | 23 011 | 20 706 |
| CHF | 169 976 | 173 018 |
| Pozostałe | 381 | 6 |
| Segment biznesowy | 14 194 127 | 13 311 743 |
| PLN | 11 609 638 | 10 652 190 |
| EUR | 2 436 147 | 2 559 286 |
| GBP | 8 260 | 5 210 |
| USD | 109 173 | 61 924 |
| CHF | 30 909 | 33 133 |
| Należności razem | 32 738 033 | 30 907 057 |

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

| 15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców | Waluta | Stan 31.03.2016 |
|---|---------|-----------------|
| Firma 1 | EUR,PLN | 240 131 |
| Firma 2 | EUR | 233 478 |
| Firma 3 | PLN | 165 146 |
| Firma 4 | EUR | 142 524 |
| Firma 5 | EUR,PLN | 135 702 |
| Firma 6 | PLN | 134 148 |
| Firma 7 | PLN | 128 715 |
| Firma 8 | PLN | 120 229 |
| Firma 9 | PLN | 117 117 |
| Firma 10 | EUR | 112 378 |

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

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

16. Należności od banków

| 16.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Rachunki bieżące | 239 353 | 339 444 |
| Lokaty jednodniowe | 56 386 | 0 |
| Lokaty terminowe | 18 357 | 115 538 |
| Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA) | 195 252 | 171 406 |
| Pozostałe | 14 255 | 18 941 |
| Należności od banków | 523 603 | 645 329 |

| 16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| ≤ 1M | 522 013 | 643 159 |
| > 1M ≤ 3M | 1 590 | 2 065 |
| > 3M ≤ 6M | 0 | 105 |
| Należności od banków | 523 603 | 645 329 |

| 16.3 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| PLN | 19 867 | 28 599 |
| EUR | 187 254 | 126 831 |
| GBP | 29 336 | 86 572 |
| USD | 123 513 | 183 566 |
| CHF | 26 358 | 75 986 |
| Pozostałe waluty | 137 274 | 143 775 |
| Należności od banków | 523 603 | 645 329 |

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

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

17. Pozostałe aktywa

| 17.1 Pozostałe aktywa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Dłużnicy różni | 321 858 | 369 816 |
| Pozostałe rozrachunki | 102 460 | 91 423 |
| Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia) | 123 535 | 117 761 |
| Kaucje gwarancyjne | 12 034 | 11 942 |
| Rozliczenia kart płatniczych | 83 829 | 148 690 |
| Koszty rozliczane w czasie | 39 426 | 34 702 |
| Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów | 1 293 | 1 484 |
| Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń | 8 998 | 4 330 |
| Pozostałe koszty rozliczane w czasie | 29 135 | 28 888 |
| Szacowana dotacja od BFG | 50 501 | 0 |
| Rozliczenia z tytułu VAT | 30 346 | 20 718 |
| Pozostałe aktywa (brutto) | 442 131 | 425 236 |
| Odpis | -28 205 | -28 689 |
| Pozostałe aktywa (netto) | 413 926 | 396 547 |
| w tym aktywa finansowe | 321 858 | 369 816 |

| 17.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Bilans otwarcia | 28 689 | 7 204 |
| Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej | 0 | 8 210 |
| Zmiany odpisów: | -484 | 4 914 |
| Zwiększenia | 265 | 6 471 |
| Zmniejszenia | -749 | 1 549 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu | 28 205 | 20 328 |

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 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Depozyty bieżące | 12 688 997 | 12 476 267 |
| Depozyty terminowe | 20 387 002 | 18 535 716 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 2 348 731 | 2 259 230 |
| Pozostałe zobowiązania | 377 511 | 392 329 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 802 241 | 33 663 542 |

| 18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| Depozyty bieżące | 8 999 422 | 8 485 256 |
| Depozyty terminowe | 14 023 331 | 12 666 033 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 64 252 | 54 280 |
| Pozostałe zobowiązania | 206 379 | 203 506 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Segment biznesowy | 12 508 857 | 12 254 467 |
| Depozyty bieżące | 3 689 574 | 3 991 011 |
| Depozyty terminowe | 6 363 671 | 5 869 683 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 2 284 479 | 2 204 950 |
| Pozostałe zobowiązania | 171 132 | 188 823 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 802 241 | 33 663 542 |

| 18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| ≤ 1M | 12 399 113 | 11 358 478 |
| > 1M ≤ 3M | 4 486 204 | 4 296 204 |
| > 3M ≤ 1Y | 5 383 176 | 5 122 282 |
| > 1Y ≤ 5Y | 1 014 909 | 622 687 |
| >5Y | 9 982 | 9 424 |
| Segment biznesowy | 12 508 857 | 12 254 467 |
| ≤ 1M | 8 024 833 | 7 719 393 |
| > 1M ≤ 3M | 1 311 085 | 1 342 632 |
| > 3M ≤ 1Y | 1 410 849 | 1 326 868 |
| > 1Y ≤ 5Y | 1 725 813 | 1 858 131 |
| >5Y | 36 277 | 7 443 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 802 241 | 33 663 542 |

| 18.4 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| PLN | 20 107 471 | 18 622 111 |
| EUR | 1 523 210 | 1 356 917 |
| GBP | 306 553 | 236 508 |
| USD | 1 150 229 | 1 010 704 |
| CHF | 89 882 | 70 709 |
| Pozostałe | 116 039 | 112 126 |
| Segment biznesowy | 12 508 857 | 12 254 467 |
| PLN | 10 945 090 | 10 958 835 |
| EUR | 1 181 865 | 966 035 |
| GBP | 53 048 | 42 636 |
| USD | 294 630 | 255 253 |
| CHF | 11 018 | 8 159 |
| Pozostałe | 23 206 | 23 549 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 802 241 | 33 663 542 |

| 18.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków) | Waluta | Stan 31.03.2016 |
|---|---------------|------------------------|
| Firma 1 | PLN | 250 217 |
| Firma 2 | PLN, EUR, USD | 214 070 |
| Firma 3 | PLN, EUR, USD | 189 903 |
| Firma 4 | PLN, EUR, USD | 173 891 |
| Firma 5 | EUR, PLN | 131 025 |
| Firma 6 | PLN | 120 006 |
| Firma 7 | PLN | 101 834 |
| Firma 8 | PLN | 100 038 |
| Firma 9 | PLN | 73 340 |
| Firma 10 | PLN | 71 201 |

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

W I kwartale 2016 r. Grupa wyemitowała 114 764 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 54 462 tys. zł.

19. Zobowiązania wobec banków

| 19.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|------------------|
| Depozyty bieżące | 11 011 | 11 012 |
| Depozyty jednodniowe | 0 | 30 701 |
| Depozyty terminowe | 0 | 197 826 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 32 916 | 32 666 |
| Kredyt otrzymany | 1 199 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 205 289 | 203 262 |
| Repo | 153 805 | 575 561 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 404 220 | 1 051 028 |

| 19.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-----------------|------------------|
| ≤ 1M | 384 059 | 918 074 |
| > 1M ≤ 3M | 0 | 100 288 |
| > 1Y ≤ 5Y | 20 161 | 32 666 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 404 220 | 1 051 028 |

| 19.3 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|------------------|
| PLN | 317 122 | 830 987 |
| EUR | 69 880 | 31 401 |
| USD | 17 218 | 178 225 |
| GBP | 0 | 10 415 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 404 220 | 1 051 028 |

20. Rezerwy

| | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe | Rezerwy na pozabilans | Rezerwy ogółem |
|------------------------------|-----------------------------|---|--------------------------|----------------|
| Stan 1 stycznia 2016 r. | 3 219 | 2 082 | 5 512 | 10 813 |
| Utworzenie rezerw | 171 | 0 | 7 293 | 7 464 |
| Rozwiązanie rezerw | -17 | 0 | -2 450 | -2 467 |
| Wykorzystanie rezerw | 0 | -18 | 0 | -18 |
| Inne zmiany | 0 | -782 | 0 | -782 |
| Stan 31 marca 2016 r. | 3 373 | 1 282 | 10 355 | 15 010 |

| | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | Rezerwy na pozabilans | Rezerwy ogółem |
|--|--------------------------|---|-----------------------|----------------|
| Stan 1 stycznia 2015 r. | 2 513 | 824 | 4 974 | 8 311 |
| Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej | 27 | 54 | 0 | 81 |
| Utworzenie rezerw | 925 | 7 | 2 194 | 3 126 |
| Rozwiązanie rezerw | 0 | 0 | -1 506 | -1 506 |
| Wykorzystanie rezerw | -487 | 0 | 0 | -487 |
| Stan 31 marca 2015 r. | 2 978 | 885 | 5 662 | 9 525 |

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

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

21. Pozostałe zobowiązania

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Rozrachunki międzybankowe | 342 725 | 183 574 |
| Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych | 29 170 | 25 962 |
| Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych | 9 752 | 4 986 |
| Pozostałe rozrachunki, w tym | 145 020 | 94 953 |
| <i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i> | 57 620 | 66 941 |
| Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych | 106 833 | 680 |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne | 65 441 | 54 421 |
| Przychody pobrane z góry | 60 636 | 50 356 |
| Rezerwa na odstąpienia | 97 343 | 94 045 |
| Rezerwa na premie i urlopy | 34 285 | 24 187 |
| Pozostałe zobowiązania | 3 384 | 2 110 |
| Pozostałe zobowiązania | 894 589 | 535 274 |
| w tym zobowiązania finansowe | 497 497 | 283 513 |

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

22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 31 marca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji

pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

| 22.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 20 038 529 | 20 013 372 |
| SWAP | 18 266 032 | 17 249 149 |
| FRA | 0 | 1 000 000 |
| Opcje Cap Floor | 1 772 497 | 1 764 223 |
| Transakcje walutowe | 7 355 073 | 6 922 921 |
| FX swap | 1 925 410 | 1 535 293 |
| FX forward | 1 879 342 | 1 881 094 |
| CIRS | 2 458 059 | 2 639 757 |
| Opcje FX | 1 092 262 | 866 777 |
| Pozostałe opcje | 4 578 009 | 4 312 272 |
| Pozostałe instrumenty | 452 623 | 618 590 |
| Instrumenty pochodne (wartość nominalna) | 32 424 234 | 31 867 155 |

| 22.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Akcje | 3 935 | 1 335 |
| Obligacje | 271 | 311 |
| Certyfikaty | 1 573 | 1 610 |
| Transakcje stopy procentowej | 209 226 | 198 578 |
| SWAP | 204 517 | 193 522 |
| Opcje Cap Floor | 4 709 | 5 056 |
| Transakcje walutowe | 103 130 | 132 012 |
| FX swap | 25 409 | 14 713 |
| FX forward | 39 605 | 49 768 |
| CIRS | 29 013 | 58 407 |
| Opcje FX | 9 103 | 9 124 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe instrumenty | 16 925 | 22 168 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 359 798 | 390 569 |

| 22.3 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Bez określonego terminu | 5 509 | 2 953 |
| ≤ 1W | 9 578 | 4 266 |
| > 1W ≤ 1M | 28 521 | 35 643 |
| > 1M ≤ 3M | 42 550 | 24 146 |
| > 3M ≤ 6M | 26 023 | 38 524 |
| > 6M ≤ 1Y | 20 572 | 46 351 |
| > 1Y ≤ 2Y | 48 777 | 67 000 |
| > 2Y ≤ 5Y | 130 764 | 131 639 |
| > 5Y ≤ 10Y | 47 504 | 40 047 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 359 798 | 390 569 |

| 22.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 203 186 | 194 355 |
| SWAP | 198 465 | 188 999 |
| FRA | 0 | 289 |
| Opcje Cap Floor | 4 721 | 5 067 |
| Transakcje walutowe | 95 568 | 61 849 |
| FX swap | 18 124 | 1 917 |
| FX forward | 17 069 | 7 747 |
| CIRS | 51 248 | 43 058 |
| Opcje FX | 9 127 | 9 127 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe instrumenty | 15 494 | 19 421 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 338 986 | 310 180 |

| 22.5 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 8 273 | 1 828 |
| > 1W ≤ 1M | 18 498 | 9 134 |
| > 1M ≤ 3M | 56 453 | 17 125 |
| > 3M ≤ 6M | 32 976 | 54 686 |
| > 6M ≤ 1Y | 19 614 | 31 535 |
| > 1Y ≤ 2Y | 53 758 | 47 421 |
| > 2Y ≤ 5Y | 107 661 | 120 159 |
| > 5Y ≤ 10Y | 41 753 | 28 292 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 338 986 | 310 180 |

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.03.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana

przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 31.03.2016 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosła 3,9 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-31.03.2016 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

| 22.6 Wycena aktywów finansowych | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Poziom 1 | 14 232 | 13 061 |
| Akcje | 3 935 | 1 335 |
| Obligacje | 271 | 311 |
| Certyfikaty | 1 573 | 1 610 |
| Pozostałe instrumenty | 8 453 | 9 805 |
| Poziom 2 | 320 828 | 342 953 |
| SWAP | 204 517 | 193 522 |
| Opcje Cap Floor | 4 709 | 5 056 |
| FX swap | 25 409 | 14 713 |
| FX forward | 39 605 | 49 768 |
| CIRS | 29 013 | 58 407 |
| Opcje FX | 9 103 | 9 124 |
| Pozostałe instrumenty | 8 472 | 12 363 |
| Poziom 3 | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Aktywa finansowe razem | 359 798 | 390 569 |

| 22.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilans otwarcia | 34 555 | 81 198 |
| Zwiększenia, w tym: | 54 127 | 79 844 |
| Wycena | 50 356 | 66 897 |
| Zawarte transakcje | 3 771 | 12 947 |
| Zmniejszenia, w tym: | -63 944 | -55 127 |
| Wycena | -62 212 | -46 932 |
| Rozliczenie/wykup | -1 732 | -8 195 |
| Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 24 738 | 105 915 |

| 22.8 Wycena zobowiązań finansowych | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Poziom 1 | 10 947 | 15 716 |
| Pozostałe instrumenty | 10 947 | 15 716 |
| Poziom 2 | 303 303 | 259 909 |
| SWAP | 198 465 | 188 999 |
| FRA | 0 | 289 |
| Opcje Cap Floor | 4 721 | 5 067 |
| FX swap | 18 124 | 1 917 |
| FX forward | 17 069 | 7 747 |
| CIRS | 51 248 | 43 058 |
| Opcje FX | 9 127 | 9 127 |
| Pozostałe instrumenty | 4 547 | 3 705 |
| Poziom 3 | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Zobowiązania finansowe razem | 338 986 | 310 180 |

| 22.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Bilans otwarcia | 34 555 | 81 198 |
| Zwiększenia, w tym: | 53 935 | 79 839 |
| Wycena | 50 164 | 66 892 |
| Zawarte transakcje | 3 771 | 12 947 |
| Zmniejszenia, w tym: | -63 752 | -55 122 |
| Wycena | -62 020 | -46 927 |
| Rozliczenie/wykup | -1 732 | -8 195 |
| Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 24 738 | 105 915 |

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

23. Rachunkowość zabezpieczeń

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

| 23.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 11 695 000 | 10 795 000 |
| SWAP | 11 695 000 | 10 795 000 |
| Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna) | 11 695 000 | 10 795 000 |

| 23.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Poziom 2 | 161 441 | 139 578 |
| Transakcje stopy procentowej – SWAP | 161 441 | 139 578 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | 161 441 | 139 578 |

| 23.3 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| > 1W ≤ 1M | 15 074 | 0 |
| > 1M ≤ 3M | 71 060 | 2 608 |
| > 3M ≤ 6M | 7 344 | 62 334 |
| > 6M ≤ 1Y | 2 848 | 3 262 |
| > 1Y ≤ 2Y | 46 935 | 47 062 |
| > 2Y ≤ 5Y | 18 180 | 24 312 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | 161 441 | 139 578 |

| 23.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Poziom 2 | 507 | 0 |
| Transakcje stopy procentowej – SWAP | 507 | 0 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | 507 | 0 |

| 23.5 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| > 1Y ≤ 2Y | 411 | 0 |
| > 2Y ≤ 5Y | 96 | 0 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | 507 | 0 |

23.6 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

| Typ instrumentu | Wartość nominalna na dzień 31 marca 2016 | | | | | Razem |
|--------------------------|--|--|------------------------------------|----------------------------|---------------|------------|
| | do 1 miesiąca | powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | powyżej 3 miesiące do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | |
| IRS PLN FIXED - FLOAT | 1 250 000 | 4 000 000 | 1 810 000 | 4 635 000 | 0 | 11 695 000 |

24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 31.03.2016 r., 31.12.2015 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 866 tys. zł, 42 818 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji w dniach 31.03.2016 r., 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 321 957 tys. zł, 325 924 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2016 r., 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 192 977 tys. zł, 195 555 tys. zł.

W dniu 4 grudnia 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii I i I1 o łącznej wartości nominalnej 183 350 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 06 grudnia 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 186 429 tys. zł i 184 074 tys. zł.

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

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2016 r. i 31.12.2015r. wynosiła odpowiednio 68 914 tys. zł i 67 616 tys. zł.

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2016 r. i 31.12.2015 r. wynosiła odpowiednio 81 513 tys. zł i 80 311 tys. zł.

W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii EUR001 o łącznej wartości nominalnej 10 mln EUR. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 04 lutego 2022 r.) a oprocentowanie oparte jest o LIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2016 r. wynosiła 43 084 tys. zł.

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych | 894 655 | 896 298 |
| Pożyczka podporządkowana | 42 866 | 42 818 |
| Obligacje serii F | 321 957 | 325 924 |
| Obligacje serii G | 192 977 | 195 555 |
| Obligacje serii I | 152 519 | 150 592 |
| Obligacje serii I1 | 33 910 | 33 482 |
| Obligacje Meritum Bank | 150 426 | 147 927 |
| Zobowiązania nie zaliczane do funduszy własnych | 43 084 | 0 |
| Obligacje serii EUR001 | 43 084 | 0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 937 739 | 896 298 |

25. Kapitał własny

| 25.1 Kapitał własny | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | 3 600 477 | 3 512 859 |
| Kapitał akcyjny | 727 075 | 727 075 |
| Kapitał zapasowy | 2 591 258 | 2 279 843 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 184 735 | 184 735 |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych | -5 424 | -3 657 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 22 606 | 15 215 |
| Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 2 263 | -6 824 |
| Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających | 20 343 | 22 039 |
| Zysk okresu bieżącego | 80 227 | 309 648 |
| Udziały niekontrolujące | 1 115 | 1 240 |
| Kapitały razem | 3 601 592 | 3 514 099 |

| 25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 2 263 | -6 824 |
| obligacje skarbowe | 3 169 | -8 102 |
| pozostałe instrumenty dłużne | -376 | -323 |
| podatek odroczone | -530 | 1 601 |
| Wycena instrumentów zabezpieczających | 20 343 | 22 039 |

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| IRS | 25 116 | 27 209 |
| podatek odroczony | -4 773 | -5 170 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 22 606 | 15 215 |

26. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen 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, pochodne instrumenty zabezpieczające | Codziennie | inne całkowite dochody |
| Fx forward, fx swap, opcje fx | Codziennie | rachunek zysków i strat |
| CIRS, FRA, IRS | Codziennie | rachunek zysków i strat |
| Pozostałe instrumenty pochodne | Codziennie | rachunek zysków i strat |
| Akcje | Codziennie | rachunek zysków i strat |

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 31.03.2016 r. i 31.12.2015 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 31 marca 2016 roku wyniosła - 1 336 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA

(odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 617 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 281 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

| Instrument finansowy | Poziom hierachii wartości godziwej | Stan 31.03.2016 | | Stan 31.12.2015 | |
|---|------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym | poziom 1 | 665 782 | 665 782 | 1 750 135 | 1 750 135 |
| Należności od klientów: | poziom 3 | 32 738 033 | 31 732 685 | 30 907 057 | 30 324 264 |
| Segment detaliczny (wartość bilansowa) | | | | | |
| Kredyty operacyjne | | 179 957 | 179 957 | 167 635 | 167 635 |
| Kredyty konsumpcyjne | | 9 114 806 | 8 799 342 | 8 699 017 | 8 538 699 |
| Kredyty consumer finance | | 865 107 | 871 777 | 748 948 | 755 044 |
| Kredyt na zakup papierów wartościowych | | 120 121 | 117 432 | 119 069 | 119 069 |
| Kredyty w rachunku karty kredytowej | | 217 315 | 217 303 | 225 629 | 225 349 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 7 115 750 | 6 663 847 | 6 717 911 | 6 317 227 |
| Pozostałe kredyty hipoteczne | | 899 814 | 855 197 | 896 008 | 845 181 |
| Pozostałe należności | | 31 036 | 31 036 | 21 097 | 21 086 |
| Segment biznesowy (wartość bilansowa) | | | | | |
| Kredyty operacyjne | | 7 744 215 | 7 697 481 | 7 308 603 | 7 306 525 |
| Kredyty samochodowe | | 59 637 | 59 635 | 70 394 | 70 390 |
| Kredyty inwestycyjne | | 5 690 353 | 5 539 757 | 5 481 578 | 5 506 929 |
| Skupione wierzytelności (faktoring) | | 438 639 | 438 639 | 376 403 | 376 403 |
| Należności z tytułu leasingu | | 135 324 | 135 324 | 52 330 | 52 330 |
| Pozostałe należności | | 125 959 | 125 958 | 22 435 | 22 397 |
| Należności od banków | poziom 3 | 523 603 | 523 603 | 645 329 | 645 329 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | poziom 3 | 682 | 682 | 888 | 888 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | poziom 2 | 226 125 | 226 125 | 628 332 | 628 332 |
| Pozostałe aktywa | poziom 3 | 413 926 | 413 926 | 396 547 | 396 547 |
| Zobowiązania | | 36 206 461 | 36 217 851 | 34 714 570 | 34 724 181 |
| Wobec banków | | | | | |
| Depozyty bieżące | poziom 2 | 11 011 | 11 011 | 11 012 | 11 012 |
| Depozyty jednodniowe | | - | - | 30 701 | 30 701 |

| | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Depozyty terminowe | - | - | 197 826 | 197 826 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 32 916 | 33 241 | 32 666 | 33 008 |
| Pozostałe zobowiązania | 206 488 | 206 488 | 203 262 | 203 262 |
| Repo | 153 805 | 153 805 | 575 561 | 575 561 |
| Wobec klientów poziom 3 | | | | |
| Depozyty bieżące | 12 688 997 | 12 688 997 | 12 476 267 | 12 476 267 |
| Depozyty terminowe | 20 387 002 | 20 387 002 | 18 535 716 | 18 535 716 |
| Emisja własna bankowych papierów wart. | 2 348 731 | 2 359 796 | 2 259 230 | 2 268 499 |
| Pozostałe zobowiązania | 377 511 | 377 511 | 392 329 | 392 329 |
| Zobowiązania podporządkowane | 937 739 | 937 739 | 896 298 | 896 298 |
| Pozostałe zobowiązania | poziom 3 | 894 589 | 894 589 | 535 274 |
| Gwarancje | poziom 3 | 5 809 | 5 809 | 2 245 |

Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

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

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

| Wycena na potrzeby ujawnień | Stan 31.03.2016 | Metoda (techniki) wyceny | Istotne nieobserwowalne dane wejściowe |
|---|--------------------|--------------------------------------|---|
| Należności od klientów | 31 732 685 | wyceny porównawczej | marże na nowo przyznawanych kredytach |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 36 217 851 | zdiskontowane przepływy pieniężne | spread emisji ponad krzywą rynkową |
| Gwarancje finansowe | 5 809 | przepływy pieniężne | przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń |

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

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

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Na dzień 31 marca 2016 r. na potrzeby wyliczenia współczynnika wypłacalności zastosowano konsolidację ostrożnościową (zgodnie z art.19 Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.). Na potrzeby zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i użytek kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zostały skonsolidowane Alior Bank S.A. i Alior Leasing sp. z o.o., identycznie jak na koniec 2015 roku.

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

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

| Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | |
|--|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 663 312 |
| Koszty z tytułu odsetek | -250 741 |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 571 |
| Przychody z tytułu dywidend | 0 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 138 305 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -50 684 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 87 621 |
| Wynik handlowy | 58 320 |
| Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych | 10 610 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 13 849 |
| Pozostałe koszty operacyjne | -4 596 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 9 253 |
| Koszty działania Grupy | -275 670 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -175 745 |
| Podatek bankowy | -20 673 |
| Zysk brutto | 106 287 |
| Podatek dochodowy | -26 083 |
| Zysk netto | 80 204 |

| Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności | 4 017 326 | 3 853 305 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 3 141 995 | 2 975 899 |
| Kapitał uzupełniający Tier II | 875 331 | 877 406 |
| Wymogi kapitałowe | 2 378 091 | 2 457 567 |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | 2 082 193 | 2 214 189 |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego | 2 822 | 2 520 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych | 38 861 | 32 637 |
| Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego | 254 215 | 208 221 |
| Tier 1 | 10,57% | 9,69% |
| Współczynnik wypłacalności | 13,51% | 12,54% |

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 31.03.2016 r. i na dzień 31.12.2015 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

28. Pozycje pozabilansowe

| 28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone | 9 177 089 | 8 941 675 |
| Dotyczące finansowania | 7 699 745 | 7 371 753 |
| Gwarancyjne | 1 477 344 | 1 569 922 |
| Gwarancje dobrego wykonania | 385 787 | 389 028 |
| Gwarancje finansowe | 1 091 557 | 1 180 894 |

| 28.2 Według terminów zapadalności – gwarancyjne | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 3 720 | 3 161 |
| > 1W ≤ 1M | 77 083 | 12 805 |
| > 1M ≤ 3M | 145 441 | 246 545 |
| > 3M ≤ 6M | 150 049 | 162 675 |
| > 6M ≤ 1Y | 221 159 | 249 422 |
| > 1Y ≤ 2Y | 215 089 | 241 726 |
| > 2Y ≤ 5Y | 278 684 | 275 080 |
| > 5Y ≤ 10Y | 379 141 | 377 746 |
| > 10Y ≤ 20Y | 6 978 | 762 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne | 1 477 344 | 1 569 922 |

| 28.3 Według terminów zapadalności - finansowe | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 2 143 452 | 2 266 042 |
| > 1W ≤ 1M | 23 520 | 12 145 |
| > 1M ≤ 3M | 122 198 | 307 386 |
| > 3M ≤ 6M | 359 116 | 184 031 |
| > 6M ≤ 1Y | 639 579 | 524 558 |
| > 1Y ≤ 2Y | 1 183 660 | 1 090 516 |
| > 2Y ≤ 5Y | 1 798 462 | 1 963 511 |
| > 5Y ≤ 10Y | 584 744 | 419 842 |
| > 10Y ≤ 20Y | 661 624 | 410 826 |
| > 20Y | 183 390 | 192 896 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania | 7 699 745 | 7 371 753 |

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki. Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

29. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego

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

W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK. Zgodnie z art. 74c ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejęcia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejęcia przez Alior Bank S.A. SKOK prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

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

Rozliczenie przejęcia SKOK nastąpi zgodnie z MSSF 3. Zgodnie z MSSF 3.45 Bank ma 12 miesięcy na ustalenie ostatecznych wartości, proces ten nie został jeszcze zakończony. Przejęcie SKOK nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 50 501 tys. zł i ujęto w pozostałych aktywach. Poniżej zaprezentowano wstępne wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

| Aktywa | w tys. Zł |
|--|------------------|
| Należności od klientów | 96 748 |
| Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej) | 11 086 |
| Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 787 |
| Pozostałe aktywa | 2 263 |
| Razem aktywa | 113 884 |

| Pasywa | w tys. Zł |
|--|------------------|
| Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG | 164 385 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 695 |
| Razem pasywa | 167 080 |

| | |
|---|----------------|
| Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem | -53 196 |
| Szacowana dotacja | 50 501 |
| Wartość firmy | 2 695 |

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

| Wartość bilansowa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO | 153 827 | 576 534 |
| Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych | 35 710 | 37 060 |
| Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze | 36 588 | 14 738 |
| Razem | 226 125 | 628 332 |

Zobowiązania odpowiadające tej kwocie zaprezentowano w nocie 19.

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

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG | 179 617 | 159 570 |
| Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA) | 195 252 | 171 406 |
| Razem | 374 869 | 330 976 |

31. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

| Jednostka dominująca i jej spółki zależne | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Aktywa | | |
| Należności od klientów | 27 | 41 |
| Aktywa, razem | 27 | 41 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 37 973 | 7 809 |
| Rezerwy | 4 | 0 |
| Zobowiązania, razem | 37 977 | 7 809 |

Na dzień 31.03.2016 r kwota zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez spółki z Grupy PZU.

| Jednostki powiązane | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Aktywa | | |
| Należności od klientów | 28 | 193 |
| Aktywa, razem | 28 | 193 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 6 942 | 90 326 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | 60 |
| Zobowiązania, razem | 6 942 | 90 386 |

| Jednostka dominująca i jej spółki zależne | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom | 25 224 | 0 |
| dotyczące finansowania | 25 000 | 0 |
| gwarancyjne | 224 | 0 |

| Jednostki powiązane | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom | 9 | 9 191 |
| dotyczące finansowania | 9 | 7 507 |
| gwarancyjne | 0 | 1 684 |

| Jednostka dominująca i jej spółki zależne | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Koszty z tytułu odsetek | -154 | 0 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 7 | 0 |
| Razem | -147 | 0 |

| Jednostki powiązane | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Koszty z tytułu odsetek | -52 | -403 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 0 | 19 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 0 | 20 |
| Koszty działania | 0 | -13 519 |
| Razem | -52 | -13 868 |

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

32. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

| Rada Nadzorcza | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Aktywa | | |
| Należności od klientów | 0 | 5 688 |
| Aktywa, razem | 0 | 5 688 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 2 | 19 762 |
| Rezerwy | 0 | 1 |
| Zobowiązania, razem | 2 | 19 763 |

| Rada Nadzorcza | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom | 0 | 944 |
| dotyczące finansowania | 0 | 944 |

| Zarząd Banku | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Aktywa | | |
| Należności od klientów | 7 415 | 7 542 |
| Aktywa, razem | 7 415 | 7 542 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 6 012 | 16 755 |
| Rezerwy | 0 | 1 |
| Zobowiązania, razem | 6 012 | 16 756 |

| Zarząd Banku | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom | 114 | 595 |
| dotyczące finansowania | 114 | 595 |

| Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu | Okres 1.01.2016-31.03.2016 | Okres 1.01.2015-31.03.2015 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Zarząd Banku | | |
| krótkoterminowe świadczenia pracownicze | 3 212 | 2 157 |
| Rada Nadzorcza | | |
| krótkoterminowe świadczenia pracownicze | 661 | 255 |

33. Sprzedaż wierzytelności

W badanym okresie Bank nie przeprowadzał sprzedaży wierzytelności.

34. Program opcji menedżerskich

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

- Wojciech Sobieraj – 666 257 warrantów;
- Niels Lunderoff – 366 437 warrantów;
- Krzysztof Czuba – 266 500 warrantów;
- Artur Maliszewski – 266 500 warrantów;
- Katarzyna Sułkowska – 266 500 warrantów;
- Witold Skrok – 266 500 warrantów.

Szczegółowe dane dotyczące ostatecznie przyznanych warrantów dla Członków Zarządu zawiera poniższa tabela:

| Imię i nazwisko | Liczba warrantów serii A przydzielonych na dzień 31.03.2016 | Liczba warrantów serii B przydzielonych na dzień 31.03.2016 | Liczba warrantów serii C przydzielonych na dzień 31.03.2016 |
|----------------------------|---|---|---|
| Sobieraj Wojciech | 222 086 | 222 086 | 222 086 |
| Bartler Małgorzata | | 27 656 | 13 748 |
| Czuba Krzysztof | 88 833 | 88 833 | 88 833 |
| Krzyżanowska Joanna | - | - | 30 440 |
| Skrok Witold | 71 067 | 88 833 | 88 833 |
| Smalska Barbara | - | - | 30 440 |
| Sułkowska Katarzyna | 88 833 | 88 833 | 88 833 |
| suma | 470 819 | 516 241 | 563 213 |

Plan motywacyjny objął również grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie są członkami Zarządu.

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii A, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii D Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 416 warrantów subskrypcyjnych serii B, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 416 akcji serii E Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii F Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

Objęcie warrantów subskrypcyjnych przez osoby uprawnione następuje pod warunkiem, że zmiana ceny akcji Banku na GPW w okresie referencyjnym – obliczona jako różnica pomiędzy ceną ostateczną akcji oferowanych a średnim kursem zamknięcia z 30 dni sesyjnych poprzedzających, odpowiednio, dzień pierwszej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii A), drugiej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii B) albo trzeciej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii C) rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW) – będzie przewyższała zmianę wartości indeksu WIG-Banki w tym samym okresie (obliczoną jako różnica pomiędzy wartością indeksu WIG-Banki w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW a średnią wartością zamknięcia indeksu WIG-Banki z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień, odpowiednio, pierwszej, drugiej albo trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW).

Cena emisyjna akcji jest równa średniej cenie akcji Banku w ofercie publicznej, obliczonej jako iloraz wpływów netto z oferty publicznej i łącznej liczby akcji oferowanych przydzielonych w

ofercie publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Plan opcji menedżerskich ma wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i jest ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. Kwota wartości planu została określona w oparciu o model wartości godziwej. Wartość godziwa warrantów na akcje została ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku w swoich uchwałach podjęli decyzje o przyznaniu:

- 975 754 warrantów serii A
- 1 053 018 warrantów serii B
- 950 501 warrantów serii C

W odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń – zaoferowanie i wydawanie każdej puli Warrantów następuje odpowiednio w czterech transzach, pierwsza transza Warrantów Subskrypcyjnych wysokości 49,9%, trzy kolejne po 16,7% liczby warrantów za dany okres oceny z zastrzeżeniem spełnienia warunków Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń w Alior Bank S.A.

W związku z planowaną emisją akcji z prawem poboru Rada Nadzorcza Alior Bank uchwaliła korektę techniczną Programu mającą na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla Osób Uprawnionych. Korekta będzie polegała na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej programu i wydaniu osobom objętym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów. Liczba akcji fantomowych i ich cena wykonania zostaną wyliczone po dniu zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego Banku.

Na dzień publikacji raportu Zarząd Banku zakończył procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez pięć emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 4 107 040 zł, stanowiących 12,32% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych. Nowe emisje stanowią 0,56% obecnie wyemitowanych akcji. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanych im przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia łącznie 410 704 akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 10,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 4 107 040 zł, po cenie emisyjnej 61,84 zł za jedną Akcją Serii D, zostały dostarczone w dniach 29 sierpnia 2014 r., 28 listopada 2014 r., 27 lutego 2015 r., 29 maja 2015 r., 24 i 28 sierpnia 2015 r. W dniu 15 października 2014 r., 5 lutego 2015 r., 7 maja 2015 r., 7 września 2015 r. oraz 2 listopada 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmiany Statutu Banku.

Program Premiowy dla Zarządu

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

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

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

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

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

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

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

35. Sprawy sporne

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

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych oraz wniosków o nadanie klauzuli wykonalności w I kwartale 2016 r. wyniosła 74 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 45 274 tys. PLN. W odniesieniu do klientów detalicznych, w I kwartale 2016 r. Bank wystawił 4 620 tytułów egzekucyjnych oraz wniosków o nadanie klauzuli wykonalności na łączną kwotę 36 271,13 tys. zł.

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

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

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

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

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2015.

38. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

Ryzyko płynności

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

| 2016-03-31 | 1D | 1M | 3M | 6M | 1Y | 2Y | 5Y | 5Y+ | RAZEM |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| AKTYWA | 6 726 | 343 | 1 032 | 1 207 | 3 237 | 4 749 | 9 535 | 15 198 | 42 026 |
| Gotówka i Nostro | 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 905 |
| Należności od banków | 60 | 18 | 0 | 0 | 0 | 207 | 0 | 0 | 284 |
| Należności od klientów | 5 589 | 325 | 991 | 1 055 | 2 320 | 3 263 | 6 701 | 12 531 | 32 775 |
| Papiery Wartościowe | 172 | 0 | 41 | 151 | 916 | 1 279 | 2 834 | 803 | 6 198 |
| Pozostałe aktywa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 864 | 1 864 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | -13 913 | -7 997 | -5 531 | -4 984 | -2 025 | -1 993 | -1 042 | -4 540 | -42 026 |
| Zobowiązania wobec banków | 603 | - 769 | 0 | 0 | 0 | - 206 | - 43 | 0 | - 414 |
| Zobowiązania wobec klientów | -14 517 | -5 723 | -5 504 | -4 984 | -1 594 | -1 046 | - 40 | - 47 | -33 454 |
| Emisje własne | 0 | - 226 | - 27 | 0 | - 431 | - 742 | - 959 | - 891 | -3 277 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| Kapitały własne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 602 | -3 602 |
| Pozostałe zobowiązania | 0 | -1 280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 280 |
| Luka bilansowa | -7 187 | -7 655 | -4 500 | -3 777 | 1 211 | 2 756 | 8 493 | 10 658 | 0 |
| Skumulowana luka bilansowa | -7 187 | -14 842 | -19 341 | -23 119 | -21 907 | -19 151 | -10 658 | 0 | |
| Instrumenty pochodne – wpływy | 963 | 2 425 | 661 | 907 | 1 371 | 976 | 336 | 60 | 7 699 |
| Instrumenty pochodne – wypływy | -962 | -2 414 | -683 | -910 | -1 377 | -971 | -334 | -58 | -7 708 |
| Instrumenty pochodne – netto | 2 | 11 | -22 | -4 | -6 | 5 | 3 | 1 | -10 |
| Linie gwarancyjne i finansowe | 8 903 | 2 | 15 | 49 | 108 | 87 | 11 | 3 | 9 177 |
| Luka pozabilansowa | 8 905 | 13 | -7 | 45 | 103 | 91 | 14 | 4 | 9 167 |
| Luka ogółem | 1 718 | -7 642 | -4 506 | -3 733 | 1 314 | 2 847 | 8 507 | 10 662 | 9 167 |
| Luka skumulowana ogółem | 1 718 | -5 924 | -10 430 | -14 163 | -12 849 | -10 002 | -1 495 | 9 167 | |

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

Ryzyko kredytowe

| Należności nieprzeterminowane | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Należności bez utraty wartości | 27 899 056 | 26 170 881 |
| Segment detaliczny | 16 472 771 | 15 558 620 |
| Segment biznesowy | 11 426 285 | 10 612 261 |
| Należności z utratą wartości | 164 052 | 152 849 |
| Segment detaliczny | 49 554 | 37 337 |
| Segment biznesowy | 114 498 | 115 512 |
| Należności nieprzeterminowane | 28 063 108 | 26 323 730 |

Należności przeterminowane na 31.03.2016

| | do 1 miesiąca | powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | powyżej 3 miesiący do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|---------------------------------------|------------------|--|------------------------------------|----------------------------|---------------|------------------|
| Należności bez utraty wartości | 2 793 932 | 453 861 | 172 704 | 109 861 | 3 710 | 3 534 068 |
| Segment detaliczny | 1 041 609 | 302 124 | 41 907 | 21 478 | 3 060 | 1 410 177 |
| Segment biznesowy | 1 752 323 | 151 737 | 130 798 | 88 383 | 650 | 2 123 891 |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| Należności z utratą wartości | 70 391 | 121 473 | 331 557 | 614 441 | 2 996 | 1 140 857 |
| Segment detaliczny | 8 257 | 68 888 | 206 814 | 326 368 | 1 076 | 611 403 |
| Segment biznesowy | 62 134 | 52 584 | 124 742 | 288 073 | 1 920 | 529 454 |
| Należności przeterminowane | 2 864 323 | 575 334 | 504 261 | 724 302 | 6 705 | 4 674 925 |

Należności przeterminowane na 31.12.2015

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

39. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

Informacja o zmianie inwestora strategicznego

- 30 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie o zawarciu przedwstępnej umowy sprzedaży 18 318 473 akcji Banku, stanowiących 25,26% kapitału zakładowego Banku, pomiędzy Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. z siedzibą w Luksemburgu i Alior Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie.

Zgodnie z zapisami umowy zakup akcji przez PZU nastąpił w trzech transzach po spełnieniu się warunków określonych w umowie:

- w pierwszej transzy PZU nabędzie 6 744 900 akcji Banku należących do Alior Lux i 500 000 akcji należących do Alior Polska;
- w drugiej transzy PZU nabędzie 7 244 900 akcji Banku należących do Alior Lux;
- w trzeciej transzy PZU nabędzie 3 828 673 akcji Banku należących do Alior Lux.

Wykonanie kolejnej transzy miało nastąpić po upływie 70 dni od wykonania transzy poprzedniej. Umowa zawarta została pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód na dokonanie transakcji przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Komitet Antymonopolowy Ukrainy.

- 5 sierpnia 2015 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję wyrażającą zgodę na dokonanie koncentracji pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną i Bankiem.
- 2 września 2015 r. Zarząd PZU SA powziął informacje, iż Komitet Antymonopolowy Ukrainy („AMCU”), wyraził zgodę na nabycie przez PZU SA akcji Banku uprawniających PZU SA do wykonywania więcej, niż 25% głosów w najwyższym organie Banku.

- 6 października 2015 r. Zarząd PZU SA powziął informację, iż Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego nabycia przez PZU SA akcji Alior Bank S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 20% liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

12 października 2015 r. Zarząd otrzymał zawiadomienie w trybie art. 69 Ustawy o Ofercie Publicznej związane z nabyciem przez PZU SA pierwszej transzy akcji Banku. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w wyniku transakcji z dnia 9 października 2015 r. (rozliczonej w dniu 12 października 2015 r.) PZU SA, wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA, posiadały 7 272 247 akcji Banku stanowiących 10,002% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

18 i 21 grudnia 2015 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU oraz Alior Lux. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 17 grudnia 2015 r. (rozliczonej w dniu 18 grudnia 2015 r.) PZU wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiada 14 517 147 akcji Banku stanowiących 19,97% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Alior Lux po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiada 3 828 673 akcji Banku stanowiących 5,27% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniach 11 i 14 marca 2016 r. Zarząd otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu przez PZU SA oraz Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. Zgodnie z otrzymanymi zawiadomieniami w wyniku transakcji z dnia 9 marca 2016 r. (rozliczonej 11 marca 2016 r.) PZU SA wraz z podmiotem zależnym PZU Życie SA posiada 18 345 820 akcji Banku stanowiących 25,232% głosów na Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zbycia Alior Lux S.à.r.l. & Co. S.C.A. nie posiada akcji Banku.

W dniu 29 marca 2016 r. Alior Bank otrzymał zawiadomienie od PZU dotyczące zawarcia w dniu 29 marca 2016 r. pisemnego porozumienia dotyczącego wyłącznie zgodnego głosowania nad projektami uchwał w każdym punkcie porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w dniu 30 marca 2016 r. oraz przy rozpatrywaniu wniosków zgłoszonych w trakcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w dniu 30 marca 2016 r. zawartego między PZU, PZU Życie, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Universum oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2. Po zawarciu porozumienia strony porozumienia posiadały łącznie 21 247 464 akcji (z czego PZU posiadało 18 318 473 akcje, PZU Życie posiadało 27 347 akcje, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Universum posiadał 1 644 akcji oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2 posiadał 2 900 000 akcji) reprezentujące 29,22% kapitału zakładowego Banku i uprawniające do 21 247 464 głosów na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 marca 2016 r., stanowiące 29,22% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej, w wyniku zawarcia w dniu 27 kwietnia 2016 r. pomiędzy Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym UNIVERSUM oraz PZU Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych BIS 2 pisemnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na

Walnych Zgromadzeniach Banku oraz zmianie dotychczas posiadanego łącznego udziału w ogólnej liczbie głosów, powyższe podmioty posiadają łącznie 21 247 464 akcji Banku stanowiących 29,22% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Informacja o planowanym nabyciu wydzielonej działalności Banku BPH S.A.

- W dniu 31 marca 2016 r. Bank podpisał ze Zbywcami Banku BPH Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału, dotyczącą przeprowadzenia transakcji obejmującej: (i) nabycie przez Emitenta od Zbywców Banku BPH akcji stanowiących znaczny udział w Banku BPH w drodze wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji Banku BPH; (ii) podział Banku BPH zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 KSH przeprowadzony przez przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Emitenta (podział przez wydzielenie) na zasadach opisanych w planie Podziału („Podział”); oraz (iii) emisję nowych akcji Emitenta na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wskazanych w planie Podziału (tj. za wyjątkiem Emitenta, Zbywców Banku BPH oraz ich podmiotów powiązanych) (łącznie „Transakcja”).

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

Realizacja Transakcji przewidywana jest do końca 2016 r.

Etapy realizacji Transakcji

Transakcja obejmuje następujące główne elementy:

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

Cena

Cena za 87,23% udział Zbywców Banku BPH w Podstawowej Działalności Banku BPH wynosi 1.225 mln PLN, z zastrzeżeniem możliwych korekt przeprowadzanych przed zakończeniem Wezwania zgodnie z postanowieniami Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału („Cena Za Udział Zbywców Banku BPH”). Dodatkowo Cena Za Udział Zbywców Banku BPH może podlegać dalszym korektom przeprowadzanym po zakończeniu Wezwania, w zależności od skorygowanej wartości księgowej aktywów rzeczowych netto Podstawowej Działalności Banku BPH na Dzień Podziału. Wycena całości Podstawowej Działalności Banku BPH wynosi 1.532 mln PLN, podczas gdy nieskorygowana wartość księgowa aktywów rzeczowych netto całej Podstawowej Działalności Banku BPH, według stanu na dzień 30 września 2015 r. – 1.646 mln PLN.

Ponadto Bank zaoferuje mniejszościowym akcjonariuszom Banku BPH możliwość zbycia należących do nich akcji Banku BPH po cenie określonej w Wezwaniu. Jeśli akcjonariusze ci nadal będą posiadać akcje Banku BPH w Dniu Podziału, akcje te zostaną wymienione na akcje Banku w wyniku Podziału.

Warunki

Realizacja Transakcji uzależniona jest od ziszczenia się warunków zawieszających określonych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału, które obejmują w szczególności: (i) uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego; (ii) uzyskanie przez Bank BPH, Emitenta i GEIP stosownych zgód lub decyzji KNF; (iii) zatwierdzenie i podpisanie planu Podziału przez Zarząd Banku BPH oraz Zarząd; (iv) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia emisji nowych akcji Banku w Ofercie na Prawach Poboru, której projekt został opublikowany przez Bank w dniu 6 kwietnia 2016 r. („Uchwała o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego”); (v) zarejestrowanie przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku przeprowadzanego na podstawie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego; (vi) podjęcie przez Walne Zgromadzenie uchwały w przedmiocie zatwierdzenia Podziału („Uchwała o Podziale”); (vii) uzyskanie określonych interpretacji podatkowych związanych z podziałem Banku BPH.

Zgodnie z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału wspomniane warunki muszą się ziścić przed upływem terminów końcowych, które zostały ustalone na: dzień 1 czerwca 2016 r. – w odniesieniu do warunku przewidzianego w punkcie (iv) powyżej, na dzień 1 maja 2016 r. – w odniesieniu do warunku określonego w punkcie (iii) powyżej, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu oraz na dzień 1 listopada 2016 r. – w stosunku do pozostałych warunków.

Rozwiązanie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału

Jeżeli wskazane wyżej warunki nie ziszczą się przed upływem właściwych terminów końcowych, Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, o ile strony nie uzgodnią przedłużenia tych terminów.

Ponadto Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału może zostać rozwiązana w określonych wskazanych w niej przypadkach, takich jak np. utrata licencji bankowej przez Bank BPH lub Bank.

Zbywcy Banku BPH zobowiązali się wobec Banku, że w Dniu Podziału Podstawowa Działalność Banku BPH będzie posiadała łączny współczynnik kapitałowy, uwzględniający wyłącznie kapitał własny (ang. shareholders' equity) („CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH”) na poziomie 13,25%. Jeżeli przed Dniem Podziału wystąpi zmiana w przepisach prawa lub standardach rachunkowości w odniesieniu do kredytów hipotecznych w

walutach obcych albo nastąpi inne zdarzenie w sektorze bankowym, co do którego można rozsądnie oczekiwać, że istotnie niekorzystnie wpłynie na Bank BPH i w konsekwencji spowoduje spadek CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH poniżej poziomu 13,25% w oczekiwanym Dniu Podziału, Zbywcy Banku BPH zobowiązali się do przywrócenia CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH m.in. poprzez przeprowadzenie rekapitalizacji Banku BPH do kwoty uzgodnionej w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału. Jeżeli wymagana będzie wyższa kwota, Zbywcy Banku BPH mogą albo przywrócić CET1 Podstawowej Działalności Banku BPH albo zrezygnować z tego i rozwiązać Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału. W razie braku działań ze strony Zbywców Banku BPH, Bank ma prawo rozwiązać Umowę Sprzedaży Akcji i Podziału.

Odszkodowanie za rozwiązanie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału

Bank zobowiązał się dołożyć wszelkich starań by zapewnić ziszczenie się tych warunków określonych w Umowie Sprzedaży i Podziału, które dotyczą: podjęcia przez Walne Zgromadzenie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego i Uchwały o Podziale oraz zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Banku przeprowadzanego na podstawie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego. Jeżeli Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału zostanie rozwiązana z powodu nieziszczenia się tych warunków w uzgodnionych datach, Bank będzie zobowiązany do zapłacenia GEIP wynagrodzenia w wysokości 16.000.000 EUR powiększonego o VAT, o ile będzie on należny. Jeżeli Bank nie dołoży należytych starań, by zapewnić ziszczenie się tych warunków, wynagrodzenie to nie będzie stanowić wyłącznego odszkodowania dostępnego dla Zbywców Banku BPH i zostanie ono zaliczone na poczet wyrównania szkody, za którą odpowiedzialny będzie Bank.

Oferta na Prawach Poboru

Intencją Banku jest uzyskanie wpływów z Oferty na Prawach Poboru w wysokości 2 200 000 000 PLN. Oczekiwana wielkość wpływów z Oferty na Prawach Poboru pozwoli na sfinansowanie zarówno planowanej Transakcji, jak również na zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitalizacji, co będzie stanowić wsparcie dla przyszłego rozwoju połączonego podmiotu (tj. Banku oraz Podstawowej Działalności Banku BPH). Wzmocniona pozycja kapitałowa ma pozwolić Bankowi na utrzymanie współczynników CET1 oraz CAR na poziomie przekraczającym odpowiednio 10,75% oraz 13,75%. Zakończenie Oferty na Prawach Poboru planowane jest w czerwcu 2016 r., w zależności od warunków rynkowych.

W dniu 6 kwietnia 2016 r. Bank zwołał Walne Zgromadzenie, w którego porządku obrad przewidziana została sprawa podjęcia Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego. Projekt Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego został opublikowany przez Bank i jest dostępny w załączniku do raportu bieżącego Banku nr 16/2016 z dnia 6 kwietnia 2016 r., włączonego przez odniesienie do niniejszego Prospektu. Zgodnie z powyższym projektem, proponowane jest podwyższenie kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 10,00 PLN oraz nie wyższą niż 2 200 000 000 PLN, tj. do kwoty nie niższej niż 727 074 640 PLN oraz nie wyższej niż 2 927 074 630 PLN w drodze emisji nie mniej niż 1 nowej akcji Banku oraz nie więcej niż 220 000 000 nowych akcji Banku o wartości nominalnej 10,00 PLN każda („Akcje Oferowane”). Określona w projekcie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego maksymalna liczba Akcji Oferowanych została ustalona tymczasowo poprzez podzielenie zakładanej wielkości wpływów z Oferty na Prawach Poboru przez nominalną wartość akcji Banku wynoszącą 10,00 PLN. Projekt Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego przewiduje upoważnienie Zarządu do określenia ostatecznej liczby Akcji

Oferowanych oraz ich ostatecznej ceny emisyjnej. Taka ostateczna liczba Akcji Oferowanych oraz cena emisyjna zostaną określone przez Zarząd, przy uwzględnieniu zakładanej wielkości wpływów z Oferty na Prawach Poboru oraz warunków rynkowych, w tym m.in. kursu giełdowego istniejących akcji Banku.

Przeprowadzenie Oferty na Prawach Poboru wymaga sporządzenia i zatwierdzenia przez KNF prospektu emisyjnego Akcji Oferowanych w związku z ofertą publiczną i ubieganiem się o dopuszczenie i wprowadzenie Akcji Oferowanych do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. Zwraca się uwagę inwestorom, że ze względu na odmienne wymogi Rozporządzenia o Prospekcie w stosunku do prospektów emisyjnych akcji, a także z uwagi na inną planowaną datę zatwierdzenia prospektu emisyjnego dotyczącego Oferty na Prawach Poboru, treść tego prospektu, a w szczególności zakres ujawnień dotyczący Podstawowej Działalności Banku BPH, może istotnie się różnić od treści niniejszego Prospektu obejmującego Obligacje Banku.

Dojście do skutku Oferty na Prawach Poboru ma być gwarantowane za sprawą planowanego zawarcia przez Bank, przed opublikowaniem prospektu emisyjnego Banku dotyczącego Oferty na Prawach Poboru, umowy subemisyjnej z jedną lub więcej instytucją finansową (subemitentami) („Ostateczna Umowa Subemisyjna”). Ponadto Bank uzyskał w dniu 31 marca 2016 r. od swojego głównego akcjonariusza, PZU, deklarację wsparcia („Deklaracja Wsparcia”), opisaną w punkcie „Deklaracja Wsparcia” poniżej, w której PZU zobowiązał się m.in. do złożenia zapisu i opłacenia akcji nowej emisji Banku oferowanych w ramach Oferty na Prawach Poboru, proporcjonalnie do obecnego udziału PZU w kapitale zakładowym Banku.

W związku z możliwym zawarciem Ostatecznej Umowy Subemisyjnej w dniu 6 kwietnia 2016 r. Bank podpisał przedwstępną umowę subemisyjną („Przedwstępna Umowa Subemisyjna”), na podstawie której Bank może zawrzeć ze stronami Przedwstępnej Umowy Subemisyjnej Ostateczną Umowę Subemisyjną, dotyczącą gwarantowania podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze Oferty na Prawach Poboru do kwoty około 1.645 mln PLN. Przedwstępna Umowa Subemisyjna została opisana w raporcie bieżącym Banku nr 17/2016 z dnia 6 kwietnia 2016 r., włączonym przez odniesienie do niniejszego Prospektu. Pozostała część Oferty na Prawach Poboru jest objęta Deklaracją Wsparcia.

Wezwanie

Nabycie akcji Banku BPH zostanie zrealizowane w drodze ogłoszenia przez Bank publicznego wezwania do zapisywania się na sprzedaż wszystkich pozostałych akcji Banku BPH (zgodnie z art. 74 ust. 1 Ustawy o Ofercie) albo akcji reprezentujących 66% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH (zgodnie z art. 73 ust. 1 Ustawy o Ofercie). Bank jest zobowiązany ogłosić Wezwanie po ziszczeniu się warunków określonych w Umowie Sprzedaży i Podziału Akcji (zob. punkt „Warunki” powyżej). Bank ma jednak prawo ogłosić Wezwanie przed ziszczeniem się powyższych warunków.

Cena Za Udział Zbywców Banku BPH zostanie zapłacona na rzecz Zbywców Banku BPH poprzez nabycie od Zbywców Banku BPH odpowiedniej liczby akcji Banku BPH w Wezwaniu („Liczba Nabywanych Akcji od Zbywców Banku BPH”). Liczba Nabywanych Akcji od Zbywców Banku BPH, która zostanie nabyta przez Bank od Zbywców Banku BPH w Wezwaniu, zostanie ustalona poprzez podzielenie Ceny Za Udział Zbywców Banku BPH przez cenę akcji proponowaną w Wezwaniu.

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

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

Przymusowy Wykup

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

Podział

Bank i Zbywcy Banku BPH określili w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału ogólne zasady, na jakich zostanie przeprowadzony Podział, zgodnie z którymi: (i) żadne nowe akcje w kapitale zakładowym Banku nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku; (ii) wszystkie akcje Banku BPH w posiadaniu Banku przestaną istnieć i Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi akcjonariuszami Banku BPH; oraz (iii) akcjonariusze Banku BPH (inni niż Bank oraz Zbywcy Banku BPH oraz podmioty powiązane ze Zbywcami Banku BPH) będący w posiadaniu akcji Banku BPH we właściwym dniu wskazanym w planie Podziału, o ile tacy akcjonariusze pozostaną w Banku BPH, otrzymają akcje w kapitale zakładowym Banku zgodnie z parytetem wymiany akcji Banku BPH na akcje Banku, ustalonym na potrzeby Podziału. Parytet wymiany akcji Banku BPH na akcje Banku emitowane w ramach Podziału („Akcje Podziałowe”) („Parytet”) będzie mieścił się w przedziale 0,46–0,35 Akcji Podziałowej za każdą akcję Banku BPH. Parytet zostanie ustalony z uwzględnieniem cen rynkowych i wartości fundamentalnych obu banków. Ostateczny Parytet będzie przedmiotem uzgodnienia pomiędzy Bankiem i Bankiem BPH w planie Podziału.

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

Zgodnie z Umową o Współpracy Przed Podziałem Plan Podziału powinien zostać uzgodniony pomiędzy Bankiem a Bankiem BPH do dnia 30 kwietnia 2016 r., z zastrzeżeniem możliwego wydłużenia tego terminu. Plan Podziału uzgodniony i podpisany został 29 kwietnia 2016 r.

W związku z tym, że w wyniku Podziału wszystkie akcje Banku BPH nabyte przez Bank przestaną istnieć na skutek obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH, po Dniu Podziału Bank nie będzie akcjonariuszem Banku BPH, zaś Zbywcy Banku BPH staną się jedynymi akcjonariuszami Banku BPH (a tym samym ekonomicznymi właścicielami Działalności Hipotecznej Banku BPH).

Deklaracja Wsparcia

W dniu 31 marca 2016 r. Bank został poinformowany przez swego znacznego akcjonariusza, PZU, że w dniu 31 marca 2016 r., w związku z podpisaniem i realizacją Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału, na wniosek Banku, PZU wystosował Deklarację Wsparcia na rzecz Zbywców Banku BPH, na mocy której PZU zobowiązał się, z zastrzeżeniem wszelkich wymogów regulacyjnych lub żądań KNF m.in. do: (i) głosowania ze wszystkich akcji Banku posiadanych bezpośrednio w dniu wydania Deklaracji Wsparcia (tj. 25,19% kapitału zakładowego Banku) lub w dniu Walnego Zgromadzenia zwołanego w związku z Transakcją (w zależności od tego która, z tych wartości jest wyższa) za podjęciem przez wspomniane Walne Zgromadzenie Uchwały o Podwyższeniu Kapitału Zakładowego oraz Uchwały o Podziale, (ii) złożenia zapisu i opłacenia akcji nowej emisji Banku oferowanych w ramach Oferty na Prawach Poboru, proporcjonalnie do obecnego udziału PZU w kapitale zakładowym Banku, przy czym PZU nie będzie w żadnym razie zobowiązany do złożenia zapisu i objęcia akcji, które łącznie z obecnym udziałem PZU w Banku (wraz z podmiotami powiązanymi, których akcje w Banku są przypisywane PZU zgodnie z właściwymi regulacjami dotyczącymi znacznych pakietów akcji w spółkach publicznych) stanowiłyby więcej niż 33% ogólnej liczby akcji lub głosów w Banku; oraz (iii) dołożenia wszelkich starań w celu uzyskania, w terminie zgodnym z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału, wszelkich zgód regulacyjnych (o ile będą konieczne) wymaganych od PZU na potrzeby zamknięcia Transakcji przez Bank.

Dodatkowo PZU zobowiązał się, w okresie od wydania Deklaracji Wsparcia do stosownego terminu końcowego, do niedokonywania bez zgody Zbywców Banku BPH sprzedaży, zbycia lub innych rozporządzeń akcjami Banku posiadanyymi bezpośrednio przez PZU w dniu wydania Deklaracji Wsparcia.

Gwarancja GE Capital Global Holdings, LLC

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

Dodatkowe umowy związane z Umową Sprzedaży Akcji i Podziału

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

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

Uzasadnienie strategiczne Transakcji

Zawarcie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału jest zgodne z wielokrotnie komunikowaną i konsekwentnie realizowaną przez Zarząd strategią rozwoju, opartą o dynamiczny wzrost organiczny oraz akwizycje, w połączeniu z osiąganiem najwyższych poziomów zwrotu z kapitału. W wyniku Transakcji połączony bank umocni swoją pozycję na konsolidującym się rynku.

Bank oczekuje docelowych, rocznych synergii, na poziomie około 300 mln PLN przed opodatkowaniem, bez uwzględnienia około 160 mln PLN synergii wynikających z wdrożenia planu transformacji biznesowej Banku BPH. Zgodnie z przewidywaniami docelowy poziom synergii zostanie osiągnięty w 2019 r. Ponadto, biorąc pod uwagę informacje dotyczące Banku BPH, uzyskane przez Emitenta w toku badania due diligence, przy najbardziej konserwatywnych założeniach całkowite koszty integracji Podstawowej Działalności Banku BPH z Emitentem mogą sięgnąć około 950 mln PLN. Mając jednak na uwadze doświadczenie Emitenta nabyte przy realizacji procesów integracyjnych Emitenta z przejętymi podmiotami (w szczególności z Meritum Bank ICB S.A.), Emitent nie wyklucza, że całkowite koszty integracji mogą ulec obniżeniu do około 650 mln PLN. Ostateczna wartość całkowitych kosztów integracji będzie zależała od szczegółowego przebiegu procedury integracji, przede wszystkim w obszarach IT, operacji i HR, a także od szeregu innych czynników, które mogą wpłynąć na wysokość powyższych kosztów. Koszty te zostaną poniesione do 2018 r., z czego większość w 2017 r.

- W dniu 6 kwietnia 2016 r. Bank zawarł przedwstępną umowę subemisyjną z Bankiem Zachodnim WBK Spółka Akcyjna, Goldman Sachs International i J.P. Morgan Securities plc. (dalej łącznie zwanymi „Gwarantami”). W Przedwstępnej Umowie Subemisyjnej Gwarrant zobowiązali się, pod warunkami wskazanymi w Przedwstępnej Umowie Subemisyjnej, gwarantować podwyższenie kapitału zakładowego Banku do kwoty około 1.645 mln PLN, poprzez obejmowanie nowych akcji Banku emitowanych w publicznej ofercie z zachowaniem prawa poboru przeprowadzanej zgodnie z uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 5 maja 2016 r.
Natomiast w dniu 10 maja 2016 r. zawarta została Zmieniona i Ujednolicona Przedwstępna Umowa Subemisyjna pomiędzy Bankiem, BZWBK, GS, JP Morgan oraz Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski S.A. Oddział – Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie („DM PKO BP” oraz łącznie z BZWBK, GS oraz JP Morgan, „Gwarrantami”). Na mocy Zmienionej i Ujednoliconej Przedwstępnej Umowy Subemisyjnej DM PKO BP przystąpił do Przedwstępnej Umowy Subemisyjnej. Strony ustaliły również nowy podział zobowiązania BZWBK, GS, JP Morgan oraz DM PKO BP do gwarantowania, do kwoty około 1.645 mln PLN, pod warunkami wskazanymi w Zmienionej i Ujednoliconej Przedwstępnej Umowie Subemisyjnej, podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez obejmowanie nowych akcji Banku emitowanych w publicznej ofercie z zachowaniem prawa poboru przeprowadzanej na podstawie Uchwały nr 3/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 maja 2016 r. („Zobowiązanie do Gwarantowania”). Zgodnie ze Zmienioną i Ujednoliconą Przedwstępną Umową Subemisyjną, Zobowiązanie do Gwarantowania zostało podzielone pomiędzy Gwarantów zgodnie z ich następującymi odpowiednimi udziałami w Zobowiązaniu do Gwarantowania: BZWBK – 30%, GS – 30%, JP Morgan – 30%, DM PKO BP – 10%. Pozostałe postanowienia Przedwstępnej Umowy Gwarantowania nie uległy zmianie.
- W dniu 29 kwietnia 2016 r., Zarząd Alior Banku i Zarząd BPH uzgodniły i podpisały plan podziału BPH („Plan Podziału”), który został przygotowany zgodnie z art. 534 §1 i § 2

Kodeksu spółek handlowych ("k.s.h."). Uzgodnienie i podpisanie Planu Podziału stanowi ziszczenie się jednego z warunków Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału.

Podział zostanie dokonany zgodnie z procedurą określoną w art. 529 § 1 pkt 4 k.s.h. (podział przez wydzielenie) („Podział”), przy czym:

- (i) w ramach Podziału zorganizowana część przedsiębiorstwa BPH związana z prowadzeniem działalności BPH innej niż Działalność Hipoteczna (zgodnie z poniższą definicją) („Działalność Wydzielana”) zostanie przeniesiona na Alior Bank, a pozostała zorganizowana część przedsiębiorstwa BPH („Działalność Hipoteczna”) pozostanie w BPH;
- (ii) Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Alior Bank w dniu rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w drodze emisji Akcji Podziałowych (zgodnie z definicją poniżej) w wyniku Podziału („Dzień Podziału”);
- (iii) przeprowadzenie Podziału wymaga uzyskania szeregu zgód regulacyjnych wymienionych w dalszej części raportu;
- (iv) przeprowadzenie Podziału wymaga podjęcia określonych uchwał (wymienionych w dalszej części raportu) przez walne zgromadzenia Alior Banku oraz BPH;
- (v) Podział jest elementem transakcji nabycia Działalności Wydzielanej realizowanej na podstawie Umowy Sprzedaży Akcji i Podziału;
- (vi) po Podziale jedynymi akcjonariuszami BPH zostaną Akcjonariusze GE (zgodnie z definicją poniżej); pozostali akcjonariusze BPH (inni niż Alior Banku lub sam BPH) staną się akcjonariuszami Alior Banku.

W wyniku Podziału, zgodnie z art. 531 § 1 k.s.h., Alior Bank przejmie w Dniu Podziału wszystkie prawa i obowiązki BPH związane z Działalnością Wydzielaną. W związku z powyższym, bezpośrednio po Dniu Podziału, BPH będzie prowadzić działalność ograniczoną do Działalności Hipotecznej, a Działalność Wydzielana stanie się częścią działalności Alior Banku.

W związku z Podziałem, kapitał zakładowy Alior Banku zostanie podwyższony o co najmniej 10 PLN (dziesięć złotych) w drodze emisji co najmniej jednej (1) akcji zwykłej na okaziciela serii J Alior Banku o wartości nominalnej wynoszącej 10 PLN (dziesięć złotych) każda („Akcje Podziałowe”). Maksymalna kwota podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w związku z Podziałem i maksymalna liczba Akcji Podziałowych nie zostały ustalone na tym etapie, ze względu na to, że Parytet Wymiany Akcji (zgodnie z definicją poniżej) podlega korekcie związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku wynikającym z oferty publicznej z zachowaniem prawa poboru planowanej przez Alior Bank przed Dniem Podziału. Akcje Podziałowe zostaną przyznane akcjonariuszom BPH, z wyjątkiem: (i) GE Investments Poland sp. z o.o. lub (ii) DRB Holdings B.V. lub (iii) Selective American Financial Enterprises, Inc. lub (iv) podmiotów powiązanych podmiotów wymienionych w punktach (i) – (iii) powyżej („Akcjonariusze GE”), na zasadach przedstawionych w Planie Podziału. Przy czym, zgodnie z art. 550 § 1 k.s.h., żadne Akcje Podziałowe nie zostaną wyemitowane w zamian za akcje posiadane przez Alior Bank w kapitale zakładowym BPH, a także żadne Akcje Podziałowe nie zostaną wyemitowane w zamian za ewentualne akcje własne posiadane przez BPH.

W związku z Podziałem, zostanie dokonane obniżenie kapitału zakładowego BPH, wskutek którego Akcjonariusze GE staną się jedynymi akcjonariuszami BPH, a wszystkie akcje posiadane przez akcjonariuszy innych niż Akcjonariusze GE przestaną istnieć.

W Planie Podziału ustalony został następujący parytet wymiany akcji BPH na akcje Alior Banku: za 1 (jedną) akcję w BPH, akcjonariuszowi BPH (z wyjątkiem Akcjonariuszy GE) przyznane i przydzielone zostanie 0,44 (czterdzieści cztery setne) Akcji Podziałowej ("Parytet Wymiany"), z zastrzeżeniem korekty związanej z rozwodnieniem kapitału zakładowego Alior Banku wynikającym z oferty publicznej z zachowaniem prawa poboru planowanej przez Alior Bank przed Dniem Podziału.

Zgodnie z art. 541 k.s.h., przeprowadzenie Podziału będzie wymagało podjęcia uchwał przez walne zgromadzenia BPH i Alior Banku, w tym uchwał w sprawie:

- (i) wyrażenia zgody na Plan Podziału;
- (ii) wyrażenia zgody na zmiany statutu Alior Banku, które mają zostać dokonane w związku z Podziałem, przewidziane w Załączniku 4 do Planu Podziału; oraz
- (iii) wyrażenia zgody na zmiany statutu BPH, które mają zostać dokonane w związku z Podziałem.

Podział zostanie dokonany pod warunkiem uzyskania następujących zgód regulacyjnych:

- (i) decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 – Prawo Bankowe („Prawo Bankowe”);
- (ii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Alior Banku, które mają zostać dokonane w związku z Podziałem zgodnie z projektem przedstawionym w Załączniku 4 do Planu Podziału zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (iii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu BPH, które mają zostać dokonane w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (iv) decyzji KNF stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez Alior Bank progu 33%, 50% lub więcej głosów na walnym zgromadzeniu BPH lub, alternatywnie, upływ ustawowego terminu na doręczenie decyzji zawierającej sprzeciw w tym zakresie, zgodnie z art. 25 Prawa Bankowego;
- (v) jeżeli będzie to wymagane – decyzji KNF stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez GE Investments Poland sp. z o.o. progu 50% głosów na walnym zgromadzeniu BPH lub, alternatywnie, upływ ustawowego terminu na doręczenie decyzji zawierającej sprzeciw w tym zakresie – zgodnie z art. 25 Prawa Bankowego; oraz
- (vi) (bezwarunkowej lub warunkowej) decyzji właściwego organu antymonopolowego („Organ Antymonopolowy”) wyrażającej zgodę na dokonanie koncentracji w drodze przejęcia kontroli nad Działalnością Wydzieloną zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa ochrony konkurencji; lub (ii) wydanie przez właściwy sąd (w wyniku zaskarżenia przez Alior Bank decyzji Organu Antymonopolowego) prawomocnego wyroku uznającego żądania Alior Banku i zmieniającego decyzję w sprawie zgody na koncentrację; lub (iii) wydanie przez Organ Antymonopolowy decyzji w sprawie

umorzenia postępowania lub zwrot przez Organ Antymonopolowy wniosku o wydanie zgody na koncentrację z uwagi na brak wymogu złożenia takiego wniosku w odniesieniu do transakcji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ochrony konkurencji; lub (iv) upływ terminu określonego w obowiązujących przepisach prawa ochrony konkurencji na wydanie przez Organ Antymonopolowy decyzji w sprawie koncentracji, pod warunkiem, że zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa ochrony konkurencji w sytuacji braku wydania przez Organ Antymonopolowy decyzji w określonym terminie możliwe jest dokonanie koncentracji bez uzyskania zgody Organu Antymonopolowego.

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

Umowy zostały zawarte w związku z umową sprzedaży akcji i podziału dotyczącą nabycia podstawowej działalności Banku BPH S.A.

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

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

Zgodnie z Umowami Bank otrzyma zwrot kosztów faktycznie poniesionych w związku ze świadczeniem usług, obliczonych według uzgodnionej metodyki („Koszty”). Ponadto, corocznie Bank otrzyma wynagrodzenie płatne w 12 ratach. W przypadku umowy IT SLA roczne wynagrodzenie ustalono jako zryczałtowaną kwotę w wysokości 1 960 000 zł. W przypadku Ops SLA roczne wynagrodzenie będzie równe 10% Kosztów poniesionych w danym roku (wynagrodzenie marżowe). Na podstawie prognoz Kosztów zawartych w załączniku do Ops SLA, Bank szacuje, że wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług w pierwszym roku wykonywania Ops SLA wyniesie 1 530 000 zł. Wartość wynagrodzenia w całym okresie obowiązywania Ops SLA nie jest możliwa do precyzyjnego określania ze względu na zmienną wysokość ponoszonych Kosztów i przewidywania Banku, że wartość rocznego wynagrodzenia w kolejnych latach będzie ulegała zmniejszeniu w porównaniu do wynagrodzenia za pierwszy rok obowiązywania Ops SLA w konsekwencji optymalizacji Kosztów.

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

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

Obydwie Umowy zostały zawarte na czas określony i wygasną: (i) po pełnym rozliczeniu wierzytelności hipotecznych Banku BPH S.A.; lub (ii) po upływie 30 (trzydziestu) lat po Dniu Wejścia w Życie, zależnie od tego które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Każda z Umów może zostać rozwiązana wcześniej, w tym: (a) w przypadku Banku BPH S.A. w razie: (i) zmiany kontroli na Bankiem BPH S.A., przez którą rozumie się również zbycie 50% portfela wierzytelności hipotecznych; (ii) niedającego się naprawić naruszenia Umowy przez Bank; (iii) otrzymania złożonej przez podmiot zewnętrzny w dobrej wierze oferty przejęcia usług świadczonych na podstawie danej umowy, przy czym do takiego rozwiązania umowy nie może dojść przed 31 grudnia 2018 roku; (iv) wzrostu Kosztów o 15% (z wyjątkiem przypadków, gdy wynika on ze stosowania się to wymagań nadzoru lub zmian w przepisach prawa) w porównaniu to poziomu Kosztów za pierwszy rok świadczenia usług na podstawie danej umowy; (b) w przypadku Banku w razie: (i) naruszenia Umowy przez Bank BPH S.A., które nie zostanie naprawione przez okres 30 dni; (ii) złożenia wypowiedzenia drugiej z Umów.

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

Pozostałe istotne zdarzenia

- W dniu 4 lutego 2016 r. Bank wyemitował 10 000 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, niemających formy dokumentu, kuponowych na okaziciela serii EUR001 o wartości nominalnej 1 000 EUR każda, o łącznej wartości nominalnej 10 000 000 EUR. Cena emisyjna każdej obligacji równa jest jej wartości nominalnej. Emisja obligacji została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Oprocentowanie obligacji ustalone zostało w oparciu o wysokość wskaźnika LIBOR 6M dla depozytów 6-miesięcznych w euro powiększoną o stałą marżę, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 4 lutego 2022 r.

W dniu 19 kwietnia 2016 r. Bank uzyskał zgodę KNF, wydaną na podstawie art. 127 Prawa Bankowego, na zaliczenie obligacji do instrumentów kapitału Tier II, o którym mowa w art. 63 CRR. Ewidencję Obligacji prowadzi Bank zgodnie art. 8 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Ewidencja będzie prowadzona przez Bank do czasu wykupu lub umorzenia wszystkich obligacji. Obligacje nie będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do jakiegokolwiek obrotu zorganizowanego w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

- Zarząd Banku poinformował, o zawarciu w dniu 15 lutego 2016 r. z jednym z klientów Banku umowy kredytowej o kredyt budowlany w wysokości 78 273 900 zł oraz o kredyt odnawialny w wysokości 5 000 000 zł. W wyniku podpisania Umowy, nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Klienta oraz podmiotów będących częścią jego grupy kapitałowej do kwoty 352 162 900 zł.
Umowa, o największej wartości zawarta z jednym z podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej Klienta zawarta została 20 listopada 2013 r. i była wielokrotnie aneksowana. Przedmiotem umowy jest kredyt budowlany w wysokości 185 mln zł z terminem zapadalności 10 października 2016 r. przy czym umowa przewiduje możliwość konwersji kredytu budowlanego na kredyt inwestycyjny w wysokości 21mln EUR z terminem zapadalności nie później niż 31.12.2021 r. Kredyt ma charakter nieodnawialny z przeznaczeniem na finansowanie obiektów hotelowych i komercyjnych. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. hipoteki, cesji praw z polisy ubezpieczeniowej, pełnomocnictwa do rachunków bankowych oraz zastawu na udziałach. Oprocentowanie produktu oferowanego w ramach umowy nie odbiega od ogólnych warunków rynkowych. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
- Zarząd Banku poinformował o zawarciu 25 marca 2016 r. ze swoją spółką zależną Alior Leasing Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („Alior Leasing”) umowy o kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności o wartości 255 000 000 zł. W wyniku podpisanej umowy, która jest umową o największej wartości nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Alior Leasing do kwoty 509 048,82 tys. zł.
Kredyt ma charakter nieodnawialny z przeznaczeniem na finansowanie działalności finansowej. Ostateczna spłata kredytu przypada na dzień 24 marca 2027 r. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez m.in. zastaw rejestrowy na zbiorze rzeczy ruchomych (przedmiot umowy leasingu), notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz pełnomocnictwo do rachunków.
Oprocentowanie produktu oferowanego w ramach umowy nie odbiega od ogólnych warunków rynkowych.
Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.
Alior Leasing, jako spółka zależna konsolidowana jest przez Bank metodą pełną.
- 30 marca 2016 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2015 i dotyczących zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku, sprawozdania Rady Nadzorczej, podziału zysku, udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz powołania Rady Nadzorczej Banku na trzecią kadencję.
- W dniu 31 marca 2016 r. Alior Bank zawarł z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA („Gwarant”) umowy, w ramach których Gwarant udzielił Alior Bank S.A. Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nierzeczywistej w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Jednocześnie, na zlecenie Gwaranta, podmiot trzeci („Kontrgwarant”) udzielił Bankowi Kontrgwarancji zabezpieczającej wykonanie zobowiązań

Gwaranta („Kontrgwarancja”), na podstawie której Bank może wystąpić do Kontrgwaranta o dokonanie płatności, na wypadek gdyby płatności wynikającej z Gwarancji nie dokonał Gwarant. Wartość portfela wierzytelności Banku pokrytych Gwarancją wynosi (po zaokrągleniu) 3 104 239 753 zł. Po zastosowaniu 10% udziału własnego Banku oraz ograniczeniu do 50 000 000 zł. maksymalnej kwoty odpowiedzialności Gwaranta z tytułu pojedynczej wierzytelności kredytowej, kwota udzielonej Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 548 855 794 zł.

Maksymalny okres obowiązywania Gwarancji wynosi 24 miesiące, przy czym wezwanie do zapłaty może zostać doręczone do Gwaranta do dnia 18 sierpnia 2018 r. Jednocześnie Bank uprawniony jest do wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania. Na wysokość wynagrodzenia za udzielenie Gwarancji ma wpływ między innymi amortyzacja portfela oraz premia za Kontrgwarancję. Szacunkowa wartość średniomiesięcznego wynagrodzenia w okresie obowiązywania Gwarancji wynosi (po zaokrągleniu) 2 428 371 zł. Gwarancja przewiduje kary umowne, jakie mogą być należne Gwarantowi od Banku w razie naruszenia określonych zobowiązań Banku wynikających z Umowy zlecenia udzielenia Gwarancji. Łączna maksymalna wysokość tych kar umownych nie może przekroczyć kwoty 2 000 000 zł. Kontrgwarancja przewiduje dodatkowe wynagrodzenie, do którego zapłaty zobowiązany jest Bank w kwocie 1 500 000 zł w przypadku wcześniejszego wygaśnięcia Kontrgwarancji lub wcześniejszego rozwiązania umowy Kontrgwarancji oraz karę umowną w kwocie 0,10 % różnicy między kwotą 2 039 084 635,50 zł oraz zdefiniowaną w Kontrgwarancji kwotą przeznaczoną na finansowanie przez Bank podmiotów należących do sektora SME albo w kwocie 0,10 % kwoty 2 039 084 635,50 zł w przypadku braku dostarczania do dnia 30.06.2018 r. raportu i informacji, przewidzianych w Kontrgwarancji, dotyczących wykonania zobowiązań Banku w zakresie finansowania podmiotów z sektora SME. Gwarancja i Kontrgwarancja mają na celu zmniejszenie wymogu kapitałowego Banku z tytułu ryzyka kredytowego.

W okresie sprawozdawczym Bank posiadał zobowiązania wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym w szczególności obligacji podporządkowanych i Bankowych Papierów Wartościowych oraz innych instrumentów finansowych.

W I kwartale 2016 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie udzielały poręczeń kredytów lub poręczeń pożyczek ani nie udzielały gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

40. Zdarzenia po dacie bilansowej

- W dniu 26 kwietnia 2016 r. KNF podjęła w decyzję o przejęciu Powszechnej SKOK w Knurowie przez Alior Bank. Z dniem 27 kwietnia 2016 r. zarząd majątkiem Powszechnej SKOK w Knurowie objął zarząd Alior Banku S.A. Z dniem 1 czerwca 2016 r. Powszechnej SKOK w Knurowie zostanie przejęta przez Alior Bank, jako bank przejmujący. Do dnia przejęcia przez Alior Bank Powszechna SKOK w Knurowie będzie prowadziła działalność i oferowała usługi swoim członkom w pełnym dotychczasowym zakresie.

41. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

42. Program Emisji Obligacji

- W związku z wejściem w życie z dniem 1 lipca 2015 r. Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, Rada Nadzorcza Banku w dniu 10 sierpnia 2015 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN („Program Emisji”) i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji na okaziciela, w tym obligacji podporządkowanych, w ramach tego Programu Emisji, o następujących kluczowych parametrach:
 - łączna wartość Programu Emisji nie przekroczy kwoty 2 000 000 000 zł,
 - Obligacje będą emitowane w seriach, w okresie od dnia wejścia w życie uchwały do dnia 1 sierpnia 2020 r.,
 - maksymalny okres zapadalności obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji wynosi 10 lat,
 - Obligacje emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone,
 - Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 lub art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach,
 - Obligacje nie będą miały postaci dokumentu,

Warunki emisji każdej serii obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania obligacji do obrotu na rynku Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku upoważniła Zarząd Banku do określania szczegółowych warunków emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podejmowania wszelkich innych koniecznych czynności mających na celu realizację Programu Emisji.

W związku z wejściem z dniem 1 lipca 2015 r. w życie Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu emitowania obligacji w ramach dotychczasowego programu emisji obligacji zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2013 z dnia 18 marca 2013 roku, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 r.

- W dniu 4 grudnia 2015 r. Zarząd Banku poinformował o dokonaniu emisji:
 - 150 000 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, niemających postaci dokumentu, kuponowych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 1 000 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 150 000 000 zł. Cena emisyjna każdej obligacji serii I jest równa jej wartości nominalnej.
 - 33 350 sztuk obligacji podporządkowanych, niezabezpieczonych, niemających postaci dokumentu, kuponowych na okaziciela serii I1 o wartości nominalnej 1 000 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 33 350 000 zł. Cena emisyjna każdej obligacji serii I1 jest równa jej wartości nominalnej.

Obligacje zostały wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji własnych Banku denominowanych w złotych, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 68/2015 10 sierpnia 2015 roku. Emisja została przeprowadzona w trybie art. 33 pkt 2 Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Oprocentowanie obligacji ustalone zostało na poziomie

WIBOR 6M plus stała marża w wysokości 3,35%, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 6 grudnia 2021 r.

Mocą uchwały Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 14 grudnia 2015 r. w dniu 18 grudnia 2015 r. dokonano asymilacji 33 350 sztuk obligacji serii I1 ze 150 000 sztuk obligacji serii I. Obligacje objęte asymilacją otrzymały kod PLALIOR00136. Tym samym od dnia 18 grudnia 2015 r. kodem PLALIOR00136 oznaczonych jest 183 350 sztuk obligacji na okaziciela Banku.

Dnia 29 grudnia 2015 r. Zarząd Banku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 grudnia 2015 r. wyrażającą zgodę na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier II kwoty 183 350 000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzonych w dniu 4 grudnia 2015 r. emisji obligacji podporządkowanych serii I oraz I1.

Mocą uchwały nr 76/15 Zarządu BondSpot S.A. oraz uchwały nr 433/2015 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dniem 19 stycznia 2016 r. obligacje zostały wprowadzone do Alternatywnego Systemu Obrotu na Catalyst prowadzonym zgodnie z Ustawą o obrocie przez BondSpot S.A. oraz przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Pierwszy dzień notowań obligacji miał miejsce dnia 28 stycznia 2016 r. obligacje notowane są pod nazwą skróconą „ALR1221”.

43. Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych

- W dniu 28 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na otwarcie przez Zarząd Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Alior Bank S.A. („Program Emisji”) oraz upoważniła Zarząd Banku do zaciągania zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Bank w seriach do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda w ramach Programu Emisji.
 - Łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji nie przekroczy kwoty 800 000 000 zł.
 - Obligacje będą emitowane i oferowane w seriach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy od daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego podstawowego przygotowanego w związku z Programem Emisji.
 - Okres zapadalności obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji wynosić będzie od 5 do 10 lat od dnia emisji danej serii obligacji.
 - Świadczenia wynikające z obligacji będą miały wyłącznie charakter pieniężny.
 - Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach.
 - Obligacje nie będą miały postaci dokumentu i będą rejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy o obrocie na podstawie umowy z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. lub spółką, o której mowa w art. 5 ust. 10 Ustawy o obrocie, w przypadku przekazania jej przez KDPW wykonywania czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie.
 - Warunki emisji każdej serii Obligacji zawierać będą postanowienia dotyczące zakwalifikowania ich jako składnika funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- Zarząd Banku będzie się ubiegał o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „GPW”) w ramach systemu Catalyst lub wprowadzenie Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW lub BondSpot S.A. w ramach systemu Catalyst.

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

Otwarcie Programu Emisji umożliwia emisję poszczególnych serii obligacji w celu zapewnienia bezpiecznego poziomu łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w związku z podwyższeniem od 1 stycznia 2016 r. minimalnych wymogów kapitałowych dla banków, zgodnie z pismem KNF z dnia 22 października 2015 r. Od 1 stycznia 2016 r. zgodnie z zaleceniem banki mają utrzymywać współczynniki kapitałowe na poziomie co najmniej 13,25% w przypadku TCR oraz 10,25% dla Tier 1.

W dniu 12 kwietnia 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny Banku sporządzony w związku z: (i) ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 800 000 niezabezpieczonych, podporządkowanych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł każda emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji 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 Catalyst.

Emisja obligacji serii P1A

W dniu 27 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii P1A w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych.

Maksymalna liczba obligacji proponowanych do nabycia wyniosła 150.000. Łączna wartość nominalna obligacji wyniosła 150 000 000 zł. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 3,25% w skali roku, począwszy od drugiego okresu odsetkowego. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa jest stała i wynosi 5,00% w skali roku. Obligacje są sześcioletnie, z dniem wykupu przypadającym 16 maja 2022 r.

Zapisy na obligacje przyjmowane były w okresie od 14 kwietnia 2016 r. do 15 kwietnia 2016 r. ze względu na złożenie w pierwszym dniu przyjmowania zapisów na obligacje, tj. w dniu 14 kwietnia 2016 r., zapisów w liczbie większej niż łączna liczba oferowanych obligacji.

Przydział obligacji został dokonany 18 kwietnia 2016 r.

Średnia stopa redukcji obligacji serii P1A wyniosła 66,25%.

W ramach subskrypcji złożono zapisy na 444.444 obligacji serii P1A. Zapisy złożyło 1 439 inwestorów natomiast przydzielono je 1 402 inwestorom.

Obligacje wprowadzone zostały do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst z dniem 11 maja 2016 r.

Emisja obligacji serii P1B

W dniu 29 kwietnia 2016 r. Bank wyemitował obligacje serii P1B w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych.

Maksymalna liczba obligacji proponowanych do nabycia wyniosła 70 000. Łączna wartość nominalna obligacji wyniosła 70 000 000 zł. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej będącej sumą stopy bazowej WIBOR 6M i marży wynoszącej 3% w skali roku, począwszy od drugiego okresu odsetkowego. W pierwszym okresie odsetkowym stopa procentowa jest stała i wynosi 5,00% w skali roku. Obligacje są ośmioletnie, z dniem wykupu przypadającym 16 maja 2024 r.

Zapisy na Obligacje przyjmowane były w okresie od 21 kwietnia 2016 r. do 22 kwietnia 2016 r. ze względu na złożenie w pierwszym dniu przyjmowania zapisów na obligacje, tj. w dniu 21 kwietnia 2016 r., zapisów w liczbie większej niż łączna liczba oferowanych obligacji. Przydział obligacji został dokonany 25 kwietnia 2016 r.

Średnia stopa redukcji obligacji serii P1B wyniosła 73,61%.

W ramach subskrypcji złożono zapisy na 265 302 obligacji serii P1B. Zapisy złożyło 1 177 inwestorów natomiast przydzielono je 1 145 inwestorom.

Obligacje wprowadzone zostały do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalystr z dniem 11 maja 2016 r.

44. Rating

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

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

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch

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

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

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

Do podstawowych czynników mogących w najbliższych miesiącach mieć wpływ na wyniki finansowe, Bank zalicza:

- W dniu 1 lutego 2016 r. Grupa Alior Banku zaczęła podlegać nowemu podatkowi nałożonemu na pewne instytucje finansowe, w tym banki. W nowym prawie

podatkowym wprowadzenie tego podatku nie może stanowić podstawy do zmiany warunków świadczenia usług finansowych i ubezpieczeniowych realizowanych na podstawie umów zawartych przed datą wejścia w życie nowego prawa podatkowego, co ogranicza możliwość uwzględnienia tego nowego podatku przez Grupę Alior Banku w cenie usług świadczonych obecnym klientom. Dodatkowe obciążenie z tytułu powyższego podatku w I kwartale 2016 r. wyniosło 20,7 mln zł.

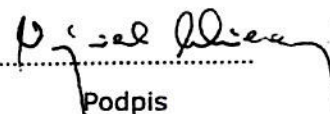


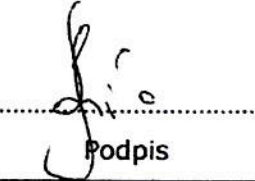
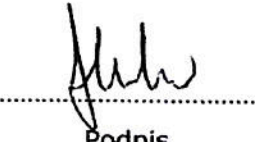
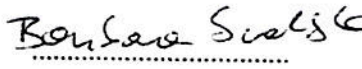
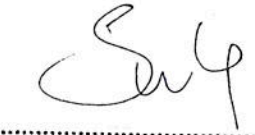
- Komunikowana transakcja związana z przejściem wydzielonej części Banku BPH doprowadzi do zwiększenia kosztów działania Alior Banku i tym samym będzie miała wpływ na wyniki finansowe za 2016 r. i kolejne okresy. Skala kosztów, jakie Bank poniesie w 2016 r. związku z przejściem wydzielonej części BPH nie jest na obecnym etapie realizacji ww. transakcji przejścia możliwa do ustalenia, gdyż ich wartość zależy między innymi od postępów w realizacji transakcji.
- Grupa Alior Banku prowadziła w ostatnich latach działalność w otoczeniu niskich stóp procentowych, co ograniczyło możliwości Grupy Alior Banku w zakresie osiąganego poziomu marży odsetkowej netto. Skala negatywnych tendencji mających wpływ na poziom osiąganego marża odsetkowej netto może ulec zwiększeniu, jeśli Rada Polityki Pieniężnej podejmie decyzję o kolejnej obniżce głównych stóp procentowych w 2016 r. W takim przypadku do chwili podjęcia kroków kompensujących marża odsetkowa netto Grupy Alior Banku może ulec dalszemu obniżeniu, co miałyby niekorzystny wpływ na wyniki działalności Grupy Alior Banku.
- Z dniem 1 stycznia 2016 r. KNF zwiększyła minimalne zalecane wymogi kapitałowe z 9,0% do 10,25% w odniesieniu do kapitału Tier I i z 12,0% do 13,25% w odniesieniu do łącznego współczynnika kapitałowego. W celu osiągnięcia poziomu współczynników oczekiwanych przez KNF, a także osiągnięcia docelowych zwrotów z aktywów, 31 marca 2016 r. Grupa Alior Banku zawarła umowę gwarancyjną z PZU, zgodnie z którą PZU udzielił Gwarancji Ubezpieczeniowej ochrony kredytowej nierzeczywistej w odniesieniu do wyselekcjonowanego portfela wierzytelności kredytowych Alior Banku (zgodnie z CRR). Umowę tę zawarto w celu ograniczenia wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka kredytowego Grupy Alior Banku. Szacunkowa wartość średniomiesięcznego wynagrodzenia w okresie obowiązywania Gwarancji wynosi około 2,4 mln zł.
- Sukces Grupy Alior Banku w strategii utrzymywania wysokich wolumenów sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych (w przypadku klientów indywidualnych) oraz kredytów operacyjnych i inwestycyjnych (w przypadku klientów biznesowych), przy utrzymaniu pożądanego wysokiego marża odsetkowych netto i akceptowalnych oraz zarządalnych kosztów ryzyka, będzie istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki działalności i sytuację finansową Grupy Alior Banku w 2016 r.
- Potencjalne zmiany otoczenia prawnego, związane między innymi z wyższymi wpłatami do BFG wynikającymi z proponowanej ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, jak również potencjalna konieczność wniesienia w przyszłości dodatkowych opłat do BFG mogą mieć niekorzystny wpływ na rentowność Banku w 2016 r.

- Polska gospodarka przez kilka lat korzystała z dobrej koniunktury i wzrostu realnego PKB, bezrobocie było niskie, płace rosły, a stopy procentowe i ceny energii były niskie. Kontynuacja tych trendów albo ich dalsza poprawa miałyby pozytywny wpływ na polski sektor bankowy i mogłyby doprowadzić do wzrostu sprzedaży kredytów Grupy Alior Banku i poprawy jakości jej portfela. Mimo dodatnich tendencji w polskiej gospodarce, spowolnienie na szerszym rynku europejskim lub światowym mogłoby ograniczyć nowe inwestycje krajowe i zagraniczne w Polsce, co mogłoby mieć niekorzystny wpływ na działalność Grupy Alior Banku.

46. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

| | | |
|------------|---|---|
| 11.05.2016 | Wojciech Sobieraj Prezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Małgorzata Bartler Wiceprezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Krzysztof Czuba Wiceprezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Joanna Krzyżanowska Wiceprezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Witold Skrok Wiceprezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Barbara Smalska Wiceprezes Zarządu |  Podpis |
| 11.05.2016 | Katarzyna Sułkowska Wiceprezes Zarządu |  Podpis |



Śródroczne skrócone jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2016 r.

Spis treści

| | |
|--|----|
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe | 3 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów | 3 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej | 4 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 5 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 6 |
| 1. Podstawa sporządzenia | 7 |
| 2. Zasady rachunkowości | 8 |
| Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat | 8 |
| 3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek | 8 |
| 4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji | 9 |
| 5. Jednostkowy wynik handlowy | 10 |
| 6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych | 10 |
| 7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 10 |
| 8. Jednostkowe koszty działania Banku | 11 |
| 9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | 11 |
| 10. Jednostkowy podatek dochodowy | 12 |
| 11. Zysk przypadający na jedną akcję | 12 |
| Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej | 12 |
| 12. Kasa i środki w banku centralnym | 12 |
| 13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 13 |
| 14. Należności od klientów | 15 |
| 15. Należności od banków | 17 |
| 16. Pozostałe aktywa | 18 |
| 17. Zobowiązania wobec klientów | 19 |
| 18. Zobowiązania wobec banków | 20 |
| 19. Rezerwy | 20 |
| 20. Pozostałe zobowiązania | 21 |
| 21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 21 |
| 22. Rachunkowość zabezpieczeń | 25 |
| 23. Kapitał własny | 26 |
| 24. Wartość godziwa | 26 |
| 25. Współczynnik wypłacalności | 30 |
| 26. Pozycje pozabilansowe | 31 |
| 27. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego | 32 |
| 28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 33 |
| 29. Transakcje z podmiotami powiązanymi | 33 |
| 30. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej | 34 |

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

| | Numer noty | Okres 1.01.2016-31.03.2016 | Okres 1.01.2015-31.03.2015 |
|--|------------|----------------------------|----------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | | 662 899 | 512 293 |
| Koszty z tytułu odsetek | | -250 731 | -201 807 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 | 412 168 | 310 486 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | | 137 942 | 134 159 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | | -50 425 | -41 601 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 4 | 87 517 | 92 558 |
| Wynik handlowy | 5 | 58 165 | 64 415 |
| Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych | 6 | 10 610 | 4 571 |
| Pozostałe przychody operacyjne | | 13 871 | 13 392 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | -4 583 | -5 537 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 7 | 9 288 | 7 855 |
| Koszty działania banku | 8 | -271 556 | -239 241 |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | | -175 123 | -132 071 |
| Podatek bankowy | | -20 673 | 0 |
| Zysk brutto | | 110 396 | 108 573 |
| Podatek dochodowy | 10 | -26 750 | -23 943 |
| Zysk netto | | 83 646 | 84 630 |
| Zysk netto | | 83 646 | 84 630 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 72 088 316 | 70 401 293 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 11 | 1,16 | 1,20 |
| Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł) | 11 | 1,11 | 1,15 |

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | Okres 1.01.2016-31.03.2016 | Okres 1.01.2015-31.03.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Zysk netto | 83 646 | 84 630 |
| Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków | 7 391 | 12 479 |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto) | 9 087 | 5 251 |
| Zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 11 218 | 6 483 |
| Podatek odroczoney | -2 131 | -1 232 |
| Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto) | -1 696 | 7 228 |
| Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających | -2 093 | 8 923 |
| Podatek odroczoney | 397 | -1 695 |
| Razem dochody całkowite netto | 91 037 | 97 109 |

Noty przedstawione na stronach 7-35 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | Numer noty | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Kasa i środki w banku centralnym | 12 | 665 782 | 1 750 135 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 21 | 359 798 | 390 569 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 13 | 6 008 087 | 4 253 119 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 22 | 161 441 | 139 578 |
| Należności od banków | 15 | 521 270 | 642 540 |
| Należności od klientów | 14 | 32 744 238 | 30 913 990 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 28 | 226 125 | 628 332 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 222 715 | 227 633 |
| Wartości niematerialne | | 352 356 | 379 820 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | | 53 147 | 21 975 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | | 682 | 888 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | | 310 234 | 274 015 |
| <i>Odroczone</i> | | 310 234 | 274 015 |
| Pozostałe aktywa | 16 | 395 837 | 386 825 |
| AKTYWA RAZEM | | 42 021 712 | 40 009 419 |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | Numer noty | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 21 | 338 986 | 310 180 |
| Zobowiązania wobec banków | 18 | 403 021 | 1 051 028 |
| Zobowiązania wobec klientów | 17 | 35 801 158 | 33 674 676 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 22 | 507 | 0 |
| Rezerwy | 19 | 14 997 | 9 801 |
| Pozostałe zobowiązania | 20 | 884 278 | 526 393 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | | 30 722 | 21 776 |
| <i>Bieżące</i> | | 30 722 | 21 776 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 937 739 | 896 298 |
| Zobowiązania, razem | | 38 411 408 | 36 490 152 |
| Kapitał własny | 23 | 3 610 304 | 3 519 267 |
| Kapitał akcyjny | | 727 075 | 727 075 |
| Kapitał zapasowy | | 2 592 083 | 2 280 668 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 22 606 | 15 215 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | | 184 894 | 184 894 |
| Zysk bieżącego okresu | | 83 646 | 311 415 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 42 021 712 | 40 009 419 |

Noty przedstawione na stronach 7-35 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| 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 |
|--|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------|
| Stan 1 stycznia 2016 r. | 727 075 | 2 280 668 | 184 894 | 15 215 | 0 | 311 415 | 3 519 267 |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | - | 311 415 | - | - | - | -311 415 | 0 |
| Dochody całkowite | - | - | - | 7 391 | - | 83 646 | 91 037 |
| zysk netto | - | - | - | - | - | 83 646 | 83 646 |
| pozostałe dochody całkowite | - | - | - | 7 391 | - | - | 7 391 |
| Stan 31 marca 2015 r. | 727 075 | 2 592 083 | 184 894 | 22 606 | 0 | 83 646 | 3 610 304 |

| Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik lat ubiegłych | Zysk bieżącego okresu | Kapitał ogółem |
|--|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------|
| Stan 1 stycznia 2015 r. | 699 784 | 1 775 397 | 184 167 | 21 426 | 0 | 337 030 | 3 017 804 |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | - | - | - | - | 337 030 | -337 030 | 0 |
| Dochody całkowite | - | 0 | - | 12 478 | - | 84 630 | 97 108 |
| zysk netto | - | - | - | - | - | 84 630 | 84 630 |
| pozostałe dochody całkowite | - | - | - | 12 478 | - | - | 12 478 |
| Świadczenia w formie akcji | - | - | 909 | - | - | - | 909 |
| Wpływy z emisji akcji | 25 432 | 158 628 | - | - | - | - | - |
| Stan 31 marca 2015 r. | 725 216 | 1 934 025 | 185 076 | 33 904 | 337 030 | 84 630 | 3 299 881 |

Noty przedstawione na stronach 7- 35 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Działalność operacyjna | | |
| Zysk brutto za okres | 110 396 | 108 573 |
| Korekty : | -1 276 701 | -142 161 |
| Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych | -1 317 | -2 314 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych | 24 342 | 18 018 |
| Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 3 451 | 2 201 |
| Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto | 0 | 99 |
| Zmiana stanu rezerw | 5 196 | 454 |
| Świadczenia w formie akcji | 0 | 909 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności | -1 849 306 | -1 023 996 |
| Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży | -1 754 968 | 638 891 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 30 771 | -48 280 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | 402 207 | -652 243 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa | -21 863 | -39 766 |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 206 | -1 486 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -9 012 | -60 613 |
| Zmiana stanu depozytów | 1 828 861 | 215 653 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji | 89 501 | 216 640 |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 28 806 | 40 547 |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania | 507 | -4 777 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych | 1 422 | 598 288 |
| Podatek zapłacony | -55 505 | -40 386 |
| Przebiegi pieniężne netto z działalności operacyjnej | -1 166 305 | -33 588 |
| Działalność inwestycyjna | | |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej: | -102 496 | -354 473 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -15 357 | -636 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -55 967 | -1 245 |
| Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych | -31 172 | -352 592 |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej: | 1 362 | -1 364 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 1 362 | 4 |
| Zbycie udziałów w jednostkach zależnych | | -1 368 |
| Przebiegi pieniężna netto z działalności inwestycyjnej | -101 134 | -355 837 |
| Działalność finansowa | | |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej: | -1 320 | -176 249 |
| Splata zobowiązań długoterminowych | -13 619 | -183 700 |
| Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowana | 12 299 | 7 451 |
| Wpływy z działalności finansowej: | 44 078 | 570 757 |
| Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych | 0 | 193 719 |
| Wpływy z emisji akcji | 0 | 184 060 |
| Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych | 44 078 | 192 978 |
| Przebiegi pieniężna netto z działalności finansowej | 42 758 | 394 508 |
| Przebiegi pieniężne netto, razem | -1 224 681 | 5 083 |
| Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych | -5 161 | 16 713 |
| Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki | -1 224 681 | 5 083 |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia | 2 202 212 | 1 456 273 |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia | 977 531 | 1 461 356 |
| Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych | | |
| Otrzymane dochody odsetkowe | 780 426 | 448 773 |
| Koszty odsetkowe zapłacone | -193 091 | -133 420 |

Noty przedstawione na stronach 7- 35 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 2016 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2015 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

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

Skrócony śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

| Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat | Dane zgodnie z prezentacją za I kw. 2015 r | Zmiana | Dane zgodnie ze zmienioną prezentacją za I kw. 2015 r. |
|--|--|---------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 437 009 | 75 284 | 512 293 |
| Koszty z tytułu odsetek | -127 659 | -74 148 | -201 807 |
| Wynik z tytułu odsetek | 309 350 | 1 136 | 310 486 |
| Wynik handlowy | 65 551 | -1 136 | 64 415 |

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2016 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 31 marca 2016 r.,

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe

sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2016 r. do 31.03.2016 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2016 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2016r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2016 r.

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

2. Zasady rachunkowości

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

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat

3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek

| 3.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 662 899 | 512 293 |
| sektor finansowy | 110 124 | 94 082 |
| sektor niefinansowy | 530 075 | 402 408 |
| instytucje rządowe i samorządowe | 22 700 | 15 803 |
| Koszty z tytułu odsetek | -250 731 | -201 807 |
| sektor finansowy | -129 957 | -112 534 |
| sektor niefinansowy | -118 884 | -88 800 |
| instytucje rządowe i samorządowe | -1 890 | -473 |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 168 | 310 486 |

| 3.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 662 899 | 512 293 |
| Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | 544 732 | 411 236 |
| lokaty terminowe | 342 | 36 |
| Kredyty | 510 068 | 381 988 |
| aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 27 358 | 21 435 |
| skupione wierzytelności | 6 009 | 7 029 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Inne | 955 | 748 |
| Pozostałe przychody odsetkowe | 118 167 | 101 057 |
| rachunki bieżące | 4 142 | 3 722 |
| lokaty jednodniowe | 113 | 84 |
| instrumenty pochodne | 113 912 | 97 251 |
| Koszty z tytułu odsetek | -250 731 | -201 807 |
| Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | -139 430 | -105 273 |
| depozyty terminowe | -106 831 | -76 655 |
| operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu | -2 384 | -5 380 |
| zabezpieczenia pieniężne | -1 081 | -910 |
| emisja własna | -28 597 | -21 797 |
| Inne | -537 | -531 |
| Pozostałe koszty odsetkowe | -111 301 | -96 534 |
| depozyty bieżące | -7 621 | -8 542 |
| instrumenty pochodne | -103 680 | -87 992 |
| Wynik z tytułu odsetek | 412 168 | 310 486 |

4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 137 942 | 134 159 |
| prowizje maklerskie | 17 832 | 15 738 |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych | 24 484 | 20 272 |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń | 21 338 | 34 113 |
| kredyty i pożyczki | 13 637 | 15 669 |
| obsługa rachunków bankowych | 25 363 | 18 667 |
| Przelewy | 8 903 | 8 806 |
| operacje kasowe | 5 070 | 4 908 |
| skupione wierzytelności | 1 923 | 2 637 |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy | 3 635 | 3 590 |
| pozostałe prowizje | 15 757 | 9 759 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -50 425 | -41 601 |
| prowizje maklerskie | -688 | -837 |
| koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart | -15 056 | -13 312 |
| ubezpieczenia produktów bankowych | -5 915 | -4 709 |
| prowizje za udostępnianie bankomatów | -5 259 | -5 136 |
| prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności | -2 259 | -2 013 |
| koszty rekompensat, nagród dla klienta | -5 143 | -3 861 |
| prowizje wypłacane agentom | -4 787 | -2 585 |
| usługi assistance dla klientów | -1 279 | -1 356 |
| koszty pozyskania klientów | -1 951 | -1 388 |
| pozostałe prowizje | -8 088 | -6 404 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 87 517 | 92 558 |

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

5. Jednostkowy wynik handlowy

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Transakcje walutowe | 48 407 | 46 965 |
| Transakcje stopy procentowej | 7 588 | 15 469 |
| Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń | 610 | 990 |
| Pozostałe instrumenty | 1 560 | 991 |
| Wynik handlowy | 58 165 | 64 415 |

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

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

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

6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 10 361 | 4 648 |
| Emisja własna | 248 | -77 |
| przychody z odkupu | 279 | 131 |
| straty z odkupu | -31 | -208 |
| Certyfikaty inwestycyjne | 1 | 0 |
| Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych | 10 610 | 4 571 |

7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Pozostałe przychody operacyjne z tytułu: | 13 871 | 13 392 |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | 1 626 | 753 |
| otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien | 14 | 31 |
| wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami | 218 | 1 747 |
| sprzedaży wierzytelności | 0 | 3 |
| zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń | 5 082 | 5 000 |
| zwrot opłaty przez klientów | 4 004 | 3 952 |
| otrzymanych odszkodowań | 866 | 142 |
| Inne | 2 061 | -2 048 |
| Pozostałe koszty operacyjne z tytułu: | -4 583 | -5 537 |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | -485 | -585 |
| zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien | -31 | -256 |
| nagród wręczonych klientom | -258 | -94 |
| wypłaconych odszkodowań, ugód, reklamacji | -1 031 | -1 948 |
| opłaty i koszty dotyczące dochodzenia roszczeń | -1 862 | -1 897 |
| Inne | -916 | -757 |
| Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 9 288 | 7 855 |

8. Jednostkowe koszty działania Banku

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty pracownicze | -146 035 | -132 735 |
| wynagrodzenia | -121 779 | -108 438 |
| narzuty na wynagrodzenia | -22 773 | -22 166 |
| świadczenia w formie akcji | 0 | -909 |
| pozostałe | -1 483 | -1 222 |
| Koszty ogólnego zarządu | -98 246 | -86 497 |
| koszty informatyczne | -12 827 | -8 387 |
| koszty czynszu i utrzymania budynków | -34 088 | -35 862 |
| koszty marketingowe | -9 104 | -7 638 |
| koszty szkoleń | -5 250 | -2 115 |
| koszty usług doradczych | -4 553 | -3 703 |
| koszty BFG | -18 908 | -13 785 |
| koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych | -934 | -791 |
| koszty usług telekomunikacyjnych | -2 930 | -3 855 |
| koszty usług zewnętrznych | -6 118 | -7 618 |
| pozostałe | -3 534 | -2 743 |
| Amortyzacja | -24 545 | -18 016 |
| rzeczowe aktywa trwałe | -15 367 | -10 924 |
| wartości niematerialne | -9 178 | -7 092 |
| Podatki i opłaty | -2 730 | -1 993 |
| Razem koszty działania banku | -271 556 | -239 241 |

9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|
| Odpisy na należności od klientów | -161 366 | -126 681 |
| sektor finansowy | -496 | -1 927 |
| sektor niefinansowy | -160 870 | -124 754 |
| klient detaliczny | -111 289 | -83 171 |
| klient biznesowy | -49 581 | -41 583 |
| Dłużne papiery wartościowe | -6 974 | 0 |
| IBNR dotyczący należności od klientów bez utraty wartości | 1 512 | -2 448 |
| sektor finansowy | 628 | 165 |
| sektor niefinansowy | 884 | -2 613 |
| klient detaliczny | -2 229 | -1 583 |
| klient biznesowy | 3 113 | -1 030 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -4 843 | -741 |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne | -3 452 | -2 201 |
| Strata z tytułu wyceny aktywów przeznaczonych do sprzedaży | 0 | |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -175 123 | -132 071 |

10. Jednostkowy podatek dochodowy

| 11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--|--|
| Podatek bieżący | 64 451 | 30 452 |
| bieżący okres | 64 451 | 30 452 |
| Podatek odroczoney | -37 701 | -6 508 |
| powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych | -37 701 | -6 508 |
| Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 26 750 | 23 944 |

| 11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--|--|
| Zysk brutto | 110 396 | 108 573 |
| Podatek dochodowy 19% | 20 975 | 20 629 |
| Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu | 5 509 | 3 318 |
| Koszty reprezentacji | 49 | 32 |
| PFRON | 267 | 287 |
| Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoney | 60 | 220 |
| Oplata ostrożnościowa na rzecz BFG | 1 154 | 2 234 |
| Podatek od instytucji finansowych | 3 914 | 0 |
| Koszty rezerw na opcje menedżerskie | 0 | 173 |
| Inne | 365 | 372 |
| Przychody niepodlegające opodatkowaniu | -34 | -3 |
| Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczoney | -1 | -1 |
| Inne | -33 | -2 |
| Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 26 750 | 23 944 |
| Efektywna stawka podatkowa | 24,23% | 22,05% |

11. Zysk przypadający na jedną akcję

| | Okres 1.01.2016- 31.03.2016 | Okres 1.01.2015- 31.03.2015 |
|---|--|--|
| Zysk netto | 83 646 | 84 630 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 72 088 316 | 70 401 293 |
| Opcje na akcje | 2 979 272 | 3 196 587 |
| Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 75 067 588 | 73 597 880 |
| Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł) | 1,16 | 1,20 |
| Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł) | 1,11 | 1,15 |

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w banku centralnym

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Rachunek bieżący w banku centralnym | 470 821 | 1 559 981 |
| Gotówka | 194 961 | 190 154 |
| Kasa i środki w banku centralnym | 665 782 | 1 750 135 |

13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| 13.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Instrumenty dłużne | 5 993 940 | 4 239 445 |
| emitowane przez Skarb Państwa - obligacje | 5 368 482 | 3 773 380 |
| emitowane przez instytucje monetarne - bony pieniężne | 169 992 | 0 |
| emitowane przez pozostałe instytucje finansowe | 177 405 | 176 995 |
| Obligacje | 60 492 | 60 486 |
| Euroobligacje | 116 913 | 116 509 |
| emitowane przez przedsiębiorstwa - obligacje | 278 061 | 289 070 |
| Instrumenty kapitałowe | 14 147 | 13 674 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 6 008 087 | 4 253 119 |

| 13.2 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| bez określonego terminu | 14 146 | 13 675 |
| ≤ 1M | 169 993 | 0 |
| > 1M ≤ 3M | 41 848 | 17 088 |
| > 3M | 149 348 | 254 486 |
| > 6M ≤ 1Y | 910 117 | 366 016 |
| > 1Y ≤ 2Y | 1 278 283 | 1 134 855 |
| > 2Y ≤ 5Y | 2 660 047 | 1 940 564 |
| > 5Y ≤ 10Y | 784 305 | 526 435 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 6 008 087 | 4 253 119 |

| 13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych | Stan 31.03.2016 | | Stan 31.12.2015 | |
|--|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Wartość brutto należności | Kwota odpisu | Wartość brutto należności | Kwota odpisu |
| Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa | 94 985 | 21 446 | 101 122 | 14 472 |

| 13.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Bilans otwarcia | 14 472 | 6 491 |
| Zmiany odpisów: zwiększenia | 6 974 | 0 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu | 21 446 | 6 491 |

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.03.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

- 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 2016 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 92 tys. zł.

W okresie od 01.01-31.03.2016 nie miały miejsca przesunięcia papierów wartościowych pomiędzy poziomami hierarchii.

| 13.5 Wartość godziwa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Poziom 1 | 5 485 395 | 3 889 889 |
| Obligacje skarbowe | 5 368 482 | 3 773 380 |
| Obligacje pozostałe | 116 913 | 116 509 |
| Poziom 2 | 169 992 | 0 |
| Bony pieniężne | 169 992 | 0 |
| Poziom 3 | 352 700 | 363 230 |
| Instrumenty kapitałowe | 14 147 | 13 674 |
| Obligacje pozostałe | 338 553 | 349 556 |
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów | 6 008 087 | 4 253 119 |

| 13.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Bilans otwarcia | 363 230 | 374 601 |
| Zwiększenia, w tym: | 17 372 | 9 147 |
| Zakup | 17 468 | 7 000 |
| Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat | 0 | 1 990 |
| Wycena do wartości godziwej | -97 | 157 |
| Różnice kursowe | 1 | 0 |
| Zmniejszenia, w tym: | -27 902 | -42 560 |
| Sprzedaż/ wykup | -23 050 | -42 550 |
| Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat | -4 852 | 0 |
| Różnice kursowe | 0 | -10 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 352 700 | 341 188 |

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.

14. Należności od klientów

| 14.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| Kredyty operacyjne | 179 957 | 167 635 |
| Kredyty konsumpcyjne | 9 114 806 | 8 699 017 |
| Kredyty consumer finance | 865 107 | 748 948 |
| Kredyty na zakup papierów wartościowych | 120 121 | 119 069 |
| Kredyty w rachunku karty kredytowej | 217 315 | 225 629 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 7 115 750 | 6 717 911 |
| Pozostałe kredyty hipoteczne | 899 814 | 896 008 |
| Pozostałe należności | 31 036 | 21 097 |
| Segment biznesowy | 14 200 332 | 13 318 676 |
| Kredyty operacyjne | 7 879 931 | 7 361 826 |
| Kredyty samochodowe | 59 637 | 70 394 |
| Kredyty inwestycyjne | 5 696 166 | 5 487 618 |
| Skupione wierzytelności (faktoring) | 438 639 | 376 403 |
| Pozostałe należności | 125 959 | 22 435 |
| Należności od klientów | 32 744 238 | 30 913 990 |

| 14.2 Według wartości brutto i bilansowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 7 115 750 | 6 717 911 |
| bez utraty wartości | 6 996 759 | 6 593 746 |
| z utratą wartości | 186 635 | 189 075 |
| IBNR | -5 042 | -4 811 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -62 602 | -60 099 |
| Kredyty consumer finance | 865 107 | 748 947 |
| bez utraty wartości | 853 477 | 737 841 |
| z utratą wartości | 51 893 | 50 221 |
| IBNR | -1 570 | -1 456 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -38 693 | -37 659 |
| Pozostałe kredyty detaliczne | 10 563 049 | 10 128 456 |
| bez utraty wartości | 10 161 563 | 9 732 180 |
| z utratą wartości | 1 503 176 | 1 378 919 |
| IBNR | -122 238 | -120 367 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -979 452 | -862 276 |
| Segment biznesowy | 14 200 332 | 13 318 676 |
| bez utraty wartości | 13 591 891 | 12 741 034 |
| z utratą wartości | 1 506 546 | 1 428 322 |
| IBNR | -35 511 | -39 248 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -862 594 | -811 432 |
| Należności od klientów | 32 744 238 | 30 913 990 |

| 14.3 Należności od klientów z utratą wartości | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Należności od klientów oceniane indywidualnie | 560 768 | 546 026 |
| Segment detaliczny | 1 289 | 9 512 |
| należności od klientów | 9 263 | 87 157 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -7 973 | -77 645 |
| Segment biznesowy | 559 478 | 536 514 |
| należności od klientów | 1 139 875 | 1 095 419 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -580 397 | -558 905 |
| Należności od klientów oceniane portfelowo | 744 140 | 729 045 |
| Segment detaliczny | 659 667 | 648 669 |
| należności od klientów | 1 732 441 | 1 531 058 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -1 072 774 | -882 389 |
| Segment biznesowy | 84 473 | 80 376 |
| należności od klientów | 366 670 | 332 903 |
| odpis z tytułu utraty wartości | -282 197 | -252 527 |
| Należności od klientów z utratą wartości | 1 304 908 | 1 275 071 |

| 14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Bilans otwarcia | 1 937 348 | 1 289 770 |
| Zmiany odpisów: | 159 854 | 129 130 |
| Zwiększenia | 548 842 | 367 378 |
| Segment detaliczny | 449 258 | 272 175 |
| Segment biznesowy | 99 584 | 95 203 |
| Zmniejszenia | -388 988 | -238 249 |
| Segment detaliczny | -335 740 | -187 421 |
| Segment biznesowy | -53 248 | -50 828 |
| Spisanie w ciężar odpisów | -275 | -46 |
| Inne zmiany | 10 775 | -988 |
| Odpisy aktualizujące i IBNR na koniec okresu | 2 107 702 | 1 417 865 |

| 14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| ≤ 1M | 2 022 301 | 2 013 348 |
| > 1M ≤ 3M | 414 398 | 389 891 |
| > 3M ≤ 6M | 561 215 | 547 084 |
| > 6M ≤ 1Y | 1 076 286 | 1 007 076 |
| >1Y ≤ 2Y | 1 627 101 | 1 534 368 |
| >2Y ≤ 5Y | 3 700 730 | 3 473 595 |
| >5Y ≤ 10Y | 3 848 532 | 3 554 046 |

| | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| >10Y ≤ 20Y | 2 956 780 | 2 819 119 |
| >20Y | 2 336 563 | 2 256 787 |
| Segment biznesowy | 14 200 332 | 13 318 676 |
| ≤ 1M | 5 276 004 | 4 798 766 |
| > 1M ≤ 3M | 825 073 | 759 175 |
| > 3M ≤ 6M | 529 974 | 593 919 |
| > 6M ≤ 1Y | 1 130 052 | 1 141 133 |
| >1Y ≤ 2Y | 1 196 901 | 1 303 699 |
| >2Y ≤ 5Y | 2 538 937 | 2 286 486 |
| >5Y ≤ 10Y | 1 925 460 | 1 820 024 |
| >10Y ≤ 20Y | 777 931 | 615 474 |
| Należności od klientów | 32 744 238 | 30 913 990 |

| 14.6 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 18 543 906 | 17 595 314 |
| PLN | 17 247 905 | 16 343 892 |
| EUR | 960 800 | 933 316 |
| GBP | 141 833 | 124 376 |
| USD | 23 011 | 20 706 |
| CHF | 169 976 | 173 018 |
| Pozostałe waluty | 381 | 6 |
| Segment biznesowy | 14 200 332 | 13 318 676 |
| PLN | 11 619 516 | 10 675 538 |
| EUR | 2 432 474 | 2 542 871 |
| GBP | 8 260 | 5 210 |
| USD | 109 173 | 61 924 |
| CHF | 30 909 | 33 133 |
| Należności razem | 32 744 238 | 30 913 990 |

15. Należności od banków

| 15.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Rachunki bieżące | 238 520 | 339 131 |
| Lokaty jednodniowe | 56 386 | 0 |
| Lokaty terminowe | 16 857 | 113 062 |
| Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA) | 195 252 | 171 406 |
| Pozostałe | 14 255 | 18 941 |
| Należności od banków | 521 270 | 642 540 |

| 15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| ≤ 1M | 521 180 | 642 345 |
| > 1M ≤ 3M | 90 | 90 |
| > 3M ≤ 6M | 0 | 105 |
| Należności od banków | 521 270 | 642 540 |

| 15.3 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| PLN | 17 534 | 25 810 |
| EUR | 187 254 | 126 831 |
| GBP | 29 336 | 86 572 |
| USD | 123 513 | 183 566 |
| CHF | 26 358 | 75 986 |
| Pozostałe waluty | 137 274 | 143 775 |
| Należności od banków | 521 270 | 642 540 |

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

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

16. Pozostałe aktywa

| 16.1 Pozostałe aktywa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Dłużnicy różni | 317 538 | 363 771 |
| Pozostałe rozrachunki | 100 341 | 90 154 |
| Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia) | 121 463 | 113 114 |
| Kaucje gwarancyjne | 11 905 | 11 813 |
| Rozliczenia kart płatniczych | 83 829 | 148 690 |
| Koszty rozliczane w czasie | 38 165 | 34 504 |
| Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów | 1 293 | 1 484 |
| Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń | 8 998 | 4 330 |
| Pozostałe koszty rozliczane w czasie | 27 874 | 28 690 |
| Szacowana dotacja od BFG | 50 501 | 0 |
| Rozliczenia z tytułu VAT | 17 838 | 17 239 |

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Pozostałe aktywa (brutto) | 424 042 | 415 514 |
| Odpis z tytułu utraty wartości | -28 205 | -28 689 |
| Pozostałe aktywa (netto) | 395 837 | 386 825 |
| w tym aktywa finansowe | 317 538 | 363 771 |

| 16.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Bilans otwarcia | 28 689 | 7 204 |
| Zmiany odpisów: | -484 | 1 645 |
| Zwiększenia | 265 | 1 649 |
| Zmniejszenia | -749 | -4 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu | 28 205 | 8 849 |

17. Zobowiązania wobec klientów

| 17.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Depozyty bieżące | 12 690 255 | 12 481 435 |
| Depozyty terminowe | 20 390 251 | 18 541 682 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 2 348 731 | 2 259 230 |
| Pozostałe zobowiązania | 371 921 | 392 329 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 801 158 | 33 674 676 |

| 17.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| Depozyty bieżące | 8 999 422 | 8 485 256 |
| Depozyty terminowe | 14 023 331 | 12 666 033 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 64 252 | 54 280 |
| Pozostałe zobowiązania | 206 379 | 203 506 |
| Segment biznesowy | 12 507 774 | 12 265 601 |
| Depozyty bieżące | 3 690 832 | 3 996 179 |
| Depozyty terminowe | 6 366 920 | 5 875 649 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 2 284 479 | 2 204 950 |
| Pozostałe zobowiązania | 165 542 | 188 823 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 801 158 | 33 674 676 |

| 17.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| ≤ 1M | 12 399 113 | 11 358 478 |
| > 1M ≤ 3M | 4 486 204 | 4 296 204 |
| > 3M ≤ 1Y | 5 383 176 | 5 122 282 |
| > 1Y ≤ 5Y | 1 014 909 | 622 687 |
| >5Y | 9 982 | 9 424 |
| Segment biznesowy | 12 507 774 | 12 265 601 |
| ≤ 1M | 8 020 501 | 7 729 311 |
| > 1M ≤ 3M | 1 311 085 | 1 343 848 |
| > 3M ≤ 1Y | 1 414 098 | 1 326 868 |
| > 1Y ≤ 5Y | 1 725 813 | 1 858 131 |
| >5Y | 36 277 | 7 443 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 801 158 | 33 674 676 |

| 17.4 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Segment detaliczny | 23 293 384 | 21 409 075 |
| PLN | 20 107 471 | 18 622 111 |
| EUR | 1 523 210 | 1 356 917 |
| GBP | 306 553 | 236 508 |
| USD | 1 150 229 | 1 010 704 |
| CHF | 89 882 | 70 709 |
| Pozostałe waluty | 116 039 | 112 126 |
| Segment biznesowy | 12 507 774 | 12 265 601 |
| PLN | 10 944 111 | 10 967 006 |
| EUR | 1 181 761 | 968 998 |
| GBP | 53 048 | 42 636 |
| USD | 294 630 | 255 253 |
| CHF | 11 018 | 8 159 |
| Pozostałe | 23 206 | 23 549 |
| Zobowiązania wobec klientów razem | 35 801 158 | 33 674 676 |

18. Zobowiązania wobec banków

| 18.1 Według struktury rodzajowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Depozyty bieżące | 11 011 | 11 012 |
| Depozyty jednodniowe | 0 | 30 701 |
| Depozyty terminowe | 0 | 197 826 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 32 916 | 32 666 |
| Kredyt otrzymany | 0 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania | 205 289 | 203 262 |
| Repo | 153 805 | 575 561 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 403 021 | 1 051 028 |

| 18.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| ≤ 1M | 382 869 | 918 074 |
| > 1M ≤ 3M | 0 | 100 288 |
| > 1Y ≤ 5Y | 20 152 | 32 666 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 403 021 | 1 051 028 |

| 18.3 Według struktury walutowej | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| PLN | 317 480 | 830 987 |
| EUR | 68 323 | 31 401 |
| USD | 17 218 | 178 225 |
| GBP | 0 | 10 415 |
| Zobowiązania wobec banków razem | 403 021 | 1 051 028 |

19. Rezerwy

| | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe | Rezerwy na pozabilans | Rezerwy ogółem |
|------------------------------|---------------------------------|---|------------------------------|-----------------------|
| Stan 1 stycznia 2016 r. | 3 219 | 1 070 | 5 512 | 9 801 |
| Utworzenie rezerw | 171 | 0 | 7 293 | 7 464 |
| Rozwiązanie rezerw | -17 | 0 | -2 450 | -2 467 |
| Wykorzystanie rezerw | 0 | -18 | 0 | -18 |
| Inne zmiany | 0 | 217 | 0 | 217 |
| Stan 31 marca 2016 r. | 3 373 | 1 269 | 10 355 | 14 997 |

| | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | Rezerwy na pozabilans | Rezerwy ogółem |
|------------------------------|--------------------------|---|-----------------------|----------------|
| Stan 1 stycznia 2015 r. | 2 513 | 824 | 4 974 | 8 311 |
| Utworzenie rezerw | 241 | 7 | 2 194 | 2 442 |
| Rozwiązanie rezerw | 0 | 0 | -1 506 | -1 506 |
| Wykorzystanie rezerw | -482 | 0 | 0 | -482 |
| Stan 31 marca 2015 r. | 2 272 | 831 | 5 662 | 8 765 |

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 Bank 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.

20. Pozostałe zobowiązania

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|--------------------|--------------------|
| Rozrachunki międzybankowe | 342 725 | 183 574 |
| Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych | 28 622 | 25 473 |
| Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych | 9 752 | 4 980 |
| Pozostałe rozrachunki, w tym | 144 711 | 89 810 |
| rozrachunki z ubezpieczycielami | 57 620 | 66 941 |
| Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych | 106 833 | 680 |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne | 59 085 | 51 416 |
| Przychody pobrane z góry | 60 636 | 50 356 |
| Rezerwa na odstąpienia | 97 343 | 94 045 |
| Rezerwa na premie i urlopy | 32 849 | 24 187 |
| Pozostałe zobowiązania | 1 722 | 1 872 |
| Pozostałe zobowiązania | 884 278 | 526 393 |
| w tym zobowiązania finansowe | 497 188 | 278 364 |

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

W dniach 31 marca 2016, 31 grudnia 2015 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Bank nie wywiązałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 31 marca 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące

rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Bank zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

| 21.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 20 038 529 | 20 013 372 |
| SWAP | 18 266 032 | 17 249 149 |
| FRA | 0 | 1 000 000 |
| Opcje Cap Floor | 1 772 497 | 1 764 223 |
| Transakcje walutowe | 7 355 073 | 6 922 921 |
| FX swap | 1 925 410 | 1 535 293 |
| FX forward | 1 879 342 | 1 881 094 |
| CIRS | 2 458 059 | 2 639 757 |
| Opcje FX | 1 092 262 | 866 777 |
| Pozostałe opcje | 4 578 009 | 4 312 272 |
| Pozostałe instrumenty | 452 623 | 618 590 |
| Instrumenty pochodne (wartość nominalna) | 32 424 234 | 31 867 155 |

| 21.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Akcje | 3 935 | 1 335 |
| Obligacje | 271 | 311 |
| Certyfikaty | 1 573 | 1 610 |
| Transakcje stopy procentowej | 209 226 | 198 578 |
| SWAP | 204 517 | 193 522 |
| Opcje Cap Floor | 4 709 | 5 056 |
| Transakcje walutowe | 103 130 | 132 012 |
| FX swap | 25 409 | 14 713 |
| FX forward | 39 605 | 49 768 |
| CIRS | 29 013 | 58 407 |
| Opcje FX | 9 103 | 9 124 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe instrumenty | 16 925 | 22 168 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 359 798 | 390 569 |

| 21.3 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Bez określonego terminu | 5 509 | 2 953 |
| ≤ 1W | 9 578 | 4 266 |
| > 1W ≤ 1M | 28 521 | 35 643 |
| > 1M ≤ 3M | 42 550 | 24 146 |
| > 3M ≤ 6M | 26 023 | 38 524 |
| > 6M ≤ 1Y | 20 572 | 46 351 |
| > 1Y ≤ 2Y | 48 777 | 67 000 |
| > 2Y ≤ 5Y | 130 764 | 131 639 |
| > 5Y ≤ 10Y | 47 504 | 40 047 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 359 798 | 390 569 |

| 21.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 203 186 | 194 355 |
| SWAP | 198 465 | 188 999 |
| FRA | 0 | 289 |
| Opcje Cap Floor | 4 721 | 5 067 |
| Transakcje walutowe | 95 568 | 61 849 |
| FX swap | 18 124 | 1 917 |
| FX forward | 17 069 | 7 747 |
| CIRS | 51 248 | 43 058 |
| Opcje FX | 9 127 | 9 127 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe instrumenty | 15 494 | 19 421 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 338 986 | 310 180 |

| 21.5 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 8 273 | 1 828 |
| > 1W ≤ 1M | 18 498 | 9 134 |
| > 1M ≤ 3M | 56 453 | 17 125 |
| > 3M ≤ 6M | 32 976 | 54 686 |
| > 6M ≤ 1Y | 19 614 | 31 535 |
| > 1Y ≤ 2Y | 53 758 | 47 421 |
| > 2Y ≤ 5Y | 107 661 | 120 159 |
| > 5Y ≤ 10Y | 41 753 | 28 292 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 338 986 | 310 180 |

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.03.2016 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2015 r..

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji)

jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 31.03.2016 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosła 3,9 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-31.03.2016 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

| 21.6 Wycena aktywów finansowych | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Poziom 1 | 14 232 | 13 061 |
| Akcje | 3 935 | 1 335 |
| Obligacje | 271 | 311 |
| Certyfikaty | 1 573 | 1 610 |
| Pozostałe instrumenty | 8 453 | 9 805 |
| Poziom 2 | 320 828 | 342 953 |
| SWAP | 204 517 | 193 522 |
| Opcje Cap Floor | 4 709 | 5 056 |
| FX swap | 25 409 | 14 713 |
| FX forward | 39 605 | 49 768 |
| CIRS | 29 013 | 58 407 |
| Opcje FX | 9 103 | 9 124 |
| Pozostałe instrumenty | 8 472 | 12 363 |
| Poziom 3 | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Aktywa finansowe razem | 359 798 | 390 569 |

| 21.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bilans otwarcia | 34 555 | 81 198 |
| Zwiększenia, w tym: | 54 127 | 79 844 |
| Wycena | 50 356 | 66 897 |
| Zawarte transakcje | 3 771 | 12 947 |
| Zmniejszenia, w tym: | -63 944 | -55 127 |
| Wycena | -62 212 | -46 932 |
| Rozliczenie/wykup | -1 732 | -8 195 |
| Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 24 738 | 105 915 |

| 21.8 Wycena zobowiązań finansowych | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Poziom 1 | 10 947 | 15 716 |
| Pozostałe instrumenty | 10 947 | 15 716 |
| Poziom 2 | 303 303 | 259 909 |
| SWAP | 198 465 | 188 999 |
| Opcje Cap Floor | 4 721 | 5 067 |
| FX swap | 18 124 | 1 917 |
| FX forward | 17 069 | 7 747 |
| CIRS | 51 248 | 43 058 |

| | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Opcje FX | 9 127 | 9 127 |
| Pozostałe instrumenty | 4 547 | 3 705 |
| Poziom 3 | 24 738 | 34 555 |
| Pozostałe opcje | 24 738 | 34 555 |
| Zobowiązania finansowe razem | 338 986 | 310 180 |

| 21.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3 | Stan 31.03.2016 | Stan 31.03.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| Bilans otwarcia | 34 555 | 81 198 |
| Zwiększenia, w tym: | 53 935 | 79 839 |
| Wycena | 50 164 | 66 892 |
| Zawarte transakcje | 3 771 | 12 947 |
| Zmniejszenia, w tym: | -63 752 | -55 122 |
| Wycena | -62 020 | -46 927 |
| Rozliczenie/wykup | -1 732 | -8 195 |
| Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu | 24 738 | 105 915 |

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

22. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank 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 Bank 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.

| 22.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna) | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Transakcje stopy procentowej | 11 695 000 | 10 795 000 |
| SWAP | 11 695 000 | 10 795 000 |
| Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna) | 11 695 000 | 10 795 000 |

| 22.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Poziom 2 | 161 441 | 139 578 |
| Transakcje stopy procentowej SWAP | 161 441 | 139 578 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | 161 441 | 139 578 |

| 22.3 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| > 1W ≤ 1M | 15 074 | 0 |
| > 1M ≤ 3M | 71 060 | 2 608 |
| > 3M ≤ 6M | 7 344 | 62 334 |
| > 6M ≤ 1Y | 2 848 | 3 262 |
| > 1Y ≤ 2Y | 46 935 | 47 062 |
| > 2Y ≤ 5Y | 18 180 | 24 312 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa | 161 441 | 139 578 |

| 22.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
|---|------------------------|------------------------|

| | | |
|--|------------|----------|
| Poziom 2 | 507 | 0 |
| Transakcje stopy procentowej SWAP | 507 | 0 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | 507 | 0 |

| 22.5 Według terminów zapadalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| > 1Y ≤ 2Y | 411 | 0 |
| > 2Y ≤ 5Y | 96 | 0 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania | 507 | 0 |

22.6. Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

| Typ instrumentu | Wartość nominalna na dzień 31 marca 2016 | | | | | Razem |
|-----------------------|--|----------------------------------|------------------------------|-------------------------|---------------|------------|
| | do 1 miesiąca | powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | powyżej 3 miesięcy do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | |
| IRS PLN FIXED - FLOAT | 1 250 000 | 4 000 000 | 1 810 000 | 4 635 000 | 0 | 11 695 000 |

23. Kapitał własny

| 23.1 Kapitał własny | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Kapitał zakładowy | 727 075 | 727 075 |
| Kapitał zapasowy | 2 592 083 | 2 280 668 |
| Pozostałe kapitały | 184 894 | 184 894 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 22 606 | 15 215 |
| Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 2263 | -6 824 |
| Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających | 20343 | 22 039 |
| Zysk okresu bieżącego | 83 646 | 311 415 |
| Kapitały razem | 3 610 304 | 3 519 267 |

| 23.2 Kapitał z aktualizacji wyceny | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 2 263 | -6 824 |
| obligacje skarbowe | 3 169 | -8 102 |
| pozostałe instrumenty dłużne | -376 | -323 |
| podatek odroczony | -530 | 1 601 |
| Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających | 20 343 | 22 039 |
| IRS | 25 116 | 27 209 |
| podatek odroczony | -4 773 | -5 170 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 22 606 | 15 215 |

24. 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 Bank stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Banku. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Bank weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych Banku prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 31.03.2016 r. i 31.12.2015 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 31 marca 2016 roku wyniosła - 1 336 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 617 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalności Banku) wynosząca + 281 tys. zł Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

| Instrument finansowy | Poziom hierachii wartości godziwej | Stan 31.03.2016 | | Stan 31.12.2015 | |
|--|------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Kasa i środki w banku centralnym | poziom 1 | 665 782 | 665 782 | 1 750 135 | 1 750 135 |
| Należności od klientów | poziom 3 | 32 744 238 | 31 738 891 | 30 913 990 | 30 271 934 |
| Segment detaliczny (wartość bilansowa) | | | | | |
| Kredyty na zakup papierów wartościowych | | 120 121 | 117 431 | 119 069 | 119 069 |
| Kredyty konsumpcyjne | | 9 114 806 | 8 799 342 | 8 699 017 | 8 538 699 |
| Kredyty consumer finance | | 865 107 | 871 777 | 748 948 | 755 044 |
| Kredyty operacyjne | | 179 957 | 179 957 | 167 635 | 167 635 |
| Kredyty w rachunku karty kredytowej | | 217 315 | 217 303 | 225 629 | 225 349 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 7 115 750 | 6 663 847 | 6 717 911 | 6 317 227 |
| Pozostałe kredyty hipoteczne | | 899 814 | 855 197 | 896 008 | 845 181 |
| Pozostałe należności | | 31 036 | 31 036 | 21 097 | 21 086 |
| Segment biznesowy (wartość bilansowa) | | | | | |
| Kredyty operacyjne | | 7 879 931 | 7 833 197 | 7 361 826 | 7 306 525 |
| Kredyty samochodowe | | 59 637 | 59 636 | 70 394 | 70 390 |
| Kredyty inwestycyjne | | 5 696 166 | 5 545 570 | 5 487 618 | 5 506 929 |
| Skupione wierzytelności (faktoring) | | 438 639 | 438 639 | 376 403 | 376 403 |
| Pozostałe należności | | 125 959 | 125 959 | 22 435 | 22 397 |
| Należności od banków | poziom 3 | 521 270 | 521 270 | 642 540 | 642 540 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | poziom 3 | 682 | 682 | 888 | 888 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | poziom 3 | 226 125 | 226 125 | 628 332 | 628 332 |
| Pozostałe aktywa | poziom 3 | 395 837 | 395 837 | 386 825 | 386 825 |
| Zobowiązania | | 36 204 179 | 36 215 569 | 34 725 704 | 34 702 649 |
| Zobowiązania wobec banków | | | | | |
| Depozyty bieżące | poziom 2 | 11 011 | 11 011 | 11 012 | 11 012 |
| Depozyty jednodniowe | | 0 | 0 | 30 701 | 30 701 |
| Depozyty terminowe | | 0 | 0 | 197 826 | 197 826 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | | 32 916 | 33 241 | 32 666 | 33 008 |
| Pozostałe zobowiązania | | 205 289 | 205 289 | 203 262 | 203 262 |
| Repo | | 153 805 | 153 805 | 575 561 | 575 561 |

| | | | | | |
|--|----------|------------|------------|------------|------------|
| Zobowiązania wobec klientów | poziom 3 | | | | |
| Depozyty bieżące | | 12 690 255 | 12 690 255 | 12 481 435 | 12 481 435 |
| Depozyty terminowe | | 20 390 251 | 20 390 251 | 18 541 682 | 18 541 682 |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | | 2 348 731 | 2 359 796 | 2 259 230 | 2 268 499 |
| Pozostałe zobowiązania | | 371 921 | 371 921 | 392 329 | 392 329 |
| <hr/> | | | | | |
| Zobowiązania podporządkowane | poziom 3 | 937 739 | 937 739 | 896 298 | 896 298 |
| Pozostałe zobowiązania | poziom 3 | 884 278 | 884 278 | 526 393 | 526 393 |
| <hr/> | | | | | |
| Gwarancje finansowe | poziom 3 | 5 809 | 5 809 | 1 060 | 1 060 |

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank 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

| Wycena na potrzeby ujawnień | Stan 31.03.2016 | Metoda (techniki) wyceny | Istotne nieobserwowalne dane wejściowe |
|--|--------------------|-----------------------------------|--|
| Należności od klientów | 31 738 891 | wyceny porównawczej | marże na nowo przyznawanych kredytach |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 36 215 569 | zdyskontowane przepływy pieniężne | spread emisji ponad krzywą rynkową |
| Gwarancje | 5 809 | 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 |

25. Współczynnik wypłacalności

| Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności | 4 018 776 | 3 854 619 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 3 143 445 | 2 977 213 |
| Kapitał uzupełniający Tier II | 875 331 | 877 406 |
| Wymogi kapitałowe | 2 379 029 | 2 459 640 |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | 2 083 131 | 2 216 262 |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego | 2 822 | 2 520 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych | 38 861 | 32 637 |
| Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego | 254 215 | 208 221 |
| Tier 1 | 10,57% | 9,68% |
| Współczynnik wypłacalności | 13,51% | 12,54% |

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 31.03.2016 r. i na dzień 31.12.2015 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

26. Pozycje pozabilansowe

| 26.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| Pozabilansowe zobowiązania udzielone | 9 177 089 | 8 941 675 |
| Dotyczące finansowania | 7 699 745 | 7 371 753 |
| Gwarancyjne | 1 477 344 | 1 569 922 |
| Gwarancje dobrego wykonania | 385 787 | 389 028 |
| Gwarancje finansowe | 1 091 557 | 1 180 894 |

| 26.2 Według terminów zapadalności – gwarancyjne | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 3 720 | 3 161 |
| > 1W ≤ 1M | 77 083 | 12 805 |
| > 1M ≤ 3M | 145 441 | 246 545 |
| > 3M ≤ 6M | 150 049 | 162 675 |
| > 6M ≤ 1Y | 221 159 | 249 422 |
| > 1Y ≤ 2Y | 215 089 | 241 726 |
| > 2Y ≤ 5Y | 278 684 | 275 080 |
| > 5Y ≤ 10Y | 379 141 | 377 746 |
| > 10Y ≤ 20Y | 6 978 | 762 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne | 1 477 344 | 1 569 922 |

| 26.3 Według terminów zapadalności – finansowe | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|------------------------|------------------------|
| ≤ 1W | 2 143 452 | 2 266 042 |
| > 1W ≤ 1M | 23 520 | 12 145 |
| > 1M ≤ 3M | 122 198 | 307 386 |
| > 3M ≤ 6M | 359 116 | 184 031 |
| > 6M ≤ 1Y | 639 579 | 524 558 |
| > 1Y ≤ 2Y | 1 183 660 | 1 090 516 |
| > 2Y ≤ 5Y | 1 798 462 | 1 963 511 |
| > 5Y ≤ 10Y | 584 744 | 419 842 |
| > 10Y ≤ 20Y | 661 624 | 410 826 |
| > 20Y | 183 390 | 192 896 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania | 7 699 745 | 7 371 753 |

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

Bank udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym);
- 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.

27. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stefana Kard. Wyszyńskiego

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

W dniu 27 stycznia 2016 r. Zarząd Alior Banku S.A. objął zarząd majątkiem SKOK. Z dniem 1 marca 2016 r. Alior Bank S.A. (jako bank przejmujący) przejął SKOK. Zgodnie z art. 74c ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejęcia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejęcia przez Alior Bank S.A. SKOK prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczas stosowanym zakresie.

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

Rozliczenie przejęcia SKOK nastąpi zgodnie z MSSF 3. Zgodnie z MSSF 3.45 Bank ma 12 miesięcy na ustalenie ostatecznych wartości, proces ten nie został jeszcze zakończony. Przejęcie SKOK nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. Proces przejęcia SKOK przebiega przy wsparciu finansowym udzielonym przez BFG na podstawie art. 20g Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank otrzyma od BFG wsparcie w formie dotacji na pokrycie różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, której wartość wstępnie określono na kwotę 50 501 tys. zł i ujęto w pozostałych aktywach.

Poniżej zaprezentowano wstępne wartości nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

| Aktywa | w tys. Zł |
|--|------------------|
| Należności od klientów | 96 748 |
| Należności od banków (w tym od Kasy Krajowej) | 11 086 |
| Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 3 787 |
| Pozostałe aktywa | 2 263 |
| Razem aktywa | 113 884 |

| Pasywa | w tys. Zł |
|--|------------------|
| Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG | 164 385 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 695 |
| Razem pasywa | 167 080 |

| | |
|---|----------------|
| Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem | -53 196 |
| Szacowana dotacja | 50 501 |
| Wartość firmy | 2 695 |

28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

| | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO | 153 827 | 576 534 |
| Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych | 35 711 | 37 060 |
| Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze | 36 588 | 14 738 |
| Razem | 226 126 | 628 332 |

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 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG | 179 617 | 159 570 |
| Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA) | 195 252 | 171 406 |
| Razem | 374 869 | 330 976 |

29. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 31, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

| Jednostki zależne | Stan 31.03.2016 | Stan 31.12.2015 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Aktywa | | |
| Należności od klientów | 141 529 | 59 263 |
| Pozostałe aktywa | 630 | 409 |
| Aktywa, razem | 142 159 | 59 672 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 4 511 | 11 134 |
| Zobowiązania, razem | 4 511 | 11 134 |

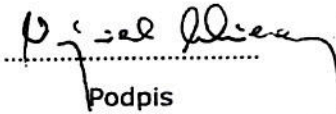
| Jednostki zależne | Okres 1.01.2016 - 31.03.2016 | Okres 1.01.2015 - 31.03.2015 |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 631 | 387 |
| Koszty z tytułu odsetek | -21 | -27 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 376 | 390 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 46 | 111 |
| Koszty działania | 49 | 0 |
| Razem | 1 081 | 861 |

30. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 40.

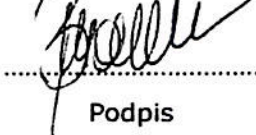
Podpisy wszystkich Członków Zarządu

11.05.2016 Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



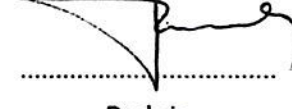
Podpis

11.05.2016 Małgorzata Bartler
Wiceprezes Zarządu



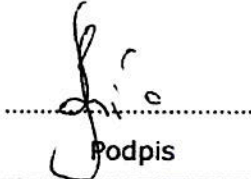
Podpis

11.05.2016 Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



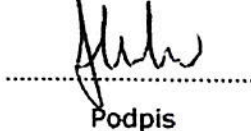
Podpis

11.05.2016 Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu



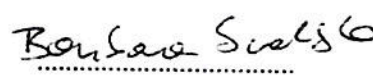
Podpis

11.05.2016 Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

11.05.2016 Barbara Smalska
Wiceprezes Zarządu



Podpis

11.05.2016 Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis