



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2020 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019- 31.03.2019	%
	A		B	(A-B)/B C
Wynik z tytułu odsetek	776 024	3 181 448	803 807	-3,46%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 394	666 574	169 864	-19,12%
Wynik handlowy i pozostały	38 135	-53 549	52 474	-27,33%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-294 846	-1 437 158	-274 606	7,37%
Koszty działania	-481 591	-1 630 104	-512 397	-6,01%
Zysk brutto	120 998	495 291	184 910	-34,56%
Zysk netto	73 235	252 832	103 489	-29,23%
Przepływy pieniężne netto	581 822	-699 511	-435 965	-233,46%
Należności od klientów	56 518 126	55 871 308	55 393 764	2,03%
Zobowiązania wobec klientów	64 596 016	64 999 259	62 326 563	3,64%
Kapitał własny	6 822 312	6 759 065	6 540 760	4,30%
Aktywa razem	76 512 233	76 735 834	74 638 883	2,51%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,56	1,94	0,79	-0,29
Współczynnik wypłacalności	15,52%	16,20%	15,40%	0,78%
Tier 1	12,94%	13,48%	12,42%	4,19%

EUR	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2019- 31.03.2019	%
	A		B	(A-B)/B C
Wynik z tytułu odsetek	176 518	739 562	187 028	-5,62%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	31 252	154 952	39 523	-20,93%
Wynik handlowy i pozostały	8 674	-12 448	12 210	-28,96%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-67 067	-334 083	-63 895	4,96%
Koszty działania	-109 545	-378 935	-119 223	-8,12%
Zysk brutto	27 523	115 136	43 024	-36,03%
Zysk netto	16 658	58 774	24 080	-30,82%
Przepływy pieniężne netto	132 344	-162 609	-101 439	-230,47%
Należności od klientów	12 415 290	13 119 950	12 878 377	-3,60%
Zobowiązania wobec klientów	14 189 754	15 263 416	14 490 169	-2,07%
Kapitał własny	1 498 652	1 587 194	1 520 647	-1,45%
Aktywa razem	16 807 379	18 019 451	17 352 634	-3,14%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,13	0,45	0,18	-0,28
Współczynnik wypłacalności	15,52%	16,20%	15,40%	0,78%
Tier 1	12,94%	13,48%	12,42%	4,19%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,5523		4,2585
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,3963		4,3018
			4,3013
			4,2978

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2020	31.03.2019	(A-B)[p.p]	(A-B)/B[%]
	A	B		
ROE	4,3%	6,4%	-2,1	-32,81%
ROA	0,4%	0,6%	-0,2	-33,33%
C/I	50,6%	49,9%	0,7	1,40%
CoR	1,93%	1,86%	0,07	3,76%
L/D	87,5%	88,9%	-1,4	-1,57%
NPL	13,7%	11,4%	2,3	19,91%
NPL wskaźnik pokrycia	53,3%	54,5%	-1,2	-2,18%
TCR	15,52%	15,40%	0,12	0,78%
TIER 1	12,94%	12,42%	0,52	4,19%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
I kwartał 2020r.**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2 Polityka rachunkowości.....	12
3 Segmenty działalności.....	15
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	18
4 Wynik z tytułu odsetek.....	18
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	18
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany..	20
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	20
9 Koszty działania Grupy.....	21
10 Wynik z odpisów na oczekiwane straty	21
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	22
12 Podatek bankowy.....	22
13 Podatek dochodowy	22
14 Zysk na akcję	23
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	23
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	23
16 Należności od banków	24
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	24
18 Należności od klientów	25
19 Pozostałe aktywa.....	28
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	28
21 Zobowiązania wobec banków.....	28
22 Zobowiązania wobec klientów.....	29
23 Rezerwy	29
24 Pozostałe zobowiązania.....	30
25 Zobowiązania finansowe	30
26 Zobowiązania podporządkowane	31
27 Pozycje pozabilansowe	31
28 Hierachia wartości godziwej.....	31
29 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	38
30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy Banku	40
31 Sprawy sporne	41
32 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	43
33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	44
34 Podział zysku za rok 2019 i informacja o braku wypłaty dywidendy.....	44
35 Zarządzanie ryzykiem	44
36 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	46
37 Prognozy finansowe.....	47
38 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnych kwartałów	47

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.01.2020 – 31.03.2020	01.01.2019 – 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		937 091	986 612
Przychody o podobnym charakterze		22 486	33 474
Koszty z tytułu odsetek		-183 553	-216 279
Wynik z tytułu odsetek	4	776 024	803 807
Przychody z tytułu prowizji i opłat		271 570	266 948
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-134 176	-97 084
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	137 394	169 864
Przychody z tytułu dywidend		114	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	1 339	22 686
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	29 261	17 295
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		5 547	10 423
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		23 714	6 872
Pozostałe przychody operacyjne		41 615	33 437
Pozostałe koszty operacyjne		-34 194	-20 944
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	7 421	12 493
Koszty działania Grupy	9	-481 591	-512 397
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-296 153	-272 962
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	1 307	-1 644
Podatek bankowy	12	-54 118	-54 232
Zysk brutto		120 998	184 910
Podatek dochodowy	13	-47 763	-81 421
Zysk netto		73 235	103 489
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		73 235	103 489
Strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,56	0,79
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,56	0,79

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2020 – 31.03.2020	01.01.2019 – 31.03.2019
Zysk netto	73 235	103 489
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-9 684	-48 499
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 232	240
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-107 550	-59 145
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-132 777	-73 019
Podatek odroczone	25 227	13 874
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	99 098	10 406
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	122 343	12 847
Podatek odroczone	-23 245	-2 441
Razem dochody całkowite netto	63 551	54 990
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	63 551	54 990
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0

Noty przedstawione na stronach 10-50 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	31.03.2020	31.12.2019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	1 960 949	1 379 127
Należności od banków	16	276 081	212 885
Inwestycyjne aktywa finansowe:	17	14 197 506	15 798 674
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 123 148	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		631 166	543 925
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 443 192	4 816 054
Pochodne instrumenty zabezpieczające		292 922	134 832
Należności od klientów	18	56 518 126	55 871 308
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	338 412	335 489
Rzeczowe aktywa trwałe		741 526	763 585
Wartości niematerialne		577 898	580 352
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		5 333	9 822
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		110	103
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 139 404	1 164 764
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		16 196	20 468
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego		1 123 208	1 144 296
Pozostałe aktywa	19	463 966	484 893
AKTYWA RAZEM		76 512 233	76 735 834

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec banków	21	939 965	822 543
Zobowiązania wobec klientów	22	64 596 016	64 999 259
Zobowiązania finansowe	25	431 762	436 856
Pochodne instrumenty zabezpieczające		77 545	40 676
Rezerwy	23	257 105	358 869
Pozostałe zobowiązania	24	1 572 872	1 429 676
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		10 167	94 905
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		9 658	94 404
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		509	501
Zobowiązania podporządkowane	26	1 804 489	1 793 985
Zobowiązania, razem		69 689 921	69 976 769
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 393 358	5 393 358
Kapitał z aktualizacji wyceny		67 952	76 404
Pozostałe kapitały rezerwowe		166 850	166 850
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-627	605
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-183 996	-436 524
Zysk bieżącego okresu		73 235	252 832
Kapitał własny		6 822 312	6 759 065
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		76 512 233	76 735 834

Noty przedstawione na stronach 10-50 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 31.03.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-183 692	0	6 759 065
Dochody całkowite	0	0	0	-8 452	-1 232	73 235	0	63 551
zysk netto	0	0	0	0	0	73 235	0	73 235
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	-8 452	-1 232	0	0	-9 684
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-107 550	0	0	0	-107 550
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	99 098	0	0	0	99 098
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 232	0	0	-1 232
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-304	0	-304
31 marca 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	67 952	-627	-110 761	0	6 822 312

01.01.2019 - 31.12.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	52 164	-202	-430 036	0	6 485 923
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 530	0	0	0	-6 530	0	0
Dochody całkowite	0	0	0	24 240	807	252 832	0	277 879
zysk netto	0	0	0	0	0	252 832	0	252 832
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	24 240	807	0	0	25 047
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	8 888	0	0	0	8 888
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	15 352	0	0	0	15 352
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	807	0	0	807
Inne zmiany kapitału	0	0	-4 779	0	0	42	0	-4 737
31 grudnia 2019	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-183 692	0	6 759 065

01.01.2019 - 31.03.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	52 164	-202	-430 036	0	6 485 923
Dochody całkowite	0	0	0	-48 739	240	103 489	0	54 990
zysk netto	0	0	0	0	0	103 489	0	103 489
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	-48 739	240	0	0	-48 499
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-59 145	0	0	0	-59 145
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	10 406	0	0	0	10 406
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	240	0	0	240
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-153	0	-153
31 marca 2019	1 305 540	5 386 828	171 629	3 425	38	-326 700	0	6 540 760

Noty przedstawione na stronach 10-50 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	120 998	184 910
Korekty :	58 306	60 445
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	656	1 632
Dywidendy otrzymane	114	0
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	60 867	59 139
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 307	1 568
Krótkoterminowe umowy leasingu	-2 024	-1 894
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	179 304	245 355
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-710 014	-1 178 001
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 315 547	-447 612
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-87 241	-99 409
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	372 862	243 726
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 923	-11 501
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-158 090	5 726
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-7	75
Zmiana stanu pozostałych aktywów	20 927	203 137
Zmiana stanu depozytów	-307 341	359 484
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-135 372	-162 557
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-5 094	54 541
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	36 869	5 333
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	250 406	461 653
Zmiana stanu rezerw	-101 764	-3 496
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	668 069	-323 546
Podatek zapłacony	-21 003	-61 450
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	647 066	-384 996
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-30 497	-35 390
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 769	-24 690
Nabycie wartości niematerialnych	-18 217	-10 700
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	4 489	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	308	3 797
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	308	3 797
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-30 190	-31 593
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-35 054	-19 376
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-14 311	-13 410
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-19 942	-5 034
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-801	-932
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-35 054	-19 376
Przepływy pieniężne netto, razem	581 822	-435 965
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	39 066	10 358
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	581 822	-435 965
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 379 127	2 078 638
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 960 949	1 642 673
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	879 829	1 193 414
Koszty odsetkowe zapłacone	-189 740	-184 552

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-50 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, 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).

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

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

Według aktualnych informacji na dzień 31 marca 2020 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2020					
Grupa PZU SA	41 689 286	416 892 860	31,93%	41 689 286	31,93%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
Pozostali akcjonariusze	70 097 705	700 977 050	53,70%	70 097 705	53,70%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 5 maja 2020 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
05.05.2020					
Grupa PZU SA	41 689 286	416 892 860	31,93%	41 689 286	31,93%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
Pozostali akcjonariusze	70 097 705	700 977 050	53,70%	70 097 705	53,70%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100,00%	130 553 991	100,00%

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

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

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

Na dzień 31 marca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Bachta	Prezes Zarządu
Tomasz Biłous	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 31 marca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	05.05.2020	31.03.2020	31.12.2019
Krzysztof Bachta	10 000	10 000	5 000
Tomasz Biłous	2 500	2 500	-
Marcin Jaszczuk	4 820	4 820	-
Agata Strzelecka	1 500	1 500	-
Marek Szcześniak	1 000	1 000	-
Dariusz Szwed	4 600	4 600	-
Razem	24 420	24 420	5 000

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

Na dzień 31 marca 2020 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Imię i nazwisko	Funkcja
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2020 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2020 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	05.05.2020	31.03.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>PayPo sp. z o.o.</i>	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. *	100%	100%	0%

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

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 5 maja 2020 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

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

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2020 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku. Zmiany zasad rachunkowości opisano w Nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2020 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej.

2.2 Zasady rachunkowości - zmiany w standardach

Istotne zasady rachunkowości

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

Zmiany w standardach rachunkowości

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

Opublikowane w marcu 2018 roku zmiany w zakresie referencji do Założeń Koncepcyjnych w MSSF

Regulują obszary ujmowania i wyłączenia składników aktywów i zobowiązań z bilansu, podstaw wyceny, prezentacji i ujawnień, a także aktualizację wybranych definicji, obowiązują dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2020.

Zmiany do MSR 1 i MSR 8

Ujednolicają i wyjaśniają definicję pojęcia „istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej obowiązującej dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2020.

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

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

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

Wprowadzone zmiany przewidują tymczasowe i wąskie odstępstwa od wymogów rachunkowości zabezpieczeń zawartych w MSR 39 oraz MSSF 9, dzięki którym przedsiębiorstwa będą mogły nadal spełniać obowiązujące wymogi, przy założeniu, że istniejące wskaźniki referencyjne stopy procentowej nie ulegają zmianie w następstwie przeprowadzonej reformy oprocentowania depozytów międzybankowych.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 3

Zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów a nie przedsięwzięcie, będą obowiązującej dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2020.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe

Zastępuje standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwiał kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Nowy standard będzie obowiązywał dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku jednakże nie będzie dotyczył Grupy Banku.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2019 r. Grupa zmieniła prezentację kaucji w Alior Traderze przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów, poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane:

	Dane opublikowane 31.03.2019	zmiana	Dane przekształcone 31.03.2019
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-11 635	134	-11 501
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 177 867	-134	-1 178 001

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	441 754	283 052	51 218	776 024	0	776 024
przychody zewnętrzne	554 586	303 852	78 653	937 091	0	937 091
przychody o podobnym charakterze	0	0	22 486	22 486	0	22 486
koszty zewnętrzne	-112 832	-20 800	-49 921	-183 553	0	-183 553
Wynik odsetkowy wewnętrzny	26 434	-68 784	42 350	0	0	0
przychody wewnętrzne	263 746	83 229	389 325	736 300	0	736 300
koszty wewnętrzne	-237 312	-152 013	-346 975	-736 300	0	-736 300
Wynik z tytułu odsetek	468 188	214 268	93 568	776 024	0	776 024
Przychody z tytułu opłat i prowizji	110 276	186 091	-24 797	271 570	0	271 570
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-51 458	-81 401	-1 317	-134 176	0	-134 176
Wynik z tytułu opłat i prowizji	58 818	104 690	-26 114	137 394	0	137 394
Przychody z tytułu dywidend	0	0	114	114	0	114
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 058	10 111	-9 830	1 339	0	1 339
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	29 261	29 261	0	29 261
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	5 547	5 547	0	5 547
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23 714	23 714	0	23 714
Pozostałe przychody operacyjne	31 428	10 187	0	41 615	0	41 615
Pozostałe koszty operacyjne	-16 651	-17 543	0	-34 194	0	-34 194
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 777	-7 356	0	7 421	0	7 421
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	542 841	321 713	86 999	951 553	0	951 553
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-144 978	-151 175	0	-296 153	0	-296 153
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	1 307	1 307
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	397 863	170 538	86 999	655 400	1 307	656 707
Koszty działania Grupy	-348 012	-187 697	0	-535 709	0	-535 709
Zysk/strata brutto	49 851	-17 159	86 999	119 691	1 307	120 998
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-47 763	-47 763
Zysk/strata netto	49 851	-17 159	86 999	119 691	-46 456	73 235
Amortyzacja						-60 867
Aktywa	44 916 758	30 456 071	0	75 372 829	1 139 404	76 512 233
Zobowiązania	50 326 241	19 353 513	0	69 679 754	10 167	69 689 921

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	485 209	280 165	38 433	803 807	0	803 807
przychody zewnętrzne	607 621	309 933	69 058	986 612	0	986 612
przychody o podobnym charakterze	0	0	33 474	33 474	0	33 474
koszty zewnętrzne	-122 412	-29 768	-64 099	-216 279	0	-216 279
Wynik odsetkowy wewnętrzny	28 460	-65 432	36 972	0	0	0
przychody wewnętrzne	251 703	90 225	378 900	720 828	0	720 828
koszty wewnętrzne	-223 243	-155 657	-341 928	-720 828	0	-720 828
Wynik z tytułu odsetek	513 669	214 733	75 405	803 807	0	803 807
Przychody z tytułu opłat i prowizji	100 655	162 585	3 708	266 948	0	266 948
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-41 223	-54 223	-1 638	-97 084	0	-97 084
Wynik z tytułu opłat i prowizji	59 432	108 362	2 070	169 864	0	169 864
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 481	14 138	7 067	22 686	0	22 686
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	17 295	17 295	0	17 295
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	10 423	10 423	0	10 423
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	6 872	6 872	0	6 872
Pozostałe przychody operacyjne	30 071	3 341	25	33 437	0	33 437
Pozostałe koszty operacyjne	-15 727	-5 217	0	-20 944	0	-20 944
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	14 344	-1 876	25	12 493	0	12 493
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	588 926	335 357	101 862	1 026 145	0	1 026 145
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-99 164	-173 798	0	-272 962	0	-272 962
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1 644	-1 644
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	489 762	161 559	101 862	753 183	-1 644	751 539
Koszty działania Grupy	-390 657	-175 972	0	-566 629	0	-566 629
Zysk/strata brutto	99 105	-14 413	101 862	186 554	-1 644	184 910
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-81 421	-81 421
Zysk/strata netto	99 105	-14 413	101 862	186 554	-83 065	103 489
Amortyzacja						-59 139
Aktywa	42 388 747	31 190 633	0	73 579 380	1 059 503	74 638 883
Zobowiązania	49 030 071	18 961 066	0	67 991 137	106 986	68 098 123

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	937 091	986 612
lokaty terminowe	78	105
Kredyty, w tym:	808 662	864 254
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-63 574	0
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	27 168	32 225
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	43 401	33 665
skupione wierzytelności	3 952	12 906
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	877	514
rachunki bieżące	2 772	2 753
lokaty jednodniowe	207	241
leasing	39 067	30 941
inne	10 907	9 008
Przychody o podobnym charakterze	22 486	33 474
instrumenty pochodne	22 486	33 474
Koszty z tytułu odsetek	-183 553	-216 279
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-109 269	-126 710
depozyty terminowe	-68 715	-86 329
emisja własna	-30 307	-32 117
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-4 685	-3 559
zabezpieczenia pieniężne	-739	-767
leasing	-801	-932
inne	-4 022	-3 006
Pozostałe koszty odsetkowe	-74 284	-89 569
depozyty bieżące	-63 836	-66 053
instrumenty pochodne	-10 448	-23 516
Wynik z tytułu odsetek	776 024	803 807

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 570	266 948
obsługa kart płatniczych, kredytowych	85 160	65 133
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	48 546	68 435
obsługa rachunków bankowych	24 217	26 815
prowizje maklerskie	10 758	7 141
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 703	23 703
kredyty i pożyczki	29 690	26 064
przelewy	11 582	13 259
operacje kasowe	7 581	9 412
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 673	3 187
skupione wierzytelności	1 214	2 612
działalność powiernicza	2 375	2 530
splata zajęcia egzekucyjnego	1 404	1 469
z działalności leasingowej	13 261	10 495

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
pozostałe prowizje	8 406	6 693
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-134 176	-97 084
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-81 459	-50 251
prowizje wypłacane agentom	-16 150	-12 719
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 789	-3 707
koszty nagród dla klienta	-4 748	-3 936
prowizje za udostępnianie bankomatów	-5 994	-5 521
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 324	-7 156
prowizje maklerskie	-945	-670
działalność powiernicza	-25	-369
przelewy i przekazy	-5 416	-4 416
pozostałe prowizje	-9 326	-8 339
Wynik z tytułu prowizji i opłat	137 394	169 864

01.01.2020 - 31.03.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	110 276	186 091	-24 797	271 570
obsługa kart płatniczych, kredytowych	23 192	61 968	0	85 160
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	37 850	36 391	-25 695	48 546
obsługa rachunków bankowych	11 047	13 170	0	24 217
prowizje maklerskie	10 758	0	0	10 758
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	12 865	11 838	0	24 703
kredyty i pożyczki	4 183	25 507	0	29 690
przelewy	3 073	8 509	0	11 582
operacje kasowe	3 945	3 636	0	7 581
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2	2 671	0	2 673
skupione wierzytelności	0	1 214	0	1 214
działalność powiernicza	0	2 375	0	2 375
splata zajęcia egzekucyjnego	0	1 404	0	1 404
prowizje z działalności leasingowej	0	13 261	0	13 261
pozostałe prowizje	3 361	4 147	898	8 406

01.01.2019-31.03.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	100 655	162 584	3 709	266 948
obsługa kart płatniczych, kredytowych	24 345	40 788	0	65 133
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	32 380	33 298	2 757	68 435
obsługa rachunków bankowych	12 170	14 645	0	26 815
prowizje maklerskie	7 141	0	0	7 141
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	12 416	11 287	0	23 703
kredyty i pożyczki	3 552	22 512	0	26 064
przelewy	3 065	10 194	0	13 259
operacje kasowe	4 734	4 678	0	9 412
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	5	3 182	0	3 187
skupione wierzytelności	0	2 612	0	2 612
działalność powiernicza	0	2 530	0	2 530
splata zajęcia egzekucyjnego	0	1 469	0	1 469

01.01.2019–31.03.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
provizje z działalności leasingowej	0	10 495	0	10 495
pozostałe prowizje	847	4 894	952	6 693

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

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:	18 966	17 178
wynik z pozycji wymiany	-151 372	-74 894
transakcje pochodne walutowe	170 338	92 072
Transakcje stopy procentowej	-10 889	-3 781
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	997	242
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	-7 735	9 047
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 339	22 686

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

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 547	10 423
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	23 714	6 872
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29 261	17 295

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	41 615	33 437
przychody ze sprzedaży usług	11 526	9 840
odzyskane koszty windykacji	8 462	7 833
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	499	7 201
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 908	4 676
opłaty licencyjne od Partnerów	794	1 183
inne	15 426	2 704
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-34 194	-20 944
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-22 008	-12 735
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-4 544	-4 495
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-355	-695
koszty z tytułu reklamacji	-931	-864
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-1 832	0
inne	-4 524	-2 155
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 421	12 493

9 Koszty działania Grupy

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Koszty pracownicze	-233 928	-224 154
wynagrodzenia	-190 851	-182 046
narzuty na wynagrodzenia	-40 384	-38 596
aktualizacja programu opcji menadżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	0	-972
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-354	-865
pozostałe	-2 339	-1 675
Koszty ogólnego zarządu	-180 707	-225 345
koszty czynszu i utrzymania budynków	-14 552	-16 661
koszty BFG	-88 599	-121 732
koszty informatyczne	-24 549	-22 610
koszty marketingowe	-11 741	-20 602
koszty usług doradczych	-6 044	-9 794
koszty usług zewnętrznych	-7 922	-6 756
koszty szkoleń	-2 407	-4 223
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 826	-5 901
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 024	-1 894
pozostałe	-17 043	-15 172
Amortyzacja	-60 867	-59 139
rzeczowe aktywa trwałe	-19 966	-22 767
wartości niematerialne	-17 169	-14 734
prawo użytkowania aktywa	-23 732	-21 638
Podatki i opłaty	-6 089	-3 759
Razem koszty działania	-481 591	-512 397

10 Wynik z odpisów na oczekiwane straty

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-264 994	-308 885
klient detaliczny	-153 663	-129 922
klient biznesowy	-111 331	-178 963
Papiery wartościowe	-1 582	3 538
Odpisy na straty oczekiwane koszyk 1 i 2 (ECL)	-13 704	29 925
Koszyk 2	2 023	-2 078
klient detaliczny	14 009	2 967
klient biznesowy	-11 986	-5 045
Koszyk 1	-15 727	32 003
klient detaliczny	-10 858	25 333
klient biznesowy	-4 869	6 670
POCI	-6 287	-17 598
Odzyski	11 690	15 154
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-21 276	4 904
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-296 153	-272 962

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	1 307	-1 569
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	-75
Razem	1 307	-1 644

12 Podatek bankowy

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

13 Podatek dochodowy

Obciążenie podatkiem dochodowym Grupa rozpoznaje na podstawie szacunków średniej ważonej efektywnej rocznej stawki podatku dochodowego oczekiwanej na koniec roku obrotowego. Jednak w roku 2020, z uwagi na pandemię koronawirusa, oczekiwane spowolnienie gospodarcze albo wręcz kryzys gospodarczy w skali światowej, zdaniem Grupy, wykluczona zostaje możliwość dokonania wiarygodnych szacunków efektywnej stopy podatkowej. W związku z powyższym, obciążenie podatkiem dochodowym w niniejszym sprawozdaniu ustalone zostało w oparciu o stopę ustawową podatku i rzeczywistą podstawę opodatkowania oraz wartość różnic przejściowych na dzień 31 marca 2020 r.

13.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Podatek bieżący	5 342	92 315
bieżący rok	5 342	92 315
Podatek odroczoney	42 421	-10 894
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	42 421	-10 894
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	47 763	81 421

13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Zysk brutto	120 998	184 910
Podatek dochodowy 19%	22 990	35 133
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	31 390	45 830
Koszty reprezentacji	62	154
Rezerwy na należności kredytowe niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	2 395	10 561
Oplata ostrożnościowa na rzecz BFG	16 834	23 129
Podatek od niektórych instytucji finansowych	10 282	10 304
Darowizny	61	0
Inne	1 756	1 682
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-384	-553

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-2	-4
Inne	-382	-549
Rozliczenie straty podatkowej	130	119
Inne	-6 363	892
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	47 763	81 421
Efektywna stawka podatkowa	39,47%	44,03%

14 Zysk na akcję

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Zysk netto	73 235	103 489
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	543 725	1 160 412
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 097 716	131 714 403
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,56	0,79
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,56	0,79

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 30.

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

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

Liczba warrantów na 31 marca 2020 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2019 r.	Wykonanie w 2020 roku	Warranty wygasłe w 2020 roku	Liczba warrantów na 31.03.2020 r.
C	543 725	0	0	543 725

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

15.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Rachunek bieżący w banku centralnym	763 305	553 598
Gotówka	683 279	444 371
Rachunki bieżące w innych bankach	496 074	320 712
Lokaty w innych bankach	18 291	60 446
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 960 949	1 379 127

16 Należności od banków

16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2020	31.12.2019
Reverse Repo	0	15 959
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	213 310	135 157
Pozostałe	62 771	61 769
Należności od banków	276 081	212 885

17 Inwestycyjne aktywa finansowe

17.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 197 506	15 798 674
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 123 148	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	631 166	543 925
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 443 192	4 816 054

17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	9 067 365	10 387 477
Emitowane przez Skarb Państwa	8 979 115	8 548 971
obligacje skarbowe	8 979 115	8 548 971
Emitowane przez instytucje monetarne	21 424	1 769 963
euroobligacje	21 424	20 182
bony pieniężne	0	1 749 781
Emitowane przez przedsiębiorstwa	66 826	68 543
obligacje	66 826	68 543
Instrumenty kapitałowe	55 783	51 218
Razem	9 123 148	10 438 695

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	64 968	111 786
Emitowane przez Skarb Państwa	47 302	94 074
obligacje skarbowe	47 302	94 074
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	32	0
obligacje	32	0
Emitowane przez przedsiębiorstwa	17 634	17 712
obligacje	17 634	17 712
Instrumenty kapitałowe	55 688	58 802
Instrumenty pochodne	510 510	373 337
Transakcje stopy procentowej	198 332	213 601
SWAP	198 271	213 550
opcje Cap Floor	61	51
Transakcje walutowe	268 048	84 460
FX swap	88 655	33 281
FX forward	77 833	16 522

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2020	31.12.2019
CIRS	28 880	13 244
opcje FX	72 680	21 413
Pozostałe opcje	33 781	68 289
Pozostałe instrumenty	10 349	6 987
Razem	631 166	543 925

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2020	31.12.2019
Instrumenty dłużne	4 443 192	4 816 054
Emitowane przez Skarb Państwa	4 443 147	4 816 009
obligacje skarbowe	4 443 147	4 816 009
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	45	45
obligacje	45	45
Razem	4 443 192	4 816 054

18 Należności od klientów

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2020			31.12.2019		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	35 063 271	-2 717 019	32 346 252	34 519 004	-2 649 663	31 869 341
Kredyty konsumpcyjne	20 337 901	-2 540 381	17 797 520	20 296 824	-2 477 209	17 819 615
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 747 332	-133 929	11 613 403	11 402 108	-130 782	11 271 326
Kredyty consumer finance	2 978 038	-42 709	2 935 329	2 820 072	-41 672	2 778 400
Segment biznesowy	27 135 108	-2 963 234	24 171 874	26 801 309	-2 799 342	24 001 967
Kredyty operacyjne	12 918 168	-2 008 609	10 909 559	12 885 641	-1 861 749	11 023 892
Kredyty inwestycyjne	7 744 471	-434 911	7 309 560	7 638 934	-449 052	7 189 882
Pozostałe	6 472 469	-519 714	5 952 755	6 276 734	-488 541	5 788 193
Razem	62 198 379	-5 680 253	56 518 126	61 320 313	-5 449 005	55 871 308

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2020			31.12.2019		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	35 063 271	-2 717 019	32 346 252	34 519 004	-2 649 663	31 869 341
Koszyk 1	29 524 088	-316 453	29 207 635	29 084 087	-305 168	28 778 919
Koszyk 2	2 597 104	-455 457	2 141 647	2 576 933	-468 820	2 108 113
Koszyk 3	2 835 657	-1 886 281	949 376	2 742 152	-1 816 378	925 774
POCI	106 422	-58 828	47 594	115 832	-59 297	56 535
Segment biznesowy	27 135 108	-2 963 234	24 171 874	26 801 309	-2 799 342	24 001 967
Koszyk 1	17 095 853	-168 568	16 927 285	17 302 684	-165 966	17 136 718
Koszyk 2	3 657 128	-247 324	3 409 804	3 448 949	-264 519	3 184 430
Koszyk 3	6 158 588	-2 511 033	3 647 555	5 830 089	-2 337 536	3 492 553
POCI	223 539	-36 309	187 230	219 587	-31 321	188 266
Razem	62 198 379	-5 680 253	56 518 126	61 320 313	-5 449 005	55 871 308

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	Wartość brutto			Wartość brutto		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	8 994 245	-4 397 314	4 596 931	8 572 241	-4 153 914	4 418 327
metoda indywidualna, w tym:	3 730 871	-1 272 138	2 458 733	3 543 689	-1 223 708	2 319 981
ze stwierdzoną utratą wartości	3 130 874	-1 266 407	1 864 467	2 921 713	-1 216 197	1 705 516
bez stwierdzonej utraty wartości	599 997	-5 731	594 266	621 976	-7 511	614 465
metoda kolektywna	5 263 374	-3 125 176	2 138 198	5 028 552	-2 930 206	2 098 346
ze stwierdzoną utratą wartości	5 095 146	-3 117 295	1 977 851	4 868 892	-2 922 563	1 946 329
bez stwierdzonej utraty wartości	168 228	-7 881	160 347	159 660	-7 643	152 017
Koszyk 2	6 254 232	-702 781	5 551 451	6 025 882	-733 339	5 292 543
Koszyk 1	46 619 941	-485 021	46 134 920	46 386 771	-471 134	45 915 637
POCI	329 961	-95 137	234 824	335 419	-90 618	244 801
Razem	62 198 379	-5 680 253	56 518 126	61 320 313	-5 449 005	55 871 308

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	31.03.2020			31.12.2019		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	8 994 245	-4 397 314	4 596 931	8 572 241	-4 153 914	4 418 327
nieprzeterminowane	1 787 167	-440 768	1 346 399	1 933 200	-438 855	1 494 345
przeterminowane	7 207 078	-3 956 546	3 250 532	6 639 041	-3 715 059	2 923 982
Koszyk 1 i koszyk 2	52 874 173	-1 187 802	51 686 371	52 412 653	-1 204 473	51 208 180
nieprzeterminowane	47 257 757	-736 859	46 520 898	48 410 468	-796 843	47 613 625
przeterminowane	5 616 416	-450 943	5 165 473	4 002 185	-407 630	3 594 555
POCI	329 961	-95 137	234 824	335 419	-90 618	244 801
Razem	62 198 379	-5 680 253	56 518 126	61 320 313	-5 449 005	55 871 308

W I kwartale 2020 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 138 593 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wyniósł 112 465 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w I kwartale 2020 roku wyniósł 1 238 tys. zł (zysk).

W I kwartale 2020 roku Bank dokonał spisania aktywów w wysokości 136 588 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Spisane aktywa mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2020	46 386 771	6 025 882	8 572 241	335 419	61 320 313
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 036 161	0	0	0	4 036 161
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 632 789	-319 354	-67 456	-1 907	-3 021 507
Aktywa spisane z bilansu	0	-4	-133 033	-3 551	-136 588
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 048 976	-1 028 748	-20 228	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 017 087	2 223 840	-206 753	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-202 091	-647 384	849 475	0	0
Stan na koniec okresu 31.03.2020	46 619 941	6 254 232	8 994 246	329 961	62 198 379
Oczekiwane straty kredytowe					

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Stan na początek okresu 01.01.2020	471 134	733 339	4 153 914	90 618	5 449 005
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	77 649	0	0	0	77 649
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-150 996	134 341	298 772	8 070	290 187
Aktywa spisane z bilansu	0	-4	-133 033	-3 551	-136 588
Reklasyfikacja do koszyka 1	131 246	-124 931	-6 315	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-37 891	91 745	-53 854	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 121	-131 709	137 830	0	0
Stan na koniec okresu 31.03.2020	485 021	702 781	4 397 314	95 137	5 680 253
Wartość bilansowa netto 31.03.2020	46 134 920	5 551 451	4 596 932	234 824	56 518 126

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2019	45 243 037	6 356 390	6 919 170	398 812	58 917 409
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	5 401 125	20 611	22 462	0	5 444 198
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 249 385	-531 875	-268 115	-9 097	-4 058 472
Aktywa spisane z bilansu	0	-7	-24 304	-29	-24 340
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 082 808	-1 070 801	-12 007	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 276 447	2 379 594	-103 147	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-236 330	-463 371	699 701	0	0
Stan na koniec okresu 31.03.2019	45 964 808	6 690 541	7 233 760	389 686	60 278 795
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2019	467 542	771 136	3 371 569	61 239	4 671 486
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	78 171	767	1 586	0	80 524
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-196 512	152 289	182 754	18 829	157 360
Aktywa spisane z bilansu	0	-7	-24 304	-29	-24 340
Reklasyfikacja do koszyka 1	136 666	-130 982	-5 684	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-46 421	64 566	-18 145	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 671	-81 855	87 526	0	0
Stan na koniec okresu 31.03.2019	433 775	775 914	3 595 302	80 039	4 885 030
Wartość bilansowa netto 31.03.2019	45 531 033	5 914 627	3 638 458	309 647	55 393 765

19 Pozostałe aktywa

19.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Dłużnicy różni	430 849	466 583
Pozostałe rozrachunki	262 793	305 371
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	24 476	26 490
Kaucje gwarancyjne	15 547	15 756
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	128 033	118 966
Koszty rozliczane w czasie	57 792	35 098
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	22 751	15 715
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	35 041	19 383
Pozostałe należności	2 217	185
Rozliczenia z tytułu VAT	44 546	51 570
Pozostałe aktywa (brutto)	535 404	553 436
Odpis	-71 438	-68 543
Pozostałe aktywa (netto)	463 966	484 893
w tym aktywa finansowe (brutto)	430 849	466 583

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	0	499
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	338 412	334 990
Razem	338 412	335 489

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

	31.03.2020	31.12.2019
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	384 626	386 927
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	213 310	135 157
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	354	608
Razem	598 290	522 692

21 Zobowiązania wobec banków

21.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2020	31.12.2019
Depozyty bieżące	3 484	4 333
Depozyty terminowe	18 568	0
Emisja własna obligacji	385 011	384 998
Kredyt otrzymany	155 678	162 295
Pozostałe zobowiązania	377 224	270 418
Repo	0	499
Zobowiązania wobec banków razem	939 965	822 543

22 Zobowiązania wobec klientów

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2020	31.12.2019
Segment detaliczny	47 261 859	46 603 066
Depozyty bieżące	32 402 580	30 700 187
Depozyty terminowe	12 419 062	13 333 981
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 191 868	2 318 064
Emisja własna obligacji	80 880	81 492
Pozostałe zobowiązania	167 469	169 342
Segment biznesowy	17 334 157	18 396 193
Depozyty bieżące	11 080 166	11 153 883
Depozyty terminowe	5 815 928	6 854 745
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	10 312	17 773
Emisja własna obligacji	147 553	148 669
Pozostałe zobowiązania	280 198	221 123
Zobowiązania wobec klientów razem	64 596 016	64 999 259

W I kwartale 2020 r. Bank wyemitował 49 165 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 15 839 tys. zł.

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

23 Rezerwy

23.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2020 r.	49 822	9 498	67 549	4 446	227 554	358 869
Utworzenie rezerw	1 510	33	43 788	0	0	45 331
Rozwiązanie rezerw	-1	0	-22 512	0	0	-22 513
Wykorzystanie rezerw	-10 866	-157	0	-765	-113 368	-125 156
Inne zmiany	-2	0	576	0	0	574
Stan 31 marca 2020 r.	40 463	9 374	89 401	3 681	114 186	257 105

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2019 r.	35 064	7 242	74 365	9 528	126 199
Utworzenie rezerw	4 740	0	39 126	0	43 866
Rozwiązanie rezerw	-361	0	-44 031	0	-44 392
Wykorzystanie rezerw	-223	-149	0	-2 602	-2 974
Inne zmiany	0	0	4	0	4
Stan 31 marca 2019 r.	39 220	7 093	69 464	6 926	122 703

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2020 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2019	wykorzystanie	rozwiązanie	31.03.2020
Odprawy dla pracowników	739	0	0	739
Reorganizacja sieci placówek	3 707	-765	0	2 942
	4 446	-765	0	3 681

24 Pozostałe zobowiązania

24.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Rozrachunki międzybankowe	383 227	344 832
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	113 527	40 431
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	16 189	46 565
Pozostałe rozrachunki, w tym:	153 241	141 311
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	<i>13 845</i>	<i>12 446</i>
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	96 049	94 871
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	11 752	19 256
Rozliczenia międzyokresowe bierne	252 881	219 786
Przychody pobrane z góry	62 110	60 950
Rezerwa na odstąpienia	22 468	24 168
Rezerwa na premie	46 456	32 138
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	19 318	19 164
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	1 167	813
Rezerwa na programy retencyjne	921	1 448
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	180	180
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 440	2 249
Zobowiązania z tytułu leasingu	336 607	339 770
Pozostałe zobowiązania	55 339	41 744
Pozostałe zobowiązania	1 572 872	1 429 676
w tym zobowiązania finansowe	648 706	627 579

25 Zobowiązania finansowe

25.1 Dane finansowe

	31.03.2020	31.12.2019
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	32 772	108 498
Transakcje stopy procentowej	192 335	191 989
SWAP	192 281	191 939
Opcje Cap Floor	54	50
Transakcje walutowe	154 913	63 389
FX swap	64 622	24 297
FX forward	11 629	8 790
CIRS	14 751	10 289

	31.03.2020	31.12.2019
Opcje FX	63 911	20 013
Pozostałe opcje	33 781	68 289
Pozostałe instrumenty	17 961	4 691
Zobowiązania finansowe	431 762	436 856

26 Zobowiązania podporządkowane

26.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych						
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	321 932	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021	WIBOR6M +3,50	192 975	195 551
Obligacje serii I	150 000	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	152 514	150 591
Obligacje serii I1	33 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	33 909	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021	WIBOR6M +5,80	69 269	67 975
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	45 949	43 635
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	152 840	150 955
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	71 260	70 424
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	408 070	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	204 034	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	151 737	150 058
Zobowiązania podporządkowane					1 804 489	1 793 985

27 Pozycje pozabilansowe

27.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 085 527	8 626 829
Dotyczące finansowania	7 252 429	7 784 830
Gwarancyjne	833 098	841 999
Gwarancje dobrego wykonania	218 347	211 369
Gwarancje finansowe	614 751	630 630

28 Hierachia wartości godziwej

28.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych

w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2020 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 31,9 tys. zł.

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

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przestankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny, bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

28.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe				
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 066	469 025	107 075	631 166
SWAP	0	198 271	0	198 271
Opcje Cap Floor	0	61	0	61
FX swap	0	88 655	0	88 655
FX forward	0	77 833	0	77 833
CIRS	0	28 880	0	28 880
Opcje FX	0	72 680	0	72 680
Pozostałe opcje	0	0	33 781	33 781
Pozostałe instrumenty	7 704	2 645	0	10 349
Pochodne instrumenty finansowe	7 704	469 025	33 781	510 510

31.03.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Instrumenty kapitałowe	28	0	55 660	55 688
Obligacje skarbowe	47 302	0	0	47 302
Obligacje pozostałe	32	0	17 634	17 666
Papiery wartościowe	47 362	0	73 294	120 656
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 000 539	0	122 609	9 123 148
Instrumenty kapitałowe	0	0	55 783	55 783
Obligacje skarbowe	8 979 115	0	0	8 979 115
Obligacje pozostałe	21 424	0	66 826	88 250
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	292 922	0	292 922
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	292 922	0	292 922

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

31.03.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	43 327	354 654	33 781	431 762
Obligacje	32 772	0	0	32 772
SWAP	0	192 281	0	192 281
Opcje Cap Floor	0	54	0	54
FX swap	0	64 622	0	64 622
FX forward	0	11 629	0	11 629
CIRS	0	14 751	0	14 751
Opcje FX	0	63 911	0	63 911

31.03.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe opcje	0	0	33 781	33 781
Pozostałe instrumenty	10 555	7 406	0	17 961
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	77 545	0	77 545
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	77 545	0	77 545

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Bilans otwarcia	264 337	175 676	68 289	36 028
Nabycia	6 010	2 516	728	2 498
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-34	6 841	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	-37 208	36 612	-28 724	36 089
Różnice kursowe	4 815	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 236	-6 972	-6 512	-6 484
Razem	229 684	214 673	33 781	68 131

Na koniec I kwartału 2020 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (FVOCI) wynosił ok. 6,04 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,2 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień.

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

31.03.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 960 949	1 446 584	514 365	0	1 960 949
Należności od banków	276 081	0	276 081	0	276 081
Należności od klientów	56 518 126	0	0	54 794 772	54 794 772
Segment detaliczny	32 346 252	0	0	30 848 458	30 848 458

31.03.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyty konsumpcyjne	17 797 520	0	0	17 038 537	17 038 537
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 613 403	0	0	10 900 715	10 900 715
Kredyty consumer finance	2 935 329	0	0	2 909 206	2 909 206
Segment biznesowy	24 171 874	0	0	23 946 314	23 946 314
Kredyty operacyjne	10 909 559	0	0	10 801 598	10 801 598
Kredyty inwestycyjne	7 309 560	0	0	7 192 076	7 192 076
Pozostałe	5 952 755	0	0	5 952 639	5 952 639
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	338 412	341 934	0	0	341 934
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 443 192	4 489 429	0	0	4 489 429
Pozostałe aktywa finansowe	430 849	0	0	430 849	430 849
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	939 965	0	939 965	0	939 965
Depozyty bieżące	3 484	0	3 484	0	3 484
Depozyty terminowe	18 568	0	18 568	0	18 568
Emisja własna obligacji	385 011	0	385 011	0	385 011
Kredyt otrzymany	155 678	0	155 678	0	155 678
Pozostałe zobowiązania	377 224	0	377 224	0	377 224
Zobowiązania wobec klientów	64 596 016	0	0	64 681 947	64 681 947
Depozyty bieżące	43 482 746	0	0	43 482 746	43 482 746
Depozyty terminowe	18 234 990	0	0	18 234 990	18 234 990
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 202 180	0	0	2 288 111	2 288 111
Emisja własna obligacji	228 433	0	0	228 433	228 433
Pozostałe zobowiązania	447 667	0	0	447 667	447 667
Pozostałe zobowiązania finansowe	648 706	0	0	648 706	648 706
Zobowiązania podporządkowane	1 804 489	0	0	1 804 489	1 804 489

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 379 127	997 969	381 158	0	1 379 127
Należności od banków	212 885	0	212 885	0	212 885
Należności od klientów	55 871 308	0	0	54 022 599	54 022 599
Segment detaliczny	31 869 341	0	0	30 530 648	30 530 648
Kredyty konsumpcyjne	17 819 615	0	0	17 210 745	17 210 745
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 271 326	0	0	10 568 044	10 568 044
Kredyty consumer finance	2 778 400	0	0	2 751 859	2 751 859
Segment biznesowy	24 001 967	0	0	23 491 951	23 491 951
Kredyty operacyjne	11 023 892	0	0	10 986 884	10 986 884
Kredyty inwestycyjne	7 189 882	0	0	7 037 957	7 037 957
Pozostałe	5 788 193	0	0	5 467 109	5 467 109
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	335 489	338 980	0	0	338 980
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 816 054	4 863 579	0	0	4 863 579
Pozostałe aktywa finansowe	466 583	0	0	466 583	466 583
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	822 543	0	822 543	0	822 543
Depozyty bieżące	4 333	0	4 333	0	4 333
Emisja własna obligacji	384 998	0	384 998	0	384 998

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyt otrzymany	162 295	0	162 295	0	162 295
Pozostałe zobowiązania	270 418	0	270 418	0	270 418
Repo	499	0	499	0	499
Zobowiązania wobec klientów	64 999 259	0	0	65 100 237	65 100 237
Depozyty bieżące	41 854 070	0	0	41 854 070	41 854 070
Depozyty terminowe	20 188 726	0	0	20 188 726	20 188 726
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 335 837	0	0	2 436 815	2 436 815
Emisja własna obligacji	230 161	0	0	230 161	230 161
Pozostałe zobowiązania	390 465	0	0	390 465	390 465
Pozostałe zobowiązania finansowe	627 579	0	0	627 579	627 579
Zobowiązania podporządkowane	1 793 985	0	0	1 793 985	1 793 985

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

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

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

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 Bank 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.

29 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa		
Pozostałe aktywa	2 238	3 078
Aktywa razem	2 238	3 078
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	52	52
Rezerwy	79	79
Zobowiązania razem	131	131

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	23 057	23 072
Pozostałe aktywa	394	84
Aktywa razem	23 451	23 156
Zobowiązania		
Zobowiązania finansowe	0	707
Zobowiązania wobec klientów	368 501	362 084
Rezerwy	53	53
Pozostałe zobowiązania	25 847	22 510
Zobowiązania razem	394 401	385 354

Jednostka dominująca	31.03.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0
gwarancyjne	0	0

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0
gwarancyjne	0	0

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa		
Należności od klientów	3	3
Aktywa razem	3	3
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	2 724	9 981
Zobowiązania razem	2 724	9 981

Jednostka dominująca	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	6
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-700	-131
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	314
Koszty działania Grupy	-799	-3 202
Razem	-1 492	-3 013

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	8 745	9 173
Koszty z tytułu odsetek	-2 596	-2 225
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9 816	7 062
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	-4	-95
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	180
Koszty działania Grupy	13	0
Razem	15 973	14 094

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Koszty z tytułu odsetek	-13	0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	0
Razem	-8	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2020	31.12.2019
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 916 670	13 900 920
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 067 364	8 638 195
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	64 935	111 726
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 784 371	5 150 999
Należności od banków	11	427
Należności od klientów	94 415	100 871
Aktywa razem	14 011 096	14 002 218
Zobowiązania finansowe	32 772	108 496
Zobowiązania wobec banków	86 644	89 220
Zobowiązania wobec klientów	471 326	737 275
Zobowiązania razem	590 742	934 991

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2020 – 31.03.2020	01.01.2019 – 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	29 566	64 873
Koszty z tytułu odsetek	-3 863	-5 951
Koszty zapłaconych podatków	-59 460	-146 547
Razem	-33 757	-87 625

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

30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy Banku

30.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

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

30.2 Dane finansowe

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

	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	3	0	3
Aktywa razem	3	0	3
Zobowiązania wobec klientów	2 888	12	2 876
Zobowiązania razem	2 888	12	2 876

	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	38	0	38
dotyczące finansowania	38	0	38

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2020 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł 3 859 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 r. 9 363 tys. zł).

30.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

31 Sprawy sporne

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

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wpływu środków jest znikome.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wpływu środków jest znikome. Powództwo zostało nieprawomocnie oddalone w całości.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków.

Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Jednakże, sąd postanowieniem z dnia 27 września 2019 roku, do którego wniesiony został pozew zbiorowy postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Postanowienie te jest prawomocne. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 31 marca 2020 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2020 r. wyniosła 345 217 tys. zł a na dzień 31.12.2019 r. 332 526 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2020 r. wyniosła 40 463 tys. zł a na koniec 2019 r. 49 822 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

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

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

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

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

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

32 Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2020 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

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

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2020	31.12.2019
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 768 695	7 998 975
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 476 598	6 656 743
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 388 926
Pozostałe kapitały	179 505	179 505
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	273 533	169 889
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-453 252	-435 075
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-115 994	-6 105
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-542 025	-544 348
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	43 646	42 538
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-10 684	-11 727
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	407 403	567 600
Kapitał Tier II	1 292 097	1 342 232
Zobowiązania podporządkowane	1 292 097	1 342 232
Wymogi kapitałowe	4 003 588	3 950 360
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 669 605	3 618 145
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	4 101	5 253
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	27 739	20 602
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	302 143	306 360
Tier 1	12,94%	13,48%
Współczynnik wypłacalności	15,52%	16,20%

Alior Bank SA, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 31 marca 2020 roku na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 768 696	6 835 003
Całkowity wymóg kapitałowy	4 003 588	3 939 986
Łączny współczynnik kapitałowy	15,52%	13,88%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,15%	7,03%

33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

34 Podział zysku za rok 2019 i informacja o braku wypłaty dywidendy

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2019 rok. Zarząd Banku zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu Banku zaniechanie wypłaty dywidendy za 2019 r. co zgodne jest ze strategią Banku oraz indywidualnymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi zwiększenia funduszy własnych Banku poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie wypłacały dywidendy za rok 2019.

35 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Banku i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

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

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

Ryzyko płynności

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

31.03.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 600	1 543	2 674	3 071	6 440	11 879	21 196	44 902	94 305
Gotówka i nostro	2 061	0	0	0	0	0	0	0	2 061
Należności od banków	14	0	0	0	0	213	0	0	227
Należności od klientów	525	1 106	2 601	3 031	5 921	9 162	16 333	34 473	73 152
Papiery wartościowe	0	437	73	40	519	2 504	4 863	6 751	15 187
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 678	3 678
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-48 083	-4 547	-4 273	-4 169	-4 355	-2 272	-1 366	-7 900	-76 965
Zobowiązania wobec banków	-383	-51	-9	-6	-76	-132	-192	-90	-939
Zobowiązania wobec klientów	-46 087	-4 429	-4 013	-3 425	-3 327	-767	-359	-4	-62 411
Emisje własne	0	-61	-222	-694	-864	-1 268	-702	-798	-4 609
Kapitały własne	0	-6	-12	-18	-36	0	0	-6 750	-6 822
Pozostałe zobowiązania	-1 613	0	-17	-26	-52	-105	-113	-258	-2 184
Luka bilansowa	-45 483	-3 004	-1 599	-1 098	2 085	9 607	19 830	37 002	17 340
Skumulowana luka bilansowa	-45 483	-48 487	-50 086	-51 184	-49 099	-39 492	-19 662	17 340	
Instrumenty pochodne – wpływy	2 630	6 522	3 059	527	737	742	312	43	14 572
Instrumenty pochodne – wypływy	-2 622	-6 461	-3 062	-532	-717	-718	-302	-45	-14 459
Instrumenty pochodne – netto	8	61	-3	-5	20	24	10	-2	113
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 085	0	0	0	0	0	0	0	-8 085
Luka pozabilansowa	-8 077	61	-3	-5	20	24	10	-2	-7 972
Luka ogółem	-53 560	-2 943	-1 602	-1103	2105	9 631	19 840	37 000	9 368
Luka skumulowana ogółem	-53 560	-56 503	-58 105	-59 208	-57 103	-47 472	-27 632	9 368	

31.12.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	1 730	3 270	2 505	3 846	6 343	11 947	22 759	42 698	95 098
Gotówka i nostro	1 357	0	0	0	0	0	0	0	1 357
Należności od banków	0	73	0	0	0	135	0	0	208
Należności od klientów	373	1 424	2 502	3 336	5 871	9 298	16 898	33 381	73 083
Papiery wartościowe	0	1 773	3	510	472	2 514	5 861	5 816	16 949
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 501	3 501
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-46 201	-5 111	-4 742	-3 939	-5 436	-2 720	-1 457	-7 717	-77 323
Zobowiązania wobec banków	- 278	- 117	- 31	- 41	- 65	- 116	- 172	- 79	- 899
Zobowiązania wobec klientów	-44 122	-4 921	-4 556	-3 569	-4 011	-1 106	- 342	- 26	-62 653
Emisje własne	0	- 67	- 126	- 285	-1 272	-1 394	- 826	- 793	-4 763
Kapitały własne	0	- 6	- 12	- 18	- 36	0	0	-6 687	-6 759
Pozostałe zobowiązania	-1 801	0	- 17	- 26	- 52	- 104	- 117	- 132	-2 249
Luka bilansowa	-44 471	-1 841	-2 237	- 93	907	9 227	21 302	34 981	17 775
Skumulowana luka bilansowa	-44 471	-46 312	-48 549	-48 642	-47 735	-38 508	-17 206	17 775	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 978	2 077	748	344	761	285	43	12 236

31.12.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 956	-2 084	- 744	- 344	- 774	- 289	- 42	-12 233
Instrumenty pochodne – netto	0	22	- 7	4	0	- 13	- 4	1	3
Linie gwarancyjne i finansowe	-8 627	0	0	0	0	0	0	0	-8 627
Luka pozabilansowa	-8 627	22	- 7	4	0	- 13	- 4	1	-8 624
Luka ogółem	-53 098	-1 819	-2 244	- 89	907	9 214	21 298	34 982	9 151
Luka skumulowana ogółem	-53 098	-54 917	-57 161	-57 250	-56 343	-47 129	-25 831	9 151	

36 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

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

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

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

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

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

Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku SA

Zarząd Alior Bank SA, działając na podstawie art. 399 § 1 w zw. z art. 402¹ § 1 Kodeksu spółek handlowych, zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku na dzień 21 maja 2020 r. na godz. 10.00.

Zatwierdzenie prospektu podstawowego programu ofertowego obligacji do kwoty 1 500 000 000 PLN

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

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

prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA lub rynku regulowanym dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez BondSpot SA.

37 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

38 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnych kwartałów

Bank identyfikuje następujące czynniki, mogące mieć wpływ na wyniki finansowe Banku w perspektywie kolejnych kwartałów:

- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych

W związku z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 14 marca 2020 r. oraz z dnia 8 kwietnia 2020 r. o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,0 pkt. proc. tj. do poziomu 0,50 proc. oraz w związku z decyzją Narodowego Banku Polskiego o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%, wynik netto Grupy Kapitałowej Banku obniży się o około 75-85 mln zł kwartalnie, a wskaźnik NIM o 0,51-0,58 pkt. proc. p.a.

- rezerwa obowiązkowa

Od 30 kwietnia 2020 roku obowiązuje obniżona do 0,5 proc. stopa rezerwy obowiązkowej. O obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5 proc. do 0,5 proc. zdecydowała Rada Polityki Pieniężnej. Podjęto też decyzję o podwyższeniu oprocentowania środków utrzymywanych w formie rezerwy obowiązkowej z 0,5 proc. do poziomu stopy referencyjnej NBP. Działanie to zneutralizowało negatywny efekt obniżenia stóp procentowych w zakresie oprocentowania rezerwy obowiązkowej oraz stworzyło możliwość efektywnego zagospodarowania płynności z tytułu pomniejszonej rezerwy obowiązkowej w kwocie 1,8 mld złotych.

- zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika

W dniu 18 marca 2020 roku, Minister Finansów podpisał rozporządzenie w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Zniesienie bufora zostało wcześniej zarekomendowane przez Komitet Stabilności Finansowej. Zniesienie bufora ryzyka systemowego uwolni kapitał zgromadzony przez banki z tego tytułu. Pozwala to z jednej strony zmniejszyć ryzyko ograniczenia dopływu kredytu do gospodarki (zjawisko credit-crunch) poprzez wykorzystanie środków przez banki na akcję kredytową, a z drugiej strony pozwoli zaabsorbować większe straty mitygując tym samym ryzyko upadłości. W efekcie działanie to korzystnie wpłynie na cały system finansowy. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 5,02 pkt proc. (ok. 2,5 mld zł) i 4,44 pkt proc (ok. 2,2 mld zł). Według stanu na 31 marca 2020 roku wartość bufora ryzyka systemowego wynosi ok. 1,5 mld złotych (dane skonsolidowane).

- pandemia SARS-CoV-2 i COVID-19

Ze względu na już obserwowane i dalej prognozowane zmniejszenie aktywności gospodarczej w Polsce, Bank spodziewa się ograniczenia aktywności klientów, pogorszenia ich sytuacji finansowej i, co za tym idzie, niższej sprzedaży produktów finansowych. Bank w dalszym ciągu planuje podjąć działania mające na celu ograniczenie wpływu wspomnianych czynników na wyniki finansowe kontynuując realizację strategii „Więcej niż bank”. Bank zachowuje pełną ciągłość operacyjną, a wszystkie kluczowe procesy i funkcje odbywają się bez zakłóceń. Wprowadzone zostały rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. Na chwilę obecną znacząca część pracowników Banku wykonuje swoje obowiązki zdalnie lub w warunkach rozproszenia w ramach powierzchni biurowych Banku, co pozwala im na zachowanie bezpiecznych warunków pracy. Poza powyższym Bank podejmuje aktywne działania zachęcające swoich klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej.

W opinii Banku, biorąc pod uwagę szereg okoliczności zewnętrznych, w tym dynamikę zdarzeń związanych m.in. z rozprzestrzenieniem się koronawirusa i jego przełożenia na gospodarkę, wystąpieniem zmian legislacyjnych, wprowadzaniem zmian w otoczeniu regulacyjnym oraz pomocowych rozwiązań dla klientów, możliwość precyzyjnego oszacowania wpływu powyższych czynników na działalność i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku jest mocno utrudniona.

- programy pomocowe mające ograniczać skutki spowolnienia w polskiej gospodarce i przyczynić się do powrotu polskich firm na ścieżkę rozwoju:

Bank Gospodarstwa Krajowego

Dzięki umowie podpisanej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, Alior Bank uruchomił Portfelową Linie Gwarancyjną z Funduszu Gwarancji Płynnościowej. Nowa gwarancja ułatwi przedsiębiorcom utrzymanie płynności finansowej. Gwarancja dla średnich i dużych firm jest udzielana na zabezpieczenie kredytów obrotowych, zapewniających płynność finansową przedsiębiorstw. Przeznaczona jest głównie dla tych przedsiębiorców, których sytuacja biznesowa pogorszyła się w związku z wybuchem pandemii. Gwarancja umożliwia zabezpieczenie zarówno nowych kredytów, jak i odnawianych kredytów w rachunku bieżącym i liniach kredytowych. Obejmuje aż 80% finansowania i zabezpiecza duże kredyty – minimalna wartość gwarancji została określona na 3,5 mln zł, a maksymalna wartość na 200 mln zł. Okres gwarancji wyniesie do 27 miesięcy. Dzięki umowie z BGK Alior Bank otrzymał limit na kwotę 5,5 mld zł, co pozwoli zabezpieczyć naszym klientom biznesowym kapitał o wartości 6,8 mld zł.

Polski Fundusz Rozwoju

28 kwietnia 2020 roku Alior Bank podpisał z Polskim Funduszem Rozwoju umowę o współpracy w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR dla firm i pracowników”. Program będzie nową ważną częścią pakietu pomocy dla firm, zwanego Tarczą Antykryzysową.

Zasadniczym celem programu jest zapewnienie stabilności przedsiębiorstw i gospodarki oraz utrzymanie bezpieczeństwa i dobrobytu obywateli. Tarcza Finansowa kierowana jest do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które wytwarzają istotną część polskiego PKB. Program ma na celu zmniejszenie ryzyka masowej upadłości przedsiębiorstw oraz zwolnień pracowników na skutek znaczących zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki w związku z epidemią COVID-19. Łączna pula wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR dla mikrofirm oraz małych i średnich firm wynosi 75 mld złotych, w tym szacowana kwota

środków bezzwrotnych to 48 mld zł. Rolą banku będzie udostępnienie w swoich systemach bankowości internetowej elektronicznego wniosku o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR klientom biznesowym zatrudniającym od 1 do 249 pracowników.

- wakacje kredytowe

Wprowadzenie w Polsce stanu epidemii związanej z rozpowszechnianiem się wirusa SARS-Cov-2 wiąże się m.in. z pogorszeniem sytuacji finansowej licznej grupy konsumentów, w tym będących Klientami Banku, co może powodować trudności w spłacie zobowiązań kredytowych z ich strony. Rozumiejąc tę szczególną sytuację oraz odpowiadając na apel Strony Rządowej, jak również działając w zgodzie z deklaracją złożoną w imieniu znacznej części sektora bankowego przez Związek Banków Polskich w opublikowanym w dniu 16 marca 2020 r. „Komunikacie ZBP w sprawie działań pomocowych podejmowanych przez banki w związku z pandemią koronawirusa COVID 19”, Bank, podobnie jak inni przedstawiciele sektora bankowego, wyszedł naprzeciw potrzebom swoich Klientów, w tym będących konsumentami, i podjął decyzję o umożliwieniu im skorzystania z odroczenia spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych w ramach przyspieszonej, uproszczonej procedury. Wobec braku stosownej regulacji prawnej, która określałaby szczegółowe zasady przyznawania przez banki takich odroczeń, Bank, uwzględniając obecne możliwości związane z pandemią, oparł wprowadzone w tym zakresie rozwiązania na obowiązujących przepisach prawa, w szczególności ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145), ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2019 r. poz. 1083) i ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz.U. z 2017 r. poz. 819). Założeniem Banku jest objęcie przedmiotowym rozwiązaniem jak najszerszego grona Klientów, w tym konsumentów.

Bank zgodnie z praktyką ogólnorynkową oferuje swoim klientom możliwość skorzystania z tzw. wakacji kredytowych w postaci odroczenia w spłacie rat kredytów konsumenckich, hipotecznych oraz kredytów dla przedsiębiorstw w dwóch wariantach (wybór Klienta):

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

wariant B: odroczenie spłaty rat kapitałowych na okres 6 miesięcy (6 następujących po sobie rat zobowiązania kredytowego). Oznacza to, że Bank w okresie odroczenia wymaga spłaty raty odsetkowej od bieżącego kapitału obliczonej wg stopy oprocentowania określonej w umowie stanowiącej podstawę zobowiązania kredytowego, ale nie wymaga spłat rat kapitałowych. W okresie odroczenia (6 kolejnych rat) Klient zobowiązany jest do spłaty raty odsetkowej obliczonej wg stopy oprocentowania określonej w umowie stanowiącej podstawę zobowiązania kredytowego. Pierwotny okres, na który udzielono zobowiązania kredytowego wydłużony zostanie o 6 miesięcy (6 rat kapitałowo-odsetkowych).

Proces wakacji kredytowych ruszył w Banku pod koniec marca 2020 r. Według stanu na 31 marca 2020 roku, Bank zaakceptował 7 539 sztuk wniosków co odpowiadało wolumenowi kredytowemu o wartości 1,3 mld złotych.



Wakacje kredytowe wiążą się ze zmianą okresu zapadalności dla aktywów finansowych – wydłużenie okresu kredytowania. Zdarzenie to powoduje rozpoznanie modyfikacji przepływów z aktywa w rozumieniu MSSF 9 par.5.4.3. W ocenie Banku, zdarzenie wpływające na zmianę przepływów w postaci trzymiesięcznej lub sześciomiesięcznej karencji - odroczenia spłat kapitałowych, wskazuje, że modyfikacja będzie uznana za nieistotną.


W przypadku modyfikacji nieistotnych, Bank jest zobowiązany do dokonania oceny ryzyka kredytowego zmodyfikowanego aktywa (MSSF 9, par.5.5.12). Z uwagi na powyższe Bank dostosowuje aktualne praktyki dotyczące klasyfikacje ekspozycji, dla których oferowane są udogodnienia dotyczące finansowania do dedykowanych wytycznych regulacyjnych / nadzorczych oraz praktyki sektorowej.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku liczy 51 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
05.05.2020	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu	
05.05.2020	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
05.05.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA za
I kwartał 2020r.**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	57
1 Podstawa sporządzenia.....	58
2 Zasady rachunkowości	58
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych.....	58
4 Pozycje pozabilansowe	59
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	59
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	60

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2020 – 31.03.2020	01.01.2019 – 31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	937 663	987 986
Przychody o podobnym charakterze	22 486	36 468
Koszty z tytułu odsetek	-182 182	-215 516
Wynik z tytułu odsetek	777 967	808 938
Przychody z tytułu prowizji i opłat	243 874	242 321
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-132 059	-93 715
Wynik z tytułu prowizji i opłat	111 815	148 606
Przychody z tytułu dywidend	114	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	155	22 586
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	29 261	17 295
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 547	10 423
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	23 714	6 872
Pozostałe przychody operacyjne	35 945	28 420
Pozostałe koszty operacyjne	-33 686	-20 422
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 259	7 998
Koszty działania	-455 219	-487 854
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-290 391	-263 753
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 307	-1 644
Podatek bankowy	-54 118	-54 232
Zysk brutto	123 150	197 940
Podatek dochodowy	-50 134	-84 127
Zysk netto	73 016	113 813
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,56	0,87
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,56	0,86

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2020 – 31.03.2020	01.01.2019 – 31.03.2019
Zysk netto	73 016	113 813
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-9 684	-48 499
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 232	240
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-107 550	-59 145
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-132 777	-73 019
Podatek odroczony	25 227	13 874
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	99 098	10 406
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	122 343	12 847
Podatek odroczony	-23 245	-2 441
Razem dochody całkowite netto	63 332	65 314

Noty przedstawione na stronach 58-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2020	31.12.2019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 933 275	1 352 604
Należności od banków	276 081	212 885
Inwestycyjne aktywa finansowe:	14 192 829	15 798 474
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 118 659	10 438 695
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	630 978	543 725
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 443 192	4 816 054
Pochodne instrumenty zabezpieczające	292 922	134 832
Należności od klientów	56 257 833	55 580 512
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	338 412	335 489
Rzeczowe aktywa trwałe	727 405	748 671
Wartości niematerialne	529 290	531 796
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	221 623	216 586
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	110	103
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	962 679	1 006 785
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	962 679	1 006 785
Pozostałe aktywa	390 106	415 776
AKTYWA RAZEM	76 122 565	76 334 513

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec banków	490 204	365 993
Zobowiązania wobec klientów	64 628 309	65 012 760
Zobowiązania finansowe	431 762	436 856
Pochodne instrumenty zabezpieczające	77 545	40 676
Rezerwy	257 322	358 900
Pozostałe zobowiązania	1 505 414	1 375 865
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	4 489	89 779
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	4 489	89 779
Zobowiązania podporządkowane	1 804 489	1 793 985
Zobowiązania, razem	69 199 534	69 474 814
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 388 926
Kapitał z aktualizacji wyceny	67 952	76 404
Pozostałe kapitały rezerwowe	179 505	179 505
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-627	605
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-91 281	-379 888
Zysk bieżącego okresu	73 016	288 607
Kapitał własny	6 923 031	6 859 699
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	76 122 565	76 334 513

Noty przedstawione na stronach 58-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 - 31.03.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-91 281	6 859 699
Dochody całkowite	0	0	0	-8 452	-1 232	73 016	63 332
zysk netto	0	0	0	0	0	73 016	73 016
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	-8 452	-1 232	0	-9 684
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-107 550	0	0	-107 550
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	99 098	0	0	99 098
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 232	0	-1 232
31 marca 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	67 952	-627	-18 265	6 923 031

01.01.2019 - 31.12.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-373 781	6 550 824
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
Dochody całkowite	0	0	0	24 240	807	288 607	313 654
zysk netto	0	0	0	0	0	288 607	288 607
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	24 240	807	0	25 047
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	8 888	0	0	8 888
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	15 352	0	0	15 352
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	807	0	807
Inne zmiany kapitału	0	0	-4 779	0	0	0	-4 779
31 grudnia 2019	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-91 281	6 859 699

01.01.2019 - 31.03.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-373 781	6 550 824
Dochody całkowite	0	0	0	-48 739	240	113 813	65 314
zysk netto	0	0	0	0	0	113 813	113 813
pozostałe dochody całkowite-wycena	0	0	0	-48 739	240	0	-48 499
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-59 145	0	0	-59 145
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	10 406	0	0	10 406
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	240	0	240
31 marca 2019	1 305 540	5 382 819	184 284	3 425	38	-259 968	6 616 138

Noty przedstawione na stronach 58-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	123 150	197 940
Korekty :	55 433	58 806
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	656	1 632
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	57 976	57 478
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 307	1 568
Dywidendy otrzymane	114	0
Krótkoterminowe umowy leasingu	-2 006	-1 872
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	178 583	256 746
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-740 517	-1 189 146
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 320 036	-447 612
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-87 253	-99 409
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	372 862	243 726
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 923	-11 501
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-158 090	5 726
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-7	75
Zmiana stanu pozostałych aktywów	25 670	207 786
Zmiana stanu depozytów	-285 591	353 511
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-135 556	-162 557
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-5 094	54 541
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	36 869	5 333
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	257 112	485 273
Zmiana stanu rezerw	-101 578	-3 424
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	674 523	-300 932
Podatek zapłacony	-21 003	-61 450
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	653 519	-362 382
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-37 928	-58 597
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 463	-24 690
Nabycie wartości niematerialnych	-16 428	-10 700
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-5 037	-23 207
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	135	3 797
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	135	3 797
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-37 793	-54 800
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-35 055	-19 376
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	0
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-14 312	-13 410
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-20 079	-5 034
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-664	-932
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-35 055	-19 376
Przepływy pieniężne netto, razem	580 671	-436 558
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	39 066	10 358
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	580 671	-436 558
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 352 604	2 077 630
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 933 275	1 641 072
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	880 401	1 193 414
Koszty odsetkowe zapłacone	-188 369	-184 552

*Dane przekształcone – nota 3

Noty przedstawione na stronach 58-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2020 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2020 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2020 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 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 2019 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

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 2020 r.

2 Zasady rachunkowości

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

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2019 r. Bank zmienił prezentację kaucji w Alior Traderze przenosząc należność z pozycji aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań do pozycji należności od klientów. Zmiana ta spowodowała zmianę w sprawozdaniu z przepływów. Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane:

	Dane opublikowane 31.03.2019	zmiana	Dane przekształcone 31.03.2019
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-11 635	134	-11 501
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 189 012	-134	-1 189 146

4 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 27.

5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w Nocie 29 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 31 marca 2020 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	05.05.2020	31.03.2020	31.12.2019
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- <i>PayPo sp. z o.o.</i>	20%	20%	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. *	100%	100%	0%

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

Jednostki zależne	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa		
Należności od klientów	1 382 784	1 340 939
Pozostałe aktywa	830	643
Aktywa razem	1 383 614	1 341 582
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	89 224	66 537
Rezerwy	473	116
Pozostałe zobowiązania	2 052	2 099
Zobowiązania razem	91 749	68 752

Jednostki zależne	31.03.2020	31.12.2019
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	334 100	252 975
dotyczące finansowania	213 697	132 572
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019
Przychody z tytułu odsetek	12 136	13 288
Koszty z tytułu odsetek	-64	-59
Przychody z tytułu prowizji i opłat	639	721
Koszty z tytułu opłat i prowizji	0	-99
Pozostałe przychody operacyjne	448	227
Pozostałe koszty operacyjne	0	-1
Koszty działania	-1 664	-1 698
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-2 502	468
Razem	8 993	12 847

6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 36 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
05.05.2020	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu	
05.05.2020	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Marek Szcześniak - Wiceprezes Zarządu	
05.05.2020	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
05.05.2020	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	