



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

**za I kwartał 2021 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020- 31.03.2020 Dane przekształcone	%
				(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	670 178	2 848 726	776 884	-13,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	177 710	635 846	135 171	31,5%
Wynik handlowy i pozostały	43 474	60 916	38 135	14,0%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz z tytułu utraty wartości aktywów niefianansowych	-243 962	-1 866 293	-294 846	-17,3%
Koszty działania	-417 941	-1 664 842	-481 591	-13,2%
Zysk/Strata brutto	170 844	-206 450	119 635	42,8%
Zysk/Strata netto	108 094	-311 233	72 131	49,9%
Przepływy pieniężne netto	-296 335	1 080 774	581 822	-150,9%
Należności od klientów	56 272 609	56 215 422	56 489 977	-0,4%
Zobowiązania wobec klientów	68 621 716	66 875 907	64 596 016	6,2%
Kapitał własny	6 546 108	6 559 602	6 799 511	-3,7%
Aktywa razem	79 880 618	78 642 032	76 489 432	4,4%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	0,83	-2,38	0,55	49,9%
Współczynnik wypłacalności	15,27%	15,85%	15,52%	-1,6%
Tier 1	13,14%	13,55%	12,94%	1,5%

EUR	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020- 31.03.2020 Dane przekształcone	%
				(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	146 580	636 701	176 713	-17,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	38 868	142 114	30 747	26,4%
Wynik handlowy i pozostały	9 509	13 615	8 674	9,6%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz z tytułu utraty wartości aktywów niefianansowych	-53 359	-417 123	-67 067	-20,4%
Koszty działania	-91 411	-372 098	-109 545	-16,6%
Zysk/Strata brutto	37 367	-46 142	27 213	37,3%
Zysk/Strata netto	23 642	-69 562	16 407	44,1%
Przepływy pieniężne netto	-64 814	241 557	132 344	-149,0%
Należności od klientów	12 074 890	12 181 551	12 409 107	-2,7%
Zobowiązania wobec klientów	14 724 742	14 491 615	14 189 754	3,8%
Kapitał własny	1 404 654	1 421 427	1 493 643	-6,0%
Aktywa razem	17 140 660	17 041 265	16 802 371	2,0%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	0,18	-0,53	0,13	38,5%
Współczynnik wypłacalności	15,27%	15,85%	15,52%	-1,6%
Tier 1	13,14%	13,55%	12,94%	1,5%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6603	4,6148	4,5523
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,5721	4,4742	4,3963

## Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2021	31.03.2020*	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	6,69%	4,29%	2,40	56,08%
ROA	0,55%	0,38%	0,17	46,04%
C/I	46,89%	50,68%	-3,80	-7,49%
CoR	1,59%	1,93%	-0,34	-17,80%
L/D	82,00%	87,45%	-5,45	-6,23%
NPL	13,81%	13,67%	0,14	1,02%
NPL wskaźnik pokrycia	54,45%	53,31%	1,14	2,14%
TCR	15,27%	15,52%	-0,25	-1,61%
TIER 1	13,14%	12,94%	0,20	1,55%

\*dane przekształcone z wyjątkiem TCR i TIER 1



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2021 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2 Polityka rachunkowości.....	12
3 Segmenty działalności.....	16
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	19
4 Wynik z tytułu odsetek.....	19
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	20
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany.....	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	22
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	22
9 Koszty działania Grupy.....	22
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.....	23
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	23
12 Podatek bankowy.....	23
13 Podatek dochodowy.....	24
14 Zysk na akcję.....	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	25
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	25
16 Należności od banków.....	25
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	25
18 Należności od klientów.....	26
19 Pozostałe aktywa.....	35
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	35
21 Zobowiązania wobec banków.....	36
22 Zobowiązania wobec klientów.....	36
23 Rezerwy.....	36
24 Pozostałe zobowiązania.....	37
25 Zobowiązania finansowe.....	38
26 Zobowiązania podporządkowane.....	38
27 Pozycje pozabilansowe.....	39
28 Hierarchia wartości godziwej.....	39
29 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	46
30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy.....	48
31 Sprawy sporne.....	49
32 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1.....	51
33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	53
34 Pokrycie straty za rok 2020.....	53
35 Zarządzanie ryzykiem.....	53
36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	55
37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	55
38 Prognozy finansowe.....	55
39 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	55

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020 – 31.03.2020 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		682 536	937 951
Przychody o podobnym charakterze		62 130	22 486
Koszty z tytułu odsetek		-74 488	-183 553
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>670 178</b>	<b>776 884</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		316 398	269 347
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-138 688	-134 176
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>177 710</b>	<b>135 171</b>
Przychody z tytułu dywidend		106	114
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	18 731	1 339
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>174</b>	<b>29 261</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		61	5 547
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		113	23 714
Pozostałe przychody operacyjne		47 087	41 615
Pozostałe koszty operacyjne		-22 624	-34 194
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>24 463</b>	<b>7 421</b>
Koszty działania Grupy	9	-417 941	-481 591
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-243 485	-296 153
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-477	1 307
Podatek bankowy	12	-58 615	-54 118
<b>Zysk/strata brutto</b>		<b>170 844</b>	<b>119 635</b>
Podatek dochodowy	13	-62 750	-47 504
<b>Zysk/strata netto</b>		<b>108 094</b>	<b>72 131</b>
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		108 094	72 131
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,83	0,55
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,83	0,55

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2021-31.03.2021	01.01.2020 – 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>108 094</b>	<b>72 131</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>-121 974</b>	<b>-9 684</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	<b>1 448</b>	<b>-1 232</b>
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>7 545</b>	<b>-107 550</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 317	-132 777
Podatek odroczony	-1 772	25 227
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-130 967</b>	<b>99 098</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-161 688	122 343
Podatek odroczony	30 721	-23 245
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-13 880</b>	<b>62 447</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	<b>-13 880</b>	<b>62 447</b>

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	31.03.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	2 163 566	2 459 901
Należności od banków	16	400 453	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	17 367 267	15 744 672
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 957 455	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		474 097	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		7 935 715	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		217 660	334 977
Należności od klientów	18	56 272 609	56 215 422
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	558 864	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe		693 720	702 381
Wartości niematerialne		420 568	425 109
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0	5 333
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		28	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 232 264	1 218 282
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		85 562	59 572
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 146 702	1 158 710
Pozostałe aktywa	19	553 619	581 126
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>79 880 618</b>	<b>78 642 032</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	21	827 283	912 407
Zobowiązania wobec klientów	22	68 621 716	66 875 907
Zobowiązania finansowe	25	256 596	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające		137 665	86 162
Rezerwy	23	310 779	336 560
Pozostałe zobowiązania	24	1 572 238	1 569 867
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		3 091	6 685
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		2 357	6 046
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		734	639
Zobowiązania podporządkowane	26	1 605 142	1 792 962
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>73 334 510</b>	<b>72 082 430</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 399 627	5 399 627
Kapitał z aktualizacji wyceny		93 908	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-172	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-522 681	-211 834
Zysk/Strata bieżącego okresu		108 094	-311 233
<b>Kapitał własny</b>		<b>6 546 108</b>	<b>6 559 602</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>79 880 618</b>	<b>78 642 032</b>

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 31.03.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-123 422</b>	<b>1 448</b>	<b>108 094</b>	<b>-13 880</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	108 094	108 094
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-123 422	1 448	0	-121 974
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	7 545	0	0	7 545
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-130 967	0	0	-130 967
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 448	0	1 448
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>	<b>386</b>
<b>31 marca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>93 908</b>	<b>-172</b>	<b>-414 587</b>	<b>6 546 108</b>

01.01.2020 - 31.12.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>166 850</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-205 389</b>	<b>6 737 368</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 926</b>	<b>-2 225</b>	<b>-311 233</b>	<b>-172 532</b>
strata netto	0	0	0	0	0	-311 233	-311 233
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-176</b>	<b>-5 234</b>
<b>31 grudnia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>

01.01.2020- 31.03.2020 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020 (dane publikowane)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>166 850</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-183 692</b>	<b>6 759 065</b>
Wpływ korekty błędu	0	0	0	0	0	-21 697	-21 697
<b>1 stycznia 2020 (dane przekształcone)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>166 850</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-205 389</b>	<b>6 737 368</b>
<b>Dochody całkowite (dane przekształcone)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 452</b>	<b>-1 232</b>	<b>72 131</b>	<b>62 447</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	72 131	72 131
pozostałe dochody całkowite:	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
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-304</b>	<b>-304</b>
<b>31 marca 2020 (dane przekształcone)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>166 850</b>	<b>67 952</b>	<b>-627</b>	<b>-133 562</b>	<b>6 799 511</b>

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Zysk/Strata brutto za okres</b>	<b>170 844</b>	<b>119 635</b>
<b>Korekty:</b>	<b>58 560</b>	<b>62 126</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 702	656
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	55 717	60 867
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	477	-1 307
Dywidendy otrzymane	-106	-114
Krótkoterminowe umowy leasingu	770	2 024
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>229 404</b>	<b>181 761</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	50 731	-708 651
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 973 551	1 315 547
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	120 829	-87 241
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	230 127	372 862
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-112 409	-2 923
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	117 317	-158 090
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-25	-7
Zmiana stanu pozostałych aktywów	27 507	20 927
Zmiana stanu depozytów	1 478 053	-307 341
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-110 268	-135 372
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-245 284	-5 094
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	51 503	36 869
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	159 163	254 895
Zmiana stanu rezerw	-25 781	-105 584
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>-2 684</b>	<b>672 558</b>
Podatek zapłacony	-39 489	-21 003
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-42 172</b>	<b>651 555</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-32 321</b>	<b>-34 986</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-19 756	-16 769
Nabycie wartości niematerialnych	-12 565	-18 217
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>5 624</b>	<b>308</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	291	308
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	5 333	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-26 697</b>	<b>-34 679</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-227 465</b>	<b>-35 054</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-192 950	0
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-10 334	-14 311
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-23 782	-19 942
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-400	-801
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-227 465</b>	<b>-35 054</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-296 335</b>	<b>581 822</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>36 280</b>	<b>39 066</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>-296 335</b>	<b>581 822</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 459 901	1 379 127
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 163 566	1 960 949
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	791 537	879 829
Koszty odsetkowe zapłacone	-113 539	-189 740

\*Opis – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 25 lutego 2021 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 31 marca 2021 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>31.03.2021</b>					
Grupa PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	12 656 361	126 563 610	9,69%	12 656 361	9,69%
Pozostali akcjonariusze	66 771 600	667 716 000	51,15%	66 771 600	51,15%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 27 kwietnia 2021 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2020 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 4 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pani Iwony Dudy, dotychczasowej Wiceprezes Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r.

W dniu 17 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Pana Mikołaja Jerzego Handschke, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania przez okres od dnia 21 marca 2021 roku do dnia 20 czerwca 2021 roku, czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

Na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Iwona Duda	Prezes Zarządu
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu
Mikołaj Handschke	oddelegowany członek Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	27.04.2021	31.03.2021	31.12.2020
Agata Strzelecka	1 500	1 500	1 500
Dariusz Szwed	4 600	4 600	4 600
<b>Razem</b>	<b>6 100</b>	<b>6 100</b>	<b>6 100</b>

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2020 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Imię i nazwisko	Funkcja
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 25 lutego 2021 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2021 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 2021 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	27.04.2021	31.03.2021	31.12.2020
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%	100%
- NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	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%
- PayPo sp. z o.o.**	-	-	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	100%	100%	100%

\*W dniu 1 lutego 2021 r. nadzwyczajne zgromadzenie wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. Zgodnie z założonym harmonogramem likwidacja spółki powinna zakończyć się do końca października 2021r.

\*\*W dniu 7 stycznia 2021 roku Corsham sp. z o.o. zbyła posiadane udziały w PayPo sp. z o.o. na rzecz pozostałych udziałowców PayPo sp. z o.o.

#### 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 27 kwietnia 2021 r.

#### 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku 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 2020 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 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2021 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2020r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych 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 w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2021 r.

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

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

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **2.2.1 Istotne szacunki**

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

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

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Grupa uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość,

a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące przesłankę ma negatywny wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne danej ekspozycji doprowadzając do rozpoznania straty. W związku z powyższym dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Grupa, wyznacza odpis stanowiący różnicę pomiędzy wartością ekspozycji brutto, a spodziewanymi odzyskami po uwzględnieniu statusu/prawdopodobieństwa default w zadanym horyzoncie.

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

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

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

### **Utrata wartości aktywów trwałych**

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego aktywa. W sytuacji, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej.

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

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku reklamacji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu. W związku z powyższym w pierwszym kwartale 2021 roku, Grupa Alior Bank SA nie dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

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

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 28 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

### **2.2.2 Istotne zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 26 lutego 2021 roku.

### 2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2021 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych - Faza 2 - Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16	Wpływ zmian został opisany w nocie 21 oraz 41 zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok.
MSSF 4 - Wydłużenie tymczasowego zwolnienia z zastosowania MSSF 9	Zmiana wydłuża okres możliwości zwolnienia z zastosowania MSSF 9 do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok. W pierwszym kwartale 2021 roku zostały opublikowane następujące zmiany do standardów rachunkowości:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy: Definicja wartości szacunkowych	Wyjaśniają, w jaki sposób zasady rachunkowości i wartości szacunkowe odnoszą się do siebie, wyjaśniając, że szacunki księgowe są stosowane przy stosowaniu zasad rachunkowości. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Ujawnianie zasad rachunkowości	Zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad (polityki) rachunkowości. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

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

Wyżej wymieniona zmiana została opisana w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Alior Banku opublikowanym w dniu 26 lutego 2021 roku w nocie 4.2.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

(w tysiącach złotych)

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	937 091	860	937 951
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 570	-2 223	269 347
<b>Zysk brutto</b>	<b>120 998</b>	<b>-1 363</b>	<b>119 635</b>
Podatek dochodowy	-47 763	259	-47 504
<b>Zysk netto</b>	<b>73 235</b>	<b>-1 104</b>	<b>72 131</b>

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
Zysk netto	73 235	-1 104	72 131
<b>Razem całkowite dochody netto</b>	<b>63 551</b>	<b>-1 104</b>	<b>62 447</b>

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	31.03.2020 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 759 065	-21 697	6 737 368
Zysk/strata bieżącego roku	73 235	-1 104	72 131
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>6 822 312</b>	<b>-22 801</b>	<b>6 799 511</b>

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>120 998</b>	<b>-1 363</b>	<b>119 635</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-710 014	1 363	-708 651

Zysk na jedną akcję	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>73 235</b>	<b>-1 104</b>	<b>72 131</b>
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	0,56	-0,01	0,55
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	0,56	-0,01	0,55

### 3 Segmenty działalności

#### Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:



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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Pozycja Działalność skarbowa 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 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>420 645</b>	<b>221 788</b>	<b>27 745</b>	<b>670 178</b>	<b>0</b>	<b>670 178</b>
przychody zewnętrzne	435 640	226 932	19 964	682 536	0	682 536
przychody o podobnym charakterze	0	0	62 130	62 130	0	62 130
koszty zewnętrzne	-14 995	-5 144	-54 349	-74 488	0	-74 488
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>2 428</b>	<b>-12 717</b>	<b>10 289</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	108 307	39 825	158 421	306 553	0	306 553
koszty wewnętrzne	-105 879	-52 542	-148 132	-306 553	0	-306 553
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>423 073</b>	<b>209 071</b>	<b>38 034</b>	<b>670 178</b>	<b>0</b>	<b>670 178</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	110 007	215 137	-8 746	316 398	0	316 398
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-47 133	-90 171	-1 384	-138 688	0	-138 688
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>62 874</b>	<b>124 966</b>	<b>-10 130</b>	<b>177 710</b>	<b>0</b>	<b>177 710</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	106	106	0	106
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	369	4 778	13 584	18 731	0	18 731

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>174</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	61	61	0	61
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	113	113	0	113
Pozostałe przychody operacyjne	35 510	11 577	0	47 087	0	47 087
Pozostałe koszty operacyjne	-15 993	-6 631	0	-22 624	0	-22 624
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>19 517</b>	<b>4 946</b>	<b>0</b>	<b>24 463</b>	<b>0</b>	<b>24 463</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>505 833</b>	<b>343 761</b>	<b>41 768</b>	<b>891 362</b>	<b>0</b>	<b>891 362</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-103 082	-140 403	0	-243 485	0	-243 485
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-477	-477
<b>Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu strat oczekiwanych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>402 751</b>	<b>203 358</b>	<b>41 768</b>	<b>647 877</b>	<b>-477</b>	<b>647 400</b>
Koszty działania Grupy	-326 496	-150 060	0	-476 556	0	-476 556
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>76 255</b>	<b>53 298</b>	<b>41 768</b>	<b>171 321</b>	<b>-477</b>	<b>170 844</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-62 750	-62 750
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>76 255</b>	<b>53 298</b>	<b>41 768</b>	<b>171 321</b>	<b>-63 227</b>	<b>108 094</b>
Amortyzacja						-55 717
Aktywa	49 973 793	28 674 561	0	78 648 354	1 232 264	79 880 618
Zobowiązania	49 992 738	23 338 681	0	73 331 419	3 091	73 334 510

### 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
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>442 614</b>	<b>283 052</b>	<b>51 218</b>	<b>776 884</b>	<b>0</b>	<b>776 884</b>
przychody zewnętrzne	555 446	303 852	78 653	937 951	0	937 951
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
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>26 434</b>	<b>-68 784</b>	<b>42 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>469 048</b>	<b>214 268</b>	<b>93 568</b>	<b>776 884</b>	<b>0</b>	<b>776 884</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	108 053	186 091	-24 797	269 347	0	269 347
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-51 458	-81 401	-1 317	-134 176	0	-134 176
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>56 595</b>	<b>104 690</b>	<b>-26 114</b>	<b>135 171</b>	<b>0</b>	<b>135 171</b>
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
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 261</b>	<b>29 261</b>	<b>0</b>	<b>29 261</b>

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	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
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>14 777</b>	<b>-7 356</b>	<b>0</b>	<b>7 421</b>	<b>0</b>	<b>7 421</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>541 478</b>	<b>321 713</b>	<b>86 999</b>	<b>950 190</b>	<b>0</b>	<b>950 190</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-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
<b>Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu strat oczekiwanych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>396 500</b>	<b>170 538</b>	<b>86 999</b>	<b>654 037</b>	<b>1 307</b>	<b>655 344</b>
Koszty działania Grupy	-348 012	-187 697	0	-535 709	0	-535 709
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>48 488</b>	<b>-17 159</b>	<b>86 999</b>	<b>118 328</b>	<b>1 307</b>	<b>119 635</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-47 504	-47 504
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>48 488</b>	<b>-17 159</b>	<b>86 999</b>	<b>118 328</b>	<b>-46 197</b>	<b>72 131</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-60 867
Aktywa	44 888 609	30 456 071	0	75 344 680	1 144 752	76 489 432
Zobowiązania	50 326 241	19 353 513	0	69 679 754	10 167	69 689 921

\*Dane przekształcone - opis nota 2.3

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>682 536</b>	<b>937 951</b>
lokaty terminowe	16	78
kredyty, w tym	608 110	809 522
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-61 278	-63 574
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-2 143	45
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	16 319	27 168
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 906	43 401
skupione wierzytelności	5 263	3 952
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	32	877
rachunki bieżące	-93	2 772
lokaty jednodniowe	73	207
leasing	37 605	39 067
inne	11 305	10 907
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>62 130</b>	<b>22 486</b>
instrumenty pochodne	62 130	22 486
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-74 488</b>	<b>-183 553</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-31 824</b>	<b>-109 269</b>
depozyty terminowe	-11 091	-68 715

(w tysiącach złotych)

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
emisja własna	-19 124	-30 307
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-20	-4 685
zabezpieczenia pieniężne	-574	-739
leasing	-400	-801
inne	-615	-4 022
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-42 664</b>	<b>-74 284</b>
depozyty bieżące	-6 461	-63 836
instrumenty pochodne	-36 203	-10 448
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>670 178</b>	<b>776 884</b>

\*opis -nota 2.3

## 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>316 398</b>	<b>269 347</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	100 429	85 160
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	53 270	48 546
obsługa rachunków bankowych	26 981	24 217
prowizje maklerskie	16 160	10 758
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 421	22 480
kredyty i pożyczki	35 434	29 690
przelewy	12 787	11 582
operacje kasowe	8 539	7 581
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 079	2 673
skupione wierzytelności	892	1 214
działalność powiernicza	2 386	2 375
splata zajęcia egzekucyjnego	1 453	1 404
prowizje z działalności leasingowej	16 864	13 261
pozostałe prowizje	12 703	8 406
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-138 688</b>	<b>-134 176</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-90 729	-81 459
prowizje wypłacane agentom	-14 194	-16 150
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 270	-3 789
koszty nagród dla klienta	-4 012	-4 748
prowizje za udostępnianie bankomatów	-3 767	-5 994
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 948	-6 324
prowizje maklerskie	-1 980	-945
działalność powiernicza	-45	-25
przelewy i przekazy	-5 303	-5 416
pozostałe prowizje	-10 440	-9 326
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>177 710</b>	<b>135 171</b>

01.01.2021 - 31.03.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>110 007</b>	<b>215 137</b>	<b>-8 746</b>	<b>316 398</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	22 681	77 748	0	100 429
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	33 560	29 439	-9 729	53 270
obsługa rachunków bankowych	11 180	15 801	0	26 981

(w tysiącach złotych)

01.01.2021 - 31.03.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
provizje maklerskie	16 160	0	0	16 160
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 616	13 805	0	25 421
kredyty i pożyczki	4 791	30 643	0	35 434
przelewy	3 291	9 496	0	12 787
operacje kasowe	3 347	5 192	0	8 539
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 079	0	3 079
skupione wierzytelności	0	892	0	892
działalność powiernicza	0	2 386	0	2 386
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	1 453	0	1 453
provizje z działalności leasingowej	0	16 864	0	16 864
pozostałe provizje	3 381	8 339	983	12 703

01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>108 053</b>	<b>186 091</b>	<b>-24 797</b>	<b>269 347</b>
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
provizje maklerskie	10 758	0	0	10 758
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 642	11 838	0	22 480
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
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	1 404	0	1 404
provizje z działalności leasingowej	0	13 261	0	13 261
pozostałe provizje	3 361	4 147	898	8 406

\*opis - nota 2.3

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

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym</b>	<b>19 406</b>	<b>18 966</b>
wynik z pozycji wymiany	-180 572	-151 372
transakcje pochodne walutowe	199 978	170 338
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>3 773</b>	<b>-10 889</b>
<b>Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-2 898</b>	<b>997</b>
<b>Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami</b>	<b>-1 550</b>	<b>-7 735</b>
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>18 731</b>	<b>1 339</b>

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

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	61	5 547
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	113	23 714
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>174</b>	<b>29 261</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>47 087</b>	<b>41 615</b>
przychody ze sprzedaży usług	12 320	11 526
odzyskane koszty windykacji	6 104	8 462
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	177	499
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	5 117	4 908
opłaty licencyjne od Partnerów	0	794
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	5 790	0
inne	17 579	15 426
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-22 624</b>	<b>-34 194</b>
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-15 797	-22 008
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-531	-788
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-481	-355
koszty z tytułu reklamacji	-559	-931
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 971	-3 767
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-1 744	-1 832
inne	-1 541	-4 513
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>24 463</b>	<b>7 421</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-215 109</b>	<b>-233 928</b>
wynagrodzenia	-175 176	-190 851
narzuty na wynagrodzenia	-37 073	-40 384
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-780	-354
pozostałe	-2 080	-2 339
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-140 775</b>	<b>-180 707</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-16 787	-14 552
koszty BFG	-62 868	-88 599
koszty informatyczne	-29 840	-24 549
koszty marketingowe	-4 312	-11 741
koszty usług doradczych	-2 017	-6 044
koszty usług zewnętrznych	-5 393	-7 922
koszty szkoleń	-834	-2 407
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 702	-5 826
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-770	-2 024

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
pozostałe	-11 252	-17 043
<b>Amortyzacja</b>	<b>-55 717</b>	<b>-60 867</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-18 776	-19 966
wartości niematerialne	-14 771	-17 169
leasing	-22 170	-23 732
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-6 340</b>	<b>-6 089</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-417 941</b>	<b>-481 591</b>

## 10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-395 036</b>	<b>-264 994</b>
klient detaliczny	-213 412	-153 663
klient biznesowy	-181 624	-111 331
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>129 991</b>	<b>-13 704</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>97 755</b>	<b>2 023</b>
klient detaliczny	64 779	14 009
klient biznesowy	32 976	-11 986
<b>Koszyk 1</b>	<b>32 236</b>	<b>-15 727</b>
klient detaliczny	30 729	-10 858
klient biznesowy	1 507	-4 869
<b>POCI</b>	<b>3 205</b>	<b>-6 287</b>
<b>Odzyski</b>	<b>19 706</b>	<b>11 690</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>-381</b>	<b>-1 582</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-970</b>	<b>-21 276</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-243 485</b>	<b>-296 153</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-502	1 307
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	25	0
<b>Razem</b>	<b>-477</b>	<b>1 307</b>

## 12 Podatek bankowy

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

## 13 Podatek dochodowy

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

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
Podatek bieżący	21 402	5 342
Podatek odroczony	41 348	42 162
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>62 750</b>	<b>47 504</b>

### 13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Zysk brutto</b>	<b>170 844</b>	<b>119 635</b>
Podatek dochodowy 19%	32 460	22 731
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>31 927</b>	<b>31 038</b>
Koszty reprezentacji	31	62
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	7 517	2 043
Opłata na rzecz BFG	11 945	16 834
Podatek od niektórych instytucji finansowych	11 137	10 282
Darowizny	0	61
Inne	1 297	1 756
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>	<b>-989</b>	<b>-32</b>
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>-311</b>	<b>-283</b>
Inne	-337	-5 950
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>62 750</b>	<b>47 504</b>

\*opis - nota 2.3

## 14 Zysk na akcję

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>108 094</b>	<b>72 131</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	0	543 725
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	130 553 991	131 097 716
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>0,83</b>	<b>0,55</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>0,83</b>	<b>0,55</b>

\*opis - nota 2.3

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

Zgodnie z MSR 33, 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. Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa nie posiadała instrumentów rozwadniających.



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

	31.03.2021	31.12.2020
Rachunek bieżący w banku centralnym	609 468	892 836
Lokata jednodniowa w banku centralnym	0	54 980
Gotówka	719 148	627 327
Rachunki bieżące w innych bankach	834 201	784 071
Lokaty w innych bankach	749	100 687
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>2 163 566</b>	<b>2 459 901</b>

### 16 Należności od banków

#### 16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2021	31.12.2020
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	320 773	421 255
Pozostałe	79 680	87 116
<b>Należności od banków</b>	<b>400 453</b>	<b>508 371</b>

### 17 Inwestycyjne aktywa finansowe

#### 17.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>17 367 267</b>	<b>15 744 672</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 957 455	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474 097	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 935 715	8 165 842

#### 17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2021	31.12.2020
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>8 885 551</b>	<b>6 908 521</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>6 626 651</b>	<b>5 545 235</b>
obligacje skarbowe	6 626 651	5 545 235

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2021	31.12.2020
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>2 205 755</b>	<b>1 307 294</b>
euroobligacje	22 011	21 786
bony pieniężne	2 099 988	1 199 973
obligacje	83 756	85 535
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>53 145</b>	<b>55 992</b>
obligacje	53 145	55 992
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>71 904</b>	<b>75 383</b>
<b>Razem</b>	<b>8 957 455</b>	<b>6 983 904</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2021	31.12.2020
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>21 069</b>	<b>138 729</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>5 626</b>	<b>123 480</b>
obligacje skarbowe	5 626	123 480
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
obligacje	5	4
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>15 438</b>	<b>15 245</b>
obligacje	15 438	15 245
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>75 608</b>	<b>73 717</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>377 420</b>	<b>382 480</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>114 339</b>	<b>171 719</b>
SWAP	114 299	171 705
opcje Cap Floor	40	14
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>197 517</b>	<b>148 135</b>
FX swap	60 937	22 702
FX forward	83 856	82 590
CIRS	26 442	12 720
opcje FX	26 282	30 123
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>62 525</b>	<b>59 711</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>3 039</b>	<b>2 915</b>
<b>Razem</b>	<b>474 097</b>	<b>594 926</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2021	31.12.2020
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>7 935 715</b>	<b>8 165 842</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>7 407 189</b>	<b>7 637 306</b>
obligacje skarbowe	7 407 189	7 637 306
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>528 526</b>	<b>528 536</b>
obligacje	528 526	528 536
<b>Razem</b>	<b>7 935 715</b>	<b>8 165 842</b>

## 18 Należności od klientów

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

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

## Zastosowane zmiany w politykach kredytowych

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

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

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

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

- skorygowaną o oczekiwany wpływ potencjalnej recesji ocenę parametrów PD i LGD dla nowych zaangażowań w ramach przeprowadzanej oceny wiarygodności i stosownie zaktualizowane punkty odcięcia,
- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych)
- zaostrzone warunki kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,
- restrykcyjne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych.

## Narzędzia pomocowe oferowane przez Bank

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

Do narzędzi pomocowych Bank zalicza:

- moratoria płatnicze (zarówno sektorowe jak i ustawowe)
- oferowanie finansowania zabezpieczonego gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego
- uczestnictwo w programie dopłat do oprocentowania oferowanego w ramach tarcz przez Bank Gospodarstwa Krajowego
- pośredniczenie w obsłudze wniosków i udostępnianiu mikrofirmom oraz MŚP finansowania na podstawie umów zawartych z Polskim Funduszem Rozwoju.

### 18.1.2 Jakość portfela kredytowego

#### Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2021

Na dzień 31 marca 2021 roku, Bank nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 31 marca 2021 wyniósł 0,81 % wobec poziomu 1,45% obserwowanego na dzień 31 marca 2020 (przy czym z poprawy o ponad 60 bps, ok. 30 bps stanowił efekt wdrożenia nowych zasad identyfikacji default i reklasyfikacji ekspozycji kredytowych).

W ocenie Banku, sytuacja ta może być w znacznej mierze spowodowana skalą wsparcia jaką klienci otrzymali zarówno w zakresie moratoriów płatniczych jak i pomocy publiczno-prawnej, a w związku z tym może mieć charakter przejściowy. W kolejnych miesiącach, w ocenie Banku niewykluczony jest negatywny wpływ sytuacji makroekonomicznej na zdolność do obsługi długu przez klientów/część klientów Banku.

### **Struktura branżowa klientów komercyjnych**

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

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

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

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

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

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

#### **18.1.3 Metodyka kalkulacji wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe** **Metodologia wyceny utraty wartości**

Bank nie dokonuje zmian w zakresie metodologii kwantyfikacji utraty wartości.

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

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

## Scenariusze makroekonomiczne

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

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 60%
- pesymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25%
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 15%

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

## Skala osądu eksperckiego

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

## Przesłanki utraty wartości

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

## Klasyfikacja forbearance

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

Na dzień 31 marca 2021 roku, udział aktywnych moratoriów płatniczych w regularnym portfelu kredytowym wynosi ok. 0,8%.

W zakresie moratoriów oferowanych w ramach konsensusu sektorowego Bank stosuje zasady zdefiniowane przez EBA w dokumencie „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19” (EBA/GL/2020/02) z dnia 2 kwietnia 2020 (z późniejszymi zmianami). Zgodnie z wytycznymi, Bank nie dokonuje reklasyfikacji forbearance wobec ekspozycji dla których zastosowano sektorowe lub ustawowe moratoria płatnicze, pod warunkiem wypełnienia zasady i wymogów tych ustaleń/regulacji. Dla ekspozycji tych stosowane są natomiast wszystkie standardowe przesłanki utraty wartości.

Dodatkowo, w zakresie moratoriów ustawowych oferowanych klientom, którzy utracili źródło dochodów, Bank dokonuje reklasyfikacji do portfela z przesłankami utraty wartości części portfela dla której obserwuje się nieregularną obsługę po zakończeniu wakacji lub szacuje się ryzyko niewywiązania z zobowiązań. Metodyka oszacowania tego ryzyka oparta jest na obserwacji nieregularnych płatności populacji ekspozycji, która zakończyła okres moratoriów oraz skorelowanie tych obserwacji z oceną behawioralną klientów sprzed okresu pandemii oraz ustalenie adekwatnego punktu ocięcia dla tejże oceny wskazującego ryzyko

nieregularnej obsługi. W efekcie, na dzień 31 marca 2021 Bank zakwalifikował do portfela z przesłankami utarty wartości ok. 30% portfela objętego moratoriami ustawowymi.

### **Czynniki przyszłe (forward-looking)**

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

- **Prawdopodobieństwo default**

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

- dokonała oszacowania rocznej zmiany przychodów klientów w poszczególnych branżach przy założonym tempie wzrostu PKB w 2020 i 2021 roku,
- na bazie otrzymanej skali zmian przychodów przygotowano symulowane oceny ratingowe Klientów Biznesowych będące podstawą ustalenia skali wzrostu parametru PD przy zadanym scenariuszu makroekonomicznym.

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

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

- **Zabezpieczenia/LGD**

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

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

- ocenę wrażliwości wskaźnika uzdrowień w portfelu pożyczki gotówkowej na zmiany w tempie wzrostu PKB oraz stopy bezrobocia,

- analizę porównawczą bazującą na danych sektorowych dotyczących skali pogorszenia sytuacji przedsiębiorstw / klientów indywidualnych w wyniku epidemii COVID-19.

Powyższe analizy pozwoliły na stwierdzenie, że:

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

- **Utylizacja/EAD**

Grupa prowadzi ścisły monitoring i pogłębione analizy dotyczące trendów utylizacji limitów kredytowych przez klientów detalicznych i biznesowych w okresie pandemii. Do 31 marca 2021 roku, Grupa nie obserwowała negatywnych trendów w zakresie zwiększenia przez klientów wykorzystania limitów. Ten nieintuicyjny dla okresu pogorszenia koniunktury trend, w ocenie Grupy tłumaczą: okres lock-down znacząco wpływający na obniżenie aktywności klientów zarówno detalicznych jak i gospodarczych, stosowanie przez sektor finansowy moratoriów płatniczych oraz szeroki strumień pomocy publiczno-prawnej pozytywnie wpływające na sytuację płynnościową klientów. Mając na uwadze ryzyko negatywnej tendencji po okresie zaprzestania obowiązywania narzędzi pomocowych, Grupa wprowadziła w procesie wyceny dedykowany komponent FLI w zakresie EAD dla którego przyjęto eksperckie założenie wzrostu utylizacji w okresie fazy najgłębszej dekonunktury.

#### **18.1.4 Nowa definicja default**

Z dniem 1 stycznia 2021 Bank wprowadził zmiany w zakresie identyfikacji przesłanek utraty wartości (niewykonania zobowiązania/ „default”) wypełniając wymogi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07.

Bank, zgodnie z art. 178 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

- w przypadku ekspozycji detalicznych będzie stosować definicję niewykonania zobowiązania na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych niż w stosunku do ogółu zobowiązań kredytobiorcy (z wyłączeniem istotnych dla całej relacji zaległości)
- w przypadku ekspozycji komercyjnych będzie stosować definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika.

Proces identyfikacji default realizowany jest w dedykowanym, scentralizowanym systemie i obejmuje wszystkich dłużników Grupy Kapitałowej, których ocena dokonywana jest według jednolitych kryteriów.

Za kluczową zmianę, Bank postrzega odmienne zasady ustalania przeterminowania zobowiązania, gdzie zasadniczego znaczenia nabiera ciągłość występowania materialnego przeterminowania (zarówno w ujęciu względnym, jak i bezwzględnym).

Dla działalności bankowej, w dacie wprowadzenia zmiany, Bank rozpoznał wzrost wartości portfela z przesłankami utraty wartości o ok. 1,4%.

Bank szacuje, że zmiana ta nie będzie skutkowałą długoterminowo dodatkowym obciążeniem wyniku finansowego Banku w następnych okresach sprawozdawczych. W okresie przejściowym, przebudowy/rekalibracji modeli wyceny do nowej definicji default, Bank dopuszcza stosowanie eksperckich korekt mitygujących ewentualne niedopasowanie miar ryzyka.

### 18.1.5 Wzrost wartości oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2021 roku

Na dzień 31 marca 2021, ze względu na pandemię COVID-19 i w efekcie oczekiwanego pogorszenia jakości portfela kredytowego, Bank utrzymuje zwiększony poziom odpisów na straty oczekiwane wobec poziomów rozpoznawanych w okresie przed COVID-19.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 31 marca 2021 wynosi ok. 1,17 miliarda złotych i stanowi wzrost o ok. 5% wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 marca 2020 roku.

Poniżej przedstawiono parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym
31.03.2020	1,45%	4,15%	29,30%	11,10%
31.03.2021	0,81%	4,41%	30,20%	12,70%

- Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa uznaje, że dominującym scenariuszem jest scenariusz bazowy. Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla poszczególnych parametrów ryzyka w zależności od zmiany prawdopodobieństw przypisanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych (według oszacowań na dzień 31 grudnia 2020):

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota (mln zł)	PD (mln zł)	LGD default (mln zł)
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza pesymistycznego o 5%	+5,9	+4,5	+1,4
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza optymistycznego o 5%	-4,6	-3,2	-1,4

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 702 350</b>	<b>-2 499 418</b>	<b>34 202 932</b>	<b>36 750 867</b>	<b>-2 857 250</b>	<b>33 893 617</b>
Kredyty konsumpcyjne	18 933 447	-2 328 879	16 604 568	19 459 830	-2 631 996	16 827 834
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	13 866 219	-124 944	13 741 275	13 391 070	-176 938	13 214 132
Kredyty consumer finance	3 902 684	-45 595	3 857 089	3 899 967	-48 316	3 851 651
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 353 111</b>	<b>-3 283 434</b>	<b>22 069 677</b>	<b>25 711 076</b>	<b>-3 389 271</b>	<b>22 321 805</b>
Kredyty operacyjne	13 189 461	-2 094 616	11 094 845	11 929 897	-2 211 179	9 718 718
Kredyty inwestycyjne	5 251 169	-606 171	4 644 998	7 178 009	-603 303	6 574 706
Pozostałe	6 912 481	-582 647	6 329 834	6 603 170	-574 789	6 028 381
<b>Razem</b>	<b>62 055 461</b>	<b>-5 782 852</b>	<b>56 272 609</b>	<b>62 461 943</b>	<b>-6 246 521</b>	<b>56 215 422</b>



(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 702 350</b>	<b>-2 499 418</b>	<b>34 202 932</b>	<b>36 750 867</b>	<b>-2 857 250</b>	<b>33 893 617</b>
Koszyk 1	31 484 511	-333 647	31 150 864	31 012 809	-364 336	30 648 473
Koszyk 2	2 494 331	-385 618	2 108 713	2 676 064	-450 325	2 225 739
Koszyk 3	2 670 665	-1 758 827	911 838	2 996 225	-2 013 430	982 795
POCI	52 843	-21 326	31 517	65 769	-29 159	36 610
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 353 111</b>	<b>-3 283 434</b>	<b>22 069 677</b>	<b>25 711 076</b>	<b>-3 389 271</b>	<b>22 321 805</b>
Koszyk 1	14 715 703	-126 993	14 588 710	14 774 099	-128 464	14 645 635
Koszyk 2	4 759 101	-289 483	4 469 618	4 935 389	-322 301	4 613 088
Koszyk 3	5 687 050	-2 840 020	2 847 030	5 788 285	-2 891 251	2 897 034
POCI	191 257	-26 938	164 319	213 303	-47 255	166 048
<b>Razem</b>	<b>62 055 461</b>	<b>-5 782 852</b>	<b>56 272 609</b>	<b>62 461 943</b>	<b>-6 246 521</b>	<b>56 215 422</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>8 357 715</b>	<b>-4 598 847</b>	<b>3 758 868</b>	<b>8 784 510</b>	<b>-4 904 681</b>	<b>3 879 829</b>
metoda indywidualna	3 376 460	-1 481 300	1 895 160	3 451 651	-1 494 149	1 957 502
metoda kolektywna	4 981 255	-3 117 547	1 863 708	5 332 859	-3 410 532	1 922 327
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 253 432</b>	<b>-675 101</b>	<b>6 578 331</b>	<b>7 611 453</b>	<b>-772 626</b>	<b>6 838 827</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>46 200 214</b>	<b>-460 640</b>	<b>45 739 574</b>	<b>45 786 908</b>	<b>-492 800</b>	<b>45 294 108</b>
<b>POCI</b>	<b>244 100</b>	<b>-48 264</b>	<b>195 836</b>	<b>279 072</b>	<b>-76 414</b>	<b>202 658</b>
<b>Razem</b>	<b>62 055 461</b>	<b>-5 782 852</b>	<b>56 272 609</b>	<b>62 461 943</b>	<b>-6 246 521</b>	<b>56 215 422</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	31.03.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>8 357 715</b>	<b>-4 598 847</b>	<b>3 758 868</b>	<b>8 784 510</b>	<b>-4 904 681</b>	<b>3 879 829</b>
nieprzeterminowane	1 492 285	-509 955	982 330	1 447 092	-383 715	1 063 377
przeterminowane	6 865 430	-4 088 892	2 776 538	7 337 418	-4 520 966	2 816 452
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>53 453 646</b>	<b>-1 135 741</b>	<b>52 317 905</b>	<b>53 398 361</b>	<b>-1 265 426</b>	<b>52 132 935</b>
nieprzeterminowane	50 198 177	-802 079	49 396 098	50 031 062	-846 322	49 184 740
przeterminowane	3 255 469	-333 662	2 921 807	3 367 299	-419 104	2 948 195
<b>POCI</b>	<b>244 100</b>	<b>-48 264</b>	<b>195 836</b>	<b>279 072</b>	<b>-76 414</b>	<b>202 658</b>
<b>Razem</b>	<b>62 055 461</b>	<b>-5 782 852</b>	<b>56 272 609</b>	<b>62 461 943</b>	<b>-6 246 521</b>	<b>56 215 422</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 402 511 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 316 440 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w tym okresie wyniósł (-)7 556 tys. zł (strata).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 482 770 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2021 aktywa w wysokości 482 642 tys. zł. mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>45 786 908</b>	<b>7 611 453</b>	<b>8 784 510</b>	<b>279 072</b>	<b>62 461 943</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 428 711	0	0	0	4 428 711
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 485 929	-441 715	-413 868	-10 911	-4 352 423
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-458 709	-24 061	-482 770
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 088 483	-832 117	-256 366	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 434 743	1 615 770	-181 027	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-183 216	-699 959	883 175	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2021</b>	<b>46 200 214</b>	<b>7 253 432</b>	<b>8 357 715</b>	<b>244 100</b>	<b>62 055 461</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>492 800</b>	<b>772 626</b>	<b>4 904 681</b>	<b>76 414</b>	<b>6 246 521</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	153 618	0	0	0	153 618
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-266 155	176 193	-40 466	-4 089	-134 517
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-458 709	-24 061	-482 770
Reklasyfikacja do koszyka 1	173 055	-144 399	-28 656	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-42 243	114 609	-72 366	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-50 435	-243 928	294 363	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2021</b>	<b>460 640</b>	<b>675 101</b>	<b>4 598 847</b>	<b>48 264</b>	<b>5 782 852</b>
<b>Wartość bilansowa netto 31.03.2021</b>	<b>45 739 574</b>	<b>6 578 331</b>	<b>3 758 868</b>	<b>195 836</b>	<b>56 272 609</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2020</b>	<b>46 359 985</b>	<b>6 025 882</b>	<b>8 572 241</b>	<b>335 419</b>	<b>61 293 527</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	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	-2 634 152	-319 354	-67 456	-1 907	-3 022 870
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
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2020</b>	<b>46 591 792</b>	<b>6 254 232</b>	<b>8 994 246</b>	<b>329 961</b>	<b>62 170 230</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2020</b>	<b>471 134</b>	<b>733 339</b>	<b>4 153 914</b>	<b>90 618</b>	<b>5 449 005</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	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
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2020</b>	<b>485 021</b>	<b>702 781</b>	<b>4 397 314</b>	<b>95 137</b>	<b>5 680 253</b>
<b>Wartość bilansowa netto 31.03.2020</b>	<b>46 106 771</b>	<b>5 551 451</b>	<b>4 596 932</b>	<b>234 824</b>	<b>56 489 977</b>

## 19 Pozostałe aktywa

### 19.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>466 453</b>	<b>539 396</b>
Pozostałe rozrachunki	357 507	390 041
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	17 957	12 538
Kaucje gwarancyjne	15 287	15 272
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	75 702	121 545
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>71 079</b>	<b>43 854</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	35 512	27 125
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	35 567	16 729
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>74 610</b>	<b>62 743</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>612 142</b>	<b>645 993</b>
Odpis	-58 523	-64 867
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>553 619</b>	<b>581 126</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	466 453	539 396

### Zmiana stanu odpisów

	31.03.2021	31.03.2020
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>64 867</b>	<b>68 543</b>
Utworzenie rezerw	1 971	3 767
Rozwiązanie rezerw	-5 790	0
Aktywa spisane z bilansu	-1 433	-1 338
Inne zmiany	-1 092	466
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>58 523</b>	<b>71 438</b>

## 20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 20.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	428 016	108 915
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	130 848	337 540
<b>Razem</b>	<b>558 864</b>	<b>446 455</b>

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

	31.03.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	397 262	429 321
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	320 778	421 255
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	551	238
<b>Razem</b>	<b>718 591</b>	<b>850 814</b>

## 21 Zobowiązania wobec banków

### 21.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2021	31.12.2020
Depozyty bieżące	9 921	7 864
Depozyty jednodniowe	200 000	184 592
Depozyty terminowe	9 295	9 751
Emisja własna obligacji	227 183	292 148
Kredyt otrzymany	114 317	121 196
Pozostałe zobowiązania	266 567	295 857
Repo	0	999
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>827 283</b>	<b>912 407</b>

## 22 Zobowiązania wobec klientów

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2021	31.12.2020
<b>Segment detaliczny</b>	<b>46 903 018</b>	<b>45 702 199</b>
Depozyty bieżące	38 781 717	37 173 915
Depozyty terminowe	6 851 821	7 222 055
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 039 805	1 085 210
Pozostałe zobowiązania	229 675	221 019
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 718 698</b>	<b>21 173 708</b>
Depozyty bieżące	16 944 259	16 424 096
Depozyty terminowe	4 039 460	4 336 147
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 552	2 450
Pozostałe zobowiązania	732 427	411 015
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>68 621 716</b>	<b>66 875 907</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r. Grupa wyemitowała 51 287 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 81 953 tys. zł.

W 2020 r. Grupa wyemitowała 188 963 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 67 426 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
<b>Stan 1 stycznia 2021 r.</b>	<b>47 534</b>	<b>5 954</b>	<b>172 060</b>	<b>2 872</b>	<b>108 140</b>	<b>336 560</b>
Utworzenie rezerw	18	0	55 344	0	0	55 362
Rozwiązanie rezerw	0	-7	-54 374	0	0	-54 381
Wykorzystanie rezerw	-2 608	-125	0	-125	-24 056	-26 914
Inne zmiany	-2	0	154	0	0	152

(w tysiącach złotych)

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 31 marca 2021 r.</b>	<b>44 942</b>	<b>5 822</b>	<b>173 184</b>	<b>2 747</b>	<b>84 084</b>	<b>310 779</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2020 r.</b>	<b>49 822</b>	<b>9 498</b>	<b>67 549</b>	<b>4 446</b>	<b>227 554</b>	<b>358 869</b>
Utworzenie rezerw	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
<b>Stan 31 marca 2020 r.</b>	<b>40 463</b>	<b>9 374</b>	<b>89 401</b>	<b>3 681</b>	<b>114 186</b>	<b>257 105</b>

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz 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 31.03.2021 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2020	wykorzystanie	rozwiązanie	31.03.2021
Odprawy dla pracowników	312	0	0	312
Reorganizacja sieci placówek	2 560	-125	0	2 435
<b>Razem</b>	<b>2 872</b>	<b>-125</b>	<b>0</b>	<b>2 747</b>

## 24 Pozostałe zobowiązania

### 24.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
Rozrachunki międzybankowe	434 776	431 543
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	41 212	33 379
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	12 255	20 021
<b>Pozostałe rozrachunki, w tym:</b>	<b>224 609</b>	<b>214 237</b>
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	43 379	21 365
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	77 679	78 433
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	11 112	22 047
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	169 200	116 459
Rozliczenia międzyokresowe bierne	125 645	154 524
Przychody pobrane z góry	58 484	57 643
Rezerwa na odstąpienia	28 869	24 363

(w tysiącach złotych)

	31.03.2021	31.12.2020
Rezerwa na premie	41 633	27 406
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	21 036	20 630
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	871	91
Rezerwa na programy retencyjne	265	265
Pozostałe rezerwy pracownicze	286	1 447
Zobowiązania z tytułu leasingu	285 878	286 055
Pozostałe zobowiązania	38 428	81 324
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 572 238</b>	<b>1 569 867</b>
w tym zobowiązania finansowe	749 319	744 234

## 25 Zobowiązania finansowe

### 25.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>9 040</b>	<b>108 639</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>125 677</b>	<b>184 386</b>
SWAP	125 637	184 372
Opcje Cap Floor	40	14
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>57 029</b>	<b>141 929</b>
FX swap	3 560	57 412
FX forward	14 660	12 283
CIRS	15 815	44 406
Opcje FX	22 994	27 828
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>62 525</b>	<b>59 711</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>2 325</b>	<b>7 215</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>256 596</b>	<b>501 880</b>

## 26 Zobowiązania podporządkowane

### 26.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					31.03.2021	31.12.2020
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	321 880	324 608
Obligacje serii G	0	PLN	31.03.2015-31.03.2021	WIBOR6M +3,50	0	194 798
Obligacje serii I i I1	183 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	185 484	183 857
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021	WIBOR6M +5,80	68 909	67 884
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	47 032	47 286
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	151 957	150 663
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 849	70 288
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	607 902	603 540
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	151 129	150 038
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 605 142</b>	<b>1 792 962</b>

## 27 Pozycje pozabilansowe

### 27.1 Dane finansowe

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>9 710 026</b>	<b>9 321 791</b>
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>8 941 236</b>	<b>8 528 951</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>768 790</b>	<b>792 840</b>
Gwarancje dobrego wykonania	472 649	490 443
Gwarancje finansowe	296 141	302 397

## 28 Hierarchia 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 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową, będącą ceną kupna:

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

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2021 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 25,8 tys. zł.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
OBLIGACJE KORPORACYJNE	Model krzywej rentowności oraz marży ryzyka	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki z rynku obligacji
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku.



	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
	nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	
AKCJE VISA INC SERII A UPRZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc.	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc
AKCJE VISA INC SERII C UPRZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmiany cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc
Udziały w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka
Udziały w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka.

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

## 28.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>				
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>5 626</b>	<b>314 895</b>	<b>153 576</b>	<b>474 097</b>
SWAP	0	114 299	0	114 299
Opcje Cap Floor	0	40	0	40
FX swap	0	60 937	0	60 937
FX forward	0	83 856	0	83 856
CIRS	0	26 442	0	26 442
Opcje FX	0	26 282	0	26 282
Pozostałe opcje	0	0	62 525	62 525
Pozostałe instrumenty	0	3 039	0	3 039
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>0</b>	<b>314 895</b>	<b>62 525</b>	<b>377 420</b>
Obligacje skarbowe	5 626	0	0	5 626
Obligacje pozostałe	0	0	15 443	15 443
Instrumenty kapitałowe	0	0	75 608	75 608
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>5 626</b>	<b>0</b>	<b>91 051</b>	<b>96 677</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>6 732 418</b>	<b>2 099 988</b>	<b>125 049</b>	<b>8 957 455</b>
Bony pieniężne	0	2 099 988	0	2 099 988
Obligacje skarbowe	6 626 651	0	0	6 626 651
Obligacje pozostałe	105 767	0	53 145	158 912
Instrumenty kapitałowe	0	0	71 904	71 904
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>217 660</b>	<b>0</b>	<b>217 660</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	217 660	0	217 660

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>123 710</b>	<b>322 539</b>	<b>148 677</b>	<b>594 926</b>
SWAP	0	171 705	0	171 705
Opcje Cap Floor	0	14	0	14
FX swap	0	22 702	0	22 702
FX forward	0	82 590	0	82 590
CIRS	0	12 720	0	12 720
Opcje FX	0	30 123	0	30 123
Pozostałe opcje	0	0	59 711	59 711
Pozostałe instrumenty	230	2 685	0	2 915
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>230</b>	<b>322 539</b>	<b>59 711</b>	<b>382 480</b>
Obligacje skarbowe	123 480	0	0	123 480
Obligacje pozostałe	0	0	15 249	15 249
Instrumenty kapitałowe	0	0	73 717	73 717
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>123 480</b>	<b>0</b>	<b>88 966</b>	<b>212 446</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>5 652 556</b>	<b>1 199 973</b>	<b>131 375</b>	<b>6 983 904</b>
Bony pieniężne	0	1 199 973	0	1 199 973
Obligacje skarbowe	5 545 235	0	0	5 545 235
Obligacje pozostałe	107 321	0	55 992	163 313
Instrumenty kapitałowe	0	0	75 383	75 383
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>334 977</b>	<b>0</b>	<b>334 977</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	334 977	0	334 977

31.03.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>9 360</b>	<b>184 711</b>	<b>62 525</b>	<b>256 596</b>
Obligacje	9 040	0	0	9 040
SWAP	0	125 637	0	125 637
Opcje Cap Floor	0	40	0	40
FX swap	0	3 560	0	3 560
FX forward	0	14 660	0	14 660
CIRS	0	15 815	0	15 815
Opcje FX	0	22 994	0	22 994
Pozostałe opcje	0	0	62 525	62 525
Pozostałe instrumenty	320	2 005	0	2 325
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>137 665</b>	<b>0</b>	<b>137 665</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS		137 665		137 665

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>108 651</b>	<b>333 518</b>	<b>59 711</b>	<b>501 880</b>

(w tysiącach złotych)

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje	108 639	0	0	108 639
SWAP	0	184 372	0	184 372
Opcje Cap Floor	0	14	0	14
FX swap	0	57 412	0	57 412
FX forward	0	12 283	0	12 283
CIRS	0	44 406	0	44 406
Opcje FX	0	27 828	0	27 828
Pozostałe opcje	0	0	59 711	59 711
Pozostałe instrumenty	12	7 203	0	7 215
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>86 162</b>	<b>0</b>	<b>86 162</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	86 162	0	86 162

### Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>280 052</b>	<b>264 337</b>	<b>59 711</b>	<b>68 289</b>
Nabycia	1 790	6 010	1 330	728
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-3 559	-34	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	166	-37 208	2 107	-28 724
Różnice kursowe	3 590	4 815	0	0
Rozliczenia/wykupy	-3 414	-8 236	-623	-6 512
<b>Razem</b>	<b>278 625</b>	<b>229 684</b>	<b>62 525</b>	<b>33 781</b>

Na koniec I kwartału 2021 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wyniósł ok. 5 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.

31.03.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>2 163 566</b>	<b>1 328 616</b>	<b>834 950</b>	<b>0</b>	<b>2 163 566</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>400 453</b>	<b>0</b>	<b>400 453</b>	<b>0</b>	<b>400 453</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>56 272 609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 205 597</b>	<b>54 205 597</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>34 202 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 768 103</b>	<b>32 768 103</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 604 568	0	0	16 018 051	16 018 051
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	13 741 275	0	0	12 893 473	12 893 473
Kredyty consumer finance	3 857 089	0	0	3 856 579	3 856 579
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 069 677</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 437 494</b>	<b>21 437 494</b>
Kredyty operacyjne	11 094 845	0	0	10 943 523	10 943 523
Kredyty inwestycyjne	4 644 998	0	0	4 480 136	4 480 136
Pozostałe	6 329 834	0	0	6 013 835	6 013 835
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>558 864</b>	<b>560 679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>560 679</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>7 935 715</b>	<b>7 985 232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 985 232</b>
<b>Pozostałe aktywa finansowe</b>	<b>466 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>466 453</b>	<b>466 453</b>

(w tysiącach złotych)

31.03.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>827 283</b>	<b>0</b>	<b>827 283</b>	<b>0</b>	<b>827 283</b>
Depozyty bieżące	9 921	0	9 921	0	9 921
Depozyty jednodniowe	200 000	0	200 000	0	200 000
Depozyty terminowe	9 295	0	9 295	0	9 295
Emisja własna obligacji	227 183	0	227 183	0	227 183
Kredyt otrzymany	114 317	0	114 317	0	114 317
Pozostałe zobowiązania	266 567	0	266 567	0	266 567
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>68 621 716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68 663 157</b>	<b>68 663 157</b>
Depozyty bieżące	55 725 976	0	0	55 725 976	55 725 976
Depozyty terminowe	10 891 281	0	0	10 891 281	10 891 281
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 042 357	0	0	1 083 798	1 083 798
Pozostałe zobowiązania	962 102	0	0	962 102	962 102
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>749 319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>749 319</b>	<b>749 319</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 605 142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 605 142</b>	<b>1 605 142</b>

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>2 459 901</b>	<b>1 575 143</b>	<b>884 758</b>	<b>0</b>	<b>2 459 901</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>508 371</b>	<b>0</b>	<b>508 371</b>	<b>0</b>	<b>508 371</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>56 215 422</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53 951 333</b>	<b>53 951 333</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>33 893 617</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 261 809</b>	<b>32 261 809</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 827 834	0	0	16 021 777	16 021 777
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	13 214 132	0	0	12 400 139	12 400 139
Kredyty consumer finance	3 851 651	0	0	3 839 893	3 839 893
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 321 805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 689 524</b>	<b>21 689 524</b>
Kredyty operacyjne	9 718 718	0	0	9 500 493	9 500 493
Kredyty inwestycyjne	6 574 706	0	0	6 463 405	6 463 405
Pozostałe	6 028 381	0	0	5 725 626	5 725 626
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>446 455</b>	<b>450 625</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>450 625</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>8 165 842</b>	<b>8 219 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 219 082</b>
<b>Pozostałe aktywa finansowe</b>	<b>539 396</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>539 396</b>	<b>539 396</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>912 407</b>	<b>0</b>	<b>912 407</b>	<b>0</b>	<b>912 407</b>
Depozyty bieżące	7 864	0	7 864	0	7 864
Depozyty jednodniowe	184 592	0	184 592	0	184 592
Depozyty terminowe	9 751	0	9 751	0	9 751
Emisja własna obligacji	292 148	0	292 148	0	292 148
Kredyt otrzymany	121 196	0	121 196	0	121 196
Pozostałe zobowiązania	295 857	0	295 857	0	295 857
Repo	999	0	999	0	999
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>66 875 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 918 629</b>	<b>66 918 629</b>
Depozyty bieżące	53 598 011	0	0	53 598 011	53 598 011
Depozyty terminowe	11 558 202	0	0	11 558 202	11 558 202
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 087 660	0	0	1 130 382	1 130 382
Pozostałe zobowiązania	632 034	0	0	632 034	632 034

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>744 234</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>744 234</b>	<b>744 234</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 792 962</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 792 962</b>	<b>1 792 962</b>

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

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

#### **Należności od klientów:**

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

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

#### **Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:**

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

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

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

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

## 29 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	31.03.2021	31.12.2020
Pozostałe aktywa	2 439	3 955
<b>Aktywa razem</b>	<b>2 439</b>	<b>3 955</b>
Zobowiązania wobec klientów	35	39
Pozostałe zobowiązania	1 641	288
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 676</b>	<b>327</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	39 740	45 788
Należności od klientów	76 360	61 894
Pozostałe aktywa	865	430
<b>Aktywa razem</b>	<b>116 965</b>	<b>108 112</b>
Zobowiązania wobec klientów	371 376	368 980
Rezerwy	8	40
Pozostałe zobowiązania	1 526	3 384
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>372 910</b>	<b>372 404</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2021	31.12.2020
Należności od klientów	4 925	3
<b>Aktywa razem</b>	<b>4 925</b>	<b>3</b>
Zobowiązania wobec klientów	61 872	33 316
Rezerwy	12	0
Pozostałe zobowiązania	605	636
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>62 489</b>	<b>33 952</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2021	31.12.2020
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>11 872</b>	<b>25 496</b>
dotyczące finansowania	11 872	25 496

(w tysiącach złotych)

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2021	31.12.2020
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>42 128</b>	<b>41 839</b>
dotyczące finansowania	42 068	2 267
gwarancyjne	60	39 572

Jednostka dominująca	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	254	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	14 961	7
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 375	-700
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	58	0
Koszty działania Grupy	-1 058	-799
<b>Razem</b>	<b>12 840</b>	<b>-1 492</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	13 287	8 745
Koszty z tytułu odsetek	-2 492	-2 596
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 410	9 816
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	-4
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	171	0
Koszty działania Grupy	-1 235	13
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	31	0
<b>Razem</b>	<b>19 171</b>	<b>15 973</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	24	0
Koszty z tytułu odsetek	0	-13
Przychody z tytułu prowizji i opłat	273	5
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	337	0
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-22	0
<b>Razem</b>	<b>612</b>	<b>-8</b>

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2021	31.12.2020
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 301 162	14 459 524
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 785 563	5 796 987
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21 065	138 725
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8 494 534	8 523 812
Należności od banków	600	44
Należności od klientów	106 775	97 989
<b>Aktywa razem</b>	<b>15 408 537</b>	<b>14 557 557</b>
Zobowiązania finansowe	9 040	108 639
Zobowiązania wobec banków	13 666	38 004
Zobowiązania wobec klientów	680 068	552 749
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>702 774</b>	<b>699 392</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanyimi	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	20 274	29 566
Koszty z tytułu odsetek	-48	-3 863
Koszty zapłaconych podatków	-80 017	-59 460
<b>Razem</b>	<b>-59 791</b>	<b>-33 757</b>

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

## 30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

### 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 Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono m. in. w oparciu o postanowienia rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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

### 30.2 Dane finansowe

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

31.03.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 043	11	1 032



(w tysiącach złotych)

31.03.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 043</b>	<b>11</b>	<b>1 032</b>

31.03.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	3	0	3
<b>Aktywa razem</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Zobowiązania wobec klientów	2 888	12	2 876
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 888</b>	<b>12</b>	<b>2 876</b>

31.03.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
dotyczące finansowania	10	0	10

31.03.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>38</b>
dotyczące finansowania	38	0	38

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 31 marca 2021 r. wyniósł 3 590 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 r. 3 859 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 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 2021 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 wypływu środków jest znikome.

- 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. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 31 marca 2021 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

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

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2021 r. wyniosła 359 931 tys. zł, a na dzień 31.12.2020 r. 354 899 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2021 r. wyniosła 44 942 tys. zł, a na koniec 2020 r. 47 534 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 wynosi 645 tysięcy 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.

W grudniu 2020 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc, przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie z tytułu programu menadżerskiego. Bank i spółka leasingowa nie otrzymała na dzień publikacji niniejszego sprawozdania pozwu w ramach powyższego postępowania arbitrażowego. W ocenie Banku i spółki leasingowej prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania orzeczenia zobowiązującego do zapłaty na rzecz powodów odszkodowania z tytułu programu menadżerskiego jest niskie. W związku z powyższym okoliczności te 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 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2021 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. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I kwartale 2021 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

	31.03.2021	31.12.2020
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>7 355 076</b>	<b>7 658 399</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 329 616	6 545 217
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 395 195
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	-318 975
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-510 969	-192 483
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-12 355	-12 553
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-288 047	-304 819
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	80 928	72 517
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-10 111	-8 679
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	194 987	435 026
Kapitał Tier II	1 025 460	1 113 182
Zobowiązania podporządkowane	1 025 460	1 113 182
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 852 458</b>	<b>3 865 246</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 531 048	3 535 303
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	6 007	8 552
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	21 271	24 728
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	294 132	296 663
<b>Tier 1</b>	<b>13,14%</b>	<b>13,55%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,27%</b>	<b>15,85%</b>

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395 dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 oraz rozporządzenie 2020/873 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9, w tym związany z utworzonymi odpisami COVID-19.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 oraz regulacji dotyczących COVID-19 na dzień 31 marca 2021 roku na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 355 076	6 615 307
Całkowity wymóg kapitałowy	3 852 458	3 810 875
Łączny współczynnik kapitałowy	15,27%	13,89%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,53%	6,70%

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

- Zmiany Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (wraz z późniejszymi zmianami) - CRR;
- Zmiany Rozporządzenia 101/2016 dotyczącego ostrożnej wyceny (AVA);
- Wytyczne EBA w zakresie postępowania z programami odroczenia spłat;
- Dodatkowe działania polskich instytucji nadzorujących rynek finansowy zmniejszające obciążenie kapitałowe banków oraz zmniejszające obciążenia regulacyjne - zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 4,64 pkt proc. (ok. 2,2 mld zł) i 4,77 pkt proc. (ok. 2,3 mld zł).

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

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

Powyższe zmiany wpływają korzystnie na wartości współczynników kapitałowych Grupy Alior Banku na 31.03.2021 r.

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

### 33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I kwartale 2021 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 Pokrycie straty za rok 2020

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie pokrycia straty za 2020 rok.

### 35 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy 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 2020 r., opublikowanym w dniu 26 lutego 2021 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 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku (w mln zł):

31.03.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>3 009</b>	<b>3 599</b>	<b>2 229</b>	<b>4 131</b>	<b>6 200</b>	<b>15 374</b>	<b>19 629</b>	<b>39 028</b>	<b>93 199</b>
Gotówka i nostro	2 238	0	0	0	0	0	0	0	2 238

(w tysiącach złotych)

31.03.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Należności od banków	0	0	0	0	0	0	0	321	321
Należności od klientów	765	830	2 213	3 318	5 226	8 122	15 055	33 794	69 323
Papiery wartościowe	0	2 766	10	805	959	7 227	4 540	1 505	17 812
Pozostałe aktywa	6	3	6	8	15	25	34	3 408	3 505
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-60 605</b>	<b>-3 128</b>	<b>-3 440</b>	<b>-1 454</b>	<b>-2 182</b>	<b>-1 060</b>	<b>-1 746</b>	<b>-6 486</b>	<b>-80 101</b>
Zobowiązania wobec banków	-477	-17	-7	-4	-387	-20	-69	376	-605
Zobowiązania wobec klientów	-58 434	-3 007	-3 169	-1 061	-1 101	-622	-228	-2	-67 624
Emisje własne	0	-102	-249	-366	-649	-328	-1 353	-3	-3 050
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 546	-6 546
Pozostałe zobowiązania	-1 694	-2	-15	-23	-45	-90	-96	-311	-2 276
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-57 596</b>	<b>471</b>	<b>-1 211</b>	<b>2 677</b>	<b>4 018</b>	<b>14 314</b>	<b>17 883</b>	<b>32 542</b>	<b>13 098</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-57 596</b>	<b>-57 125</b>	<b>-58 336</b>	<b>-55 659</b>	<b>-51 641</b>	<b>-37 327</b>	<b>-19 444</b>	<b>13 098</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	1 805	4 805	425	384	589	188	334	0	8 530
Instrumenty pochodne – wypływy	-1 805	-4 723	-415	-369	-559	-177	-335	0	-8 383
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>82</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>147</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 710	0	0	0	0	0	0	0	-9 710
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 710</b>	<b>82</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-9 563</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-67 306</b>	<b>553</b>	<b>-1 201</b>	<b>2 692</b>	<b>4 048</b>	<b>14 325</b>	<b>17 882</b>	<b>32 542</b>	<b>3 535</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-67 306</b>	<b>-66 753</b>	<b>-67 954</b>	<b>-65 262</b>	<b>-61 214</b>	<b>-46 889</b>	<b>-29 007</b>	<b>3 535</b>	

31.12.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2 937</b>	<b>2 333</b>	<b>2 042</b>	<b>3 806</b>	<b>7 107</b>	<b>13 713</b>	<b>20 359</b>	<b>39 600</b>	<b>91 897</b>
Gotówka i nostro	2 387	0	0	0	0	0	0	0	2 387
Należności od banków	55	100	0	0	0	0	0	421	576
Należności od klientów	491	981	1 999	3 125	5 455	8 103	15 306	33 714	69 174
Papiery wartościowe	0	1 249	38	675	1 640	5 590	5 026	1 864	16 082
Pozostałe aktywa	4	3	5	6	12	20	27	3 601	3 678
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-58 771</b>	<b>-2 981</b>	<b>-3 270</b>	<b>-2 009</b>	<b>-2 140</b>	<b>-1 125</b>	<b>-1 670</b>	<b>-6 853</b>	<b>-78 819</b>
Zobowiązania wobec banków	-303	-308	-15	-5	-15	-23	-64	0	-733
Zobowiązania wobec klientów	-56 623	-2 621	-2 970	-1 618	-1 235	-504	-271	-2	-65 844
Emisje własne	0	-50	-268	-360	-839	-496	-1 264	-5	-3 282
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 560	-6 560
Pozostałe zobowiązania	-1 845	-2	-17	-26	-51	-102	-71	-286	-2 400
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-55 834</b>	<b>-648</b>	<b>-1 228</b>	<b>1 797</b>	<b>4 967</b>	<b>12 588</b>	<b>18 689</b>	<b>32 747</b>	<b>13 078</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-55 834</b>	<b>-56 482</b>	<b>-57 710</b>	<b>-55 913</b>	<b>-50 946</b>	<b>-38 358</b>	<b>-19 669</b>	<b>13 078</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 368	1 913	436	414	493	277	0	10 901
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 358	-1 897	-434	-412	-469	-291	0	-10 861
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>40</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 322	0	0	0	0	0	0	0	-9 322
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 322</b>	<b>10</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>-9 282</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-65 156</b>	<b>-638</b>	<b>-1 212</b>	<b>1 799</b>	<b>4 969</b>	<b>12 612</b>	<b>18 675</b>	<b>32 747</b>	<b>3 796</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-65 156</b>	<b>-65 794</b>	<b>-67 006</b>	<b>-65 207</b>	<b>-60 238</b>	<b>-47 626</b>	<b>-28 951</b>	<b>3 796</b>	

## 36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

W dniu 21 stycznia 2021 r. agencja ratingowa Standard and Poor's Global Ratings przekazała informację o potwierdzeniu wszystkich ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Rating Banku przedstawia się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'BB' z perspektywą negatywną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'B'.

### Przyjęcie i zatwierdzenie aktualizacji strategii Alior Banku na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022

W dniu 29 marca 2021 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przyjęcia aktualizacji strategii Banku „Więcej niż Bank” na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022. Aktualizacja Strategii została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 29 marca 2021 roku.

## 37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego z wyjątkiem opisanych w treści niniejszego sprawozdania finansowego.

## 38 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## 39 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

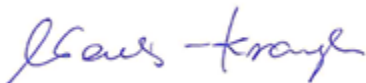
Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy oraz czynnikami opisanymi w nocie 18, w II kwartale 2021 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wypłynąć na wynik tego okresu.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku liczy 56 kolejno ponumerowanych stron.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
27.04.2021	Iwona Duda - Prezes Zarządu	
27.04.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Mikołaj Handschke - oddelegowany członek Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów	
27.04.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
27.04.2021	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	





**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2021 roku**

## Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	62
1 Podstawa sporządzenia .....	63
2 Zasady rachunkowości.....	63
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	63
4 Pozycje pozabilansowe .....	63
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	64
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	65

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	676 721	938 523
Przychody o podobnym charakterze	62 130	22 486
Koszty z tytułu odsetek	-73 110	-182 182
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>665 741</b>	<b>778 827</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	283 363	241 651
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-137 675	-132 059
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>145 688</b>	<b>109 592</b>
Przychody z tytułu dywidend	106	114
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	18 805	155
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>174</b>	<b>29 261</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	61	5 547
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	113	23 714
Pozostałe przychody operacyjne	33 942	35 945
Pozostałe koszty operacyjne	-21 282	-33 686
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>12 660</b>	<b>2 259</b>
Koszty działania	-396 934	-455 219
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-234 296	-290 391
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-477	1 307
Podatek bankowy	-58 615	-54 118
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>152 852</b>	<b>121 787</b>
Podatek dochodowy	-60 607	-49 875
<b>Zysk/Strata netto</b>	<b>92 245</b>	<b>71 912</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję (w zł)	0,71	0,55
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,71	0,55

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>92 245</b>	<b>71 912</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>-122 358</b>	<b>-9 684</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	<b>1 448</b>	<b>-1 232</b>
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>7 161</b>	<b>-107 550</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 843	-132 777
Podatek odroczony	-1 682	25 227
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-130 967</b>	<b>99 098</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-161 688	122 343
Podatek odroczony	30 721	-23 245
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-30 113</b>	<b>62 228</b>

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 118 804	2 409 077
Należności od banków	400 453	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	17 362 304	15 742 078
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 952 492	6 979 415
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474 097	596 821
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 935 715	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	217 660	334 977
Należności od klientów	56 190 959	56 040 799
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	558 864	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe	684 027	692 076
Wartości niematerialne	376 628	381 450
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	216 500	214 605
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	997 094	992 800
aktywa z tytułu podatku bieżącego	22 978	0
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	974 116	992 800
Pozostałe aktywa	446 908	500 856
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>79 570 229</b>	<b>78 263 547</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	540 449	553 657
Zobowiązania wobec klientów	68 593 807	66 824 581
Zobowiązania finansowe	256 596	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające	137 665	86 162
Rezerwy	310 725	336 871
Pozostałe zobowiązania	1 500 701	1 507 746
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	4 431
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	4 431
Zobowiązania podporządkowane	1 605 142	1 792 962
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>72 945 085</b>	<b>71 608 290</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 395 195	5 395 195
Kapitał z aktualizacji wyceny	93 524	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-172	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-435 635	-119 247
Zysk/Strata bieżącego okresu	92 245	-316 388
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 625 144</b>	<b>6 655 257</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>79 570 229</b>	<b>78 263 547</b>

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 31.03.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-123 806</b>	<b>1 448</b>	<b>92 245</b>	<b>-30 113</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	92 245	92 245
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-123 806	1 448	0	-122 358
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	7 161	0	0	7 161
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-130 967	0	0	-130 967
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 448	0	1 448
<b>31 marca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>93 524</b>	<b>-172</b>	<b>-343 390</b>	<b>6 625 144</b>

01.01.2020 - 31.12.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>179 505</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-112 978</b>	<b>6 838 002</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140 926</b>	<b>-2 225</b>	<b>-316 388</b>	<b>-177 687</b>
strata netto	0	0	0	0	0	-316 388	-316 388
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 058</b>
<b>31 grudnia 2020</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>

01.01.2020- 31.03.2020 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2020 (dane publikowane)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>179 505</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-91 281</b>	<b>6 859 699</b>
Wpływ korekty błędu	0	0	0	0	0	-21 697	-21 697
<b>1 stycznia 2020 (dane przekształcone)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>179 505</b>	<b>76 404</b>	<b>605</b>	<b>-112 978</b>	<b>6 838 002</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 452</b>	<b>-1 232</b>	<b>71 912</b>	<b>62 228</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	71 912	71 912
pozostałe dochody całkowite:	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
<b>31 marca 2020 (dane przekształcone)</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>179 505</b>	<b>67 952</b>	<b>-627</b>	<b>-41 066</b>	<b>6 900 230</b>

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020 Dane przekształcone*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk/Strata brutto za okres</b>	<b>152 852</b>	<b>121 787</b>
<b>Korekty</b>	<b>56 280</b>	<b>59 217</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 702	656
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	53 481	57 976
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	477	-1 307
Przychody z tytułu dywidendy	-106	-114
Krótkoterminowe umowy leasingu	726	2 006
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>209 132</b>	<b>181 004</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-42 242	-739 154
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 973 077	1 320 036
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	122 724	-87 253
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	230 127	372 862
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-112 409	-2 923
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	117 317	-158 090
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-25	-7
Zmiana stanu pozostałych aktywów	53 948	25 670
Zmiana stanu depozytów	1 485 239	-285 591
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-45 303	-135 556
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-245 284	-5 094
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	51 503	36 869
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	182 021	257 112
Zmiana stanu rezerw	-26 146	-105 362
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>7 525</b>	<b>674 523</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-39 489</b>	<b>-21 003</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-31 964</b>	<b>653 519</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-31 135</b>	<b>-37 928</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-19 501	-16 463
Nabycie wartości niematerialnych	-11 634	-16 428
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-5 037
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>291</b>	<b>135</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	291	135
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-30 844</b>	<b>-37 793</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-227 465</b>	<b>-35 055</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-192 950	0
Splata odsetek – zobowiązania podporządkowane	-10 334	-14 312
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-23 900	-20 079
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-282	-664
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-227 465</b>	<b>-35 055</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-290 273</b>	<b>580 671</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>36 280</b>	<b>39 066</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>-290 273</b>	<b>580 671</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 409 077	1 352 604
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 118 804	1 933 275
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	785 722	880 401
Koszty odsetkowe zapłacone	-112 161	-188 369

\*Opis – nota 3

Noty przedstawione na stronach 63-65 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 okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2021 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 2021 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2021 r.

## 2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 26 lutego 2021 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2021 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 wyniku przeglądu działania modelu „względnej wartości godziwej” stwierdzono trwającą od roku 2012 błędną kalibrację jednego z parametrów modelu. Błąd ten powodował niewłaściwą alokację wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu z kredytami hipotecznymi, a w efekcie niepoprawną i w niewłaściwej wysokości prezentację wyników: odsetkowego, z prowizji i opłat, wyniku brutto, netto oraz sum bilansowych Banku.

Wyżej wymieniona zmiana została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku opublikowanym w dniu 26 lutego 2021 roku w nocie 4.2.

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	937 663	860	938 523

(w tysiącach złotych)

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	243 874	-2 223	241 651
<b>Zysk brutto</b>	<b>123 150</b>	<b>-1 363</b>	<b>121 787</b>
Podatek dochodowy	-50 134	259	-49 875
<b>Zysk netto</b>	<b>73 016</b>	<b>-1 104</b>	<b>71 912</b>

Pozycje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	Zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
Zysk netto	73 016	-1 104	71 912
<b>Razem całkowite dochody netto</b>	<b>63 332</b>	<b>-1 104</b>	<b>62 228</b>

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	31.03.2020 Dane przekształcone
Kapitał własny na początek okresu	6 859 699	-21 697	6 838 002
Zysk/strata bieżącego roku	73 016	-1 104	71 912
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>6 923 031</b>	<b>-22 801</b>	<b>6 900 230</b>

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>123 150</b>	<b>-1 363</b>	<b>121 787</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-740 517	1 363	-739 154

Zysk na jedną akcję	01.01.2020 -31.03.2020 Dane opublikowane	zmiana	01.01.2020 -31.03.2020 Dane przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>73 016</b>	<b>-1 104</b>	<b>71 912</b>
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	0,56	-0,01	0,55
Rozwodniony zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą	0,56	-0,01	0,55

## 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 2021 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	27.04.2021	31.03.2021	31.12.2020
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%	100%
- NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%



Nazwa spółki – jednostki zależne	27.04.2021	31.03.2021	31.12.2020
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	100%	100%	100%

\*W dniu 1 lutego 2021 r. nadzwyczajne zgromadzenie wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. Zgodnie z założonym harmonogramem likwidacja spółki powinna zakończyć się do końca października 2021 r.

Jednostki zależne	31.03.2021	31.12.2020
Należności od klientów	1 750 493	1 632 626
Pozostałe aktywa	1 151	963
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 751 644</b>	<b>1 633 589</b>
Zobowiązania wobec klientów	62 234	55 006
Rezerwy	160	525
Pozostałe zobowiązania	1 584	1 742
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>63 978</b>	<b>57 273</b>

Jednostki zależne	31.03.2021	31.12.2020
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>216 938</b>	<b>298 101</b>
dotyczące finansowania	96 535	177 698
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2021 -31.03.2021	01.01.2020 -31.03.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	9 111	12 136
Koszty z tytułu odsetek	-7	-64
Przychody z tytułu prowizji i opłat	926	639
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-109	0
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 043	448
Koszty działania	-1 507	-1 664
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	727	-2 502
<b>Razem</b>	<b>10 185</b>	<b>8 993</b>

## 6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 37 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 2021 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
27.04.2021	Iwona Duda - Prezes Zarządu	
27.04.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Mikołaj Handschke - oddelegowany członek Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów	
27.04.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
27.04.2021	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
27.04.2021	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	