



Alior Bank SA

Prezentacja wyników za I kwartał 2020

- 1 Kluczowe kwestie
- 2 Wpływ COVID-19 na działalność banku
- 3 Działalność operacyjna
- 4 Wyniki finansowe
- 5 Ryzyko kredytowe
- 6 Załączniki



Kluczowe kwestie



Zysk netto w I kw.'20 wyniósł 73 mPLN. Istotny wpływ wyroku TSUE w kwestii zwrotu kosztów w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumpcyjnych (-51 mPLN wpływu na wynik netto).



Wskaźnik ROE w I kw.'20 na poziomie 4,34%. ROE bez uwzględnienia wpływu wyroku TSUE na poziomie 7,4%.



Utrzymany wysoki poziom sprzedaży kredytów w I kw.'20 pomimo widocznego wpływu pandemii na zachowania klientów.



Bezpieczna pozycja kapitałowa Banku. Wskaźnik TIER1 na poziomie 12,94% oraz wysoki poziom TCR (15,52%). Nadwyżka ponad minima regulacyjne TIER1 wynosi 444 p.b. (2,2 mld PLN), a TCR 502 p.b.



Stabilna pozycja płynnościowa na bardzo wysokim poziomie.

Wskaźnik LCR na koniec 1 kw.'20 na poziomie 147%. Szacowany pozytywny wpływ w kolejnych miesiącach wynikający ze spadku poziomu rezerwy obowiązkowej wynosi ok. 20 p.p. LCR na koniec kwietnia kształtował się na poziomie powyżej 170%.



Koszty ryzyka na poziomie 1,93%.

Stosunkowo niski (14%) udział klientów biznesowych z branż najbardziej zagrożonych wpływem COVID-19 wśród TOP 100 największych ekspozycji kredytowych.

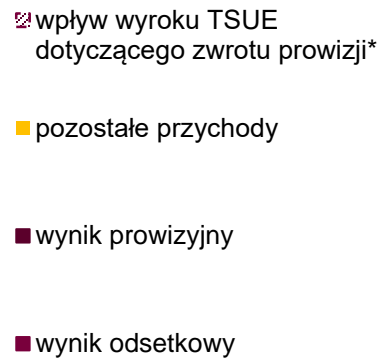
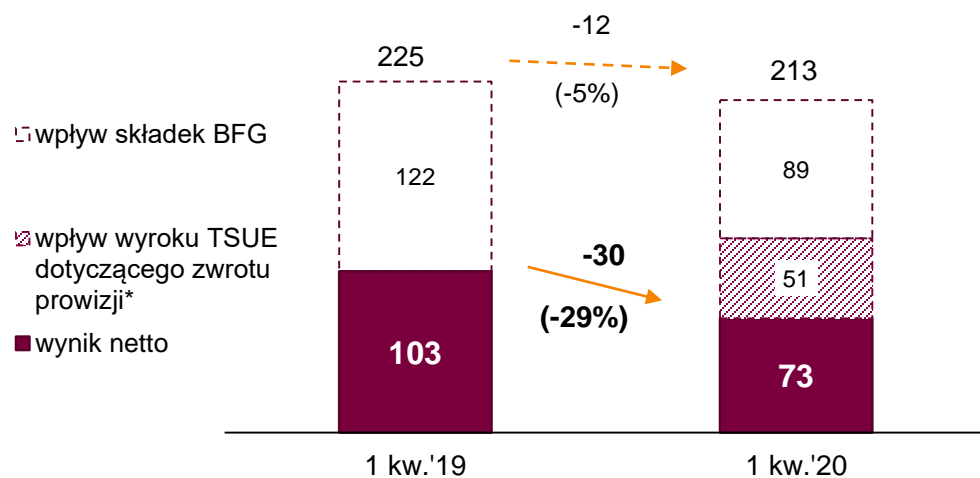


Sprawne działanie Banku w otoczeniu COVID-19.

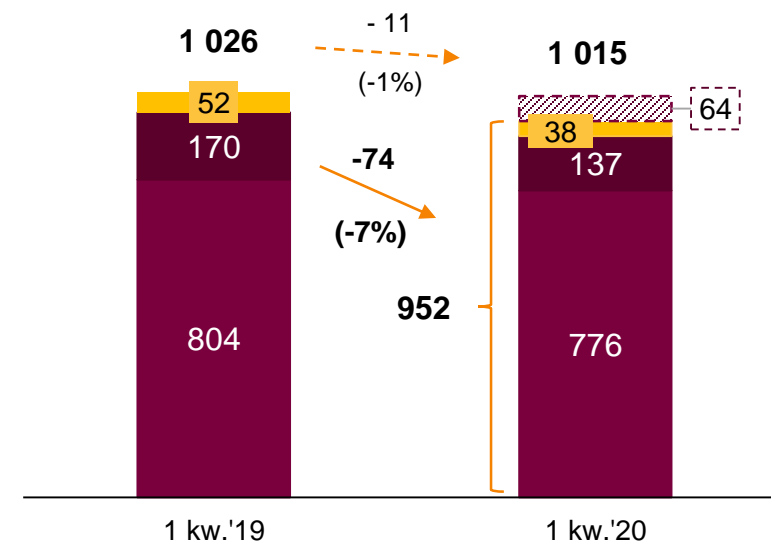
Bank od początku wybuchu pandemii podjął wszelkie działania zapewniające bezpieczeństwo zarówno pracownikom jak i klientom.

Wyniki finansowe I kw. 2020 r. (mln PLN)

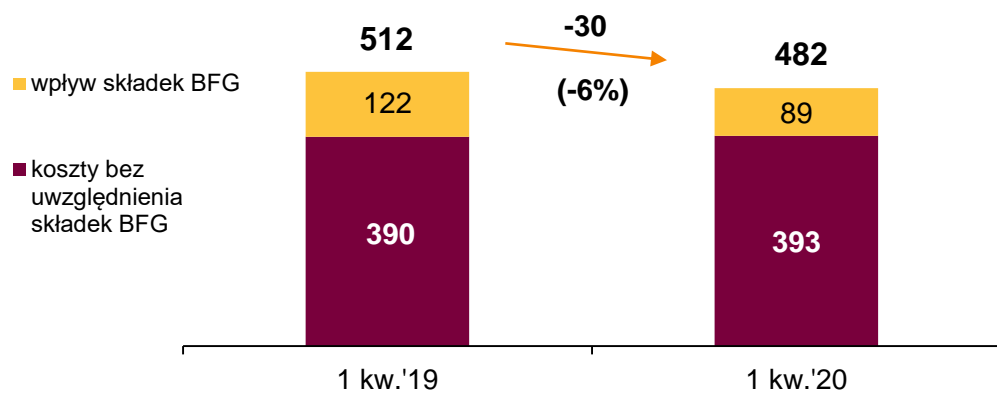
Wynik netto



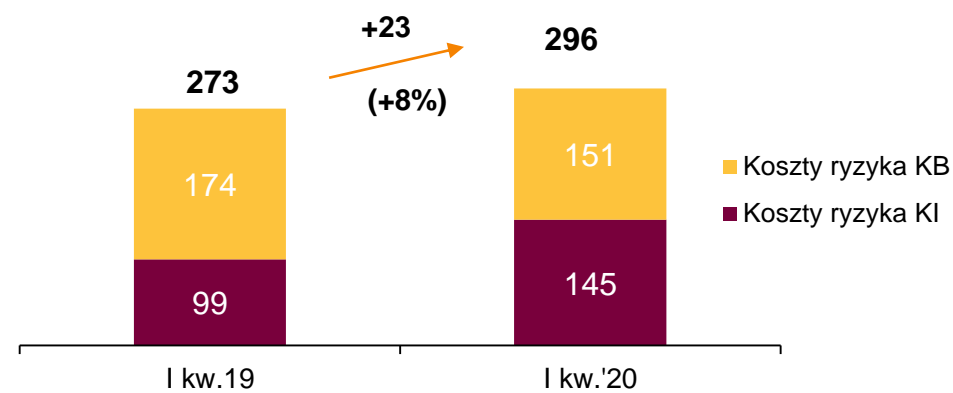
Przychody



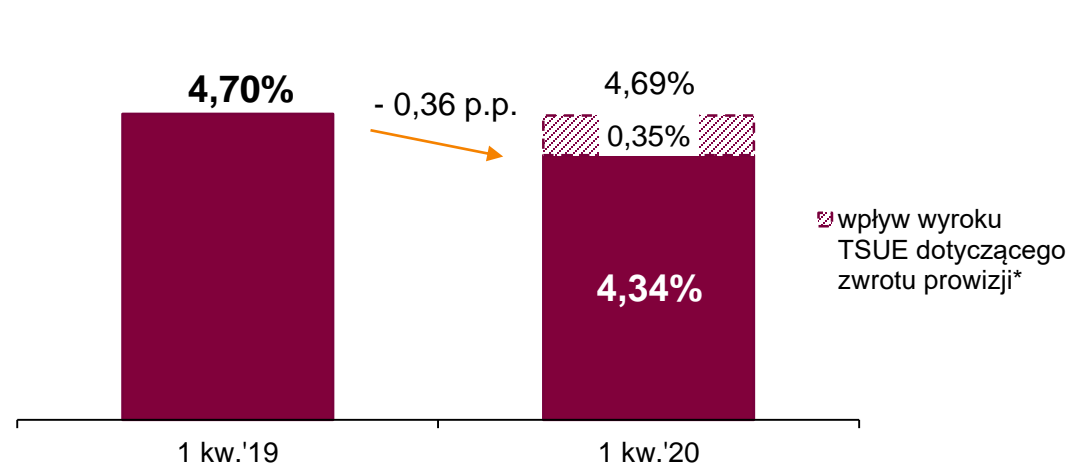
Koszty działania



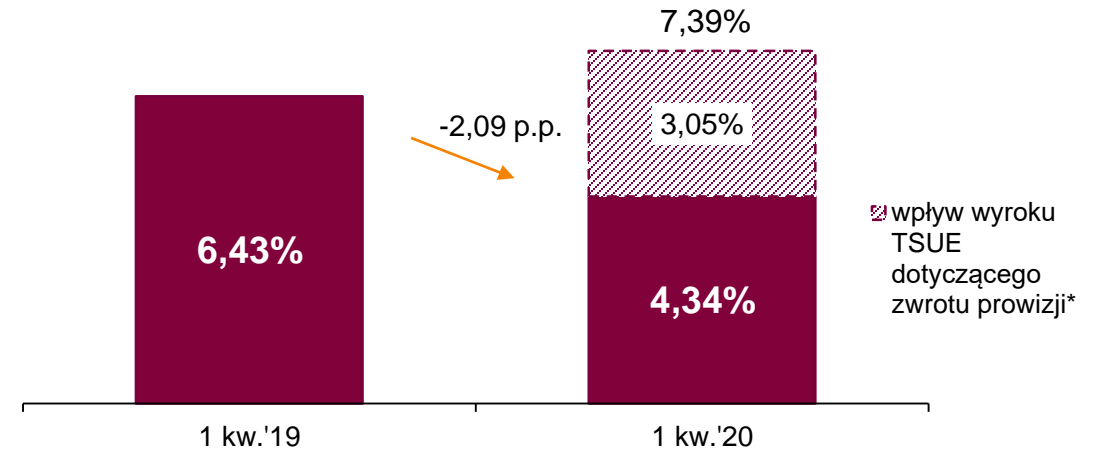
Koszty ryzyka



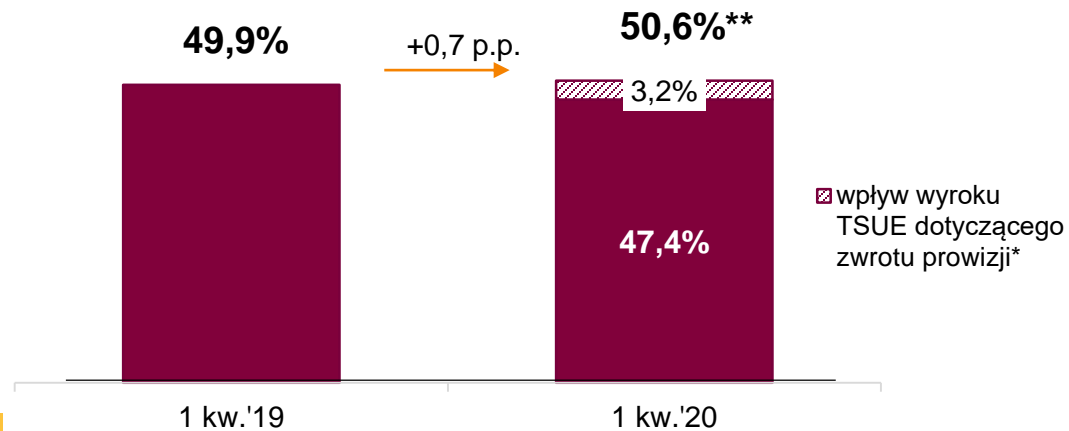
Wskaźnik NIM



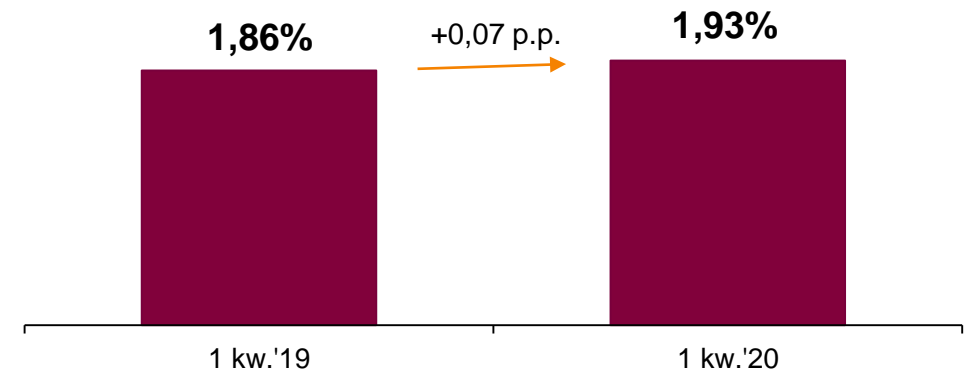
Wskaźnik ROE



Wskaźnik C/I



Wskaźnik COR

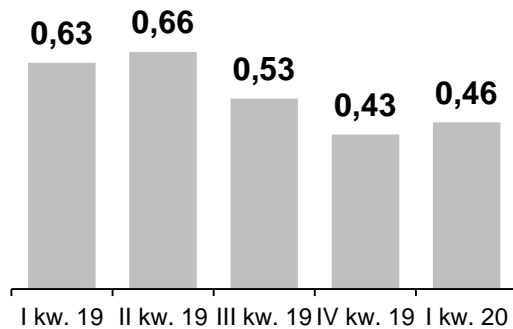


Wzrost wolumenów kredytowych w strategicznych segmentach (mld PLN) (dane w ujęciu zarządczym)



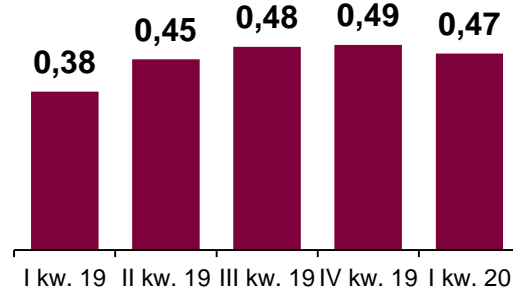
Nowa sprzedaż mikro

Wzrost nowej sprzedaży w segmencie mikro po okresie zaostrzania polityki kredytowej...



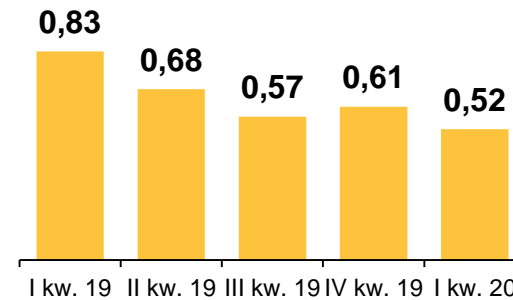
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych

...przy stabilnej sprzedaży kredytów hipotecznych...



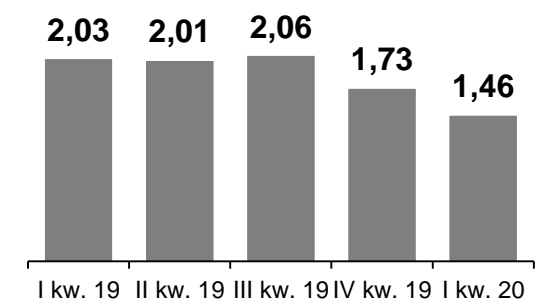
Nowa sprzedaż leasingu

...i leasingu...



Nowa sprzedaż pożyczki

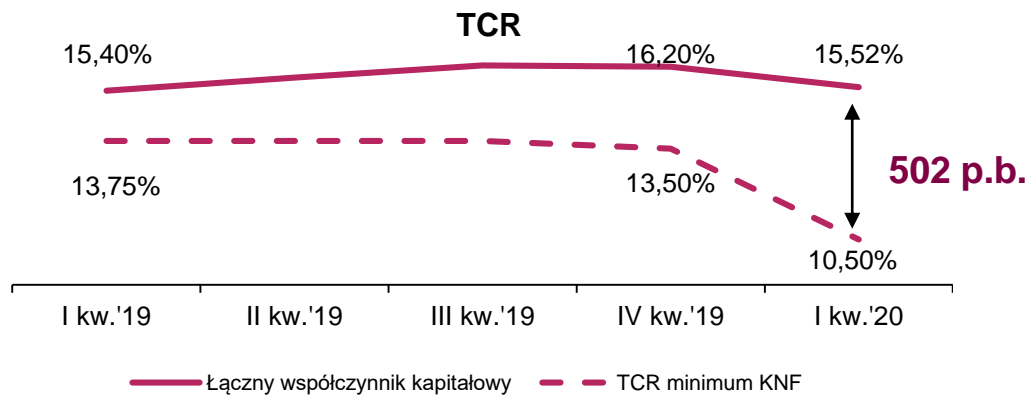
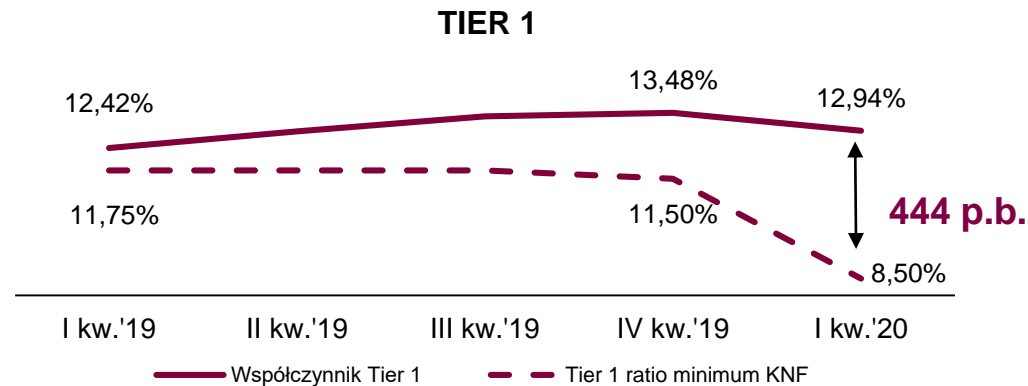
...ale niższym popycie na pożyczki gotówkowe.



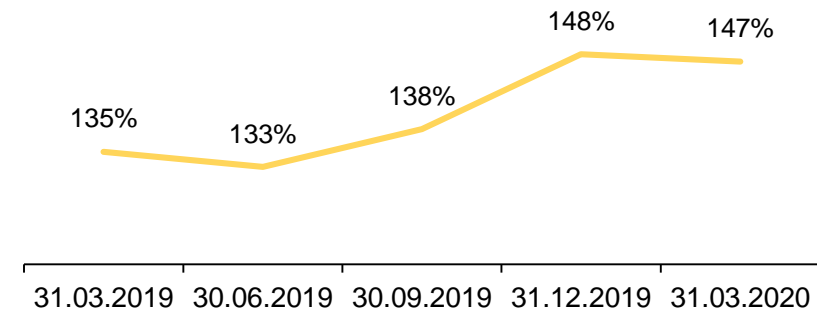
Stabilna pozycja banku: historycznie największy bufor TIER1 ponad minima regulacyjne

Poziomy współczynników kapitałowych TIER1 oraz TCR na koniec I kw.'20 pozostawiają bufor ponad minima regulacyjne na poziomie odpowiednio 444 p.b (2 223 mln PLN) oraz 502 p.b (2 514 mln PLN).

Pozycja kapitałowa



Płynność - LCR



Wpływ na LCR zmniejszenia
wymogu rezerwy obowiązkowej ~20 pp.

LCR na koniec kwietnia >170%



Foto ID

Wdrożenie metody identyfikacji umożliwiającej zdalną weryfikację tożsamości Klienta bez konieczności jego wizyty w oddziale i bez kuriera – proces w 100% zdalny.



Zdalne podpisywanie dokumentów

Wprowadzenie elektronicznego podpisu dla pracowników Banku oraz przedsiębiorców.



Wygoda klientów

Umożliwienie wpłat gotówki w 1 300 placówkach Poczty Polskiej zlokalizowanych na terenie całego kraju.



Jakość obsługi klienta

- **Trzecie miejsca w rankingu „Instytucja Roku 2019”** w kategorii „Najlepsza obsługa w placówce”, „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”, „Najlepsza bankowość internetowa” oraz „Najlepsza aplikacja mobilna”.
- **Czwarte miejsce w rankingu „Instytucja Roku 2019”** w kategorii „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”.

Wsparcie dla przedsiębiorców

- **Nagroda Lidera Sprzedaży przyznana przez Bank Gospodarstwa Krajowego.** Alior Bank od rozpoczęcia sprzedaży w 2013 r. bank udzielił 46 tysięcy gwarancji de minimis o łącznym wolumenie 10 mld zł.
- **Tytuł „Najlepszego banku dla firm”** przyznany przez branżowy portal MojeBankowanie.pl, organizatora rankingu „Instytucja Roku 2019”.

Innowacyjność i technologia

- **Tytuł „Osobowość roku” dla Tomasza Sienickiego,** menedżera ds. strategii technologii blockchain w Alior Banku, za wkład w rozwój usprawnień oraz innowacji związanych z obsługą klienta. Zespół, którego pracami kieruje Tomasz Sienicki, był odpowiedzialny za wprowadzenie trwałego nośnika opartego o blockchain publiczny. Alior Bank był pierwszą instytucją w Polsce i jedną z pierwszych na świecie, która zrealizowała takie wdrożenie.



Wpływ COVID-19 na działalność banku

Działalność Banku w czasie epidemii (1/2) – dbamy o pracowników

Dbając o bezpieczeństwo naszych pracowników...

... dbamy o naszych Klientów.



3,2 tys.

pracowników korzysta z możliwości pracy zdalnej

Bank zapewnił pracownikom niezbędne środki ochrony osobistej:

- **245 tys.** rękawiczek,
- **8 000 l.** środków do dezynfekcji rąk,
- **2 000** przyłbic ochronnych dla Bankierów,
- **1 700** osłon oddzielających stanowiska Bankierów.
- **20 tys.** maseczek wielokrotnego użytku



~96%

otwartych Oddziałów własnych



~94%

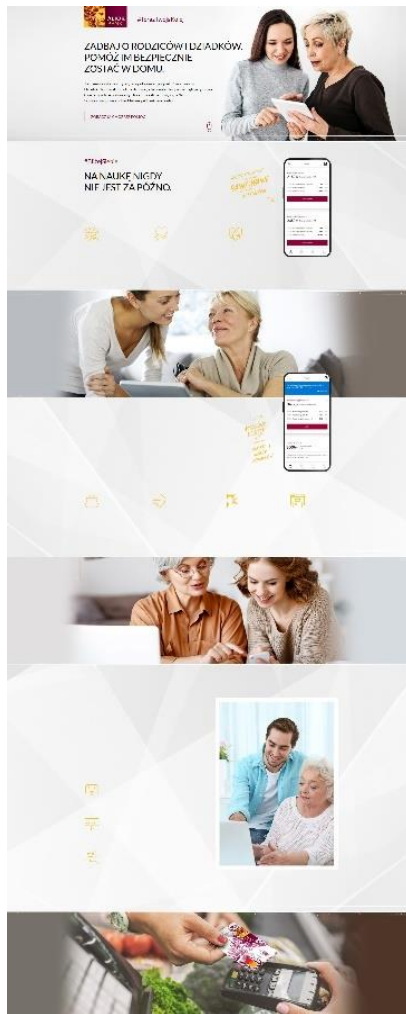
otwartych Placówek Partnerskich



~9 tys.

obsłużonych połączeń w Contact Center dziennie

↗ wzrost o 38%



Działania podjęte w celu zapewnienia Klientom bezpieczeństwa

- Zmiany w kampaniach reklamowych i sprzedażowych – promowanie korzystania ze zdalnych kanałów bankowości i płatności bezgotówkowych, podkreślenie możliwości skorzystania zdalnie z oferty i usług.
- Komunikacja zmian w obsłudze i sytuacji na stronie banku.
- Promowanie produktów i usług dostępnych zdalnie – #BankujZDому i #FirmaZDому.
- Kampania w mediach społecznościowych skierowana do osób 50+ zachęcająca do korzystania z bankowości internetowej i płatności bezgotówkowych – współpraca z influencerką i blogerką Beatą Borucką – „Mądrą Babcią”.
- Kampania społeczna #TerazTwojaKolej komunikowana w kanałach digital, której celem jest zainspirowanie młodych ludzi do wspierania rodziców i dziadków w wejściu do świata cyfrowego.

Działania charytatywne: 2 mln PLN na wsparcie walki z COVID-19

- 1 mln PLN na rzecz Wojewódzkiego Szpitala w Szczecinie z przeznaczeniem na zakup sprzętu do ratowania życia.
- Wsparcie finansowe dla laboratorium Instytutu „Pomnik-Centrum Zdrowia Dziecka” w Warszawie na zakup testów dla pacjentów czekających na operacje.
- Wysokospecjalistyczne komputery dla oddziałów kardiologii, psychiatrii oraz diabetologii w Centrum Zdrowia Dziecka do prowadzenia telekonsultacji lekarskich.
- Laptopy do zdalnej nauki dla podopiecznych Krajowego Funduszu na rzecz Dzieci dla szczególnie uzdolnionych uczniów, by mogli kontynuować naukę w trybie zdalnym
- Wsparcie finansowe dla Uniwersyteckiego Szpitala Dziecięcego w Krakowie – środki finansowe na zakup materiałów administracyjnych, umożliwiających płynne funkcjonowanie szpitala i ułatwiające przeciwdziałanie COVID-19



COVID-19 – wakacje kredytowe



Klient Indywidualny



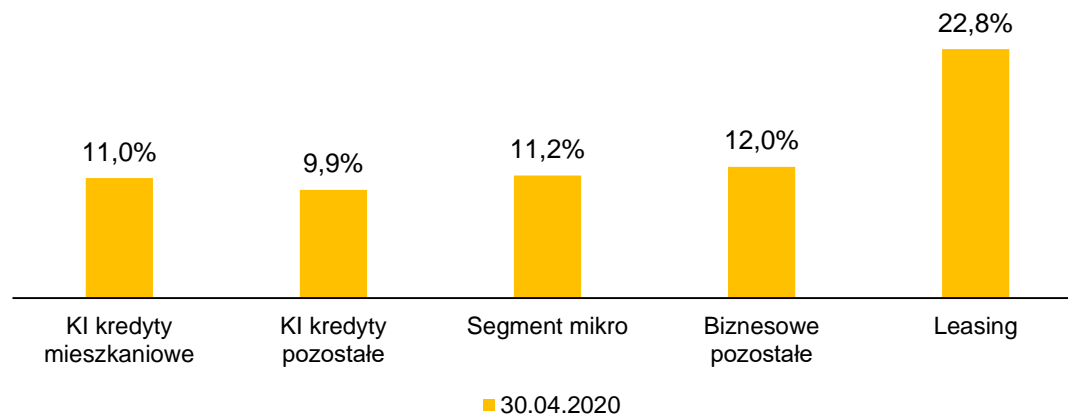
Klient biznesowy



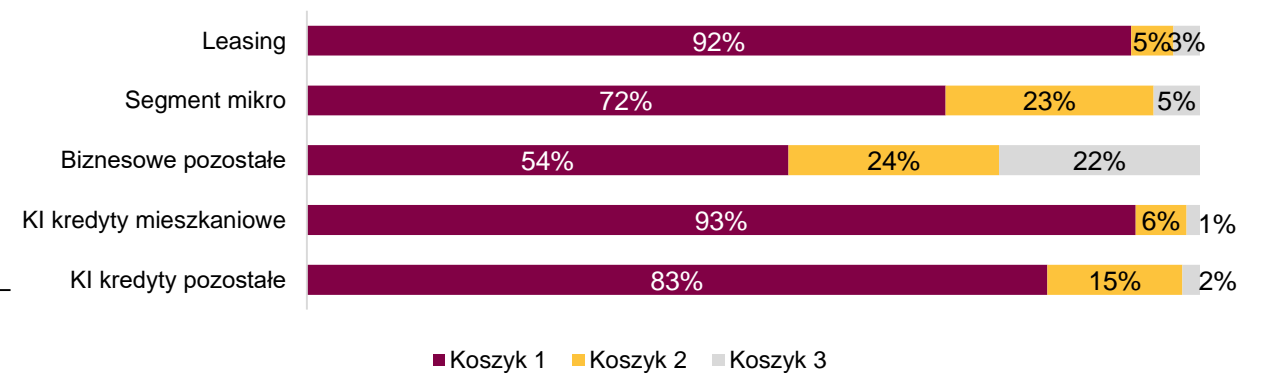
Leasing

Liczba przyznanych wakacji kredytowych	36 803	2 859	14 416
Udział pozytywnie rozpatrzonych wniosków	95,4%	91%	99,8%
Wolumen przyznanych wakacji kredytowych (mln PLN)	3 610	2 535	1 203
Udział przyznanych wakacji kredytowych w portfelu	10,3%	11,6%	22,8%

Udział zaakceptowanych wniosków w danym portfelu (wg wartości)



Profil ryzyka Klientów zainteresowanych* wakacjami kredytowymi wg klasyfikacji na dzień 29.02.2020



Wpływ spadku stóp procentowych

Zgodnie z opublikowanym raportem bieżącym nr 14/2020 Bank szacuje wpływ obniżki stóp procentowych* na kwartalny wynik netto na poziomie 75 – 85 mPLN.

Założenia uwzględniają:

- dostosowanie oprocentowania kredytów o zmiennej stopie
- wpływ obniżenia maksymalnego poziomu oprocentowania
- obniżenie rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%
- wzrost oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 1,0%
- obniżenie oprocentowania depozytów

Obniżka stóp procentowych spowodowała spadek wyniku netto w I kw.'20 o ok. 5,8 mPLN.

Działania podjęte przez Bank

Inicjatywy przychodowe



wzrost udziału prowizji w nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej



obniżenie oprocentowania depozytów



zwiększenie poziomu xsellu ubezpieczeń do produktów kredytowych

Inicjatywy kosztowe

Optymalizacje kosztowe, m.in. w zakresie:



kosztów logistyki



kosztów konsultingu

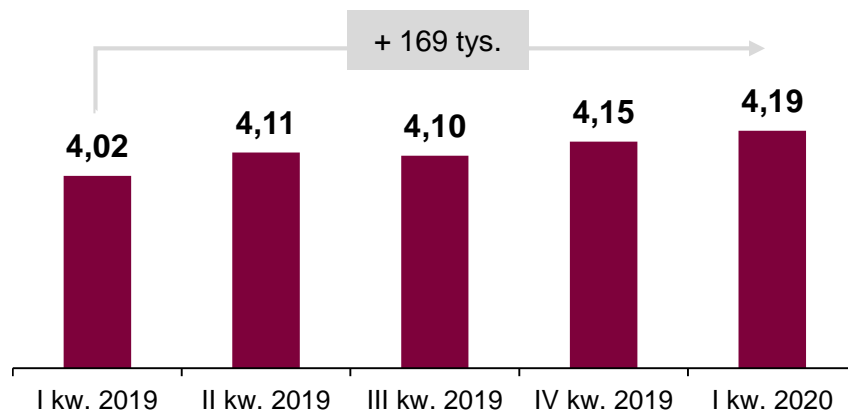


kosztów osobowych – dalsze optymalizacje wynikające z automatyzacji procesów



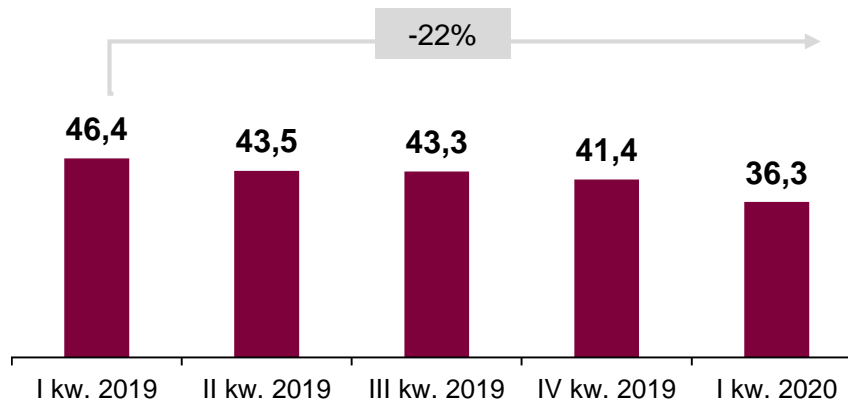
Działalność operacyjna

Liczba klientów indywidualnych (mln)

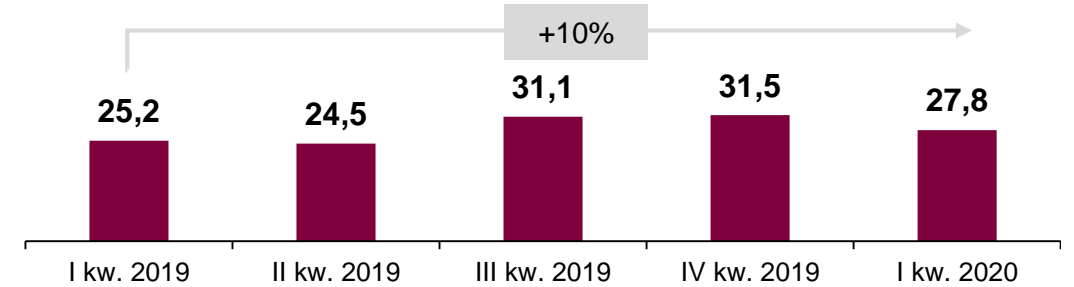


Sprzedaż ROR (tys.)

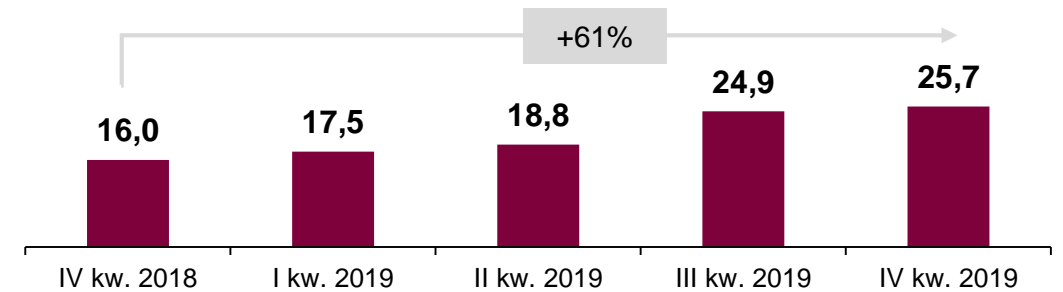
(liczba ROR otwartych dla klientów New to Bank i New to Product)



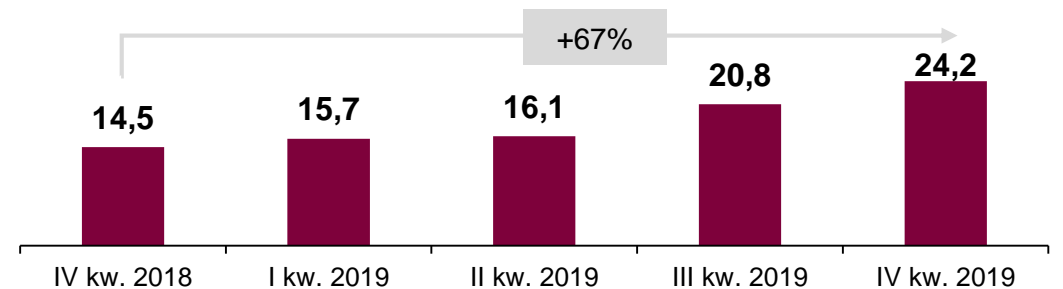
Liczba nowych ROR z kartą debetową (tys.)



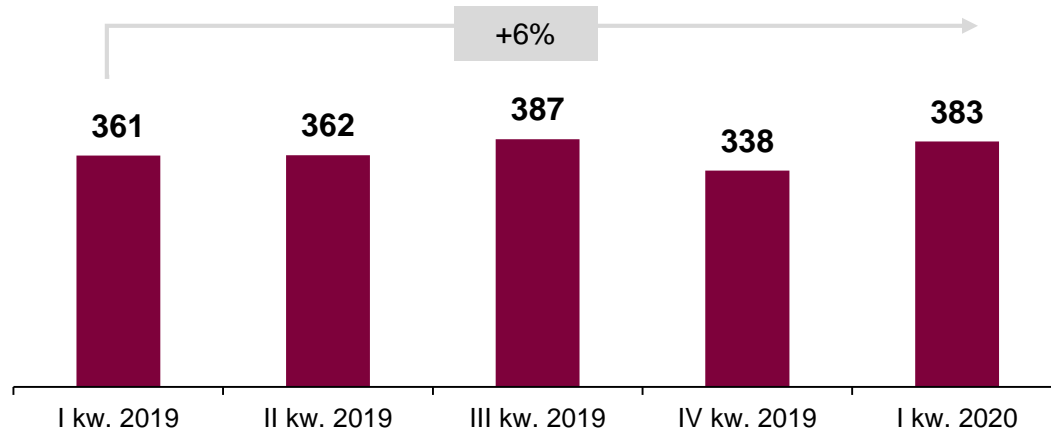
Liczba nowych ROR z transakcjami* (tys.)



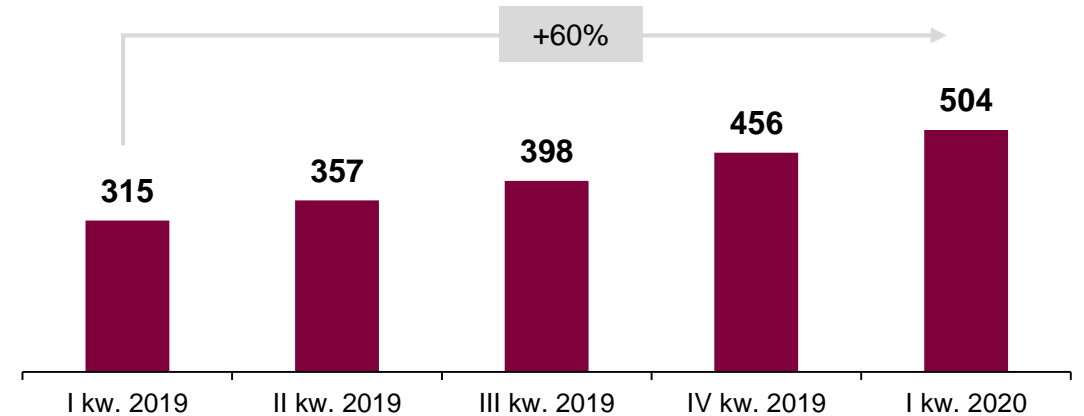
Liczba nowych ROR z systematycznym wpływem** (tys.)



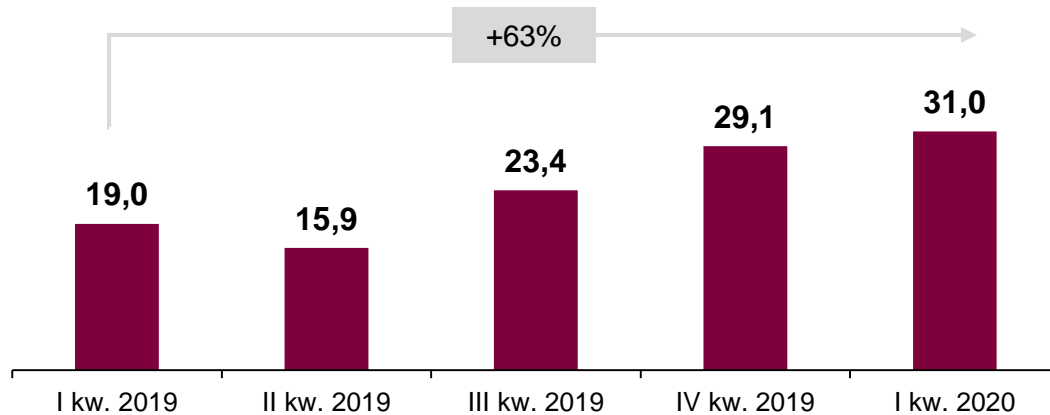
Sprzedaż pożyczki gotówkowej w kanałach zdalnych (mln PLN)



Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



Sprzedaż ROR i KO online (tys.)

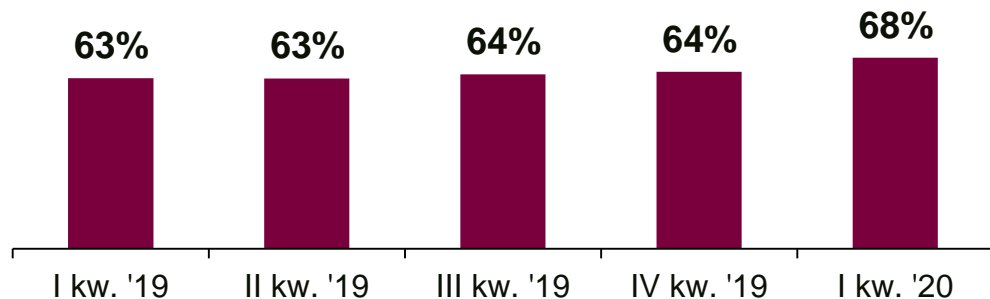


Ocena AppStore **4,6** z 5

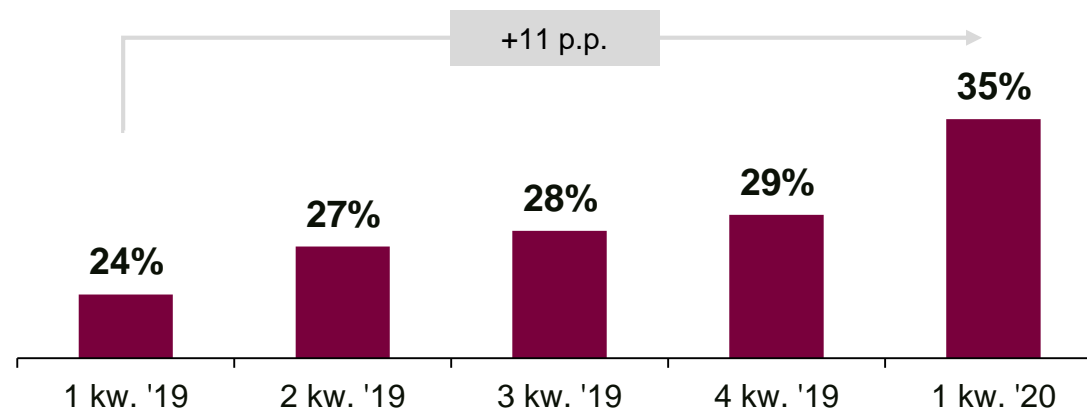
Ocena Google **4,2** z 5

- Wzrost o 60% r/r liczby klientów korzystających z Aplikacji Mobilnej.
- Stabilny poziom ocen użytkowników Aplikacji Mobilnej w AppStore i GooglePlay.
- Wzrost o 6% r/r sprzedaży pożyczki gotówkowej w kanałach zdalnych.
- Wzrost o 63% r/r sprzedaży ROR i kont oszczędnościowych online.

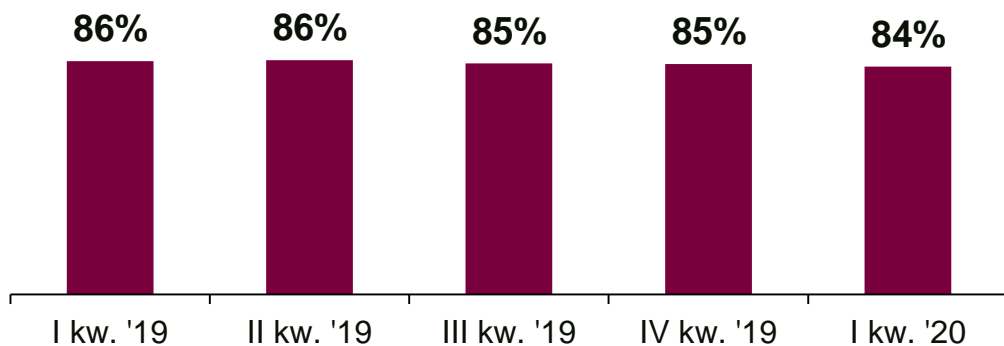
NPS oddziały własne



NPS Relacyjny



NPS placówki partnerskie



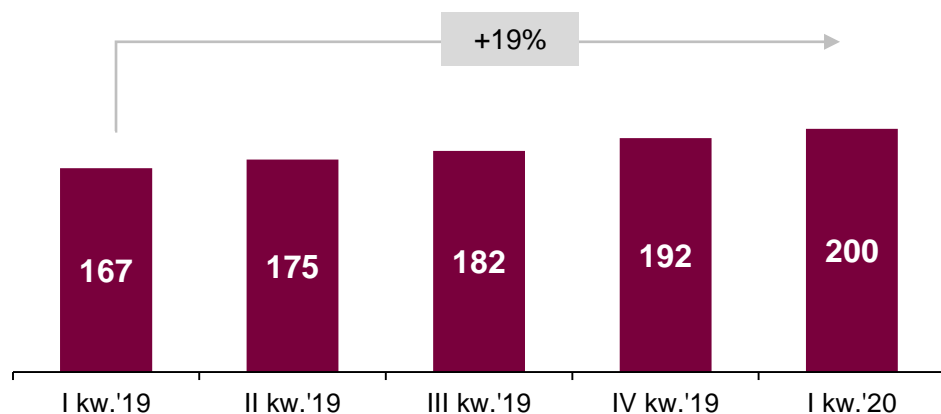
Upraszczamy komunikację z klientami



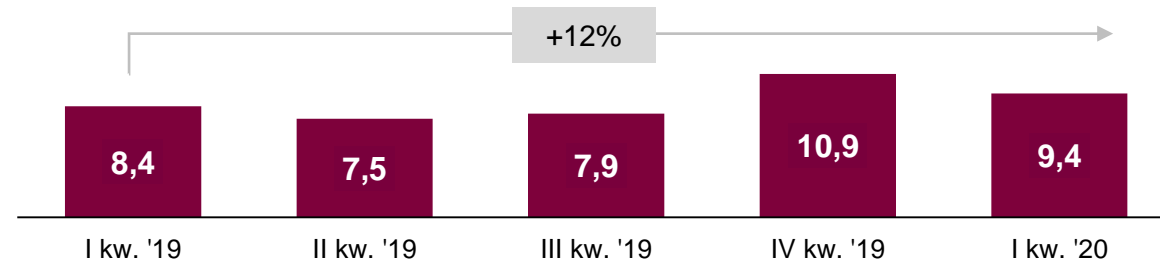
189

wprowadzonych uproszczeń
w różnego rodzaju komunikatach,
pismach, dokumentach oraz
regulaminach

Liczba klientów biznesowych Mikro (tys.)

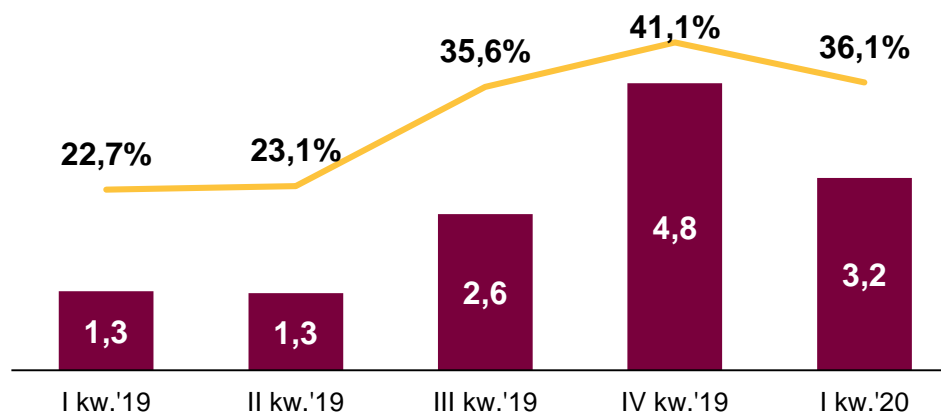


Nowi klienci biznesowi Mikro (tys.)

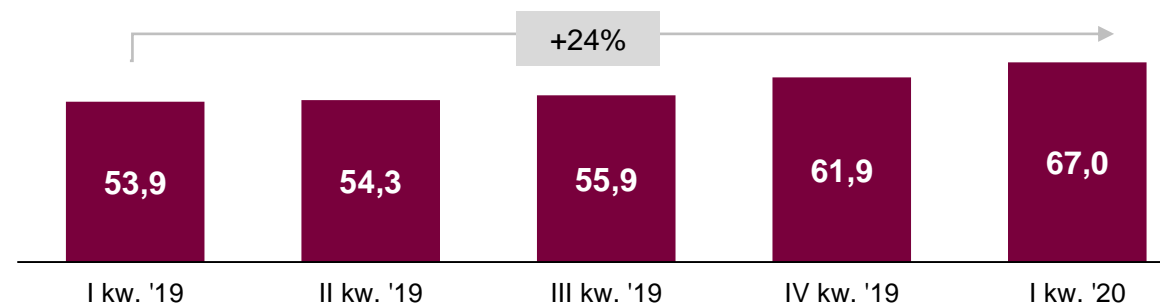


Nowi klienci Mikro pozyskani online

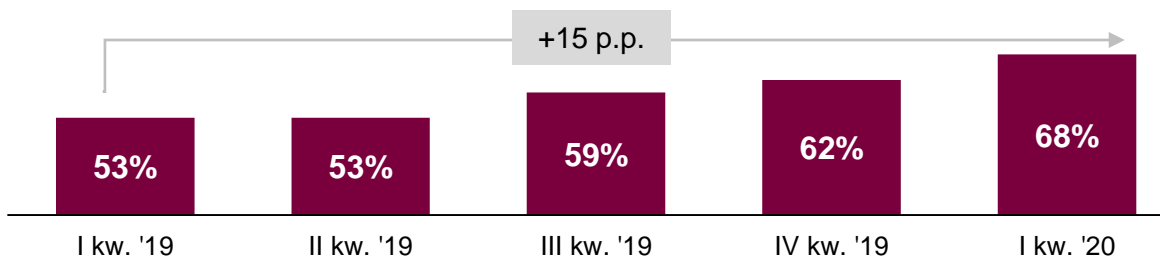
(nowe rachunki w tys. szt.; % akwizycji online)



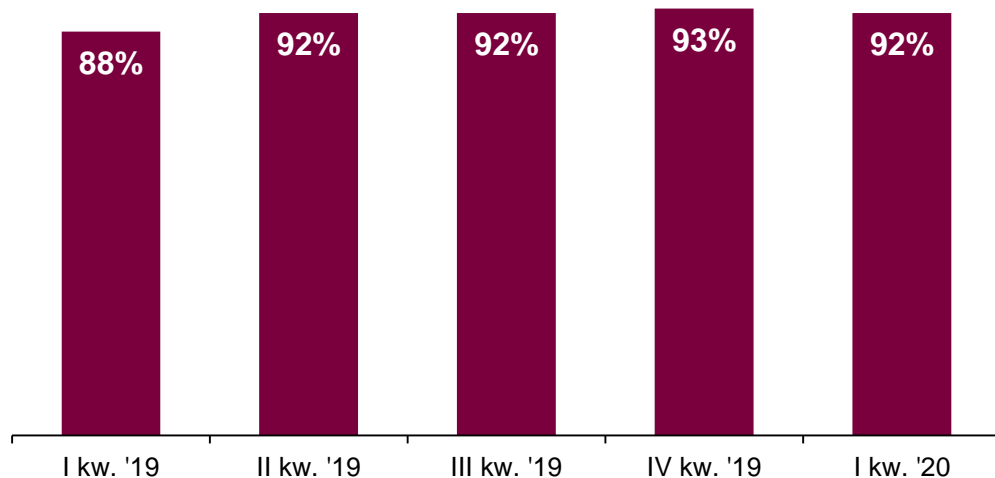
Liczba klientów Mikro płacących ZUS/US (tys.)



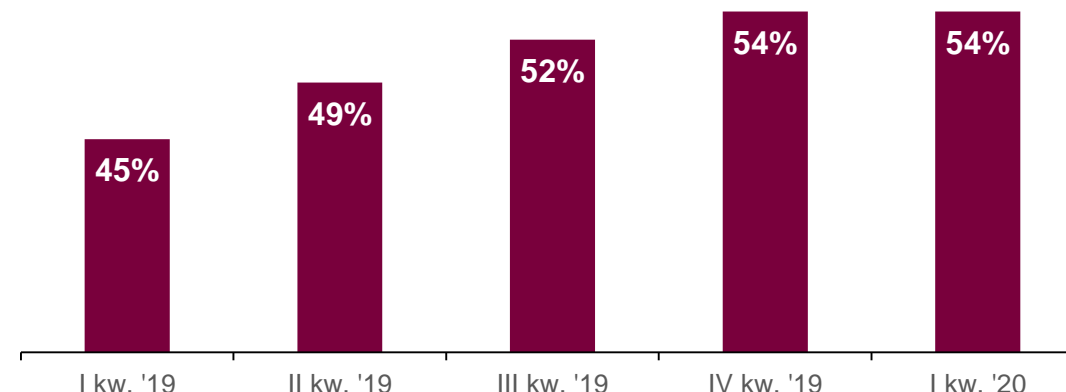
Udział nowych rachunków Mikro z kartą debetową (w %)



Pokrycie nowej sprzedaży Mikro gwarancjami BGK



Pokrycie portfela Mikro gwarancjami BGK

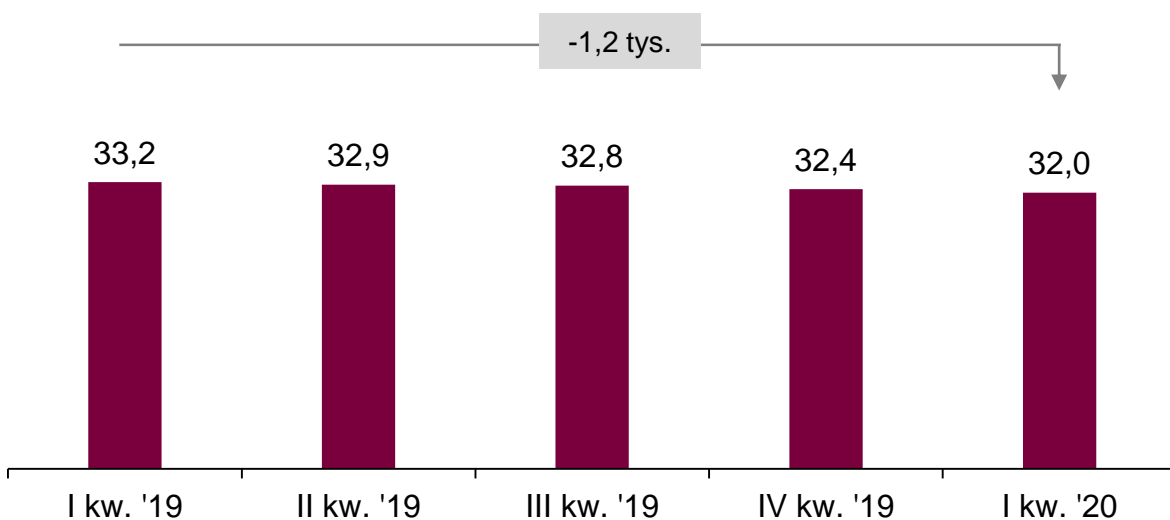


- Pokrycie nowej sprzedaży kredytów mikro gwarancjami BGK utrzymuje się na poziomie powyżej 90% - od kwietnia 2020 oczekiwane 100% pokrycia dla nowej sprzedaży.
- Zaktualizowana polityka kredytowa oraz wdrożenie nowego systemu kredytowego powodują wzrost jakości nowej sprzedaży.
- Wysoki poziom gwarancji będzie korzystnie wpływał na wskaźniki RWA, COR oraz współczynniki kapitałowe.

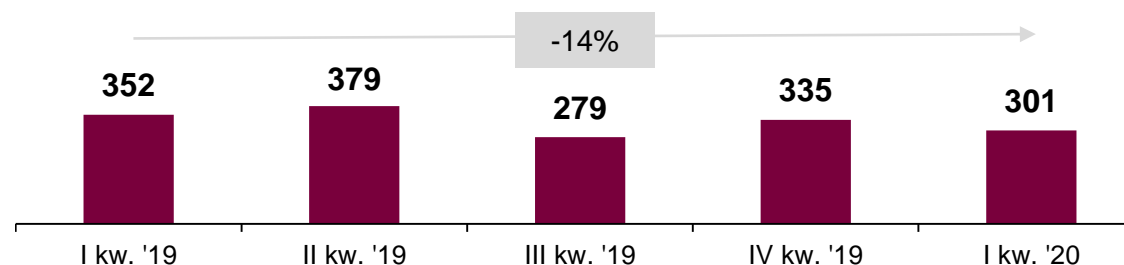
Klienci Biznesowi: transformacja bazy klientów biznesowych w stronę bardziej aktywnych i trwałych relacji

Klienci biznesowi Małe/Średnie/Duże*

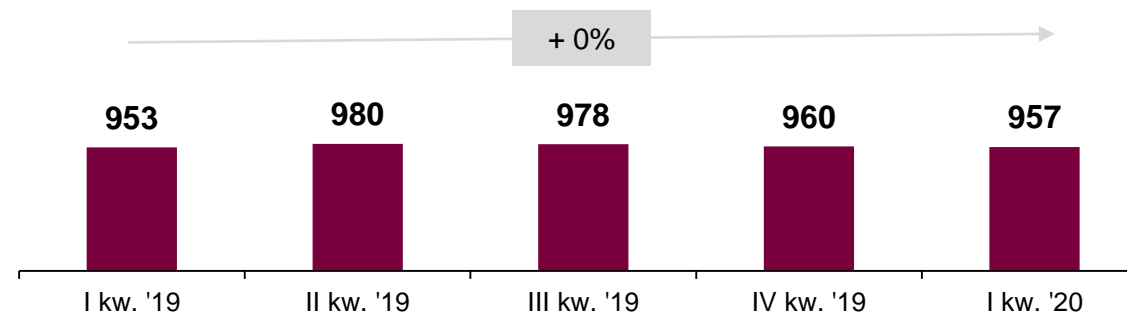
(liczba klientów biznesowych w tys.)



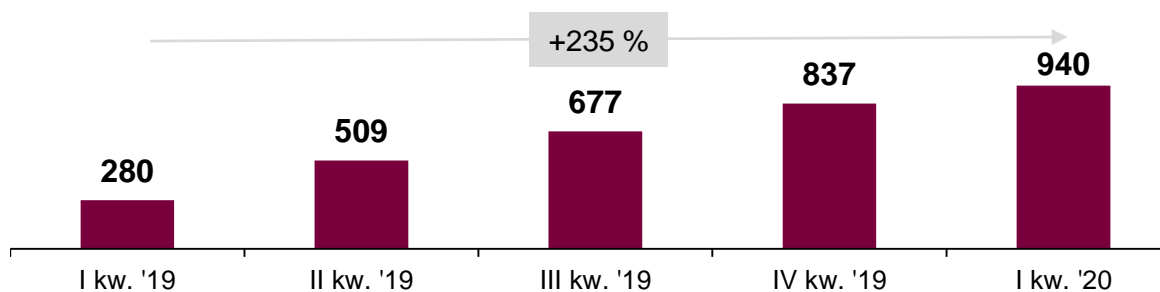
Nowi klienci biznesowi



Klienci aktywnie korzystający z rachunków płatcowych



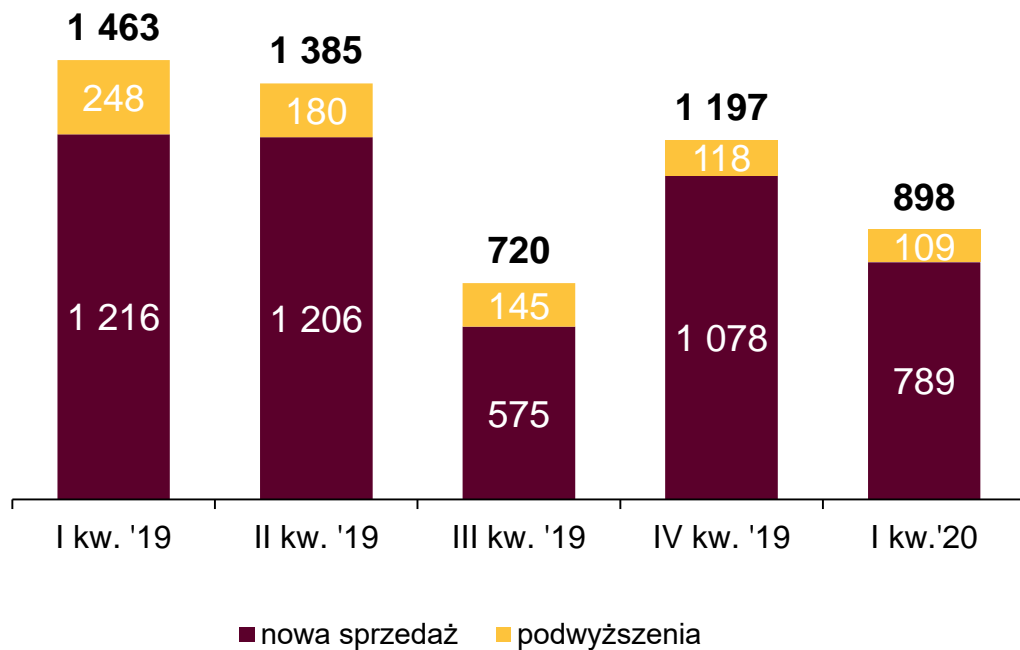
Klienci BankConnect**



- W I kw. 2020 r. nastąpił spadek liczby nowych klientów o 14% w stosunku do I kw. 2019. Tendencja wzrostowa miesiąc do miesiąca w I kw.'20 została zatrzymana przez wybuch epidemii koronawirusa.
- Wzrost nowej akwizycji realizujemy z wyższym uproduktowaniem i skoncentrowaniem na budowaniu głównej relacji. Zauważalny jest znaczny wzrost liczby klientów korzystających z produktu BankConnect, który pozwala na integrację systemów księgowych klienta z BusinessPro.

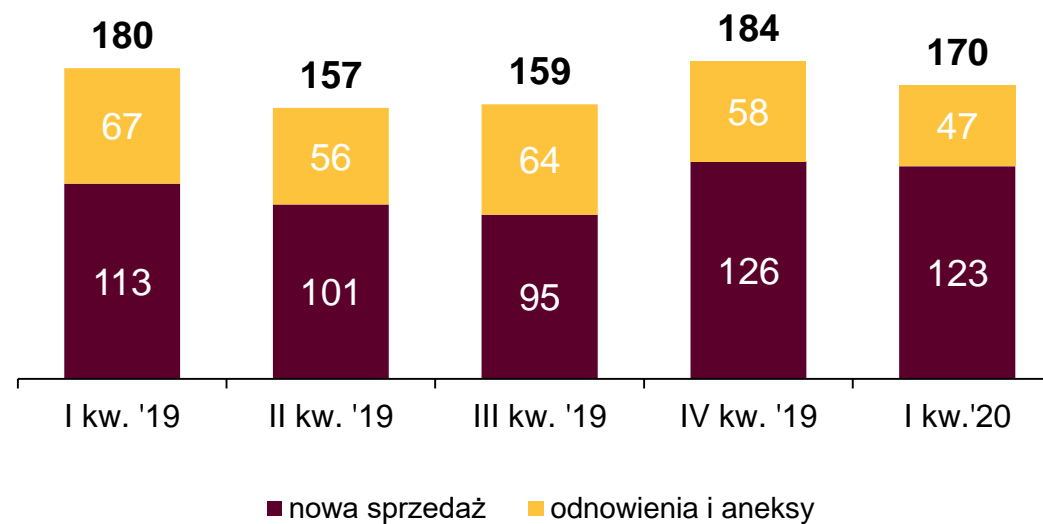
Limit nowej sprzedaży*

(m PLN, segment małe, średnie i duże)



Limit sprzedaży w ramach decyzji automatycznych

(m PLN, segment małe, średnie i duże)



Poziom sprzedaży pod wpływem niepewności związanej z COVID-19

Nowa sprzedaż w I kw.'20 w decyzjach automatycznych pozostała na zbliżonym poziomie do IV kw.'19

Najszerza na rynku oferta produktowa z wykorzystaniem środków unijnych



- intensywna akcja sprzedażowa
- blisko 1,5 tys. udzielonych gwarancji w I kw.'20
- od początku programu ponad 17 tys. gwarancji



- ponad 330 mln PLN udzielonych kredytów z de minimis
- od marca korzystniejsze parametry jako element wsparcia przedsiębiorców w okresie pandemii



- wsparcie 41 projektów termomodernizacyjnych
- wzrost o ponad 50% w porównaniu do stanu na koniec roku 2019



Fundusz Gwarancji Płynnościowych

- 5,5 mld PLN gwarancji dla Średnich i Dużych firm mających problemy płynnościowe w związku z COVID-19

Alior Bank jako jeden z 17 banków od samego początku bierze udział w projekcie rządowej Tarczy Finansowej dla firm i umożliwia pełną obsługę wnioskowania o subwencję w procesie online.



PFR
Polski Fundusz Rozwoju

Tarcza
Antykryzysowa

3 762*

**złożonych wniosków
za pośrednictwem Alior Bank**

329* mln PLN

wypłaconych środków



Tarcza Finansowa
PFR dla
Mikrofirm

25 mld zł

(zakładana kwota środków
bezzwrotnych ok 16 mld zł)



Tarcza
Finansowa
PFR dla
**Małych i
Średnich Firm**

50 mld zł

(zakładana kwota środków
bezzwrotnych 32 mld zł)



Tarcza Finansowa
PFR dla
Dużych Firm

25 mld zł

(zakładana kwota środków
bezzwrotnych 12 mld zł)



Wyniki finansowe

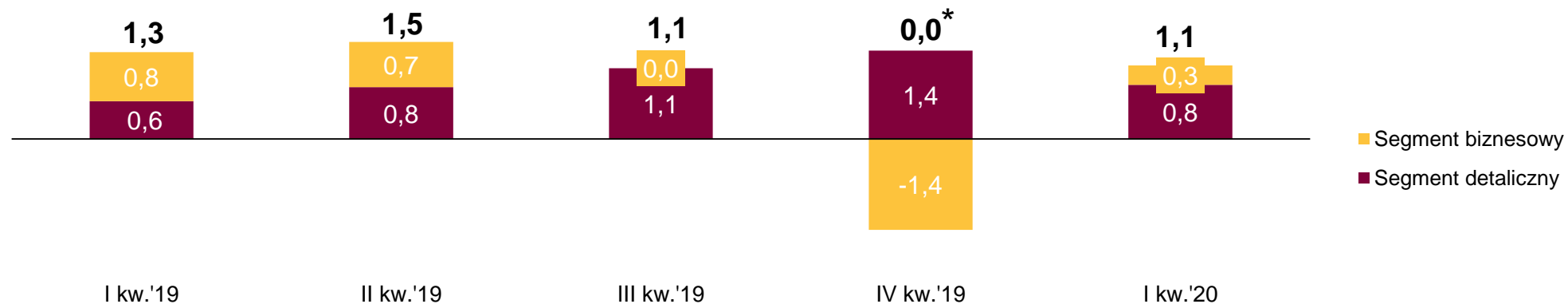
Rachunek zysków i strat – podstawowe dane

mIn PLN	I kw.'20	I kw.'19	Zmiana r./r.	Zmiana r./r. (%)
Przychody razem, w tym:	952	1 026	-75	-7%
Wynik z tytułu odsetek	776	804	-28	-3%
<i>Wynik z tytułu odsetek wyłączając wpływ wyroku TSUE*</i>	840	804	36	4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137	170	-32	-19%
Wynik handlowy i inne przychody	38	52	-14	-27%
Koszty działania banku	-482	-512	31	-6%
<i>Koszty działania banku z wyłączeniem kosztów BFG</i>	-393	-391	-2	1%
<i>Składka BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji</i>	-65	-110	45	-41%
<i>Składka BFG na fundusz gwarancyjny</i>	-24	-12	-12	101%
Wynik z odpisów	-296	-273	-23	8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1	-2	3	180%
Podatek bankowy	-54	-54	0	0%
Zysk przed opodatkowaniem	121	185	-64	-35%
Podatek dochodowy	-48	-81	34	-41%
Zysk netto	73	103	-30	-29%

Wolumeny

mln PLN	I kw.'20	I kw.'19	Zmiana r./r.	Zmiana r./r. (%)
Kredyty, w tym:	56 518	55 394	1 124	2%
segment detaliczny	32 346	29 854	2 492	8%
segment biznesowy	24 172	25 540	-1 368	-5%
Depozyty, w tym:	64 596	62 327	2 269	4%
segment detaliczny	47 262	45 125	2 137	5%
segment biznesowy	17 334	17 202	132	1%
Wskaźnik L/D	87,49%	88,88%	-1,39 p.p.	

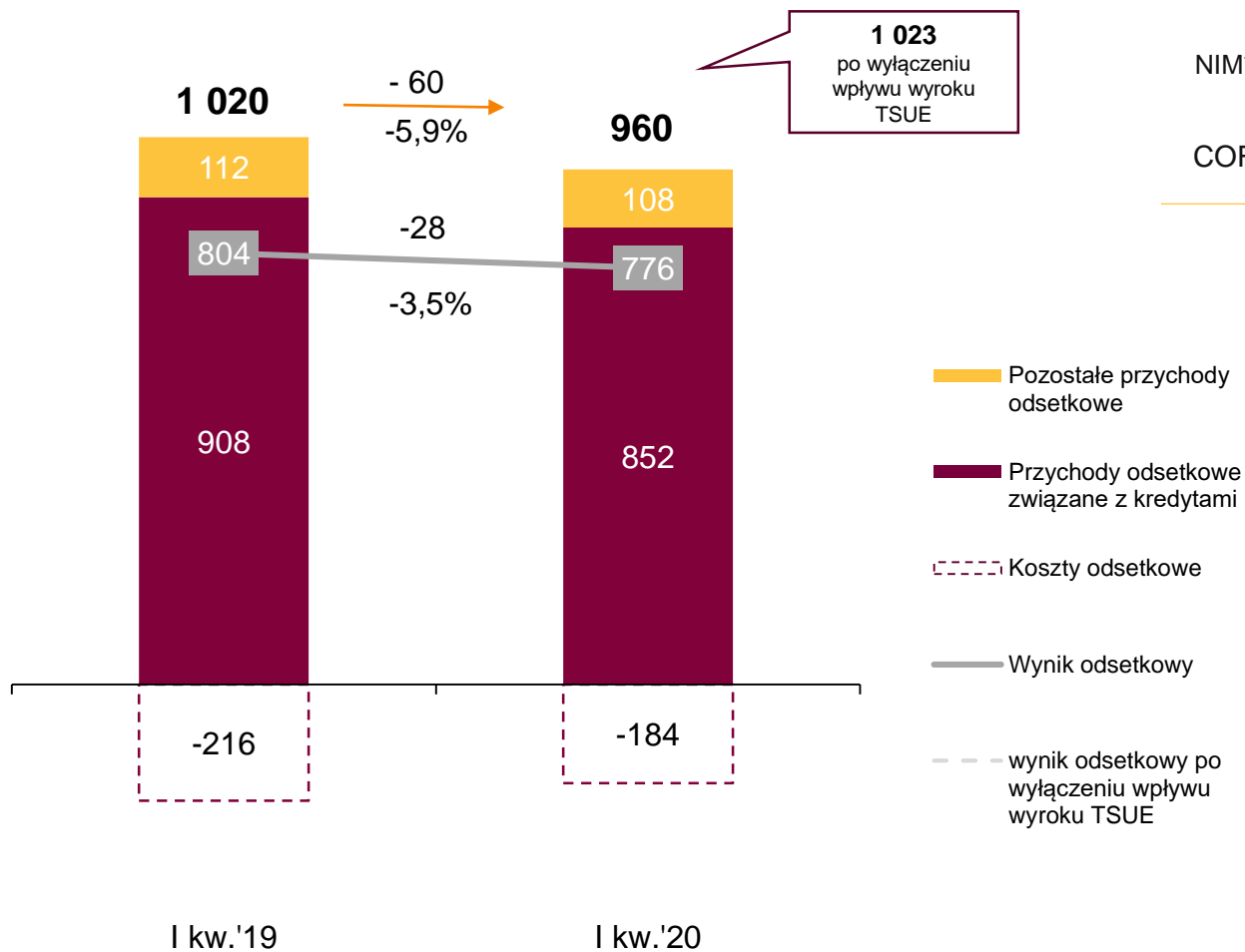
Wzrost wolumenu kredytów brutto (mld PLN)



Wzrost kredytów brutto w 1 kw.'20 r. na poziomie 1,1 mld PLN.

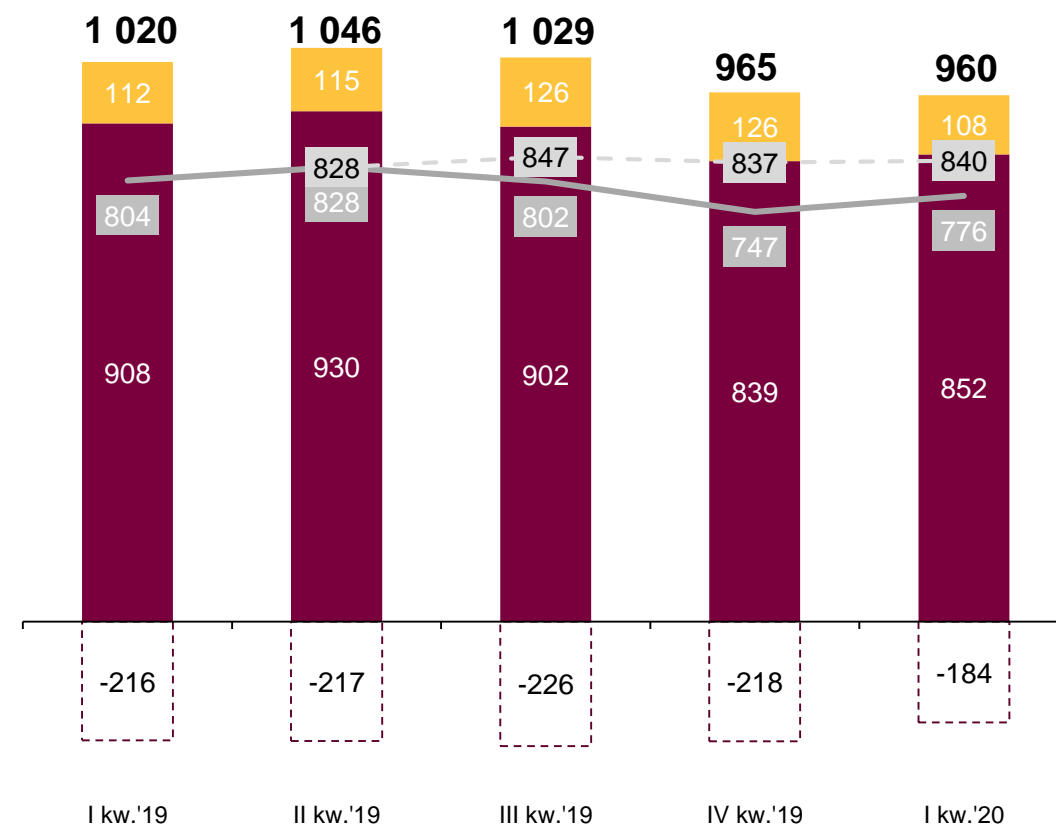
Wynik odsetkowy (mln PLN)

Porównanie r/r



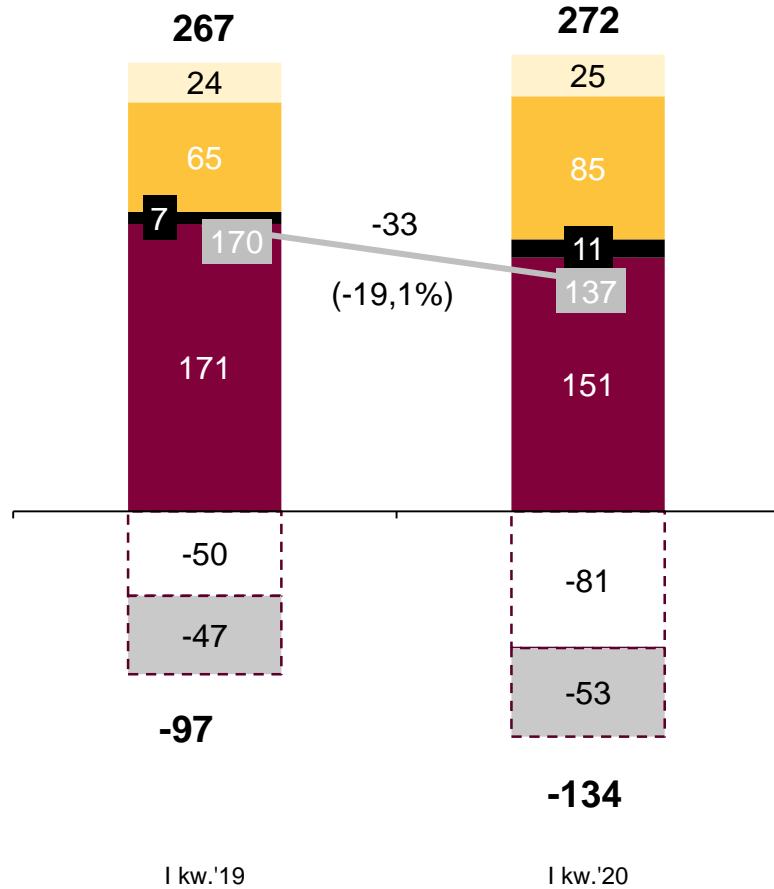
Wynik odsetkowy w ujęciu kwartalnym

	I kw.'19	II kw.'19	III kw.'19	IV kw.'19	I kw.'20
NIM*	4,70%	4,70%	4,62%	4,51%	4,34%
COF**	1,20%	1,17%	1,14%	1,12%	1,03%



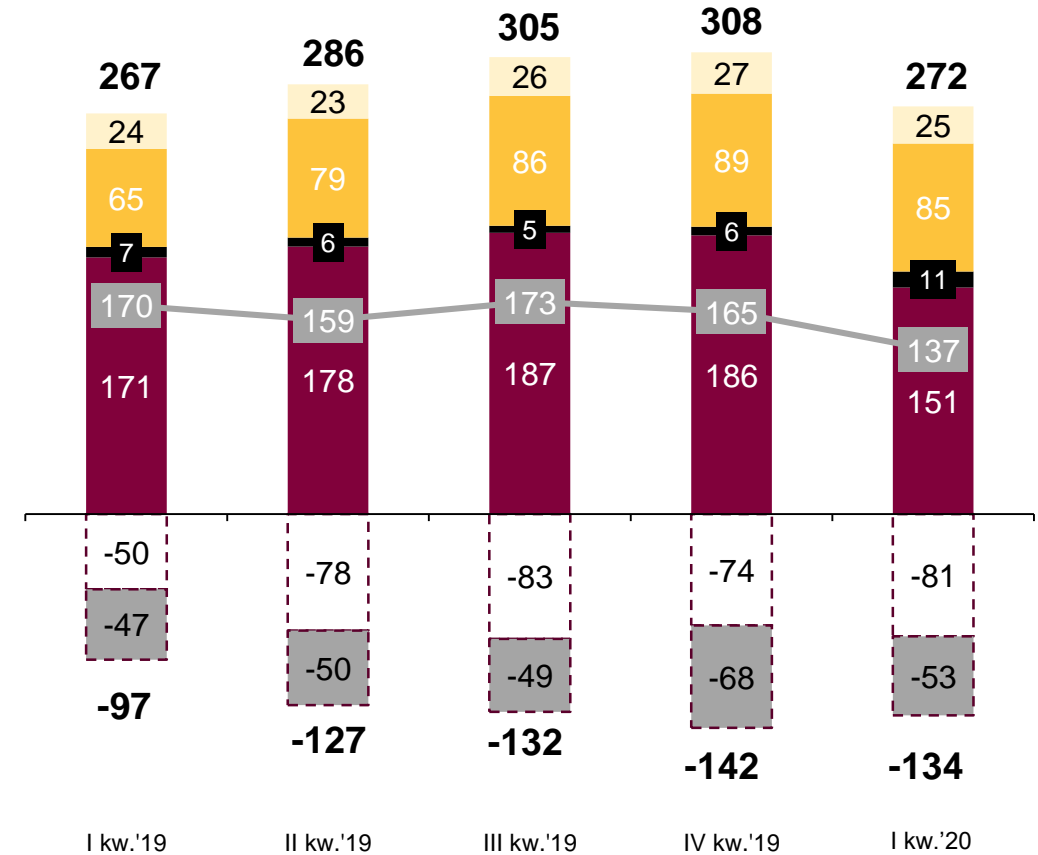
Wynik prowizyjny (mln PLN)

Porównanie r/r



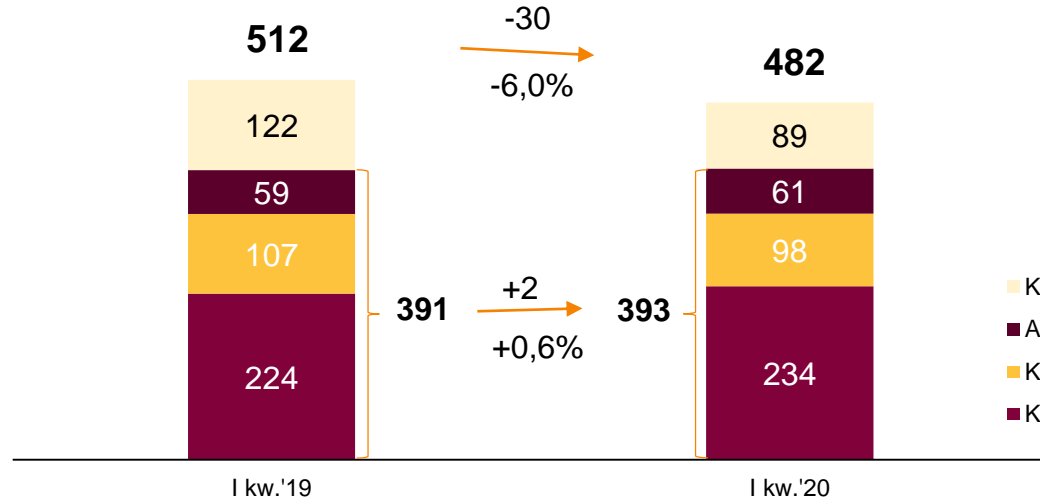
Wynik prowizyjny w ujęciu kwartalnym

- Wynagrodzenie z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń
- Obsługa kart płatniczych i kredytowych
- Prowizje maklerskie
- Prowizje związane z kredytami, rachunkami, przelewami, wpłatami, wypłatami, pożyczkami i transakcjami FX
- Pozostałe koszty prowizyjne
- Koszty prowizyjne związane z kartami
- Wynik prowizyjny

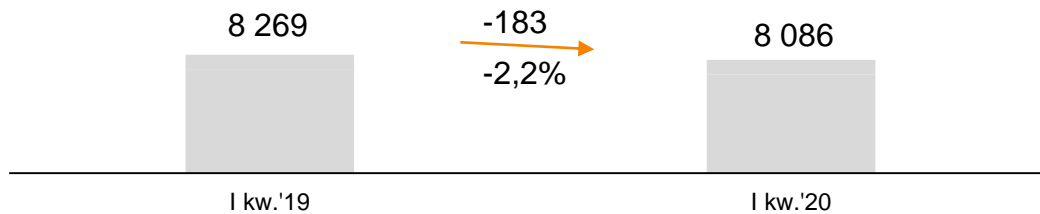


Bank utrzymuje wysoki poziom efektywności kosztowej (mln PLN)

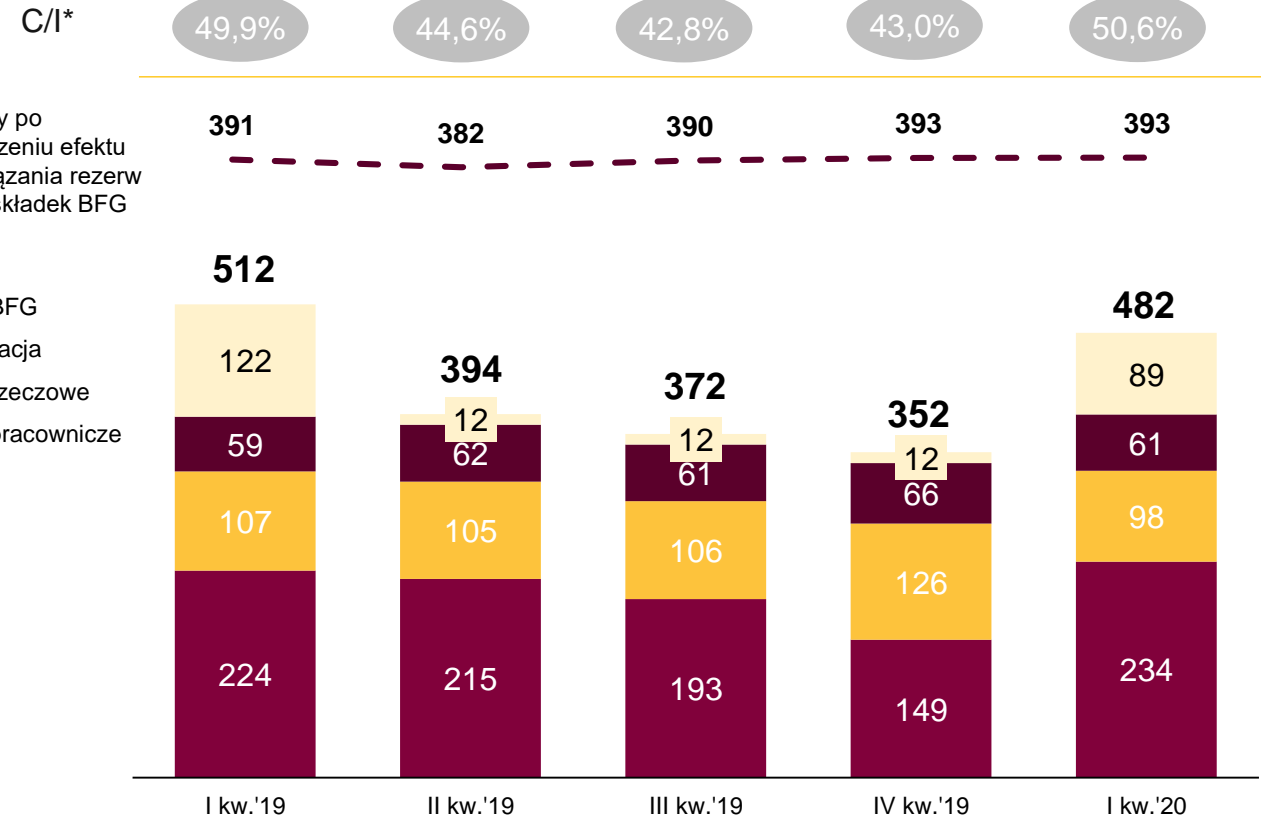
Koszty działania (porównanie r/r)



Zatrudnienie w Grupie



Koszty działania w ujęciu kwartalnym



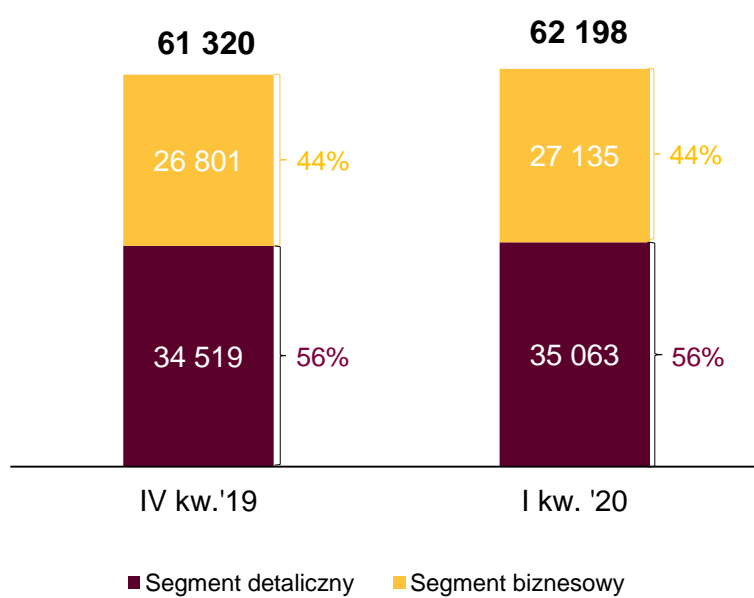
Dzięki ciągłym działaniom optymalizacyjnym Bank utrzymuje bardzo wysoką efektywność kosztową.



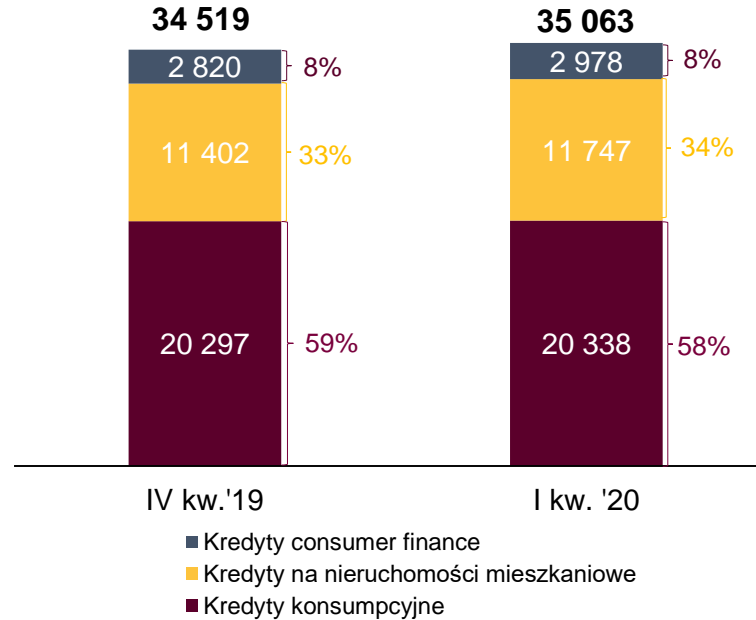
Ryzyko kredytowe

Struktura i jakość portfela kredytowego

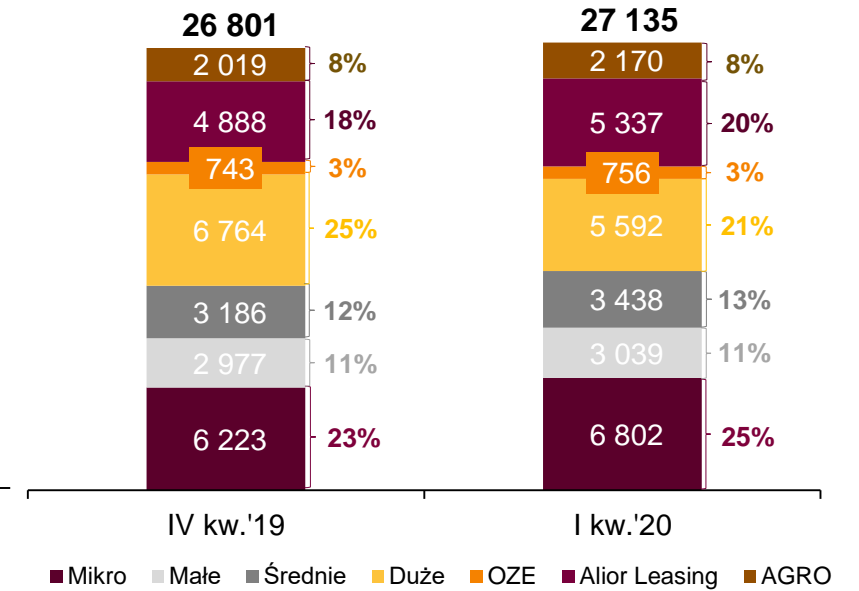
Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



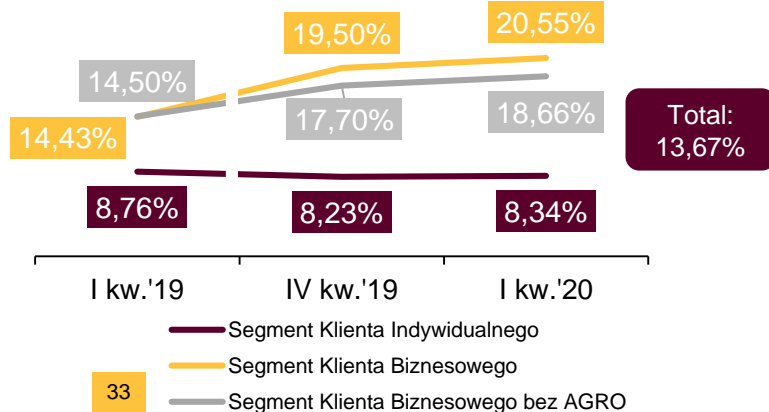
Portfel klienta indywidualnego (mln PLN)



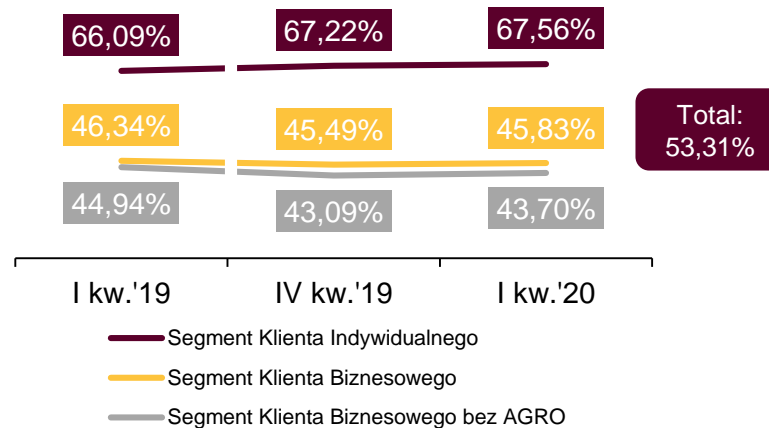
Portfel klienta biznesowego* (mln PLN)



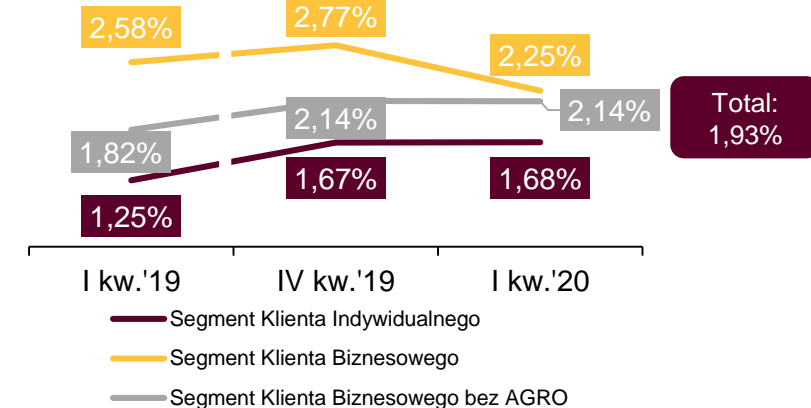
Udział kredytów z utratą wartości* (%)



Wskaźnik pokrycia rezerwami* (%)

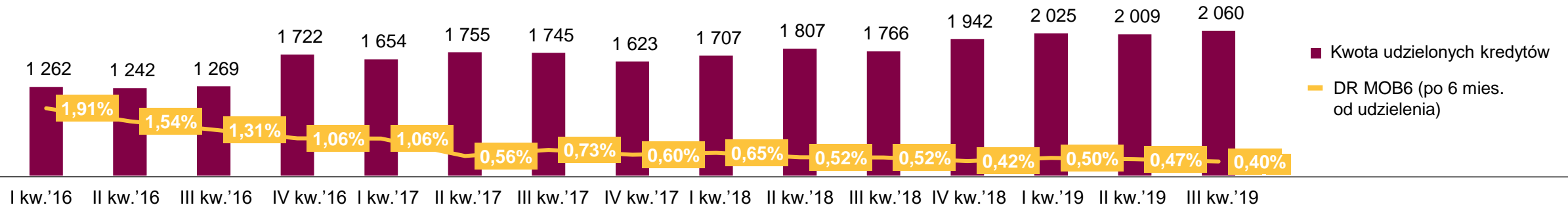


Koszty ryzyka* (%) – ujęcie QTD

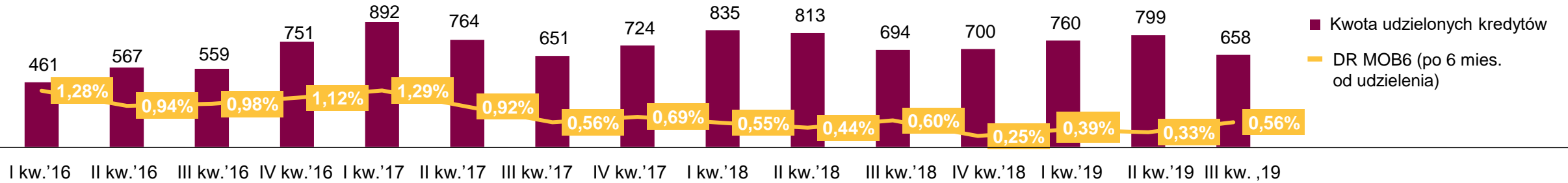


Stać poprawa jakości nowej sprzedaży kredytów

Wielkość i jakość nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej (mln PLN)



Wielkość* i jakość sprzedaży w segmencie klienta biznesowego mikro (mln PLN)



Jakość ekspozycji w strategicznych segmentach (pożyczka oraz mikro) ulega systematycznej poprawie od 3 lat.

Zmiana obrotów – kwiecień vs. luty

Branże niskiego ryzyka



Branże w nieznacznym stopniu zagrożone, odporne lub zyskujące takie jak: produkcja, budownictwo, handel i sprzedaż artykułów pierwszej potrzeby, sprzedaż internetowa, branża farmaceutyczna i chemiczna, usługi kurierskie i paczkomaty.

+5%

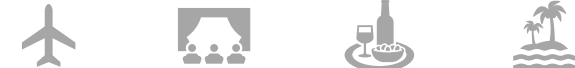
Branże średniego ryzyka



Branże zagrożone ze względu na przerwane łańcuchy dostaw lub spadek popytu ze strony klientów takie jak: produkcja odzieży, mebli, pojazdów, wyrobów elektronicznych, transport towarów.

-11%

Branże wysokiego ryzyka



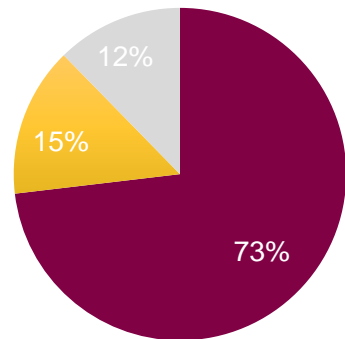
Branże w krytyczny sposób dotknięte ograniczeniami gospodarczymi w efekcie wdrożonych działań przeciwdziałających rozwojowi epidemii COVID-19 takie jak : galerie handlowe, restauracje, transport pasażerski, turystyka, zakwaterowanie, organizacja wydarzeń kulturalnych, usługi czasu wolnego.

-41%

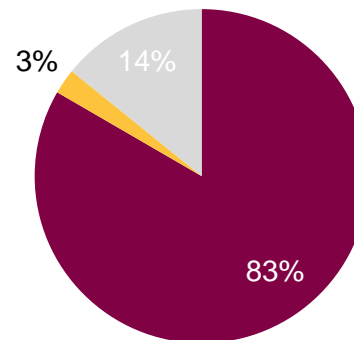
COVID-19: Podział portfela według poziomu zagrożenia w obliczu pandemii

- Branże niskiego ryzyka
- Branże średniego ryzyka
- Branże wysokiego ryzyka

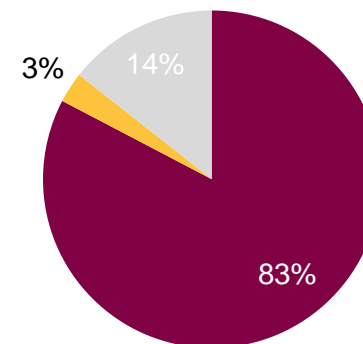
Wrażliwość portfela KB



Wrażliwość portfela KB TOP100

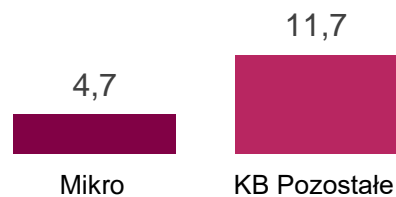


Wrażliwość portfela KB TOP100 regularny



Wartość bilansowa brutto portfela mikro oraz KB pozostałe (mld PLN)

Branże niskiego ryzyka



Wartościowy udział wakacji kredytowych na 30.04.2020

10% **7%**

Branże średniego ryzyka



11% **21%**

Branże wysokiego ryzyka



21% **37%**

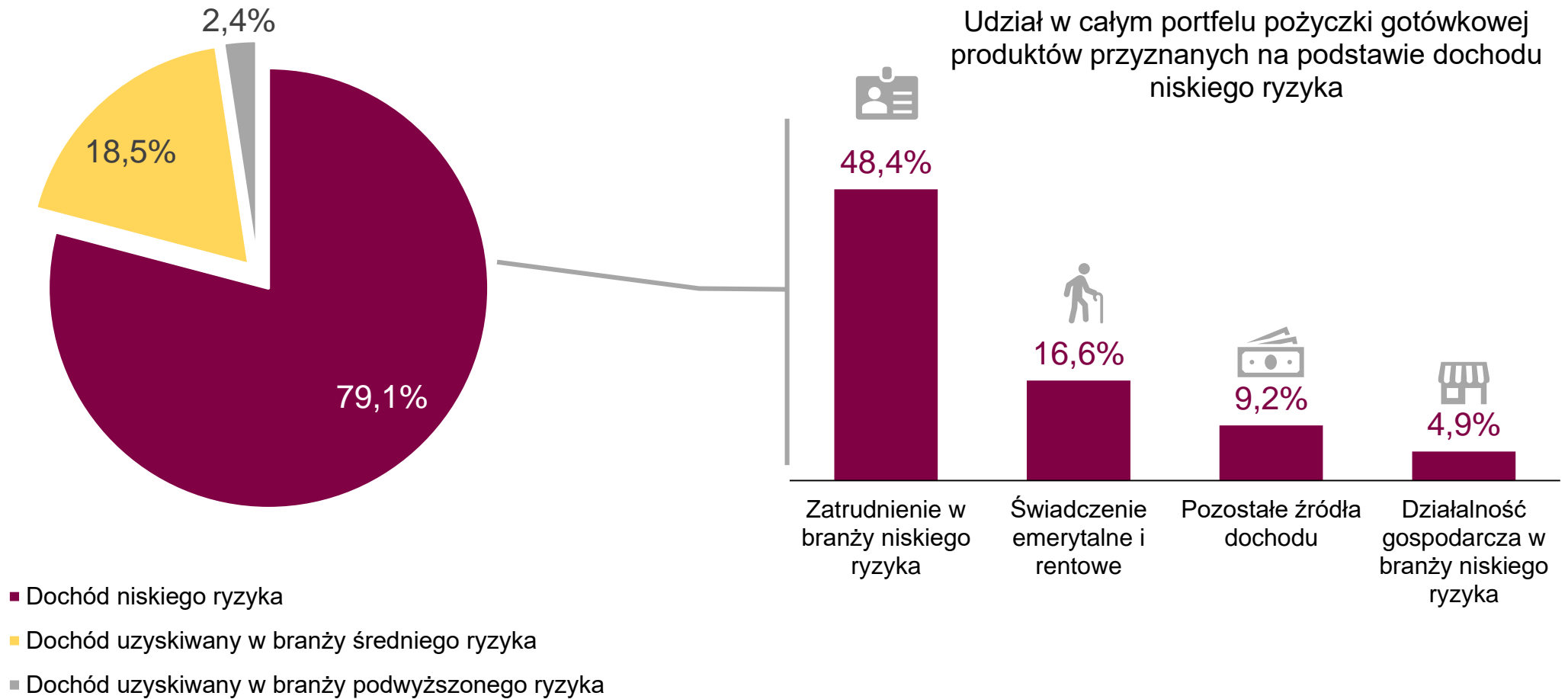
Pokrycie wartością ekonomiczną zabezpieczeń

53% **70%**

56% **63%**

58% **85%**

COVID-19: Wrażliwość portfela pożyczki gotówkowej



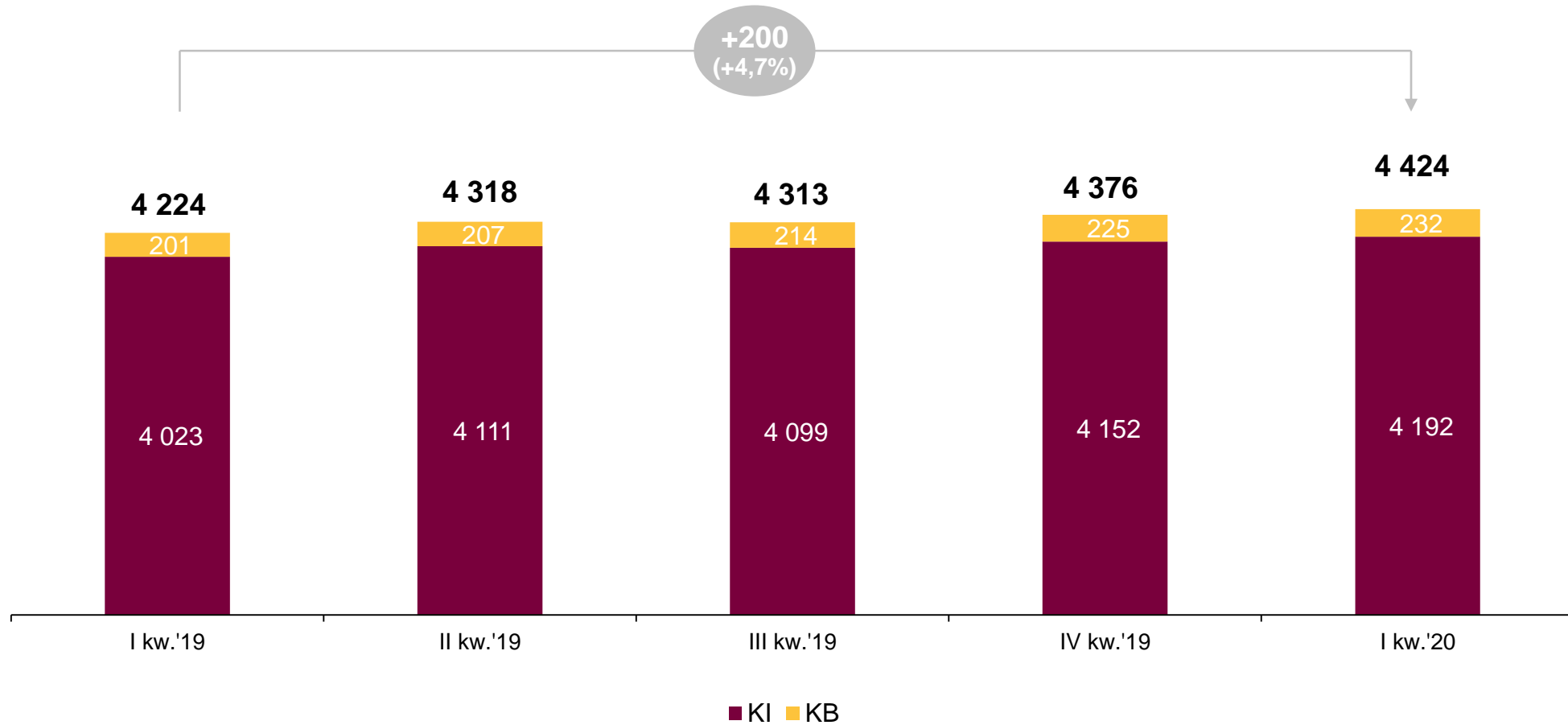
COVID-19: Zmiana polityki kredytowania

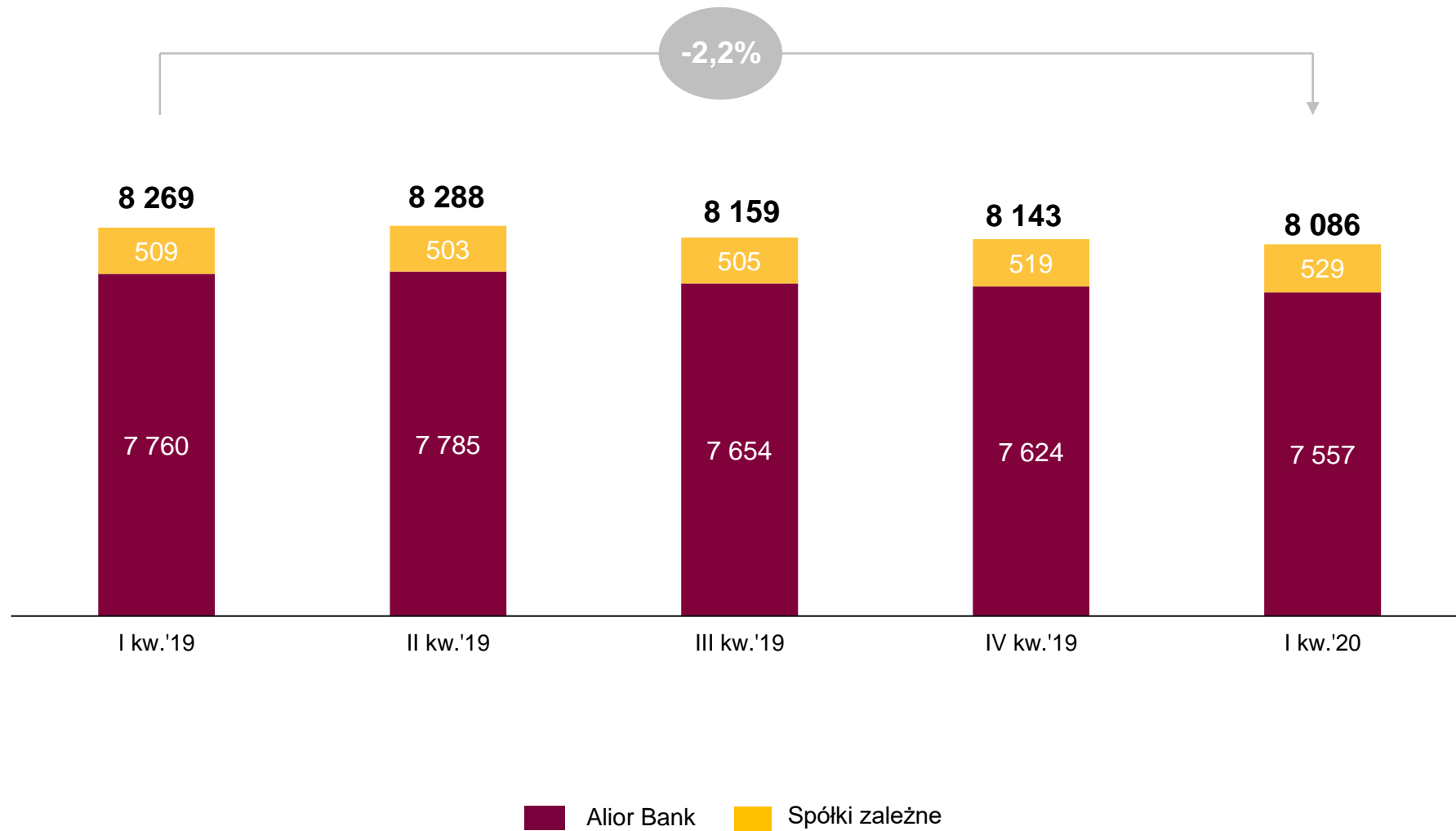
Obszar	Zakres zmian
Segmenty podwyższonego ryzyka i polityka branżowa	<ul style="list-style-type: none">• Wyodrębnienie i blokada nowej sprzedaży dla klientów z branż bezpośrednio dotkniętych• Wdrożenie dodatkowych kryteriów akceptacji ryzyka dla klientów z branż pośrednio narażonych• Zróżnicowanie podejścia w zależności od branży do odnawiania istniejących zaangażowań biznesowych• Ograniczenie finansowania w segmencie KI klientów uzyskujących dochód z tytułu umowy cywilnoprawnej oraz klientów prowadzących działalność gospodarczą w branżach najbardziej dotkniętych skutkami pandemii• Ograniczenie dostępności oferty kredytowej dla klientów indywidualnych o podwyższonym ryzyku utraty dochodu
Parametry oceny zdolności i wiarygodności kredytowej	<ul style="list-style-type: none">• Restrykcje w zakresie wiarygodności kredytowej, w tym dostosowanie poziomu akceptacji ocen scoringowych wyznaczanych dla klientów• Uwzględnianie subwencji w zdolności kredytowej segmentu KB• Dostosowanie wysokości maksymalnej dostępnej kwoty kredytu do pogorszonej sytuacji makroekonomicznej<ul style="list-style-type: none">• zacieśnienie algorytmu wyznaczania zdolności kredytowej w procesach automatycznych (segment KB)• zaostrzenie oceny wiarygodności dla klientów nowych dla banku (segment KB)• obniżenie akceptowalnego poziomu obciążeń finansowych w relacji do dochodu (segment KI)• ograniczenie maksymalnego zaangażowania według zrewidowanej oceny ryzyka (segment KI)
Proces weryfikacji wniosku kredytowego	<ul style="list-style-type: none">• Rozszerzenie zakresu weryfikacji klienta• Pozyskiwanie dodatkowych informacji do oceny stabilności źródła dochodu
Zabezpieczenia	<ul style="list-style-type: none">• Wymagalność stosowania jako zabezpieczenie gwarancji BGK dla firm z segmentu MŚP.• Objęcie obowiązkowym ubezpieczeniem na życie dodatkowego segmentu klientów indywidualnych podwyższonego ryzyka wnoszących o kredyt hipoteczny

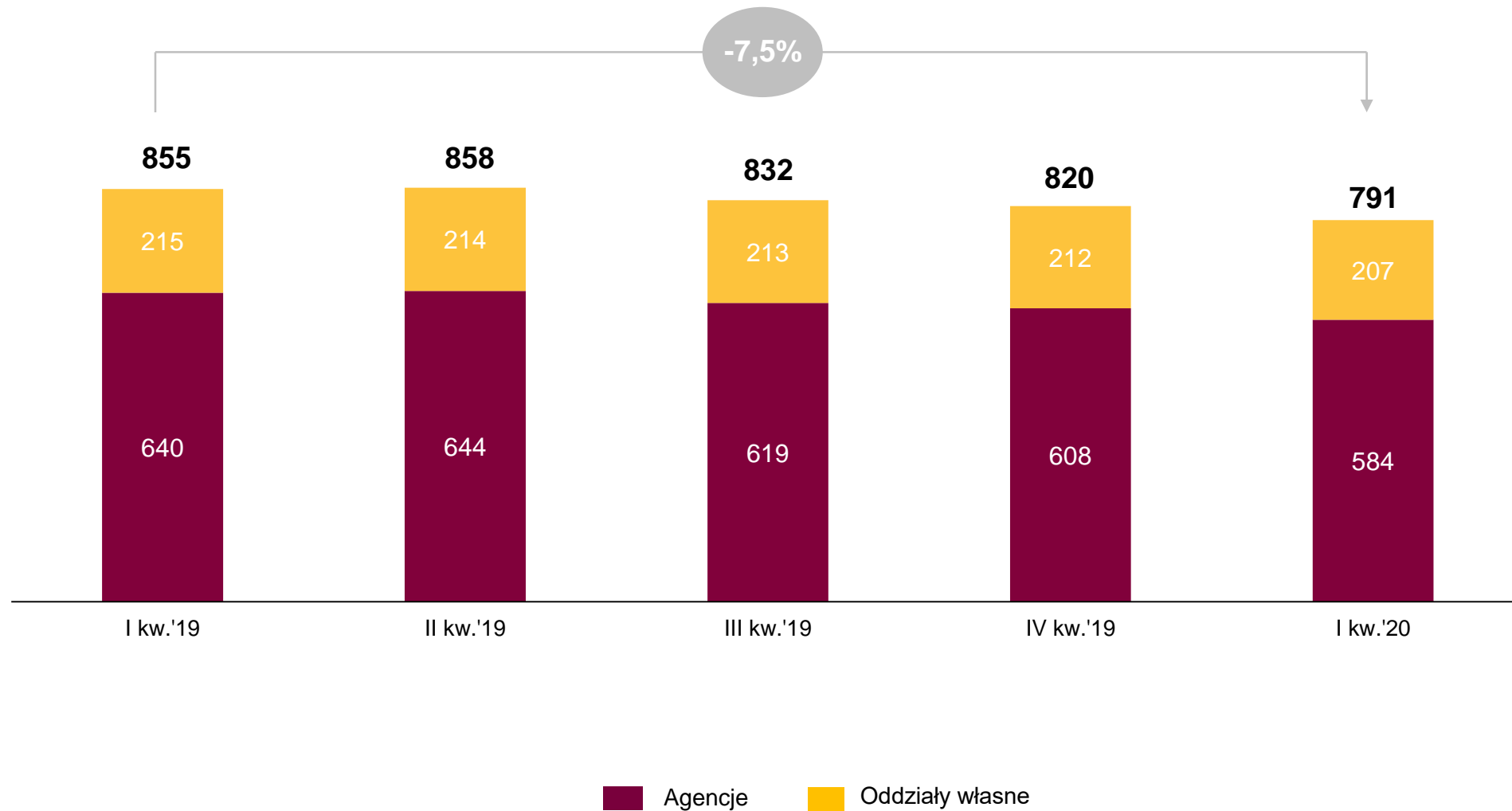


Załączniki

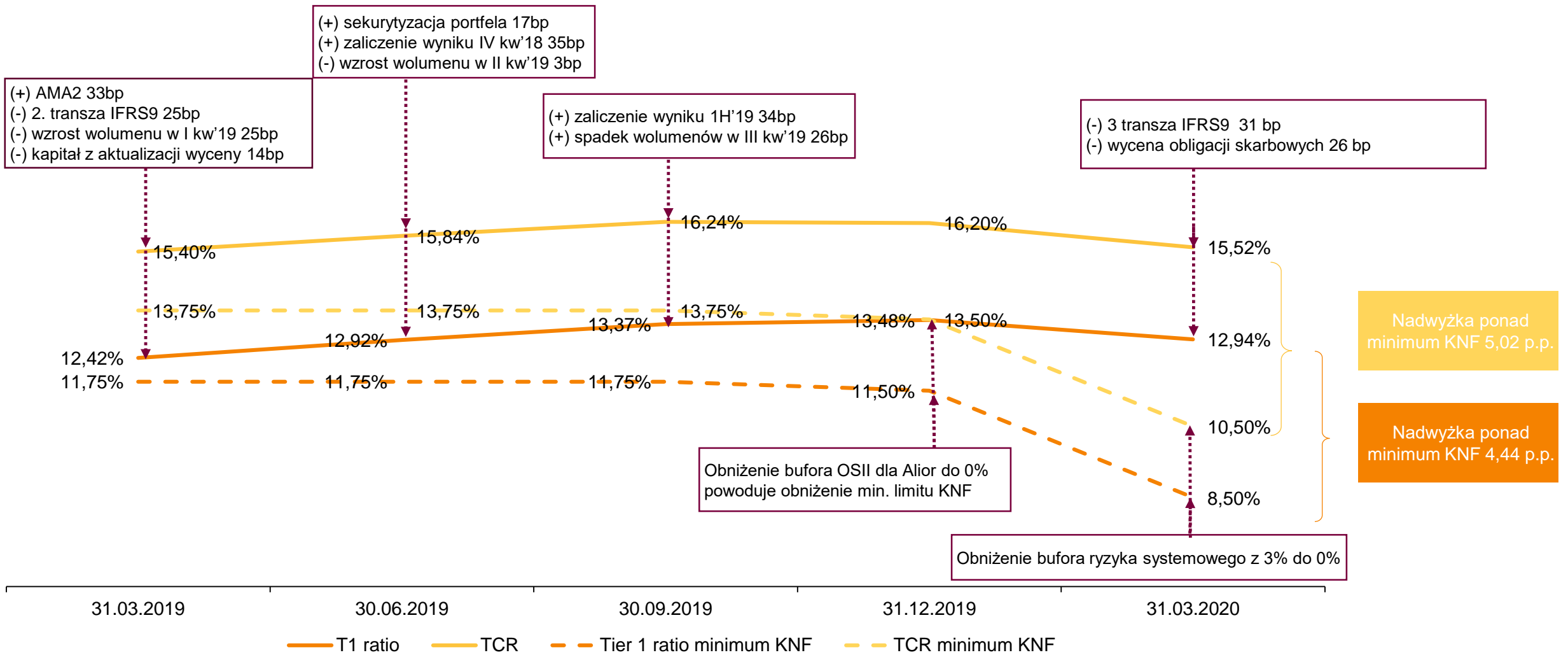
Liczba klientów (tys.)





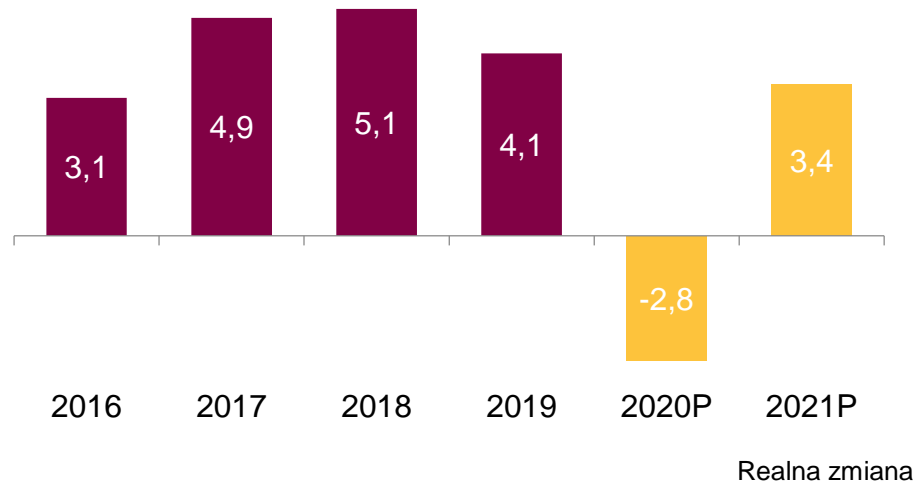


Bezpieczna pozycja kapitałowa Banku

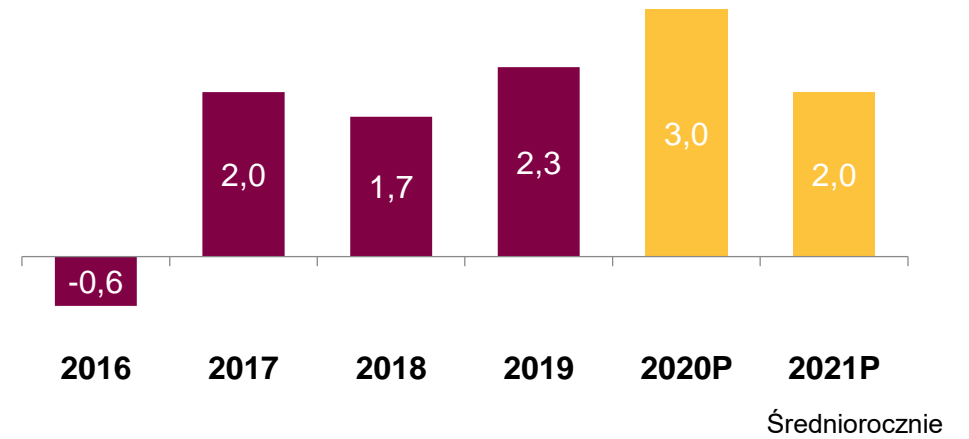


Historycznie najwyższa nadwyżka ponad minima KNF zarówno dla współczynnika TIER1 jak i TCR.

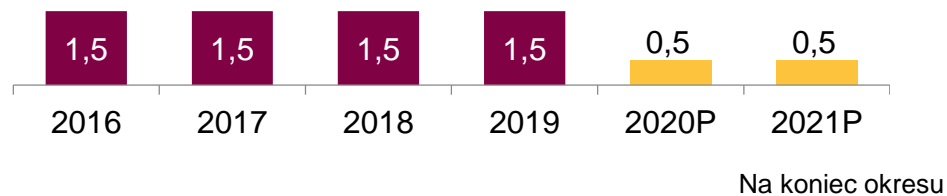
Wzrost PKB (% r/r)



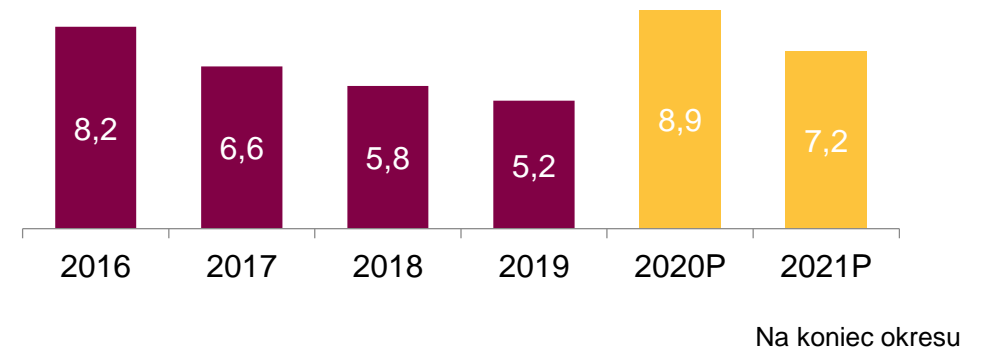
Inflacja (CPI % r/r)



Stopa referencyjna NBP (%)



Stopa bezrobocia (%)



Rachunek zysków i strat

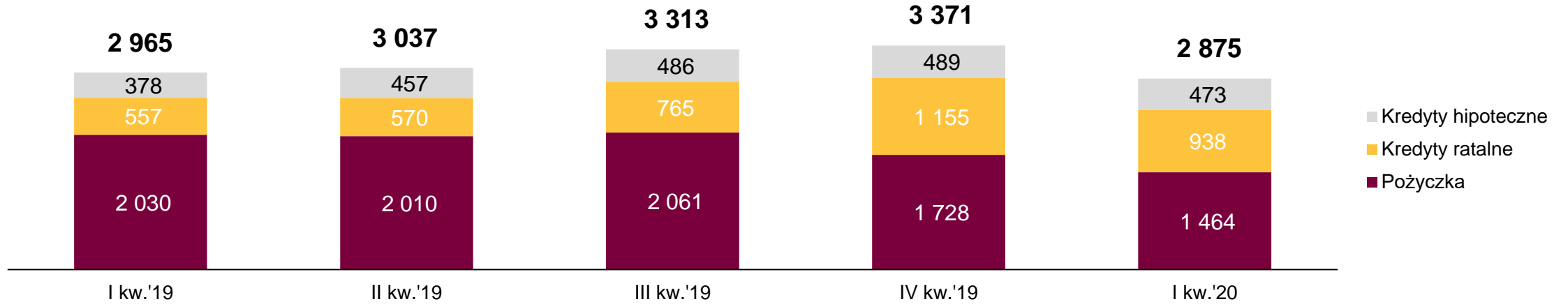
mIn PLN	I kw.'20	I kw.'19
Przychody z tytułu odsetek*	960	1 020
Koszty z tytułu odsetek	-184	-216
Wynik z tytułu odsetek	776	804
Przychody z tytułu prowizji i opłat	272	267
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-134	-97
Wynik z tytułu prowizji i opłat	137	170
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1	23
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	17
Pozostałe przychody operacyjne	42	33
Pozostałe koszty operacyjne	-34	-21
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	12
Koszty działania banku	-482	-512
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-296	-273
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1	-2
Podatek bankowy	-54	-54
Zysk brutto	121	185
Podatek dochodowy	-48	-81
Zysk netto	73	103

Bilans

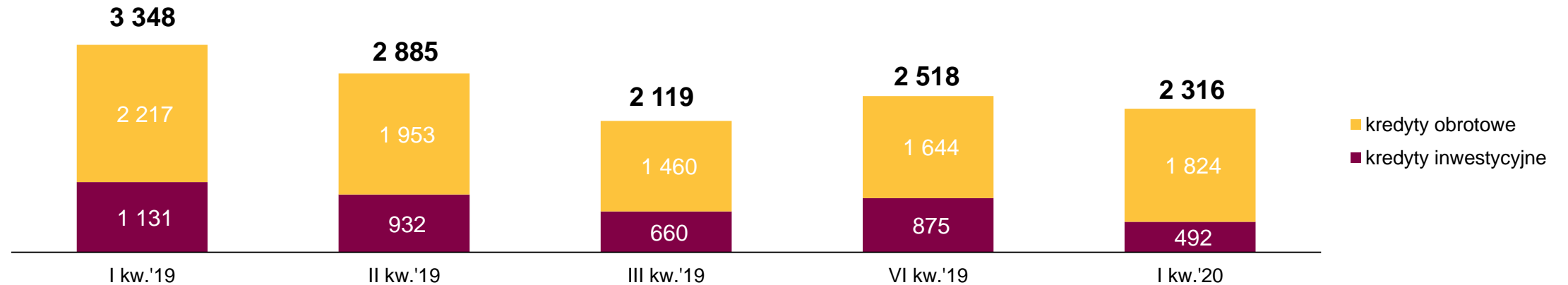
mIn PLN	31.03.2020	31.12.2019
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 961	1 379
Należności od banków	276	213
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 198	15 799
Wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody	9 123	10 439
Wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	631	544
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 443	4 816
Pochodne instrumenty zabezpieczające	293	135
Należności od klientów	56 518	55 871
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	338	335
Rzeczowe aktywa trwałe	742	764
Wartości niematerialne	578	580
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5	10
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 139	1 165
Pozostałe aktywa	464	485
Aktywa razem	76 512	76 736
Zobowiązania wobec banków	940	823
Zobowiązania wobec klientów	64 596	64 999
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	432	437
Pochodne instrumenty zabezpieczające	78	41
Rezerwy	257	359
Pozostałe zobowiązania	1 573	1 430
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	10	95
Zobowiązania podporządkowane	1 804	1 794
Zobowiązania, razem	69 690	69 977
Kapitał własny	6 822	6 759
Zobowiązania i kapitały razem	76 512	76 736

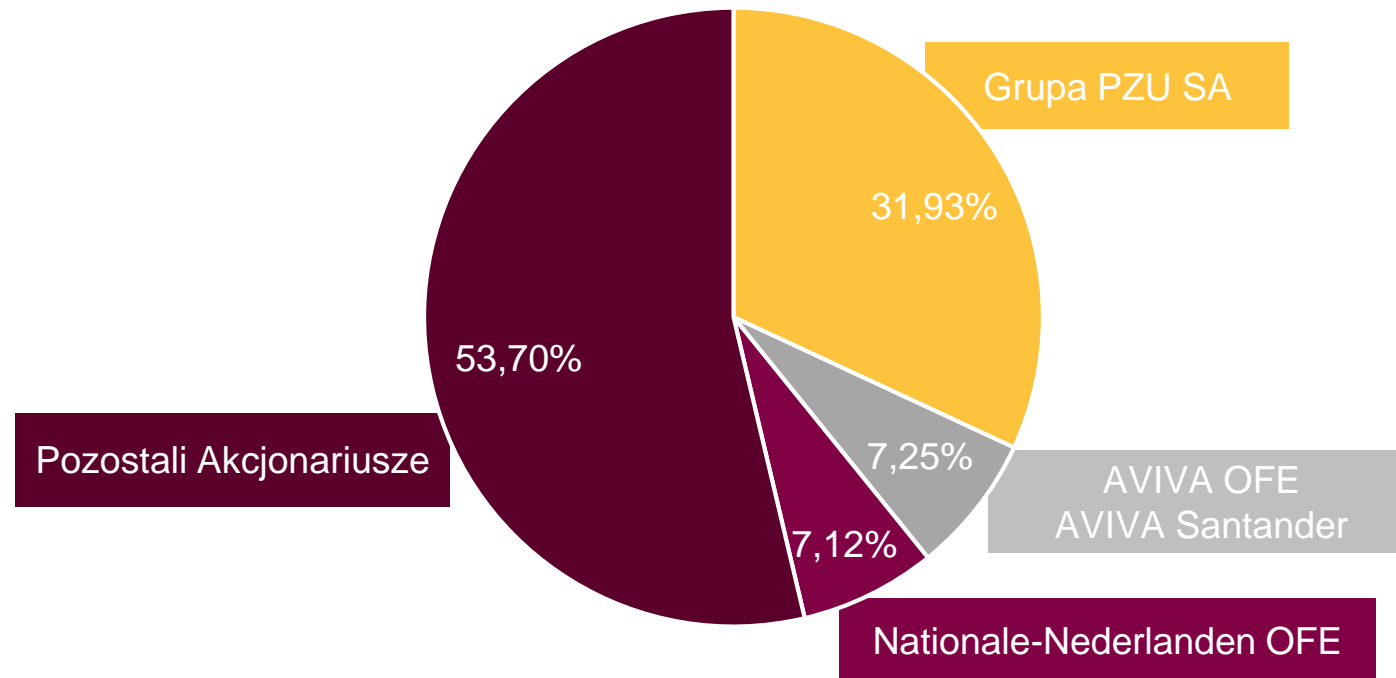
Nowa sprzedaż kredytów (mln PLN)

Kredyty detaliczne (nowa sprzedaż kwartalna)*



Kredyty dla przedsiębiorstw (nowa sprzedaż + odnowienia)*





Największy free float wśród polskich instytucji finansowych.

mPLN	III kw.'19	IV kw.'19	I kw.'20
Wpływ na wynik odsetkowy, w tym:	-45	-90	-64
<i>Pomniejszenie bieżących przychodów odsetkowych</i>	-17	-69	-64
<i>Korekta wynikająca z różnicy między rozliczeniem ESP w księgach banku, a metodą liniową szacowania zwracanej kwoty</i>	-28	-21	0
Wpływ na pozostałe koszty operacyjne	-57	-186	0
Wpływ na wynik brutto	-102	-276	-64
Wpływ na zysk netto	-83	-223	-51

Sposób szacowania rezerwy na historyczne spłaty uwzględnia:

- dotychczasową liczbę reklamacji zaobserwowanych w ostatnim czasie w banku,
- charakterystykę portfela kredytowego w banku,
- prawdopodobieństwo złożenia reklamacji ze strony klienta uwzględniające skłonność każdego klienta do takiego działania (wysokość potencjalnego zwrotu).

Niniejsze dane zostały przygotowane przez Alior Bank S.A. („Bank”, „Spółka”) wyłącznie na użytek Prezentacji. Wszelkie dane mogące stanowić prognozę dotyczącą przyszłych wyników ekonomiczno-finansowych Spółki, zawarte w niniejszej prezentacji, przygotowane zostały na podstawie Raportu Grupy Kapitałowej Banku za I kwartał 2020 r. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przedstawionych informacji.

Rozpowszechnianie niniejszego dokumentu w niektórych krajach może podlegać ograniczeniom prawnym. Niniejszy dokument nie może być używany do, lub w związku z, ani stanowić oferty sprzedaży, ani nabycia jakichkolwiek papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych Banku w jakiegokolwiek jurysdykcji, w której taka oferta byłaby sprzeczna z prawem.

Osoby będące w posiadaniu tego dokumentu obowiązane są do wzajemnego informowania się oraz przestrzegania powyższych ograniczeń. Każde zaniechanie tych ograniczeń może stanowić naruszenie prawa. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane ani jako jawne, ani ukryte oświadczenie lub oświadczenia przekazywane przez Bank lub osoby działające w imieniu Banku.

Ponadto, ani Bank, ani osoby działające w imieniu Banku nie ponoszą jakiegokolwiek odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, które mogą powstać w wyniku zaniechania lub z innych przyczyn, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.

W przypadku pytań prosimy o kierowanie ich na adres:

relacje.inwestorskie@alior.pl

+48 723 684 995

Dziękujemy za uwagę

Prezentacja wyników za I kwartał 2020