

Alior Bank S.A.

Prezentacja wyników za I kw. 2022 roku



1. Działalność operacyjna

2. Wyniki finansowe

3. Ryzyko kredytowe

4. Pozostałe informacje



Działalność operacyjna

Kolejny kwartał bardzo dobrych wyników finansowych – rekordowy poziom przychodów

W I kw. 22 przychody Grupy Alior Bank wyniosły 1 093 mln PLN. Jest to rekordowy poziom w całej historii Alior Banku. W porównaniu z I kw. 21 przychody wzrosły o 202 mln PLN (+23%).

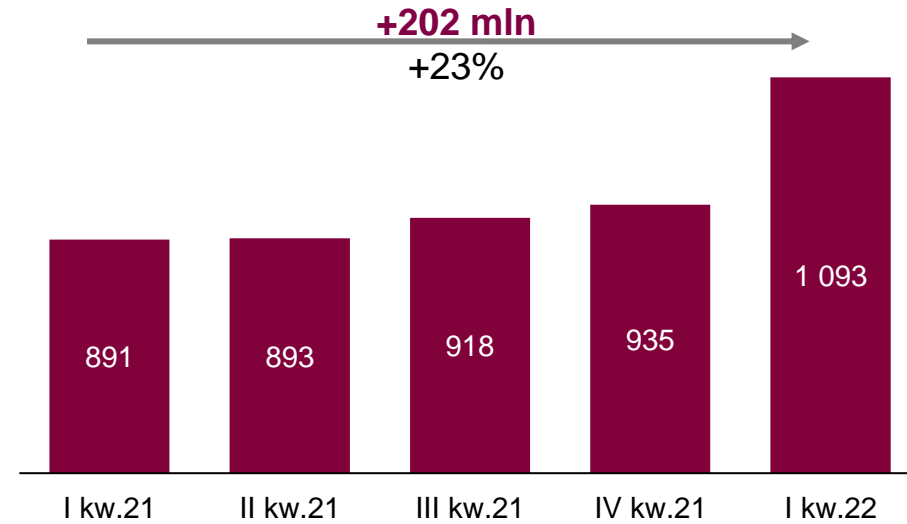
- wynik odsetkowy wyniósł 862 mln PLN (+29% r/r)
- wynik prowizyjny wyniósł 191 mln PLN (+7% r/r)

Zysk netto w I kw. 22 wyniósł 169 mln PLN i był o 57% wyższy niż w I kw. 21.

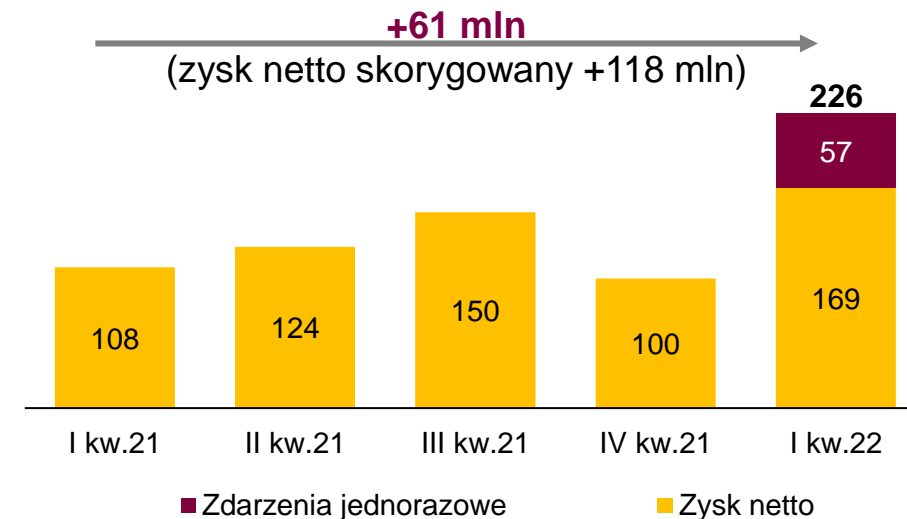
Zdarzenia jednorazowe, które w I kw. 22 obciążąły wynik netto Banku, wyniosły łącznie ok. 57 mln PLN (23 mln rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, 27 mln odpis aktywów niefinansowych związanych z działalnością oddziału Banku w Rumunii oraz 7 mln rezerwy na zwroty prowizji wynikające z wcześniejszych spłat kredytów - „małe TSUE”).

Skorygowany zysk netto w I kw. 22 wyniósł ok. 226 mln PLN.

Przychody ogółem (mln PLN)

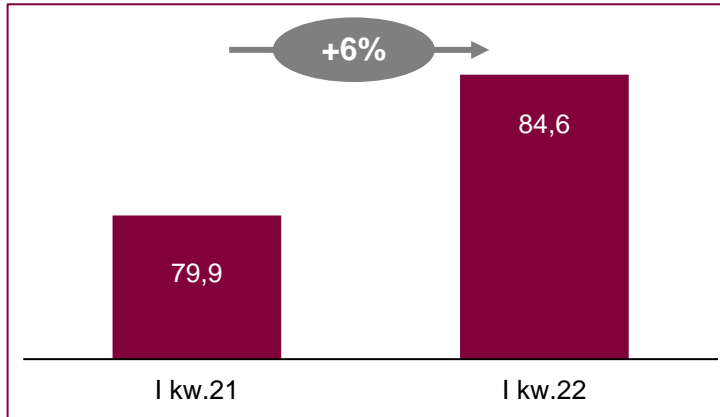


Zysk netto (mln PLN)

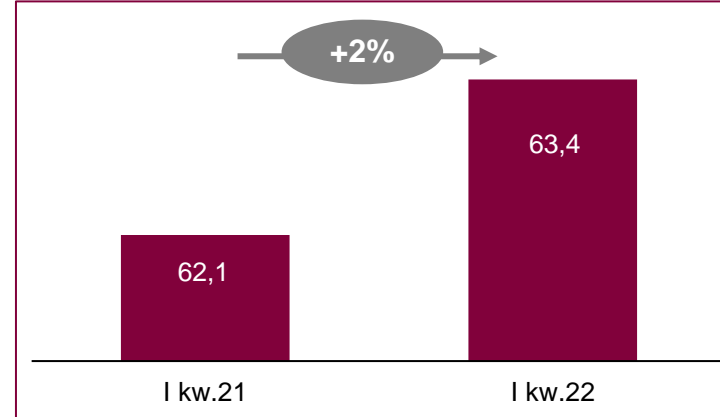


Stabilny wzrost Banku, konsekwentna poprawa efektywności

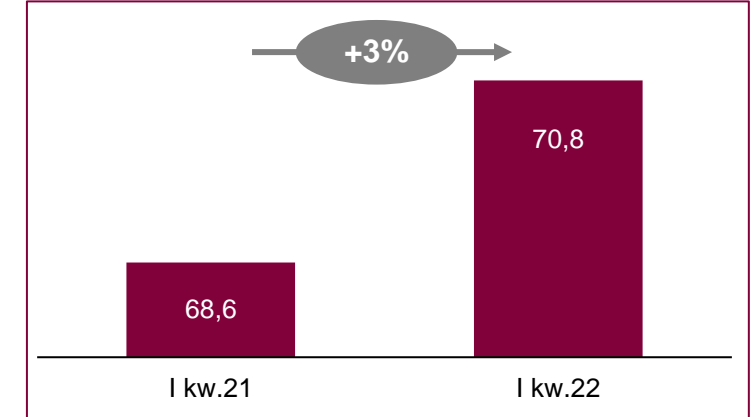
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen depozytów* (mld PLN)



ROE I kw. 22

11,9%
+5,2 p.p. r/r

NIM I kw. 22

4,58%
+0,91 p.p. r/r

TCR I kw. 22

14,56%
-0,71 p.p. r/r

C/I I kw. 22

45,1%
-1,8 p.p. r/r

CoR I kw. 22

1,33%
-0,25 p.p. r/r

NPL I kw. 22

11,31%
-2,50 p.p. r/r

PERSONALIZACJA



- Personalizacja ekranu jak ikon w smartphoie iOS – możliwość dowolnego zarządzania układem ikon w ekranie płatności i usług
- Wprowadzenie Dark Mode dla iOS. Aktualnie klienci wszystkich platform Alior Mobile i Alior Online mogą korzystać z „ciemnego motywu”.
- Budowa repozytorium zgód dla PZU. Realizacja synergii sprzedażowych - pozyskiwanie zgód marketingowych dla PZU w celu zwiększenia możliwości sprzedażowych dla produktów ubezpieczeniowych.

AUTOMATYZACJA



Udział decyzji automatycznych w segmencie Małych Przedsiębiorstw w I kw. 22 wyniósł 37%

SMS INTERAKTYWNY



Nowy kanał kontaktu. Możliwość prowadzenia dialogu z Klientem i planowania przez Bank kolejnych działań usprawniających obsługę Klienta w zależności od udzielonej odpowiedzi.

ŚWIADCZENIA RODZINNE



Udostępnienie w Alior Online wniosków o świadczenia Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, Rodzina 500+ oraz o dofinansowanie pobytu dziecka w żłobku.



Narzędzia AI

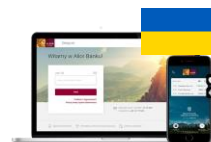
Wdrażanie i rozwój narzędzi klasy AI przyspieszających obsługę Klientów i poprawiających wygodę użytkownika w kanałach zdalnych:

- Voicebot InfoNina
- Platforma Speech Analytics



KONTO DLA MŁODYCH BEZ WYCHODZENIA Z DOMU

Wdrożenie procesu zdalnego założenia rachunku dla osób małoletnich (Konto Junior) w wieku 13-17 lat w Alior Mobile i Alior Online – m. in. biometria twarzy w aplikacji



APLIKACJE W JĘZYKU UKRAIŃSKIM

Od początku marca 2022 Alior Mobile i Alior Online w ukraińskiej wersji językowej



CENTUM IDENTYFIKACJI TOŻSAMOŚCI

Pierwsze wydanie nowego systemu weryfikacji tożsamości dla Klientów indywidualnych, np. procesu raty online. Funkcjonalność ma umożliwić wybór najwygodniejszej dla Klienta metody potwierdzenia tożsamości – np. kod SMS.

W związku z wojną na Ukrainie działania ESG skupiliśmy głównie w obszarze odpowiedzialności społecznej



Odpowiedzialność społeczna



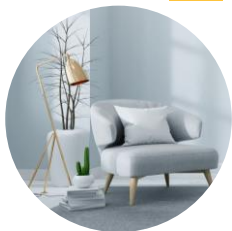
▶ Dialog i współpraca Pomoc dla Ukraińców

- Dedykowana oferta produktowa, aplikacja bankowa w języku ukraińskim oraz dostosowanie procesów bankowych
- Wykorzystanie przestrzeni będącej własnością Banku na cele pomocowe dla uchodźców
- Wolontariat pracowniczy i akcja „Bank Równych Szans” (działania kierowane w stronę pracowników z Ukrainy)
- zaangażowanie pracowników z oddziału w Przemysłu w pomoc obywatelom Ukrainy na przejściach granicznych w Medyce i Korczowej

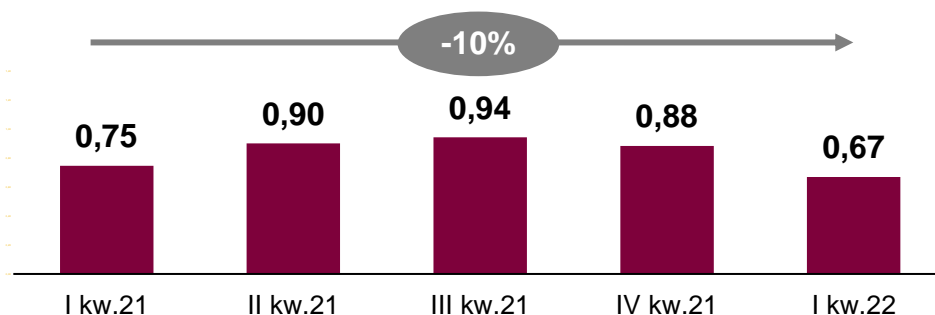


▶ Dialog i Współpraca Fundacja Alior Banku

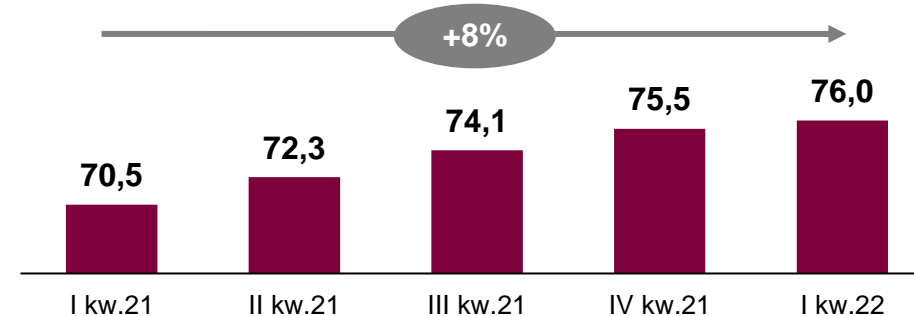
- Pomoc niesiona uchodźcom, pomoc dla uczniów i studentów, wsparcie indywidualne osób fizycznych
- Działania w zakresie edukacji i oświaty, m.in. tworzenie placówek oświatowych, stypendia, szkolenia konferencje
- Wsparcie w obszarze rekreacji i rozwoju, m.in.: organizacja wypoczynku dla dzieci i młodzieży, wsparcie innowacyjnych biznesów



Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)

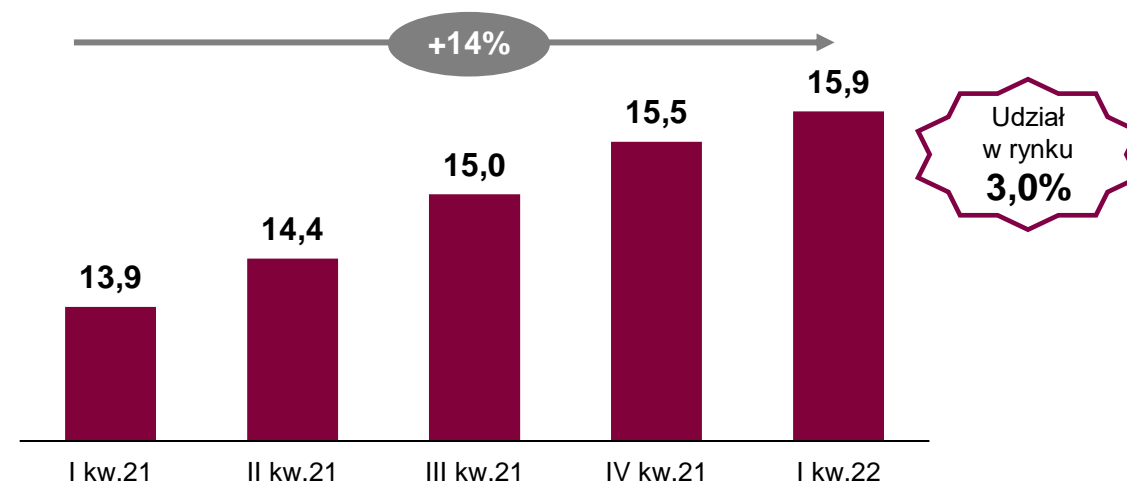


Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



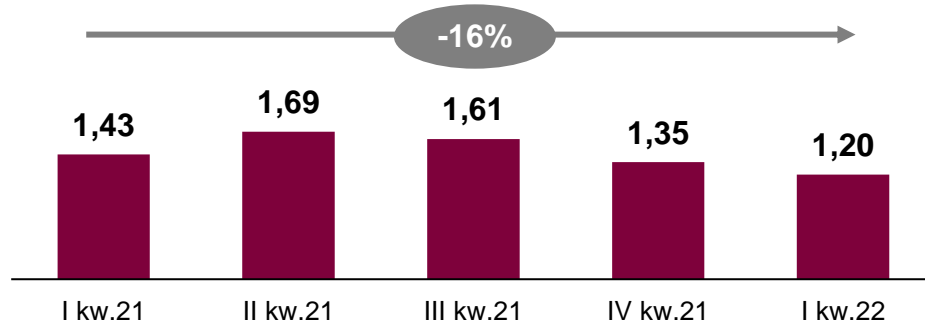
- Bank konsekwentnie buduje portfel kredytów hipotecznych. Udział w rynku sprzedaży kredytów hipotecznych w I kw. 22 wynosił 3,9%
- Alior Bank koncentruje swoje działania wokół dużych miast Polski - Wprowadzona została bardzo atrakcyjna oferta kredytu hipotecznego **dla Warszawy oraz Krakowa** (niższa marża, brak prowizji, brak konieczności zakupu ubezpieczenia na życie)
- W związku ze wzrostem stóp procentowych i spadkiem zdolności kredytowej, Bank prowadzi aktywną komunikację z Klientami o różnych możliwych formach ewentualnego wsparcia
- Pomimo pogorszenia się sytuacji na rynku kredytów hipotecznych, Alior Bank zwiększył udział w rynku do 3% (w stosunku do 2,9% na koniec 2021)

Portfel kredytów hipotecznych brutto (mld PLN)

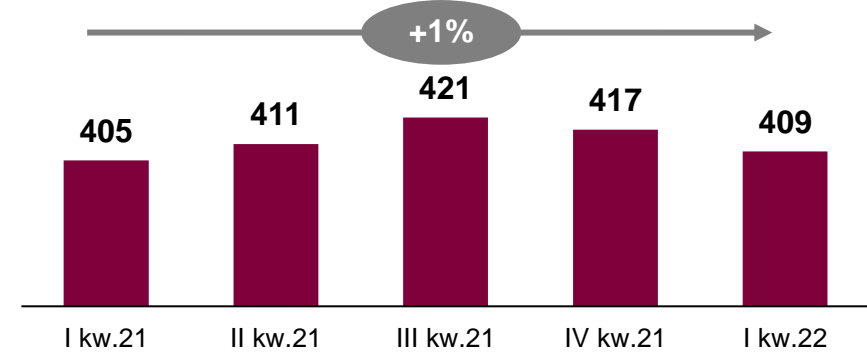




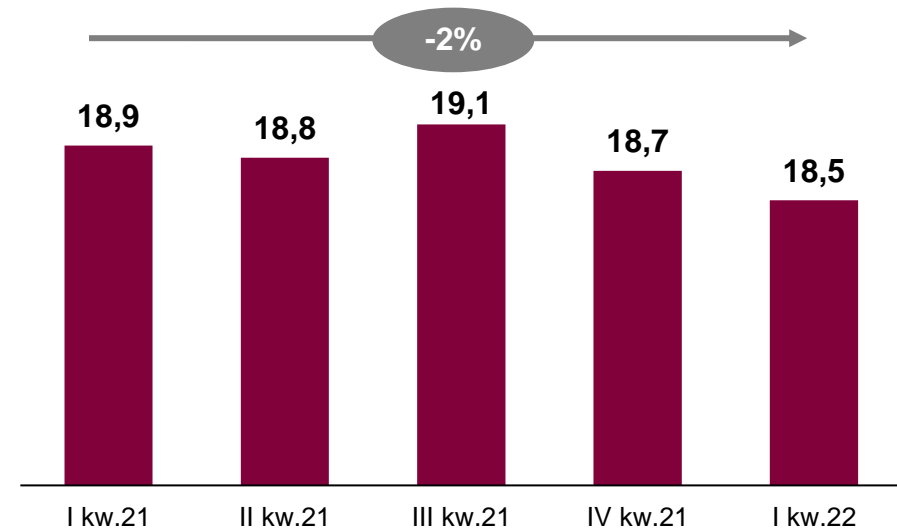
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)

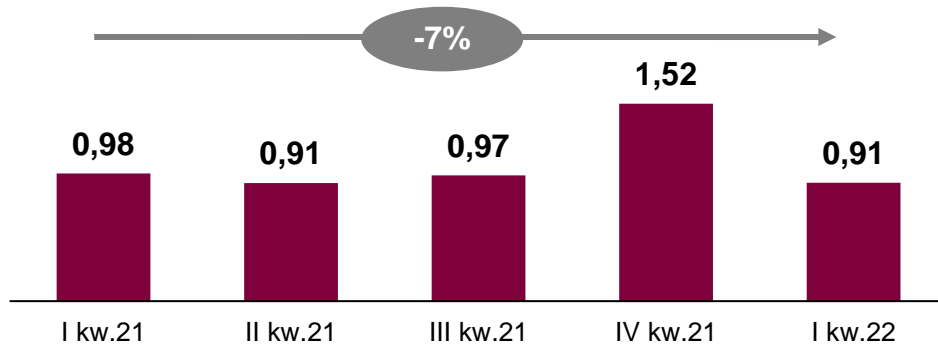


Udział
w rynku
11,4%

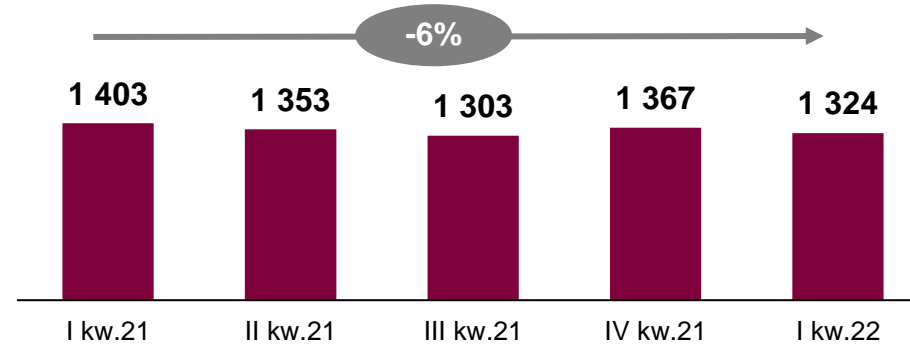
- W obszarze kredytów niezabezpieczonych rozwijamy linię produktów uwzględniających w ofercie cenowej posiadaną przez Bank wiedzę nt. dotychczasowej współpracy z Klientem, posiadanych produktach oraz realizowanych transakcjach
- Kontynuujemy strategię rozwoju sprzedaży pożyczki w kanałach zdalnych, wdrażając innowacyjne procesy (m.in. podpis cyfrowy umożliwiający dostęp do dokumentów kredytowych w chmurze)
- W związku z zmieniającymi się stopami procentowymi, rozszerzona została oferta kredytów z oprocentowaniem stałym
- Kontynuujemy sprzedaż wdrożonych w 2021 produktów EKO tj. kredytu gotówkowego opartego o dotację z programu Czyste Powietrze oraz kredytu na zakup samochodów elektrycznych na preferencyjnych warunkach finansowych



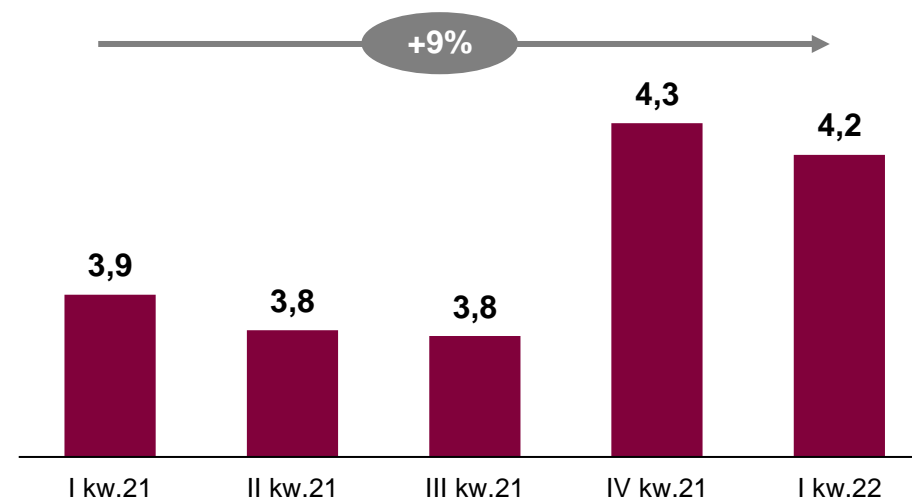
Sprzedaż kredytów CF (mld PLN)



Liczba Klientów CF (tys.)



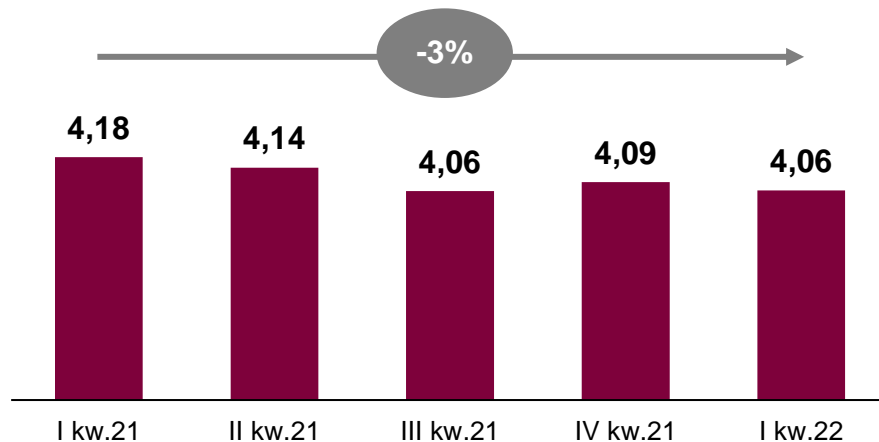
Portfel kredytów CF brutto (mld PLN)



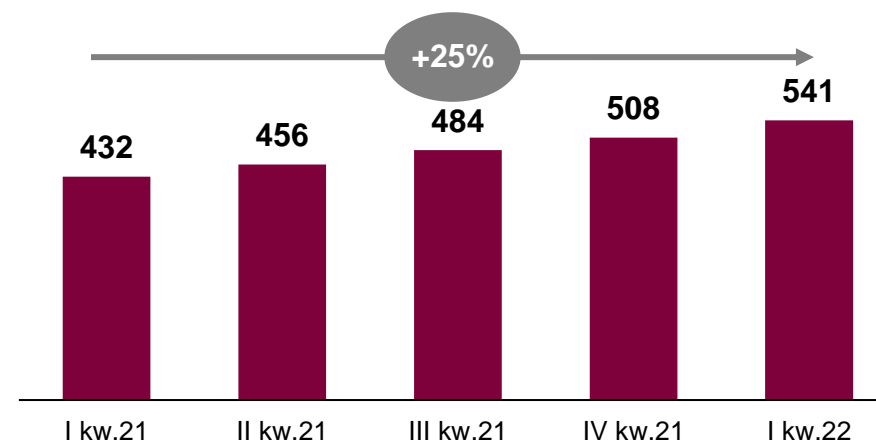
Udział
w rynku
17,3%

- W segmencie kredytów Consumer Finance Bank stale poprawia i upraszcza proces zakupowy, w I kw. 22 Klientom e-commerce udostępniono możliwość potwierdzania tożsamości poprzez SMS-kod. Nowa metoda została bardzo dobrze przyjęta przez Klientów i od razu stała się najczęściej wybieranym sposobem potwierdzania tożsamości w kanale online
- Wzrost portfela r/r częściowo wynika z coraz większych koszyków zakupowych Klientów CF
- Nieco niższa sprzedaż w I kw. 22 r/r wynika przede wszystkim z pogorszenia nastrojów konsumentów w marcu związanych z wojną na Ukrainie

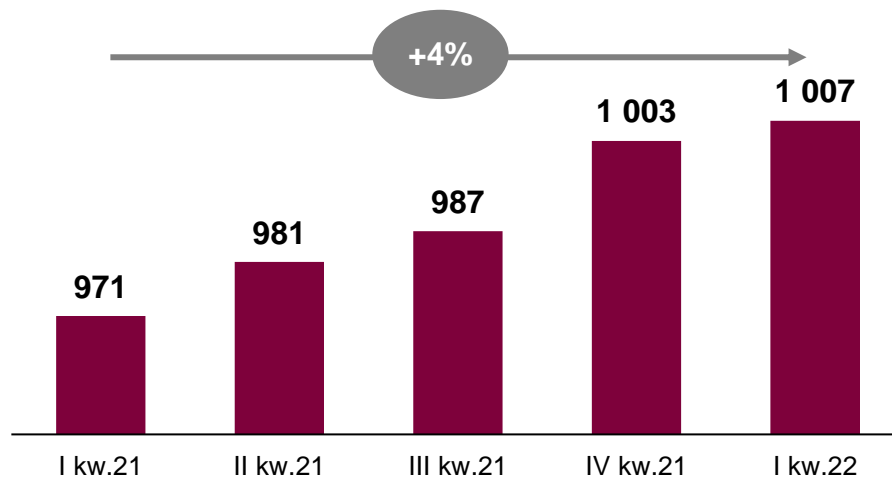
Liczba Klientów indywidualnych* (mln)



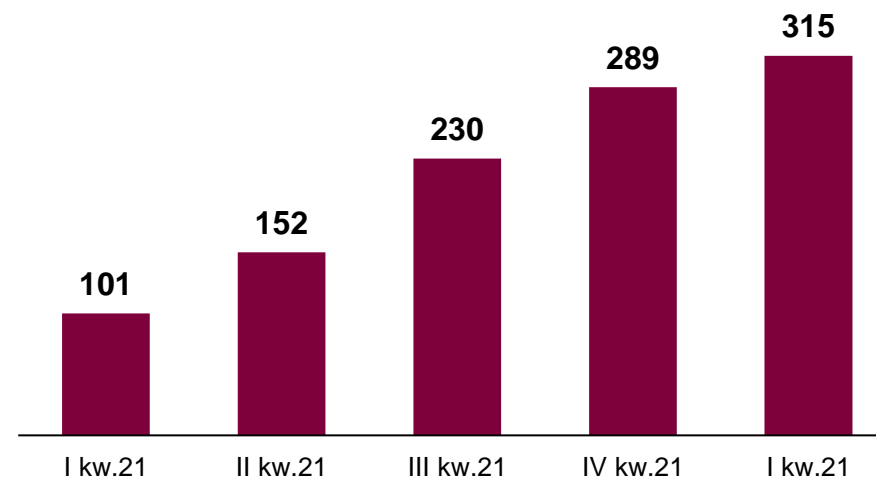
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



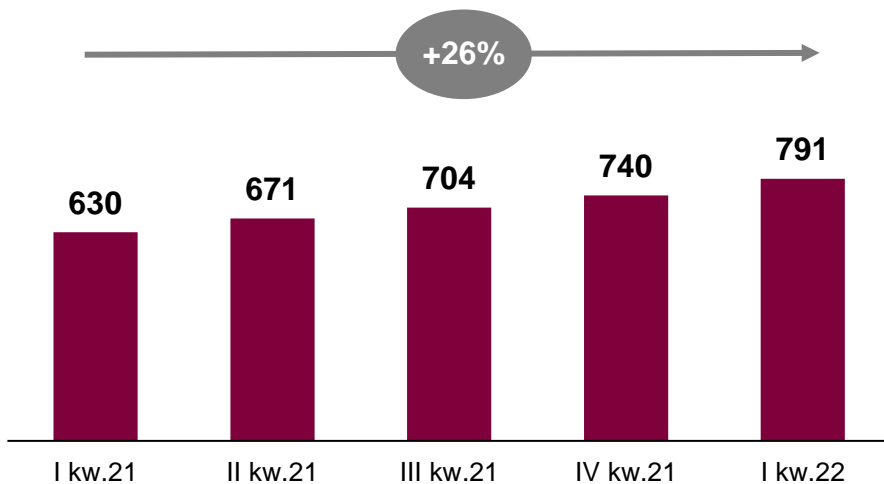
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



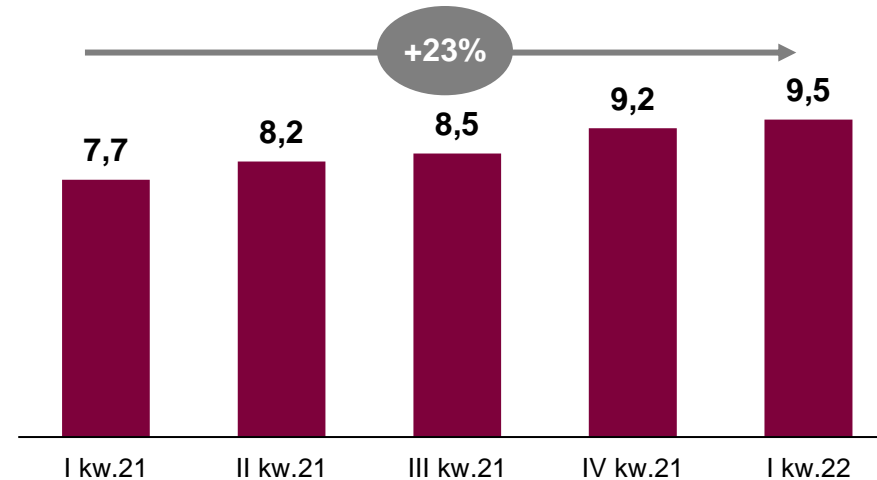
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



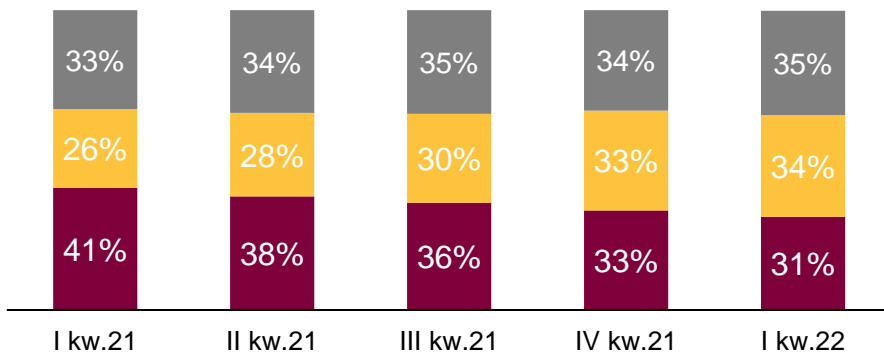
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)

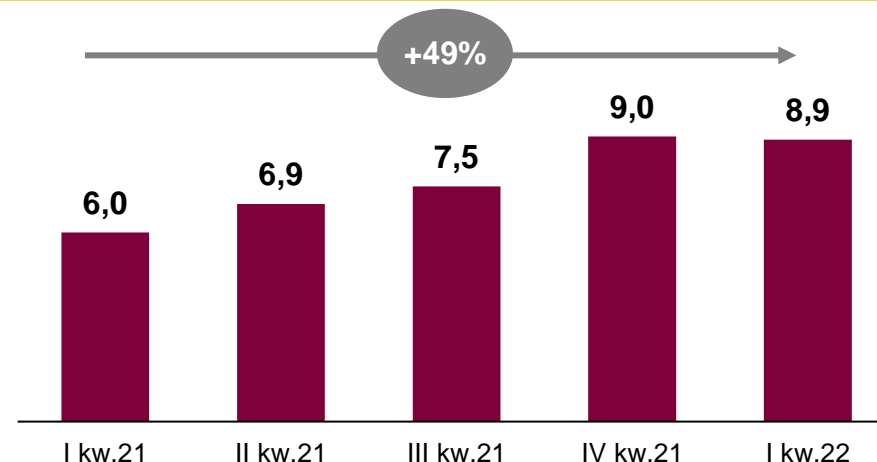


Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



- Tylko Alior Online
- Tylko Alior Mobile
- Alior Mobile i Alior Online

Liczba transakcji BLIK (mln)

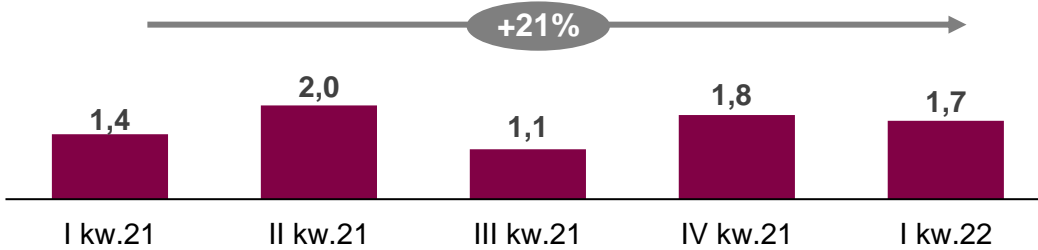


Widoczne efekty poprawy sprzedaży i efektywności portfela kredytowego...

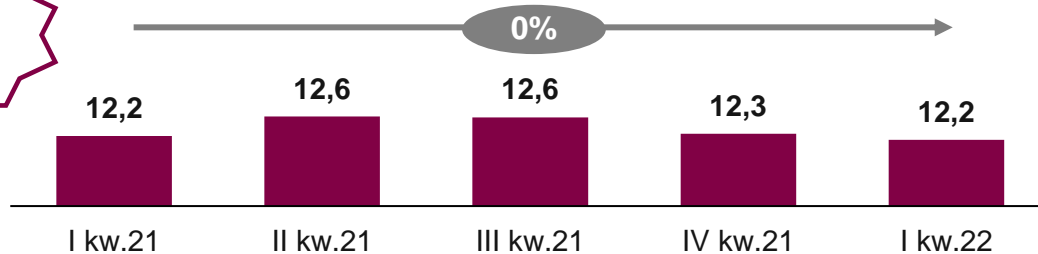


Segment: Małe / Średnie / Duże

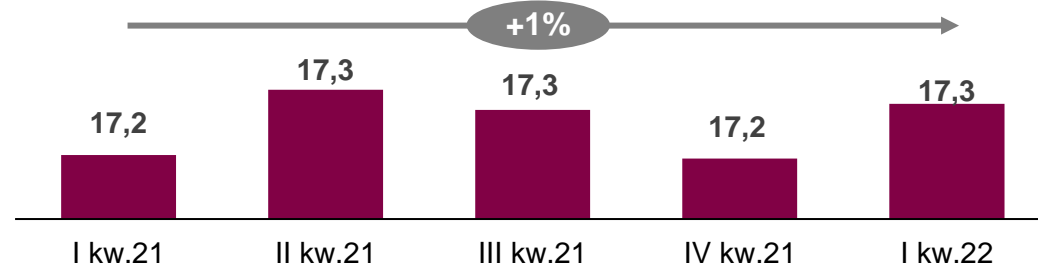
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)

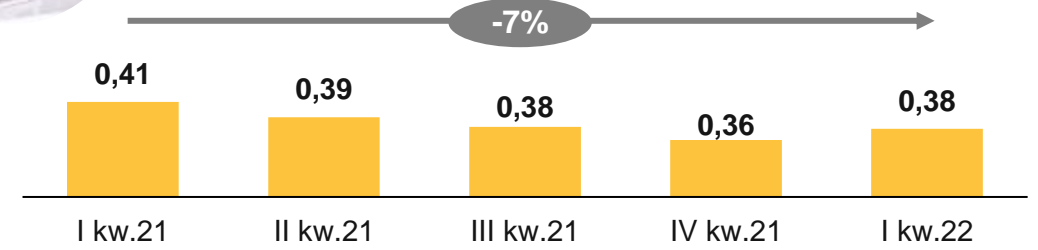


Liczba klientów posiadających rachunek (tys.)

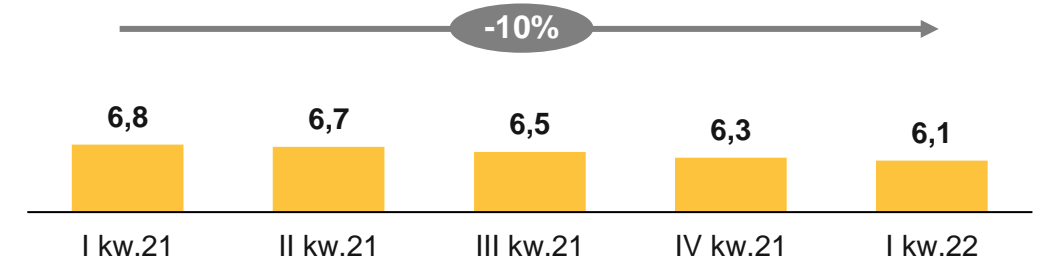


Segment Mikro

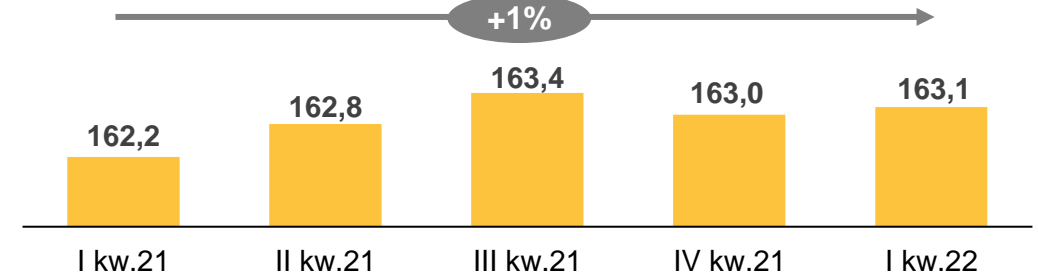
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)



Liczba klientów posiadających rachunek (tys.)

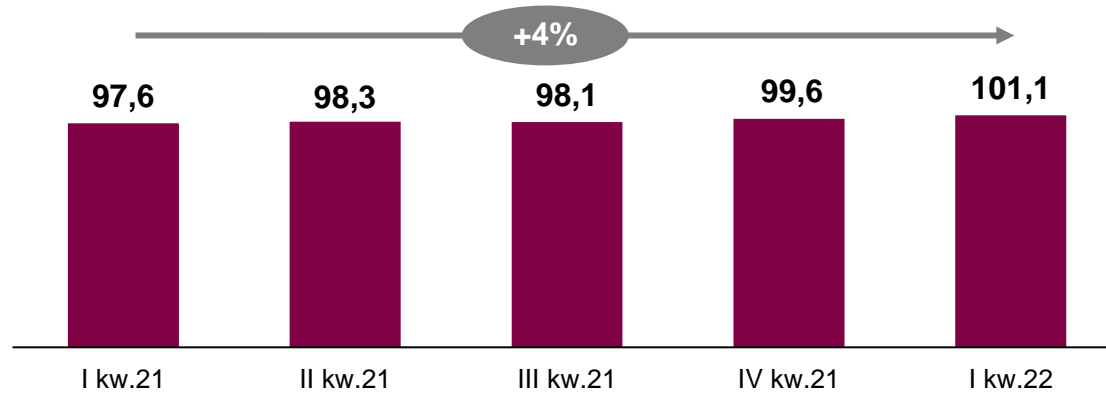


-3,6 p.p.
NPL r/r*

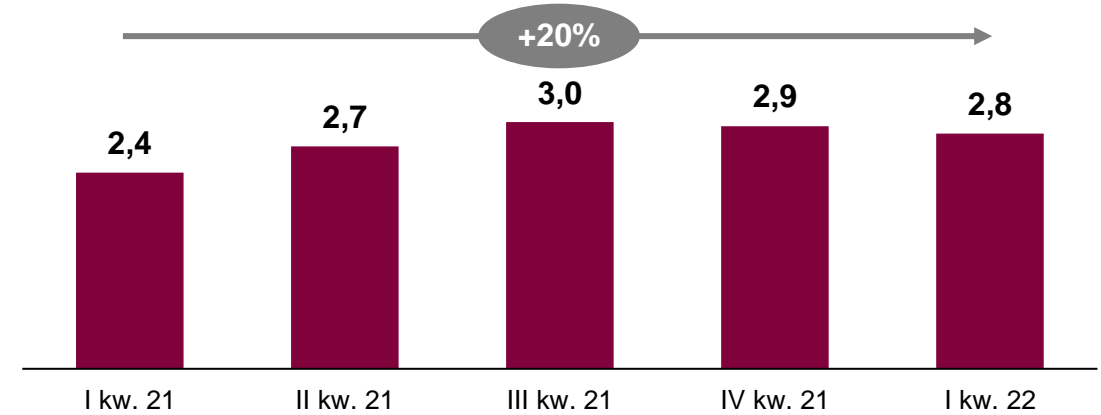
Strategia poprawy jakości portfela kredytowego ma pozytywny wpływ na wzrost przychodów segmentu Klienta Biznesowego, jak również spadek kosztów ryzyka, jednak skutkuje spadkiem liczby Klientów oraz wartością portfela kredytowego.

*Wskaźnik NPL portfela kredytowego segmentu Klienta Biznesowego zmniejszył się z 23,05% na koniec I kw. 21 do 19,49% na koniec I kw. 22.

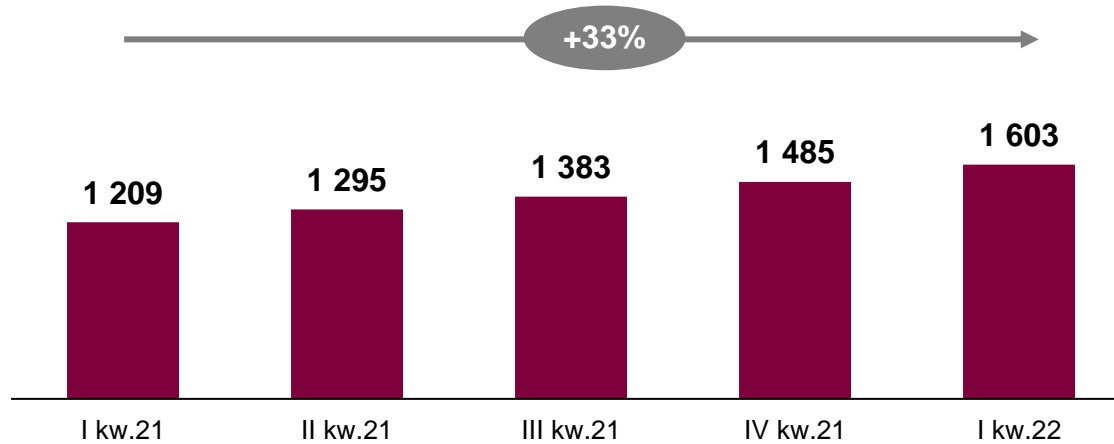
Liczba aktywnych kart (tys.)



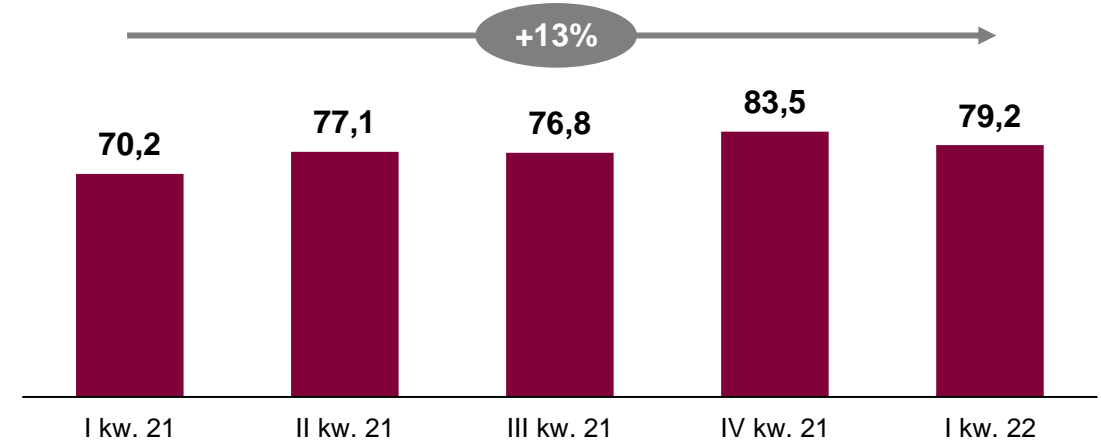
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi (mln szt.)



Liczba Klientów z BankConnect



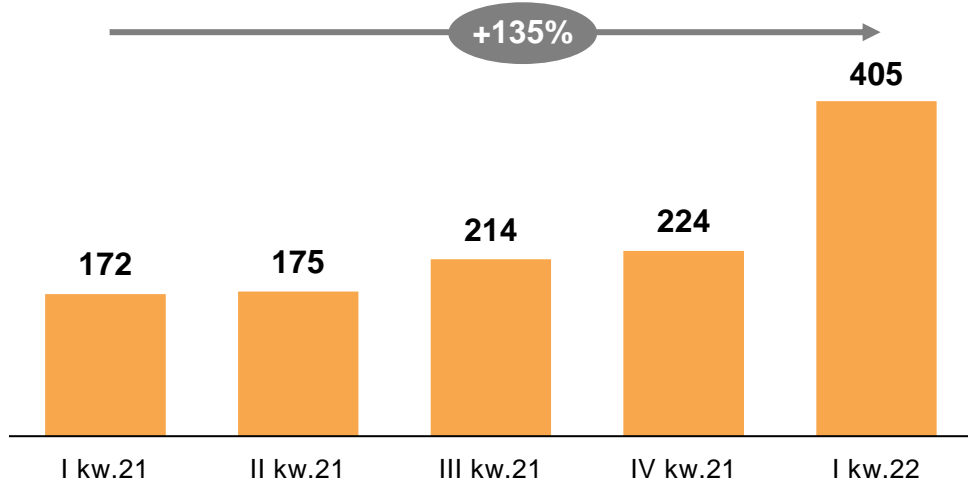
Wolumen przelewów zleconych przez Klientów (mld PLN)



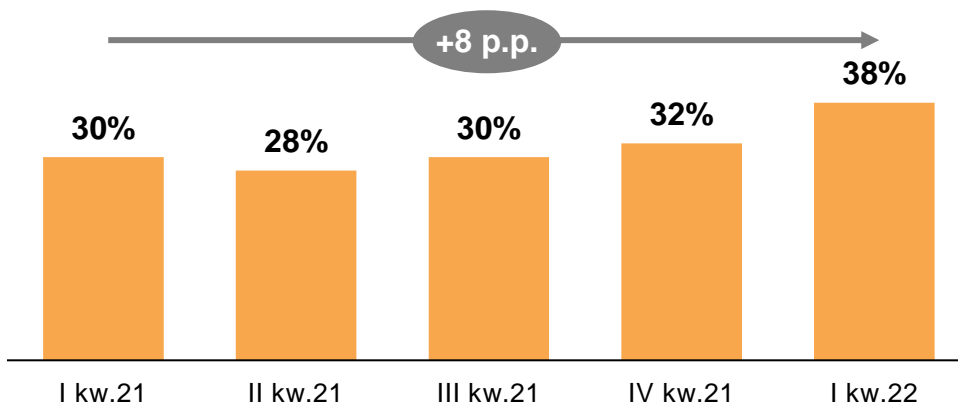
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów transakcyjnych pozytywnie wpływa na wynik segmentu Klienta Biznesowego. Dzięki konsekwentnej polityce budowania i utrwalania relacji z Klientami, Alior Bank jest często traktowany jako bank pierwszego wyboru.

Obsługa zdalna (Segment: Mikro / Małe / Średnie / Duże)

Sprzedaż kart i rachunków pomocniczych w Bankowości Internetowej

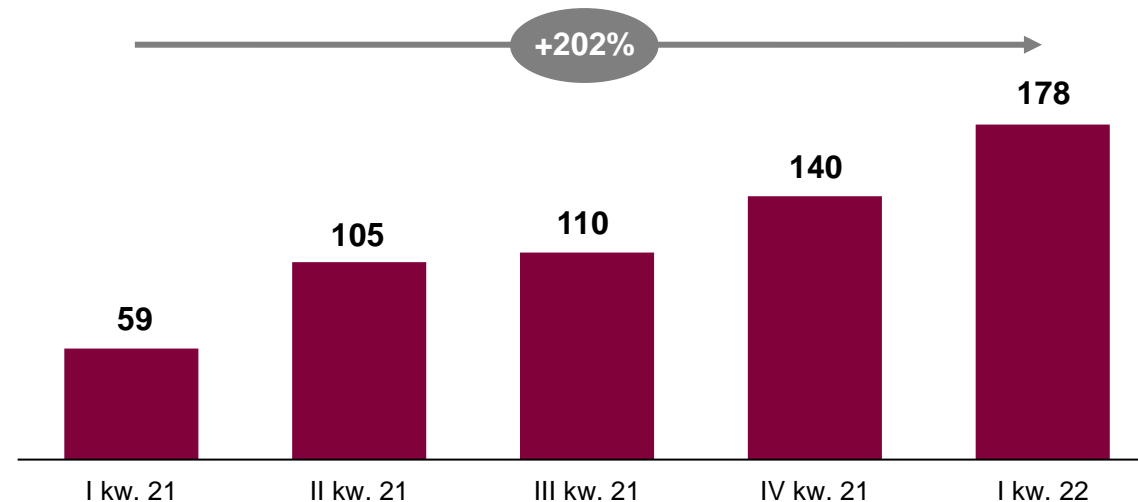


% dyspozycji przyjmowanych zdalnie



Automatyczne decyzje (Segment: Małe / Średnie / Duże)

Nowa sprzedaż w decyzjach automatycznych (mln PLN)



27%

31%

39%

36%

37%

Udział decyzji automatycznych w segmencie Małe

Planowane wdrożenia w II kw. 22:

- Wniosek online o kredyt pre-approved
- Wydłużenie kredytu w rachunku bieżącym do 36 m-cy



Wyniki finansowe

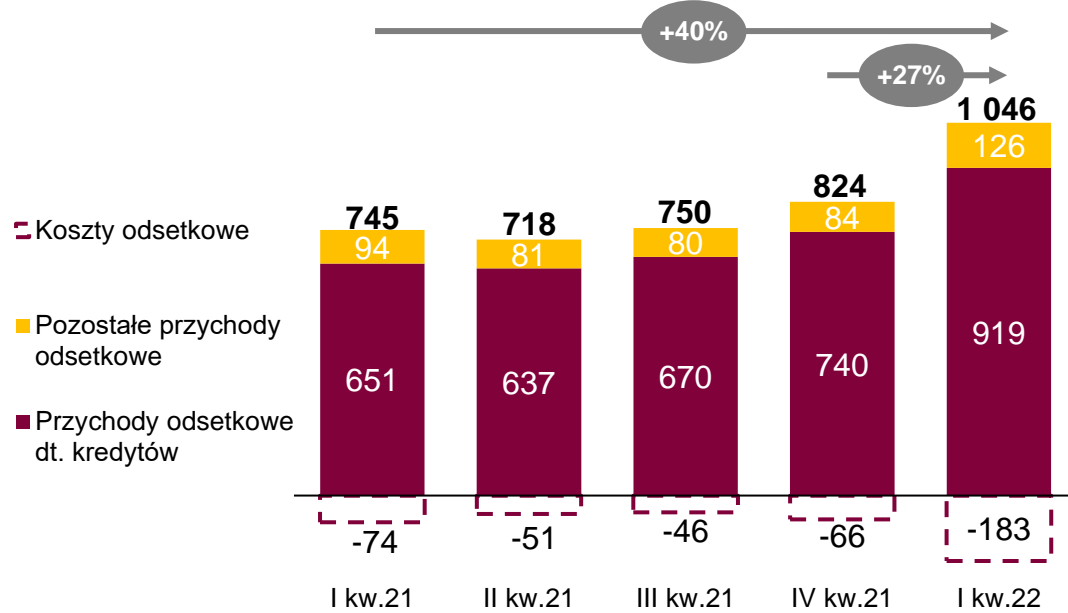
Rachunek zysków i strat

mIn PLN	I kw.21	IV kw.21	I kw.22	zm. % r/r	zm. r/r	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.
Dochody ogółem	891,4	934,8	1 093,2	23%	201,8	17%	158,4
Wynik z tytułu odsetek	670,2	757,9	862,4	29%	192,2	14%	104,5
Wynik z tytułu prowizji i opłat	177,7	216,1	190,7	7%	13,0	-12%	-25,4
Wynik z tytułu pozostałej działalności	43,5	-39,1	40,1	-8%	-3,3	-	79,3
Koszty ogółem	-720,5	-729,1	-819,8	14%	-99,3	12%	-90,7
Koszty działania grupy	-417,9	-391,4	-493,0	18%	-75,1	26%	-101,6
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-0,5	-7,3	-30,9	-	-30,4	325%	-23,6
Koszty ryzyka	-243,5	-246,5	-208,6	-14%	34,9	-15%	37,9
Koszty ryzyka prawnego	0,0	-21,4	-23,2	-	-23,2	8%	-1,8
Podatek bankowy	-58,6	-62,5	-64,1	9%	-5,5	3%	-1,6
Wynik Brutto	170,8	205,7	273,4	60%	102,5	33%	67,6
Podatek dochodowy	-62,8	-106,1	-104,2	66%	-41,5	-2%	1,9
Wynik Netto	108,1	99,6	169,2	57%	61,1	70%	69,5
Marża odsetkowa netto	3,67%	4,01%	4,58%	-	+0,91 p.p.	-	+0,57 p.p.
Koszt finansowania	0,22%	0,26%	0,51%	-	+0,29 p.p.	-	+0,26 p.p.
Koszty ryzyka	1,59%	1,54%	1,33%	-	-0,25 p.p.	-	-0,21 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody	46,9%	41,9%	45,1%	-	-1,8 p.p.	-	+3,2 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty	82,0%	80,9%	82,2%	-	+0,2 p.p.	-	+1,3 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	6,7%	6,3%	11,9%	-	+5,2 p.p.	-	+5,6 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,27%	14,16%	14,56%	-	-0,71 p.p.	-	+0,40 p.p.

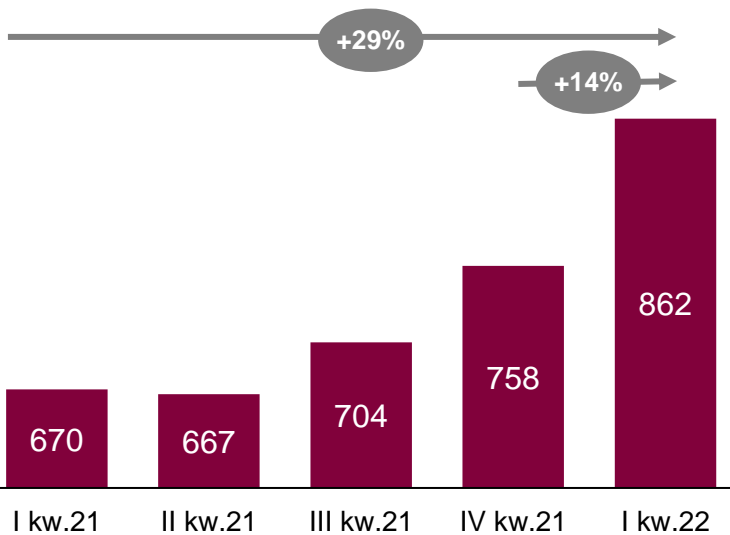
- Zdarzenia jednorazowe, które w I kw. 22 obciążły wynik Banku składały się z: (I) 23 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych (wpływ na wynik netto 23 mln PLN), (II) 31 mln PLN odpisu aktywów niefinansowych związanych z działalnością oddziału Banku w Rumunii (wpływ na wynik netto 27 mln PLN) oraz (III) 9 mln PLN rezerwy na zwroty prowizji wynikające z wcześniejszych spłat kredytów (tzw. „małe TSUE” ujęte jako pozostałe koszty operacyjne, wpływ na wynik netto 7 mln PLN). Łączna wartość zdarzeń jednorazowych, które wystąpiły w I kw. 22, wyniosła ok. 63 mln PLN, a ich wpływ na wynik netto Banku wyniósł ok. 57 mln PLN
- **Skorygowany o zdarzenia jednorazowe zysk netto Alior Banku w I kw. 22 wyniósł ok. 226 mln PLN, a skorygowany wskaźnik ROE osiągnął wartość 15,9%**
- Wyniki I kw. 22 były dodatkowo obciążone składką na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wysokości 66,5 mln PLN

Wzrost rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpływa na wynik odsetkowy

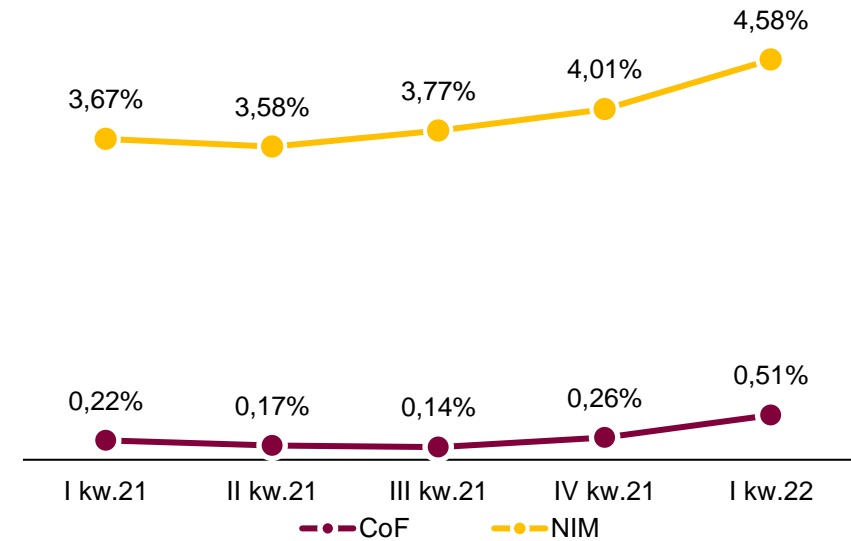
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



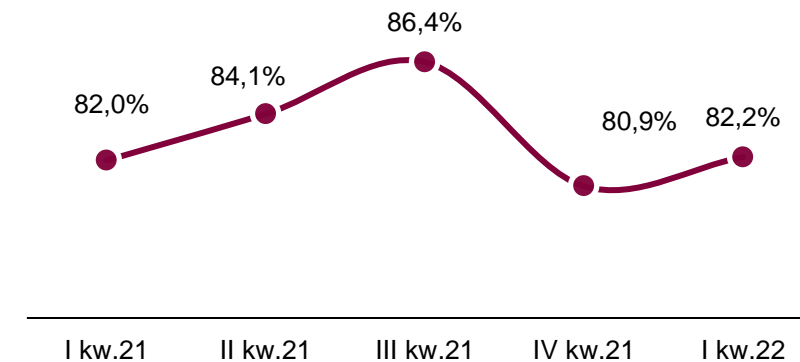
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*

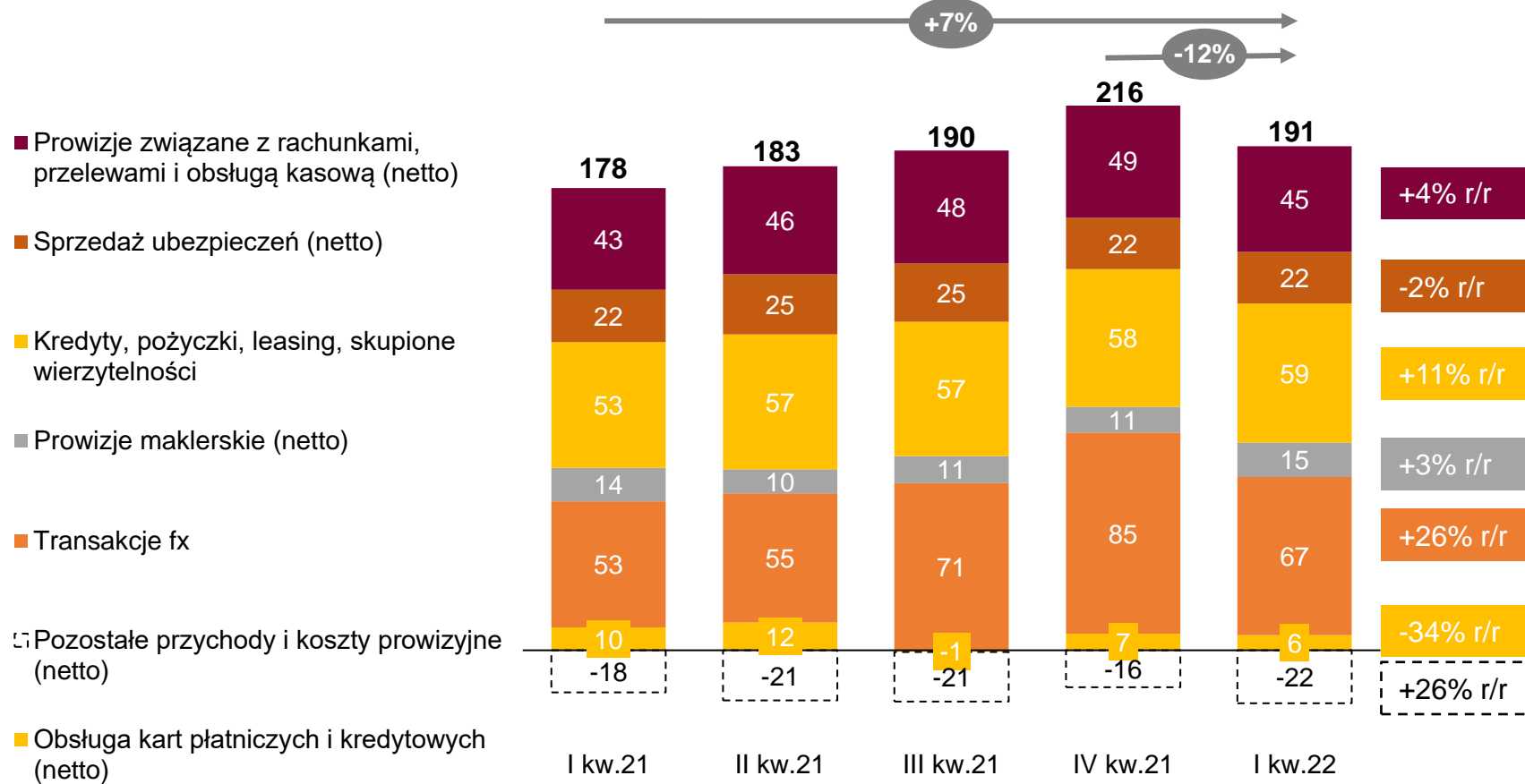


Wskaźnik Kredyty / Depozyty



Dzięki wzrostowi transakcyjności Klientów, Bank utrzymuje bardzo wysoki poziom wyniku prowizyjnego

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)

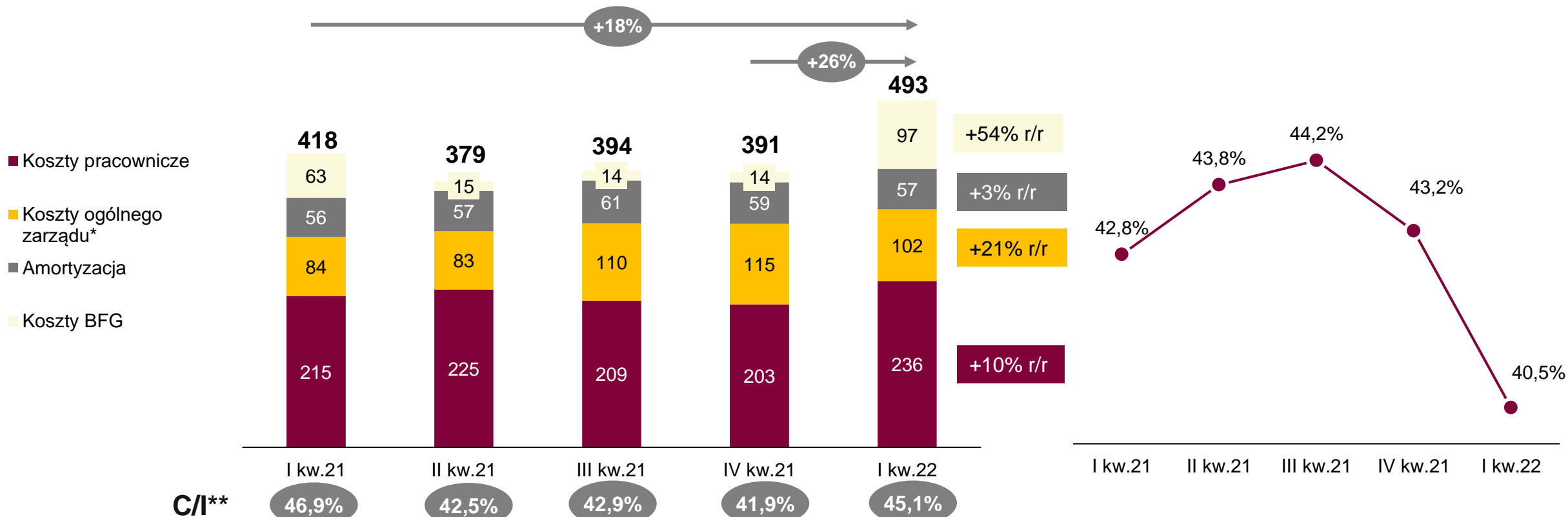


- W I kw. 22 wynik prowizyjny wyniósł 191 mln PLN i wzrósł o 13 mln PLN (+7%) w stosunku do I kw. 21 głównie dzięki wyższym prowizjom od transakcji wymiany walut, które wzrosły o 14 mln PLN r/r (+26%) oraz prowizjom od udzielonych kredytów i leasingu, które wzrosły o 6 mln PLN r/r (+11%)
- Spadek wyniku prowizyjnego w I kw. 22 w stosunku do IV kw. 21 o 12% wynika przede wszystkim z tego, że w IV kw. 21 Bank osiągnął ponadprzeciętnie wysoki wynik z tytułu transakcji fx, który częściowo miał charakter jednorazowy
- W kolejnych kwartałach oczekujemy poprawy wyniku z tytułu opłat i prowizji, zgodnej ze wzrostem bilansu

Pomimo nasilającej się presji na wzrost kosztów działania, Bank poprawia swoją efektywność

Koszty działania w ujęciu kwartalnym (mln PLN)

Współczynnik C/I znormalizowany***



- Koszty działania bez uwzględnienia kosztów BFG w I kw. 22 wyniosły 396 mln PLN i wzrosły o 12% r/r (wzrost o 5% kw./kw.)
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w I kw. 22 wyniósł 21,4 mln PLN (+10%) i wynikał głównie z podwyżek wynagrodzenia oraz wyższej rezerwy urlopowej
- Główną przyczyną wzrostu kosztów ogólnego zarządu w I kw. 22 był wzrost kosztów marketingu o 7 mln zł r/r
- W kolejnych kwartałach na poziom kosztów działania wpływ będą miały: dodatkowe koszty związane z rozwojem biznesu, realizacja niektórych projektów odsuniętych w czasie w trakcie pandemii Covid-19 oraz ogólny inflacyjny wzrost kosztów
- W całym 2022 roku koszty działania Grupy nie powinny wzrosnąć o więcej niż 250 mln zł r/r w stosunku do poziomu kosztów z 2021 roku, przy czym ostateczny poziom kosztów będzie determinowany głównie przez poziom inflacji w dalszej części roku

Realizacja zaktualizowanej strategii Więcej niż bank 2021 – 2022

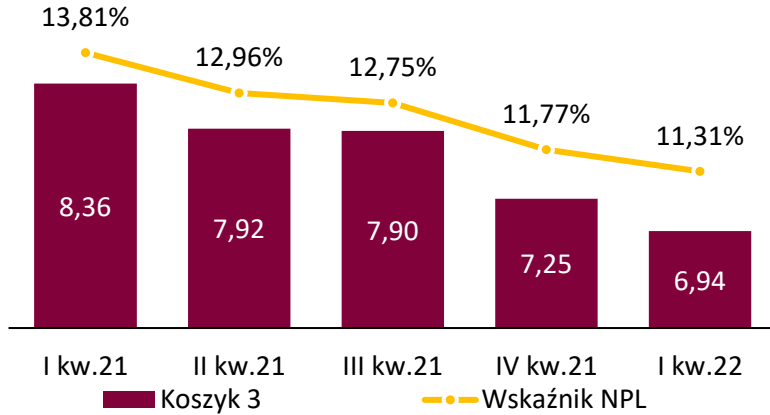
		2020	2021	I kw. 2022	Cel 2022
Wolumen biznesu	Aktywa	78,6 mld PLN	83,0 mld PLN	84,6 mld PLN	89 mld PLN
	Liczba Klientów KI	4,2 mln	4,1 mln	4,1 mln	4,5 mln
	Liczba Klientów KB	251 tys.	258 tys.	259 tys.	278 tys.
Rentowność	ROE	-4,7%	7,7%	11,9%	>5%
	NIM	3,9%	3,7%	4,58%	4%
	C/I	46,9%	43,5%	45,1%	<46%
Ryzyko i kapitał	COR	2,8%	1,6%	1,3%	1,9%
	Nadwyżka Tier I	505 p.b.	405 p.b.	309 p.b.	>280 p.b.
	NPL	14,5%	11,8%	11,3%	11,8%
	COF	0,6%	0,2%	0,5%	0,3%



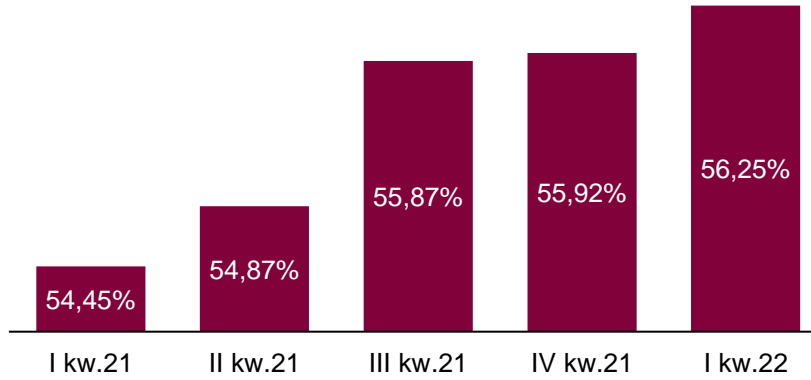
Ryzyko kredytowe

Spadający poziom kosztów ryzyka Banku oraz zauważalna poprawa jakości portfela kredytowego

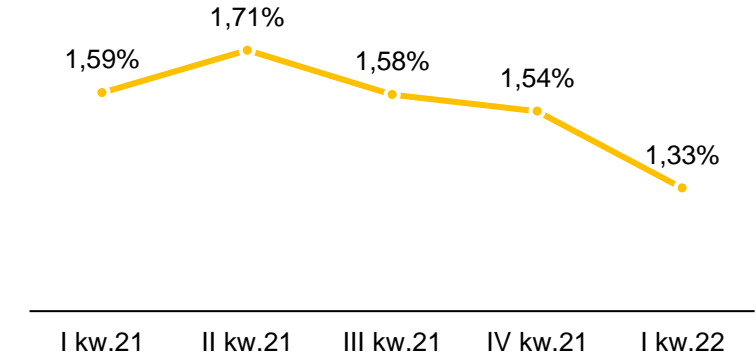
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



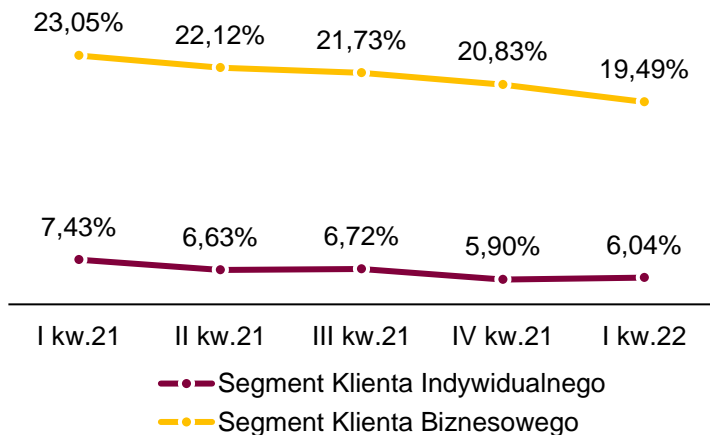
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



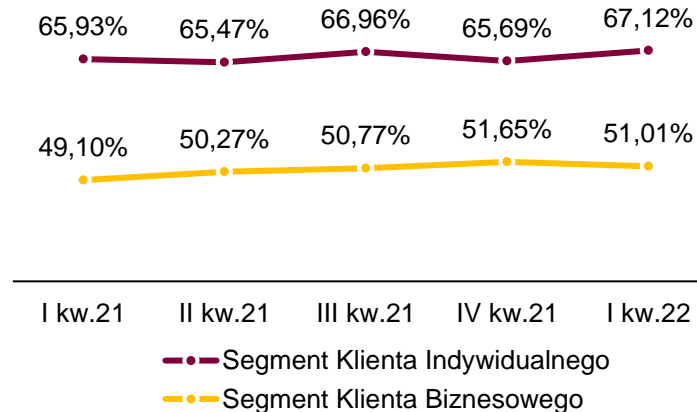
Koszty ryzyka (CoR)**



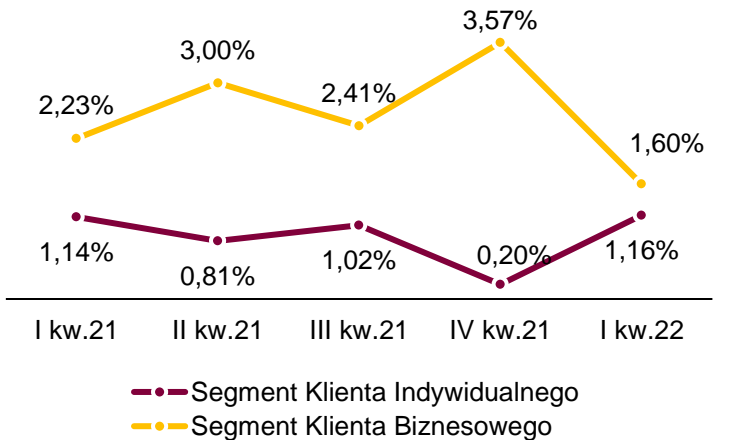
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty

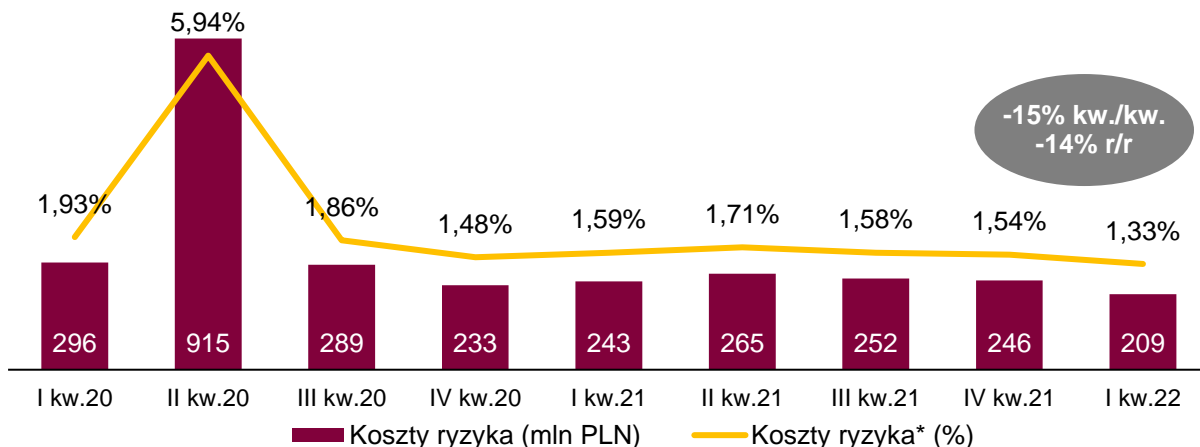


Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



Zmiana polityki kredytowej umożliwiła ograniczenie kosztów ryzyka

Grupa Alior Bank - koszty ryzyka

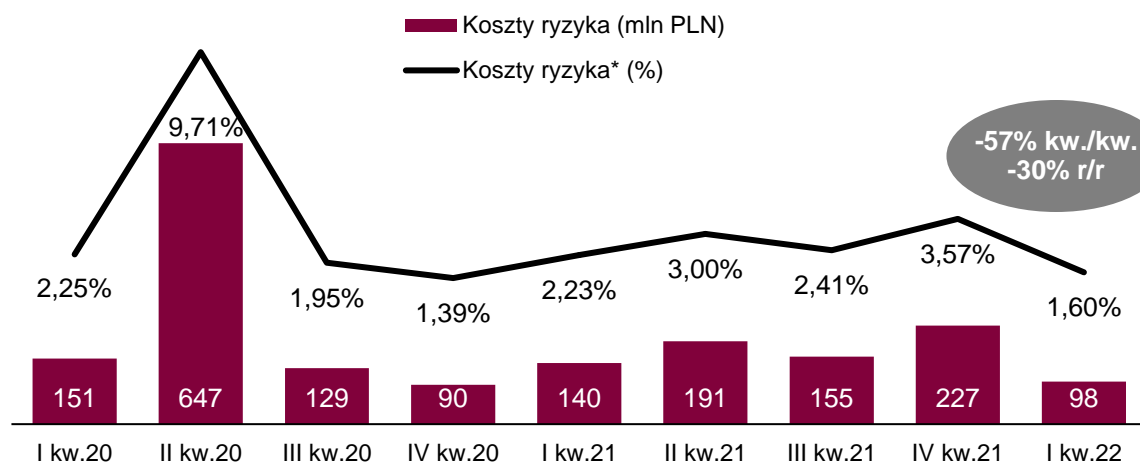


W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym obecnie zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (CoR) w I kw. 22 ukształtował się znacznie poniżej średnioterminowego celu strategicznego Banku (1,9%).

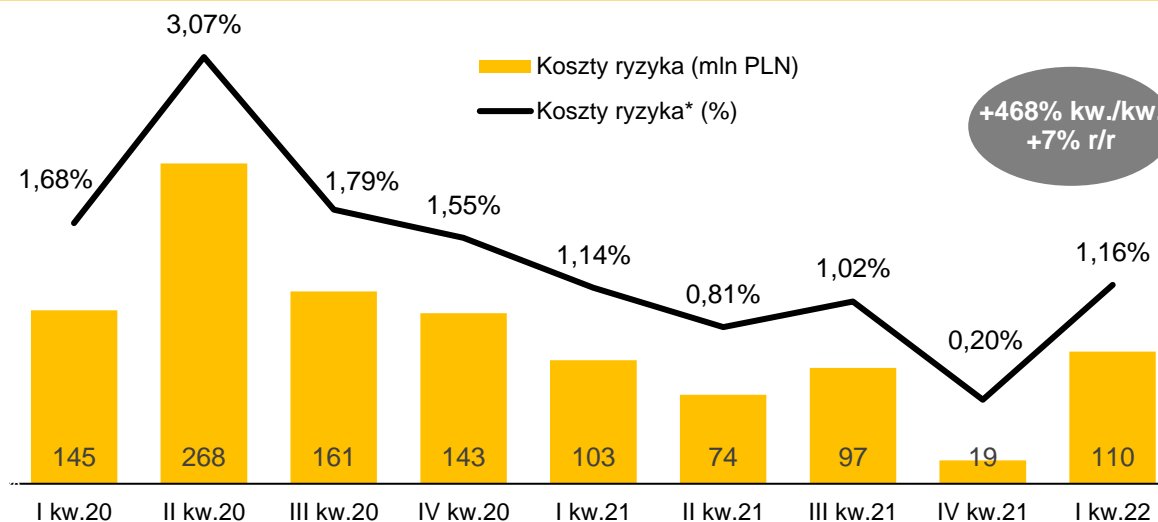
W przypadku utrzymania się umiarkowanie pozytywnego scenariusza makroekonomicznego (uwzględniając przewidywaną ścieżkę wzrostu stóp procentowych) koszty ryzyka Grupy Alior Bank w 2022 i 2023 roku nie powinny znacząco odchylić się od poziomu osiągniętego w 2021 roku, tj. 1,6%.

Obecnie nie widzimy negatywnego wpływu dotychczasowych podwyżek stóp procentowych na poziom CoR.

Segment Klienta Biznesowego - koszty ryzyka

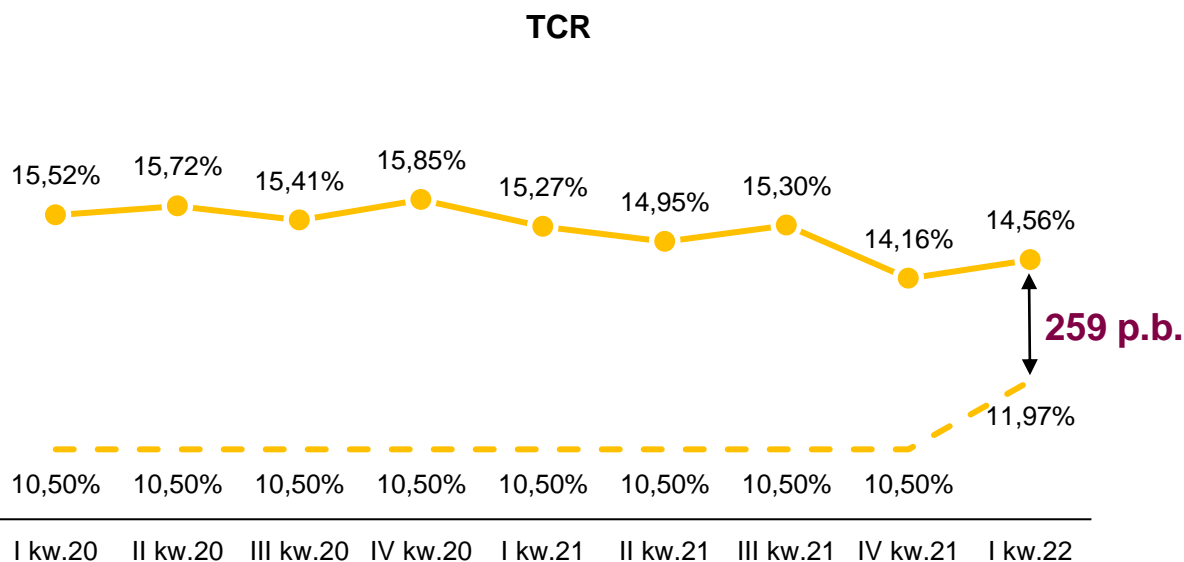
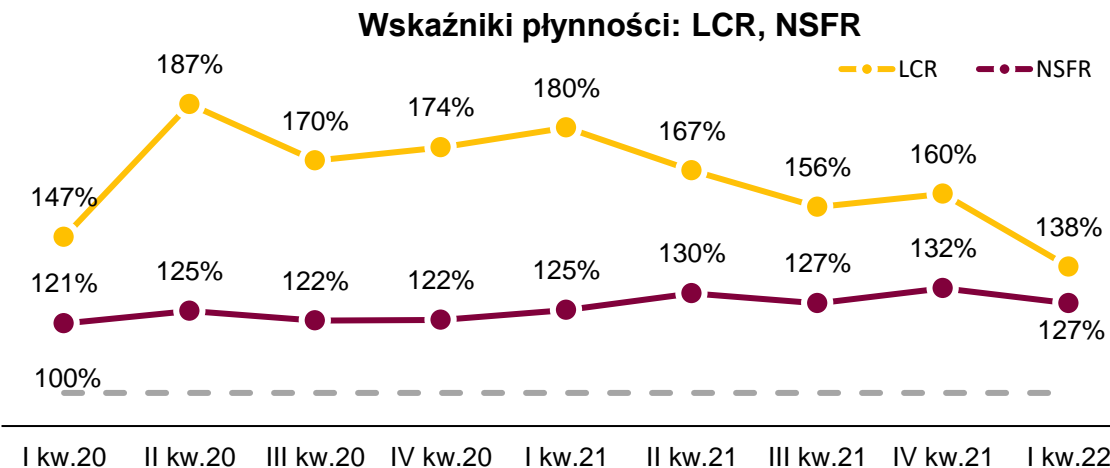
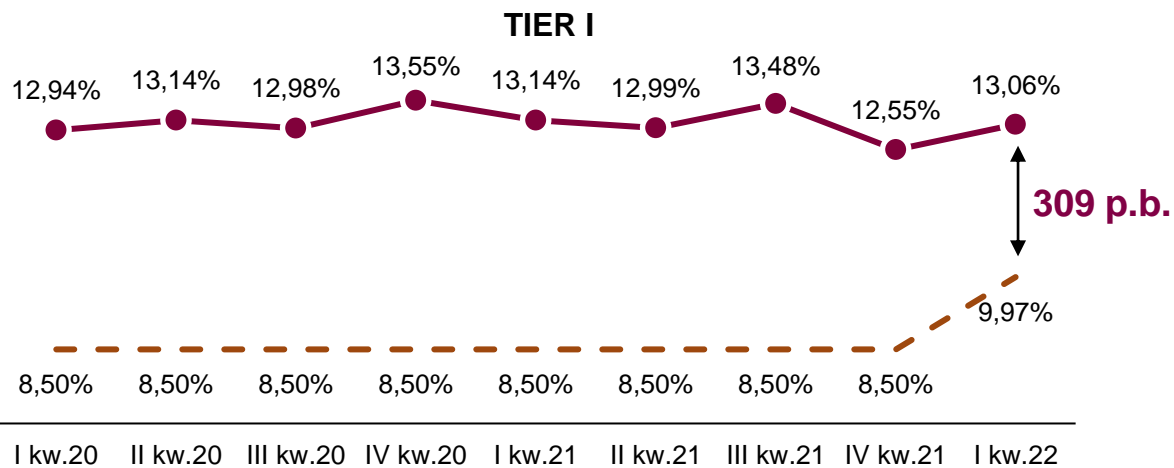


Segment Klienta Indywidualnego - koszty ryzyka

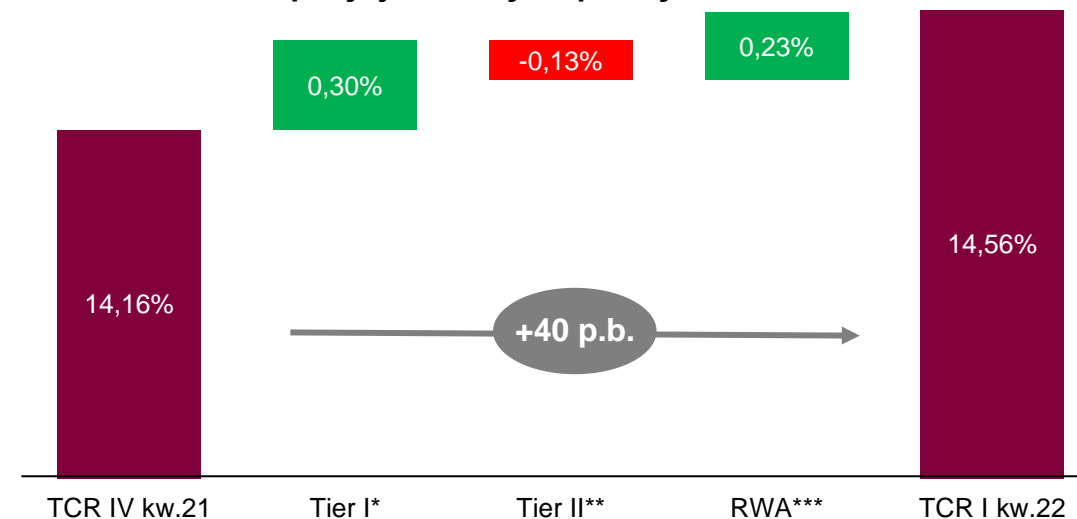


Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec I kw. 22 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 309 p.b. (1,5 mld PLN) oraz 259 p.b. (1,3 mld PLN)



Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w I kw. 22



*Zmiana spowodowana m.in. ujęciem w funduszach własnych zysku za 2 połowę 2021 roku

**Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych

***Zmiana wartości RWA (Aktywów Ważonych Ryzykiem) wynika ze zmian w strukturze aktywów Banku



- Innowacyjność, cyfryzacja, wysoka jakość usług dla Klientów
- Poprawa efektywności poprzez wzrost przychodów oraz optymalizację kosztów
- Poprawa jakości portfela kredytowego
- Rosnący udział kredytów mieszkaniowych w portfelu
- Znikomy udział kredytów mieszkaniowych CHF w portfelu

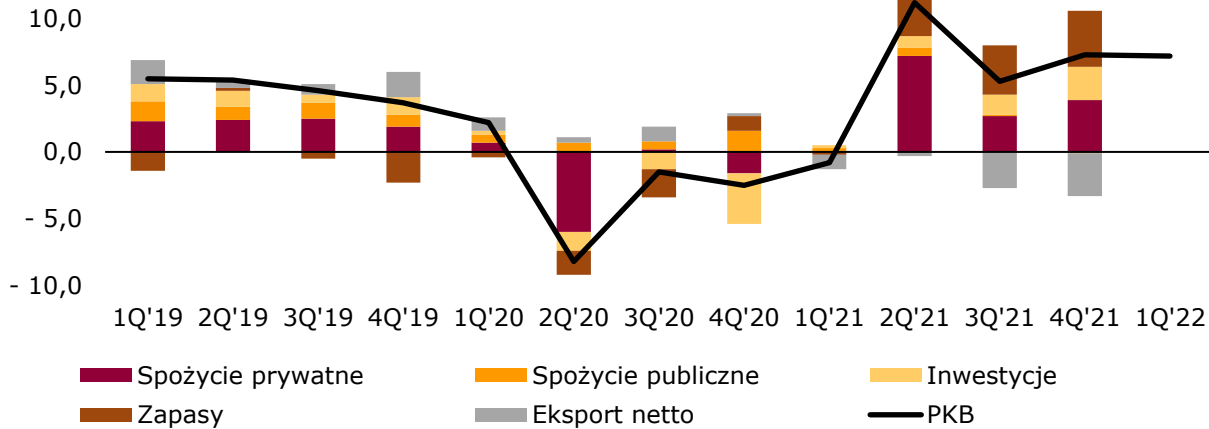


Pozostałe informacje

Mocny początek roku w cieniu wojny w Ukrainie

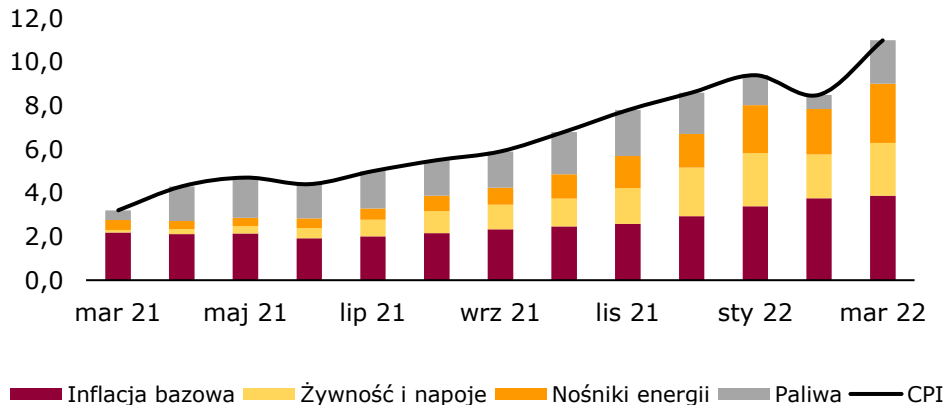
Końcówka 2021 roku wspierana zapasami

Dynamika PKB (realnie, %, r/r) i jego kompozycja (p.p.)



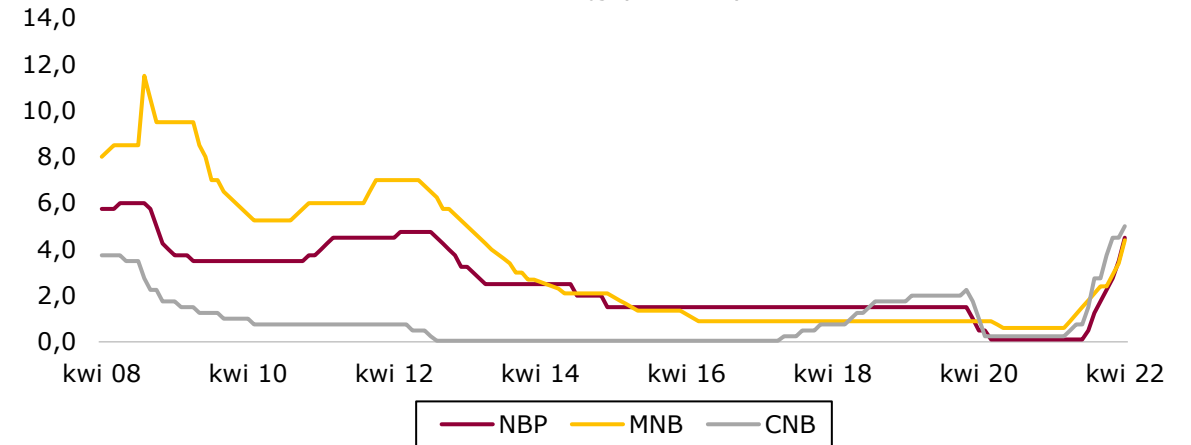
... przy inflacji najwyższej od dwóch dekad

Inflacja CPI (% r/r) i jej kompozycja (p.p.)



NBP kontynuuje zacieśnianie monetarne...

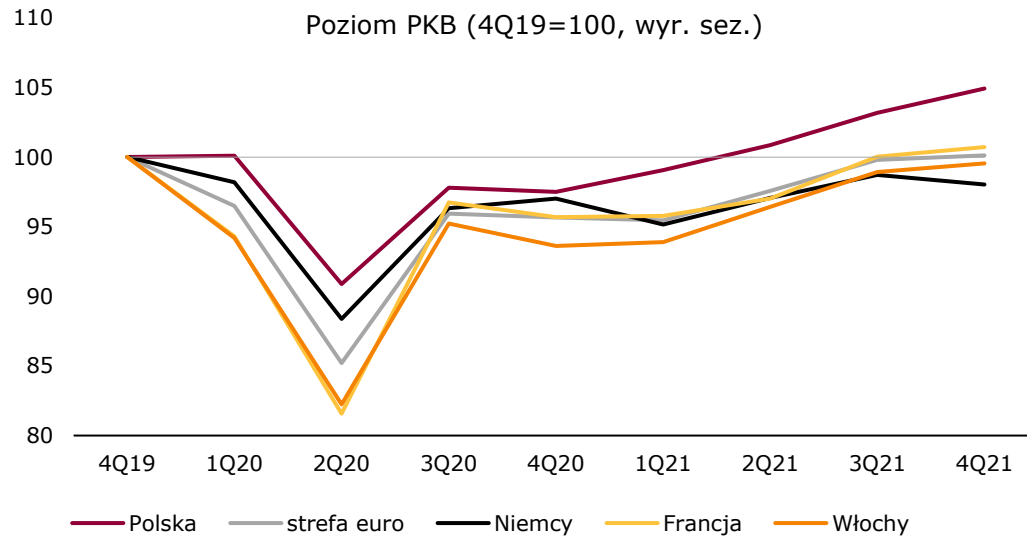
Stopy procentowe (%)
Polska, Węgry, Czechy



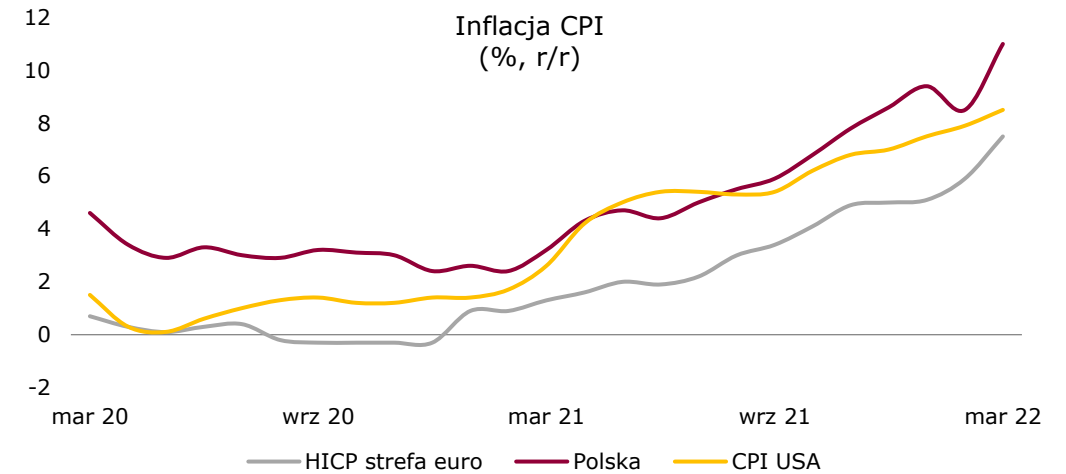
- W 2022 roku polska gospodarka startuje z wysokiego „C”. Dynamika PKB w IV kw. 21 wyniosła 7,3% r/r dając mocny całoroczny wzrost na poziomie 5,7% r/r ale dane cząstkowe za I kw. br. pokazują kontynuację dotychczasowych tendencji i szansę na powtórzenia wyniku z końcówki poprzedniego roku w I kw. 22.
- Ożywienie podtrzymuje konsumpcja prywatna i realizacja odłożonego popytu, ale też odbicie inwestycji przy istotnym wpływie gromadzonych zapasów ze względu na utrzymujące się niedobory komponentów produkcji.
- W lutym zbrojna agresja Rosji na Ukrainę pogorszyła perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce przede wszystkim poprzez kanał wymiany handlowej, ale również przyspieszenie inflacji, która stała się pokłosiem wzrostu cen surowców na rynkach finansowych, jednak większe efekty tych zmian pokażą dopiero kolejne kwartały.
- Wyraźny wzrost inflacji konsumenckiej w marcu sięgający 11% r/r nadal wynikał w dużej mierze z czynników podażowych jak ceny surowców i energii, które przekładały się na pozostałe komponenty koszyka inflacyjnego, ale również z przyspieszenia inflacji bazowej przy utrzymującej się dobrej sytuacji na rynku pracy.
- Przeciwdziałając dalszemu wzrostowi inflacji w dłuższym okresie RPP kontynuowała zacieśnianie polityki monetarnej. Stopa referencyjna wzrosła z 1,75% w grudniu 2021 roku do 3,5% w marcu 2022 roku, a w kwietniu wzrosła o kolejny 1 p.p. do 4,5%. Zacieśnianie polityki monetarnej przez RPP wpisuje się w tendencje obserwowane w regionie CEE. Stopy podwyższają Czesi, Węgrzy oraz Rumuni.

Krajowy wzrost gospodarczy w czołówce Europy - przyspieszenie inflacji ryzykiem

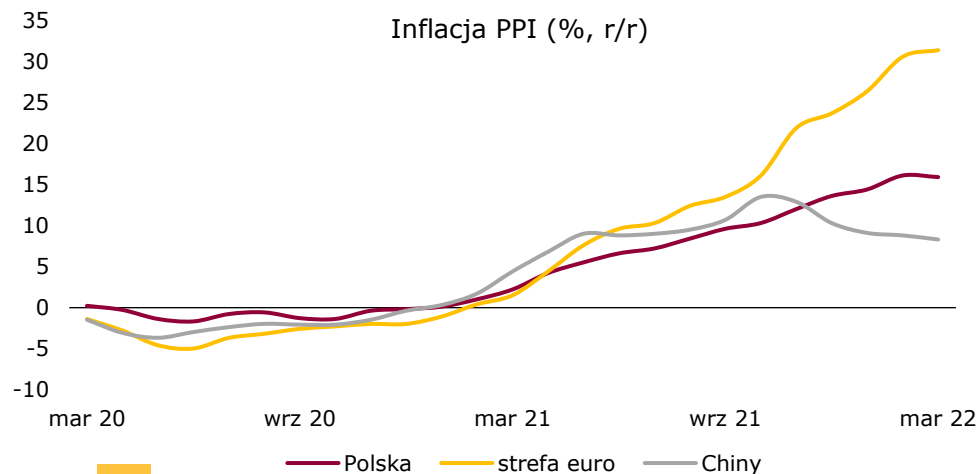
Polska powróciła do przedkryzysowych trendów



Pokryzysowe ożywienie nasila presje inflacyjne...



...a wpływ wojny jest widoczny w szczególności w Europie

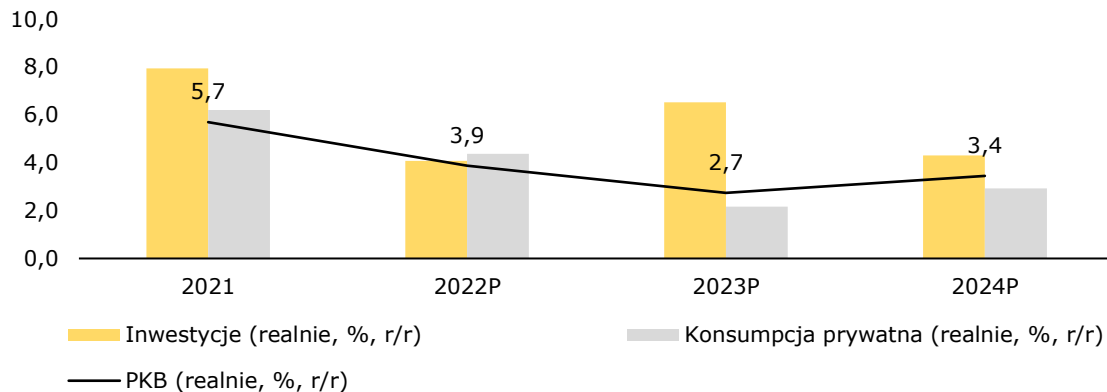


- Końcówka zeszłego roku potwierdziła relatywnie dobrą sytuację krajowej gospodarki, która wyróżniała się pozytywnie na tle UE. W IV kw. 21 PKB zbliżał się do przedkryzysowego trendu natomiast największe gospodarki strefy euro zaledwie powracały w okolice poziomów z 2019.
- W strefie euro perspektywy ożywienia pozostają dobre, choć przedłużające się nierównowagi w globalnym handlu oraz kryzys energetyczny spowodowany wysokimi cenami i niedoborami węglowodorów spotęgowany przez wojnę w Ukrainie może ograniczać potencjał szybszego wzrostu.
- Inflacja HICP w strefie euro przyspieszyła do 7,5% r/r, poziomu najwyższego w historii wspólnej waluty, co jak dotąd wynika głównie z czynników podażowych (energia, żywność) oraz nierównowag w handlu międzynarodowym
- W efekcie EBC zapowiedział zakończenie skupu aktywów (prawdopodobnie w III kw. 22) oraz rozpoczęcie powolnego cyklu podwyżek stóp procentowych. Wobec mocniejszej inflacji popytowej w USA Fed działa szybciej – w marcu zakończył QE i rozpoczął podwyżki stóp procentowych

Koniunkturę wyhamuje inflacja i wyższe stopy procentowe

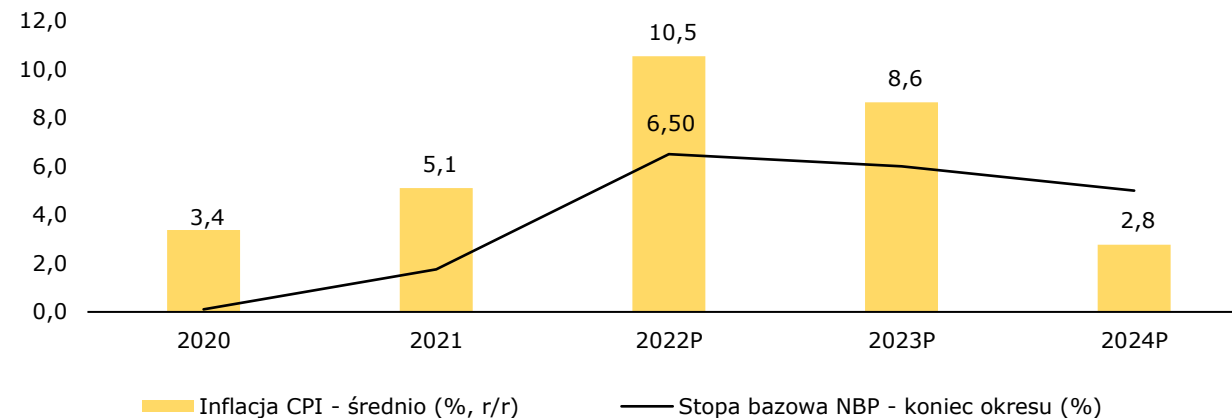
Konsumpcja silnikiem wzrostu gospodarczego

Dynamika PKB r/r wraz z głównymi składowymi r/r w latach



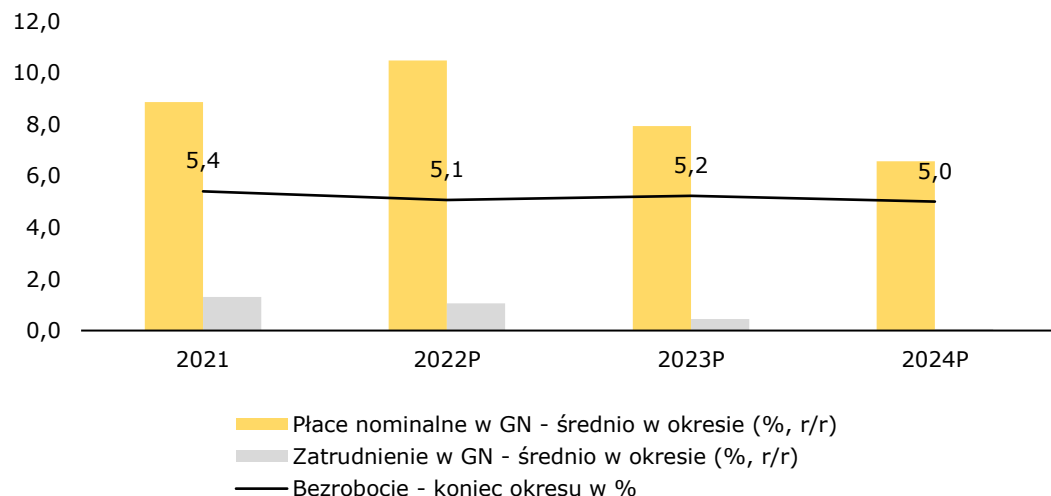
Inflacja odpuści dopiero w 2024

CPI r/r i stopa bazowa NBP



Rynek pracy pozostanie mocny

Rynek pracy w sektorze przedsiębiorstw i stopa bezrobocia



Źródło: DAM Alior (prognozy z dnia 25.04.2022 r.)

- Pokryzysowe ożywienie obserwowane w 2021 roku powinno być kontynuowane w kolejnych latach, choć skalę wzrostu wyraźnie ograniczy wysoka inflacja, wyższe stopy procentowe oraz wpływ wojny w Ukrainie.
- Fundamentem do kontynuacji ożywienia pozostaje dobra sytuacja przedsiębiorstw, które w większości branż względnie suchą stopą przeszły kryzysowy 2020 rok (m.in. dzięki wsparciu rządowemu), a w 2021 roku zaczęły w wielu przypadkach osiągać wysokie rentowności.
- Do tego dochodzi dobra sytuacja w sektorze gospodarstw domowych, przy powrocie popytu na pracę oraz dynamice wynagrodzeń wracającej do poziomów przedkryzysowych. Konsumpcję i rynek pracy wspierać powinien również napływ emigrantów z Ukrainy. Ograniczająco oddziaływać będzie niepewność wobec efektów konfliktu zbrojnego za wschodnią granicą oraz niższe dochody do dyspozycji gospodarstwa domowych wobec wysokiej inflacji i wyższych kosztów obsługi długu.
- Przy założeniu utrzymania tarczy antyinflacyjnej do końca roku oraz stopniowym powrocie do równowagi rynków finansowych w tym cen surowców, podwyższona inflacja może utrzymywać się jeszcze w perspektywie 2 lat, a powrót w okolice celu inflacyjnego będzie możliwy najwcześniej w 2024 r.
- W takim układzie i przy założeniu najwyższych odczytów CPI w tym roku zakładamy kontynuację podwyżek stop procentowych przez RPP i możliwe korekcyjne obniżki dopiero w końcówce 2023 r.

Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne



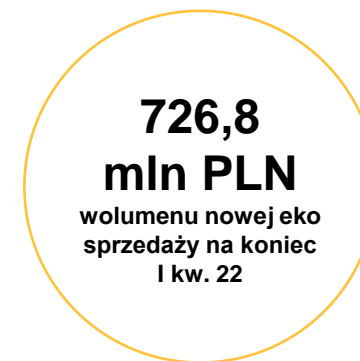
Współpracujemy z:



Ministerstwo Klimatu i Środowiska



KIR



OFERTA EKO w I kw. 22

Eko Pożyczka

Kategoria #EKO
w programie
lojalnościowym

Eko benefity do karty
kredytowej

Kredyt Gotówkowy
Czyste Powietrze

Eko Raty

Biznes Kredyt
Zakupowy EKO

Pożyczka
termomodernizacyjna

Kredyt Ratalny Czyste
Powietrze

Finansowanie projektów odnawialnych źródeł energii
(OZE) dla profesjonalnych producentów energii

Najważniejsze nagrody i promowana oferta Banku w I kwartale 2022 roku



Alior Bank został laureatem **Celent Model Bank Awards 2022** w kategorii „**Obsługa Klienta**”. Kapituła konkursowa doceniła organizację za wdrożenie voicebota InfoNina oraz platformy analizy mowy.



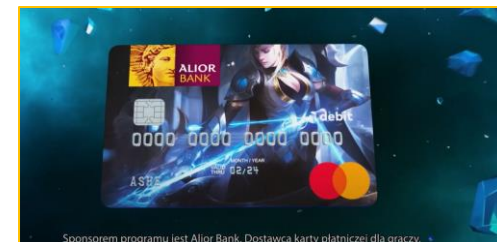
Alior Bank znów triumfował w konkursie „**Instytucja Roku**”. Podczas siódmej edycji, kapituła konkursowa przyznała bankowi nagrodę w aż **sześciu** kategoriach:

- „**Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych**”,
- „**Najlepsza obsługa w placówce**”,
- „**Najlepsza bankowość internetową**”,
- „**Najlepsza aplikacja mobilną**”,
- „**Najlepszy bank dla firm**”
- „**Najlepszy zdalny proces otwarcia konta**”.

Ponadto, aż 23 Oddziały banku zostały nagrodzone tytułem: „**Najlepsza Placówka Bankowa w Polsce**”.

Alior Bank sukcesywnie wdraża promocje oraz nowości dla Klientów indywidualnych i biznesowych oraz prowadzi kampanie marketingowe:

- 0% prowizji od kredytów na działalność bieżącą, inwestycyjną i na cele ekologiczne dla mikrofirm i małych przedsiębiorstw:
 - wysokie kwoty finansowania – do 1 mln zł dla mikrofirm i do 3 mln zł dla małych firm,
 - czas decyzji kredytowej – 20 minut od momentu złożenia wniosku,
 - brak konieczności przedstawiania wkładu własnego czy też zabezpieczeń materialnych,
- oferta hipoteczna „Własne M w Stolicy i Okolicy”,
- 10 proc. zniżki dla posiadaczy firmowej karty debetowej Mastercard z Plusem na wynajem nowego sprzętu elektronicznego na platformie RentUp,
- bezpłatny rachunek firmowy z premią nawet do 1500 zł rocznie za aktywne bankowanie,
- ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków oraz opieki zdrowotnej dla przedsiębiorcy, jego bliskich i pracowników.



Sponsorem programu jest Alior Bank. Dostawca karty płatniczej dla graczy.

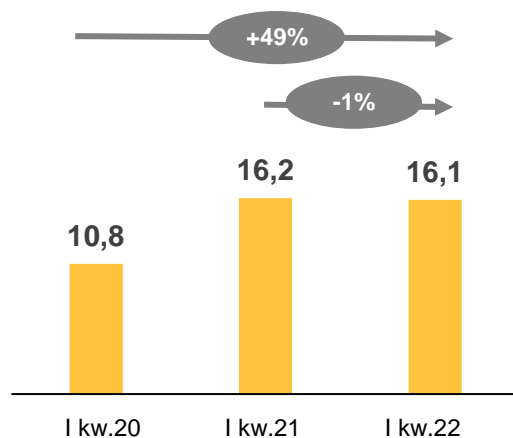
Biuro Maklerskie Alior Banku



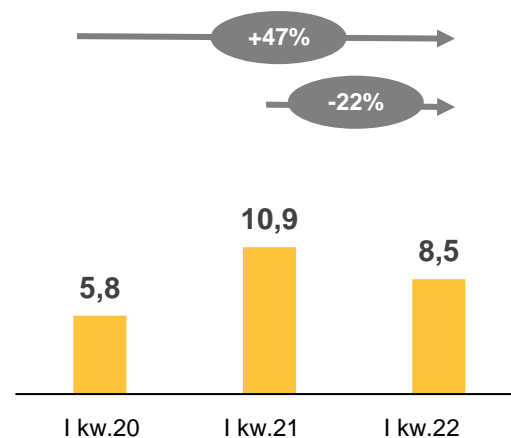
W I kw. 22 m.in. w wyniku wojny na Ukrainie obserwowaliśmy zwiększone obroty na GPW oraz dużą zmienność na walutach, co przełożyło się pozytywnie na wyniki Biura Maklerskiego Alior Banku.

- Liczba rachunków maklerskich przekroczyła **87 tys.** (+2% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym na poziomie **1 mld PLN** (+55% r/r)
- Sprzedaż Produktów Strukturyzowanych w I kw. (brutto) **221 mln PLN** (+255% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych w I kw. (brutto) **144 mln PLN** (-75% r/r)
- Przychody prowizyjne BM w I kw. wyniosły ponad **16 mln PLN** (-1% r/r)

Prowizje Biura Maklerskiego przychody (mln PLN)



Prowizje - Rachunek Maklerski (mln PLN)



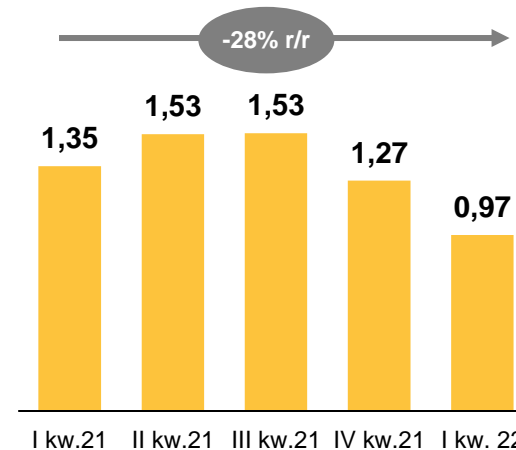
Alior TFI



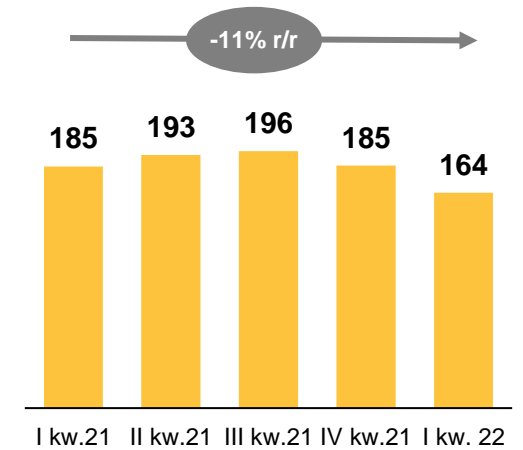
W IV kw. 21 oraz I kw. 22, w konsekwencji wzrostu stóp procentowych, rynek zanotował znaczne odpływy z funduszy dłużnych. Znalazło to również odzwierciedlenie w przepływach do funduszy Alior TFI.

Ze względu na dominujący udział funduszy dłużnych w aktywach pod zarządzaniem, odpływy zanotowane przez Alior TFI w ciągu ostatnich 12 miesięcy były większe niż na całym rynku TFI. Były natomiast zbliżone do odpływów notowanych na rynku funduszy dłużnych (-28% r/r).

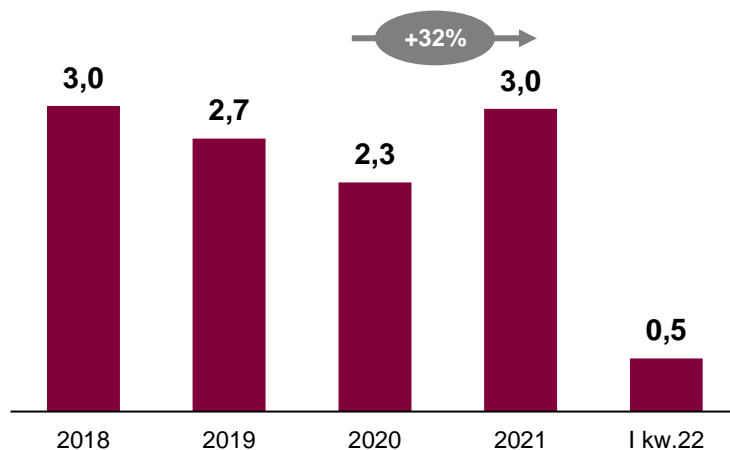
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych Alior TFI (mld PLN)



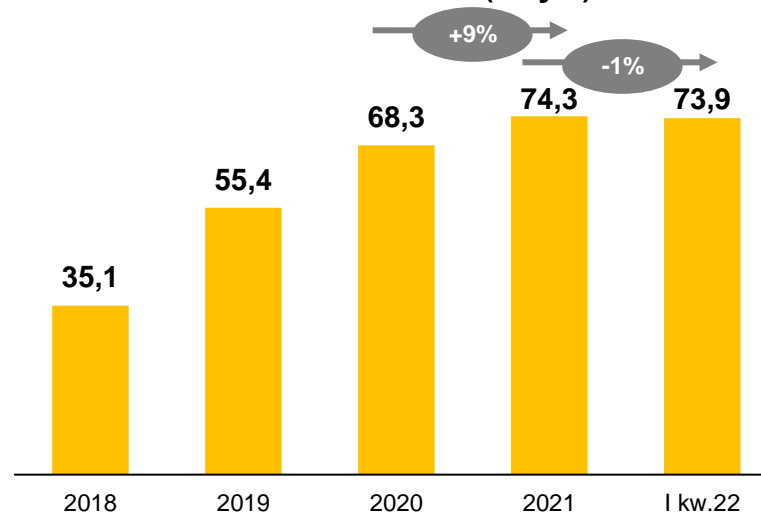
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach niededykowanych* w Polsce (mld PLN)



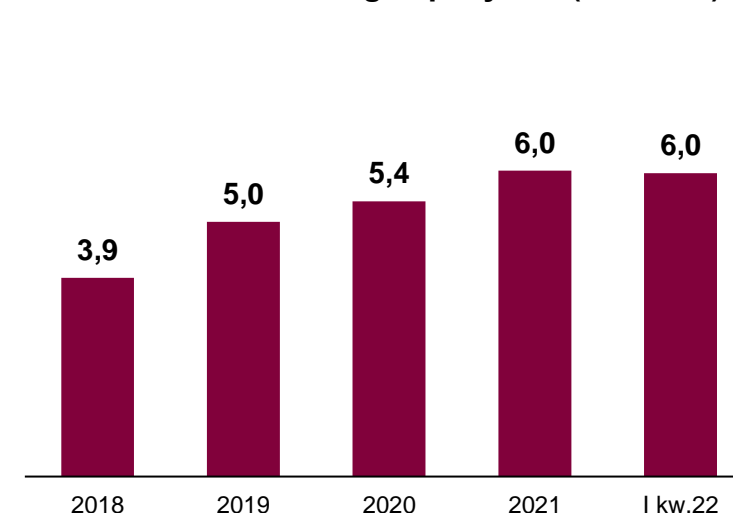
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



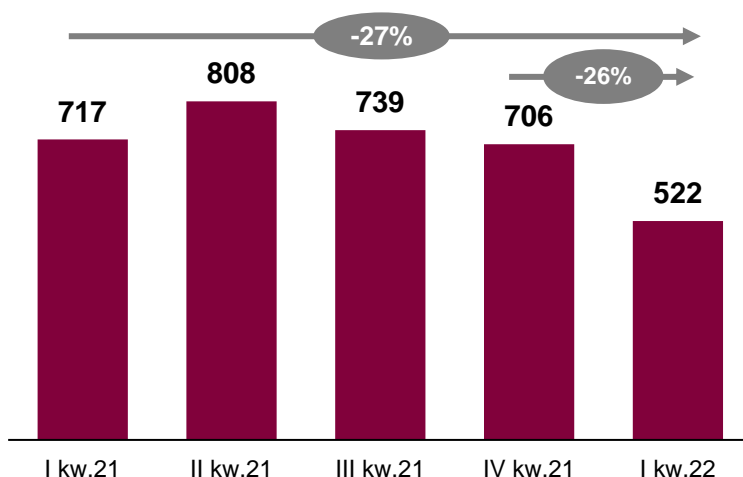
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



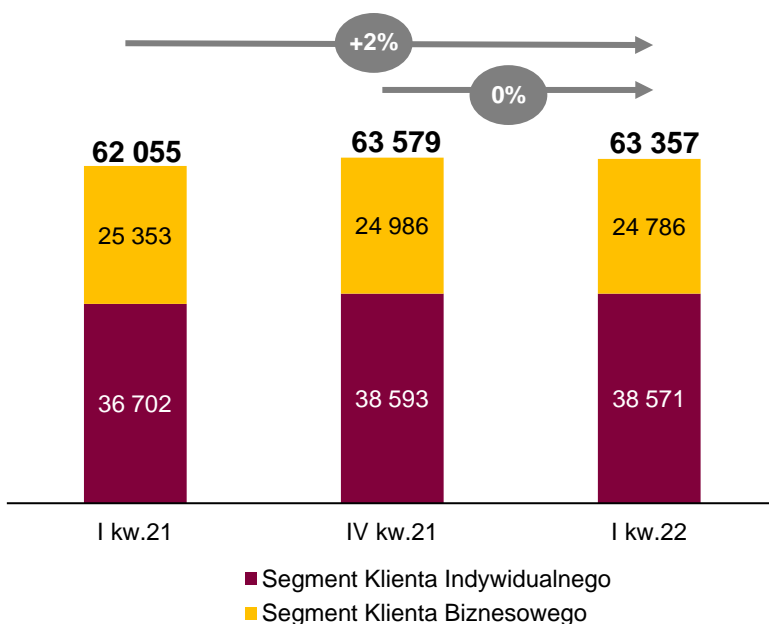
Kwartałna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



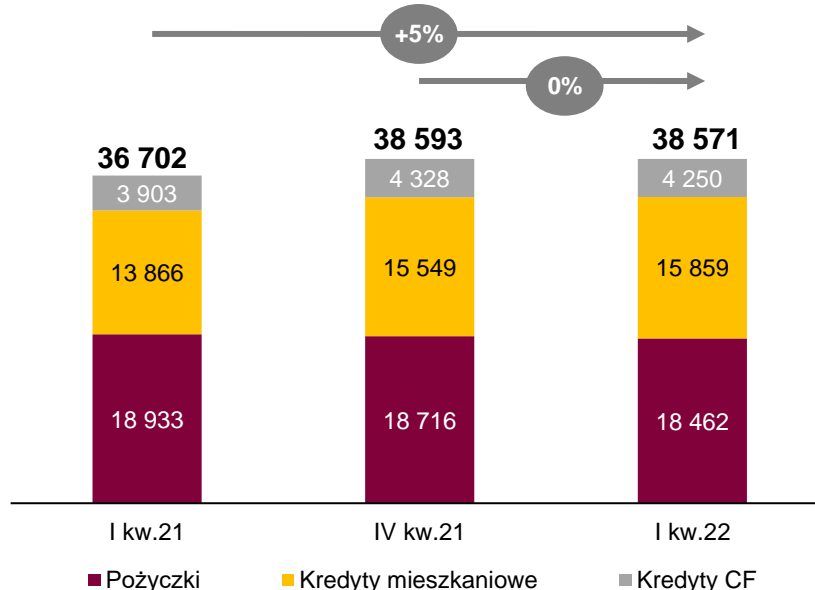
- **Portfel leasingu i pożyczek udzielonych przez Alior Leasing po I kw. utrzymuje się na poziomie 6 mld PLN**
- Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na koniec I kw. 22 roku wyniosła **104 tys. (+6% r/r)**
- W pierwszych dwóch miesiącach 2022 roku Alior Leasing osiągnął 2,7% udziału w rynku finansowania ruchomości. W strukturze udzielonego finansowania dominowały pojazdy lekkie (51%) oraz pojazdy ciężkie (36%), udział maszyn i urządzeń wyniósł 13%
- Spółka w I kw. 22 kontynuowała realizację przyjętych inicjatyw strategicznych, takich jak automatyczna decyzja kredytowa (na bazie silnika decyzyjnego) oraz optymalizowała procesy sprzedażowe (m.in. wdrożenie podpisu elektronicznego) i posprzedażowe
- W I kw. 22 sprzedaż Alior Leasing wyniosła **522 mln PLN**

Struktura portfela kredytowego brutto – zauważalny wzrost udziału kredytów mieszkaniowych

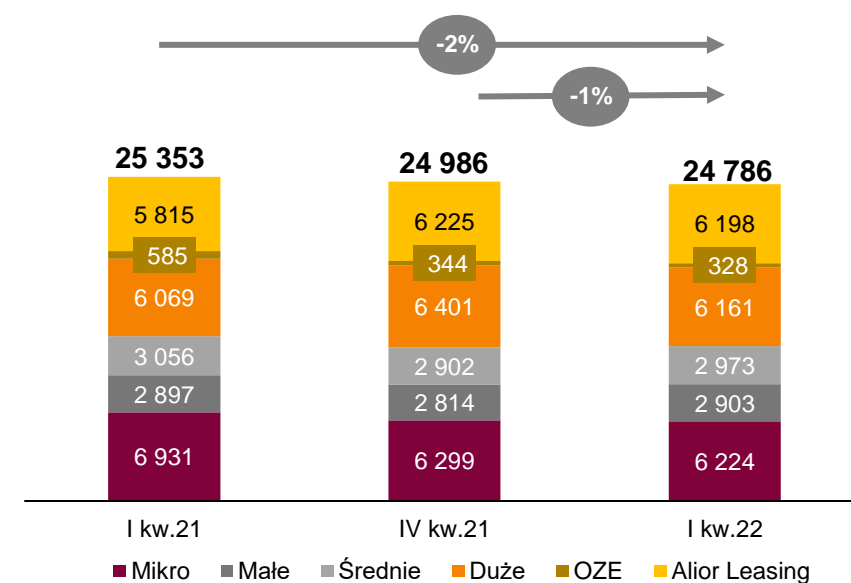
Portfel kredytowy ogółem (mIn PLN)



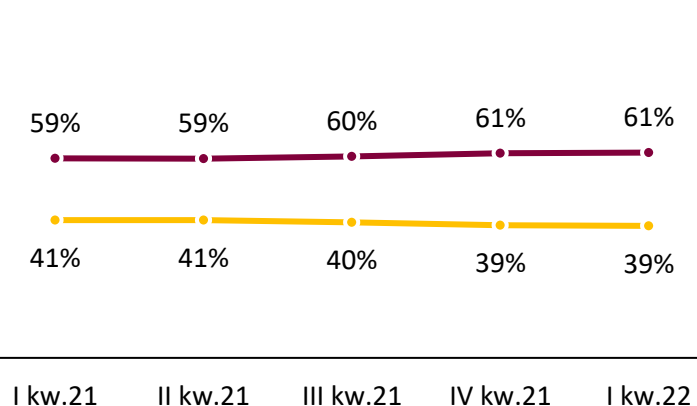
Segment Klienta Indywidualnego (mIn PLN)



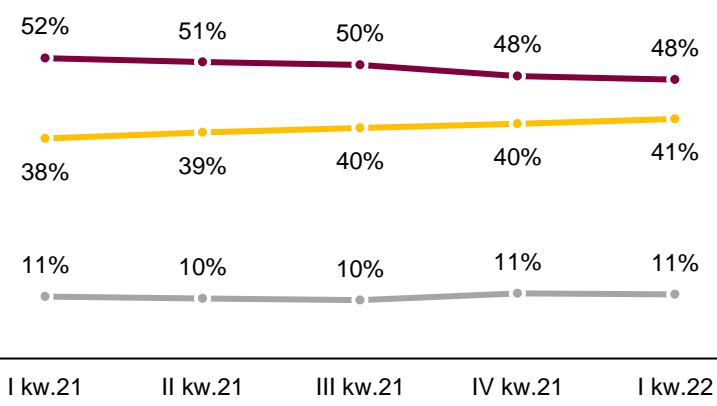
Segment Klienta Biznesowego* (mIn PLN)



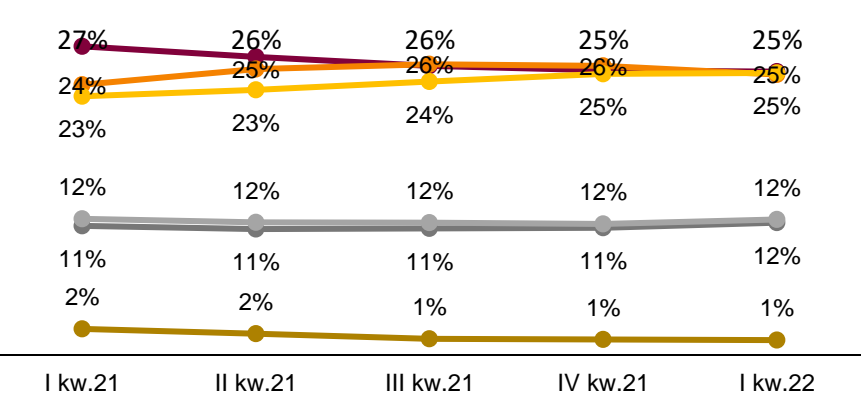
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego

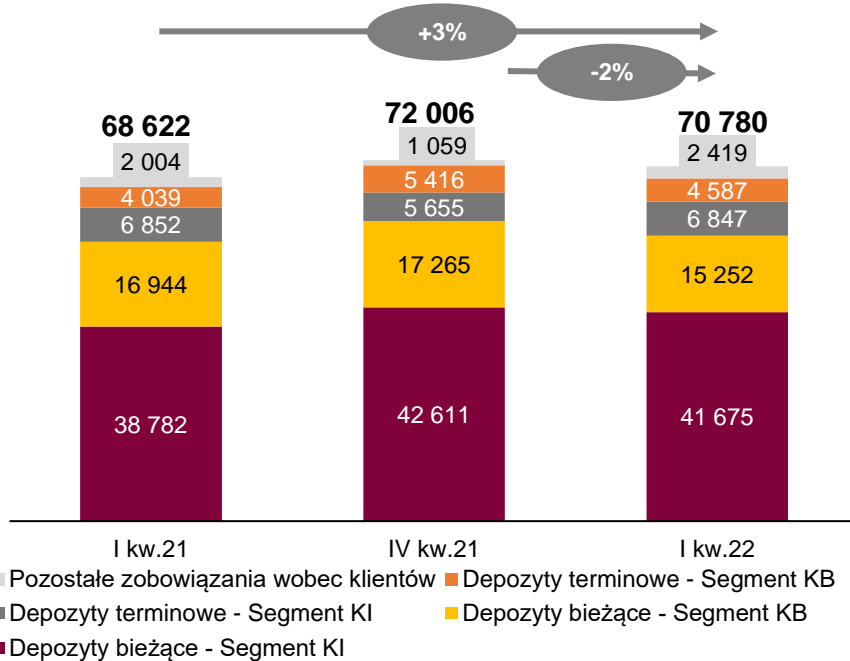


Struktura segmentu Klienta Biznesowego*

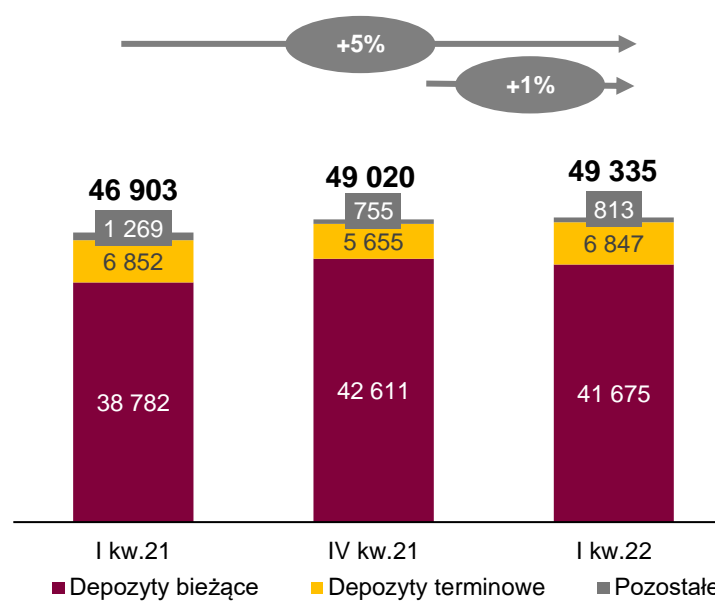


Bank dostosowuje swój portfel depozytowy do aktualnej sytuacji rynkowej (mln PLN)

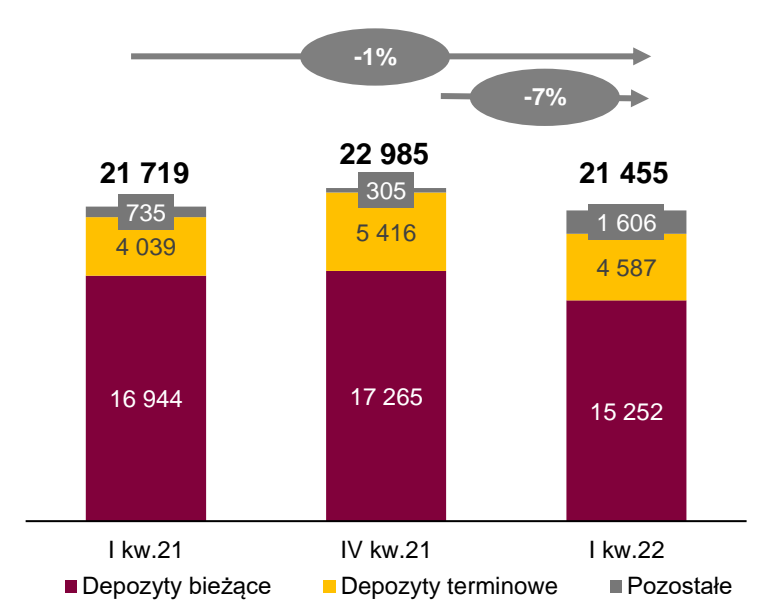
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów



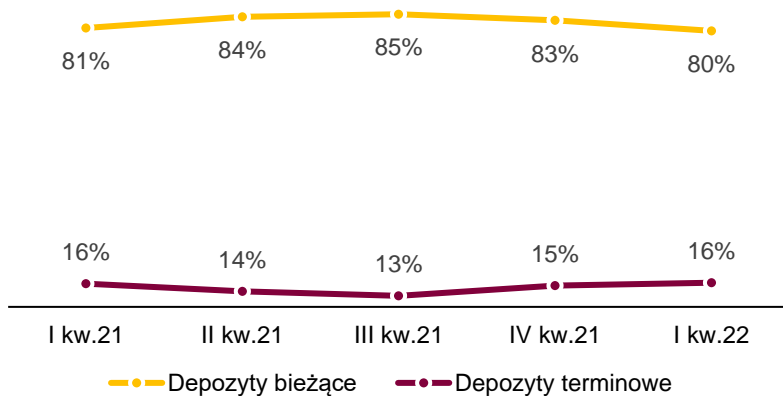
Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny



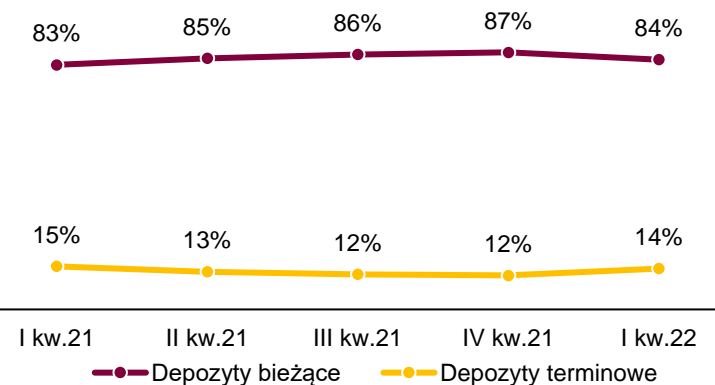
Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy



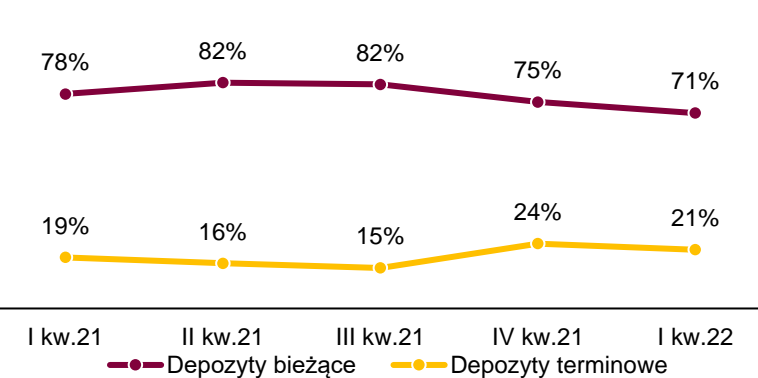
Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów



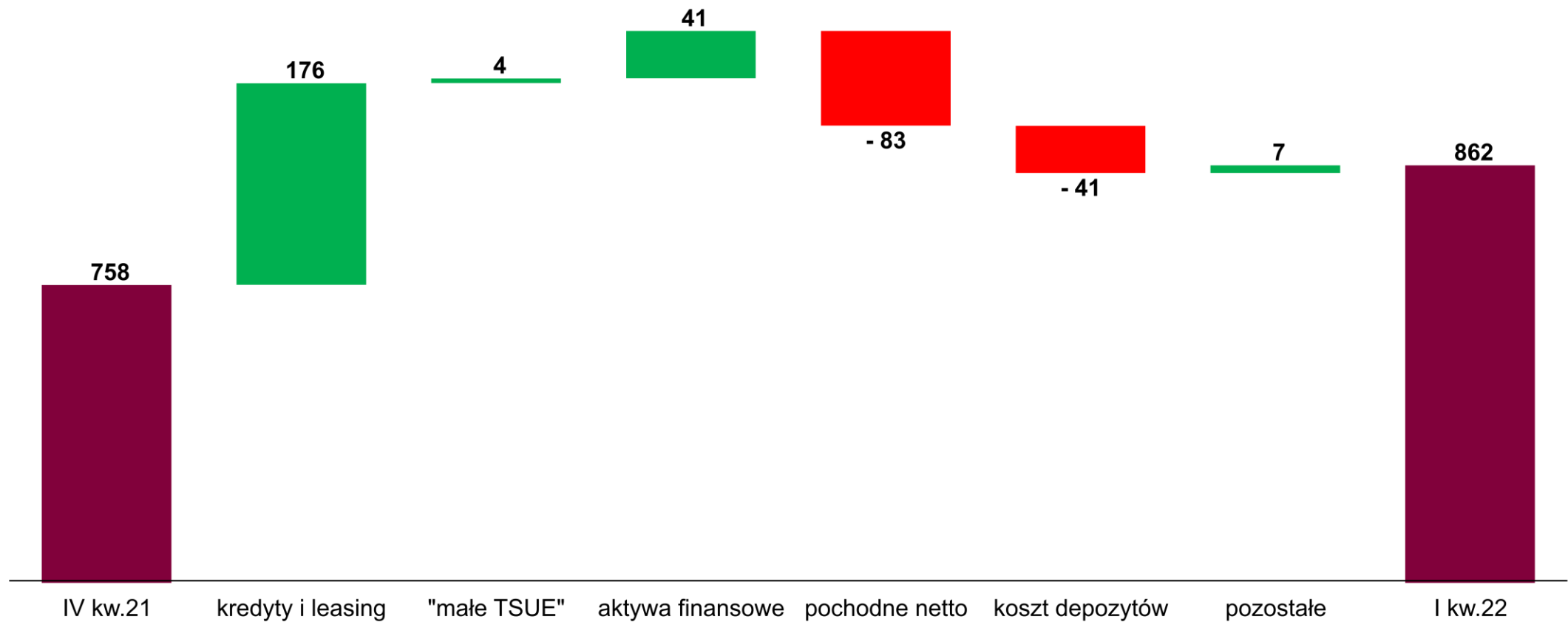
Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny



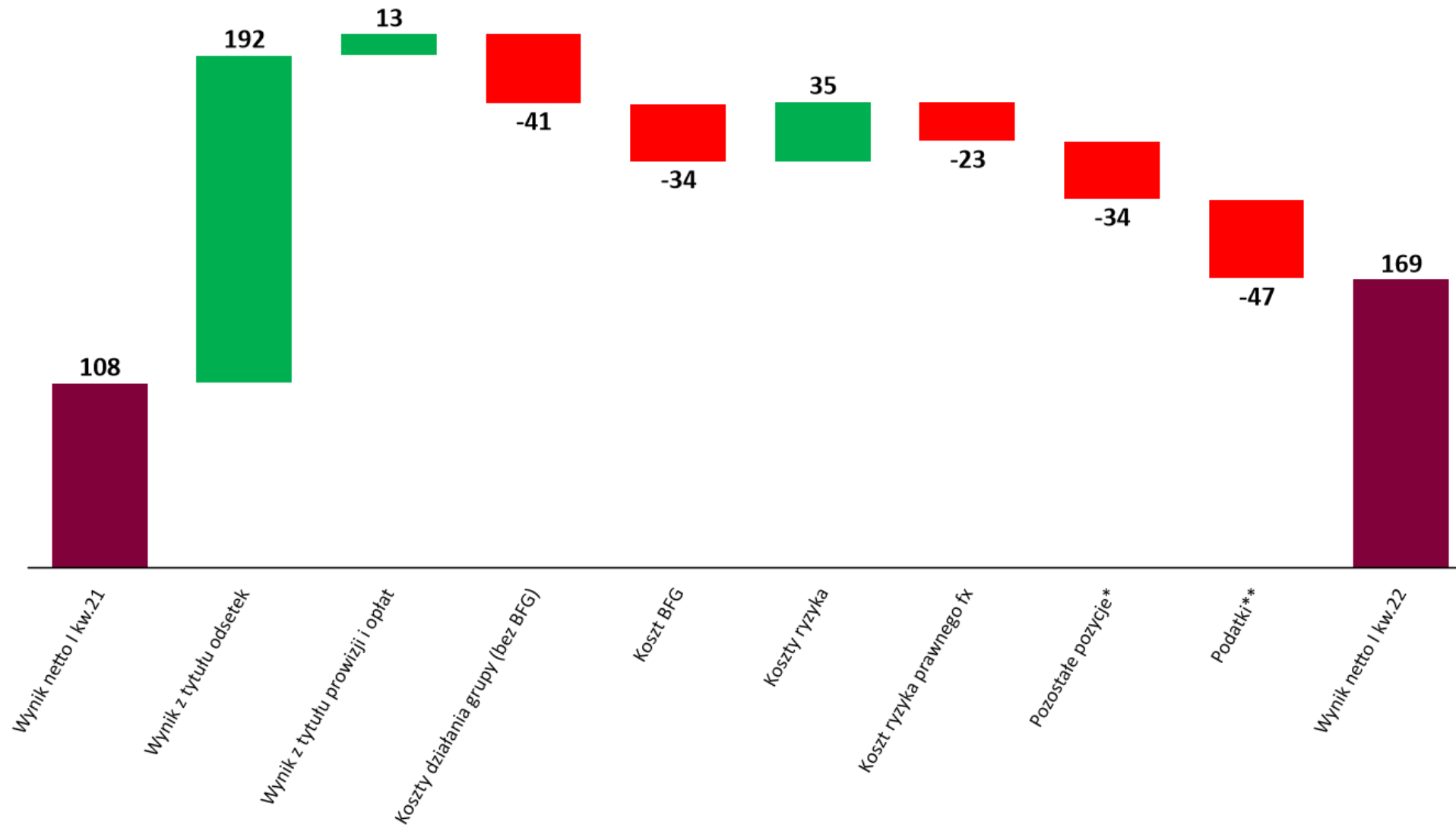
Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy



Czynniki zmiany wyniku z tytułu odsetek w I kw. 22 vs. IV kw. 21 (mln PLN)

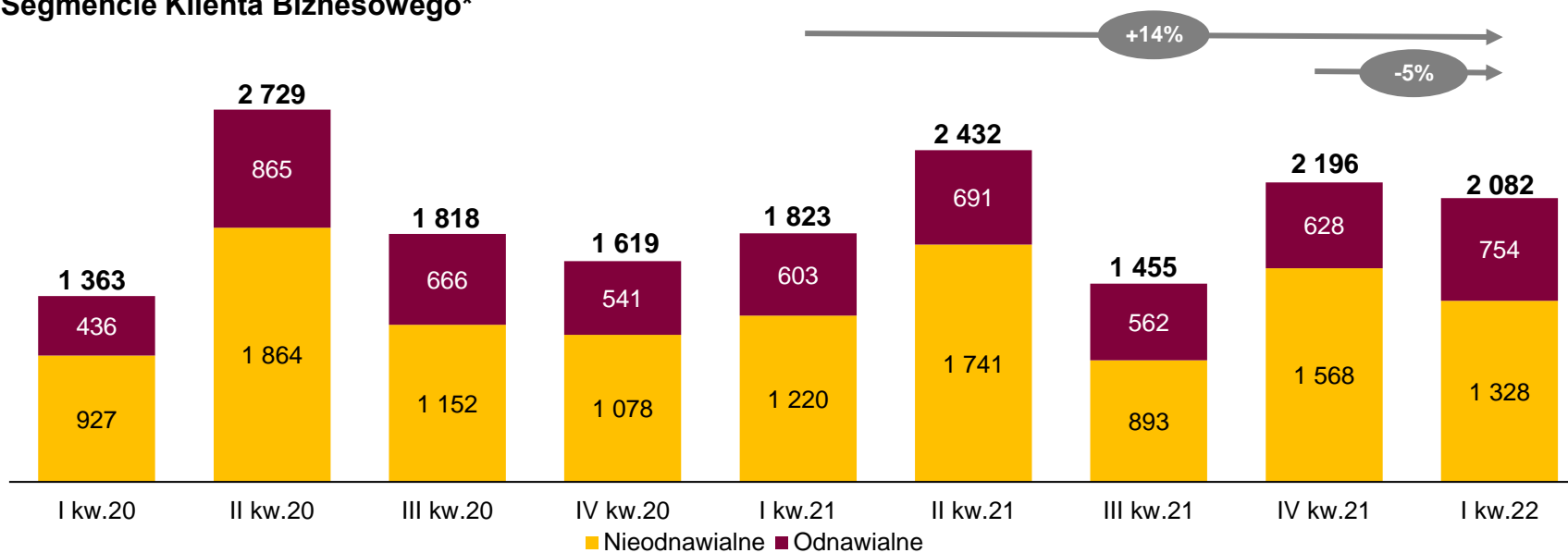


Czynniki zmiany wyniku netto I kw. 22 vs I kw. 21 (mln PLN)

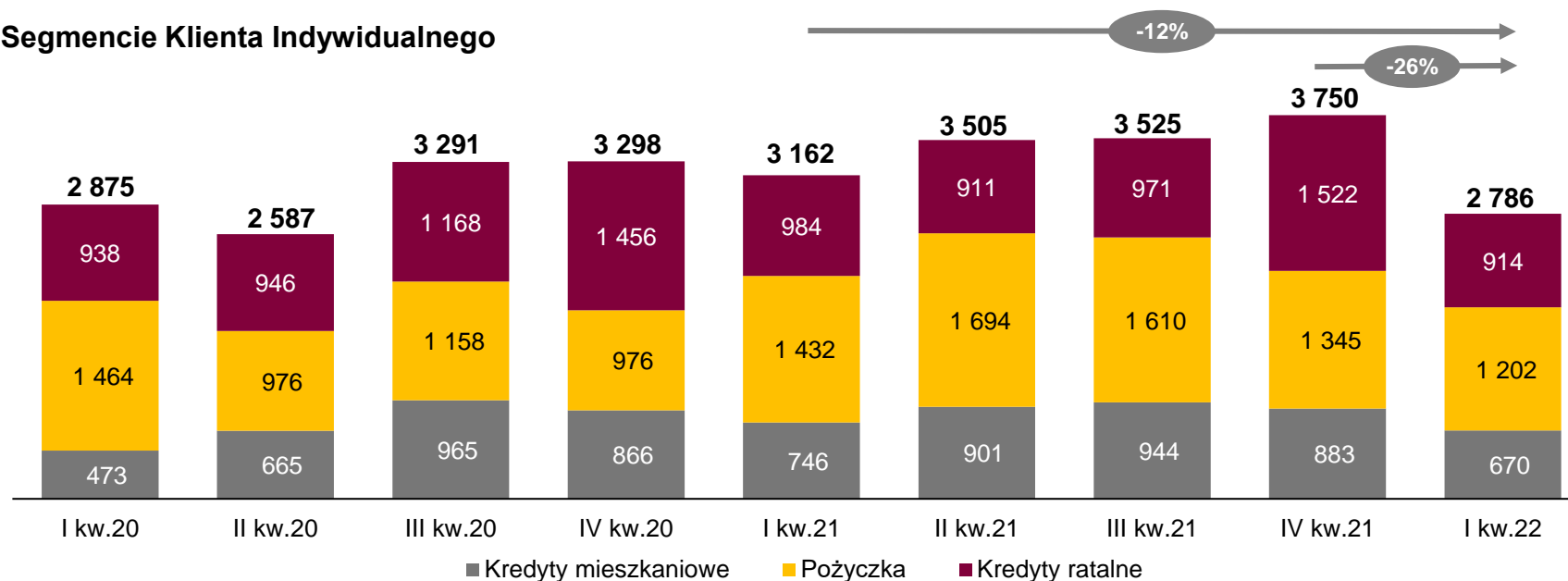


Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



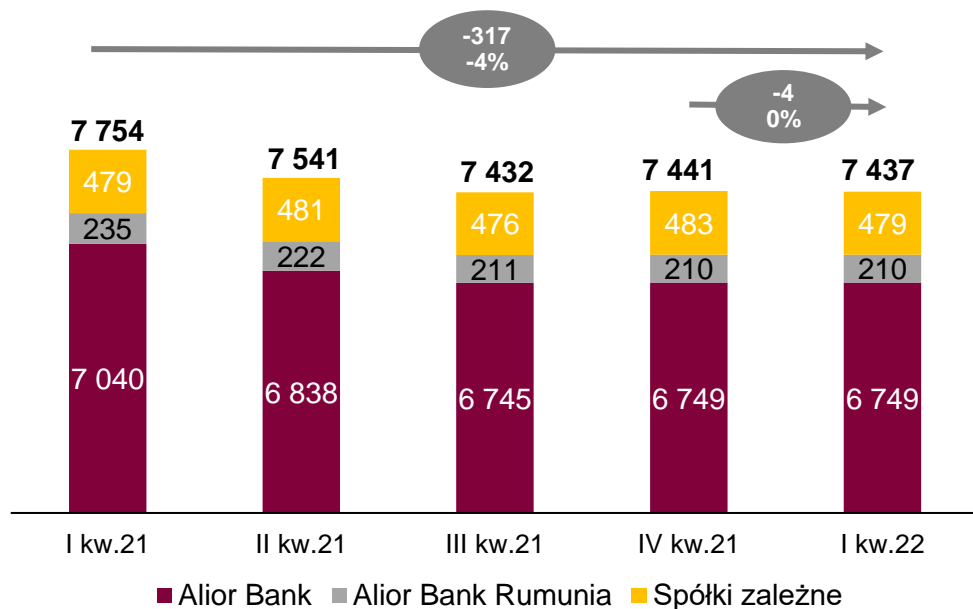
*Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Alior Bank (mln PLN)

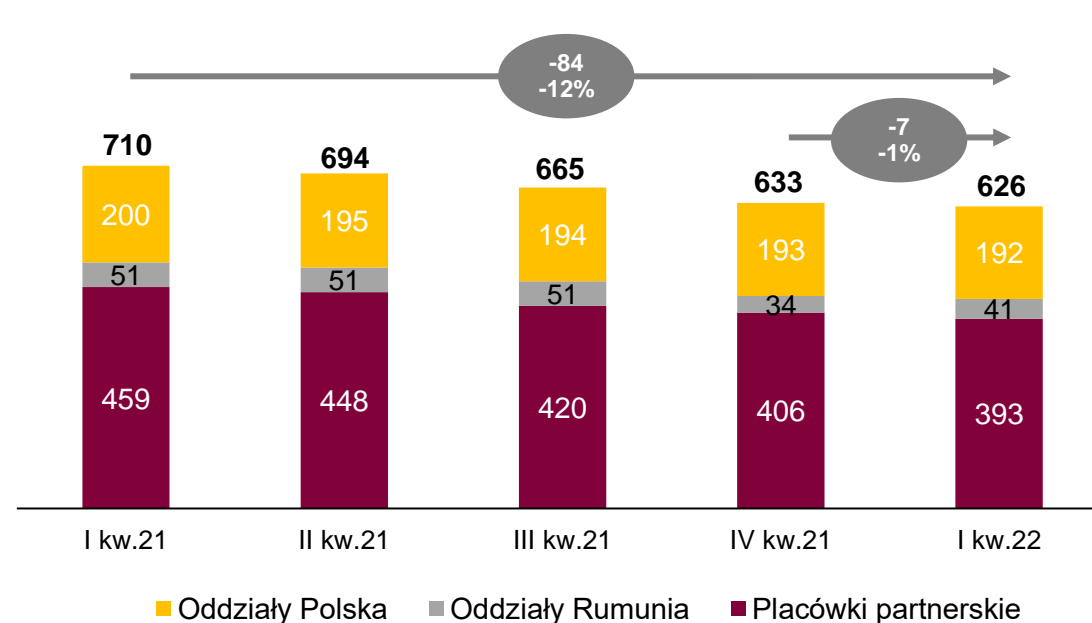
	I kw.21	II kw.21	III kw.21	IV kw.21	I kw.22	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	79 880,6	79 035,1	78 201,9	83 048,4	84 649,7	1,9%	1 601,4	6,0%	4 769,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 163,6	1 566,4	1 645,3	3 763,4	4 989,9	32,6%	1 226,5	130,6%	2 826,3
Należności od banków	400,5	607,3	629,0	1 689,8	2 244,6	32,8%	554,8	460,5%	1 844,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	17 367,3	16 507,8	14 472,5	16 099,7	12 325,1	-23,4%	-3 774,6	-29,0%	-5 042,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	217,7	175,1	131,9	38,8	76,2	96,3%	37,4	-65,0%	-141,5
Należności od klientów	56 272,6	57 028,4	57 833,3	58 228,2	58 150,6	-0,1%	-77,5	3,3%	1 878,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	558,9	130,9	602,1	130,9	3 752,9	-	3 622,0	571,5%	3 194,0
Rzeczowe aktywa trwałe	693,7	709,3	734,0	755,2	746,9	-1,1%	-8,3	7,7%	53,2
Wartości niematerialne	420,6	418,0	422,6	426,6	395,7	-7,2%	-30,9	-5,9%	-24,8
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	1,7	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 232,3	1 241,6	1 176,3	1 302,3	1 411,0	8,3%	108,7	14,5%	178,7
Pozostałe aktywa	553,6	650,3	553,3	613,5	556,8	-9,2%	-56,6	0,6%	3,2
Zobowiązania	73 334,5	72 452,9	71 601,3	77 129,2	79 070,0	2,5%	1 940,9	7,8%	5 735,5
Zobowiązania wobec banków	827,3	717,9	617,6	529,6	2 687,4	407,4%	2 157,8	224,8%	1 860,1
Zobowiązania wobec klientów	68 621,7	67 832,8	66 953,9	72 005,7	70 779,7	-1,7%	-1 226,0	3,1%	2 158,0
Zobowiązania finansowe	256,6	183,8	132,6	188,1	374,1	98,9%	186,1	45,8%	117,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	137,7	169,3	256,8	1 082,0	1 674,2	54,7%	592,2	-	1 536,5
Rezerwy	310,8	283,6	285,5	290,2	288,6	-0,5%	-1,6	-7,1%	-22,2
Pozostałe zobowiązania	1 572,2	1 732,8	1 801,4	1 649,5	1 886,5	14,4%	237,0	20,0%	314,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3,1	3,5	17,6	36,6	71,8	96,3%	35,2	-	68,7
Zobowiązania podporządkowane	1 605,1	1 529,2	1 536,1	1 347,4	1 307,7	-2,9%	-39,7	-18,5%	-297,4
Kapitały	6 546,1	6 582,2	6 600,7	5 919,2	5 579,7	-5,7%	-339,5	-14,8%	-966,4
Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	0,0%	0,0	0,0%	0,0
Kapitał zapasowy	5 399,6	5 403,7	5 403,7	5 403,8	5 403,8	0,0%	0,0	0,1%	4,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	93,9	6,0	-125,2	-906,7	-1 415,4	56,1%	-508,8	-	-1 509,3
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	161,8	161,8	161,8	161,8	0,0%	0,0	0,0%	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-0,2	0,3	-0,4	0,0	0,0	-	0,1	-112,8%	0,2
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-522,7	-527,0	-527,0	-527,2	-45,3	-91,4%	481,9	-91,3%	477,4
Zysk/Strata bieżącego roku	108,1	231,9	382,3	481,9	169,2	-64,9%	-312,8	56,5%	61,1
Zobowiązania i kapitały razem	79 880,6	79 035,1	78 201,9	83 048,4	84 649,7	1,9%	1 601,4	6,0%	4 769,1

Informacje dodatkowe

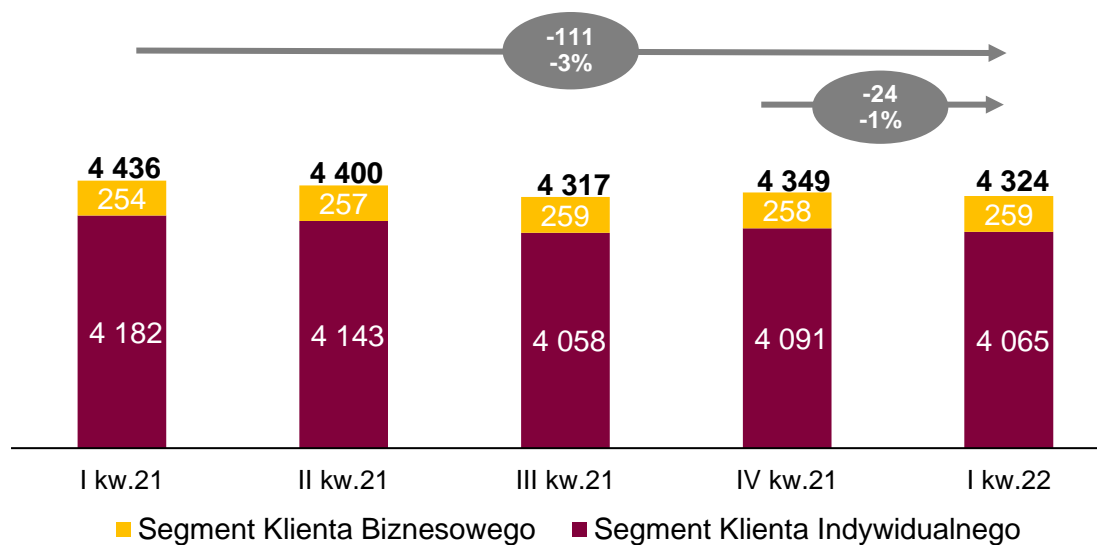
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku



Liczba Klientów (tys.)



Alior Bank S.A. – notowania, akcjonariat, ratingi

Kurs akcji Alior Bank na tle indeksów GPW (dane porównywalne za 12 miesięcy)



99,3% r/r

WIG banki

40,7% r/r

WIG

11,7% r/r

Cena akcji Alior Bank: **45,85 PLN**
 (dane na 31 marca 2022 roku)
 Kapitalizacja: **6,0 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **3,1 mld PLN**
 C/WK^{**}: **1,1x**
 C/Z^{***}: **11,0x**

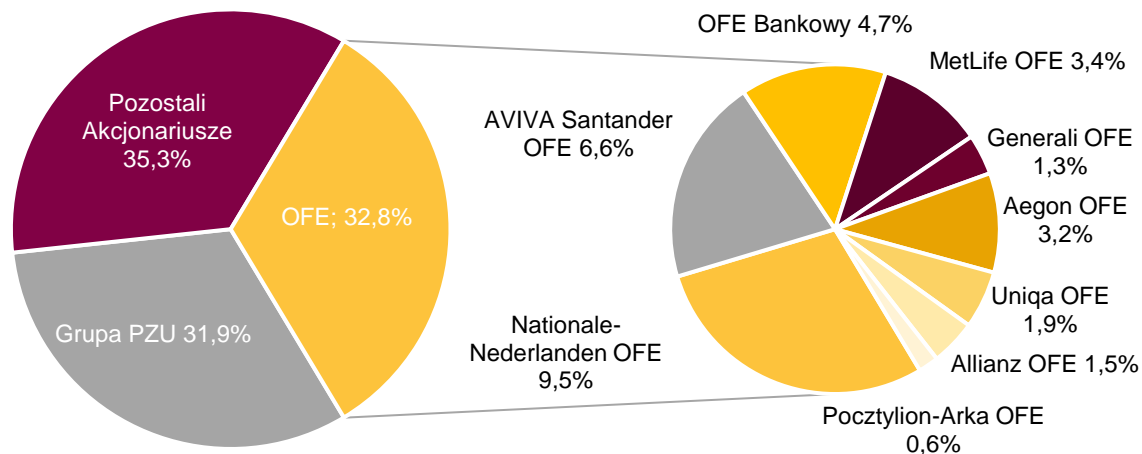
Kod ISIN: PLALIOR00045
GPW: ALR
Bloomberg: ALR PW
Reuters: ALRR.WA

Rating Fitch:
 długoterminowy: BB
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: stabilna
Rating S&P:
 długoterminowy: BB
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: stabilna

Akcje Alior Bank S.A. wchodzą w skład indeksów giełdowych:

- WIG
- WIG-BANKI
- mWIG40
- mWIG40TR
- WIG.MS-FIN
- WIG30
- WIG30TR
- WIG-Poland
- WIG-ESG
- CEEplus

Struktura akcjonariatu*



*Na podstawie rocznej struktury aktywów OFE na 30.12.2021

** Kapitał własny na 31.03.2022

*** Zysk netto II – IV kw. 2021 oraz I kw. 2022



Dane kontaktowe Departament Relacji Inwestorskich

e-mail: ir@alior.pl



Dane adresowe

Alior Bank S.A.
Departament Relacji Inwestorskich
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa



Więcej informacji



[Strona internetowa](#)



[Fanpage na Facebooku](#)



[Profil na Twitterze](#)



[Kanał na Youtube](#)



Kolejne wydarzenia:

- Wyniki za 1 poł. 2022 – 3 sierpnia 2022 r.
- Wyniki za 3 kw. 2022 – 4 listopada 2022 r.

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 kw. 2022 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.