

1. Działalność operacyjna

2. Wyniki obszaru ryzyka

3. Wyniki finansowe

4. Pozostałe informacje



1



Działalność operacyjna

Stabilizacja wyników finansowych Alior Banku na wysokim poziomie

W I kw. 24 przychody Grupy Alior Bank wyniosły 1 498 mln PLN. Bank utrzymuje przychody na wysokim poziomie

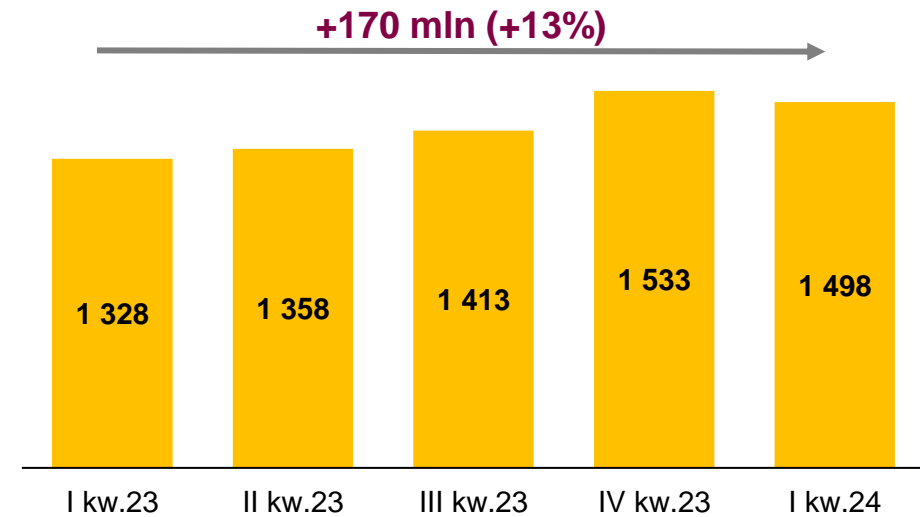
- wynik odsetkowy wyniósł 1 269 mln PLN (+15% r/r)
- wynik prowizyjny wyniósł 211 mln PLN (+1% r/r)

W porównaniu z I kw. 23 przychody wzrosły o 170 mln PLN (+13%).

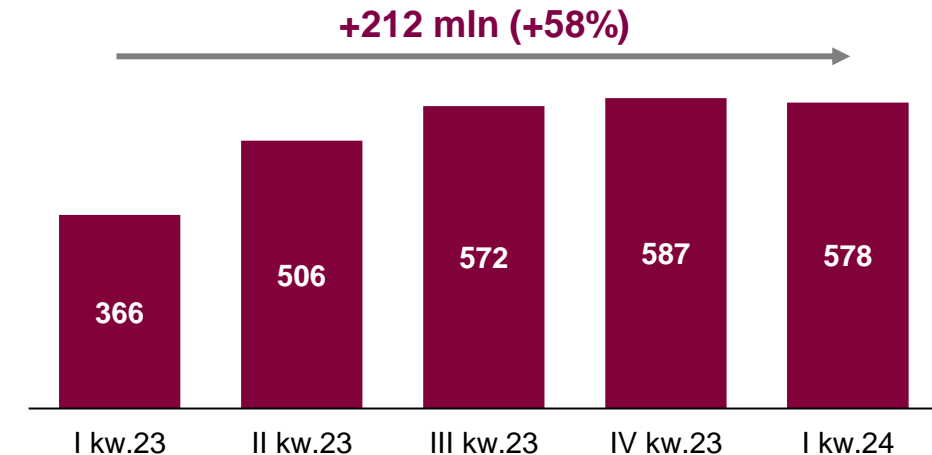
W I kw. 24 wynik Banku został obciążony rezerwą na składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wysokości 40,6 mln PLN.

Zysk netto w I kw. 24 wyniósł 578 mln PLN i był o 212 mln PLN (+58%) wyższy niż w I kw. 23.

Przychody ogółem (PLN)

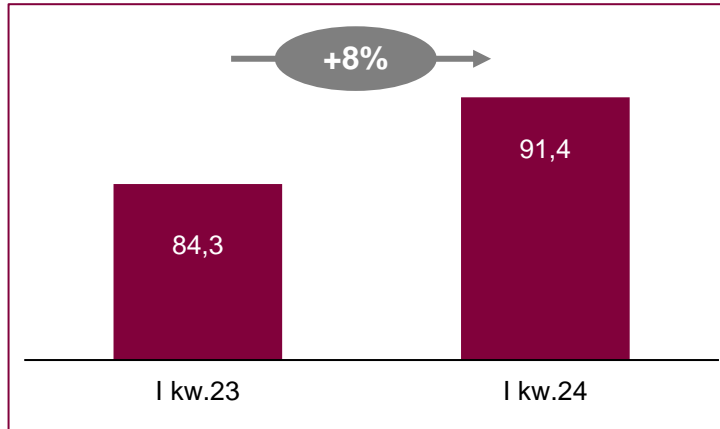


Zysk netto (PLN)

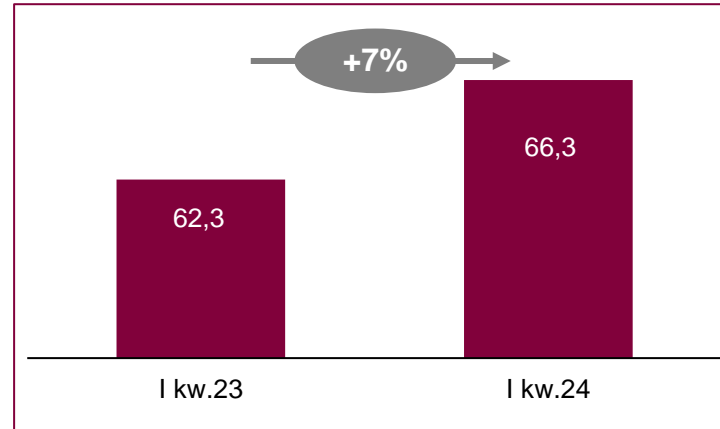


Kolejny udany kwartał Alior Banku - poprawa jakości i wielkości portfela kredytowego

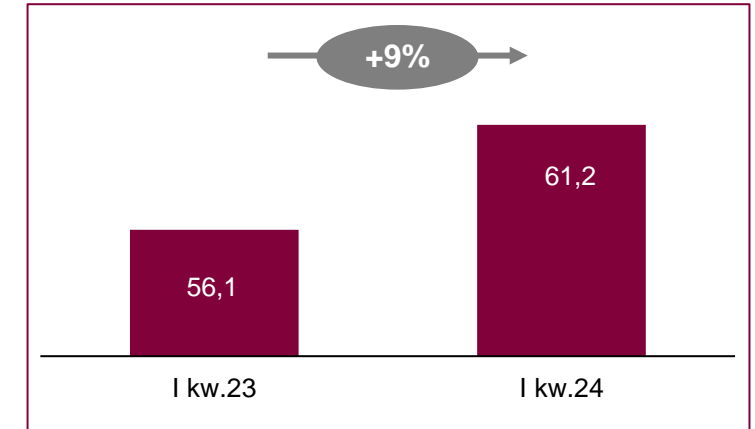
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen kredytów pracujących* (mld PLN)



C/I I kw. 24

36,4%
-1,7 p.p. r/r

ROE I kw. 24

24,4%
+1,7 p.p. r/r

TCR I kw. 24

17,46%
+2,10 p.p. r/r

NIM I kw. 24

5,96%
+0,15 p.p. r/r

COR I kw. 24

0,68%
-0,93 p.p. r/r

NPL I kw. 24

7,65%
-2,15 p.p. r/r



Wdrożenie kolejnej usługi pod nazwą „Doładuj Konto” w Alior Pay. Dla nowych Klientów usługa umożliwia zasilenie konta od 500 zł do wysokości limitu. 30 dni bez kosztów, po tym okresie istnieje możliwość rozłożenia zobowiązania na 11 rat.



Cyfryzacja procesu uruchomienia Pożyczki w kanałach stacjonarnych i zdalnych poprzez ograniczenie papierowych wydruków (główne uzyski: oszczędność kosztów wydruku, wsparcie ESG, skrócenie czasu pracy bankiera)



Blisko 60 tys. otwartych Kont Osobistych to zasługa m.in. kampanii telewizyjnej (styczeń-luty) oraz wdrożonych zmian w promocji Konto Mega Oszczędnościowe (KMO), gdzie stawkę 7% oferujemy Klientom, którzy wpłacą nowe środki na KMO, zdecydują się otworzyć Konto Jakże Osobiste i aktywnie z niego korzystać.

SPRZEDAŻ
POŻYCZKI GOTÓWKOWEJ

1,6 MLD PLN
(-2% r/r)

SPRZEDAŻ
KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

1,6 MLD PLN
(+323% r/r)

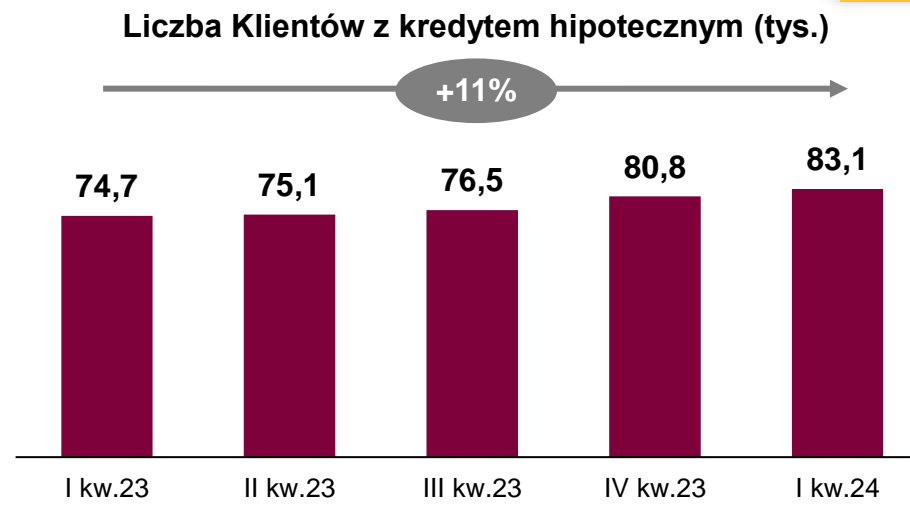
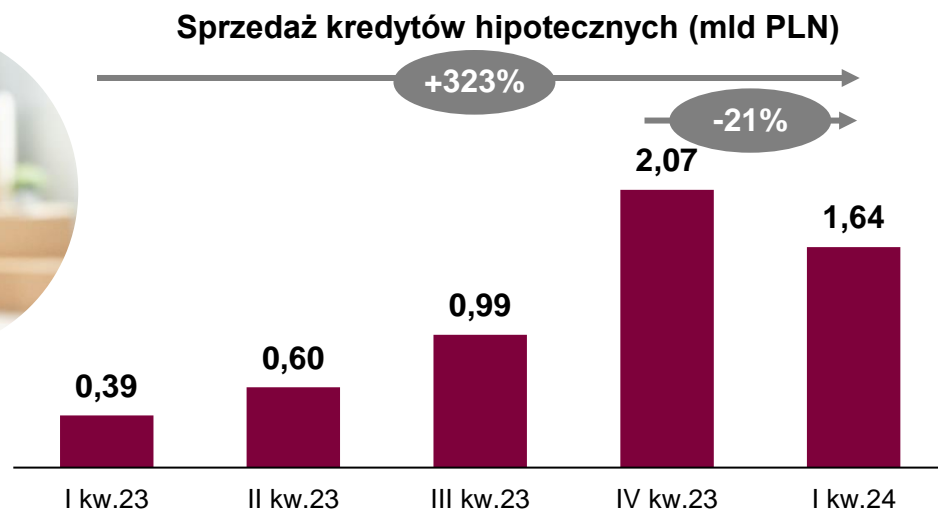
SPRZEDAŻ
KREDYTÓW RATALNYCH

1,3 MLD PLN
(+85% r/r)

LICZBA
KLIENTÓW MOBILE

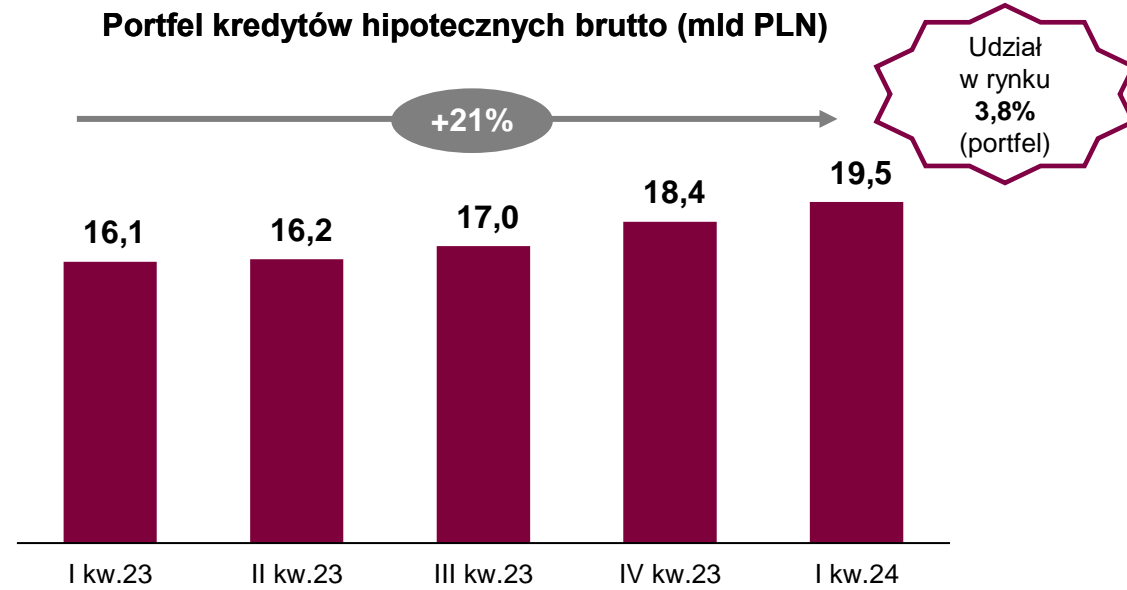
1,1 MLN
(+18% r/r)

Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty hipoteczne*

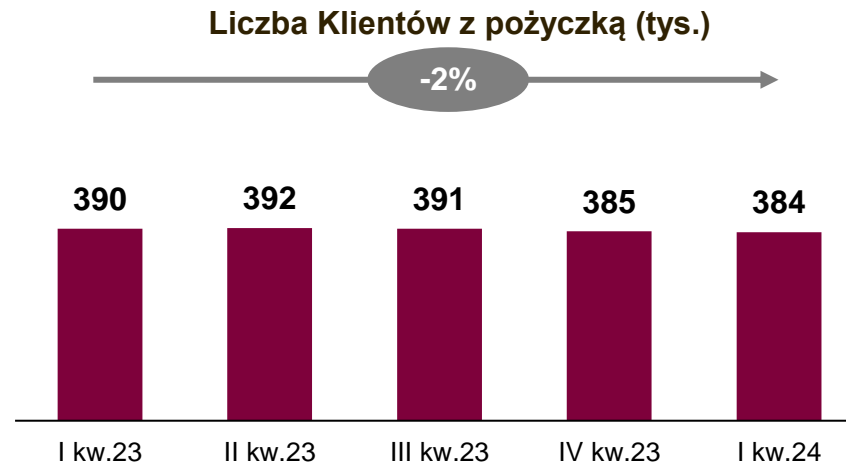
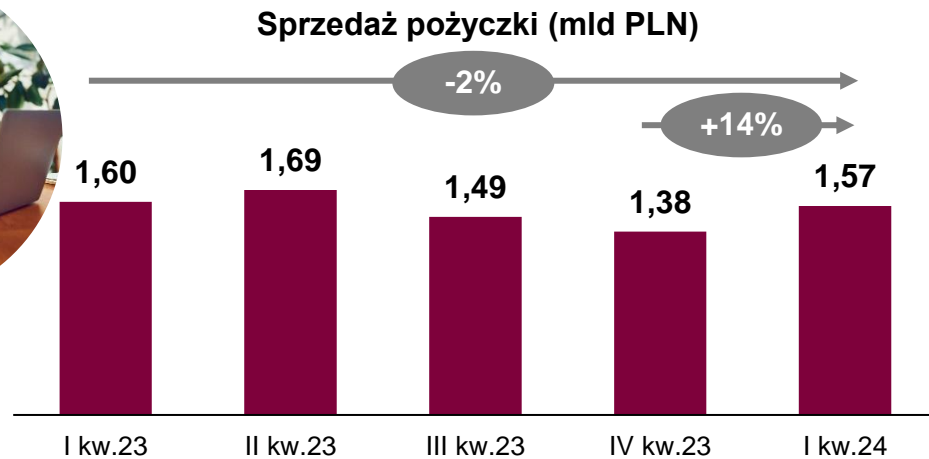


W 1 kw. 24 Bank uruchomił **1,2 MLD PLN Bezpiecznego Kredytu 2%**. Łączny wolumen uruchomionych kredytów w ramach programu „Pierwsze Mieszkanie” osiągnął poziom ponad **3,6 MLD PLN**.

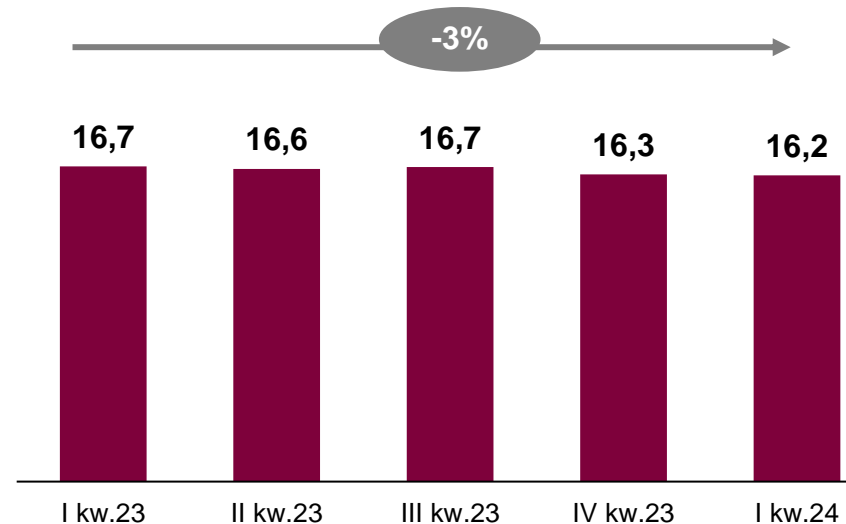
6,3% Udział rynkowy nowej sprzedaży w I kw. 24



Rozwój kluczowych produktów Banku – pożyczki gotówkowe*



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)



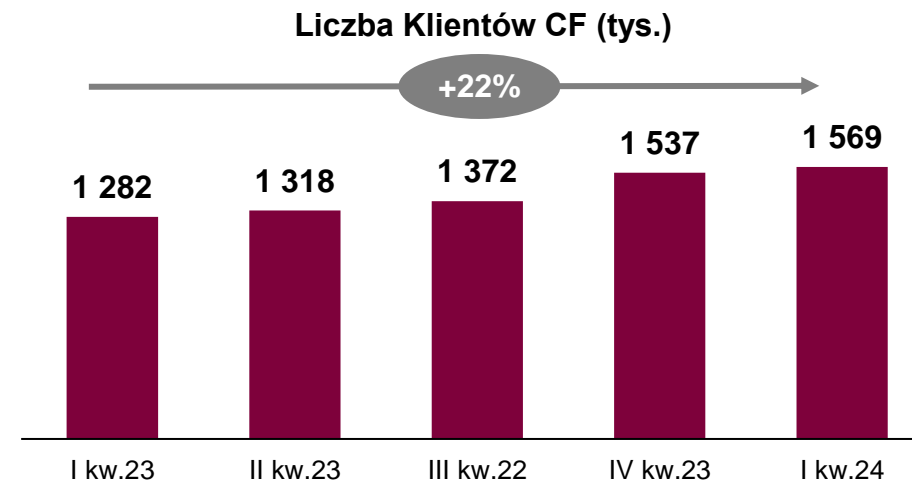
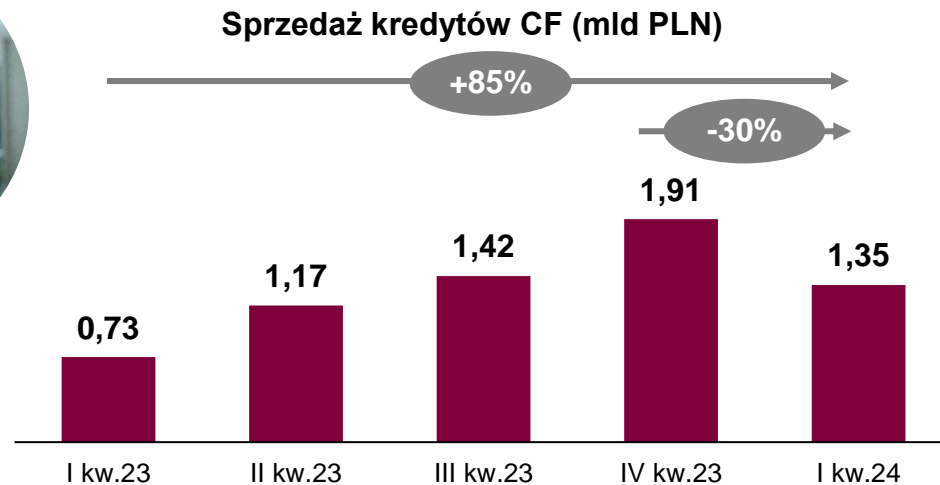
Udział w rynku **10,4%** (portfel)

52% Udział sprzedaży zdalnej w I kw. 24

7,9% Udział rynkowy nowej sprzedaży w I kw. 24

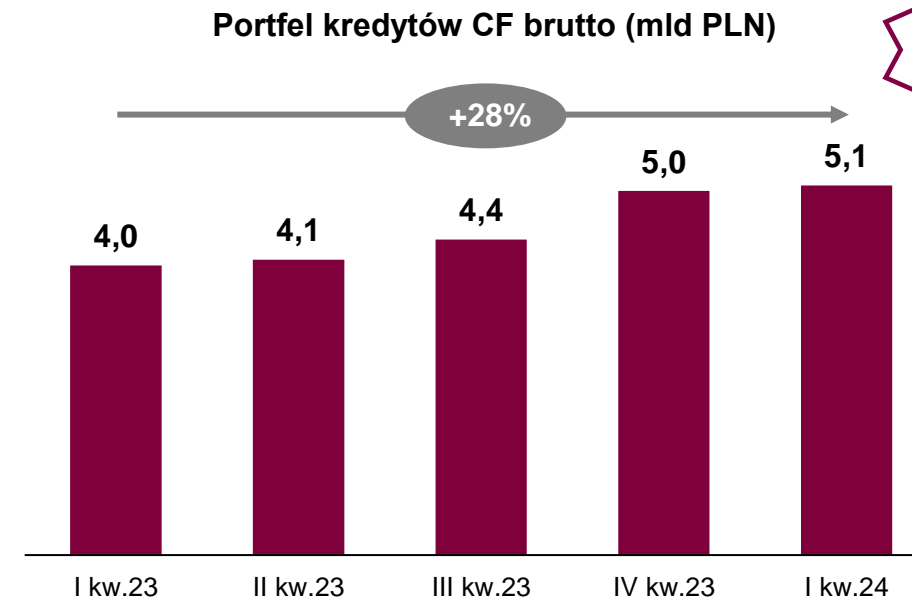
Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyt ratalny

KLIENCI
INDYWIDUALNI



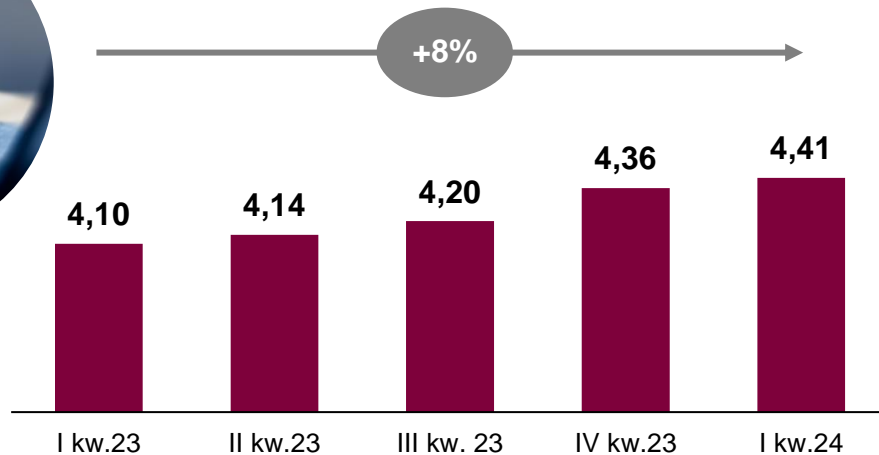
Udostępnienie możliwości potwierdzenia tożsamości poprzez aplikację **mObywatel** w procesie wnioskowania o kredyt ratalny online, dzięki czemu Klienci mogą szybko sfinansować swoje zakupy.

Zwiększenie bezpieczeństwa Klientów poprzez zmiany w treści korespondencji kierowanych drogą elektroniczną na rzecz informacji statycznych (nie generujących ryzyka ewentualnego oszustwa) oraz w sposobie zabezpieczania dokumentów przesyłanych do Klientów drogą elektroniczną.

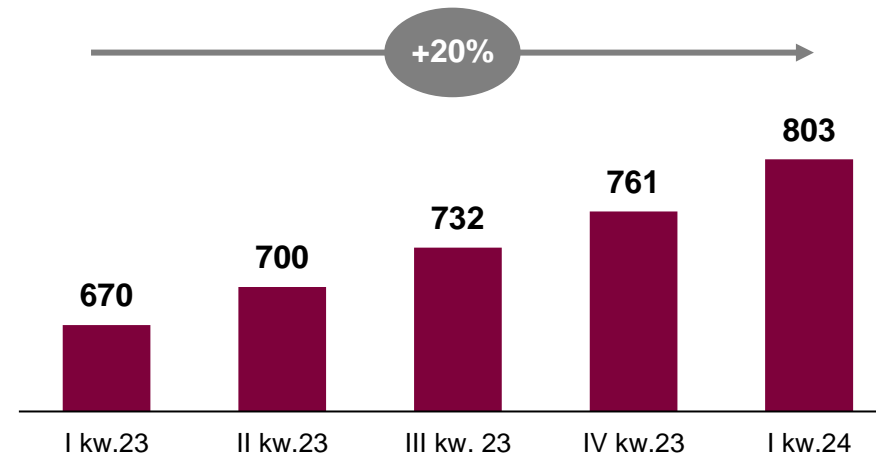




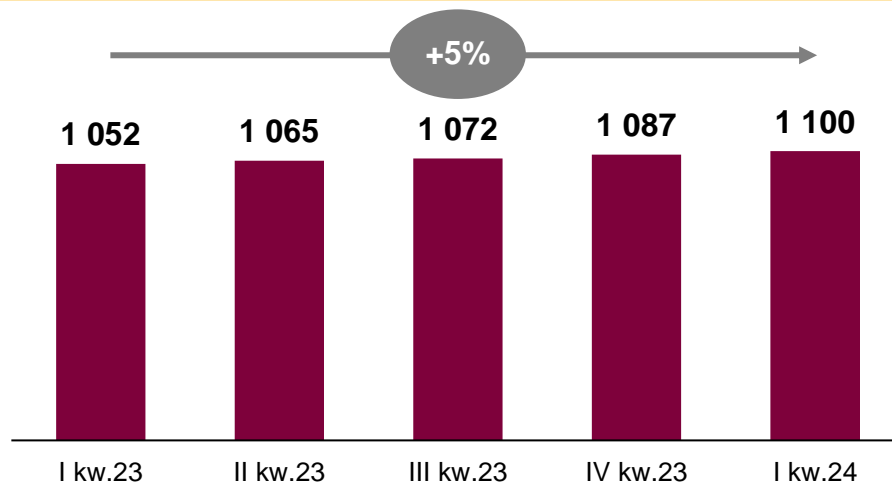
Liczba Klientów indywidualnych (mln)



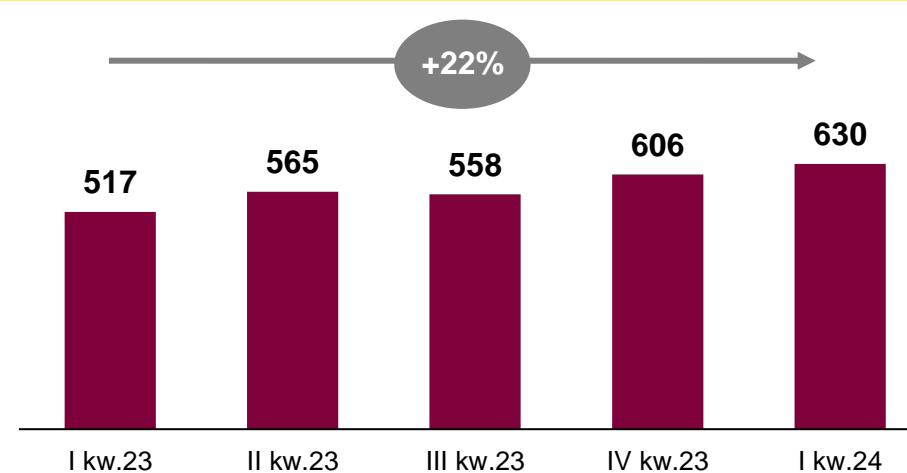
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



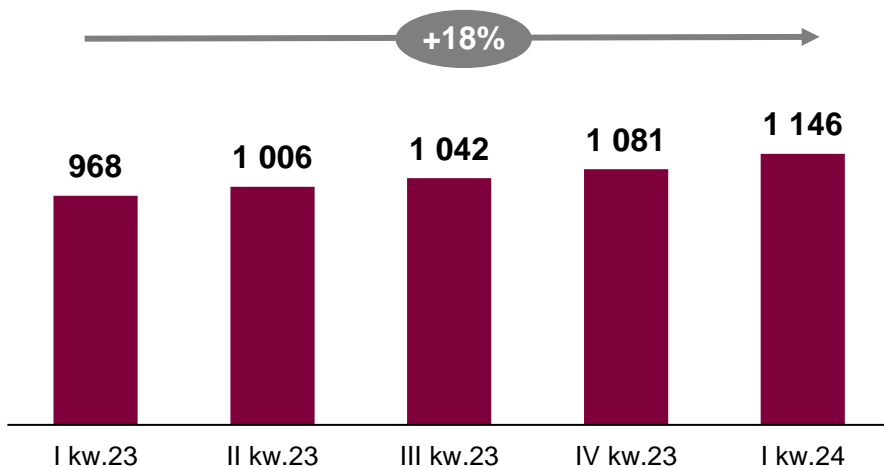
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



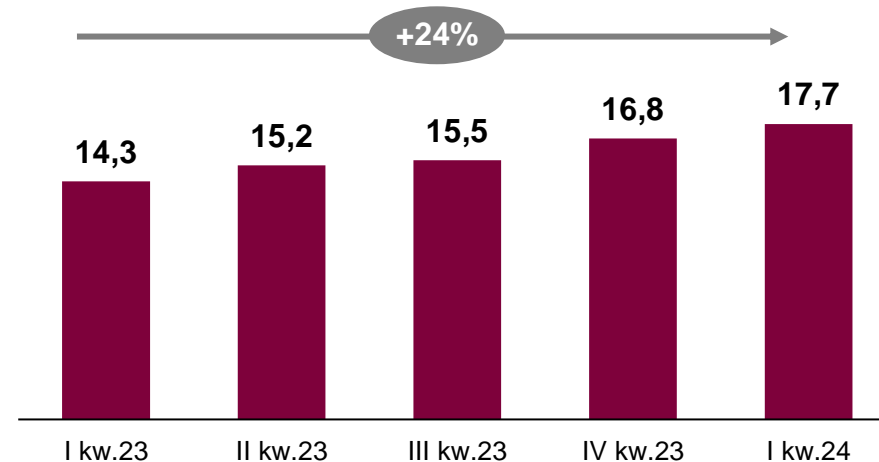
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



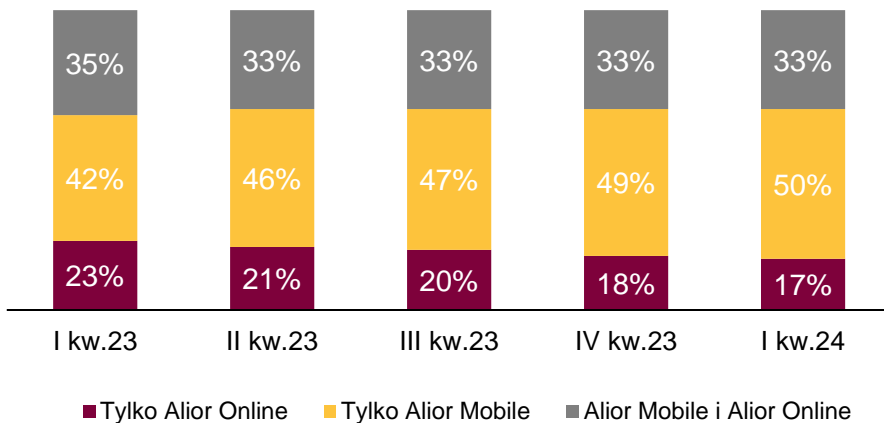
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



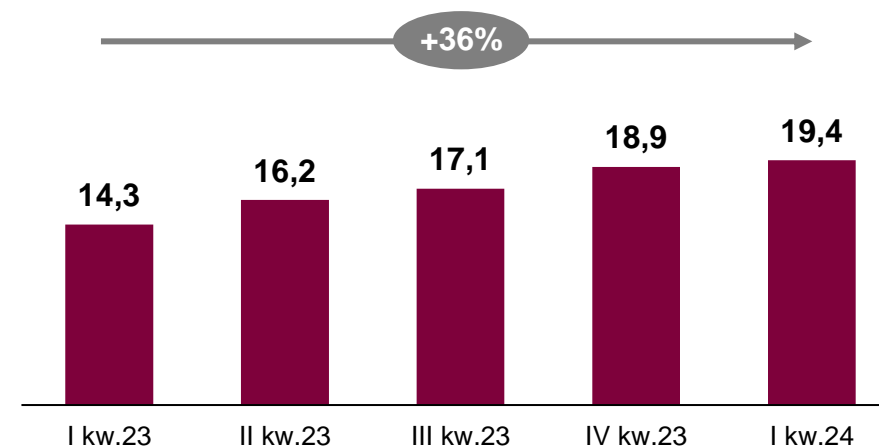
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



PRZYCHODY R/R

+5%

414 mln PLN w 1Q2024

PRZYCHODY PO KOSZTACH
RYZYKA R/R

+24%

NPL R/R

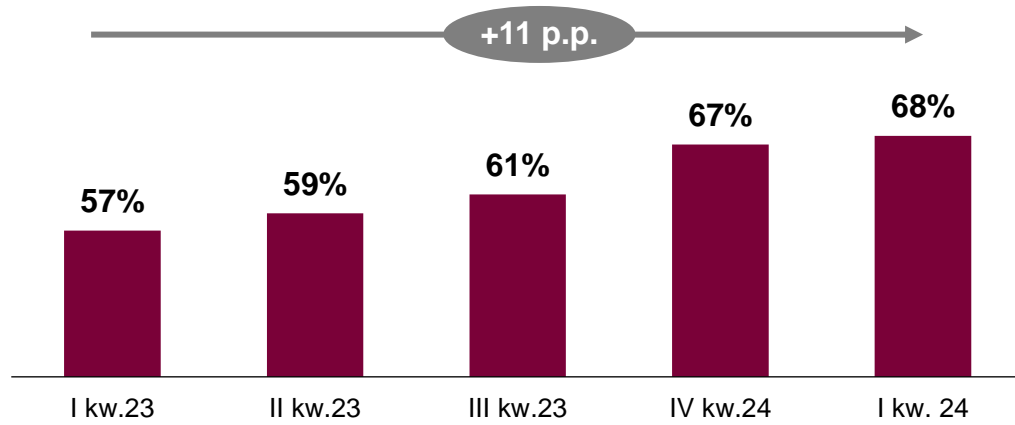
-3,19 p.p.

- **Ponad 5% udział poziomu sprzedaży w rynku**
- **Znacząco powyżej 7% udziału rynkowego** w warstwie zaangażowań do 5 mln PLN dla JDG
- Znaczący wzrost udziału w warstwie zaangażowań 20-60 mln PLN do ponad **10% (+2,2% r/r)**

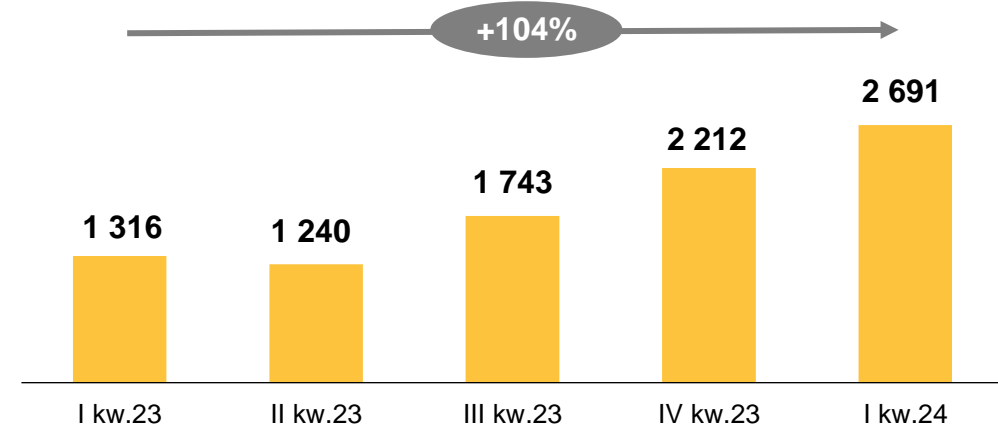
- **Powyżej 11% udziału rynkowego** w sprzedaży w segmencie budownictwo (sekcje F i L)
- **13% udział** rynkowy w sprzedaży w segmencie handel (sekcja G) w warstwie JDG do 5 mln PLN

Wzrostowy trend istotnych mierników efektywności

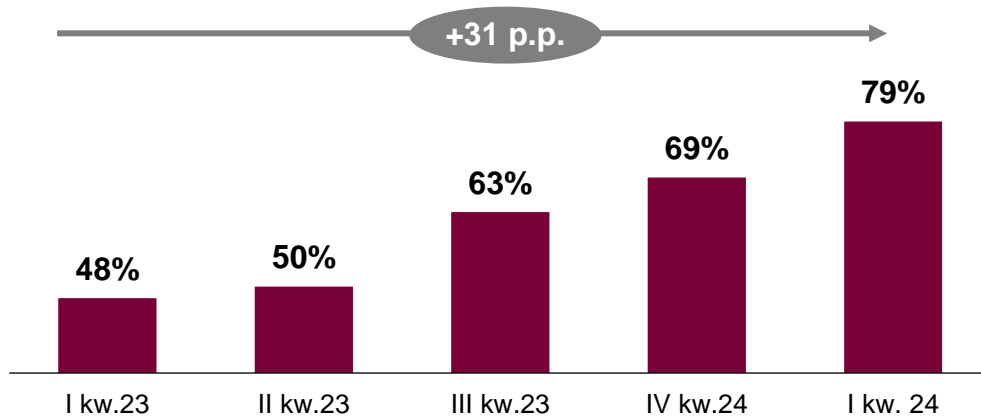
Udział decyzji automatycznych w nowej sprzedaży (segment Małe)



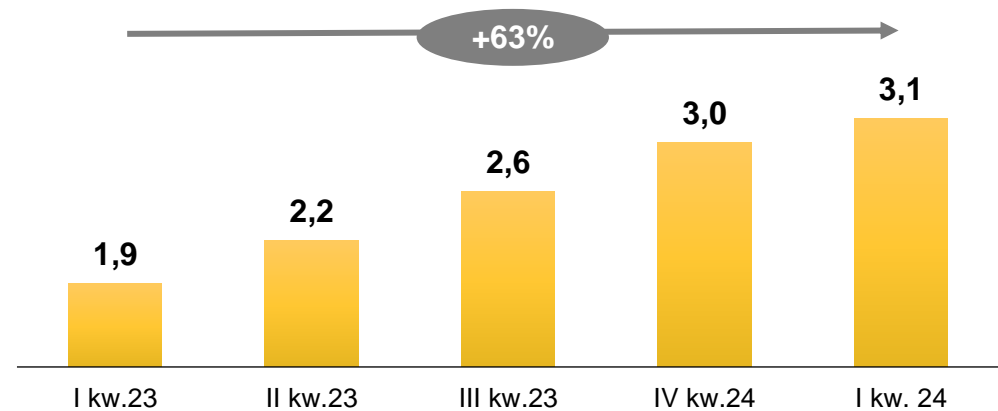
Sprzedaż rachunków on-line w segmencie Mikro



% dyspozycji realizowanych zdalnie



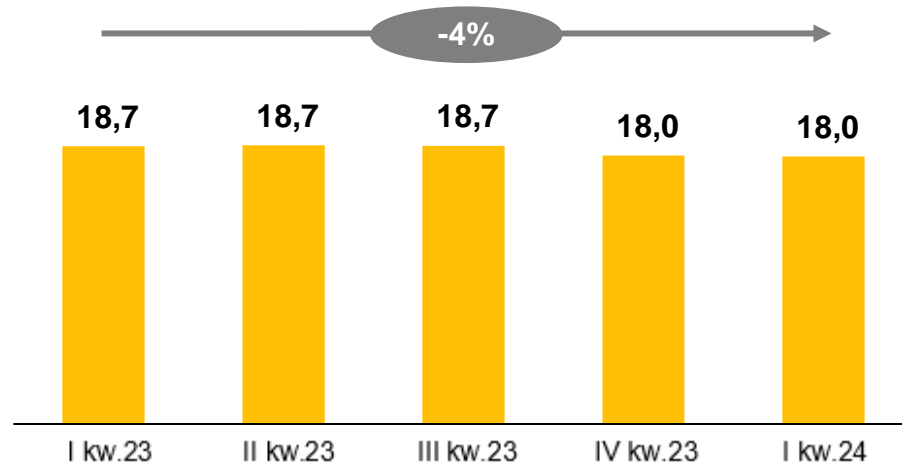
Liczba Klientów z usługą BankConnect (tys)



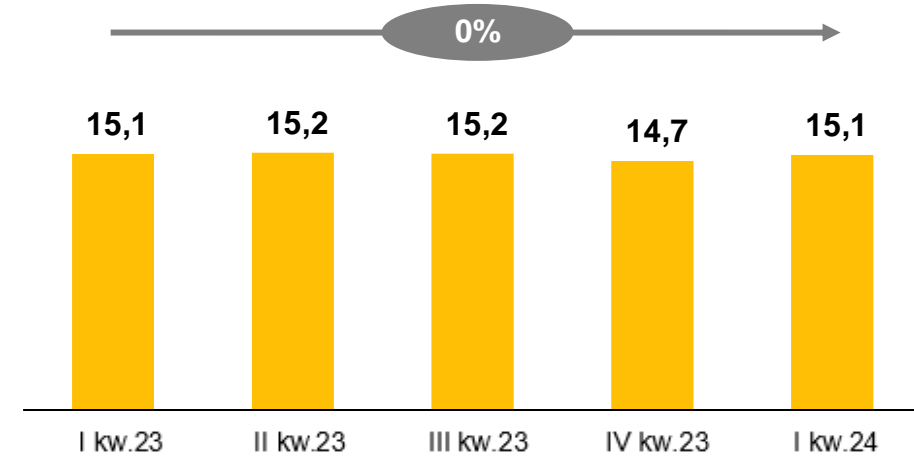
Kontynuacja rozwoju procesów zdalnych w istotny sposób przekłada się na wzrost efektywności działania

Poprawa struktury portfela KB* przy jednoczesnym zachowaniu udziału w rynku

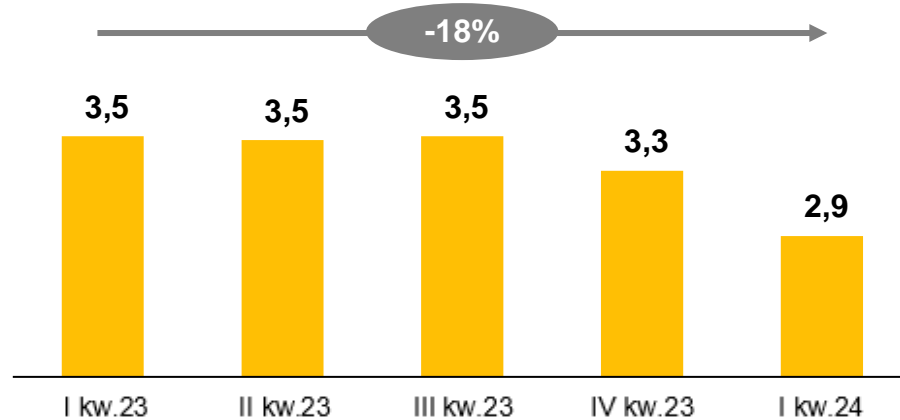
Saldo aktywów KB (mld PLN)



Saldo aktywów w regularnej obsłudze KB (mld PLN)



Saldo aktywów w procesie windykacji*** KB (mld PLN)



Spadek portfela KB w ujęciu r/r wynika ze spisań oraz sprzedaży portfela niepracującego

Utrzymany udział rynkowy w portfelu pracującym na poziomie 3,8%**

iKonto biznes, Karta z Plusem i BLIK



+700 zł
DO WYKORZYSTANIA NA
allegro

DO
1500 zł
PREMII

DO
2850 zł
DLA TWOJEJ FIRMY

DO
1000 zł
ZWROTU
ZA PALIWO

350 zł
NA START



Miejsce w rankingu kont firmowych Bankier.pl,
kwiecień 24

21%

wzrost sprzedaży rachunków dla mikro w okresie
trwania obecnej promocji

7%

wzrost sprzedaży kart z plusem w okresie trwania
obecnej promocji

Nowy iWniosek internetowy



3 min 11 sek

Najszybciej otwarty rachunek od
rozpoczęcia wniosku

Możliwość
autoryzacji przez
aplikację mObywatel



98% procesów w pełni
automatycznych



„Doładuj konto” – nowa funkcjonalność w Alior Pay



Alior Bank udostępnił nową funkcjonalność w ramach limitu kredytowego Alior Pay. Dzięki opcji „Doładuj Konto” klienci mogą bezpłatnie zasilić swoje konto bankowe w Alior Banku środkami z limitu kredytowego Alior Pay. Ze środków tych można korzystać przez 30 dni za darmo.

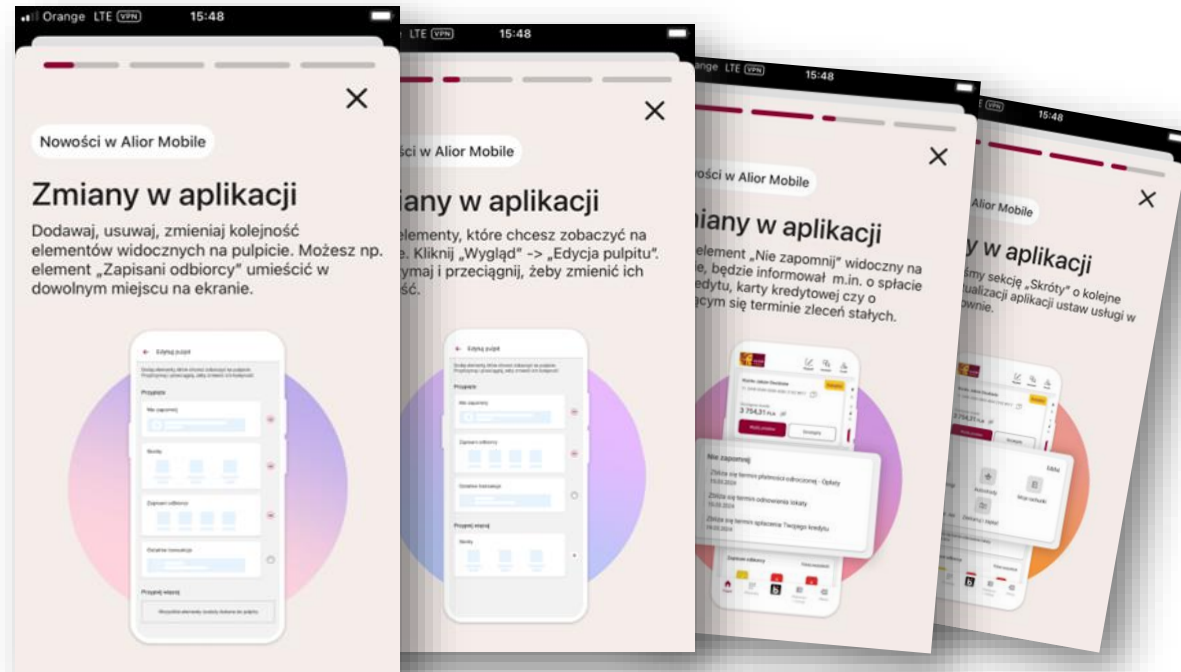
mObywatel w procesach sprzedaży online



Klienci Alior Banku wnioskujący o produkt ratalny lub iKonto Biznes, mogą zweryfikować swoją tożsamość aplikacją mObywatel. Rozwiązanie dostępne jest w kanale sprzedaży online. Weryfikacji podlegają dane dowodu fizycznego. Rozwiązanie jest proste, intuicyjne i cieszy się dużym zainteresowaniem wśród Naszych klientów.

Nowości w Alior Mobile – „stories”

Bank rozszerza aspekt informacyjno - edukacyjny o nowe ekrany w formie „stories” o nowościach w aplikacji mobilnej. Jest to przyjazny dla użytkowników Alior Mobile sposób prezentacji treści edukacyjnych.



BIZNESMAX PLUS I EKOMAX

Gwarancje **Biznesmax Plus** i **Ekomax** (oferowane we współpracy z BGK). Oferta dla MŚP, pomagająca przedsiębiorcom w realizacji innowacyjnych i ekologicznych projektów inwestycyjnych.



PLACÓWKI PARTNERSKIE

Program dofinansowania dla nowych placówek partnerskich. Przedsiębiorcy mogą uzyskać nawet do 40 tys. zł wsparcia na start.



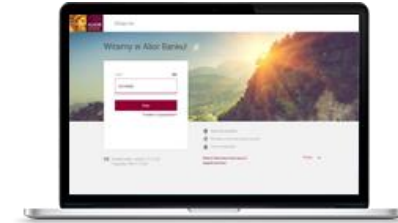
ALIOR MOBILE

Nowa wersja, dzięki wprowadzonym funkcjom, **usprawnia korzystanie z bankowości mobilnej**. Dzięki aktualizacji klienci mogą lepiej **personalizować** aplikację.



ZAKŁADANIE FIRMY W ALIOR ONLINE

Za pośrednictwem **bankowości internetowej** klienci indywidualni mają możliwość **jednoczesnego zarejestrowania jednoosobowej działalności gospodarczej w CEIDG oraz uruchomienia rachunku firmowego**.



POMNAŻAJ SWOJE OSZCZĘDNOŚCI

Nowa odsłona promocji Konta Mega Oszczędnościowego „**Pomnażaj swoje oszczędności - Konto Mega Oszczędnościowe I edycja**”. Oprocentowanie premiowe wynosiło aż 7 proc. w skali roku.



Czwartki z Rozwojem

- Od kwietnia, w każdy czwartek w godzinach 9-11, bankierzy i dyrektorzy oddziałów będą podnosili swoje kompetencje, aktualizowali wiedzy o ofercie banku i brali udział w szkoleniach.
- W tym czasie placówki będą nieczynne dla klientów.



Bankuj z nami

- „Bankuj z nami” to, rozpoczęty w 2024 r., cykl spotkań dla osób zainteresowanych pracą w branży bankowej.
- Pierwsze spotkanie składało się z serii prelekcji na temat rozwoju osobistego oraz zawodowego.



Rocznica Alior Uniwersytetu

- Atrakcyjna, zachęcająca do podnoszenia kompetencji platforma, dzięki której pracownicy Alior Banku mogą nabywać i poszerzać wiedzę biznesową i techniczną, a także dowiadywać się, jak lepiej dbać o swoje samopoczucie działa już od roku.



Krwiodawstwo

- Dzięki współpracy z RCKiK Kraków, pracownicy centrali w Krakowie mogli honorowo oddać krew w miejscu pracy. W specjalnym krwiobusie zrobiło to kilkudziesięciu Aliorowców.



Wolontariat Pracowniczy

- Wolontariusze, dzięki wsparciu Fundacji Alior Banku, wzięli udział w warsztatach **Fundacji Zaczytani** pt. „Wstęp do bajkoterapii”. Następnie cyklicznie odwiedzali małych pacjentów w Szpitalu Specjalistycznym im. Stefana Żeromskiego w Krakowie.

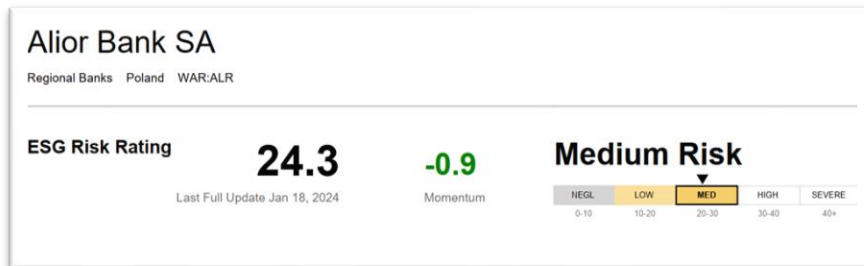


Fotele do chemioterapii

- Fundacja Alior Banku sfinansowała zakup 6 foteli do chemioterapii dla Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego w Bytomiu. Akcja była możliwa dzięki realizacji wyzwania „Chodźmy Razem”, w którym Aliorowcy zebrali 60 tys. zł dla Fundacja Rak'n'Roll.



Wybrane aktywności w I kw. 24



Pierwszy raz przystąpiliśmy do ratingu ESG Sustainalytics



Wszystkie zgłoszone przez nas praktyki zostały przyjęte do Raportu Forum Odpowiedzialnego Biznesu

1. Tydzień ESG
2. Alior Uniwersytet
3. Inicjatywa ONA
4. Olimpiada Alior Banku
5. Działania charytatywne
 - Wsparliśmy 100 organizacji charytatywnych w ramach wolontariatu pracowniczego
 - Oddaliśmy blisko 24 litry krwi w akcji krwiodawstwa
 - 1100 pracowników wzięło udział w akcji „Chodźmy razem”

Interesariusze zewnętrzni doceniają zmiany w Alior Banku



Kantor Walutowy Alior Banku po raz czwarty ze **Złotym Laurem Klienta**.



3. miejsce w konkursie na **najlepszego analityka makroekonomicznego** dziennika Gazeta Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.



Biuro Maklerskie, Kantor Walutowy i usługa Alior Pay nominowane do nagrody **Invest Cuffs** w kategoriach Dom Maklerski 2023, Kantor Online 2023 oraz FinTech 2023. Kantor Walutowy zdobył **srebrny laur** w kategorii Kantor Online.



Tytuł **Institucji Roku** aż w 9 kategoriach: Najlepsza Bankowość Prywatna, Najlepsza Obsługa w Kanalach Zdalnych, Najlepsza Obsługa w Placówce, Najlepszy Bank dla Firm, Najlepsza Bankowość Internetowa. Aż 26 placówek banku uzyskało tytuł Najlepszej Placówki Bankowej w Polsce.



Certyfikat HR Najwyższej Jakości Polskiego Stowarzyszenia Zarządzania Kadrami dla Alior Banku.



Alior Bank znalazł się wśród 500 najsilniejszych brandów w prasie i internecie wg rankingu **Top Marka 2023** opracowanym przez PSMM Monitoring & More.



Alior Bank wyróżniony prestiżową nagrodą **Top Employer** dla najlepszych pracodawców w Polsce.



2. miejsce w Rankingu Banków **Polskiego Związku Firm Deweloperskich (PZFD)**.

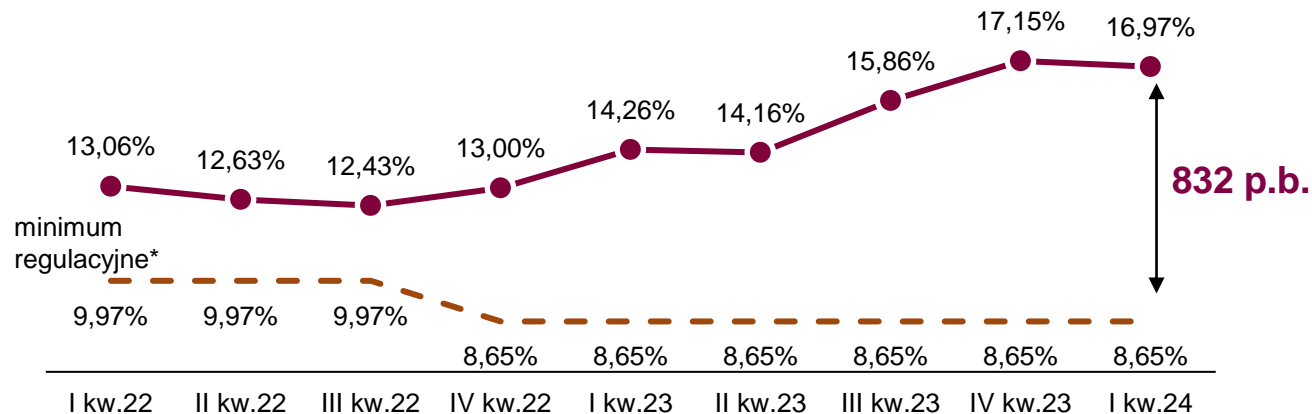
2



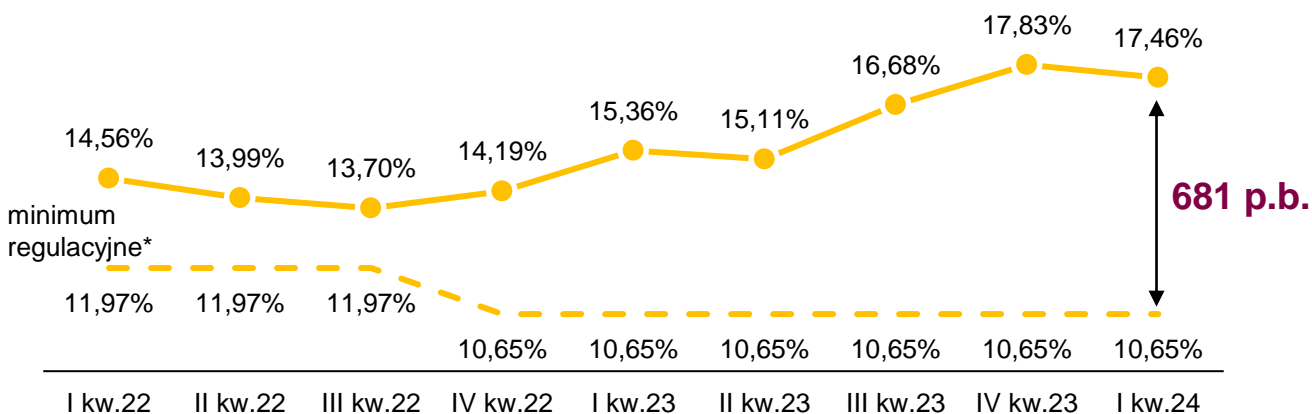
Wyniki obszaru ryzyka

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

TIER I



TCR

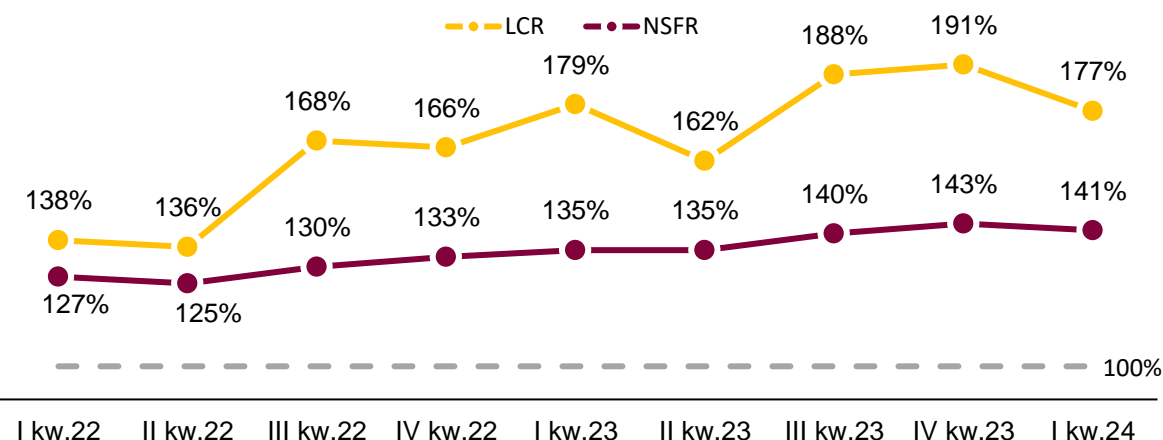


Bardzo wysokie współczynniki kapitałowe TIER I oraz TCR na koniec marca 2024 r. znacząco przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 832 p.b. (4,2 mld PLN) oraz 681 p.b. (3,4 mld PLN).

Skonsolidowany wskaźnik MREL TREA Grupy Alior Banku na 31 marca 2024 r. wynosił 20,23%.

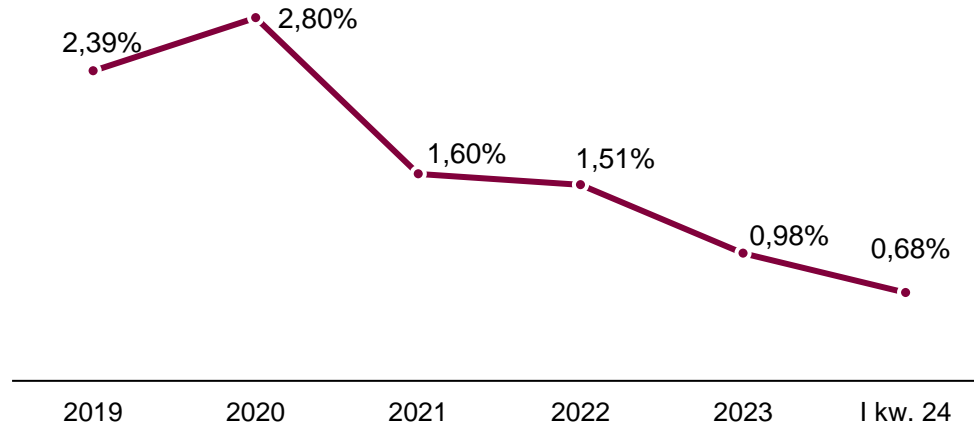
Zarząd Banku zaproponował wypłatę dywidendy z zysku za 2023 r. w wysokości 577 mln zł (4,42 zł na akcję).

Wskaźniki płynności: LCR, NSFR

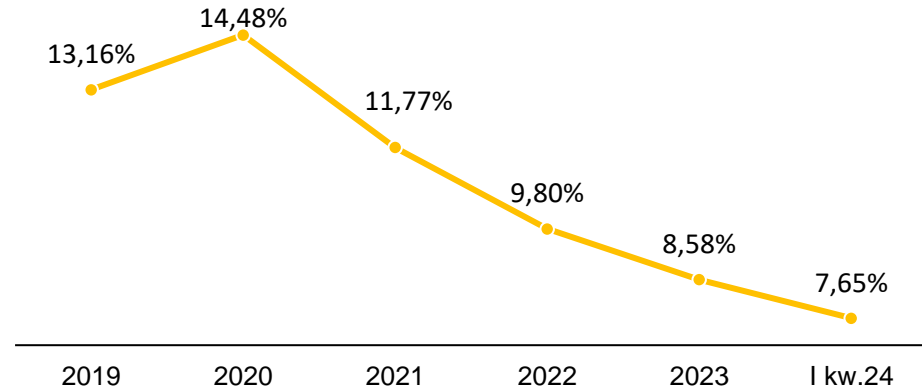


Alior Bank poprawia jakość portfela oraz obniża koszty ryzyka

Grupa Alior Bank - koszty ryzyka (%)



Grupa Alior Bank – wskaźnik NPL



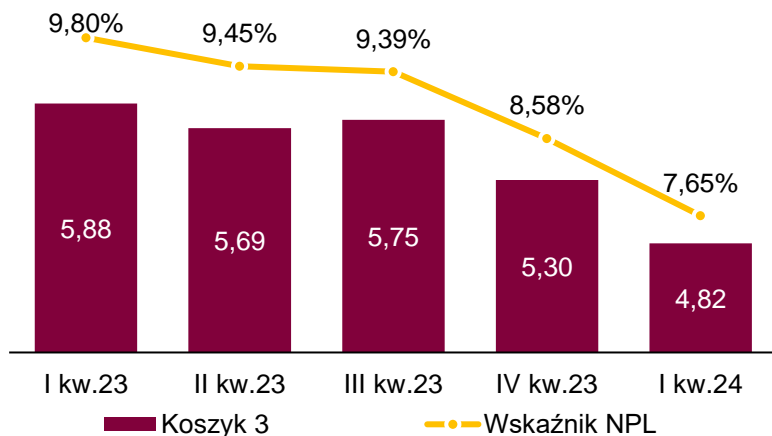
Bank z sukcesem kontynuuje transformację strategii zarządzania ryzykiem kredytowym skutkującą istotnym wzrostem odporności portfela kredytowego na wymagające otoczenie makroekonomiczne. W efekcie, z uwzględnieniem pozytywnych zdarzeń o charakterze niecyklicznym, koszty ryzyka (COR%) w 1 kw. 24 wyniosły 0,68%.

Do zdarzeń niecyklicznych które miały miejsce w 1 kw. 24 zaliczamy pozytywne skutki działań restrukturyzacyjnych/windykacyjnych dla 2 istotnych klientów z segmentu KB zaklasyfikowanych do default, dzięki którym Bank rozpoznał przychód na poziomie ok. 28 mln PLN. COR% bez zdarzeń jednorazowych ukształtowałby się na poziomie 0,85%.

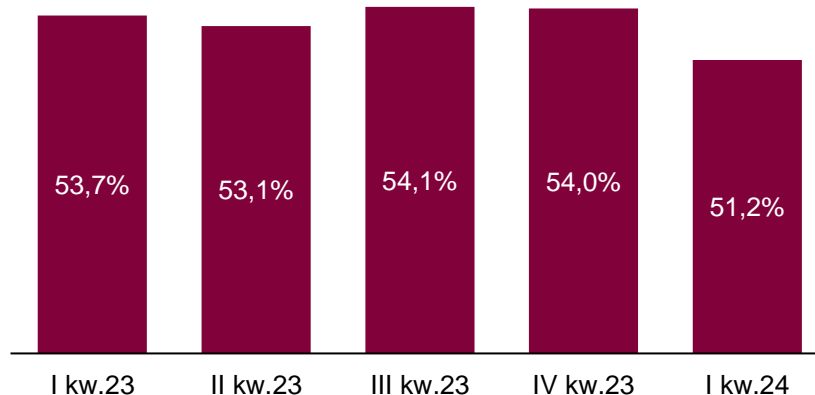
Obecnie nie identyfikujemy ryzyk, które miałyby istotnie negatywnie wpłynąć na poziom COR%. Spodziewamy się, że koszty ryzyka Grupy Alior Banku w 2024 będą się kształtowały poniżej 1%.

Zmiany dokonane w zakresie polityki kredytowej przynoszą wymierne efekty

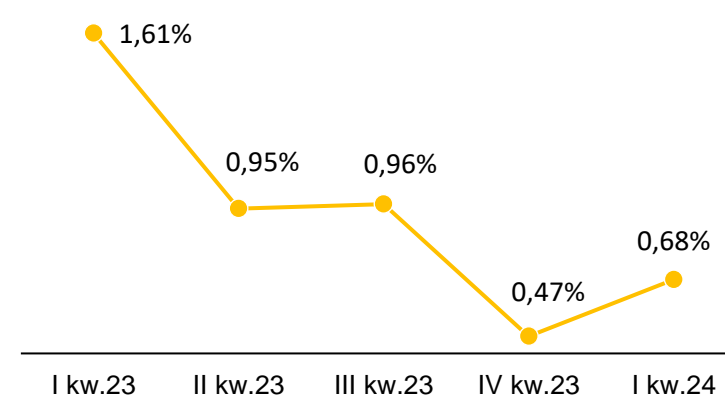
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



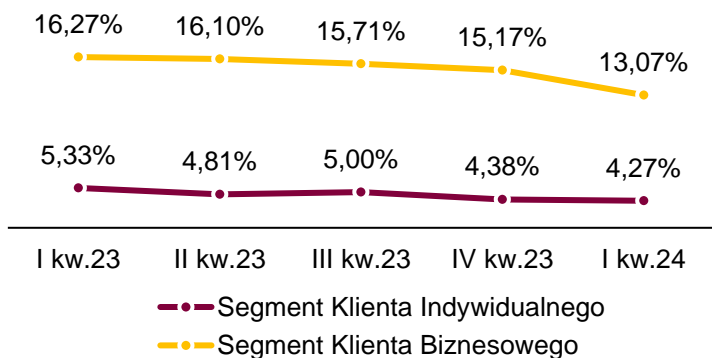
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



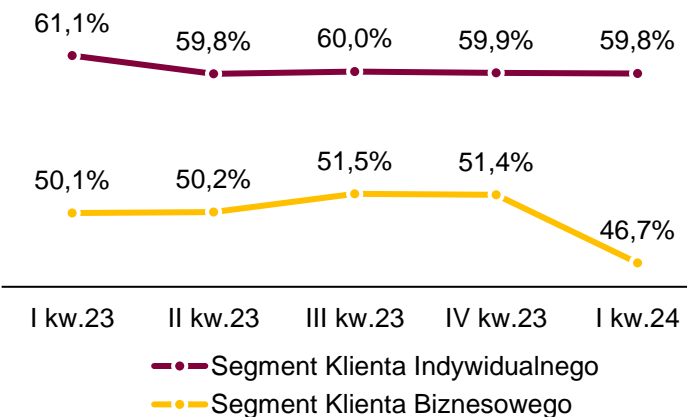
Koszty ryzyka (CoR)**



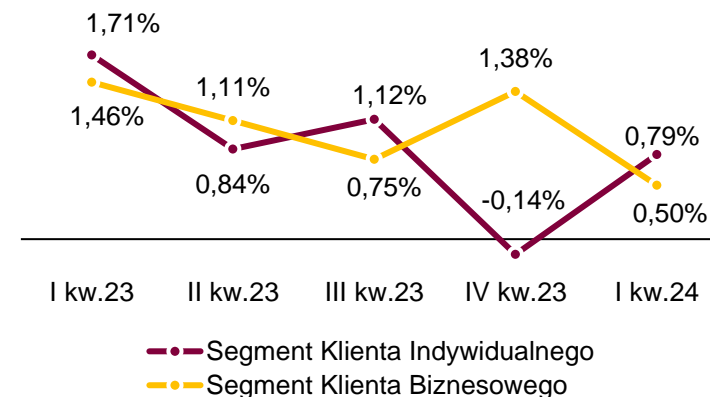
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty



Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



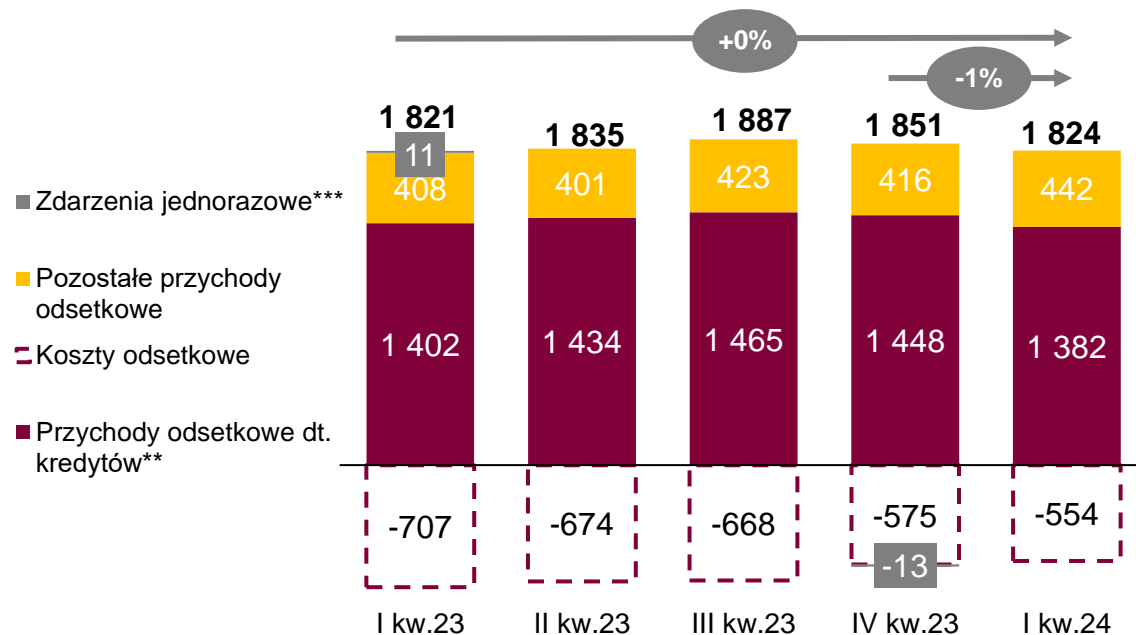
Rachunek zysków i strat

mln PLN	I kw.23	IV kw.23	I kw.24	zm. % r/r	zm. r/r	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.
Dochody ogółem	1 328,2	1 532,6	1 498,4	13%	170,2	-2%	-34,2
Wynik z tytułu odsetek	1 103,1	1 289,2	1 269,4	15%	166,3	-2%	-19,8
Wynik z tytułu prowizji i opłat	208,6	240,5	211,3	1%	2,8	-12%	-29,2
Wynik z tytułu pozostałej działalności	16,6	2,9	17,7	6%	1,1	514%	14,8
Koszty ogółem	-819,3	-752,2	-729,7	-11%	89,7	-3%	22,6
Koszty działania grupy	-505,5	-561,6	-545,3	8%	-39,9	-3%	16,2
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-0,2	-1,3	-0,1	-59%	0,1	-92%	1,2
Koszty ryzyka	-247,1	-75,9	-111,2	-55%	135,9	47%	-35,3
Koszty ryzyka prawnego	-0,5	-45,8	-1,8	255%	-1,3	-96%	44,0
Podatek bankowy	-66,0	-67,6	-71,2	8%	-5,2	5%	-3,6
Wynik Brutto	508,9	780,3	768,8	51%	259,9	-1%	-11,6
Podatek dochodowy	-143,1	-193,6	-190,6	33%	-47,5	-2%	3,0
Wynik Netto	365,8	586,7	578,1	58%	212,3	-1%	-8,6
Marża odsetkowa netto (NIM)	5,81%	6,22%	5,96%	-	+0,15 p.p.	-	-0,26 p.p.
Koszt finansowania (CoF)	2,44%	2,16%	2,15%	-	-0,29 p.p.	-	-0,02 p.p.
Koszty ryzyka (CoR)	1,61%	0,47%	0,68%	-	-0,93 p.p.	-	+0,22 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody (C/I)	38,1%	36,6%	36,4%	-	-1,7 p.p.	-	-0,2 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty (L/D)	80,4%	81,1%	81,5%	-	+1,1 p.p.	-	+0,4 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	22,7%	26,1%	24,4%	-	+1,7 p.p.	-	-1,7 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,36%	17,83%	17,46%	-	+2,10 p.p.	-	-0,37 p.p.

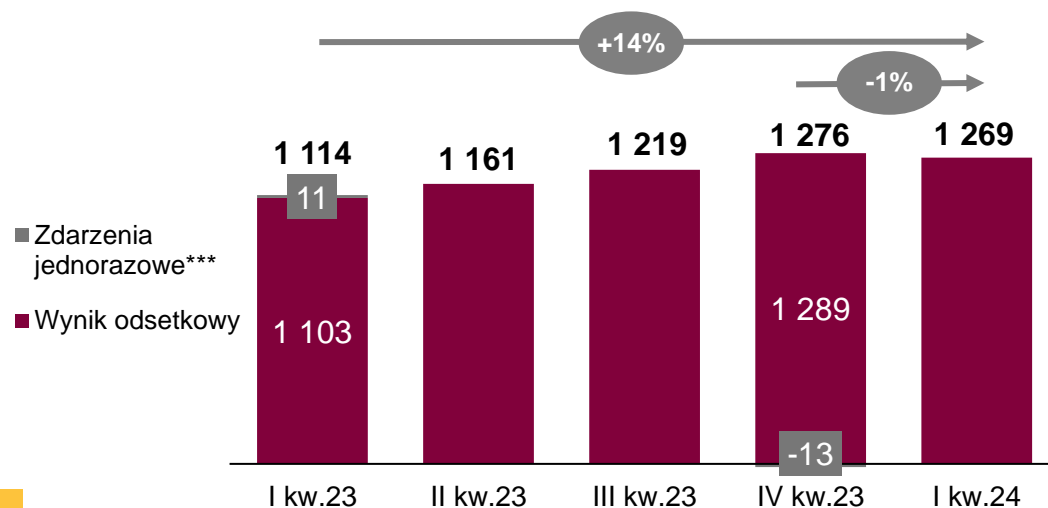
- **W I kw. 24 zysk netto wyniósł 578,1 mln PLN, co pozwoliło osiągnąć wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) na poziomie 24,4%**
- **Wskaźnik marży odsetkowej netto (NIM) w I kw. 24 wyniósł 5,96%**. W kolejnych kwartałach poziom marży odsetkowej będzie pod wpływem stopniowo rosnącego udziału w bilansie kredytów hipotecznych oraz aktywów finansowych
- Poprawa wyniku odsetkowego o 166 mln PLN (+15%) r/r wynikała głównie z wyższego o ok. 122 mln PLN r/r wyniku odsetkowego na instrumentach pochodnych (hedging), wzrostu portfela kredytowego i papierów wartościowych (wpływ na wynik odsetkowy ok. +130 mln PLN r/r), pomniejszonego częściowo o wpływ spadku stóp procentowych (ok. -100 mln przed uwzględnieniem hedgingu)
- Transakcje na instrumentach pochodnych obniżyły wynik odsetkowy Banku w I kw. 24 o 106 mln PLN, dla porównania w I kw. 23 ten koszt wynosił 228 mln zł oraz 133 mln PLN w IV kw. 23

Stabilny wynik odsetkowy oraz wzrost aktywów przełożył się na niewielki spadek marży odsetkowej

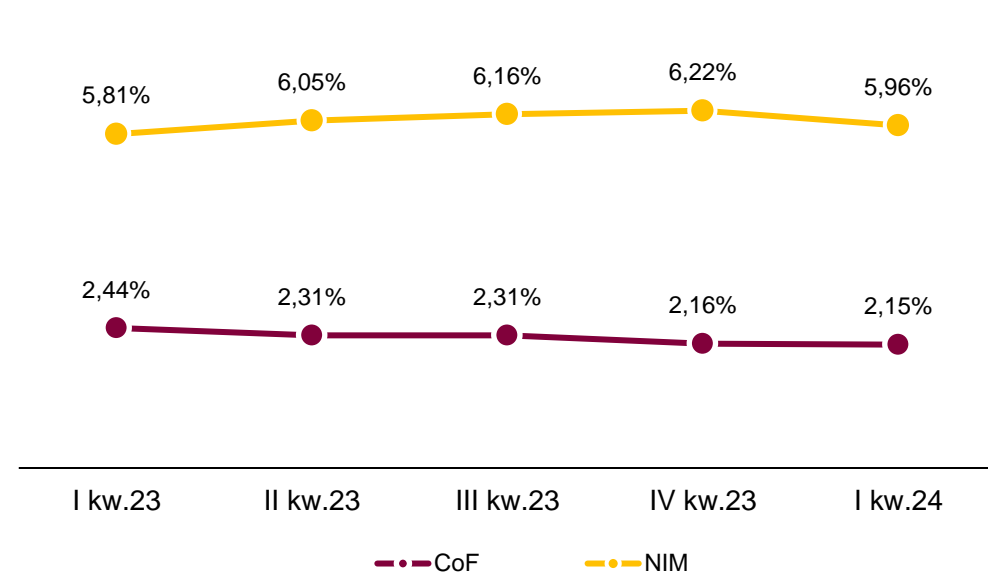
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



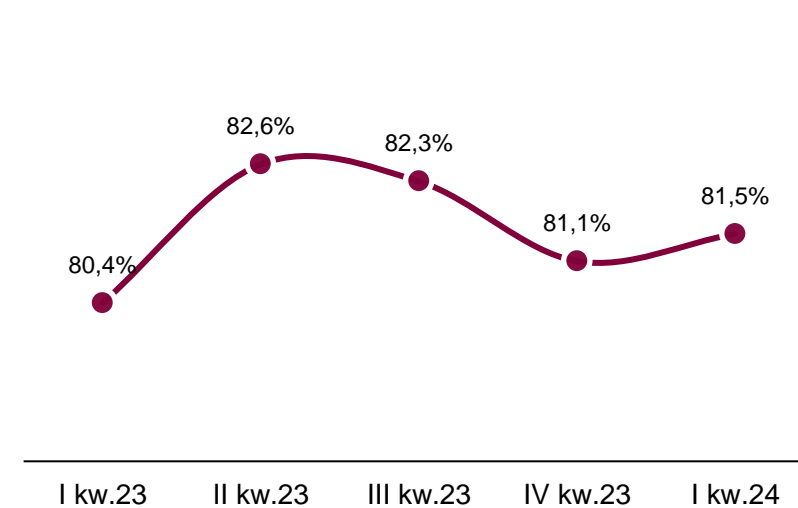
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wskaźnik Kredyty / Depozyty



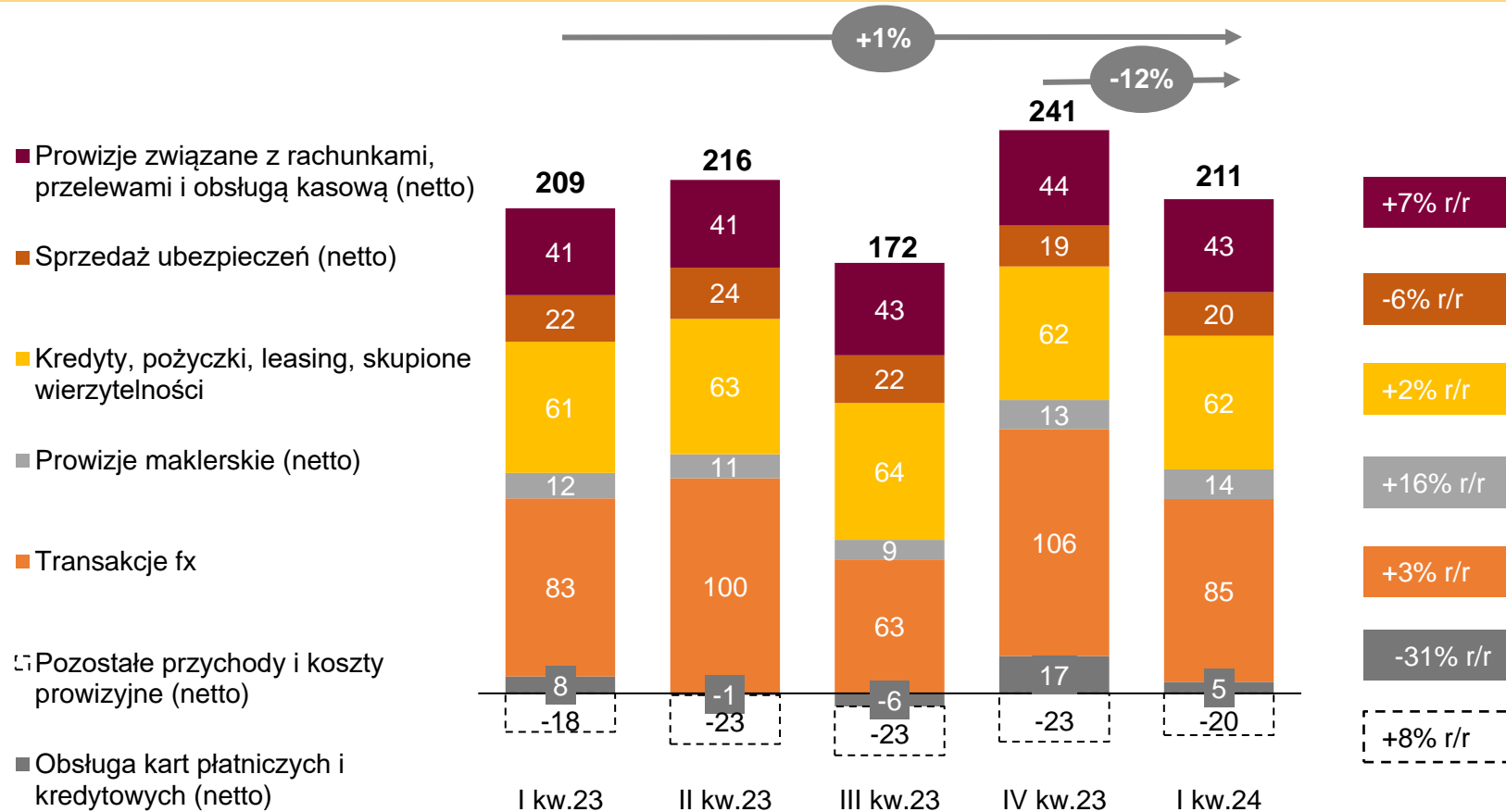
* Ujęcie zarządcze, QTD.

** Przychody z tyt. kredytów, skupionych wierzytelności oraz leasingu.

*** 11 mln PLN korekty rezerwy na „wakacje kredytowe” w I kw. 23, w IV kw.23 nastąpiło ostateczne rozliczenie „wakacji kredytowych” co zwiększyło przychody odsetkowe o 13 mln zł

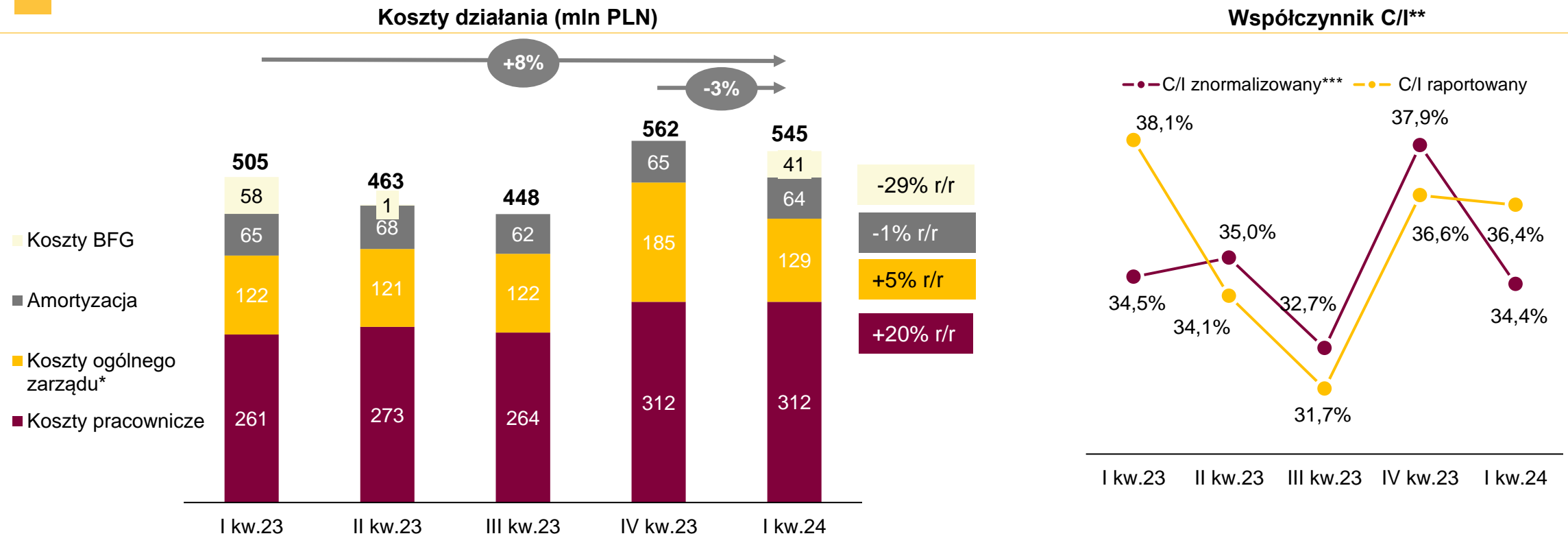
Stabilny poziom wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)



- Wynik z tytułu opłat i prowizji został zrealizowany w I kw. 24 na poziomie zbliżonym (+3 mln PLN, +1%) w porównaniu do I kw. 23
- Spadek w I kw. 24 wyniku prowizyjnego z tytułu transakcji fx o 21 mln PLN kw./kw. wynikał ze specyfiki dotychczasowego księgowania tego typu transakcji w Alior Banku. W IV kw. 23 wynik z transakcji wymiany walut był powiększony o ok. 22 mln zł „przesunięcia” z wyniku handlowego. Od 2024 roku wynik z transakcji wymiany walut jest prezentowany wyłącznie w wyniku prowizyjnym
- Spadek wyniku netto z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych o 12 mln PLN kw./kw. wynika przede wszystkim ze specyfiki (sezonowości) rozliczeń z operatorami płatności

Bank utrzymuje efektywność działania, pomimo presji inflacyjnej na wzrost kosztów



- W I kw. 24 koszty działania wyniosły 545 mln PLN i wzrosły o 8% w stosunku do kosztów działania w I kw. 23, co wynikało przede wszystkim ze wzrostu kosztów pracowniczych o 51 mln PLN r/r. Wzrost kosztów pracowniczych był spowodowany głównie wzrostem średniego poziomu wynagrodzenia.
- W I kw. 24 koszty Banku zostały powiększone o rezerwę na składkę fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wysokości 40,6 mln PLN
- Główną przyczyną spadku kosztów ogólnego zarządu o 56 mln zł (-30%) w I kw. 24 w stosunku do IV kw. 23 był m.in. spadek kosztów marketingowych o 15 mln PLN, spadek podatków i opłat o 13 mln PLN, spadek kosztów usług doradczych o 11 mln PLN oraz spadek kosztów czynszu i utrzymania budynków o 9 mln PLN
- Zaprezentowane na wykresie koszty działania uwzględniają dokonaną korektę sposobu prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Do III kw. 23 w sprawozdaniach finansowych Banku koszty rezerw na sprawy sporne ujmowane były jako pozostałe koszty ogólnego zarządu, obecnie stanowią pozostałe koszty operacyjne
- W kolejnych kwartałach na wzrost kosztów działania dominujący wpływ będzie miał ogólny wzrost cen w gospodarce

Główne cele finansowe strategii „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” 2023 - 2024

Rentowność	I kw. 2024	2024
ROE	24,4%	>13%
C/I	36,4%	<45%
Kapitały		
Tier 1	17,0%	>13,5%
TCR	17,5%	>15%
Ryzyko kredytowe		
CoR	0,68%	<1,6%
NPL	7,65%	<10%

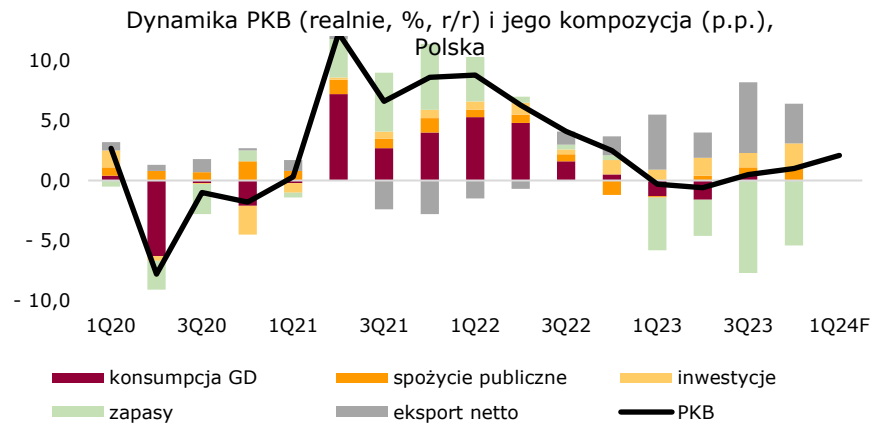




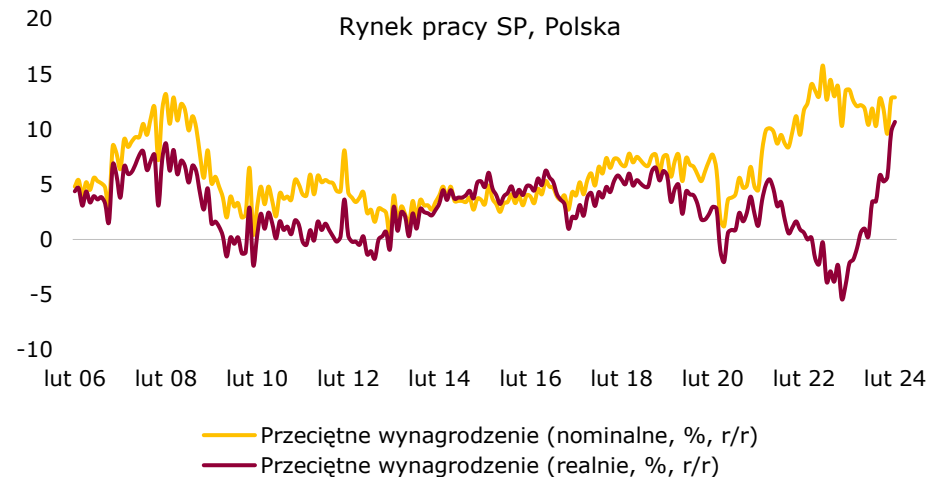
- Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa
- Wysoka marża odsetkowa netto (NIM)
- Innowacyjność, cyfryzacja, wysoka jakość usług dla Klientów
- Wysoka efektywność dzięki wzrostowi przychodów oraz optymalizacji kosztów
- Poprawa jakości portfela kredytowego
- Lider rynku Consumer Finance
- Rosnący udział kredytów mieszkaniowych w portfelu
- Znikomy udział kredytów mieszkaniowych CHF w portfelu

1 kwartał 2024 z kontynuacją ożywienia w Polsce

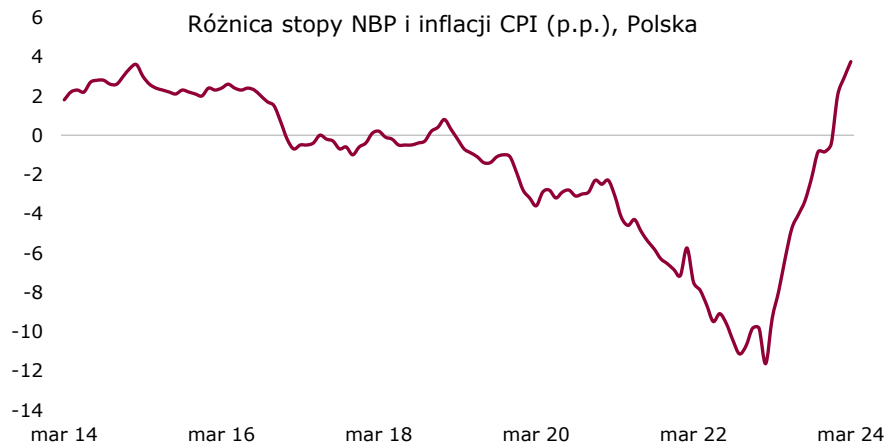
Początek 2024 sugeruje umiarkowane ożywienie



Silny wzrost realnych płac wspiera konsumpcję...



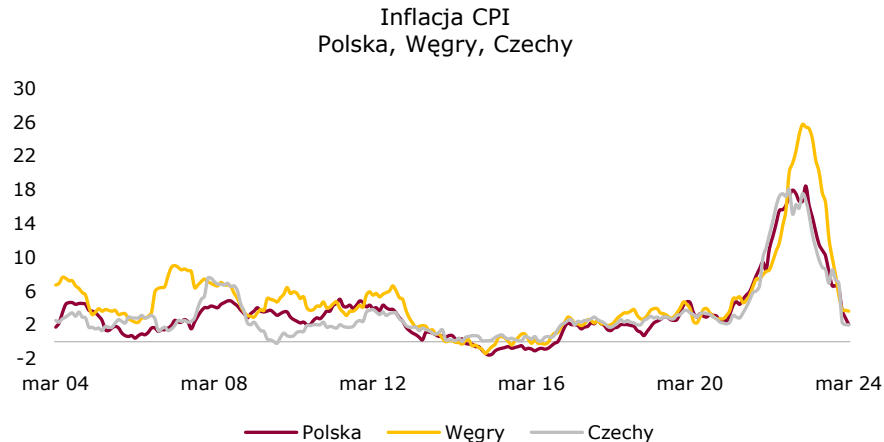
... ale oszczędzanie jest też coraz bardziej atrakcyjne



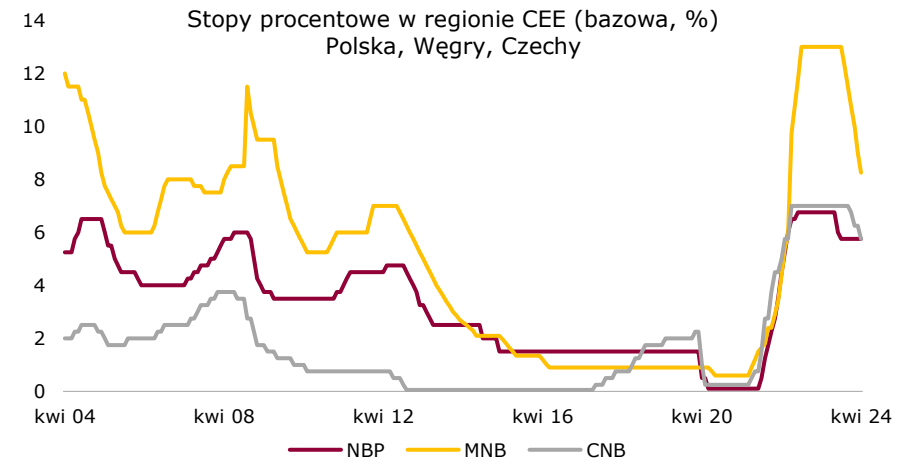
- W 1 kw. 24 w Polsce obserwowane jest umiarkowane ożywienie, co oznacza kontynuację tendencji z drugiej połowy 2023. Wzrost PKB w 1 kw. 24 szacujemy na ok. 2,1% r/r wobec 1% r/r w 4 kw. 23
- Po mocnym 2023 na dalszy plan schodzi popyt inwestycyjny, a na pierwszy wysuwa się konsumpcja prywatna
- Inwestycje hamują głównie w obszarze budownictwa infrastrukturalnego, gdyż 2023 był rokiem finiszowania wydatkowania środków z budżetu unijnego poprzedniej perspektywy
- Konsumenci są wsparci bardzo dobrą sytuacją na rynku pracy. Stopa bezrobocia utrzymuje się na rekordowo niskim poziomie, co jednocześnie rodzi znaczną presję na wzrost płac, które w ujęciu realnym, również dzięki hamowaniu inflacji, w 1 kw. 24 odnotowały niemal dwucyfrową roczną dynamikę
- Jednocześnie gospodarstwa domowe mają znaczną zachętę do odbudowy oszczędności. Stopy procentowe w relacji do inflacji są na dodatnim i zarazem najwyższym od lat poziomie
- Odbudowa oszczędności jak dotąd mityguje odbicie popytu konsumpcyjnego. Hamulcowym dla polskiej gospodarki jest też popyt zewnętrzny – strefa euro pozostaje w stagnacji od dłuższego czasu

Inflacja nadal chłodzona, w czym pomaga dodatkowo mocny złoty

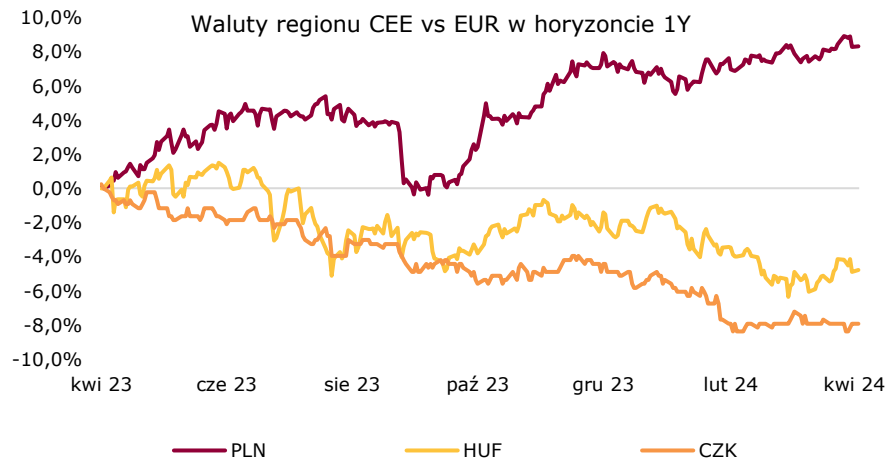
Inflacja hamuje w całym regionie CEE



To pozwala na obniżki stóp procentowych



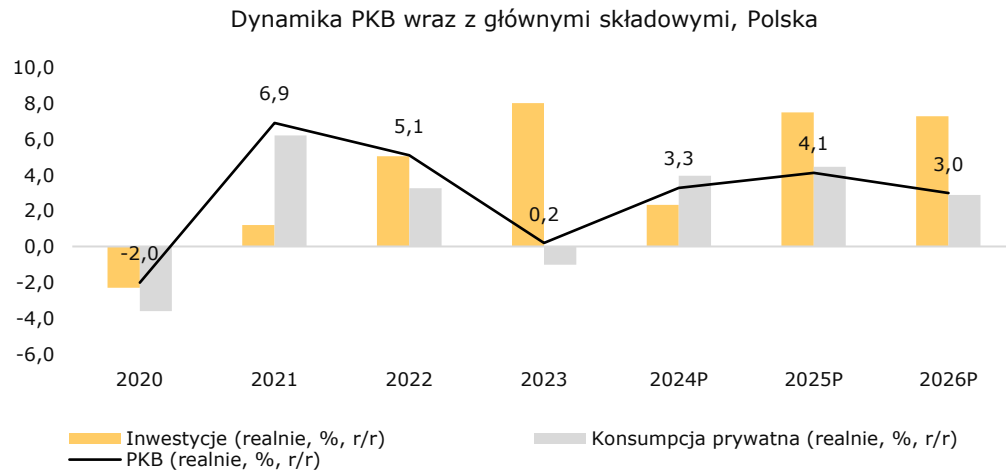
Polityka NBP jest bardziej konserwatywna, co wspiera złotego



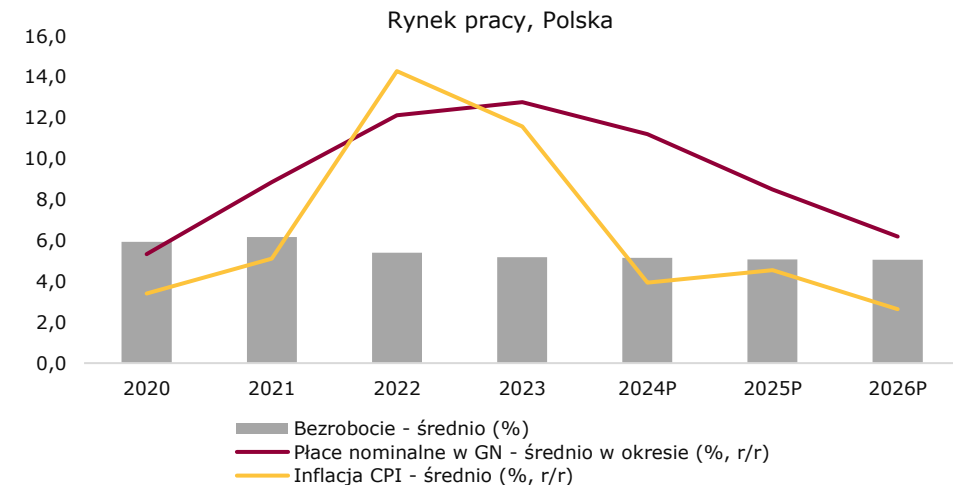
- Początek 2024 przyniósł dalsze hamowanie inflacji w Polsce oraz w krajach regionu CEE
- W 1 kw. 24 inflacja CPI znalazła się w celu banków centralnych zarówno w Polsce, w Czechach jak i na Węgrzech
- Bardzo korzystna trajektoria inflacji konsumenckiej w Polsce to jednak w istotnej mierze zasługa wciąż obowiązujących rządowych tarcz antyinflacyjnych na żywność i energię. Te jednak będą wycofywane stopniowo począwszy od 2 kw. 24
- Wraz ze spodziewanym ożywieniem popytu powyższy fakt sprawi, że inflacja w dalszej części roku odbije i prawdopodobnie opuści zakres celu NBP (2,5% r/r +/- 1 p.p.)
- NBP mając na uwadze ryzyko przejściowego zejścia inflacji do celu nie zmienił stóp procentowych w 1 kw. 24 i komunikuje, że stabilizacja polityki monetarnej to prawdopodobny scenariusz na cały 2024 rok
- Bardziej konserwatywna polityka monetarna NBP w relacji do banków centralnych regionu oraz szerzej krajów rozwiniętych wspiera złotego, mocnego w ostatnim czasie na tle walut CEE
- Złoty ma też wsparcie w postaci odblokowania napływu środków z KPO

Wzrost gospodarczy w otoczeniu realnych dodatnich stóp

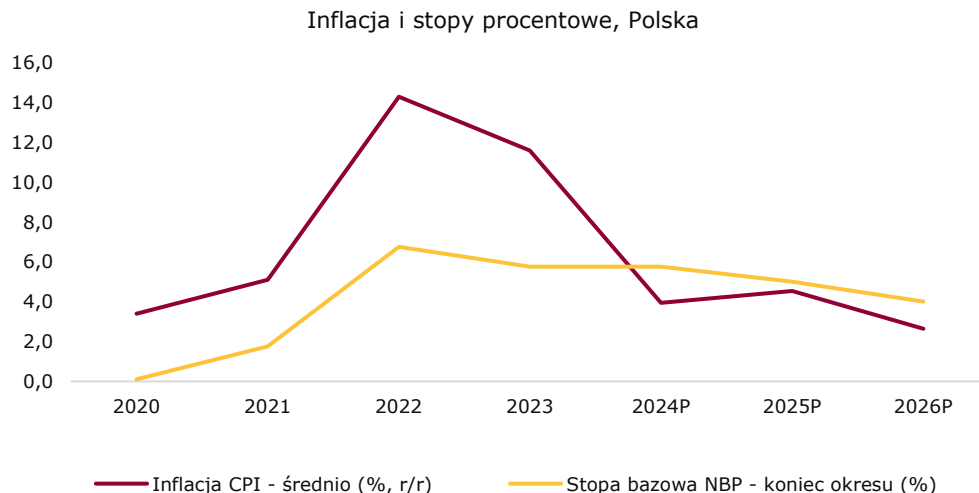
W 2024 konsumpcja powinna wspierać odbicie PKB



Na co pozwoli m.in. solidny wzrost w płacach realnych



Nadchodzi okres dodatnich realnych stóp



- Widzimy potencjał wzrostu PKB Polski na poziomie powyżej 3% w 2024
- Ożywienie gospodarcze będzie się odbywało przy mocniejszym popycie konsumpcyjnym i hamowaniu popytu inwestycyjnego
- Napływ środków w ramach KPO może częściowo zamortyzować dołek cyklu inwestycyjnego w 2024. Dynamika inwestycji w tym roku wyhamuje, ale naszym zdaniem powinna być dodatnia
- W latach 2025-2026 spodziewamy się znacznego przyspieszenia inwestycji (wspieranych środkami z UE), które dołączą do dojrzałego już ożywienia w konsumpcji prywatnej i przełożą się na wzrost gospodarczy średnio powyżej 3,5% na przestrzeni tych dwóch lat
- Stopa bezrobocia ustabilizuje się na obecnych historycznych minimach. Wzrost zatrudnienia może być tłumiony przez doświadczenia roku 2024, a więc presji na marże i podwyższonych kosztów płac
- Wynagrodzenia wchodzą w okres silnego realnego wzrostu, co będzie wspierało konsumpcję
- Ciasny rynek pracy niezmiennie stanowi ryzyko dla perspektyw inflacji
- Zmiana nastawienia RPP na bardziej konserwatywne sprawia jednak, że realne stopy procentowe będą dodatkowo w latach 2024-2026, co wydatnie zwiększa szanse na trwalsze dojście inflacji do celu NBP, co naszym zdaniem wydarzy się z końcem 2025

Biuro Maklerskie Alior Banku

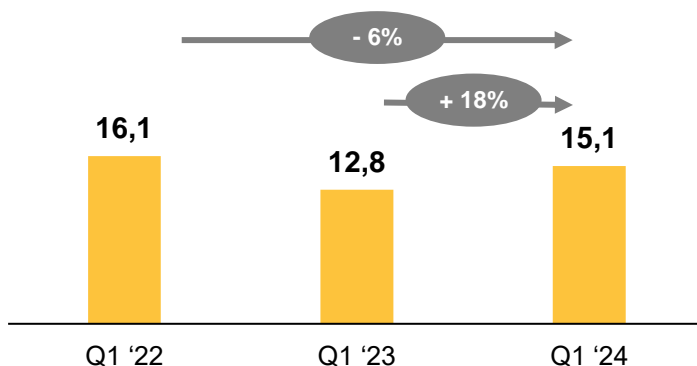


W 1 kw. 24 roku przychody prowizyjne były znacząco wyższe niż rok wcześniej, pomimo słabszego wyniku w podstawowej działalności brokerskiej. Rekordowe poziomy osiągnęliśmy w sprzedaży funduszy inwestycyjnych, a także istotnie zwiększyliśmy aktywa w usłudze Doradztwa Inwestycyjnego – Indywidualnego.

Podstawowe dane operacyjne:

- Liczba rachunków maklerskich wyniosła **91,5 tys.** (+2,7% r/r)
- Liczba rachunków Alior Trader przekroczyła **7,9 tys.** (+5,0% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym **1,6 mld PLN** (+38% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych (brutto) **683 mln PLN** (+201% r/r)
- Sprzedaż Prod. Strukturyzowanych (brutto) **234 mln PLN** (-31,5% r/r)

Przychody prowizyjne Biura Maklerskiego (mln PLN)



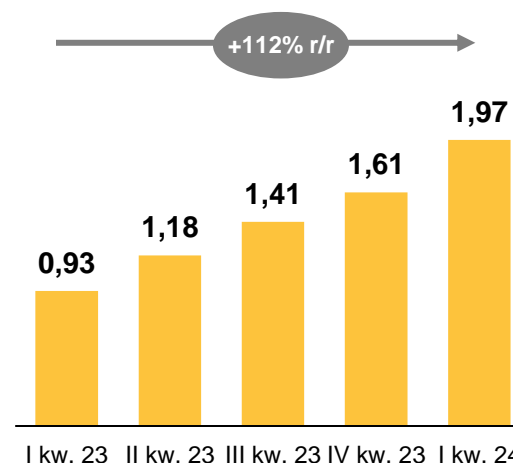
Alior TFI



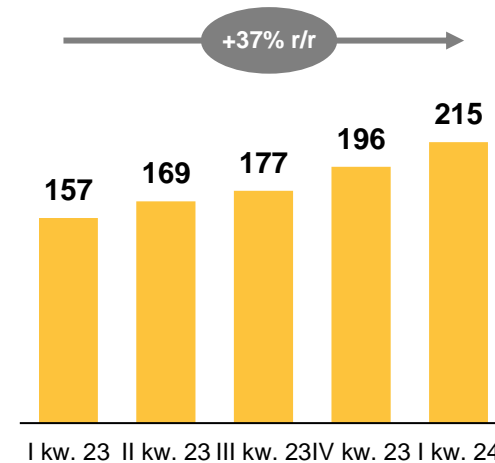
W I kw. 24 Alior TFI osiągnął rekordowy historycznie poziom sprzedaży funduszy. Na koniec marca 2024 r. TFI osiągnęło aktywa na poziomie 1,97 mld zł. Napływy netto do funduszy wyniosły 337 mln PLN w I kw. 24. Największe napływy odnotowano w funduszach o stosunkowo niskim profilu ryzyka: Konserwatywnym, Ostrożnym i Odpowiedzialnym.

Przez ostatnie 12 miesięcy zmiana poziomu AuM Alior TFI jest trzykrotnie większa, niż wzrost rynku. W I kw. 24 aktywa Alior TFI urosły o 22%, podczas gdy rynek w tym czasie urosł o 10%, a bardziej zbliżony pod względem profilu aktywów rynek funduszy dłużnych krótkoterminowych urosł 17%.

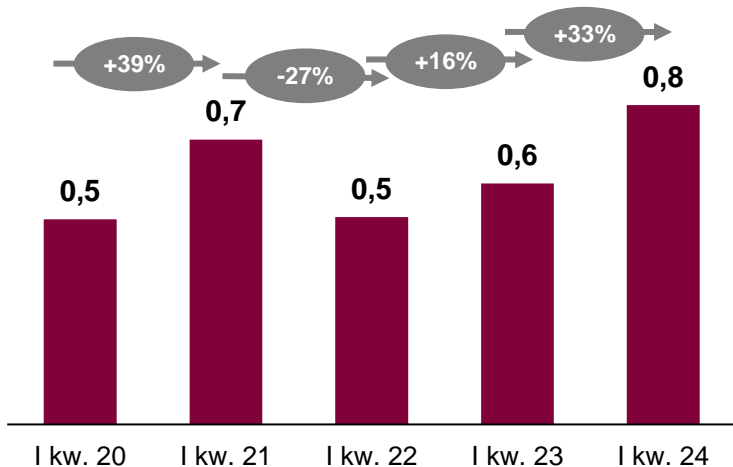
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych Alior TFI (mld PLN)



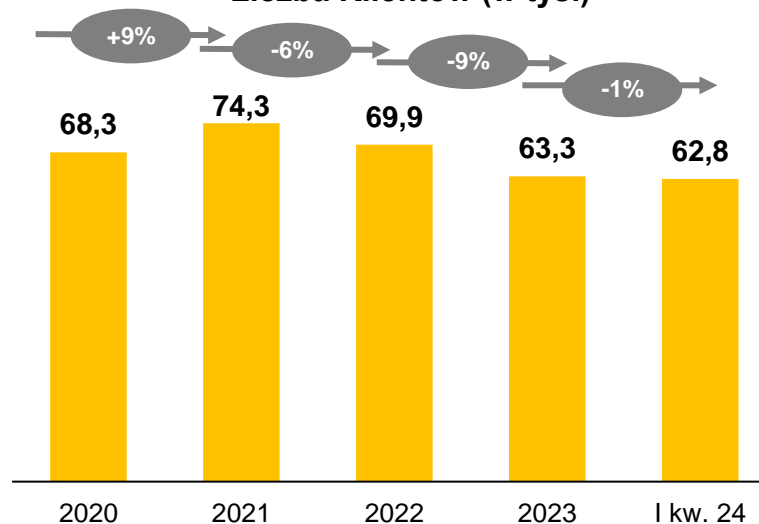
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach niededykowanych* w Polsce (mld PLN)



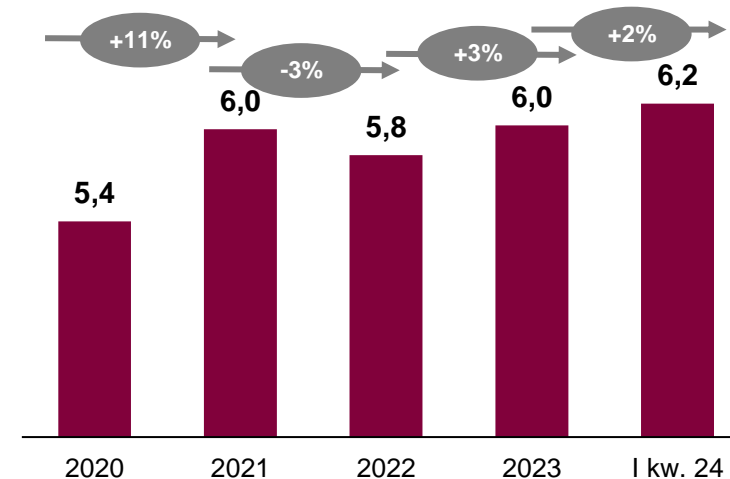
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



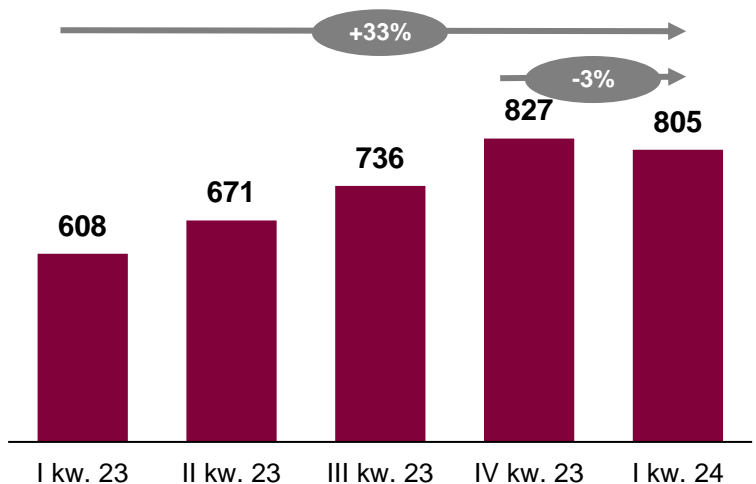
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



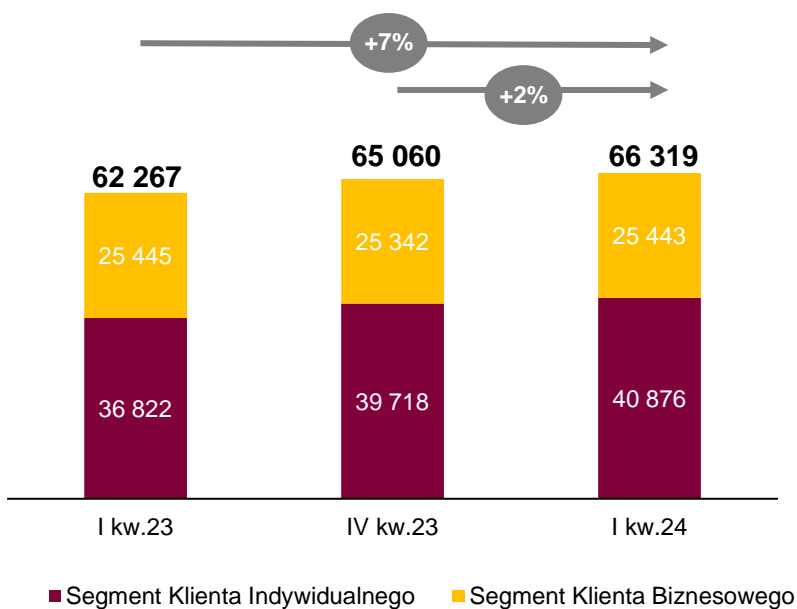
Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



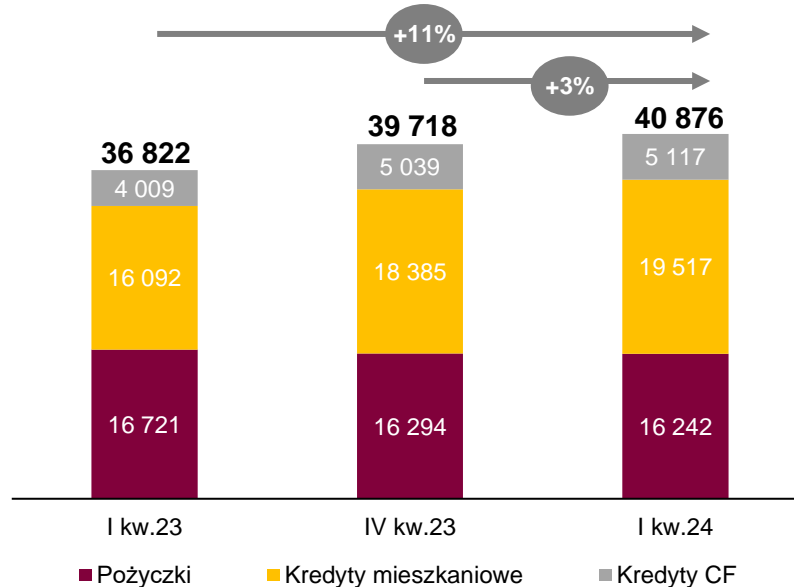
- **Portfel leasingu i pożyczek Alior Leasing wynosił 6,2 mld PLN na koniec I kw. 24.**
- Sprzedaż w I kw. 24 była nieznacznie niższa niż w poprzednim kwartale, ale jest znacząco wyższa niż w analogicznym okresie poprzedniego roku i jest to najwyższa sprzedaż zanotowana w I kwartale od 2019 roku.
- Liczba aktywnych umów Alior Leasing na koniec I kw. 24 r. roku wyniosła **92,5 tys. (-6% r/r)**.
- Udział pojazdów lekkich w strukturze finansowania w I kw. 24 wynosił 46%, udział pojazdów ciężkich wyniósł 35%, a udział maszyn i urządzeń wyniósł 19% (finansowanie tej kategorii aktywów w I kw. 24 wyniosło 152 mln PLN t.j. o 77% więcej niż w I kw. 23 roku).
- W I kw. 24 roku Alior Leasing kontynuował realizację założeń strategicznych na lata 2023 – 2025. Spółka koncentrowała się na dalszym rozwoju współpracy z Alior Bankiem oraz istotnym wzroście sprzedaży realizowanej w kanale vendorskim, tj. we współpracy z dostawcami środków trwałych. Jednocześnie były kontynuowane i wciąż trwają prace w zakresie strategicznych projektów Alior Rent oraz Alior e-Leasing.
- Spółka angażuje się w nowe inicjatywy, szczególnie w obszarze wsparcia polskich przedsiębiorców w zielonej transformacji. W I kw. 24 prowadzone były prace w zakresie programu Energy Pro, którego liderem jest Grupa PZU.
- Działania podjęte w 2023 roku pozwoliły zachować wysoką dynamikę wzrostu sprzedaży. Marzec był najlepszym miesiącem pod względem wartości sprzedaży od początku 2019 roku. Nowa sprzedaż osiągnęła poziom **308 mln PLN (+ 30% r/r)** i był to drugi najlepszy wynik w historii Spółki.

Struktura portfela kredytowego brutto

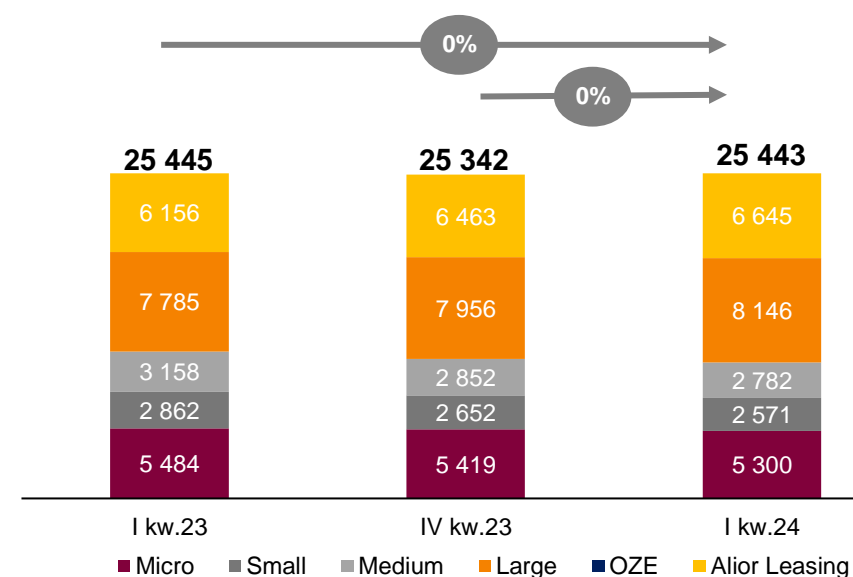
Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



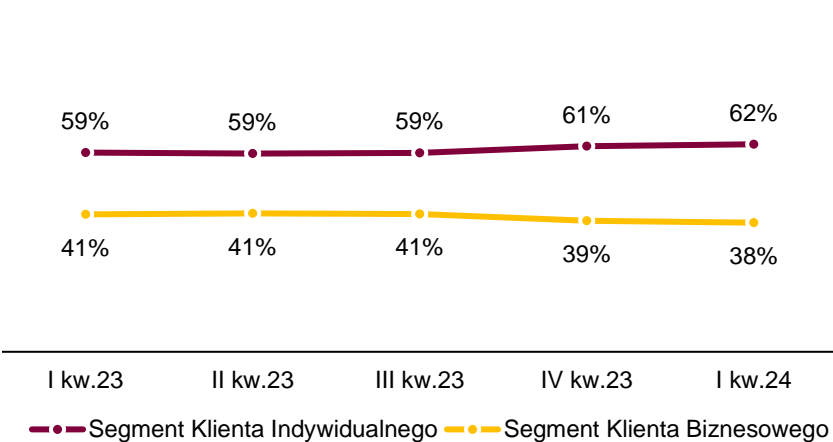
Segment Klienta Indywidualnego (mln PLN)



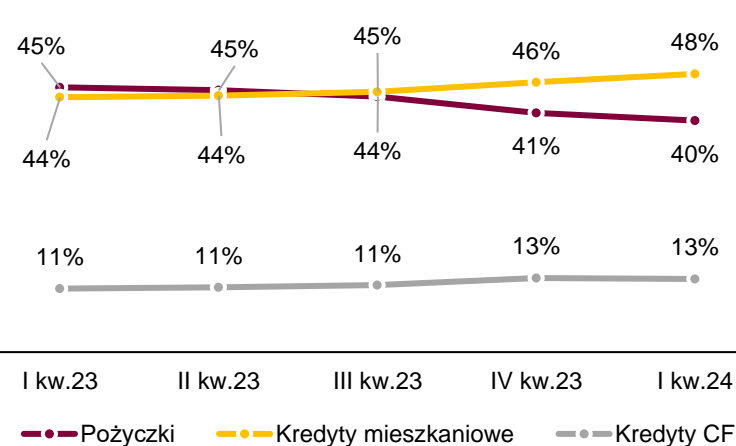
Segment Klienta Biznesowego* (mln PLN)



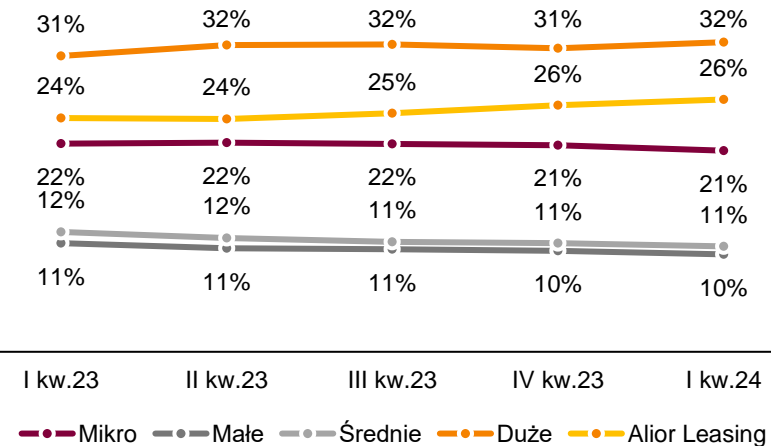
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego

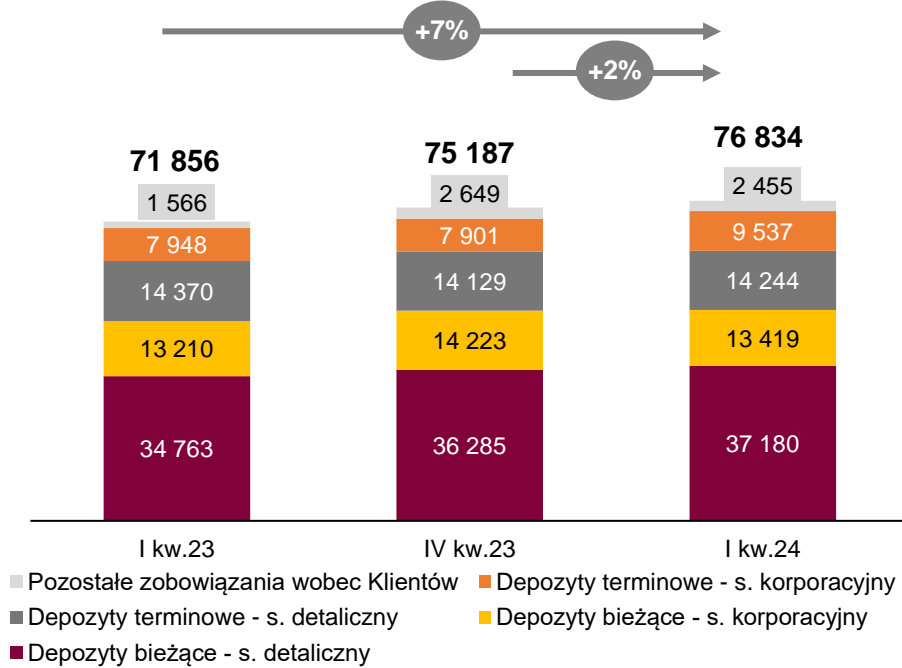


Struktura segmentu Klienta Biznesowego*

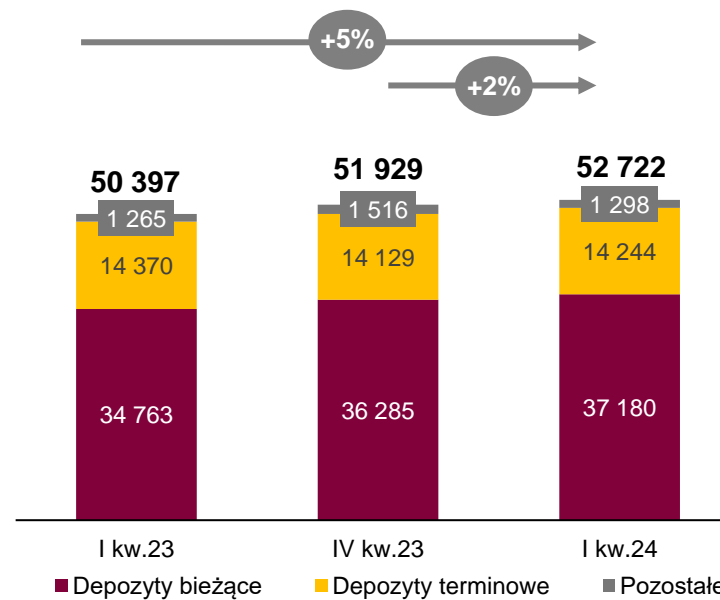


Bank elastycznie dostosowuje portfel depozytowy do bieżącej sytuacji rynkowej (dane w mln PLN)

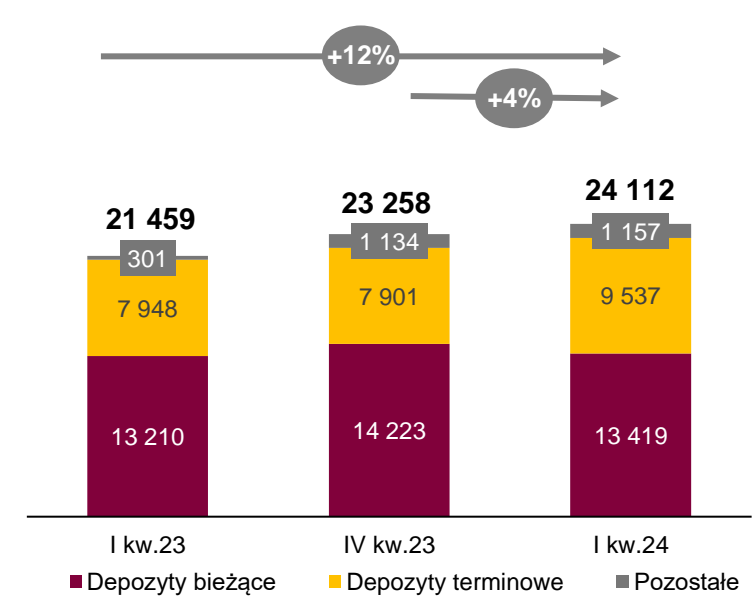
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów



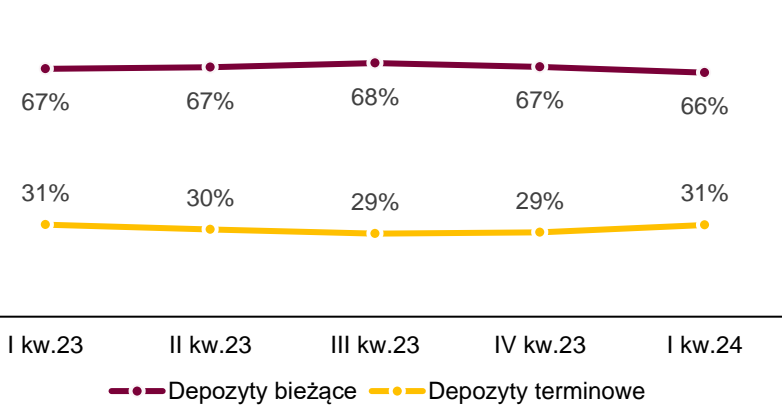
Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny



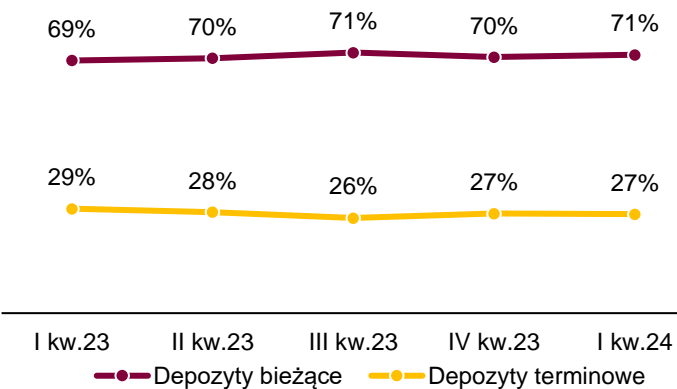
Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy



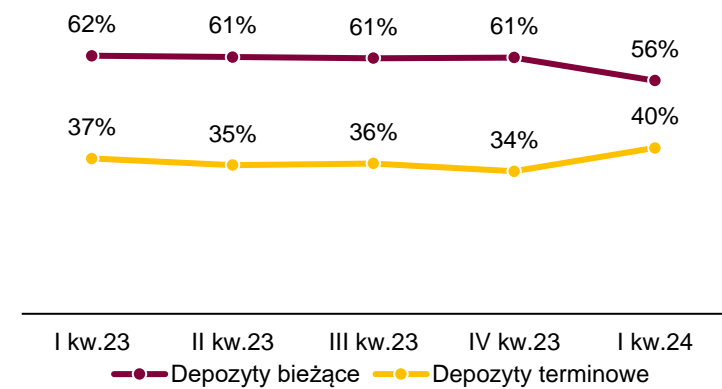
Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów



Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny



Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy

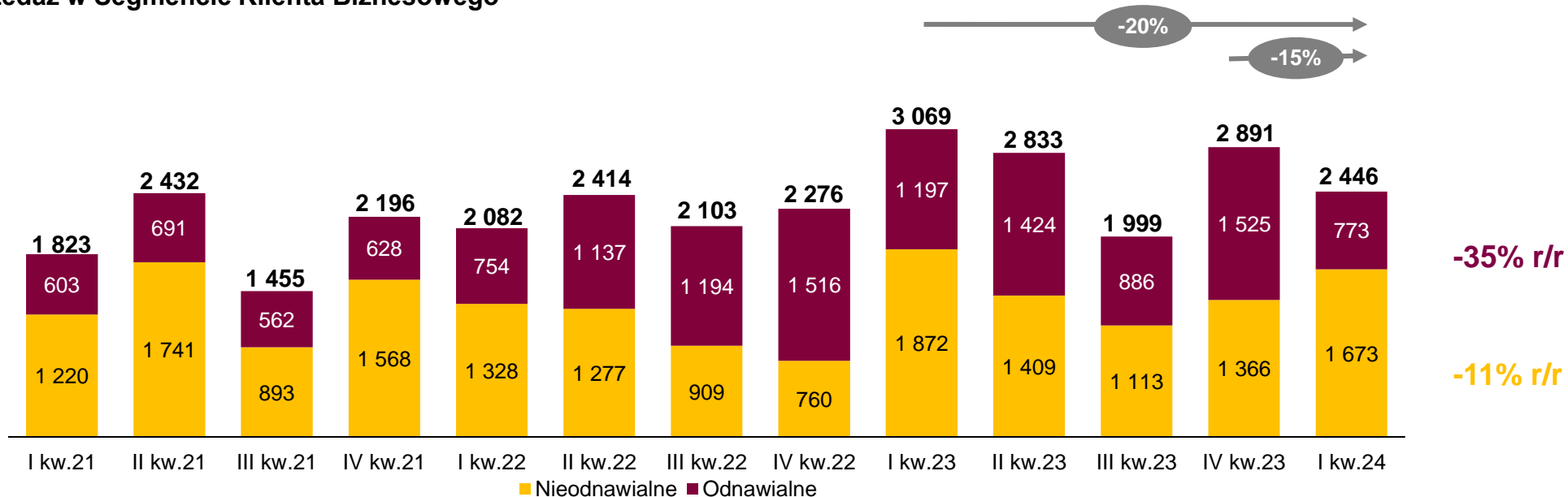


Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Alior Bank (mln PLN)

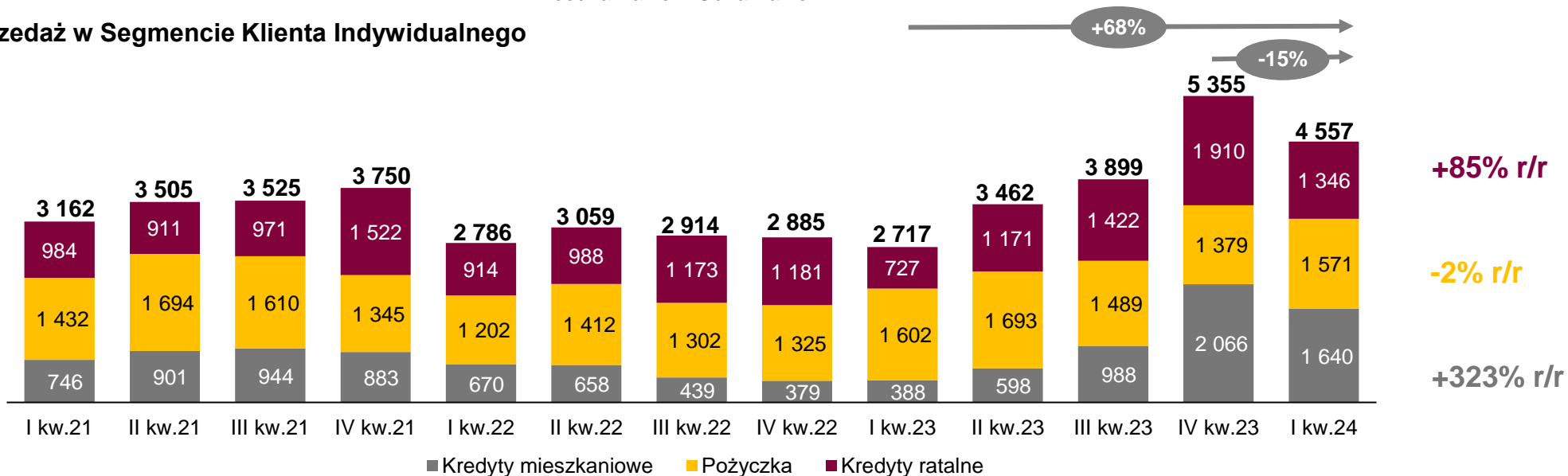
	I kw. 23	II kw. 23	III kw. 23	IV kw. 23	I kw. 24	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	84 325,2	83 527,5	86 320,5	90 134,1	91 379,5	1%	1 245,3	8%	7 054,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 578,0	3 167,6	3 819,9	2 539,3	2 180,2	-14%	-359,1	-52%	-2 397,9
Należności od banków	1 766,6	1 452,8	1 083,6	4 615,4	1 516,4	-67%	-3 099,0	-14%	-250,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 815,4	17 203,7	18 295,4	18 820,4	22 100,8	17%	3 280,3	31%	5 285,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	248,1	260,5	331,9	336,1	268,8	-20%	-67,3	8%	20,7
Należności od klientów	57 799,5	58 390,2	59 982,9	60 965,1	62 625,8	3%	1 660,7	8%	4 826,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47,5	46,5	47,4	46,9	16,4	-65%	-30,5	-65%	-31,1
Rzeczowe aktywa trwałe	723,5	712,9	732,6	743,5	743,3	0%	-0,2	3%	19,8
Wartości niematerialne	390,4	388,4	391,9	412,1	419,5	2%	7,4	7%	29,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 290,0	1 188,9	1 056,1	984,0	928,2	-6%	-55,8	-28%	-361,8
Pozostałe aktywa	666,2	715,9	578,9	671,4	580,1	-14%	-91,3	-13%	-86,1
Zobowiązania	77 416,7	75 842,1	77 736,3	80 884,5	81 561,5	1%	676,9	5%	4 144,8
Zobowiązania wobec banków	303,9	229,9	328,8	288,3	269,0	-7%	-19,3	-11%	-34,8
Zobowiązania wobec klientów	71 856,2	70 706,4	72 867,6	75 187,3	76 834,3	2%	1 647,1	7%	4 978,1
Zobowiązania finansowe	290,2	252,0	238,5	276,5	266,3	-4%	-10,1	-8%	-23,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 384,0	1 084,0	766,3	682,6	660,8	-3%	-21,9	-52%	-723,3
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,6	157%	-0,4	-	-0,6
Rezerwy	204,0	228,9	264,4	310,0	294,4	-5%	-15,6	44%	90,3
Pozostałe zobowiązania	2 110,4	2 017,0	1 864,7	2 653,9	2 386,1	-10%	-267,8	13%	275,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	92,0	161,2	231,6	326,2	75,6	-77%	-250,7	-18%	-16,4
Zobowiązania podporządkowane	1 176,0	1 162,7	1 174,5	1 160,0	775,6	-33%	-384,4	-34%	-400,4
Kapitały	6 908,5	7 685,4	8 584,3	9 249,6	9 818,0	6%	568,4	42%	2 909,5
Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	0%	0,0	0%	0,0
Kapitał zapasowy	5 407,1	6 026,3	6 027,6	6 027,6	6 027,6	0%	0,0	11%	620,5
Kapitał z aktualizacji wyceny	-966,0	-696,5	-367,9	-291,4	-298,9	3%	-7,5	-69%	667,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	161,8	161,8	161,8	161,8	0%	0,0	0%	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0,0	1,4	0,1	2,3	0,0	-99%	-2,2	-59%	0,0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	634,2	15,0	13,8	13,8	2 043,9	14745%	2 030,1	222%	1 409,7
Zysk/Strata bieżącego roku	365,8	871,9	1443,4	2030,1	578,1	-72%	-1 452,0	58%	212,3
Zobowiązania i kapitały razem	84 325,2	83 527,5	86 320,5	90 134,1	91 379,5	1%	1 245,3	8%	7 054,3

Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



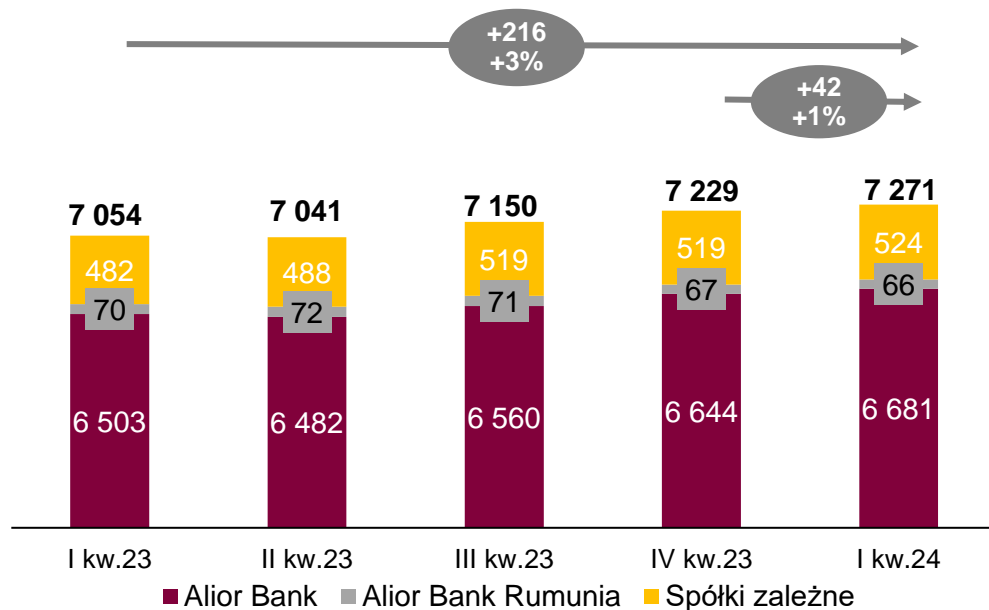
Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



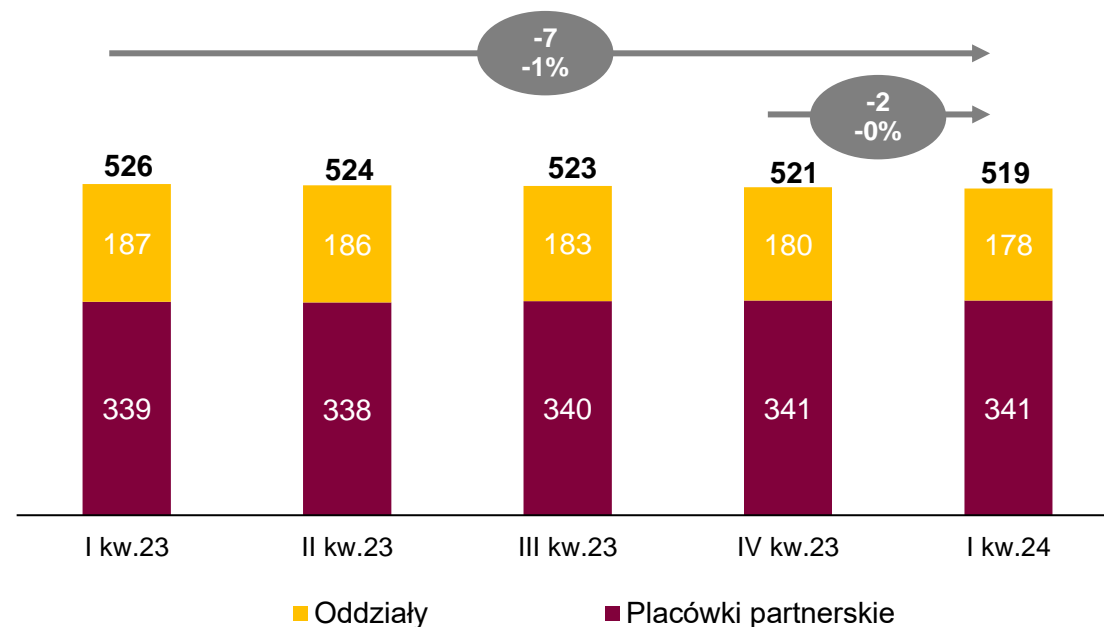
* Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

Informacje dodatkowe

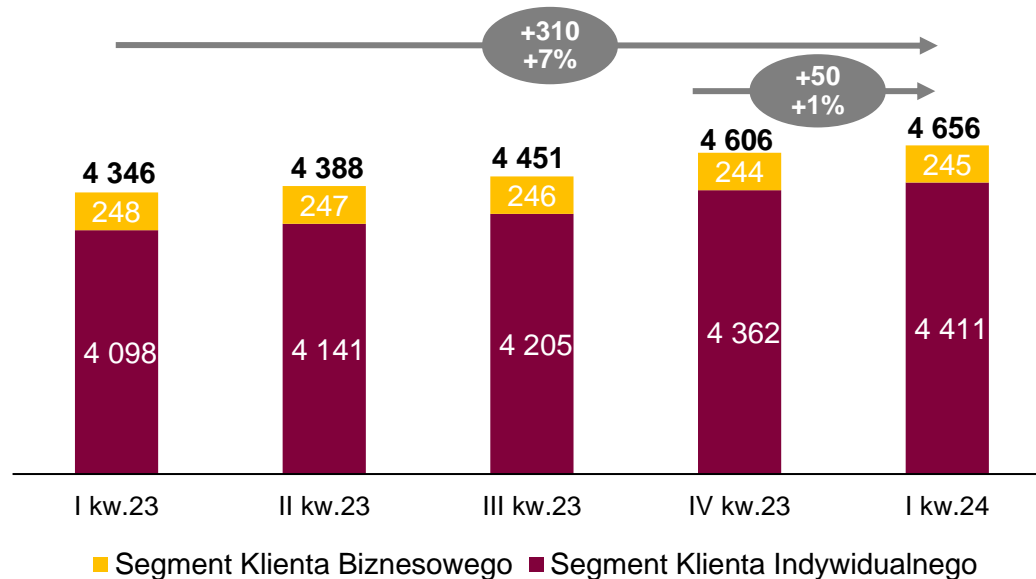
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku

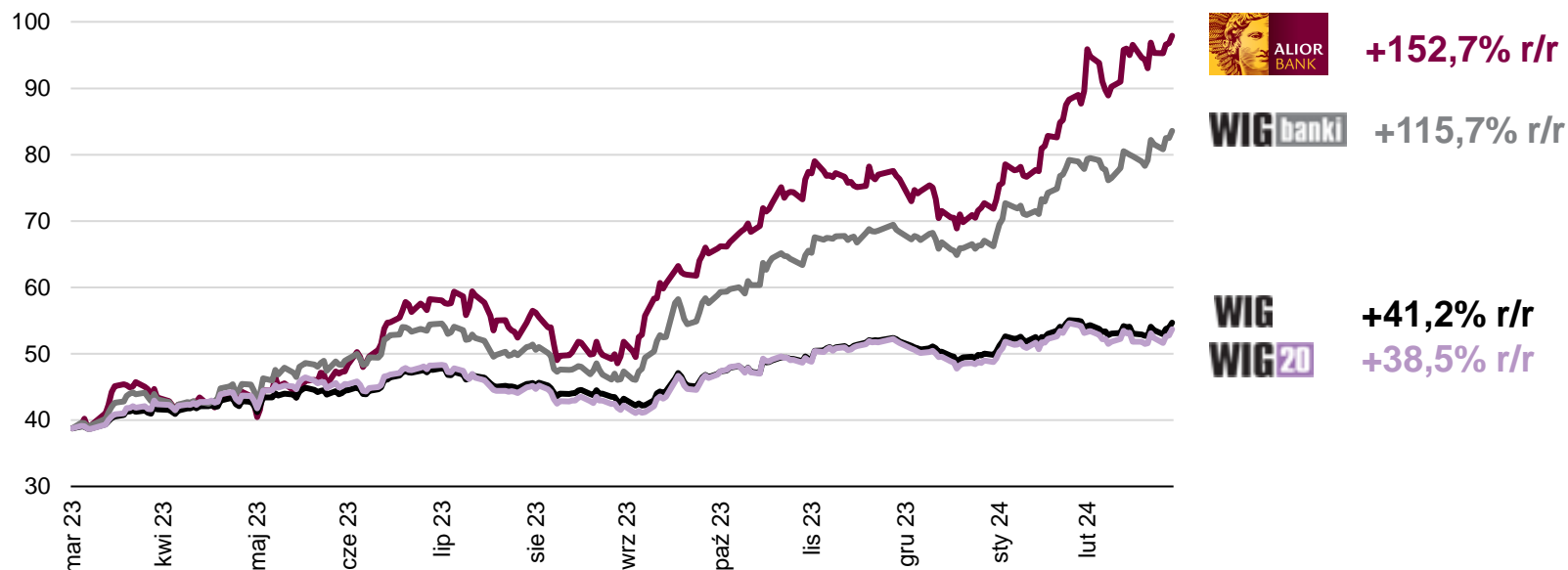


Liczba Klientów (tys.)



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

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



Cena akcji Alior Bank: **97,94 PLN**
 (dane na 28 marca 2024 roku)
 Kapitalizacja: **12,8 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **5,7 mld PLN**
 C/WK^{**}: **1,3x**
 C/Z^{***}: **5,7x**

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

Rating Fitch:

długoterminowy: BB
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: pozytywna

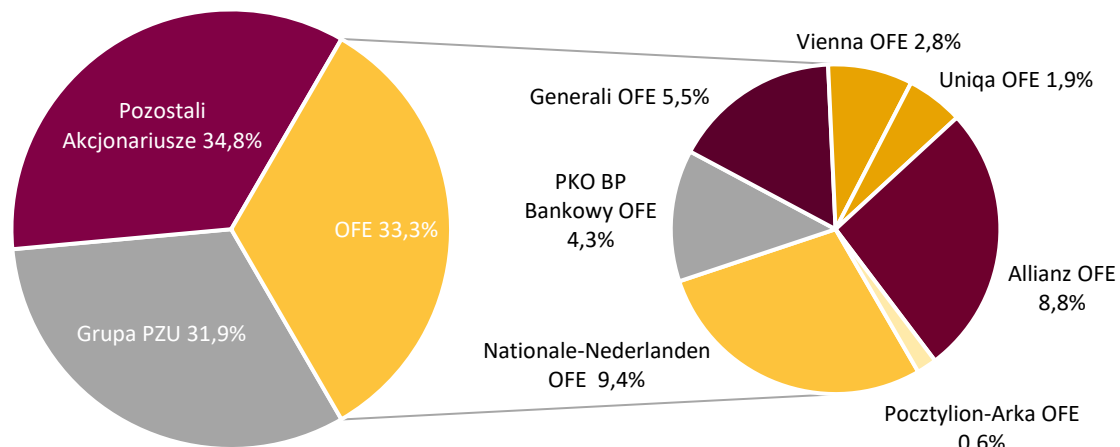
Rating S&P:

długoterminowy: BB+
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: stabilna

Rating Sustainalytics:

ESG Risk Rating: 24.3
 Medium Risk

Struktura akcjonariatu*



Akcje Alior Bank S.A. wchodzą m.in. w skład następujących indeksów:

- WIG
- WIG-BANKI
- WIG20
- WIG20TR
- WIG.MS-FIN
- WIG-Poland
- WIG-ESG
- CEEplus
- WIG140
- WIGFIN

* Na podstawie struktury aktywów OFE oraz DFE na 31.12.2023

** Kapitał własny na 31.03.2024

*** Raportowany zysk netto za II-IV kw. 23 oraz I kw. 24

Dane kontaktowe Departament Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego



e-mail: ir@alior.pl

Dane adresowe



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

Więcej informacji



[Strona internetowa](#)



[Fanpage na Facebooku](#)



[Profil na Twitterze](#)



[Kanał na Youtube](#)

Kolejne wydarzenia:



- Zwyczajne Walne Zgromadzenie – 26 kwietnia 2024 r.
- Wyniki za 1 poł. 2024 – 2 sierpnia 2024 r.
- Wyniki za 3 kw. 2024 – 24 października 2024 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. 2024 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.