

WITAMY



ALIOR
BANK

Prezentacja wyników za I kw. 2023 roku

CAFE

TA WODA

WYKORZYSTAJ SIĘ NA SUPLE, ALE JEŻY NIEKRYĆ
IŁY NADZIEJĄ SIĘ SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ
Z WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ
SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ
SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ SIĘ WYKORZYSTAJ



1. Działalność operacyjna

2. Wyniki obszaru ryzyka

3. Wyniki finansowe

4. Pozostałe informacje



1



Działalność operacyjna

Kolejny kwartał bardzo dobrych wyników finansowych – rekordowy poziom przychodów i zysku netto

W I kw. 23 przychody Grupy Alior Bank wyniosły 1 330 mln PLN. Jest to rekordowy poziom w całej historii Alior Banku.

- wynik odsetkowy wyniósł 1 103 mln PLN (+28% r/r)
- wynik prowizyjny wyniósł 209 mln PLN (+9% r/r)

W porównaniu z I kw. 22 przychody wzrosły o 236 mln PLN (+22%).

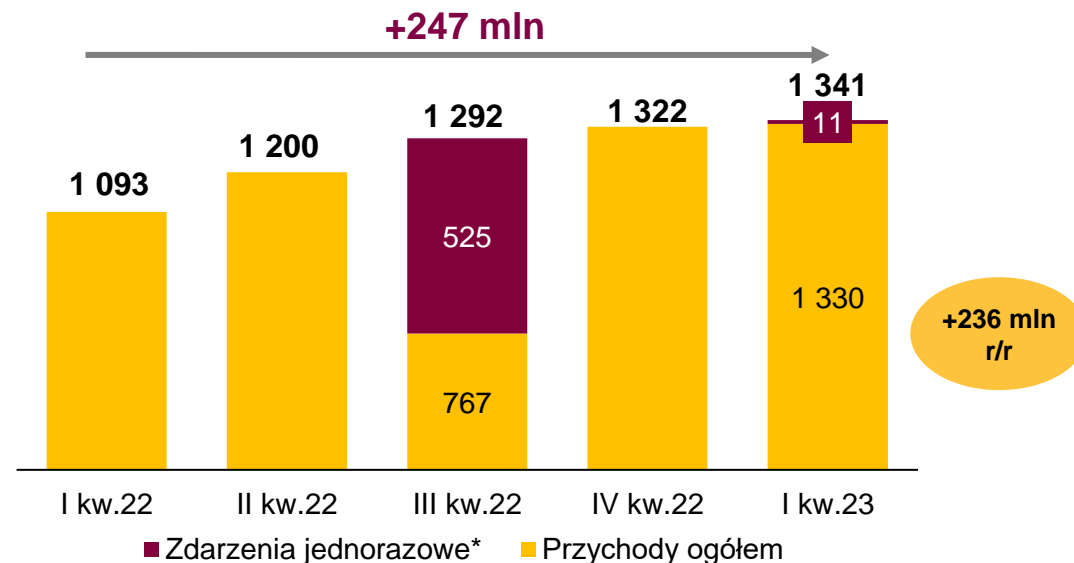
W I kw. 23 Bank dokonał korekty rezerwy na wakacje kredytowe w wysokości 11 mln PLN do łącznej kwoty 513 mln PLN (75% partycypacji ważonej wolumenem).

W I kw. 23 wynik Banku został dodatkowo obciążony rezerwą na składkę BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji w wysokości 57,5 mln PLN.

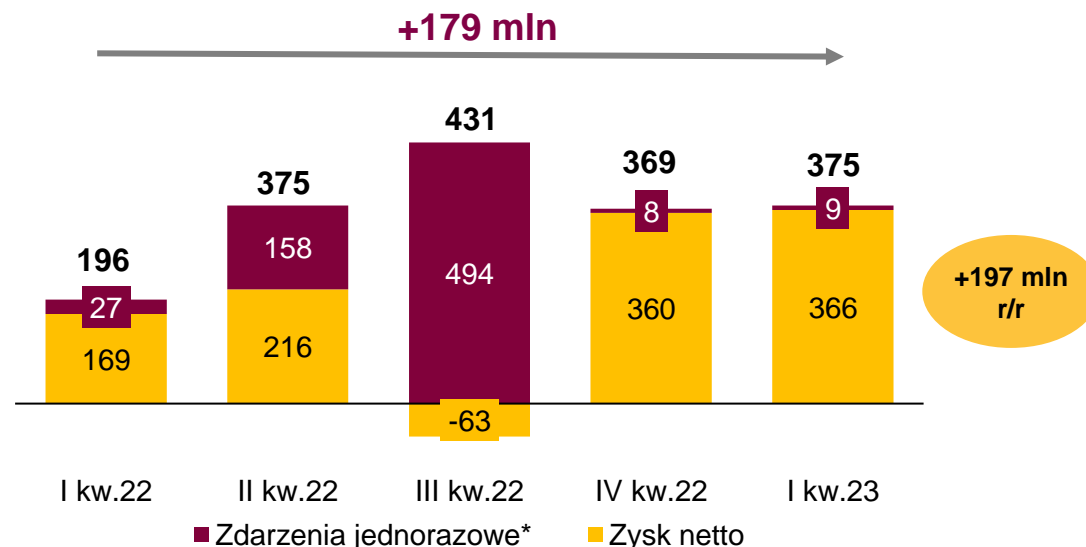
Zysk netto w I kw. 23 wyniósł 366 mln PLN i był o 197 mln PLN (+116%) wyższy niż w I kw. 22. Jest to rekordowy poziom kwartalnego zysku netto w całej historii Alior Banku.

Skorygowany o wpływ korekty rezerwy na wakacje kredytowe zysk netto w I kw. 23 wyniósł ok. 375 mln PLN.

Przychody ogółem (mln PLN)

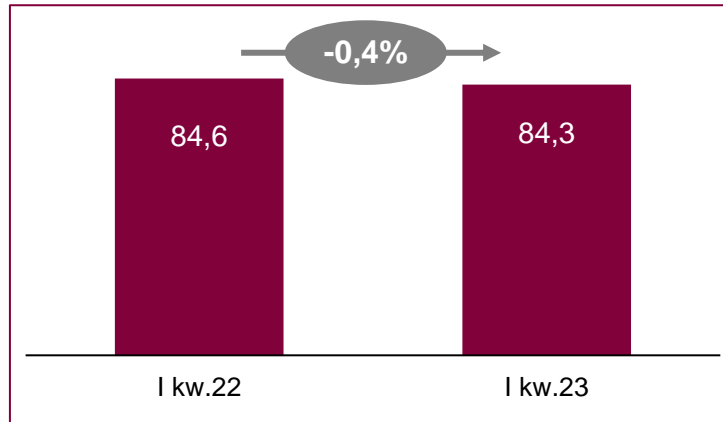


Zysk netto (mln PLN)

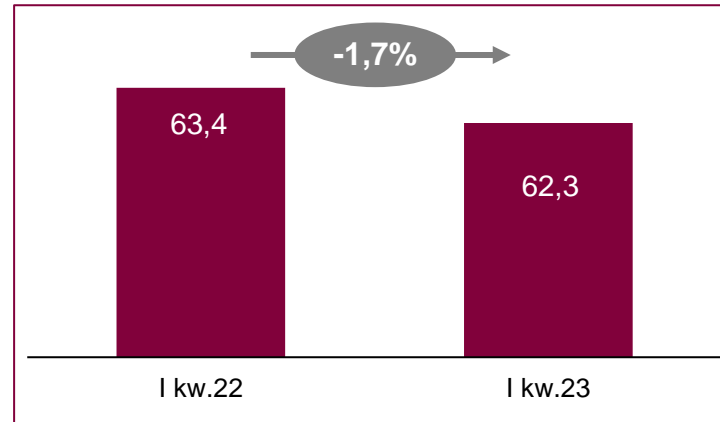


Udany kwartał dla Alior Banku – dalsza poprawa efektywności, rentowności oraz jakości portfela

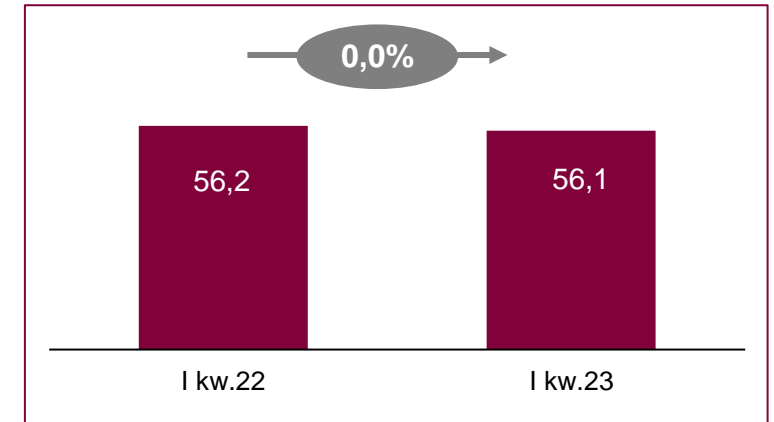
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen kredytów pracujących* (mld PLN)



NIM I kw. 23

5,81%
+1,23 p.p. r/r

COR I kw. 23

1,61%
+0,28 p.p. r/r

C/I I kw. 23

38,1%
-7,0 p.p. r/r

ROE I kw. 23

22,7%
+10,8 p.p. r/r

TCR I kw. 23

15,36%
+0,80 p.p. r/r

NPL I kw. 23

9,80%
-1,51 p.p. r/r

NOWY LIMIT KREDYTOWY

3,1 MLD PLN

PRZYCHODY R/R

+12%

NPL R/R

-3,2 P.P.

AUTOMATYZACJA PROCESÓW



Pilotaż nowego systemu kredytowego z udziałem analityka:

- skrócenie czasu procesowania
- pobieranie danych z baz REGON, CEIDG, KRS
- automatyczne generowanie klauzul

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

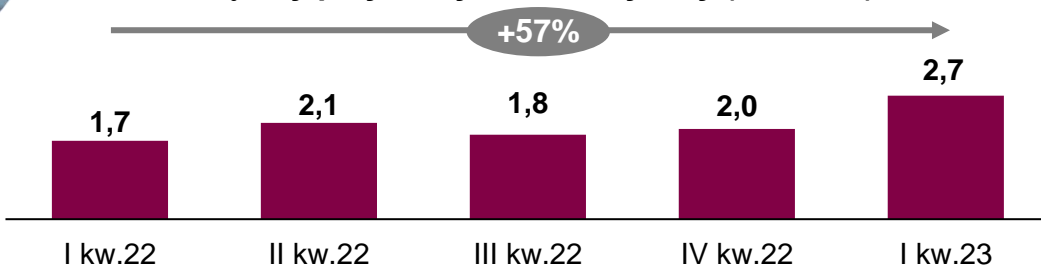


II miejsce w rankingu banków Polskiego Związku Firm Developerskich – wyróżnienie za:

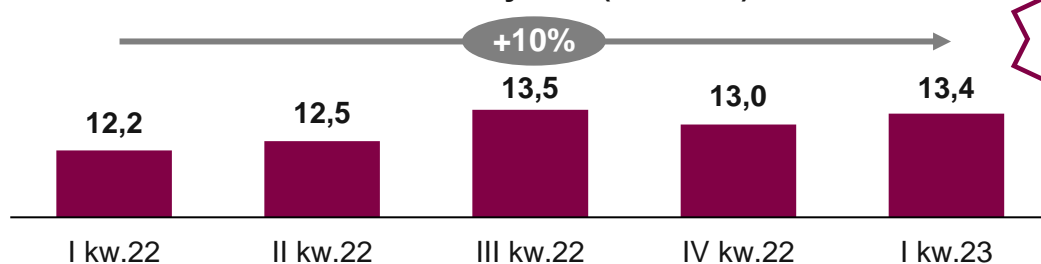
- szybkość podejmowania decyzji
- wysoką kulturę organizacji
- skuteczne budowanie partnerskich relacji z deweloperami

Segment: Małe / Średnie / Duże

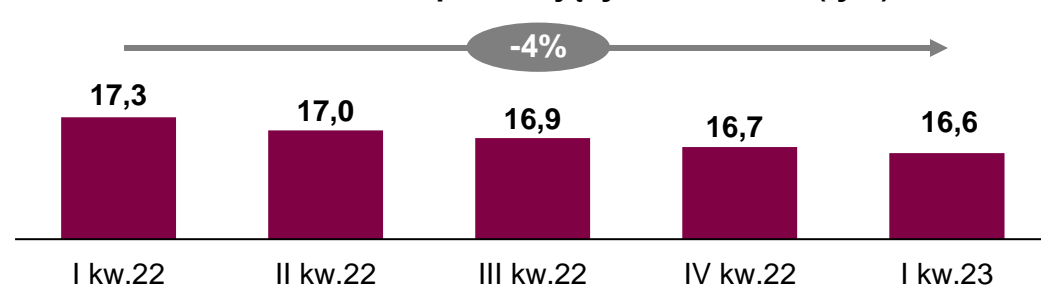
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)

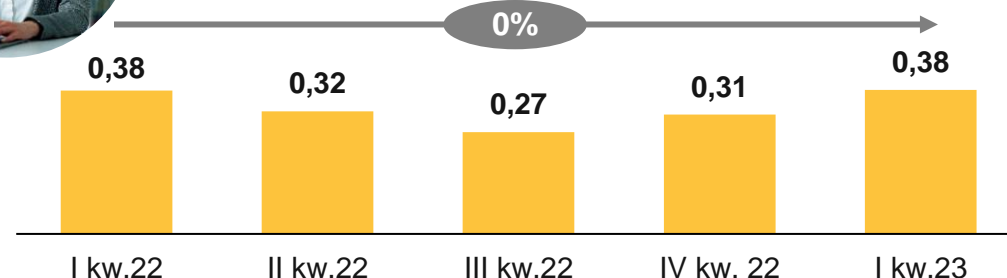


Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)

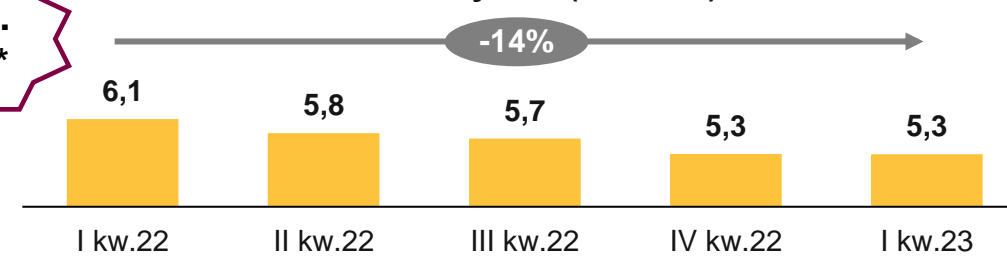


Segment Mikro

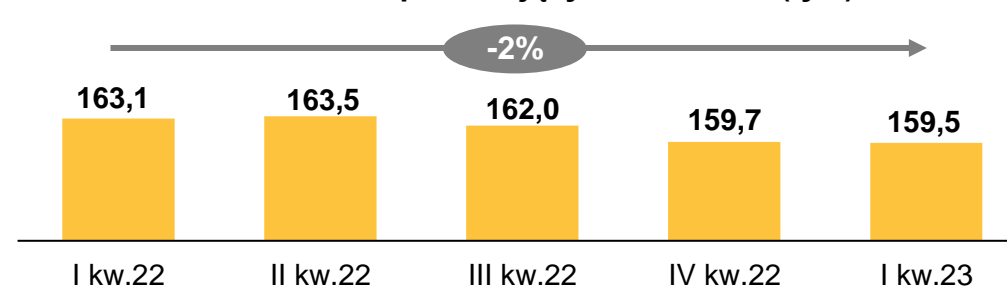
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)



Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)



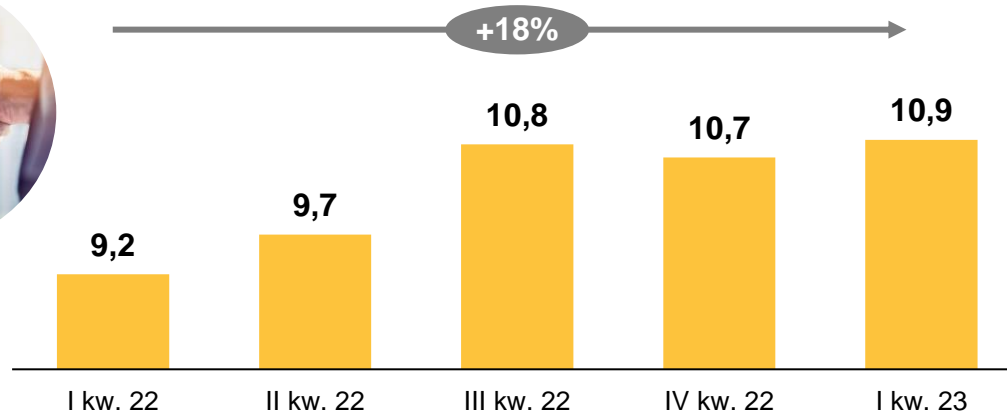
-3,2 p.p.
NPL r/r*

W I kw. 23 odnotowaliśmy **rekordową sprzedaż kredytów - prawie 3,1 mld PLN**. Jest to najlepszy wynik od 5 lat. Kontynuujemy strategię poprawy jakości portfela kredytowego i spadku kosztów ryzyka wraz z obniżeniem wskaźnika NPL.

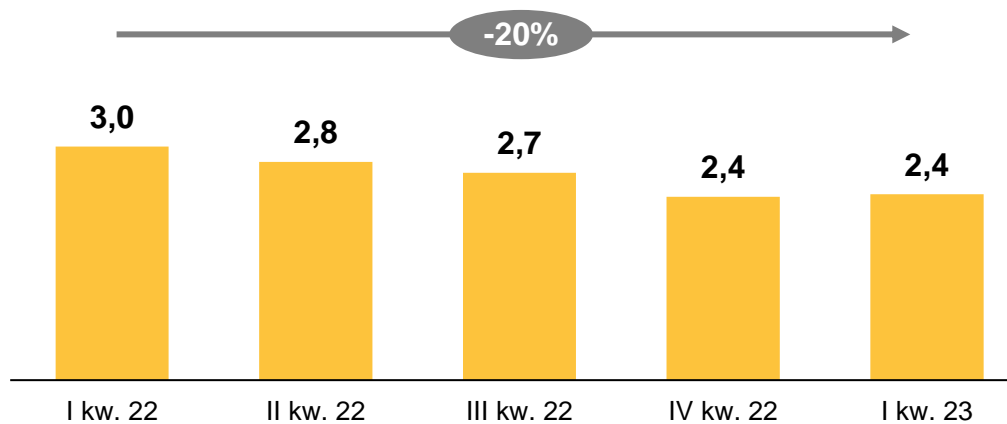
*Wskaźnik NPL portfela kredytowego segmentu Klienta Biznesowego zmniejszył się z 19,49% na koniec I kw. 22 do 16,27% na koniec I kw. 23.



Saldo aktywów Małe/Średnie/Duże w regularnej obsłudze (mld PLN)

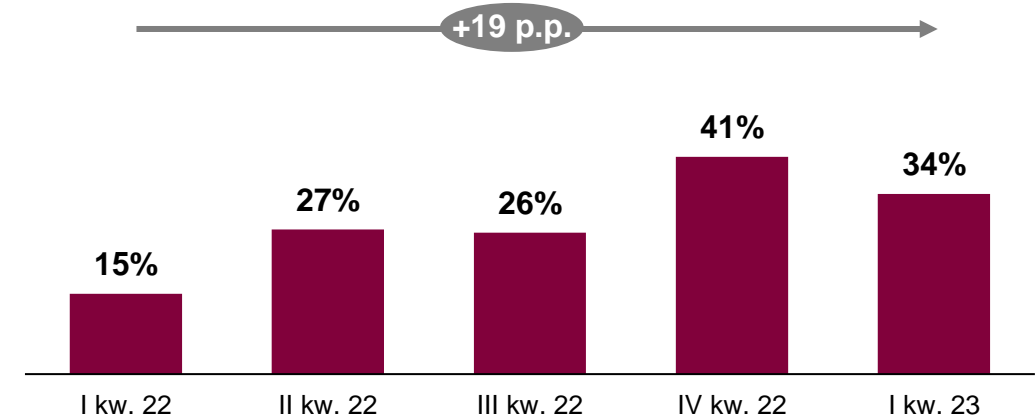


Saldo aktywów Małe/Średnie/Duże w windykacji* (mld PLN)

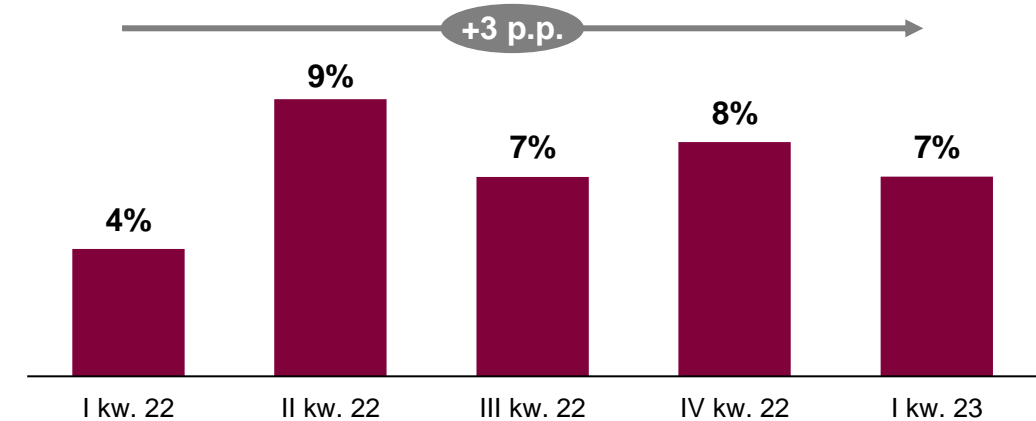


Widoczne są efekty prac nad poprawą jakości portfela kredytowego. Przy utrzymującym się poziomie aktywów powyżej 10 mld PLN w regularnej obsłudze, portfel w restrukturyzacji i windykacji maleje.

Udział nowej sprzedaży do branż preferowanych



Udział faktoringu w nowej sprzedaży



W I kw. 23 w porównaniu do I kw. 22 udział nowych limitów kredytowych sprzedawanych do branż preferowanych wzrósł o 19 p.p. Jest to efekt podjętych działań w kierunku dywersyfikacji portfela oraz wzrostu w branżach o niskim ryzyku i dużym potencjale przychodowym.

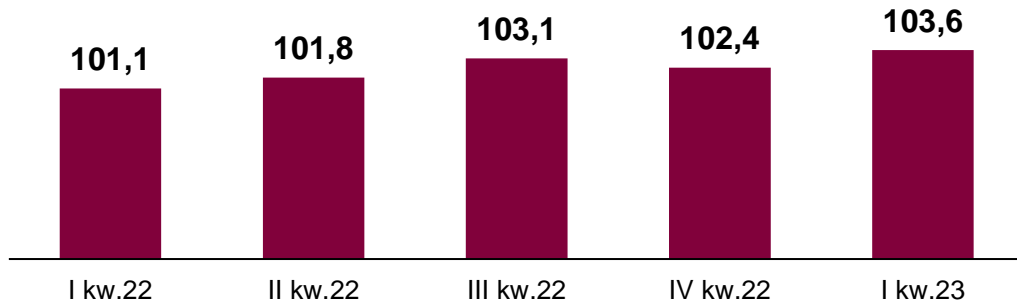
Wzrostowy trend istotnych mierników efektywności

Segment: Mikro / Małe / Średnie / Duże



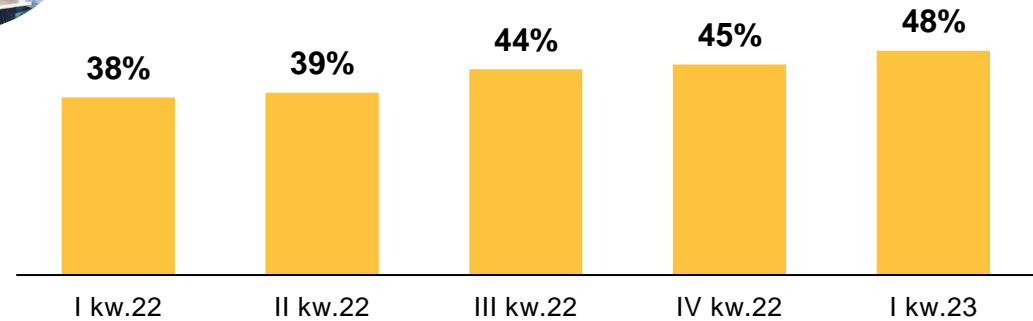
Liczba aktywnych kart (tys.)

+2%



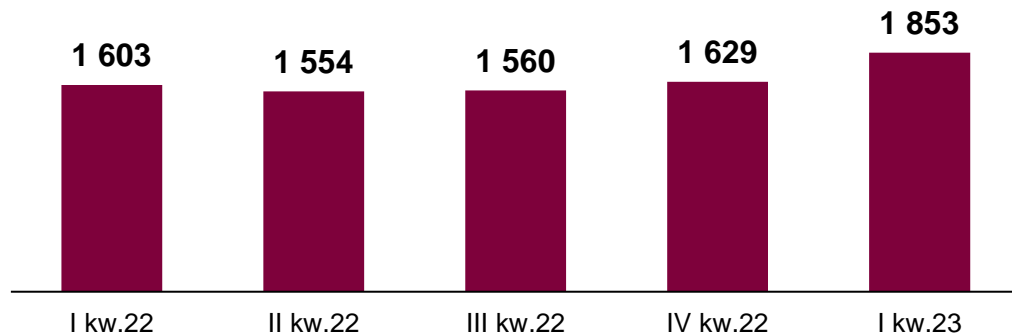
% dyspozycji przyjmowanych zdalnie

+16 p.p.



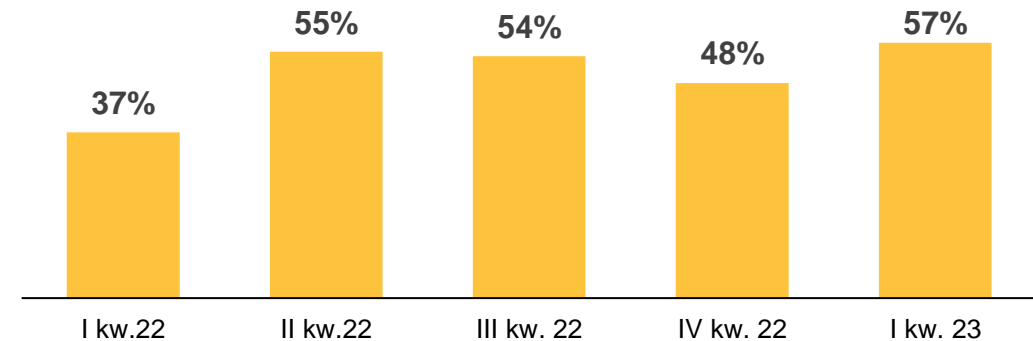
Liczba Klientów z BankConnect

+16%



Udział decyzji automatycznych w nowej sprzedaży (segment Małe)

+20 p.p.



Dzięki konsekwentnej polityce budowania relacji z firmami, odnotowujemy wzrost sprzedaży produktów transakcyjnych, co ma pozytywny wpływ na wynik segmentu Klienta Biznesowego.

W segmencie małych firm udział procesów automatycznych r/r wzrósł o 20 p.p. Przewidujemy dalszy wzrost dzięki zaplanowanym pracom nad nową strategią Banku.

Aktywnie pozyskujemy nowych Klientów

KLIENCI
BIZNESOWI

Promocja - 0% prowizji za przyznanie kredytu

- 0% prowizji za przyznanie kredytu
- decyzja kredytowa – w ciągu **20 minut** od złożenia wniosku
- środki na cele **obrotowe, inwestycyjne i ekologiczne**



Promocje - dla posiadaczy karty debetowej Mastercard z Plusem



0 zł za ubezpieczenie NNW oraz opieki zdrowotnej dla 1 ubezpieczonego

Promocja trwa od 1.03 do 30.09.2023 r.



Zwrot za zakupy na stacjach paliw:

- do 200 zł / mies. dla nowych Klientów,
- do 100 zł / mies. dla obecnych Klientów

Promocja trwa od 1.01 do 30.09.2023 r.



Zwolnienie z miesięcznych opłat za korzystanie z karty

Promocja trwa od 1.01 do 30.09.2023 r.

Promocja - koszty dzielimy na pół

Dotyczy refinansowania kredytów na bieżącą działalność zaciągniętych w innych bankach:

- marża niższa nawet o 50%
- 0 % prowizji za przyznanie kredytu
- kwota kredytu do 1 mln zł



SPRZEDAŻ POŻYCZKI

1,6 MLD PLN
(+33% r/r)

SPRZEDAŻ POŻYCZKI
W KANAŁACH ZDALNYCH

50%

UŻYTKOWNICY MOBILE

968 TYS.
(+22% r/r)

PRZELEWY MOBILE

11,5 MLN
(+21% r/r)

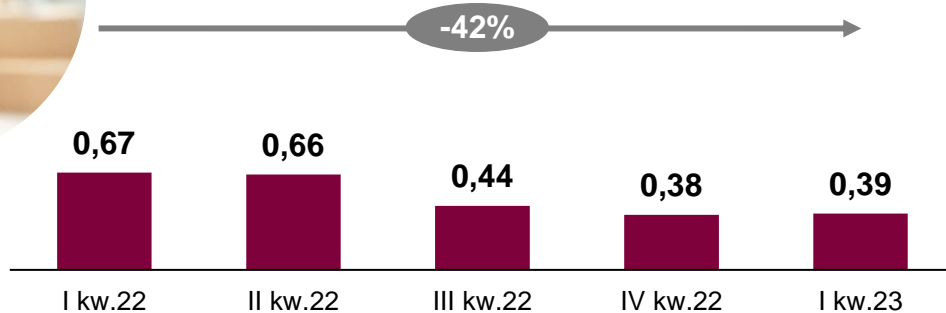


NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

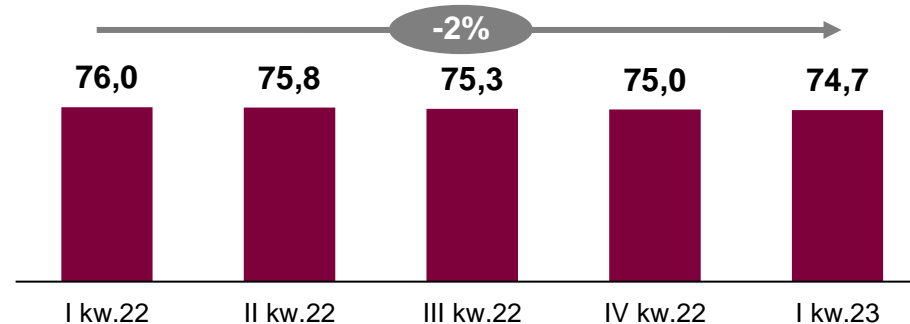
Alior Bank został laureatem konkursu
Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń
w kategorii
Najbardziej Innowacyjny Bank.



Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



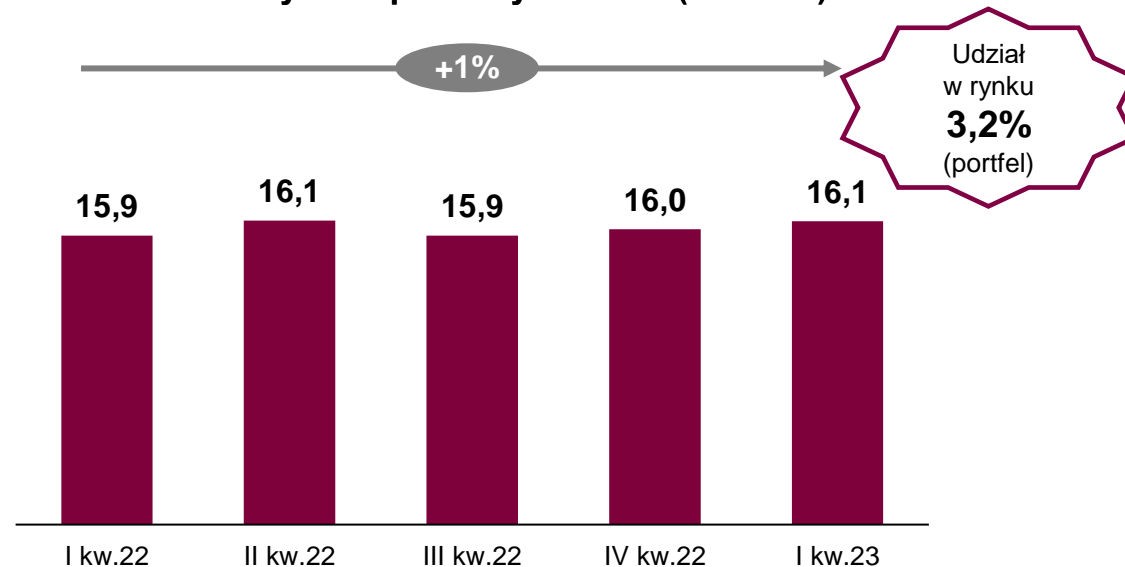
Nowy moduł kontaktu Klienta z bankiem
- udostępnienie symulatorów zdolności kredytowej
oraz oferty wraz z opcją umówienia kontaktu
z wybraną placówką Banku.

Skrócenie oferty z okresową stałą stopą procentową
z 7 lat do 5 lat.

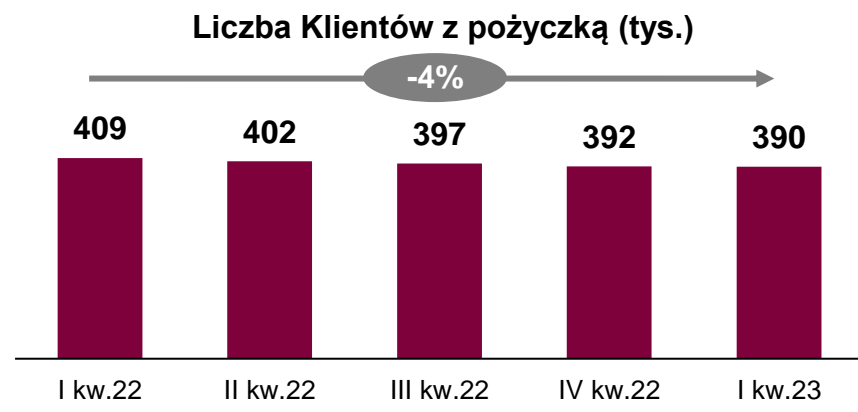
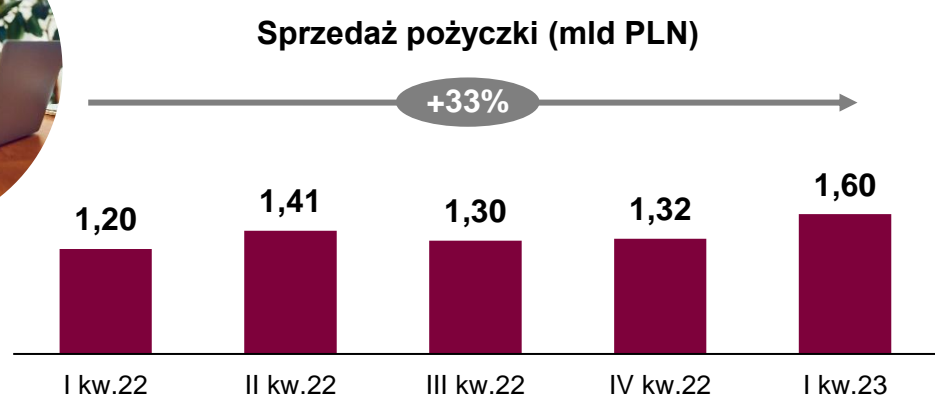
5,6%**

Udział rynkowy nowej sprzedaży

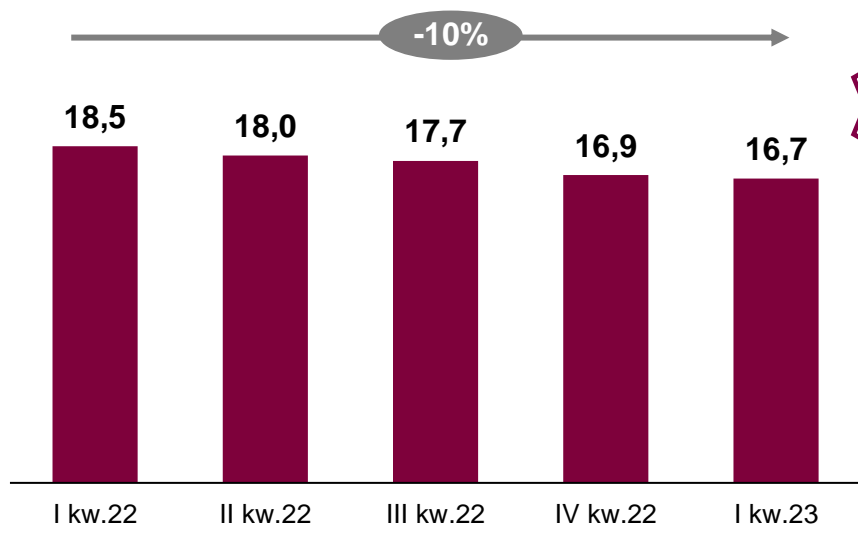
Portfel kredytów hipotecznych brutto (mld PLN)



Rozwój kluczowych produktów Banku – pożyczki gotówkowe*



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)



Udział w rynku
11,3%
(portfel)

**Rekordowo wysoka sprzedaż pożyczki gotówkowej.
Wzrost na poziomie 33% r/r oraz 21% kw./kw.**

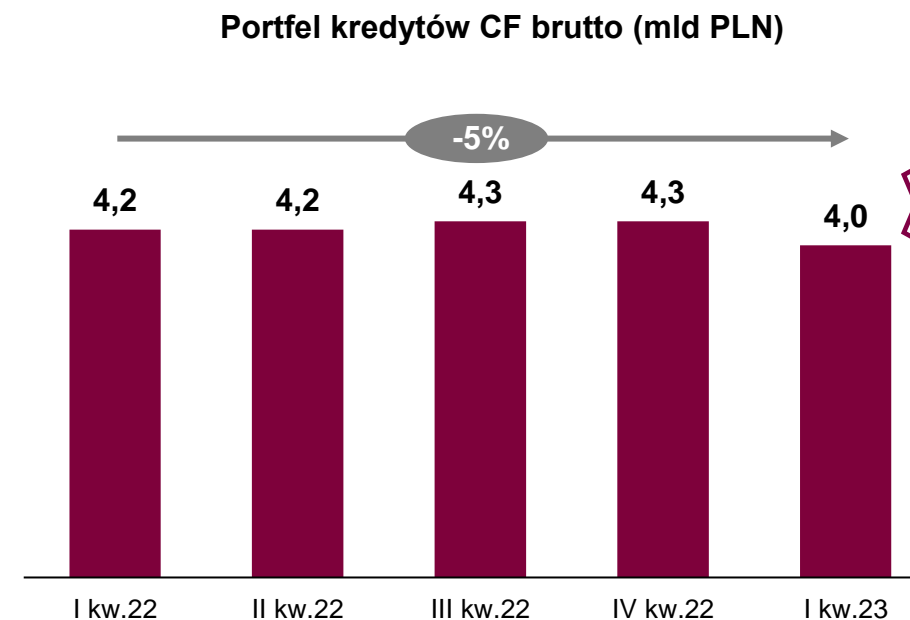
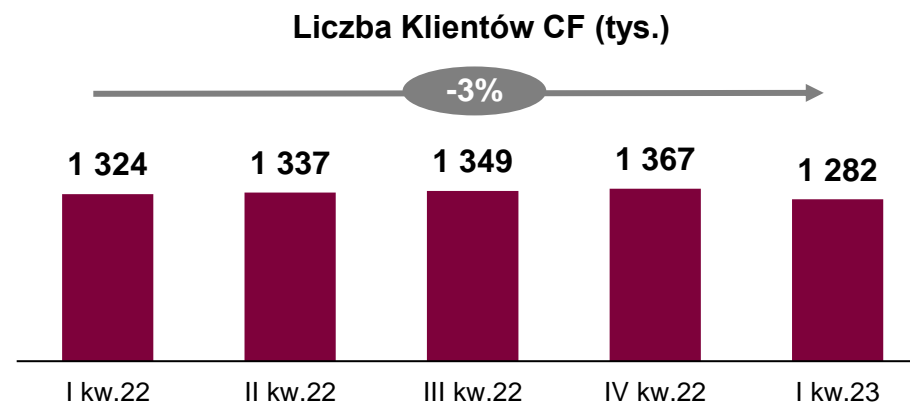
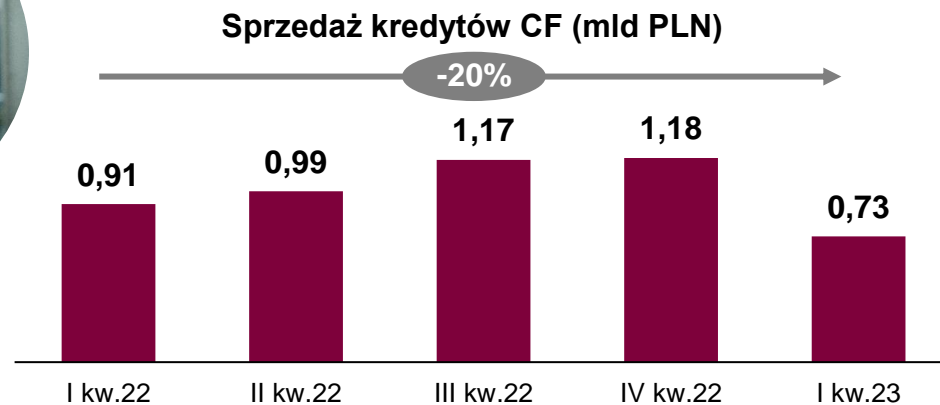
Rozwój oferty w kanale online poprzez spersonalizowaną ofertę – nowe promocje pożyczki dla Klientów mobilnych.

50%** Udział umów sprzedanych w kanałach zdalnych

* Klient Indywidualny – kredyty konsumpcyjne.
** I kw. 23.

Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty Consumer Finance (CF)

KLIENCI
INDYWIDUALNI

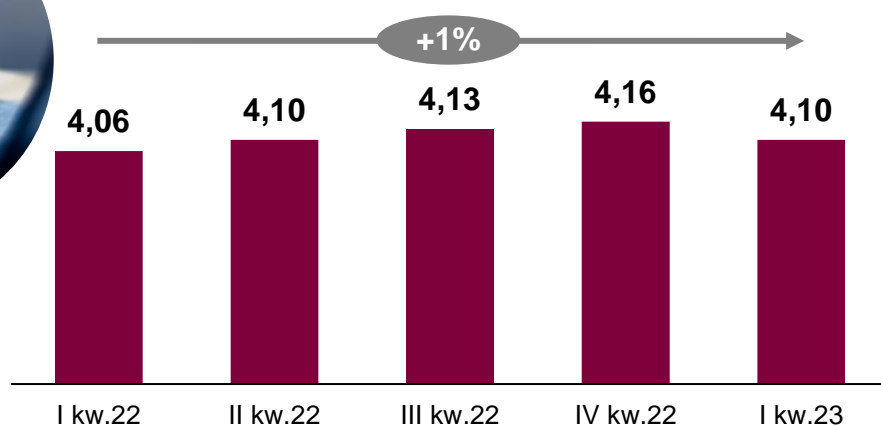


Wprowadzenie zmian w procesie wnioskowania o kredyt ratalny w programie Czyste Powietrze. Podniesione zostały progi dochodowe a maksymalna dotacja możliwa do pozyskania w procesie wnioskowania o kredyt ratalny/pożyczkę gotówkową wzrosła z 47 do 99 tys. zł

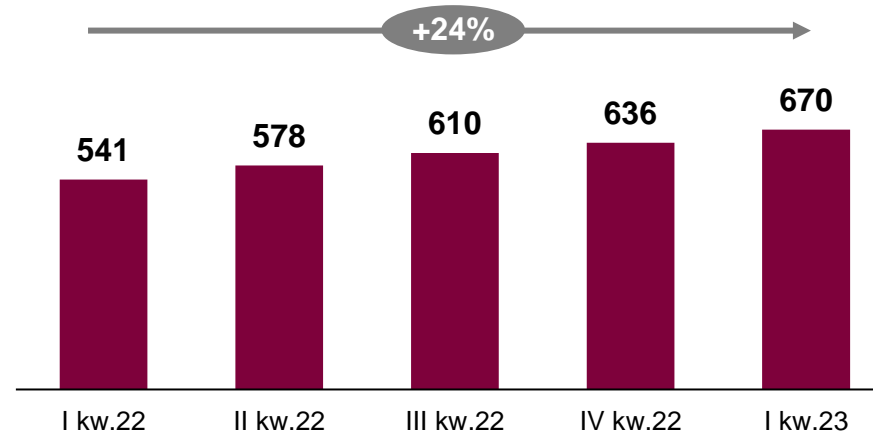
Popularyzacja procesu potwierdzania tożsamości nowoczesną, szybką i bezpieczną metodą poprzez kod SMS we współpracy z kolejnymi Partnerami Handlowymi



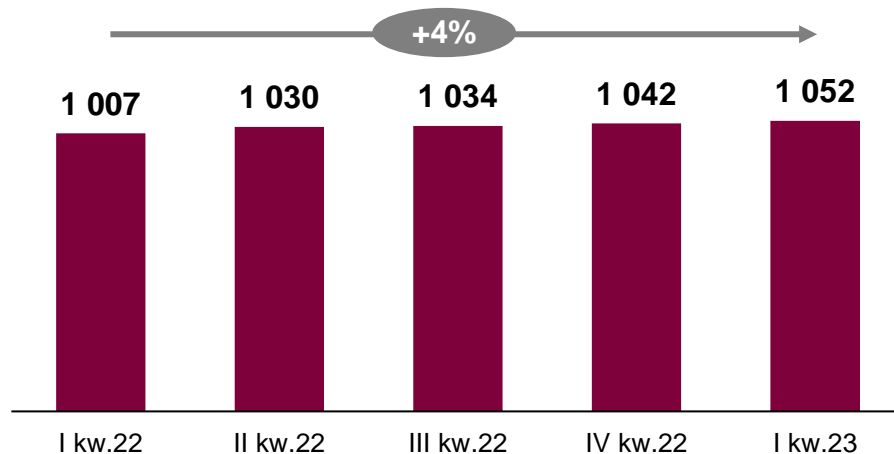
Liczba Klientów indywidualnych (mln)



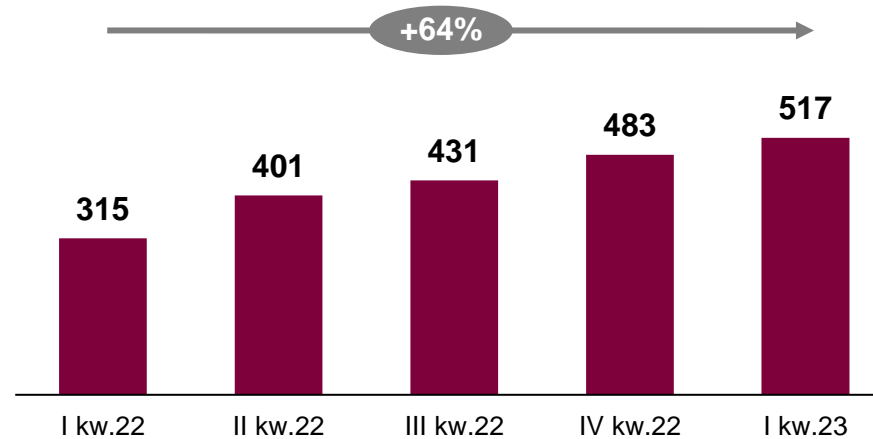
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



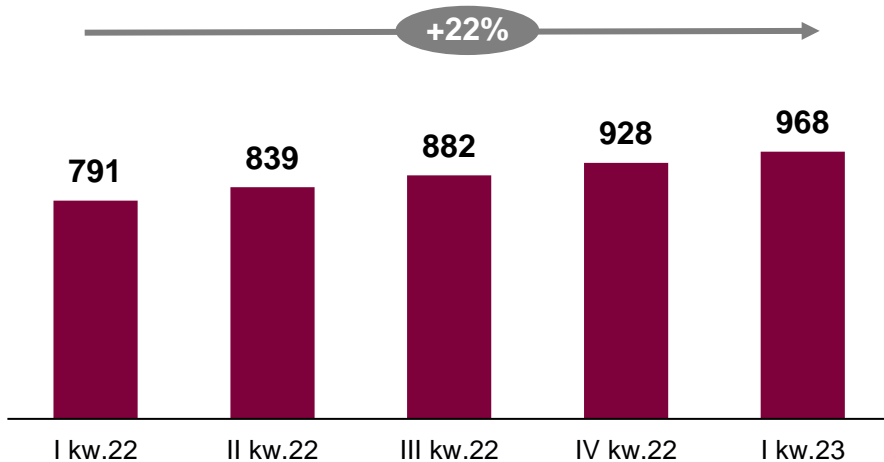
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



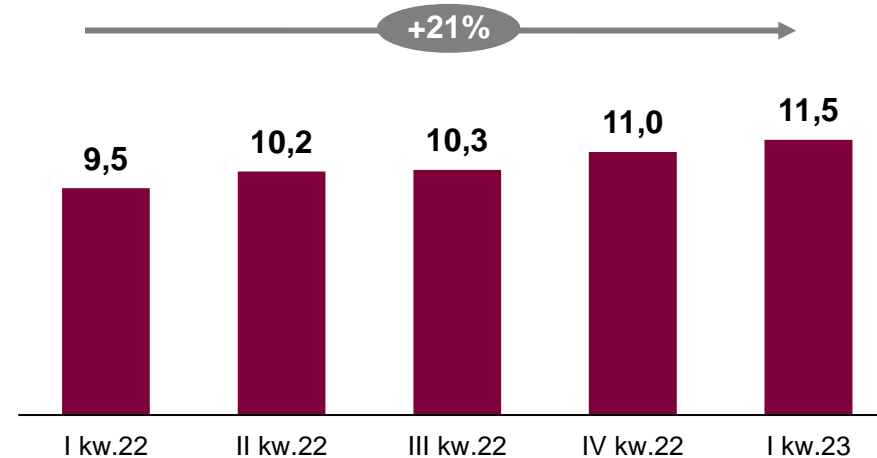
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



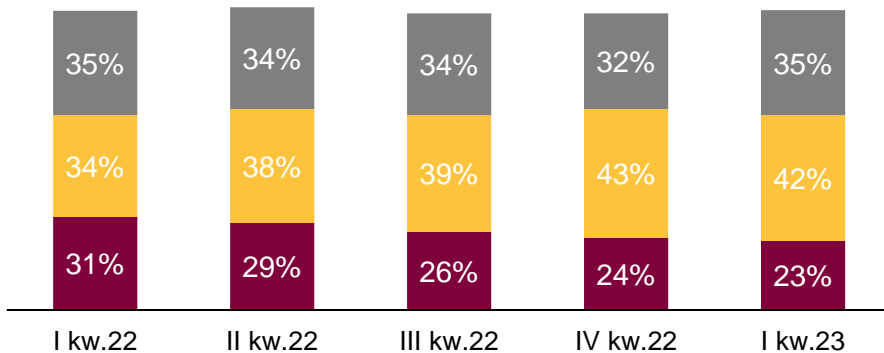
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



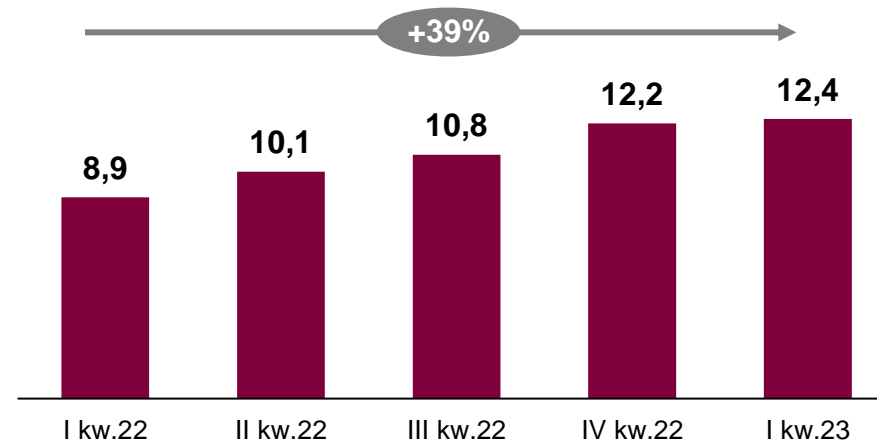
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



■ Tylko Alior Online ■ Tylko Alior Mobile ■ Alior Mobile i Alior Online

Aktualne działania ESG

Ujawnienia z artykułu 8 Taksonomii UE

Za rok 2022

Kalkulacja śladu węglowego w I i II zakresie wraz z oszacowaniem tendencji redukcyjnej

Dane od roku 2020

Mapowanie procesów zbierania danych ESG wymaganych przez CSRD

Do IV kw. 23

Uwzględnienie standardów międzynarodowych dla udzielania kredytów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem

Od I kw. 23

Przygotowanie nowych produktów wspierających transformację energetyczną przedsiębiorstw

Od I kw. 23

SFIO Alior odpowiedzialny spełniający wymagania art. 8 SFDR (produkt jasnozielony)

Od I kw. 23



Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku

Projekt „Ona”

- Projekt rozwojowo-profilaktyczny skierowany do pracowników.
- Zrealizowano: **Kampanię „#JesteśWażna”** (z okazji Dnia Kobiet) oraz **warsztaty relaksacyjne i profilaktyczne z Fundacją Rak’n’Roll.**



Paczka Wielkanocna dla Seniora

- 440 paczek z produktami spożywczymi i kosmetykami w ramach akcji „Paczka Wielkanocna dla Seniora” organizowanej przez **Caritas Polska** przygotowanych przez wolontariuszy z Alior Banku.



Alior Uniwersytet

- Powstał, by stanowić centrum rozwoju umiejętności i kompetencji pracowników banku.
- Partnerzy:
Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Wydział Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, Państwowa Akademia Nauk Społecznych w Przemyślu.



Alior Bank wspiera Obywateli Ukrainy:

Korzystne warunki oferty:

- Przedłużenie oferty specjalnej. Zwolnienie z opłat miesięcznych za prowadzenie rachunku i obsługę karty debetowej.

Centrum Pomocy Towarowa:

- Ważne miejsce na pomocowej mapie Polski.
- Odwiedzili je m.in. **Ołena Zelenska** i **Agata Duda** (w czasie pierwszej wizyty ukraińskiej Pary Prezydenckiej w Polsce), **Linda Thomas-Greenfield** (ambasador USA przy ONZ), **Mark Brzezinski** (ambasador USA w Warszawie), **dr Rashed Mustafa Sarwar** (szef UNICEF w Polsce), **Priyanka Chopra** (Honorowy Ambasador UNICEF).

WDROŻENIE I ROZWÓJ NARZĘDZI AI - INFONINA

Wdrożenie voicebota Infonina było dużym sukcesem i znacznie usprawniło obsługę Klientów

- Od początku wdrożenia Infonina przeprowadziła 5 mln rozmów.
- Skuteczność rozpoznania mowy Klientów wynosi 85%.
- Infonina obsługuje już ponad 100 procesów informacyjnych.
- 45% zautomatyzowanych rozmów to rozmowy, gdzie Infonina rozwiązała w całości lub części problem Klienta.



5. Edycja RBL_START

- W ramach akceleratora RBL_START rozwijane są kompetencje startupów.
- Nagrodę w 5. edycji otrzymały **Dreams Technology**, który umożliwia tworzenie celów oszczędnościowych w oparciu o behawiorystykę oraz **Cashbene**, który łączy płatności internetowe z system cashbackowy.



Fintech Poland

- Alior Bank dołączył do ekosystemu Fintech Poland.
- **Fundacja FinTech Poland** jest niezależnym think tankiem specjalizującym się w cyfrowych finansach. Ekosystem obecnie tworzy ponad 40 podmiotów.



Klienci i rynek doceniają usługi i zmiany w Alior Banku



2. miejsce w XVI edycji **Rankingu Banków** przeprowadzanego przez **Polski Związek Firm Deweloperskich**. Kapituła doceniła dobre praktyki rynkowe i partnerskie podejście banków do współpracy z inwestorami.



Karta Alior Banku z wizerunkiem Ashe z League of Legends nominowana w kategorii **Karta płatnicza – najlepszy design** w konkursie **Złoty Bankier**.



Laureat konkursu **Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń** w kategorii **Najbardziej Innowacyjny Bank**.



Instytucja Roku

nagrody w aż pięciu kategoriach:

- **Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych,**
- **Najlepsza obsługa w placówce,**
- **Najlepsza bankowość internetowa,**
- **Najlepszy bank dla firm,**
- **Najlepszy zdalny proces otwarcia konta.**

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



Nominacja w konkursie **Mobile Trends Awards**. O nagrodę w kategorii **Bankowość Mobilna** walczy aplikacja Alior Mobile.



Kantor Walutowy po raz trzeci z rzędu laureatem nagrody **Złoty Laur Klienta** w kategorii **Bankowe Kantory Walutowe**.



Certyfikat HR Najwyższej Jakości w rankingu **Polskiego Stowarzyszenia Zarządzania Kadrami**.



II MIEJSCE W RANKINGU RACHUNKÓW MAKLESKICH 2023 PULSU BIZNESU

2. miejsce dla **Rachunku Maklerskiego** w zestawieniu portalu **Money.pl**.



INVEST CUFFS
FUNDACJA
Kantor Walutowy i Biuro Maklerskie nominowane w konkursie branży inwestycyjnej **Invest Cuffs 2022**.

Baltic Playground

- Wsparcie dla **ligi esportowej Baltic Playground**, organizatora międzynarodowych rozgrywek **League of Legends**.
- Rozgrywki swoim zasięgiem obejmują Polskę, kraje bałtyckie oraz Ukrainę, Gruzję i Izrael.
- Zawody dostępne są dla wszystkich osób, które chcą zdobywać doświadczenie i awansować do wyższych lig sportu elektronicznego.



Geek Week

- Wsparcie **wydarzenia skierowanego do fanów gamingu, esportu, fantasy**. Tym razem promowano serię imprez **Geek Week**.
- Bankowe stoiska promocyjne dla uczestników wydarzeń.



Meet at Rift

- Wsparcie **festiwalu Meet at Rift**, skupiającego fanów uniwersum stworzonego przez **Riot Games**.
- Bank przygotował nagrody oraz specjalną strefę dla osób zainteresowanych produktami dla gamerów.



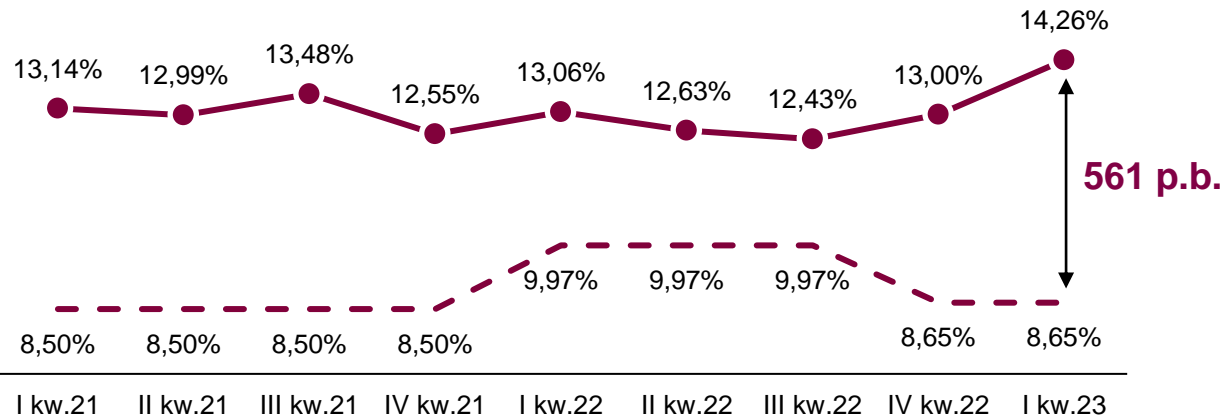
2



Wyniki obszaru ryzyka

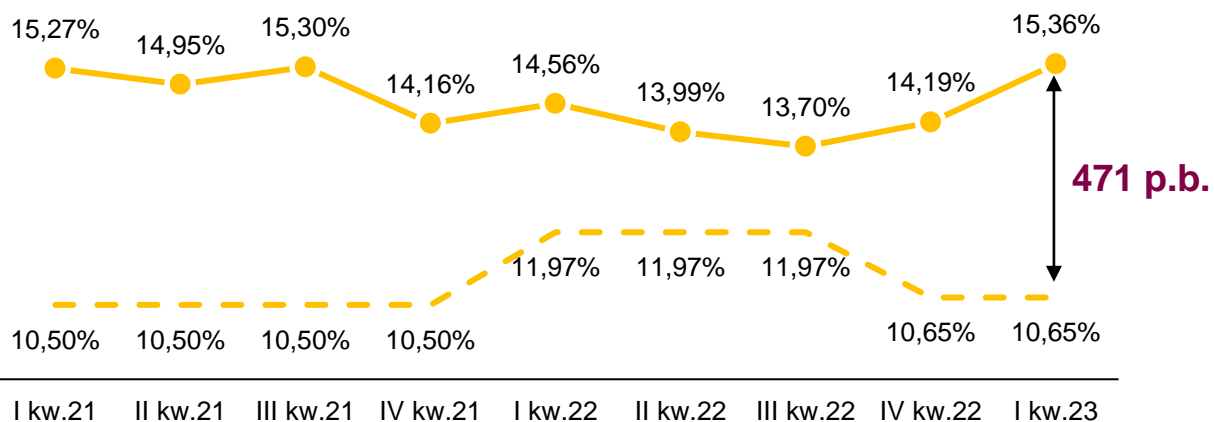
Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

TIER I*

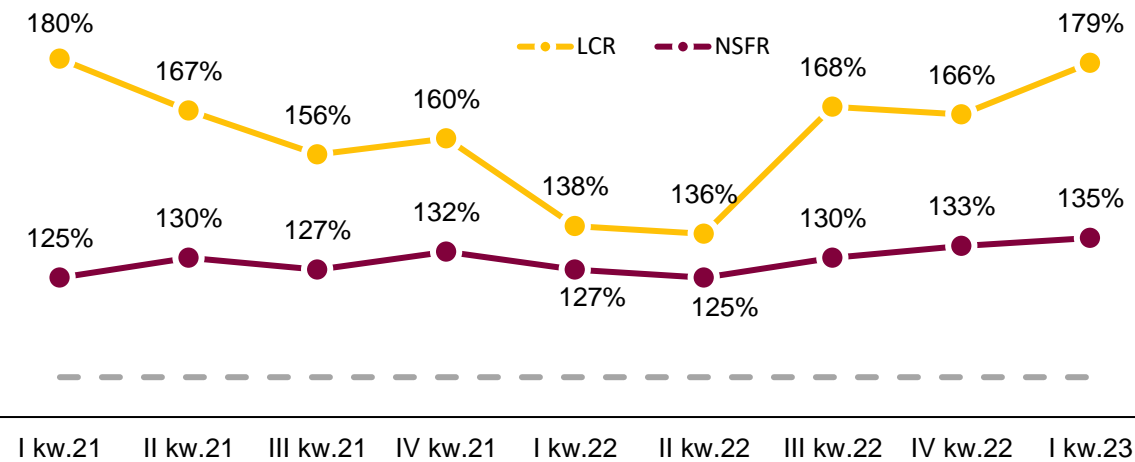


Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec I kw. 23 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 561 p.b. (2,6 mld PLN) oraz 471 p.b. (2,2 mld PLN)

TCR*

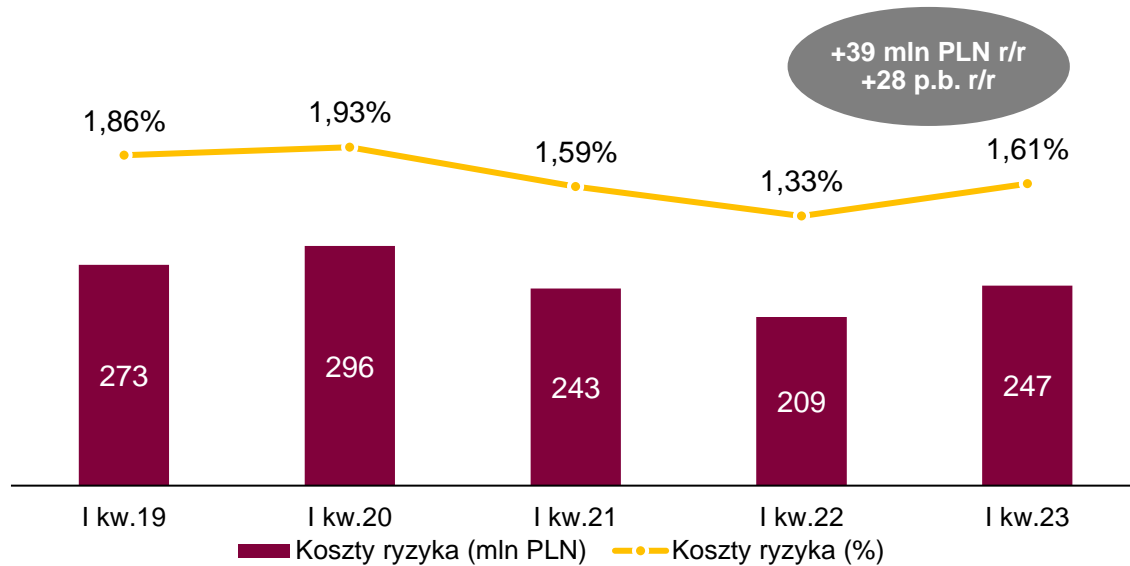


Wskaźniki płynności: LCR, NSFR

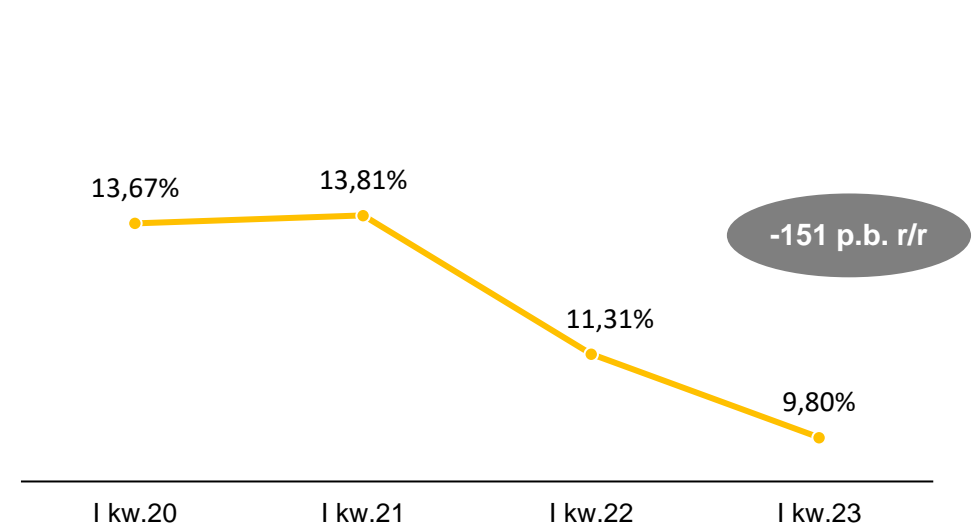


Zmiana polityki kredytowej oraz skuteczna realizacja strategii redukcji NPL umożliwiła trwałe obniżenie kosztów ryzyka oraz poprawę jakości portfela kredytowego

Grupa Alior Bank - koszty ryzyka



Grupa Alior Bank – wskaźnik NPL

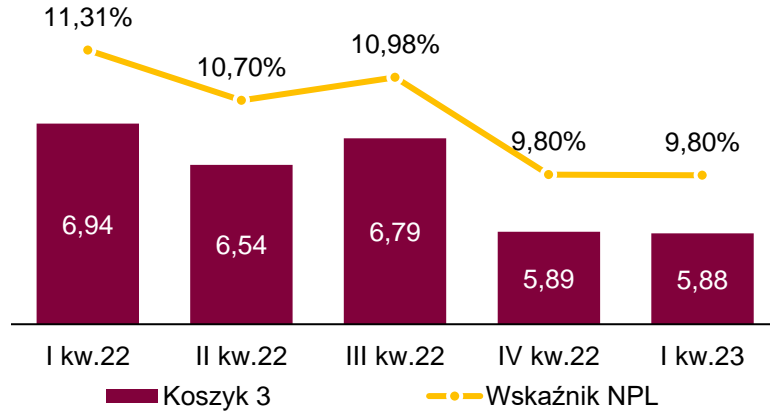


W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego, pomimo obecnej sytuacji makroekonomicznej, poziom kosztów ryzyka (CoR) w I kw. 23 wyniósł 1,61% tj. zbliżenie ze średnioterminowymi oczekiwaniami Banku (<1,6% CoR w 2024 r.).

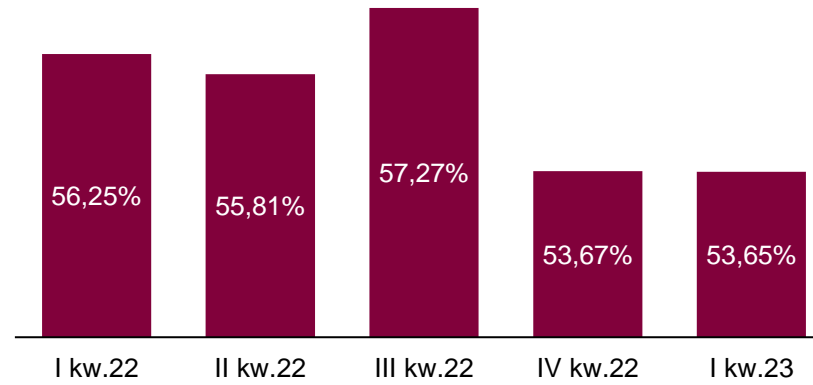
Obecnie, pomimo wzrostu w I kw. 23 kosztów ryzyka o 39 mln PLN r/r, nie widzimy istotnego negatywnego wpływu otoczenia makroekonomicznego na poziom CoR. Spodziewamy się jednak, że koszty ryzyka Grupy Alior Banku w kolejnych kilku kwartałach przejściowo mogą nieco wzrosnąć. Wskaźnik CoR za cały 2023 rok nie powinien przekroczyć 1,9%.

Restrukturyzacja portfela kredytowego przyniosła wymierne efekty

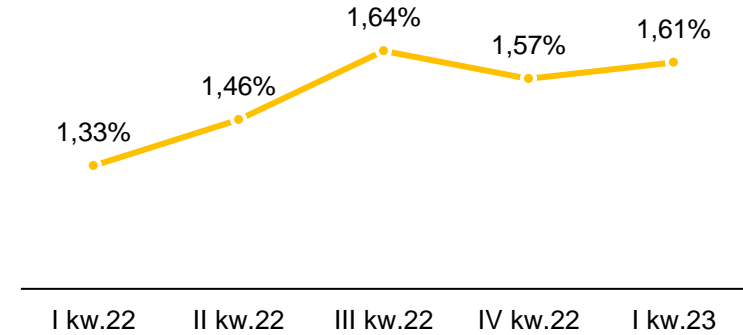
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



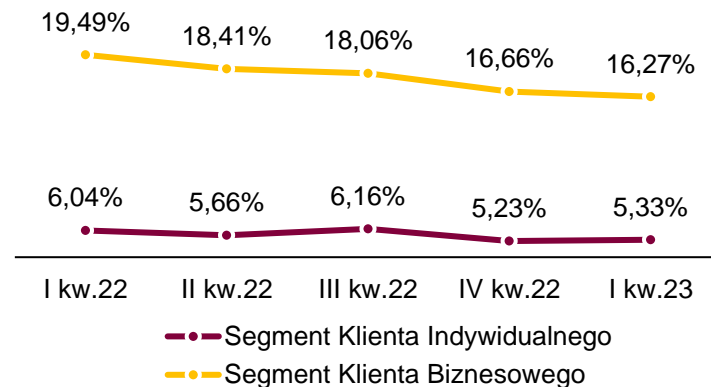
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



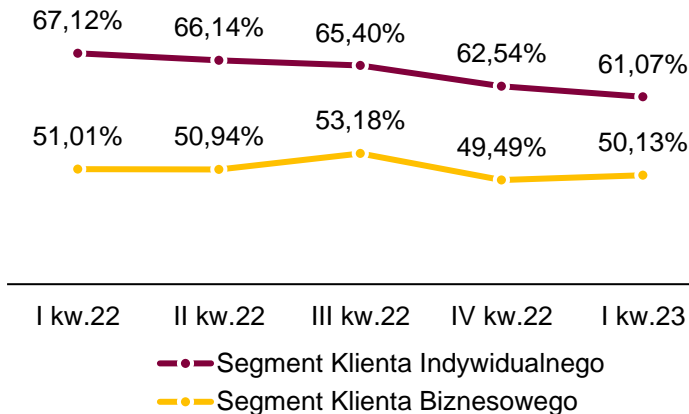
Koszty ryzyka (CoR)**



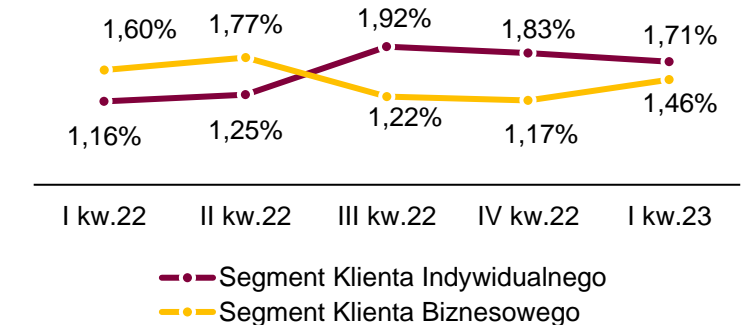
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty



Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



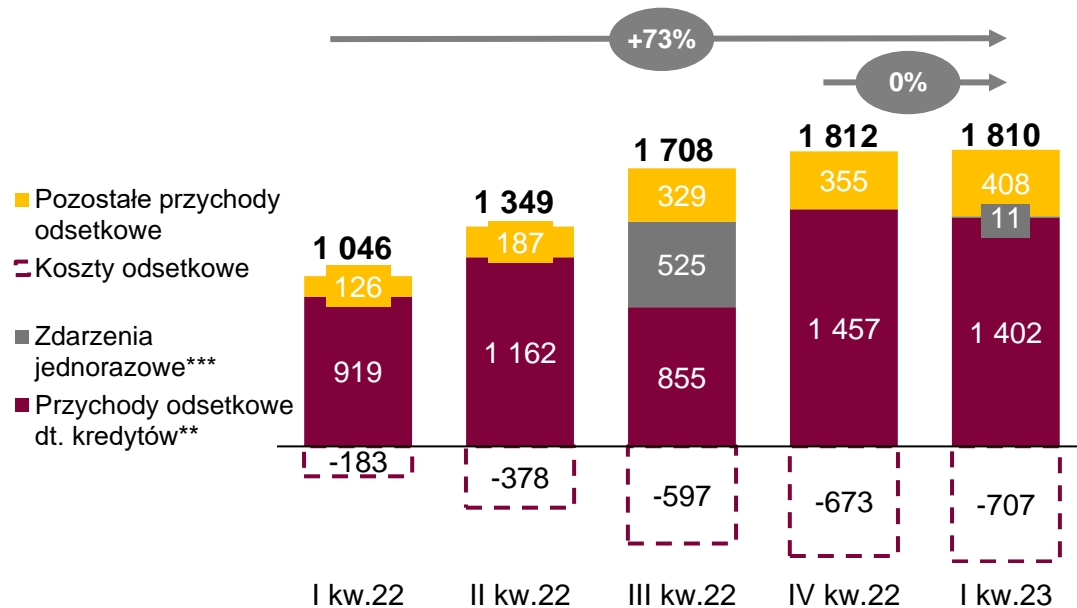
Rachunek zysków i strat

mIn PLN	I kw.22	IV kw.22	I kw.23	zm. % r/r	zm. r/r	zm.% kw/kw	zm. kw/kw
Dochody ogółem	1 093,2	1 322,1	1 329,6	22%	236,4	1%	7,5
Wynik z tytułu odsetek	862,4	1 139,1	1 103,1	28%	240,7	-3%	-36,0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	190,7	183,2	208,6	9%	17,9	14%	25,3
Wynik z tytułu pozostałej działalności	40,1	-0,2	18,0	-55%	-22,1	-	18,2
Koszty ogółem	-819,8	-825,6	-820,7	0%	-0,9	-1%	4,9
Koszty działania grupy	-493,0	-456,7	-506,9	3%	-13,8	11%	-50,2
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-30,9	-11,2	-0,2	-99%	30,7	-98%	10,9
Koszty ryzyka	-208,6	-248,5	-247,1	19%	-38,6	-1%	1,3
Koszty ryzyka prawnego	-23,2	-43,6	-0,5	-98%	22,7	-99%	43,1
Podatek bankowy	-64,1	-65,6	-66,0	3%	-1,9	1%	-0,3
Wynik Brutto	273,4	496,5	508,9	86%	235,5	3%	12,4
Podatek dochodowy	-104,2	-136,2	-143,1	37%	-38,9	5%	-6,9
Wynik Netto	169,2	360,3	365,8	116%	196,6	2%	5,5
Marża odsetkowa netto (NIM)	4,58%	5,92%	5,81%	-	+1,23 p.p.	-	-0,11 p.p.
Koszt finansowania (CoF)	0,51%	2,20%	2,44%	-	+1,92 p.p.	-	+0,24 p.p.
Koszty ryzyka (CoR)	1,33%	1,57%	1,61%	-	+0,28 p.p.	-	+0,04 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody (C/I)	45,1%	34,5%	38,1%	-	-7 p.p.	-	+3,58 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty (L/D)	82,2%	81,4%	80,4%	-	-1,7 p.p.	-	-0,98 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	11,9%	24,6%	22,7%	-	+10,8 p.p.	-	-1,93 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	14,56%	14,19%	15,36%	-	+0,8 p.p.	-	+1,17 p.p.

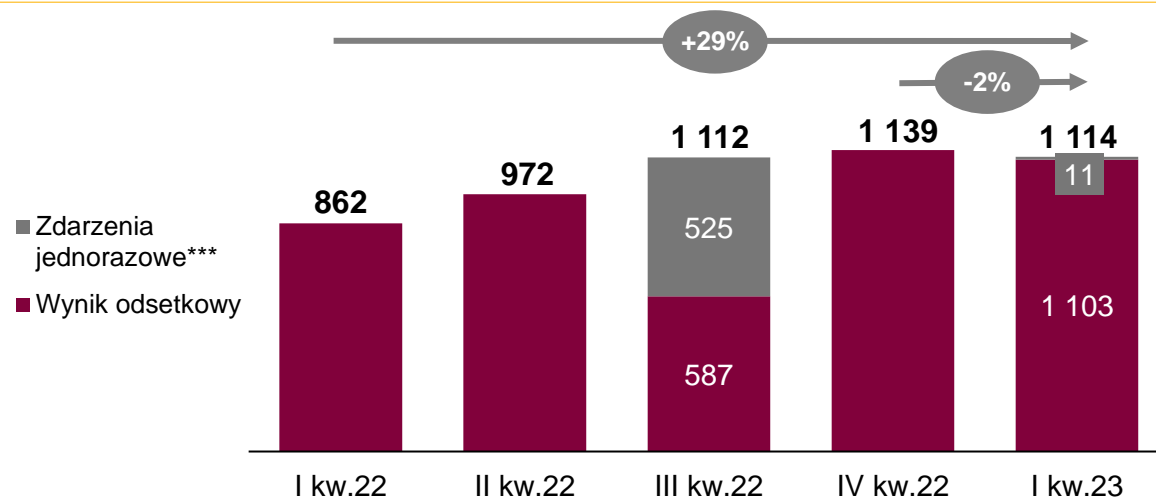
- W I kw. 23 Bank dokonał korekty rezerwy na wakacje kredytowe w wysokości 11 mln PLN do łącznej kwoty 513 mln PLN (75% partycypacji ważonej wolumenem).
- Skorygowany o wpływ korekty rezerwy na wakacje kredytowe zysk netto w I kw. 23 wyniósł **ok. 375 mln PLN**.
- Wskaźnik NIM skorygowany o ww. korektę wyniósłby **5,87%** w I kw. 23.
- Skorygowany wskaźnik ROE wyniósł **23,2%** w I kw. 23, natomiast skorygowany wskaźnik efektywności C/I wyniósł **37,8%**.

Marża odsetkowa (NIM) stabilizuje się na relatywnie wysokim poziomie

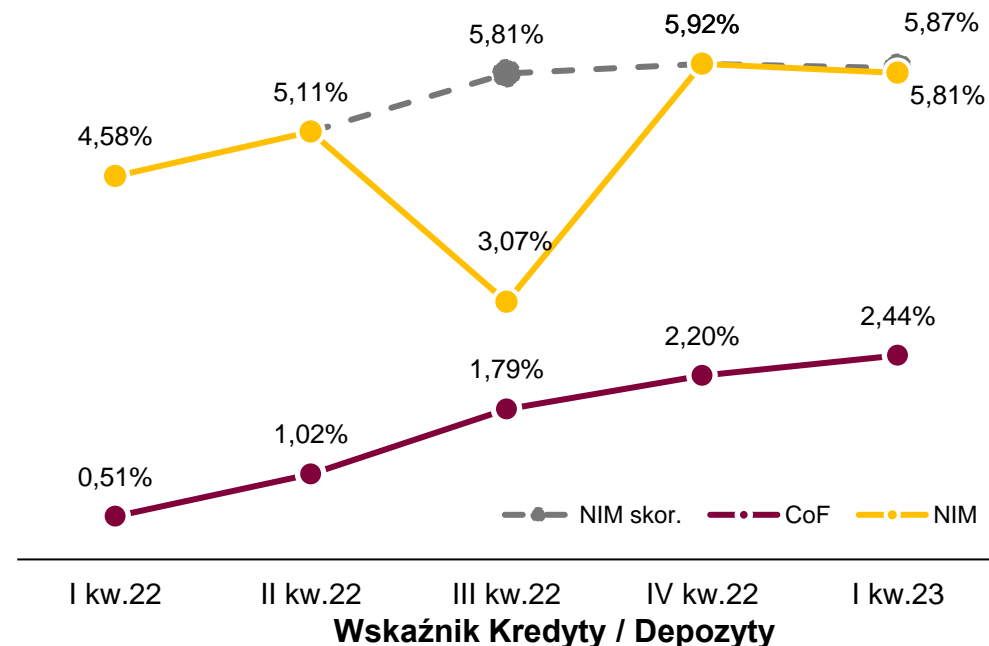
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



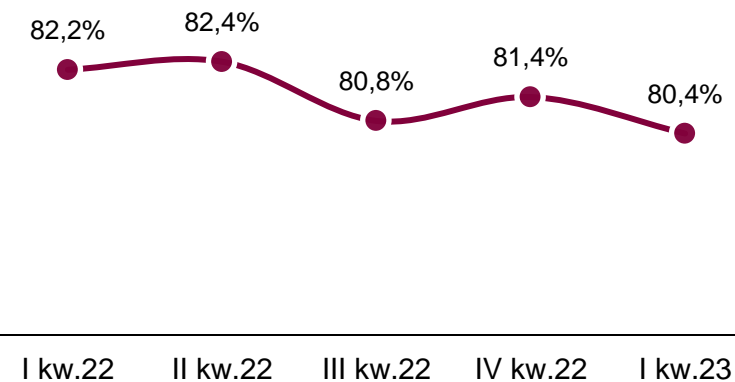
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wskaźnik Kredyty / Depozyty



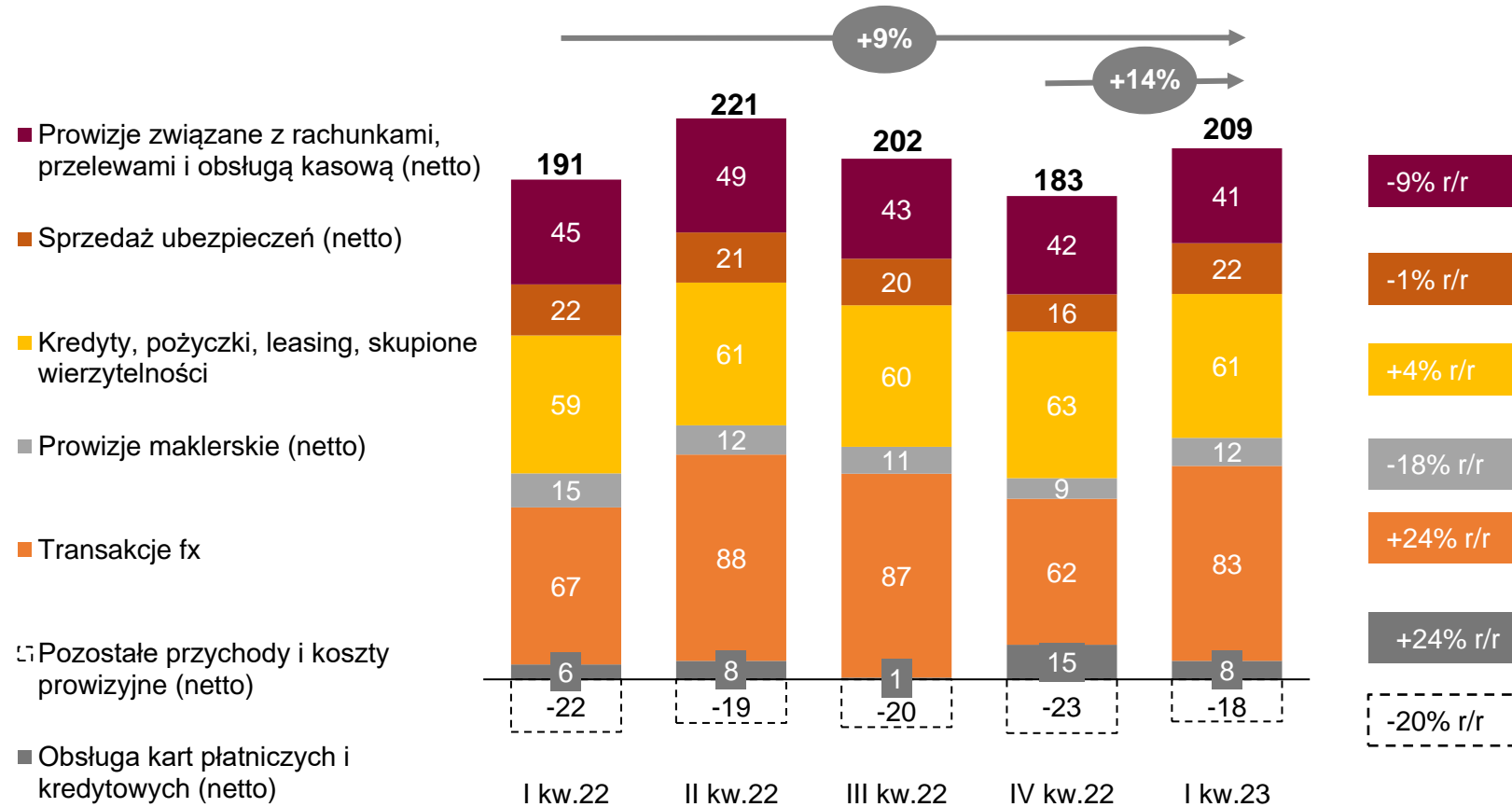
* Ujęcie zarządcze, QTD.

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

*** w III kw. 22 kwota 502 mln PLN rezerwa na „wakacje kredytowe” oraz 23 mln PLN rezerwy na zwrot dodatkowej marży od kredytów hipotecznych; 11 mln PLN korekty rezerwy na „wakacje kredytowe” w I kw. 23.

Alior Bank poprawia wynik z tytułu opłat i prowizji

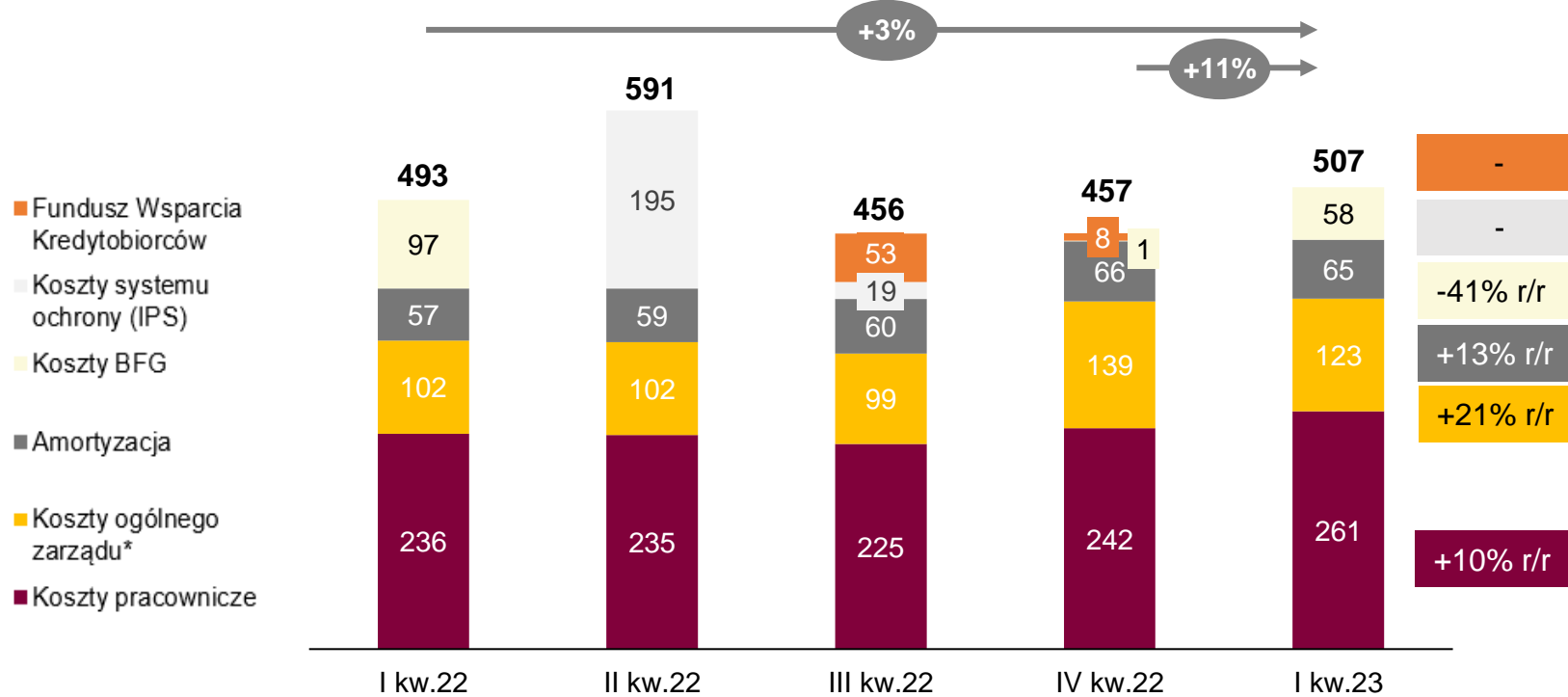
Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)



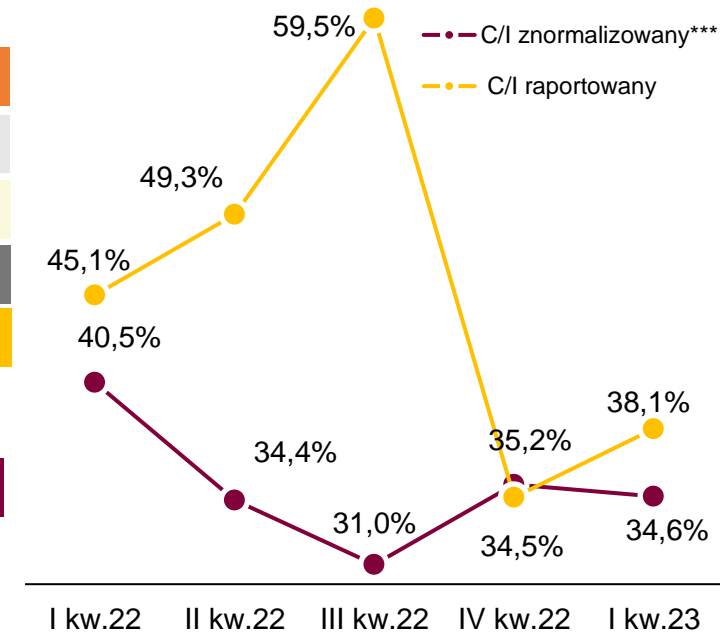
- W I kw. 23 wynik prowizyjny wyniósł 209 mln PLN i wzrósł o 18 mln PLN (9%) w stosunku do I kw. 22 głównie z powodu wyższych prowizji od transakcji wymiany walut, które wzrosły o 16 mln PLN r/r (+24%).
- W I kw. 23 obserwowaliśmy blisko 30% mniejsze obroty akcjami na GPW niż w I kw. 22, co przełożyło się na słabsze wyniki prowizji maklerskich (-18% r/r).

Bank poprawia efektywność działania, pomimo rosnącej presji inflacyjnej na wzrost kosztów

Koszty działania (mln PLN)



Współczynnik C/I**



- W I kw. 23 koszty działania były obciążone rezerwą na składkę BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji w wysokości 57,5 mln PLN.
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w I kw. 23 wyniósł 25 mln PLN (+10% r/r) i wynikał głównie ze wzrostu średniego poziomu wynagrodzenia.
- Główną przyczyną wzrostu kosztów ogólnego zarządu w I kw. 23 o 21 mln zł (+21%) r/r był m.in. wzrost kosztów czynszu i utrzymania budynków o 10 mln PLN, kosztów informatycznych o 4 mln PLN, kosztów szkoleń o 3 mln PLN oraz kosztów marketingu o 3 mln PLN.
- 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	03.2023	2024
ROE	22,7%	>13%
C/I	38,1%	<45%
Kapitały		
Tier 1	14,3%	>13,5%
TCR	15,4%	>15%
Ryzyko kredytowe		
CoR	1,6%	<1,6%
NPL	9,8%	<10%





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

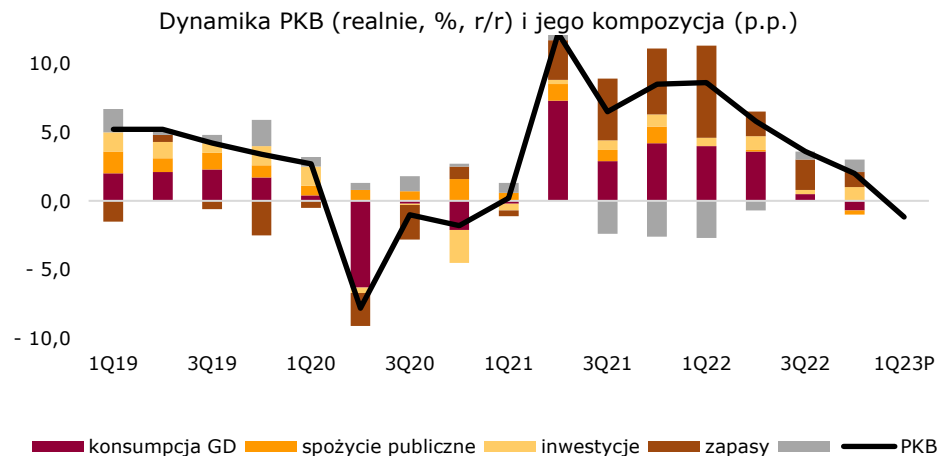
4



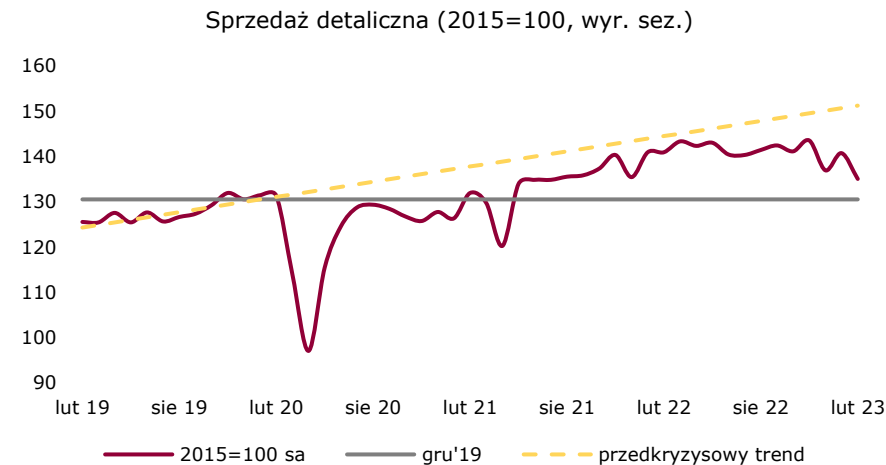
Pozostałe informacje

Na początku 2023 na pierwszy plan wysuwa się załamanie krajowej konsumpcji prywatnej

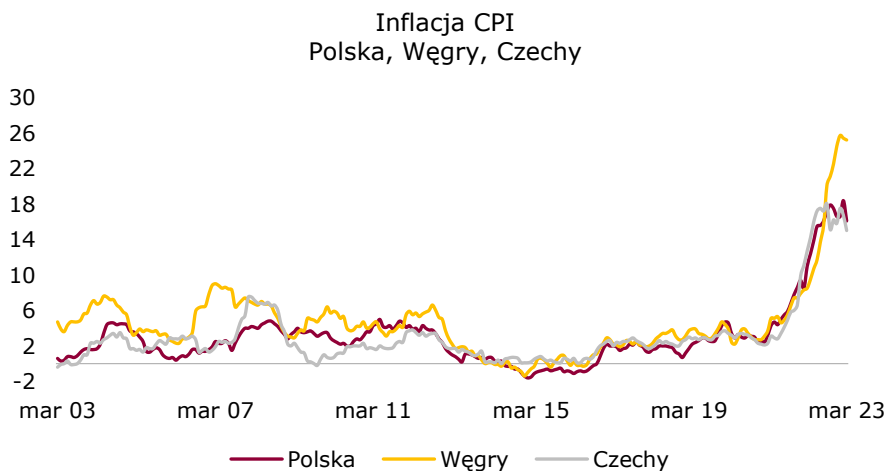
Spodziewamy się wyraźnego spadku PKB w 1Q'23...



... przy sygnałach znaczącego osłabienia konsumpcji...



... ale jeszcze bez wyraźnych skutków dla inflacji



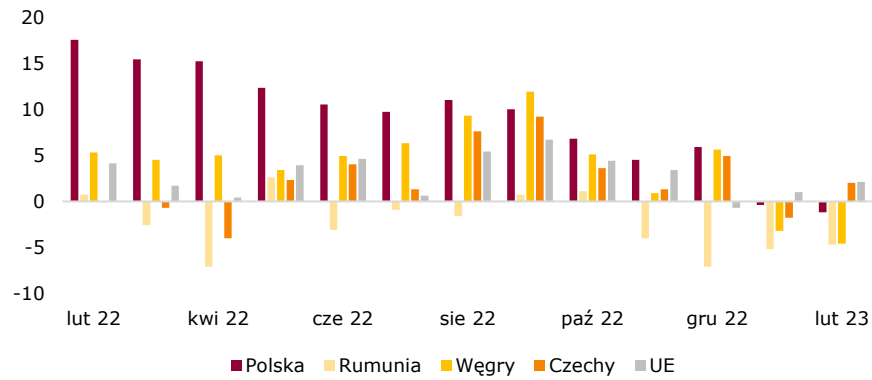
- W I kw. 23 obserwowaliśmy dalsze hamowanie krajowej koniunktury. Popyt konsumencki mierzony sprzedażą detaliczną oddalał się od długoterminowych trendów. Produkcja przemysłowa, w reakcji na słabnący popyt wewnętrzny i zewnętrzny, znalazła się na poziomach zbliżonych do tych sprzed roku.
- Szacujemy, że w I kw. 23 PKB Polski spadł o ok. 1,2% r/r wobec wzrostu o 2,0% r/r kwartał wcześniej. Nie licząc 2020, kiedy to obowiązywały nadzwyczajne okoliczności pandemiczne, to byłby najgłębszy spadek PKB Polski w pierwszym kwartale w okresie po wejściu do UE.
- W I kw. 23 inflacja pozostawała kluczowym czynnikiem wpływającym na koniunkturę. Wskaźnik rocznej inflacji, w lutym osiągnął prawdopodobnie szczyt w ramach bieżącego epizodu inflacyjnego (18,4% r/r) i w marcu obniżył się do 16,1% r/r. W kierunku niższej inflacji oddziałują póki co głównie czynniki zewnętrzne w postaci niższych cen surowców i poluzowania napięć w łańcuchach dostaw.
- Roczna dynamika wynagrodzeń nominalnych w przedsiębiorstwach w I kw. 23 pozostawała dwucyfrowa piątą kwartał z rzędu. Jednocześnie realna roczna dynamika wynagrodzeń była ujemna trzeci kwartał z rzędu, co negatywnie przekłada się na konsumpcję gospodarstw domowych.
- W I kw. 23 NBP nie dokonał zmian w polityce monetarnej. Główna stopa NBP pozostała na poziomie 6,75%, ustanowionym we wrześniu 2022. RPP zakończyła cykl podwyżek stóp realnie, ale nie formalnie.

Krajowa koniunktura pozostaje również pod presją globalnego spowolnienia, w tym UE

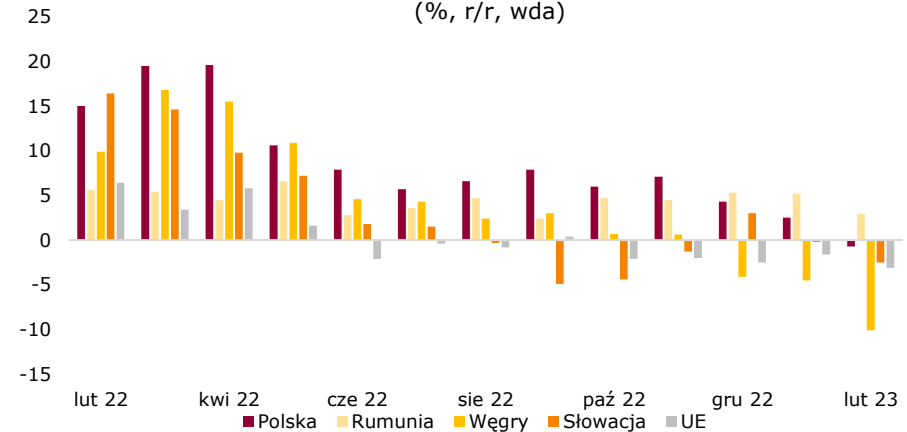
Polski przemysł łapie zadyszkę...

... przy zwalnającej konsumpcji w kraju i za granicą...

Dynamika produkcji przemysłowej
(%, r/r, wda)

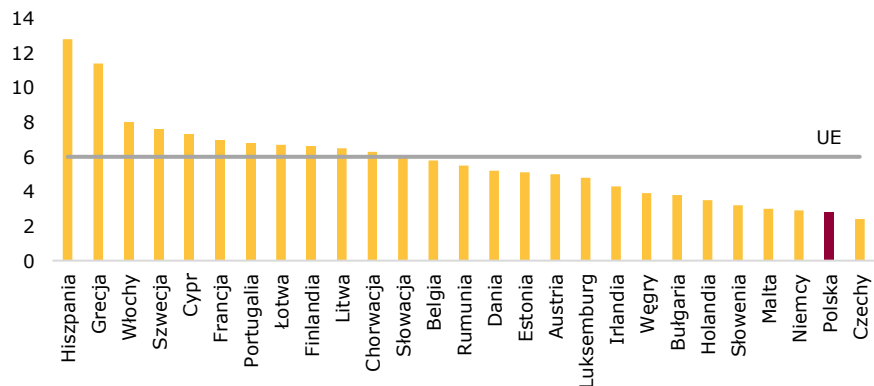


Dynamika sprzedaży detalicznej
(%, r/r, wda)



... choć sytuacja na rynku pracy wciąż się wyróżnia

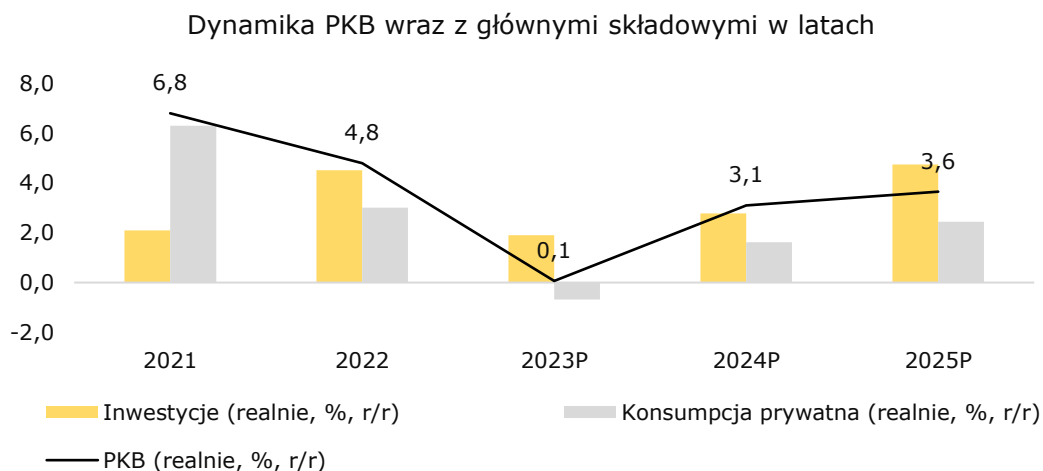
Stopa bezrobocia w UE, luty'23
(%, sa)



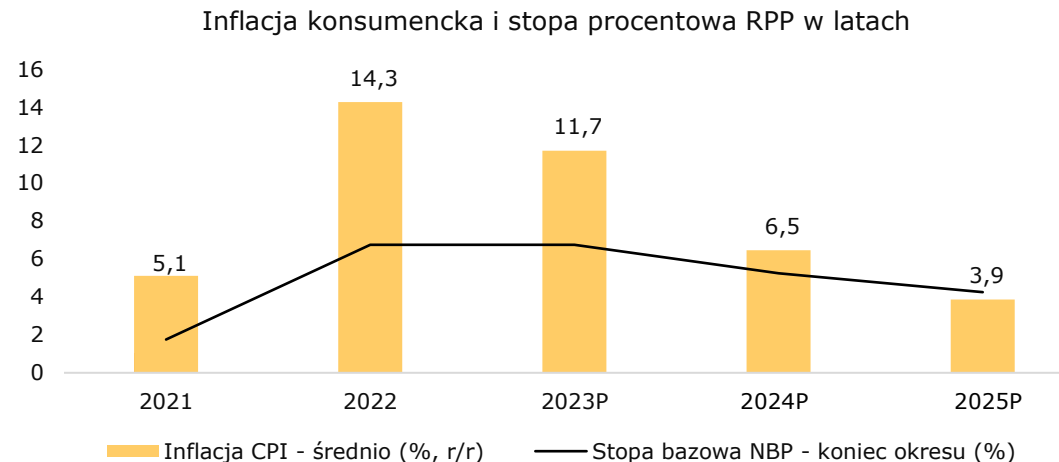
- Koniunktura w polskiej gospodarce w I kw. 23 przestała się wyróżniać pozytywnie na tle krajów UE czy też regionu CEE.
- Produkcja przemysłowa Polski w ujęciu r/r odnotowała spadki, podczas gdy luzowanie w łańcuchach dostaw i lepsza postawa sektora motoryzacyjnego wspierała niewielkie roczne wzrosty przemysłu w UE na początku bieżącego roku
- Coraz wyraźniej słabnie również krajowy popyt konsumencki podążając za tendencjami obserwowanymi w Europie, gdzie we znaki daje się również inflacja, która negatywnie wpływa na poziom dochodu rozporządzalnego.
- Pomimo słabnącego popytu na rynku pracy nie widać jeszcze pogorszenia. Dostosowanie dokonuje się na razie kanałem płac realnych, a nie popytem na pracę. W UE jedną z przyczyn jest wciąż niezła koniunktura w usługach, w Polsce należy wskazać m.in. na obawy pracodawców przed napiętą sytuacją podaźową na rynku pracy.
- Utrzymujące się niskie bezrobocie jest jedną z przyczyn obaw o utrwalenie presji na płace i na ceny. Choć inflacja konsumencka w Polsce w marcu była najniższa od sierpnia ub. roku, a w strefie euro od lutego ub. roku. W jednym i drugim przypadku to zasługa głównie cen energii.

Wzrost gospodarczy pojawi się dopiero w 2 połowie 2023

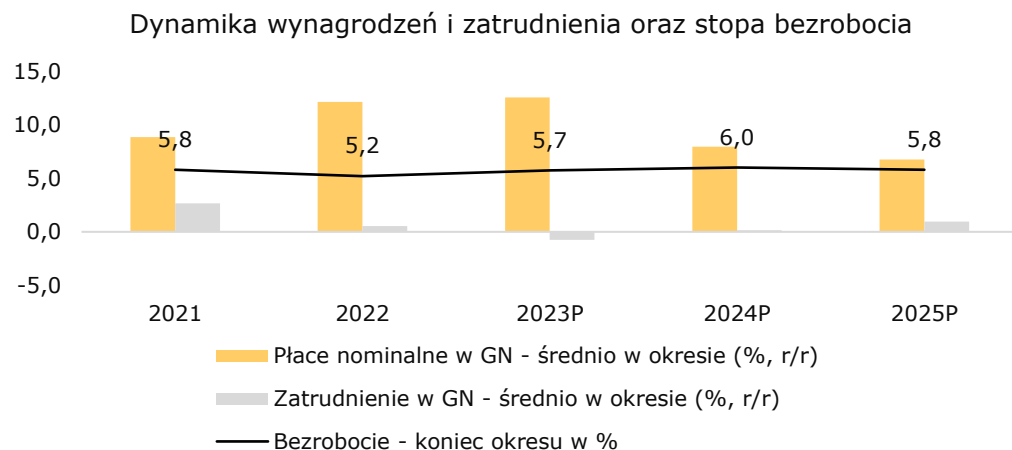
Kosmetyczny wzrost PKB w tym roku



Inflacja będzie się obniżać, ale z wysokich poziomów



Sytuacja na rynku pracy nieznacznie się pogorszy



- Polska gospodarka w tym roku będzie pod presją słabnącego popytu zewnętrznego oraz wewnętrznego, przy ujawnieniu się negatywnych skutków kryzysu inflacyjnego w gospodarkach rozwiniętych oraz zacieśniania polityki monetarnej zarówno w kraju, jak i u głównych partnerów handlowych (USA, strefa euro). Wciąż odczuwalne będą także negatywne skutki wojny Rosji z Ukrainą, w tym podwyższone ceny energii.
- W I połowie 2023 spodziewamy się ujemnej rocznej dynamiki krajowego PKB głównie za sprawą słabnącego popytu konsumenckiego. W drugiej połowie roku PKB powinno już odbijać, przy nieco mniej uciążliwej inflacji. W kolejnych latach koniunktura powinna się poprawiać, m.in. przy lepszej sytuacji konsumentów oraz ożywieniu w inwestycjach (m.in. wykorzystanie środków UE).
- Na rynku pracy zobaczymy pewne dostosowanie do słabnącej koniunktury. Spodziewamy się umiarkowanego wzrostu stopy bezrobocia w 2023 i 2024 roku. Pracodawcy będą ostrożni ze zwolnieniami m.in. wobec ciasnej sytuacji popytowej na rynku pracy.
- Głównym problemem pozostanie wysoka inflacja. Sprowadzenie inflacji do celu NBP (1,5-3,5%) jest dużym wyzwaniem. Spodziewamy się, że CPI pozostanie poza celem w tym i przyszłym roku.
- Zakładamy, że RPP pozostawi stopy procentowe na niezmiennym poziomie (główna stopa NBP 6,75%) przez cały 2023. Pierwszych ostrożnych obniżek stóp spodziewamy się w 2024.

Zdarzenia jednorazowe wpływające na raportowany wynik Grupy Alior Bank

2022 (mln PLN)		Wpływ na wynik brutto		Wpływ na wynik netto	
I kw.	Odpis aktywów niefinansowych dot. oddziału w Rumunii	-31	-31	-27	-27
II kw.	Przystąpienie do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	-195	-195	-158	-158
III kw.	Rezerwa na koszt "wakacji kredytowych" (69% partycypacji)	-502		-407	
	Rezerwa na zwrot dod. marży związanej z wpisem hipoteki do k.w.	-23	-597	-19	-494
	Dopłata do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	-19		-15	
	Koszt składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-53		-53	
IV kw.	Koszt składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-8	-8	-8	-8
RAZEM 2022			-832		-688
2023 (mln PLN)		Wpływ na wynik brutto		Wpływ na wynik netto	
I kw.	Rezerwa na koszt "wakacji kredytowych" (75% partycypacji)	-11	-11	-9	-9
RAZEM 2023			-11		-9

Biuro Maklerskie Alior Banku



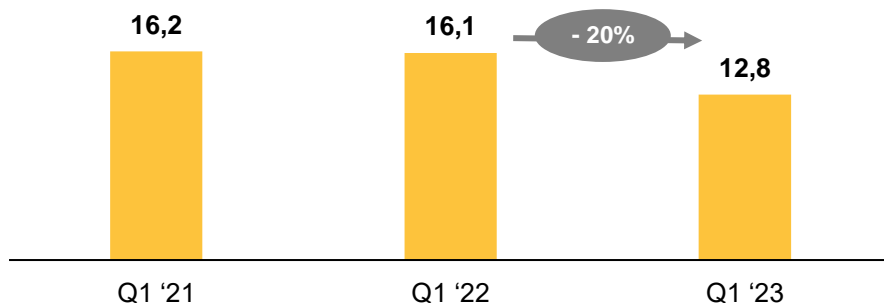
W I kw. 23 obserwowaliśmy blisko 30% mniejsze obroty akcjami na GPW niż w I kw. 22, co przełożyło się na słabsze wyniki prowizyjne. Ponad 50% wzrosty wolumenów sprzedażowych odnotowujemy natomiast w produktach strukturyzowanych i funduszach inwestycyjnych.

Podstawowe dane operacyjne za I kw. 23:

- Liczba rachunków maklerskich przekroczyła **89,1 tys.** (+2,4% r/r)
- Liczba rachunków Alior Trader przekroczyła **7,5 tys.** (+13% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym **1,14 mld PLN** (+13% r/r)
- Sprzedaż Prod. Strukturyzowanych (brutto) **341 mln PLN** (+54% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych (brutto) **227 mln PLN** (+58% r/r)

II miejsce w rankingach na **Najlepszy Rachunek Maklerski 2023** przygotowanych przez magazyn Puls Biznesu oraz portal Money.pl.

Prowizje Biura Maklerskiego
przychody (mln PLN)



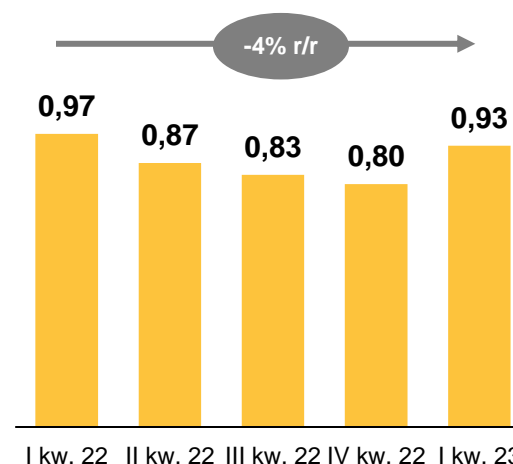
Alior TFI



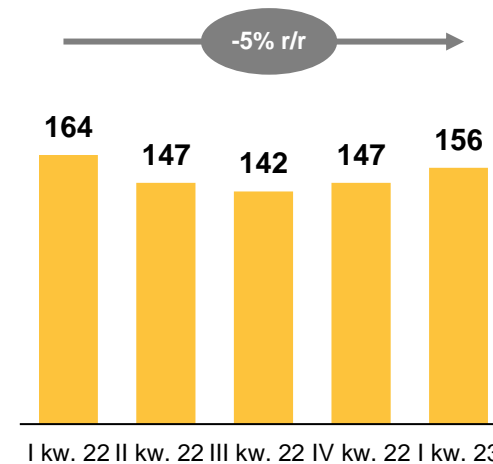
W I kw. 23 Alior TFI prężnie odbudowywał aktywa pod zarządzaniem (AUM). Napływy netto do funduszy wyniosły 111 mln PLN. Największe napływy odnotowano w najnowszych funduszach: Ostrożnym i Odpowiedzialnym. Sprzedaż brutto w I kw. 23 wzrosła o 312% kw./kw.

W perspektywie roku zmiana poziomu AUM Alior TFI jest zbliżona do zmiany obserwowanej na całym rynku. Jest to głównie zasługa znacznej poprawy sprzedaży Alior TFI w minionym kwartale. W I kw. 23 aktywa Alior TFI urosły o 17% kw./kw., podczas gdy rynek w tym czasie urosł o 6%, a bardziej zbieżny pod względem profilu aktywów rynek funduszy dłużnych krótkoterminowych urosł o 8%.

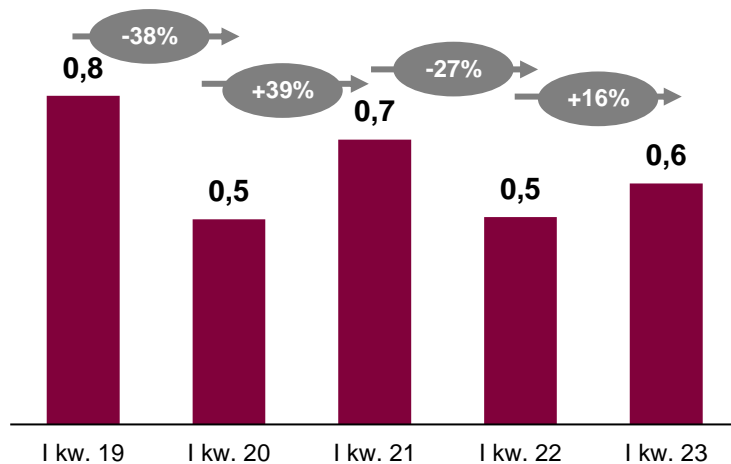
Aktywa pod zarządzaniem
w funduszach otwartych
Alior TFI (mld PLN)



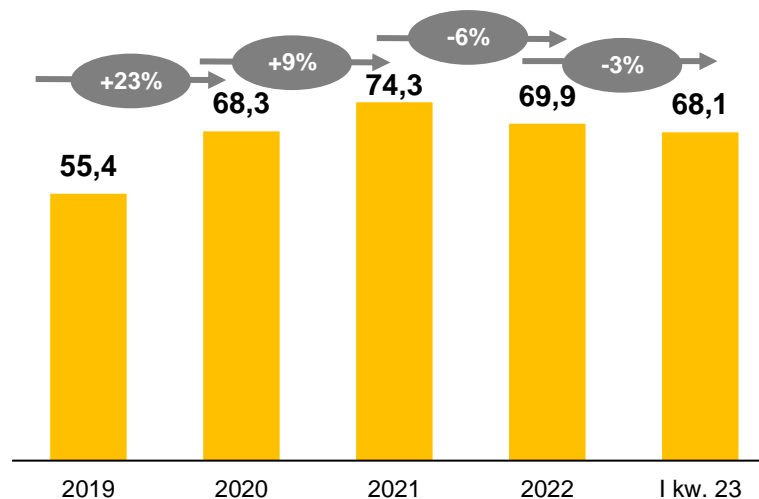
Aktywa pod zarządzaniem
w funduszach niededykowanych*
w Polsce (mld PLN)



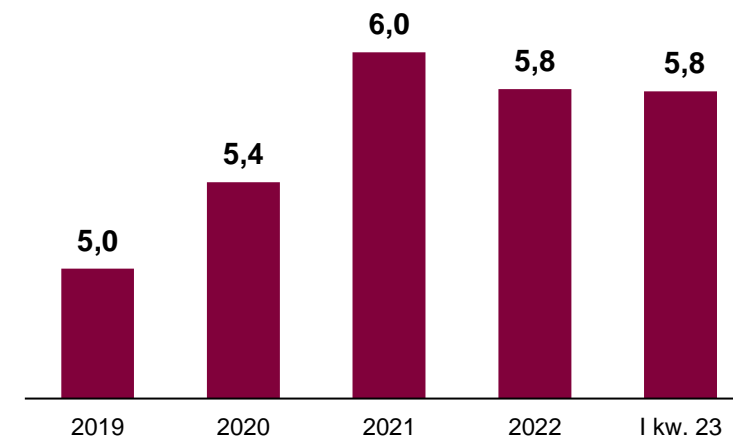
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



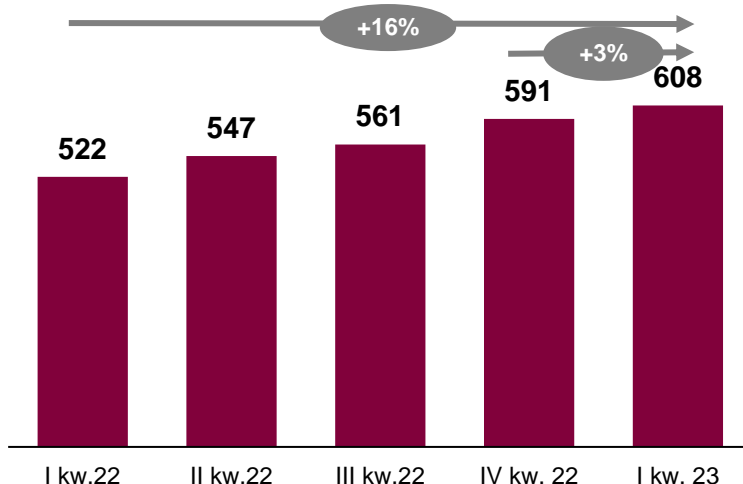
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



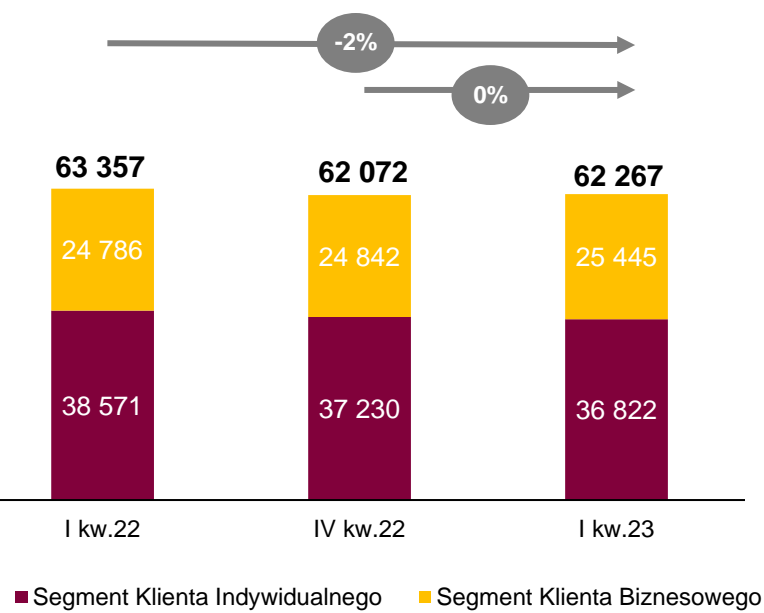
Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



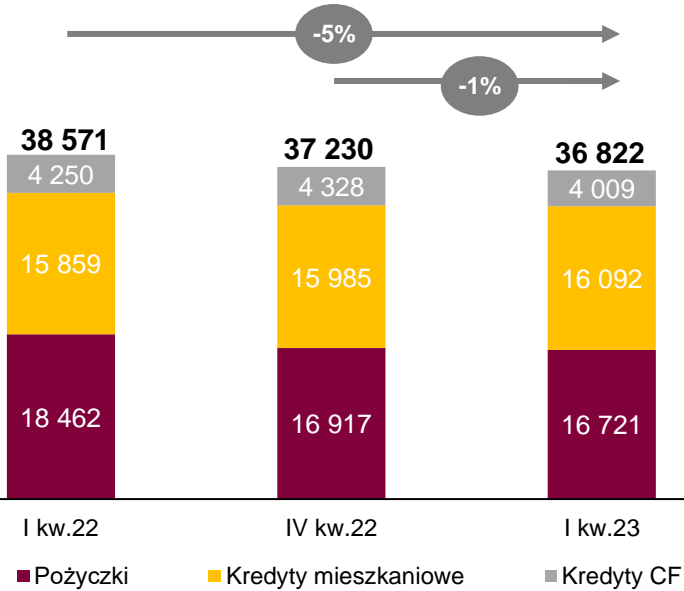
- **Portfel leasingu i pożyczek Alior Leasing utrzymuje się na koniec I kw. 23 roku na poziomie 5,8 mld PLN, podobnie jak na koniec 2022 roku.**
- **W I kw. 23 sprzedaż Alior Leasing wyniosła 608 mln PLN (+3% kw./kw.)**
- Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki konsekwentnie poprawia się z kwartału na kwartał. W I kw. 23 sprzedaż była o 16% wyższa niż w I kw. 22.
- Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na I kw. 23 roku wyniosła **98,1 tys. (-8% r/r)**
- W strukturze udzielonego finansowania dominowały pojazdy lekkie (43%) oraz pojazdy ciężkie (43%), udział maszyn i urządzeń wyniósł 14%.
- Alior Leasing w I kw. 23 roku przyjął nową strategię na lata 2023-2025. W ramach strategii spółka będzie poszukiwała większych synergii w Grupie Alior Bank, wprowadzała uniwersalną ofertę produktową, rozwijała własne kanały dystrybucyjne, kontynuowała inicjatywy w zakresie digitalizacji i automatyzacji, a także położy nacisk na zwiększenie sprzedaży maszyn i urządzeń.

Struktura portfela kredytowego brutto

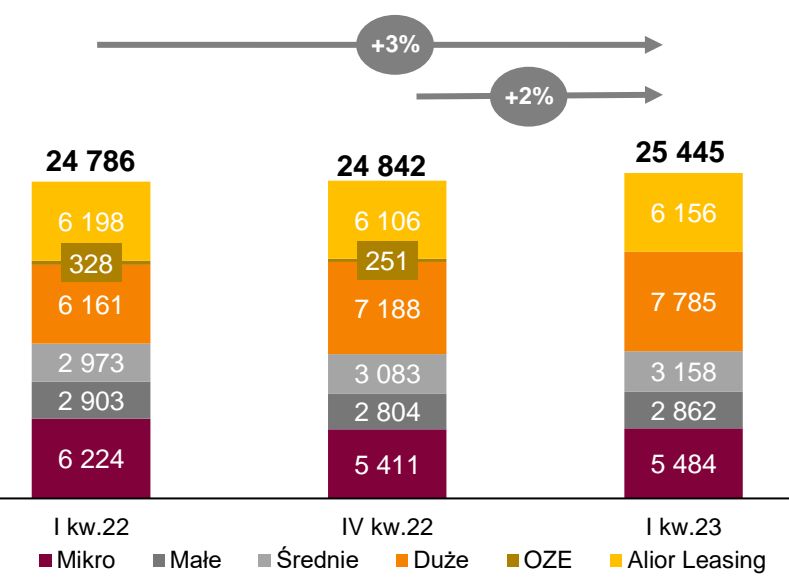
Portfel kredytowy ogółem (mIn PLN)



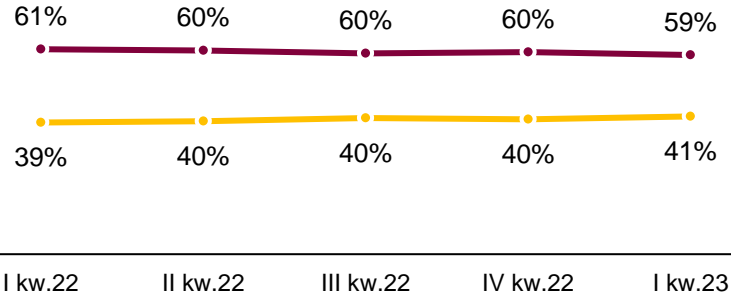
Segment Klienta Indywidualnego (mIn PLN)



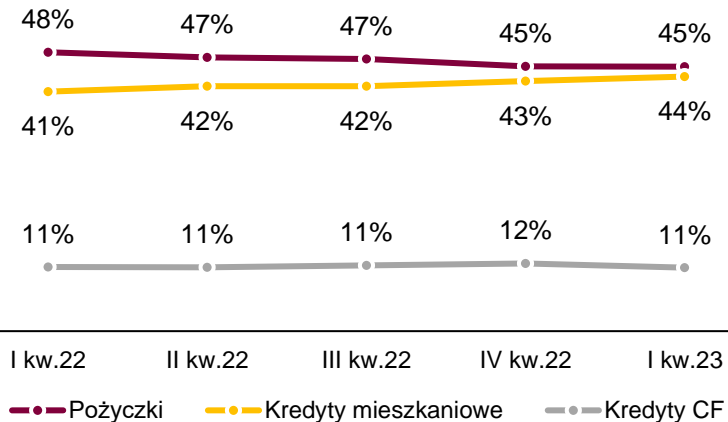
Segment Klienta Biznesowego* (mIn PLN)



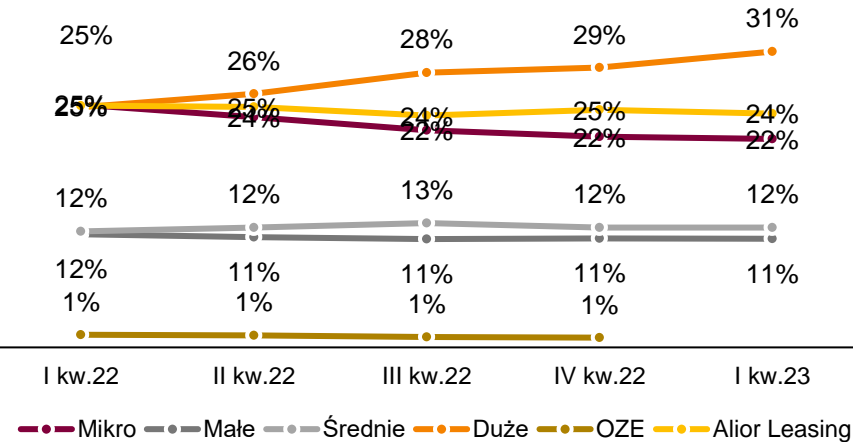
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego



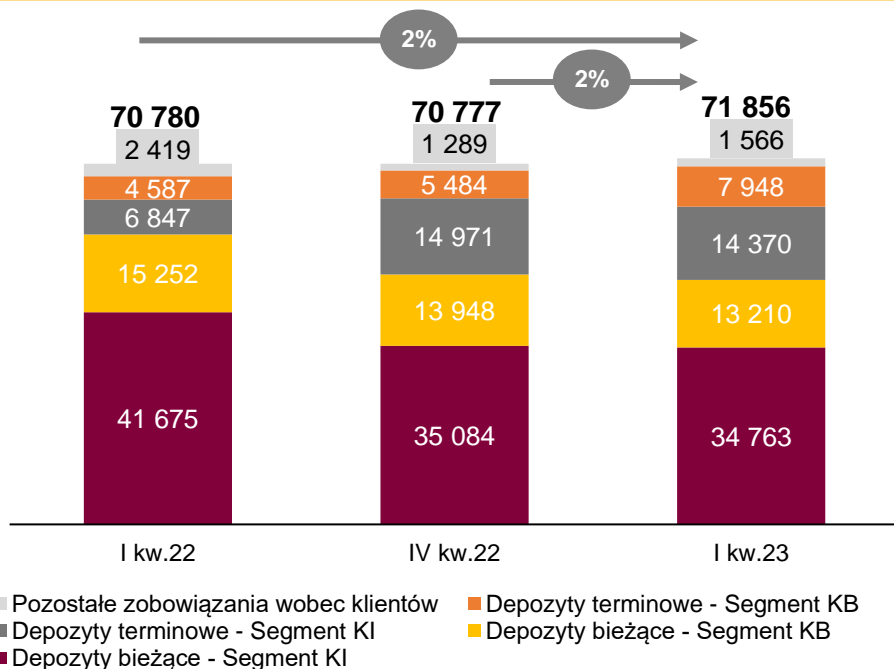
Struktura segmentu Klienta Biznesowego*



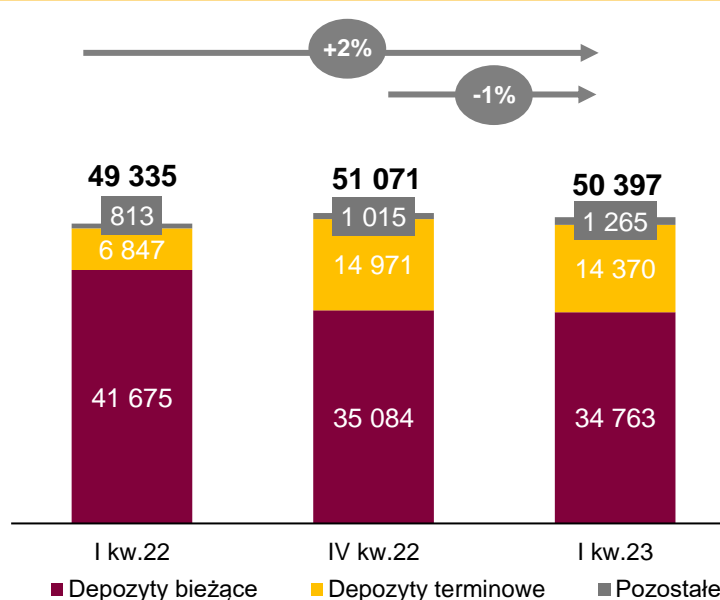
*Ujęcie zarządcze; od I kw.23 Bank zaprzestał wyodrębniania segmentu OZE

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

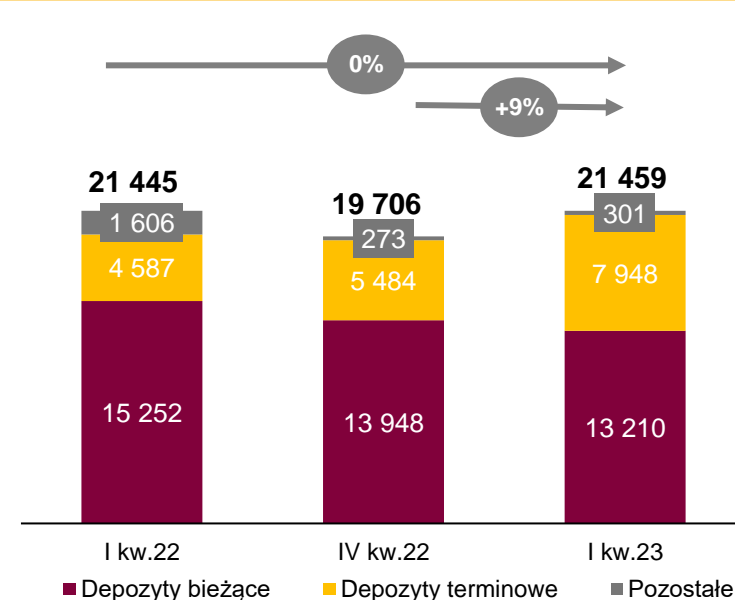
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów



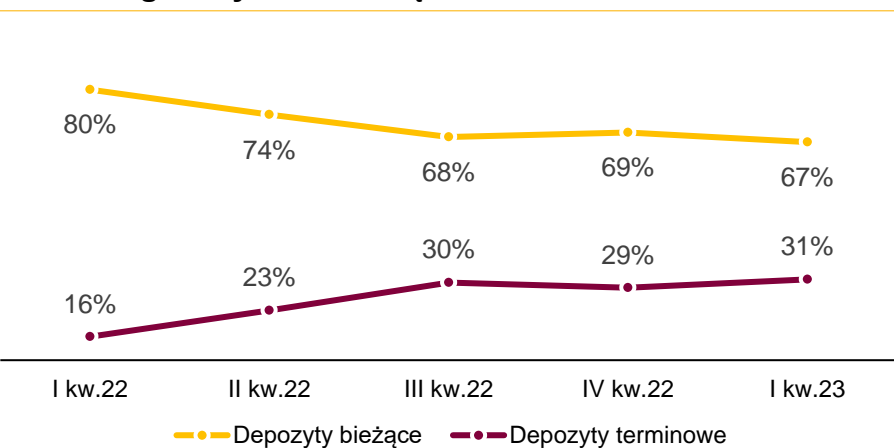
Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny



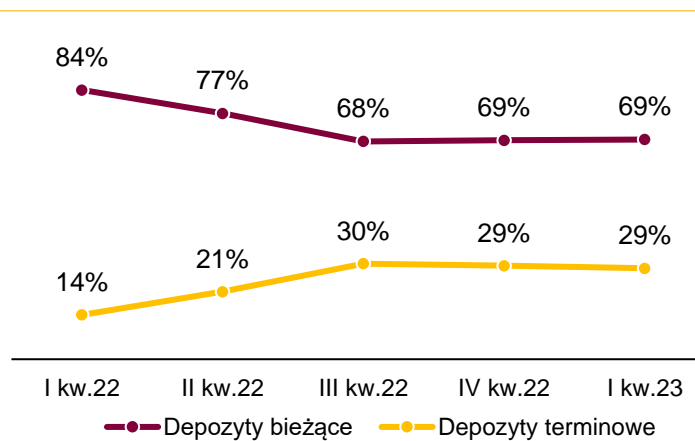
Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy



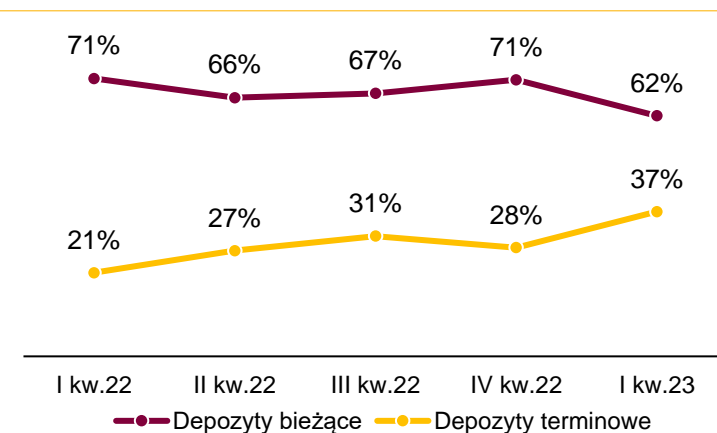
Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów



Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny



Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy

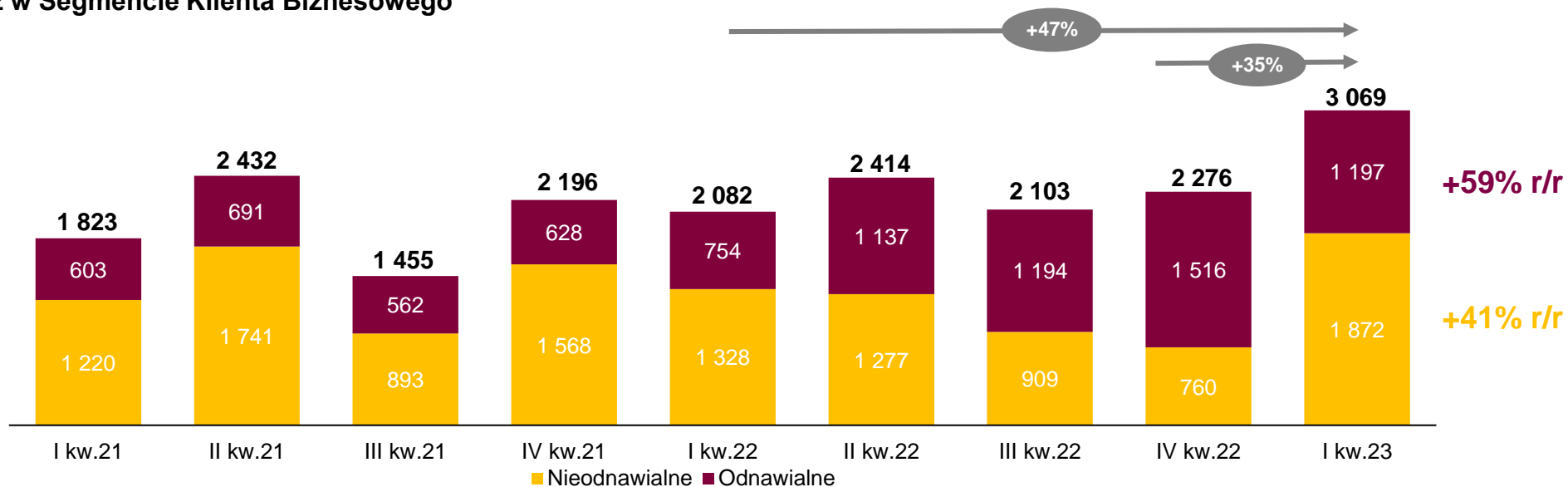


Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Alior Bank (mln PLN)

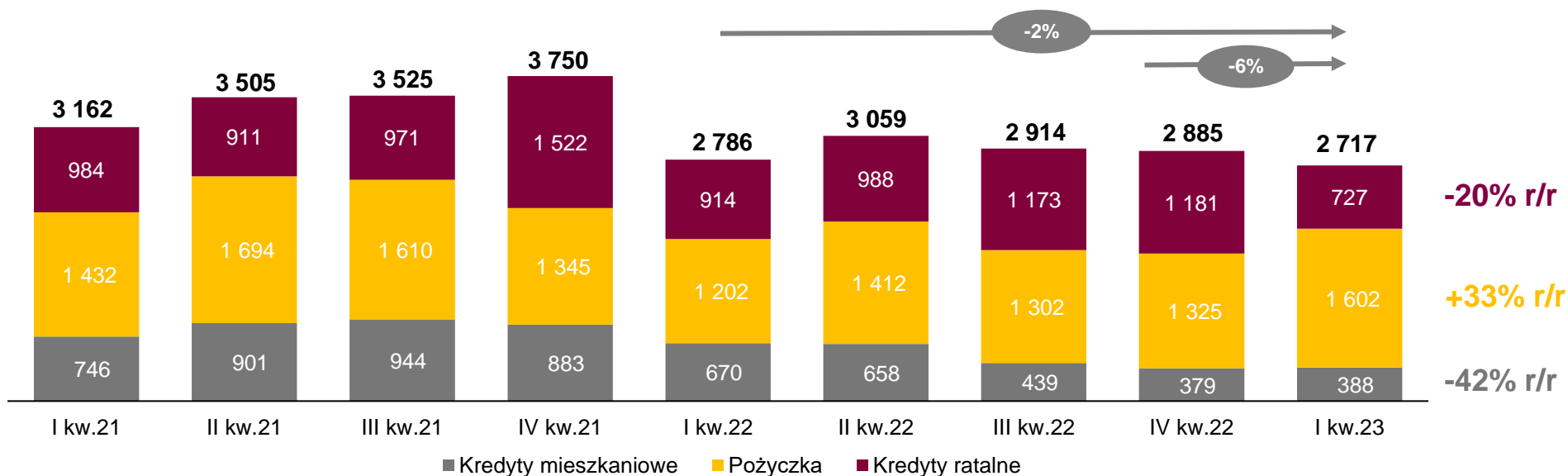
	I kw.22	II kw.22	III kw.22	IV kw.22	I kw.23	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	84 649,7	84 223,5	84 070,7	82 877,2	84 325,2	2%	1 448,0	0%	-324,5
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 989,9	4 940,2	5 428,9	2 584,1	4 578,0	77%	1 993,9	-8%	-411,8
Należności od banków	2 244,6	2 874,2	2 605,8	2 373,7	1 766,6	-26%	-607,1	-21%	-478,0
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 325,1	12 571,2	14 035,3	17 015,1	16 815,4	-1%	-199,7	36%	4 490,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	76,2	108,1	107,8	178,1	248,1	39%	70,0	226%	171,9
Należności od klientów	58 150,6	58 271,8	58 453,7	57 609,9	57 799,5	0%	189,6	-1%	-351,1
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	3 752,9	2 140,5	240,2	41,0	47,5	16%	6,5	-99%	-3 705,4
Rzeczowe aktywa trwałe	746,9	723,6	722,8	744,4	723,5	-3%	-21,0	-3%	-23,4
Wartości niematerialne	395,7	389,4	391,2	391,1	390,4	0%	-0,6	-1%	-5,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	-100%	-1,6	-	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 411,0	1 523,6	1 503,3	1 417,2	1 290,0	-9%	-127,2	-9%	-121,0
Pozostałe aktywa	556,8	680,9	581,7	521,0	666,2	28%	145,2	20%	109,3
Zobowiązania	79 070,0	78 902,4	78 624,9	76 707,3	77 416,7	1%	709,4	-2%	-1 653,4
Zobowiązania wobec banków	2 687,4	1 755,7	294,0	270,4	303,9	12%	33,4	-89%	-2 383,5
Zobowiązania wobec klientów	70 779,7	70 741,1	72 363,0	70 776,8	71 856,2	2%	1 079,4	2%	1 076,5
Zobowiązania finansowe	374,1	448,0	386,5	256,0	290,2	13%	34,2	-22%	-83,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 674,2	2 265,3	2 091,1	1 678,9	1 384,0	-18%	-294,9	-17%	-290,1
Rezerwy	288,6	265,9	258,7	267,9	204,0	-24%	-63,9	-29%	-84,6
Pozostałe zobowiązania	1 886,5	2 139,4	1 913,9	2 044,2	2 110,4	3%	66,1	12%	223,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	71,8	127,6	146,4	249,1	92,0	-63%	-157,1	28%	20,2
Zobowiązania podporządkowane	1 307,7	1 159,4	1 171,3	1 163,9	1 176,0	1%	12,1	-10%	-131,7
Kapitały	5 579,7	5 321,0	5 445,7	6 169,9	6 908,5	12%	738,6	24%	1 328,8
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	5 403,8	5 406,9	5 407,1	5 407,1	5 407,1	0%	0,0	0%	3,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 415,4	-1 890,0	-1 701,4	-1 339,4	-966,0	-28%	373,5	-32%	449,5
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	-0,2	-1,6	0,3	0,0	-86%	-0,2	77%	0,0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-45,3	-48,3	-48,5	-48,5	634,2	-	682,7	-	679,5
Zysk/Strata bieżącego roku	169,2	385,4	322,8	683,1	365,8	-46%	-317,3	116%	196,6
Zobowiązania i kapitały razem	84 649,7	84 223,5	84 070,7	82 877,2	84 325,2	2%	1 448,0	0%	-324,5

Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*

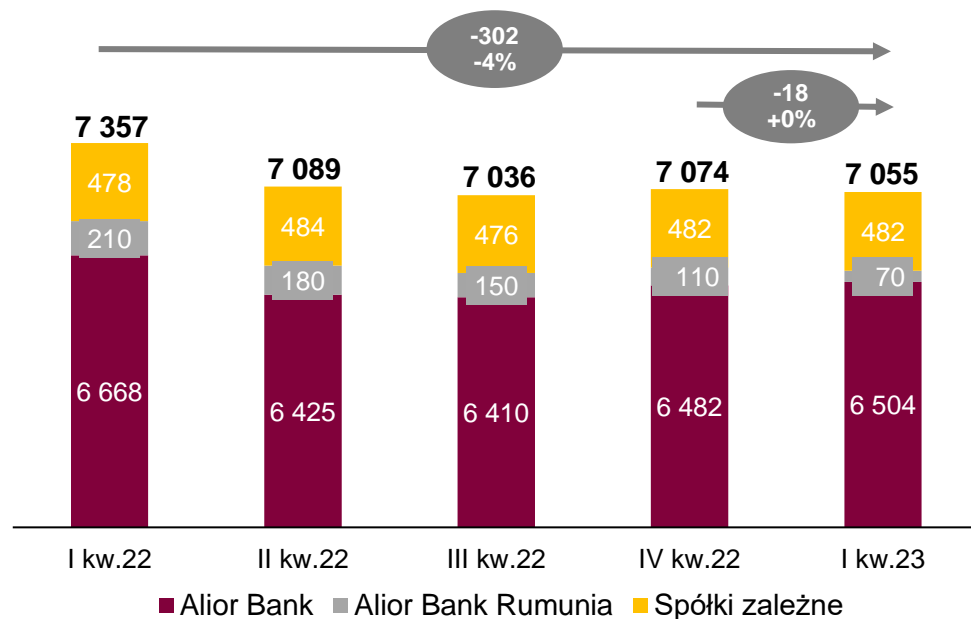


Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego

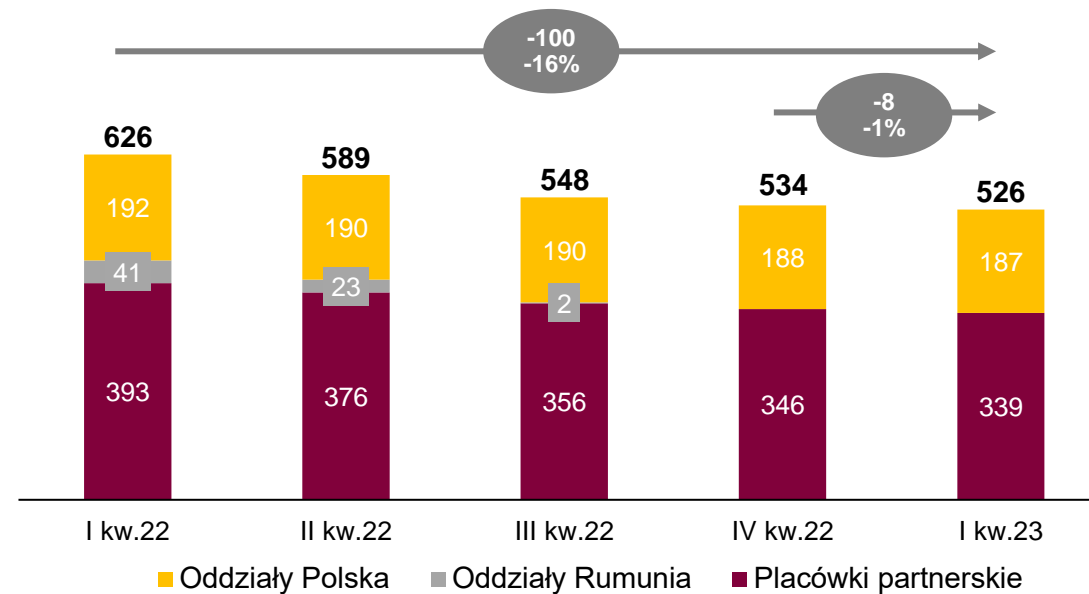


Informacje dodatkowe

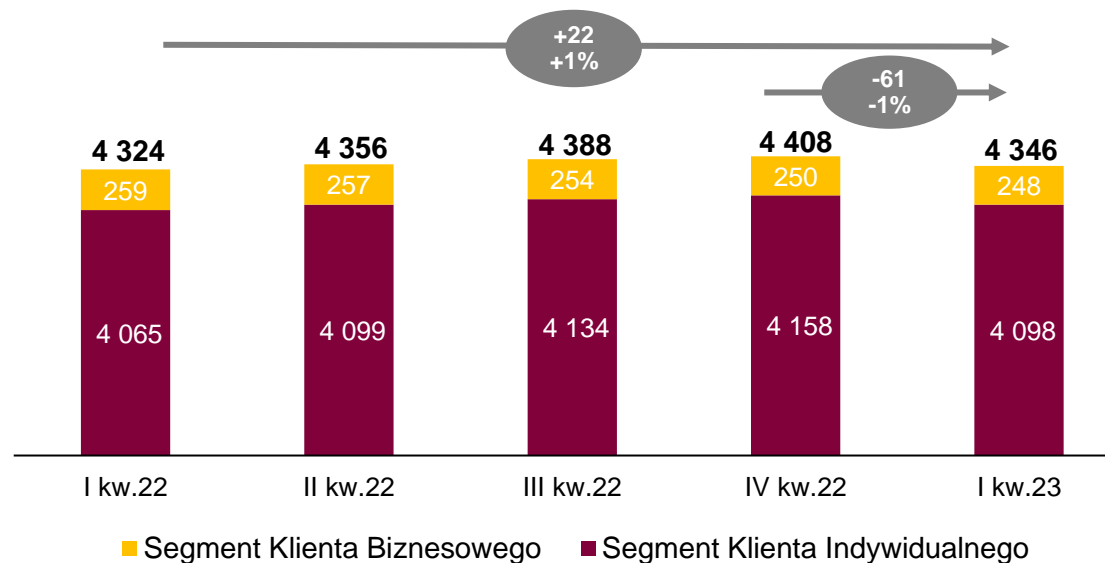
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku

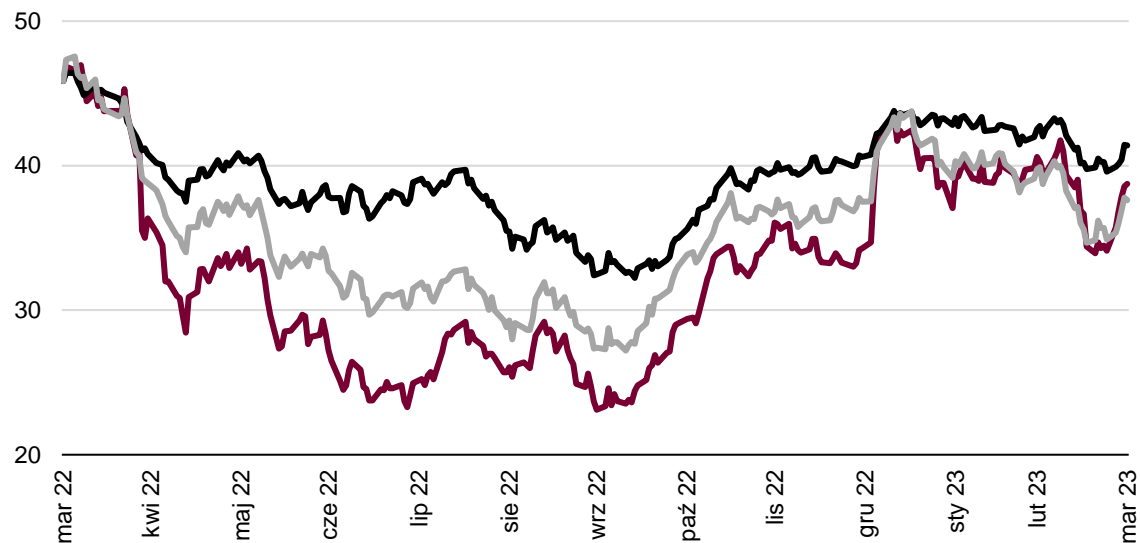


Liczba Klientów (tys.)



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

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



WIG
-9,7% r/r



-15,5% r/r

WIG banki

-18,0% r/r

Cena akcji Alior Bank: **38,75 PLN**
(dane na 31 marca 2023 roku)
Kapitalizacja: **5,1 mld PLN**
Wartość akcji w wolnym obrocie: **2,2 mld PLN**
C/WK^{**}: **0,7x**
C/Z^{***}: **5,8x**

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

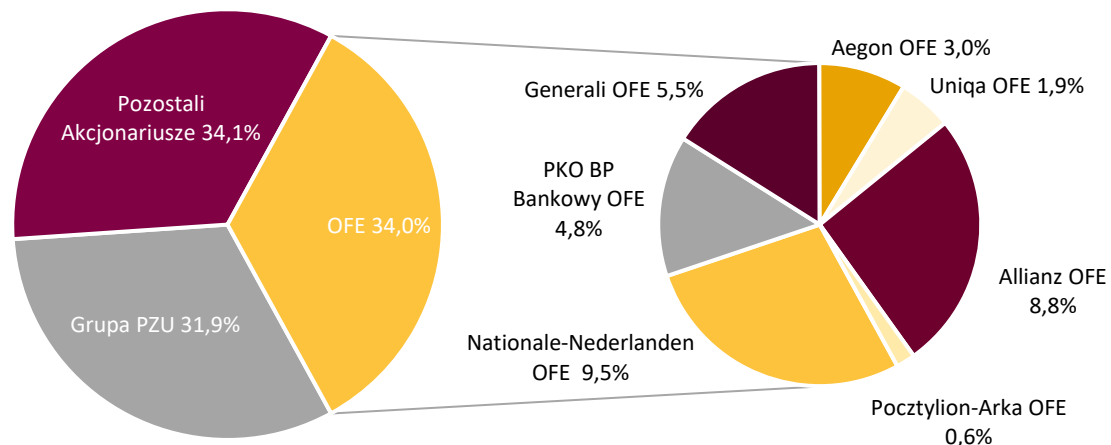
Rating Fitch:

długoterminowy: BB
krótkoterminowy: B
perspektywa: stabilna

Rating S&P:

długoterminowy: BB
krótkoterminowy: B
perspektywa: stabilna

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

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:

- Wyniki za 1 poł. 2023 – 2 sierpnia 2023 r.
- Wyniki za 3 kw. 2023 – 26 października 2023 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. 2023 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.