

WITAMY



ALIOR
BANK

Prezentacja wyników za I półrocze 2023 roku

CAFE

TA WODA

WYKORZYSTAJ SIŁY WŁASNE, ALE NIE ZAPOMNIJ
O SIŁACH PRZYRODY (SPOWYNIENIE)
Z WODĄ
WYKORZYSTAJ SIŁY WŁASNE (WŁASNA
WŁASNOŚĆ PRACOTWÓRCY)



WYKORZYSTAJ SIŁY WŁASNE
WŁASNOŚĆ PRACOTWÓRCY (WŁASNA
WŁASNOŚĆ PRACOTWÓRCY)

1. Działalność operacyjna

2. Wyniki obszaru ryzyka

3. Wyniki finansowe

4. Pozostałe informacje



1



Działalność operacyjna

Rekordowe wyniki finansowe w II kw.23 roku pozwalają z optymizmem patrzeć w przyszłość

W I półroczu 23 przychody wyniosły 2,715 mld PLN

- wynik odsetkowy 2,264 mld PLN (+23% r/r)
- wynik prowizyjny 425 mln PLN (+3% r/r)

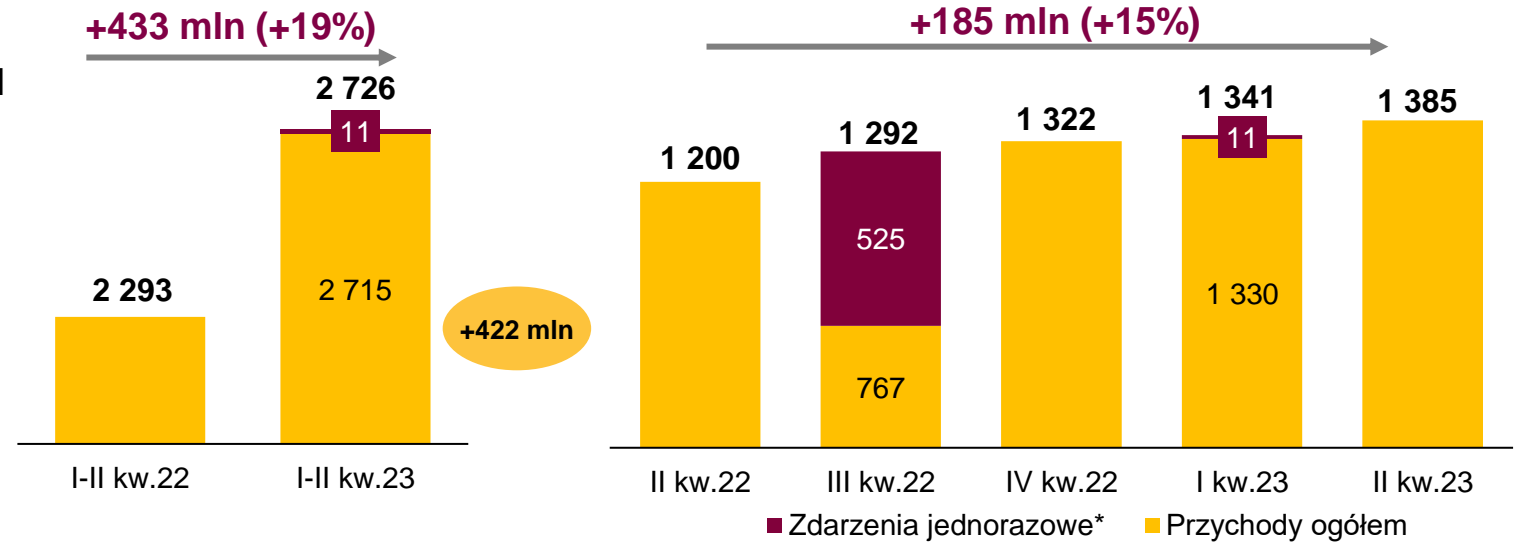
W II kw. 23 przychody wyniosły 1,385 mld PLN

- wynik odsetkowy 1,161 mld PLN (+19% r/r)
- wynik prowizyjny 216 mln PLN (-2% r/r)

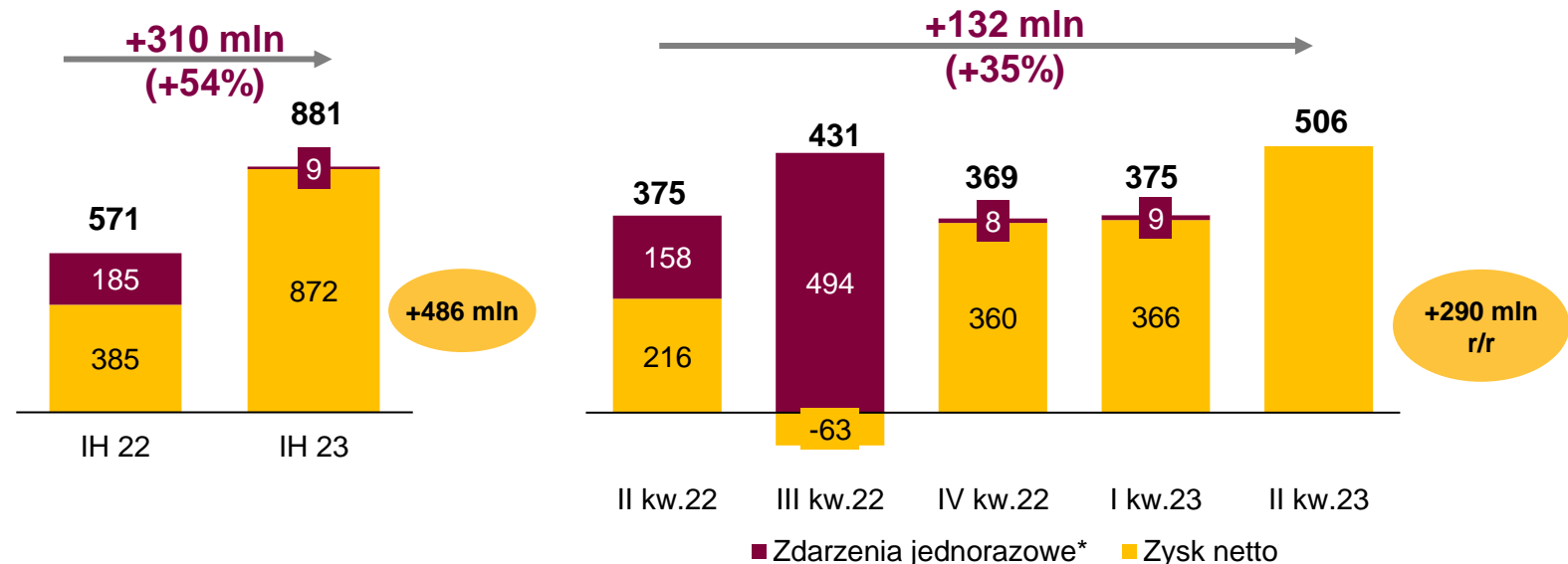
Zysk netto Alior Banku wyniósł w I połowie 2023 872 mln PLN i wzrósł o 486 mln PLN w porównaniu do wyniku z I połowy 2022.

Zysk netto w II kw. 23 wyniósł 506 mln PLN i wzrósł o 290 mln PLN w porównaniu do wyniku z II kw. 22.

Przychody ogółem (mln PLN)

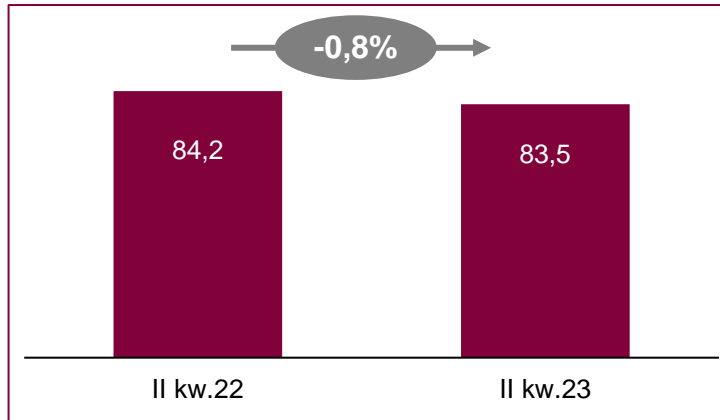


Zysk netto (mln PLN)

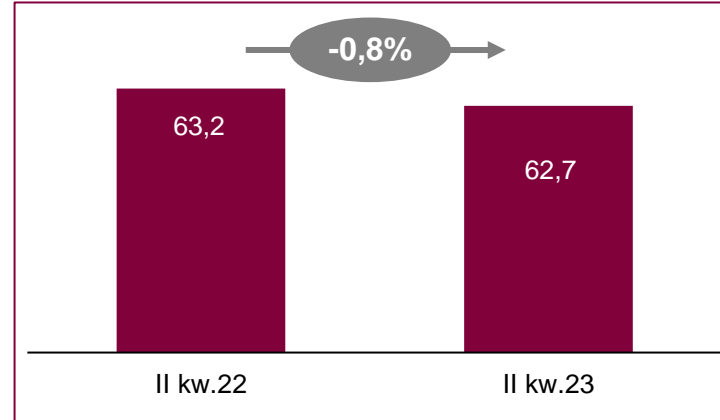


Kolejny udany kwartał Alior Banku - poprawa efektywności, rentowności oraz jakości portfela

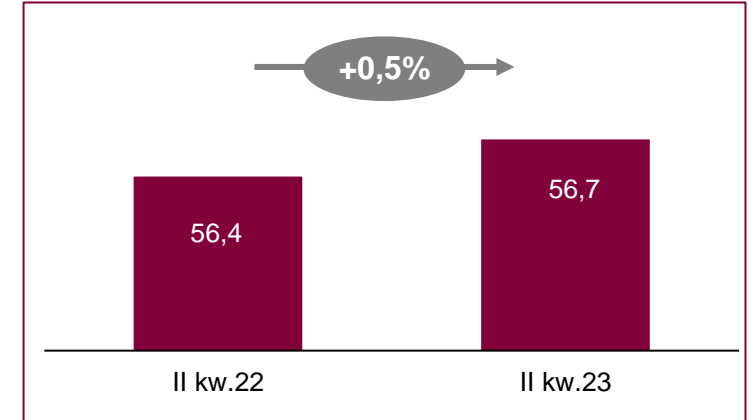
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen kredytów pracujących* (mld PLN)



C/I II kw. 23

35,3%

-13,9 p.p. r/r

ROE II kw. 23

27,8%

+11,9 p.p. r/r

COR II kw. 23

0,95%

-0,51 p.p. r/r

NPL II kw. 23

9,45%

-1,25 p.p. r/r

NIM II kw. 23

6,05%

+0,93 p.p. r/r

TCR II kw. 23

15,11%

+1,12 p.p. r/r

SPRZEDAŻ POŻYCZKI

1,7 MLD PLN
(+20% r/r)

SPRZEDAŻ KREDYTÓW
HIPOTECZNYCH

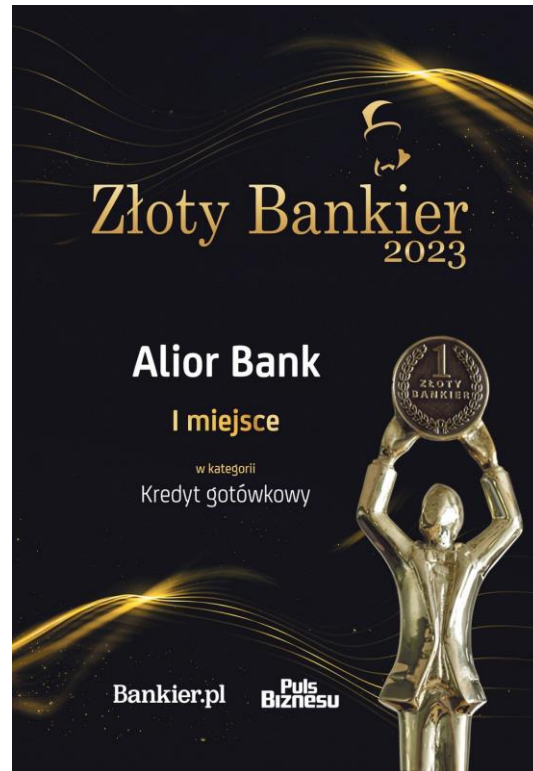
0,6 MLD PLN
(-9% r/r)

SPRZEDAŻ CONSUMER
FINANCE

1,2 MLD PLN
(+18% r/r)

UŻYTKOWNICY MOBILE

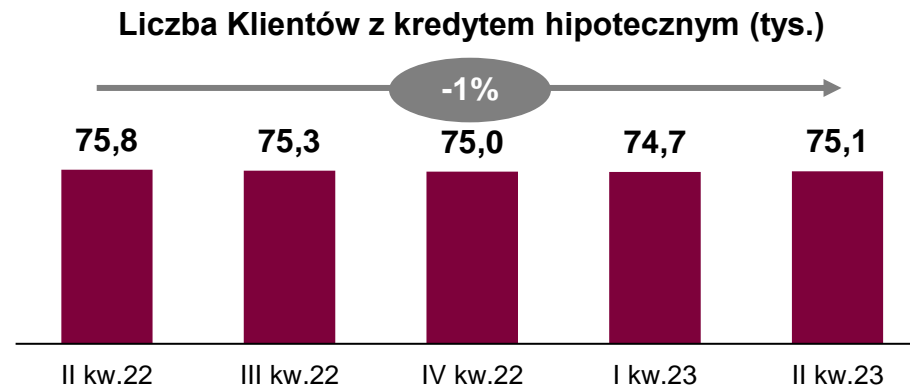
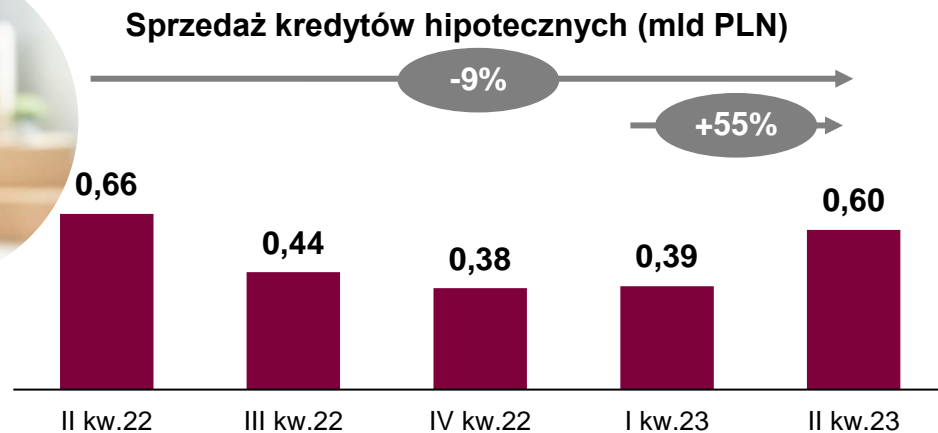
1 MLN
(+20% r/r)



I miejsce w kategorii
Kredyt gotówkowy

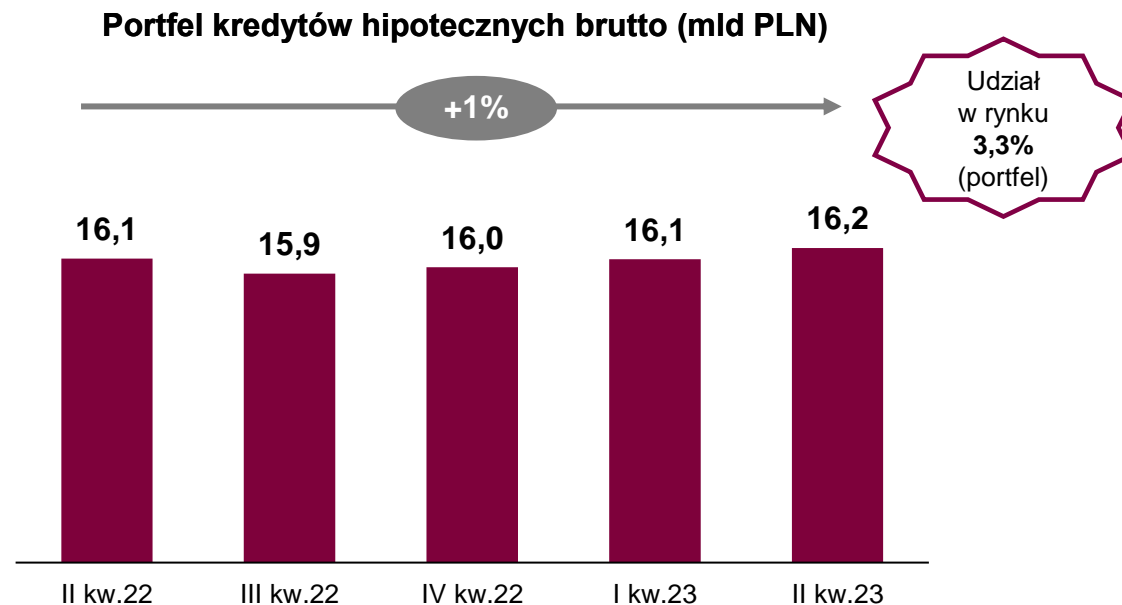
II miejsce w kategorii
Kredyt hipoteczny

II miejsce w kategorii
Konto osobiste



Nowa, rozszerzona odsłona flagowej oferty promującej sprzedaż w dużych miastach. „Własne M w wielkim mieście” jest już dostępne w 6 kolejnych miastach w Polsce.

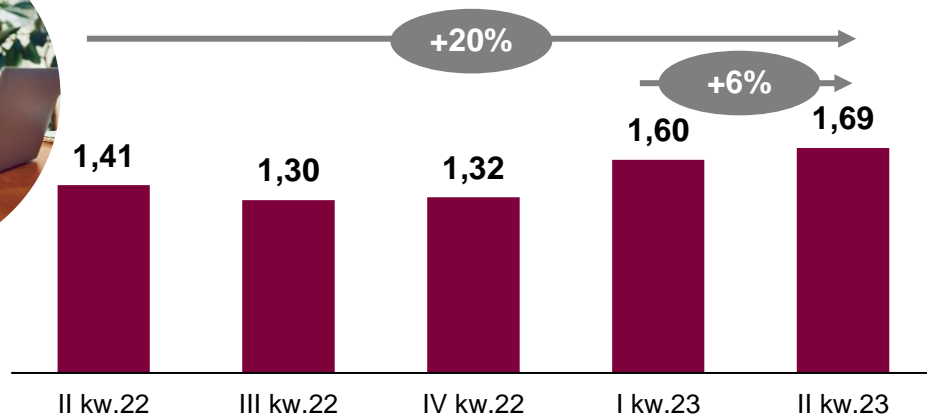
5,4%** Udział rynkowy nowej sprzedaży



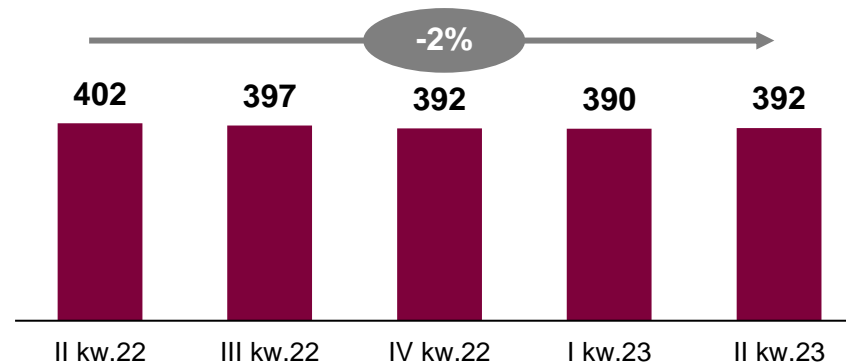
Rozwój kluczowych produktów Banku – pożyczki gotówkowe*



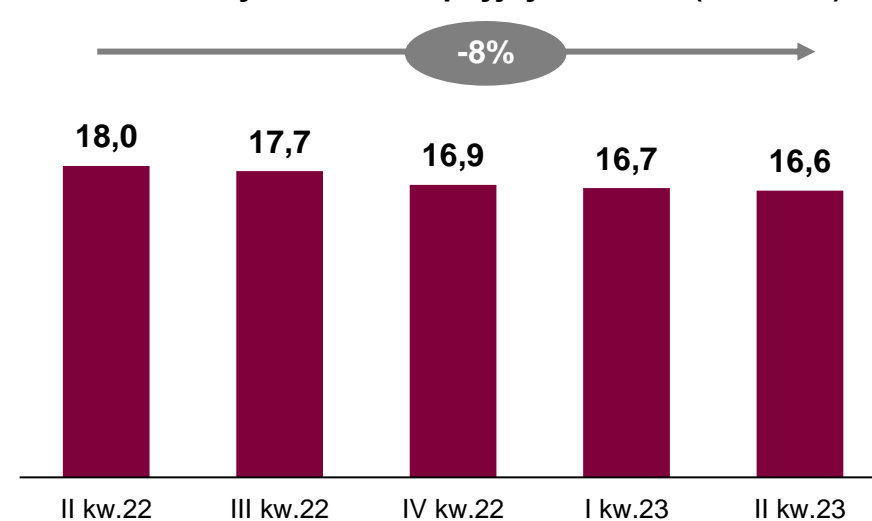
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)



Udział w rynku
11,0%
(portfel)

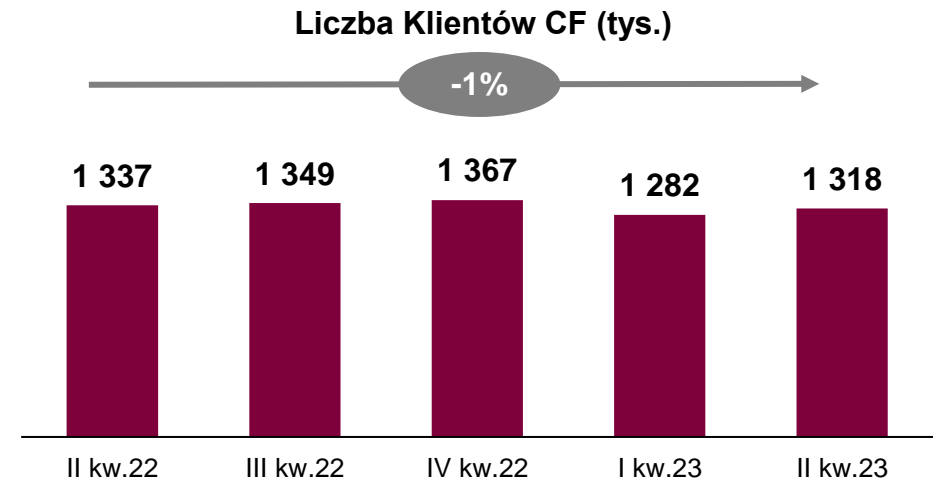
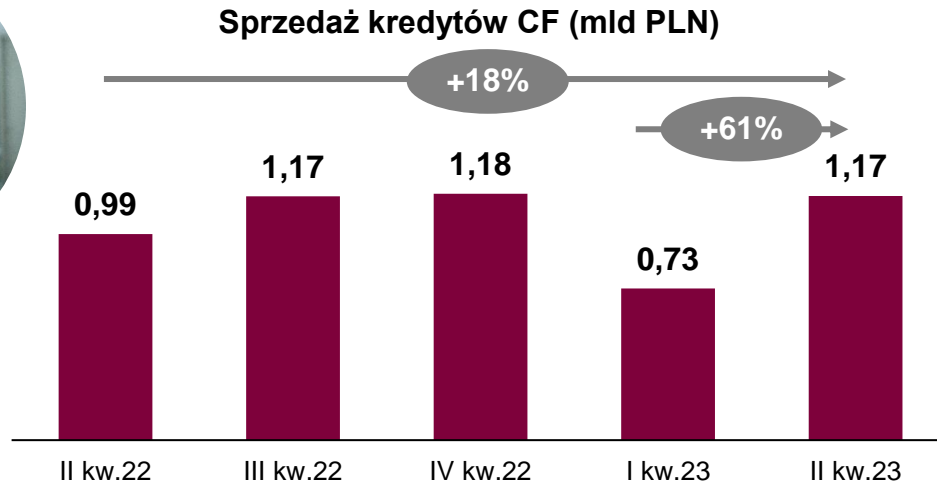
52% Udział sprzedaży zdalnej**



Start kampanii promującej nową ofertę „Kredytu ze stałą ratą”

Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty Consumer Finance (CF)

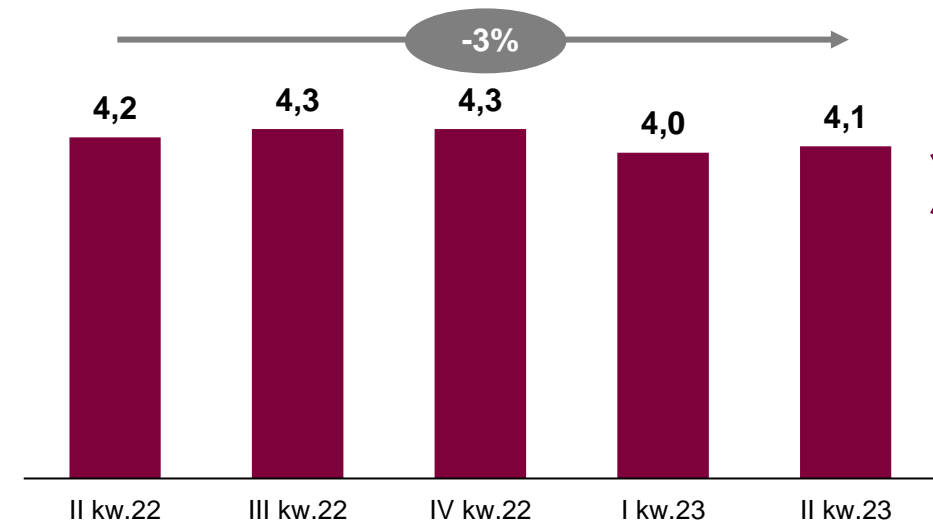
KLIENCI
INDYWIDUALNI



Bardzo dobre wyniki sprzedaży w II kw. 23. W porównaniu do zeszłego roku wzrost o 18%, natomiast kwartał do kwartału o 61%. Głównym czynnikiem wzrostu jest zwiększenie sprzedaży online.

Udostępnienie Klientom kolejnej już zdalnej metody potwierdzania tożsamości za pomocą PSD2 połączone z liftingiem procesu online, modyfikacjami pod kontem UX oraz wzbogacone o nową komunikację kierowaną do Klienta.

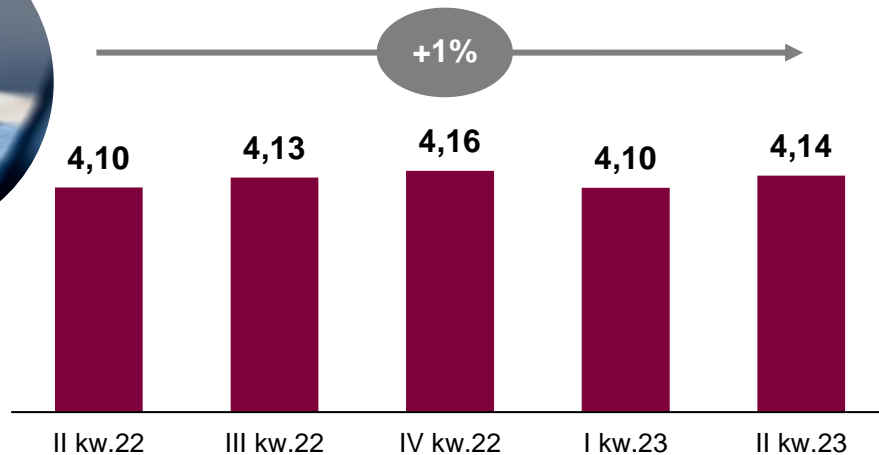
Portfel kredytów CF brutto (mld PLN)



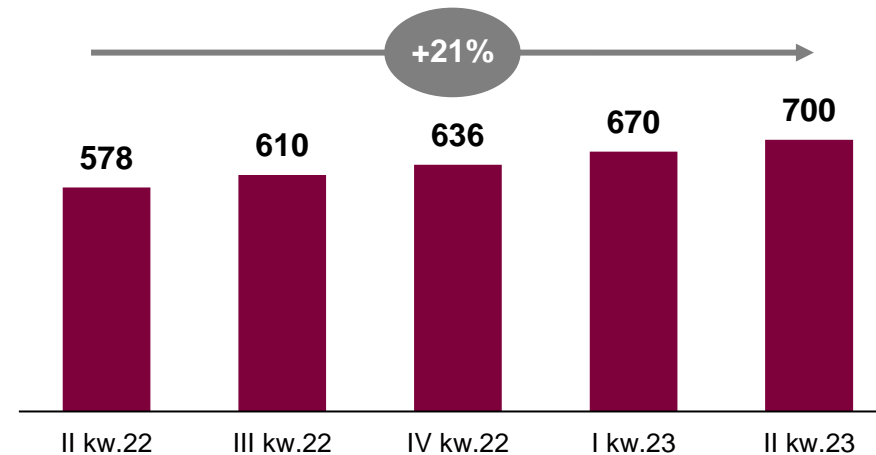
Udział w rynku
17,1%
(portfel)



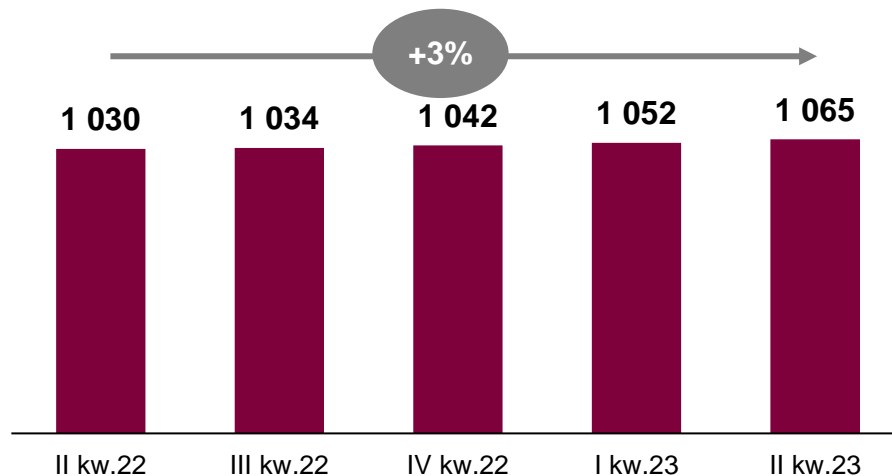
Liczba Klientów indywidualnych (mln)



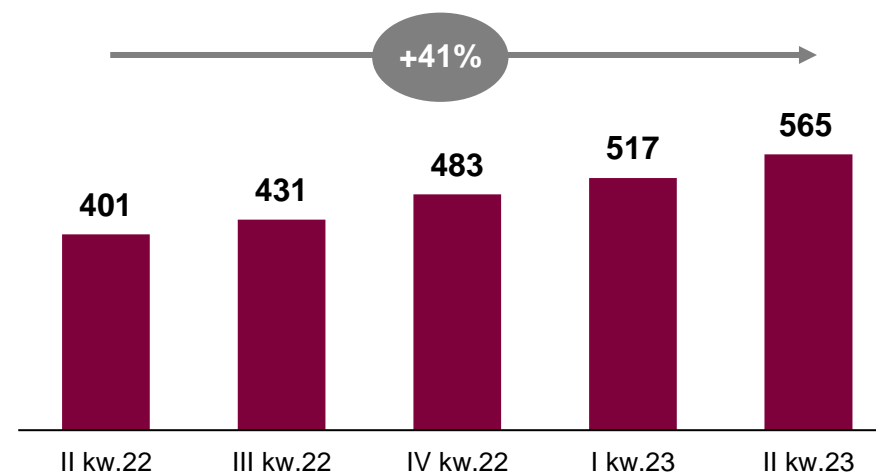
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



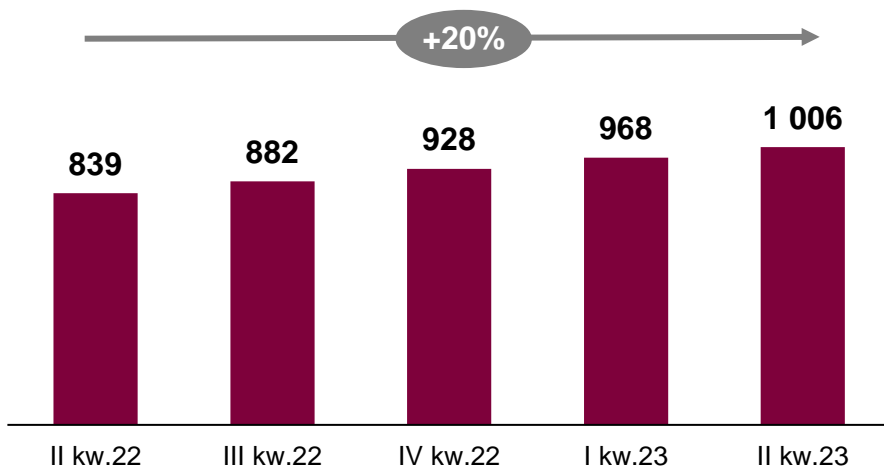
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



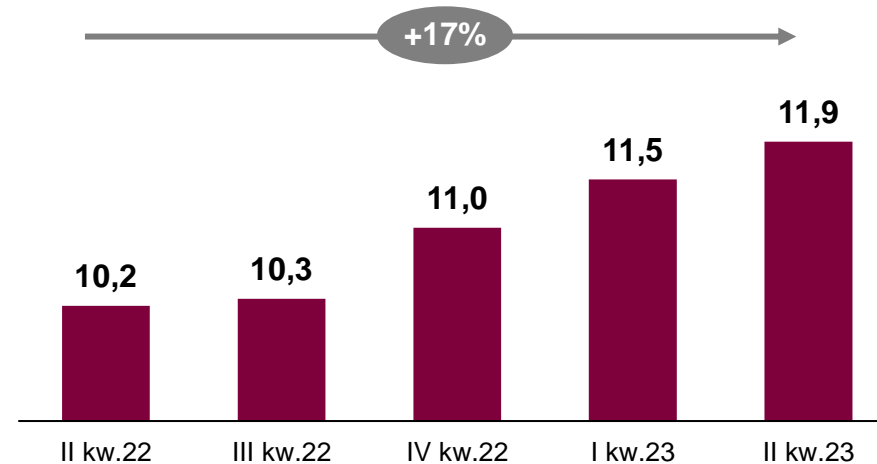
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



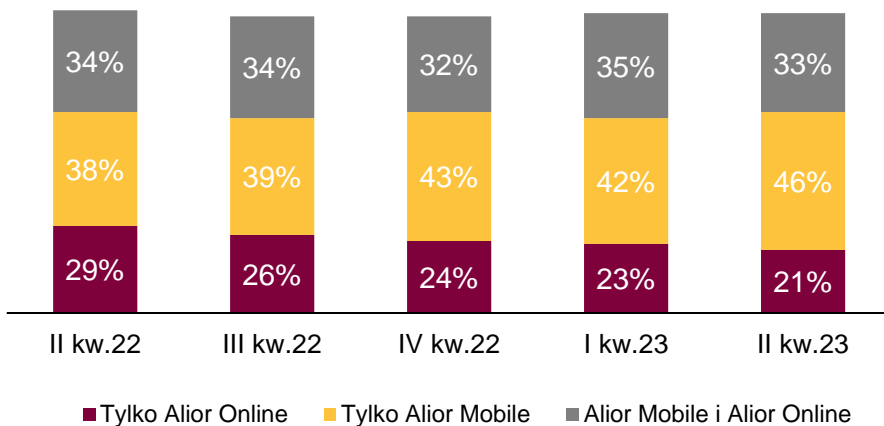
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



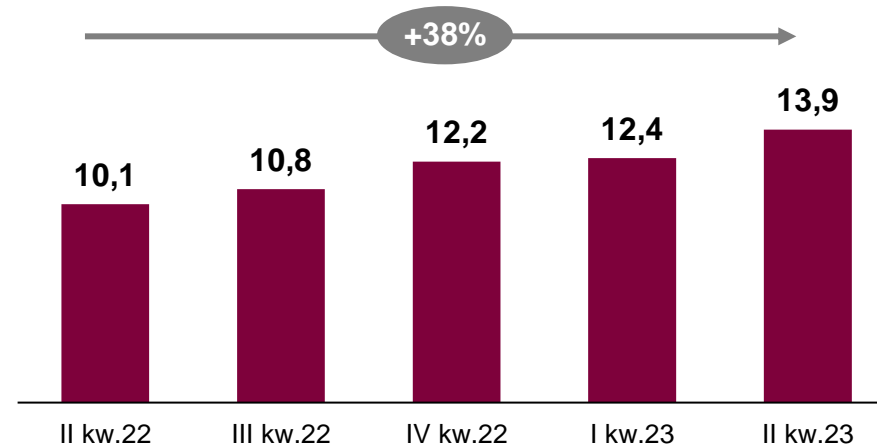
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



Alior jako jeden z pierwszych banków udostępnił w III kw. 23 ofertę Bezpiecznego Kredytu 2 procent oraz konta mieszkaniowego w ramach programu „Pierwsze Mieszkanie”

KLIENCI
INDYWIDUALNI



Bezpieczny Kredyt 2 procent

Alior Bank już w pierwszym dniu funkcjonowania programu, zapewnił Klientom możliwość złożenia wniosku i zaciągnięcia kredytu w programie „Pierwsze Mieszkanie”.

AKTYWNOŚĆ KLIENTÓW
NA WWW

x15

(wzrost w stosunku do średniej
diennej aktywności)

LICZBA WYSTAWIONYCH
OFERT DZIENNIE

x10

(wzrost do analogicznego
okresu z czerwca)

LICZBA WNIOSKÓW W
MIESIĄCU DO 30.07

+300%

(wzrost do analogicznego okresu z
czerwca)



Program Pierwsze Mieszkanie

Konto mieszkaniowe

Specjalne konto oszczędnościowe, które umożliwi odkładanie pieniędzy na cele mieszkaniowe na preferencyjnych warunkach. W ofercie Alior Banku od 25 lipca 2023

NOWY LIMIT KREDYTOWY R/R

+31%

5,9 mld PLN w I-II kw.23

PRZYCHODY PO KOSZTACH RYZYKA R/R

+13%

NPL R/R

-2,3 p.p.

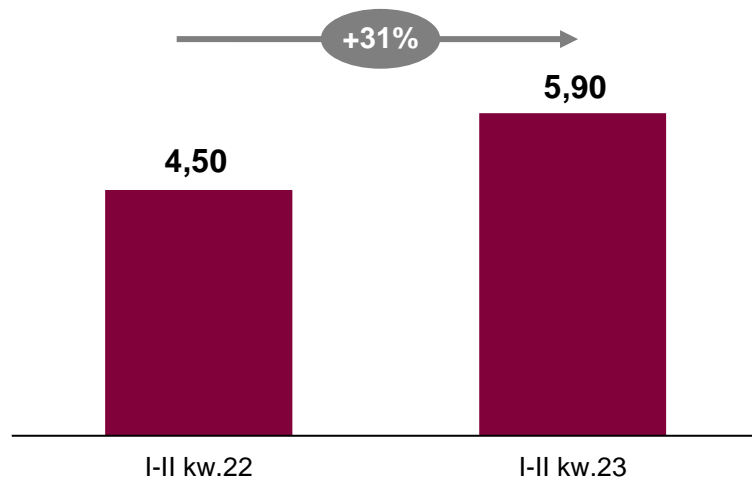
- Mamy **ponad 9%** udziału rynkowego w warstwie zaangażowań do 5 mln PLN dla JDG
- **Rośniemy 3x szybciej niż rynek w warstwie zaangażowań do 20 mln PLN**
- Mamy **ponad 4%** udziału rynkowego w wyższych warstwach (pow. 20 mln PLN)

- **Ponad 5%** udziału rynkowego w segmencie budownictwo (sekcje F i L)
- **Ponad 5%** udziału rynkowego w segmencie handel (sekcja G)
- **Ponad 3%** udziału rynkowego w segmencie przetwórstwo (sekcja C)
- **W segmencie przetwórstwo (sekcja C) rośniemy 2x szybciej niż rynek**

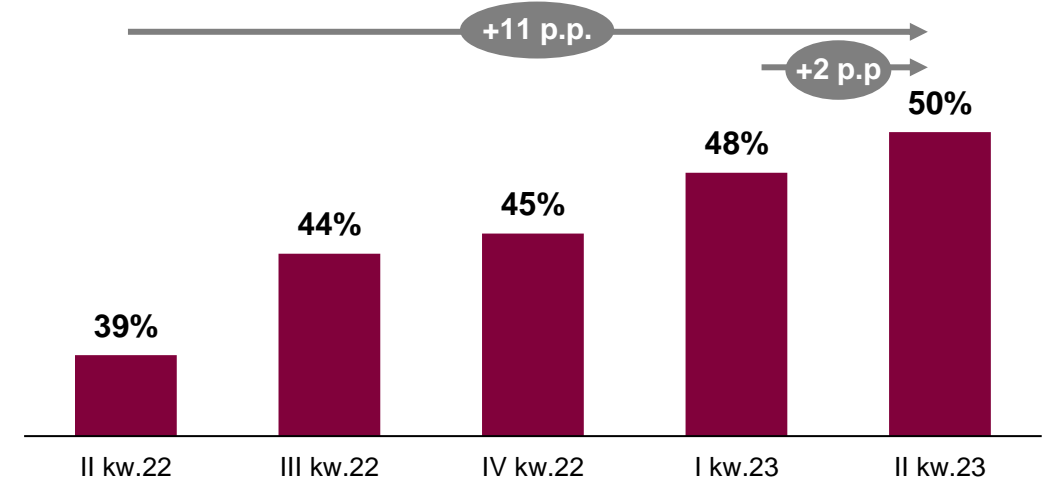
Wzrostowy trend istotnych mierników efektywności...

KLIENCI
BIZNESOWI

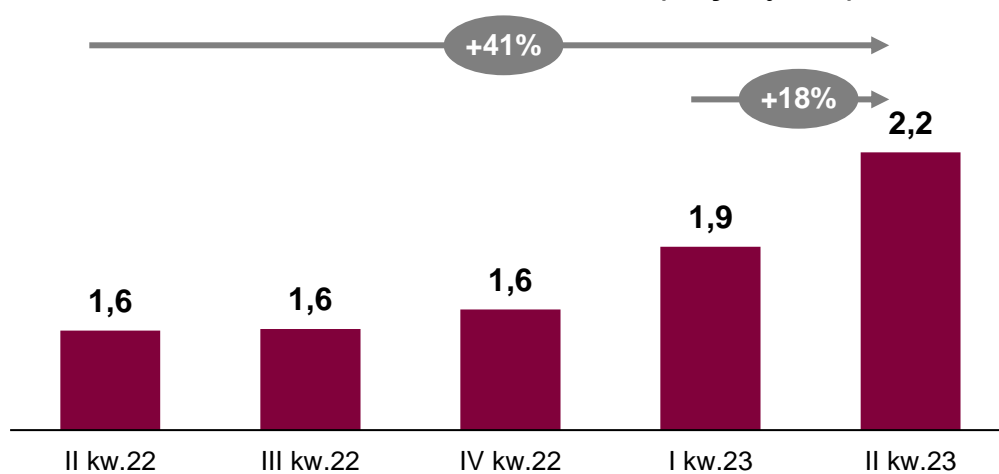
Nowy limit kredytowy (mld PLN)



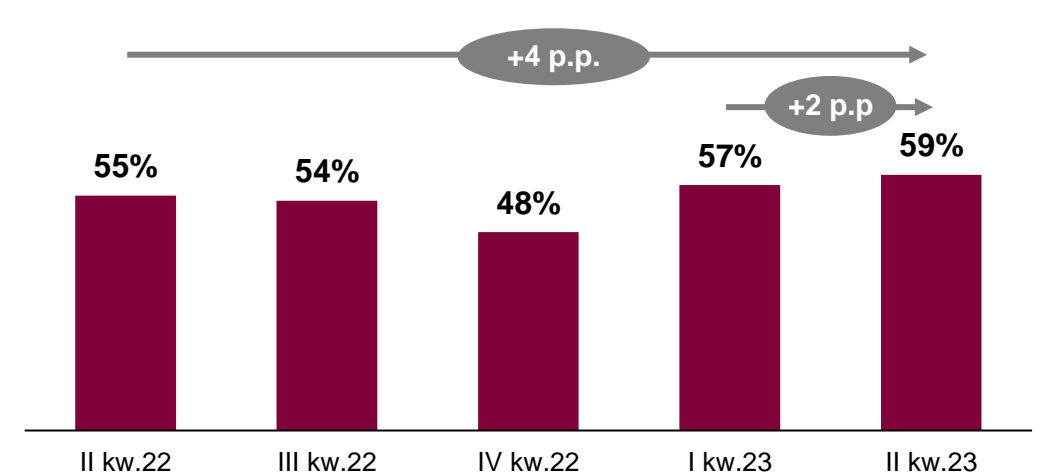
% dyspozycji realizowanych zdalnie



Liczba Klientów z BankConnect (w tysiącach)



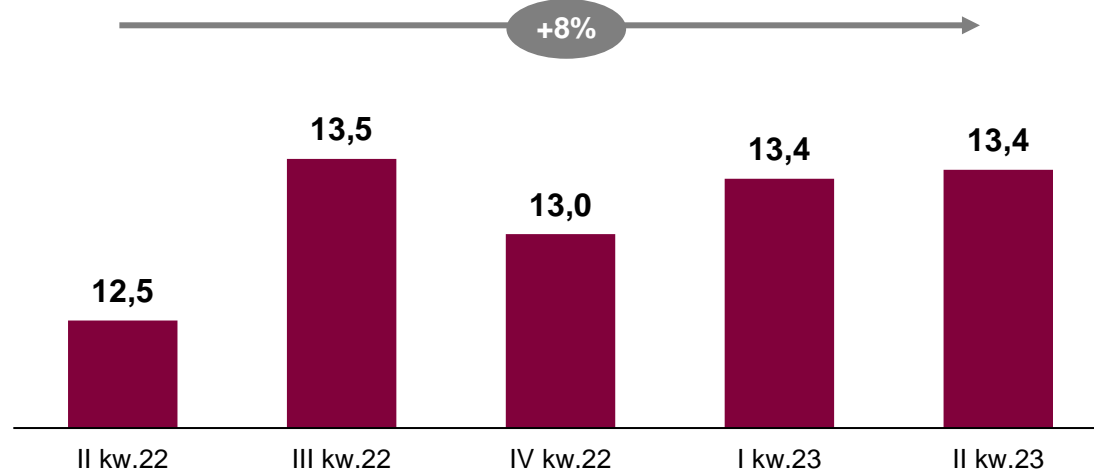
Udział decyzji automatycznych w nowej sprzedaży (segment Małe)



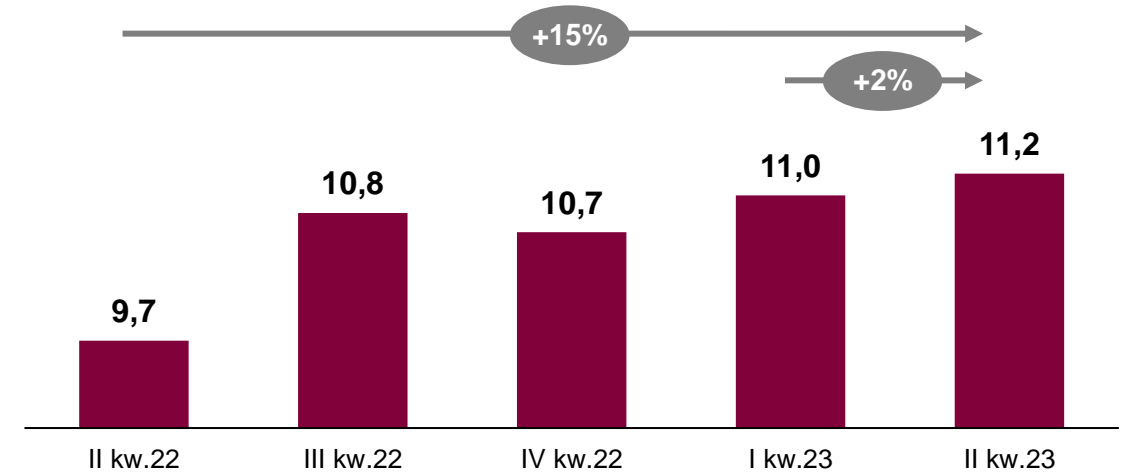
Zwiększa się zainteresowanie Klientów usługą BankConnect (umożliwiająca integrację systemów finansowo – księgowych firmy z systemem bankowości internetowej Alior Banku w trybie online). Wzrost liczby Klientów korzystających z tej usługi stanowi realizację strategii uproduktowania Klientów.

...przy jednoczesnej poprawie struktury portfela

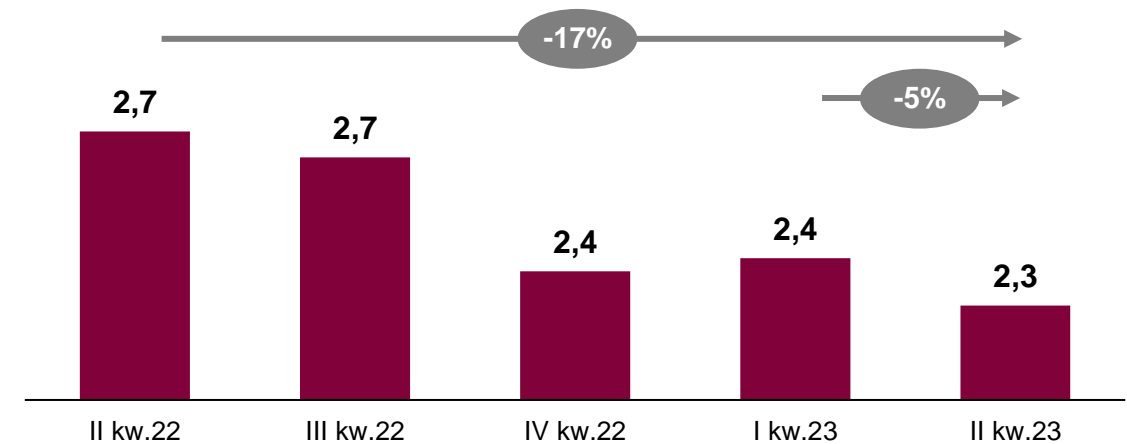
Saldo aktywów Małe/Średnie/Duże łącznie (mld PLN)



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



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



1. Systematyczny wzrost portfela → **+8% r/r**
2. Istotny wzrost portfela w regularnej obsłudze → **+15% r/r**
3. Systematyczny wzrost jakości portfela, co jest widoczne na spadku salda aktywów w Windykacji* → **-17% r/r**



Nowy odświeżony wygląd ekranu startowego aplikacji mobile

W Alior Mobile wprowadzony został nowy, odświeżony wygląd ekranu startowego. Można zobaczyć na nim nie tylko produkt główny, ale również dwa dodatkowe produkty np. konta oszczędnościowe. Wystarczy przesunąć kafelek produktu głównego w lewo, aby móc przeglądać zawartość.

Oprócz tego został dodany widżet „Skróty”, gdzie można dodać najczęściej używane funkcje np. do doładowania telefonu lub usługi „Moje rachunki”.

Dzięki zmianom Klient ma możliwość korzystania z aplikacji mobilnej w jeszcze bardziej przejrzysty i łatwy sposób. Jest to duży krok w rozwoju Alior Mobile zgodnie z założeniami strategii stworzenia nowej i inkluzywnej bankowości mobilnej.



Alior Pay – płatności odroczone

W ramach Alior Pay został udostępniony Klientowi szereg informacji o limicie i transakcjach odroczonech, jak również udostępnione zostały kolejne funkcjonalności na odroczonech i rozłożonych na raty transakcjach.

Dzięki wprowadzonym udogodnieniom Klient może wejść w szczegóły danej transakcji i zobaczyć dodatkowe informacje, zmienić nazwę oraz konto do automatycznej spłaty odroczonech i rozłożonych na raty operacji.

Ponadto, z poziomu szczegółów transakcji, Klient może rozłożyć daną transakcję na 11 rat - do tej pory każda transakcja była spłacana automatycznie po 30 dniach. Klientowi została udostępniona również możliwość wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty transakcji odroczonej.



Potwierdzenie tożsamości poprzez PSD2

W naszym Centrum Identyfikacji Tożsamości (CIT) została wdrożona nowa, oparta na PSD2 metoda identyfikacji, dzięki której Klient może potwierdzić swoją tożsamość logując się do innego banku. Nowa metoda jest już wykorzystywana w procesach ratalnych e-commerce oraz w procesie zakładania rachunku dla JDG.

Spółeczna odpowiedzialność Alior Banku

ONA

- Projekt rozwojowo-profilaktyczny skierowany do pracowników.
- Zrealizowano: Kampanię #JesteśWażna, #JesteśWażny z okazji Dnia Matki i Ojca.



ChodźMY razem

- Akcja charytatywna skierowana do pracowników.
- W jej ramach Fundacja Alior Banku wsparła kwotą 60 tys. zł Fundację Dr Clown.



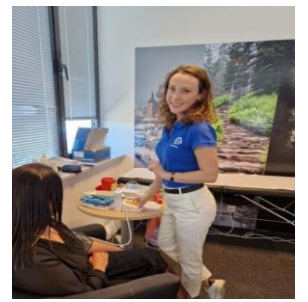
Alior Uniwersytet

- Inicjatywa z obszaru HR - kształcenie specjalistów IT. Umożliwi staże, praktyki, zatrudnienie w Alior Banku.
- Współpraca z Państwową Akademią Nauk Stosowanych w Przemyślu. Od jesieni rusza nowy kierunek studiów „Informatyka w biznesie”.



Strefa Zdrowia

- Działania prozdrowotne dla pracowników.
- Badania kardiologiczne dla ponad 250 osób



Różowe skrzyneczki

- W ramach inicjatywy ONA zakupiliśmy do 164 oddziałów i wszystkich central korporacyjnych różowe skrzyneczki wyposażone w artykuły higieniczne
- Jest to jeden z pierwszych kroków ku zapewnieniu komfortu pracownikom i klientom Alior Banku



Wolontariat pracowniczy

- Wsparcie osób zainteresowanych udziałem w akcjach charytatywnych.
- Współpraca m.in. z Fundacją Dr. Clowna, Akademią Przyszłości, Zwolnionymi z Teorii, Hospicjum Caritas Diecezji Kieleckiej w Miechowie.



Aktywni z Aliorem

- Cykl imprez rekreacyjno-sportowych skierowanych do pracowników, ich rodzin i środowisk lokalnych.
- Kilkanaście przedsięwzięć organizowanych głównie poza aglomeracjami. Odbywają się od lutego do października 2023 r.



ALIOR PAY

Publikacja **raportu** podsumowującego **najciekawsze statystyki i wnioski** dotyczące zachowania i preferencji użytkowników Alior Pay po pierwszym kwartale użytkowania.



KAMPANIA „KREDYT ZE STAŁĄ RATA”

Spoty reklamowe **oparte na motywie poszukiwania powołania i wyboru życiowej drogi**. Bank zwraca uwagę na zmienność oraz dynamikę panującą w świecie i konieczność podejmowania nagłych decyzji.



ZDALNA OBSŁUGA POSPRZEDAŻOWA KB

Powołanie zespołu do zdalnej obsługi posprzedażowej firm. Klienci biznesowi zyskali możliwość **szybkiej i wygodnej realizacji dyspozycji**: telefonicznie, e-mailowo oraz w bankowości internetowej.



NOWA BANKOWOŚĆ CYFROWA DLA FIRM

Alior Business i Alior Business Mobile zastąpią bankowość internetową **BusinessPro**, z której korzystają głównie małe i średnie przedsiębiorstwa oraz korporacje. Powstaje we współpracy z firmą Comarch.



KREDYT EKOLOGICZNY Z PREMIĄ BGK

Propozycja dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw planujących zwiększyć **efektywność energetyczną**. Umożliwia uzyskanie z BGK bezzwrotnej premii ekologicznej na częściową spłatę kredytu.



Klienci i rynek doceniają Alior Bank



Podniesienie oceny ratingowej do BB+ z perspektywą stabilną.

Agencja S&P doceniła: odporność banku na zmienne otoczenie makroekonomiczne; działania zmierzające do ograniczenia poziomu ryzyka i poprawy rentowności, jak również założenia nowej strategii rozwoju.



Nagroda **The Innovators 2023** w kategorii „**Top Innovations in Finance 2023 – AI**” dla asystentki głosowej InfoNina.



Nagroda **The Innovators 2023**: Departament Innowacji i Partnerstw FinTech jednym z 25. najlepszych labów innowacji finansowych na świecie.



Nagroda **The Digital Banker** w kategorii „**Best Mobile Banking App**” dla aplikacji Alior Mobile.



Trzy nagrody „**Złotego Bankiera**” („**Kredyt gotówkowy**” - I miejsce; „**Konto osobiste**” - II miejsce; „**Kredyt Hipoteczny**” - II miejsce).



Trzy nagrody **Techno Biznes Lider Gazety Bankowej**: „**Najlepszy Bank Komercyjny**”; „**Lider TechnoBiznesu**” (I miejsce w kategorii „Bankowość”); Prezes Zarządu Alior Banku **Bankowym Menedżerem Roku 2022**.



Trzy nagrody w **Rankingu Kantorów Walutowych** („**Najlepsze Konto Walutowe**” - I miejsce; „**Najlepszy Kantor Internetowy**” - II miejsce; „**Najlepszy Kantor Internetowy dla Firm**” - III miejsce).



Dwie nagrody **Polish Contact Center Awards** za „**Najlepszy Zespół Wspierający**” oraz „**Customer Experience**”.



Nagroda **Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń** w kategorii „**Najbardziej Innowacyjny Bank**”.



Nagroda **Cashless Fintech Evening** w kategorii „**Projekt Fintech**”.



Trzeci raz z rzędu **Złoty Laur Klienta** w kategorii „**Bankowe Kantory Walutowe**” dla Kantoru Walutowego Alior Banku.

Wybrane aktywności w II kw. 23



Liczyliśmy swój ślad węglowy w I i II zakresie

za 2022 r.

Utworzyliśmy nowy produkt – kredyt ekologiczny z gwarancją BGK II kw. 23



Udzieliliśmy zrównoważonego finansowania w formule SLL

I-II kw. 23

Budujemy własną instalację fotowoltaiczną przy data center

w 2023 r.



Rozwijaliśmy Uniwersytet Aliora, uruchomiliśmy inicjatywę ONA od 2022 r.

Uchwaliliśmy Politykę Różnorodności

II kw. 23

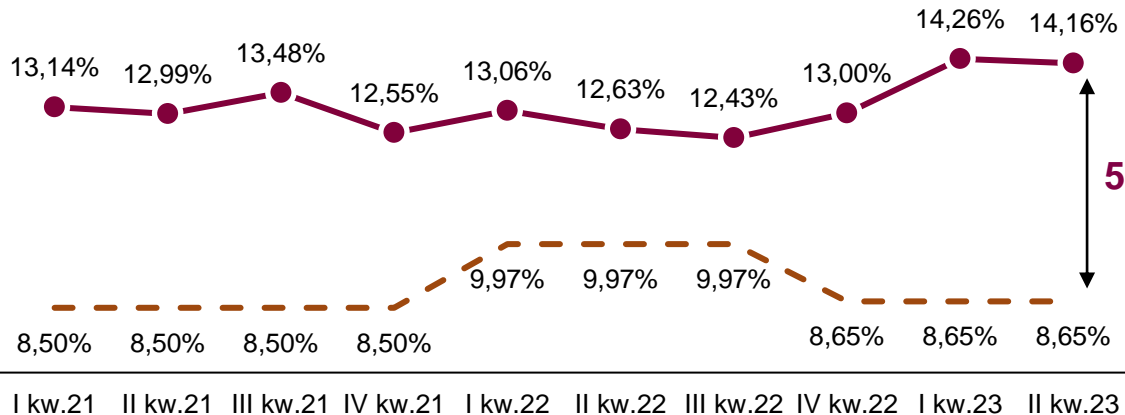
2



Wyniki obszaru ryzyka

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

TIER I*



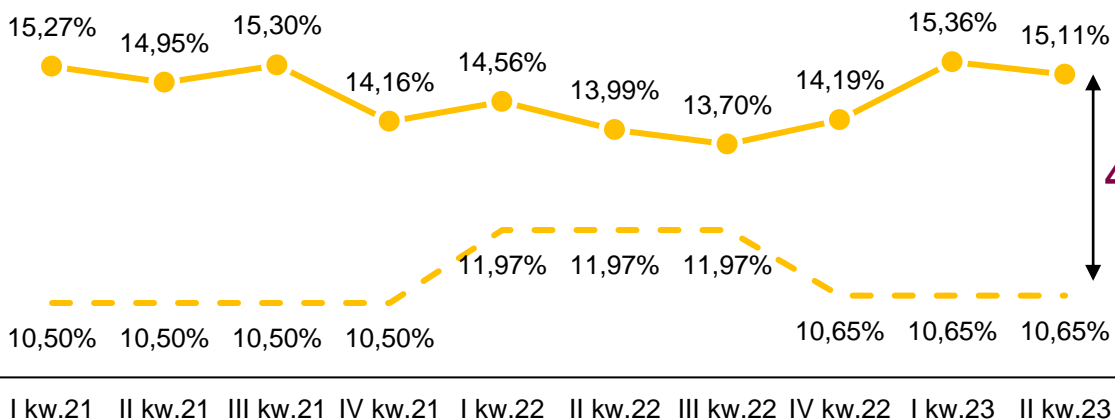
551 p.b.

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec II kw. 23 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 551 p.b. (2,6 mld PLN) oraz 446 p.b. (2,1 mld PLN).

Zaliczenie wyniku za I półrocze 2023 do funduszy własnych spowoduje zwiększenie współczynnika TCR o ok. 220 p.b.

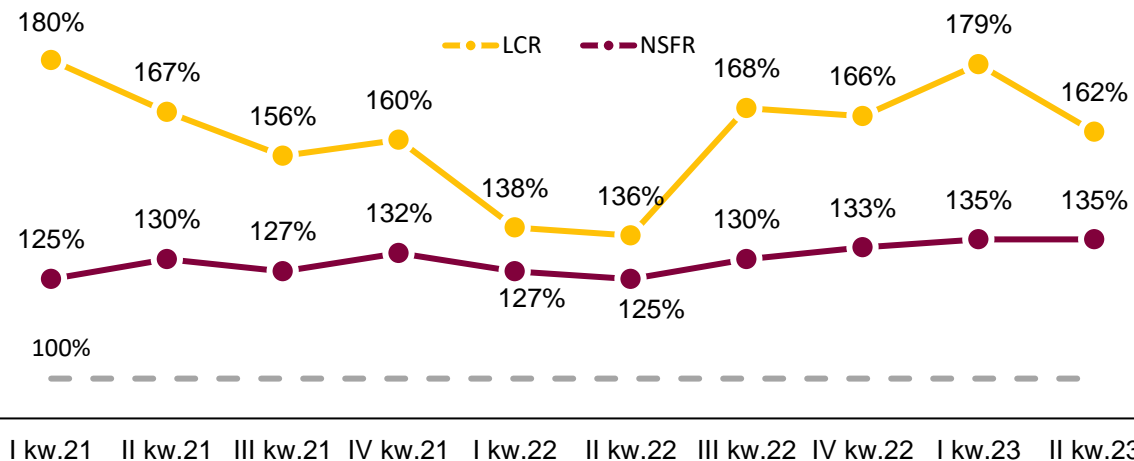
Przeprowadzona w II kw. 23 emisja obligacji SNP (400 mln PLN, 3NC2, WIBOR6M + 3,1%) w pełni zaspokaja potrzeby Banku w zakresie MREL na koniec 2023.

TCR*



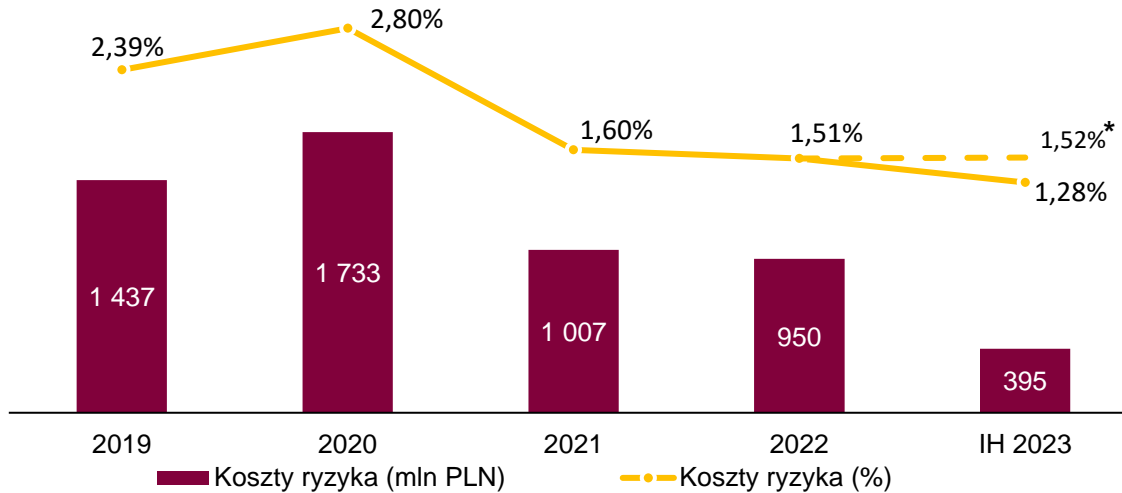
446 p.b.

Wskaźniki płynności: LCR, NSFR

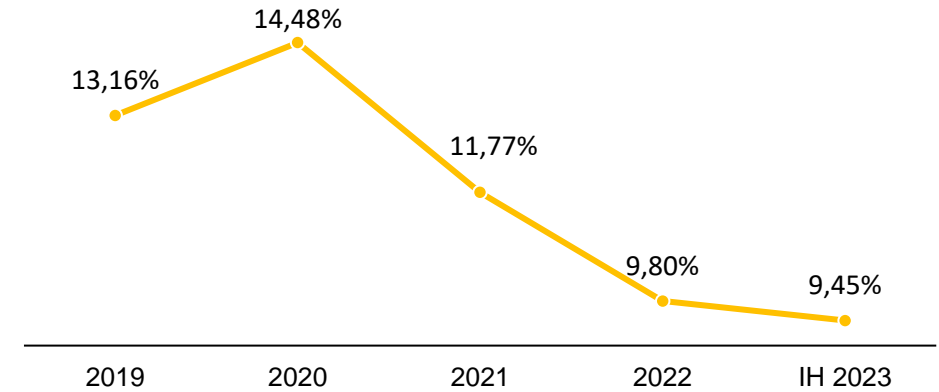


Zmiana polityki kredytowej oraz skuteczna realizacja strategii redukcji NPL umożliwiła trwałe obniżenie kosztów ryzyka oraz poprawę jakości portfela kredytowego

Grupa Alior Bank - koszty ryzyka



Grupa Alior Bank – wskaźnik NPL



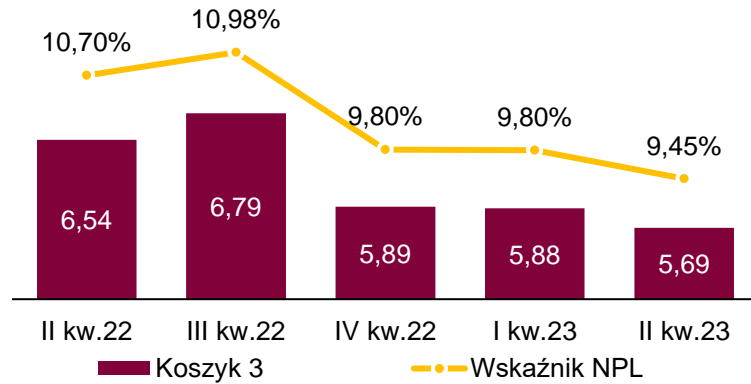
W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego, pomimo obecnej sytuacji makroekonomicznej, poziom kosztów ryzyka (CoR) w II kw. 23 wyniósł 0,95% tj. znacznie poniżej średnioterminowych oczekiwań Banku (<1,6% CoR w 2024 r.).

Na obniżony poziom CoR w II kw. 23 wpływ miały zdarzenia jednorazowe wynikające z bieżącego zarządzania strukturą portfela kredytowego Banku, które polegały m.in. na sprzedaży portfeli NPL z zyskiem oraz wyższym niż oczekiwano odzyskom na portfelu klienta korporacyjnego. Działania te pozwoliły na obniżenie wyniku z tytułu odpisów na straty oczekiwane o ok. 76 mln PLN w II kw. 23.

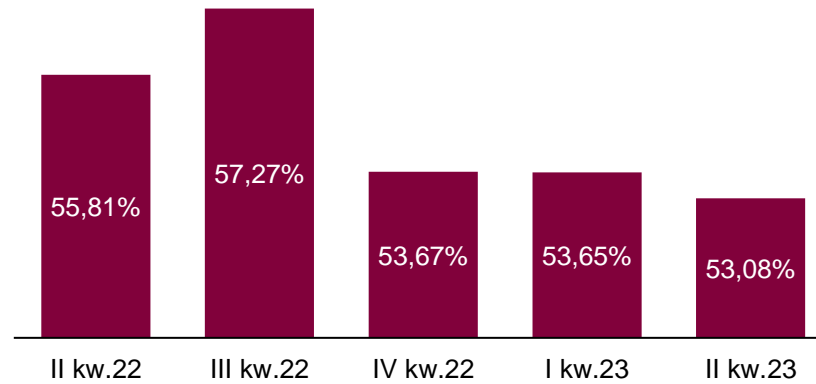
Obecnie nie widzimy istotnego negatywnego wpływu otoczenia makroekonomicznego na poziom CoR. Spodziewamy się, że koszty ryzyka Grupy Alior Banku w drugiej połowie 2023 roku nie powinny przekroczyć 1,4%.

Dokonane zmiany w zakresie zarządzania portfelem kredytowym przyniosły wymierne efekty

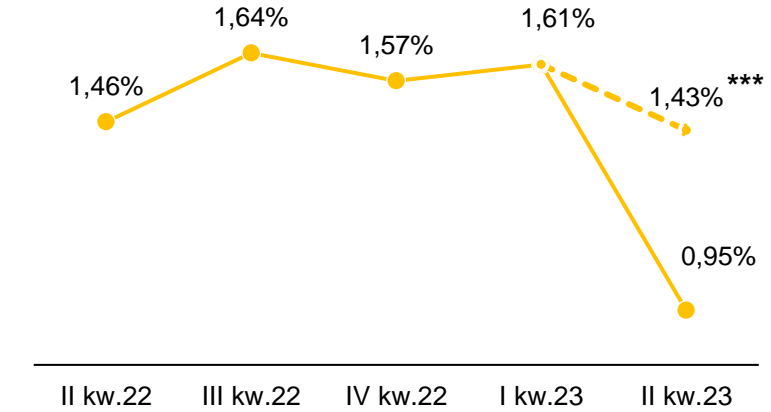
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



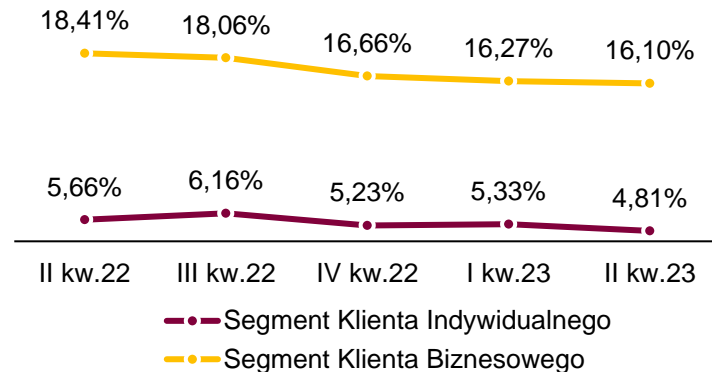
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



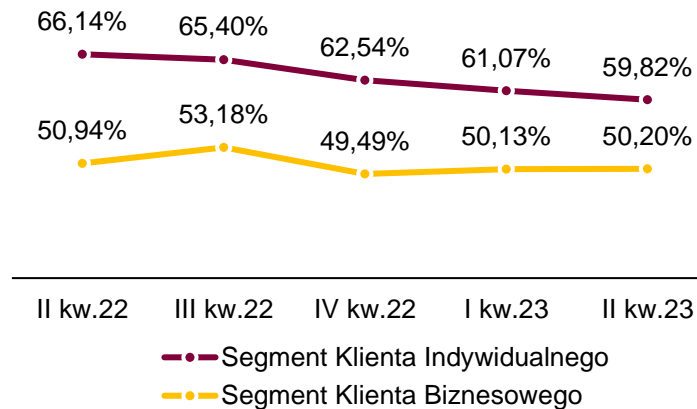
Koszty ryzyka (CoR)**



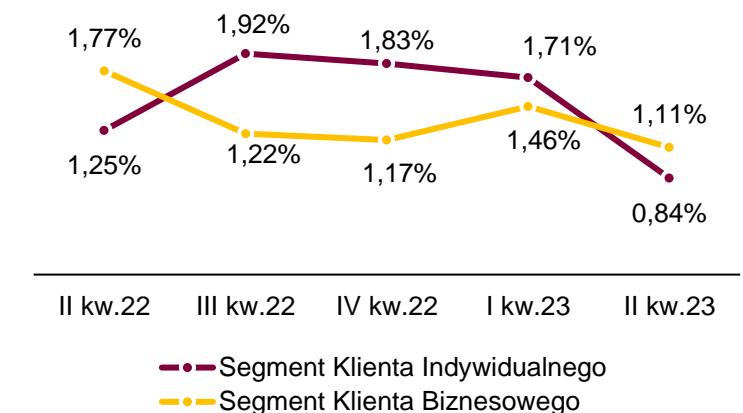
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty



Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



W segmencie KB wskaźnik pokrycia NPL rezerwami jest obniżony przez wpływ portfela zabezpieczonego gwarancjami BGK, których udział stanowi 26%. Portfel NPL KB niepokryty gwarancjami posiada na koniec II kw. 23 wskaźnik pokrycia NPL 62,8%.

3



Wyniki finansowe

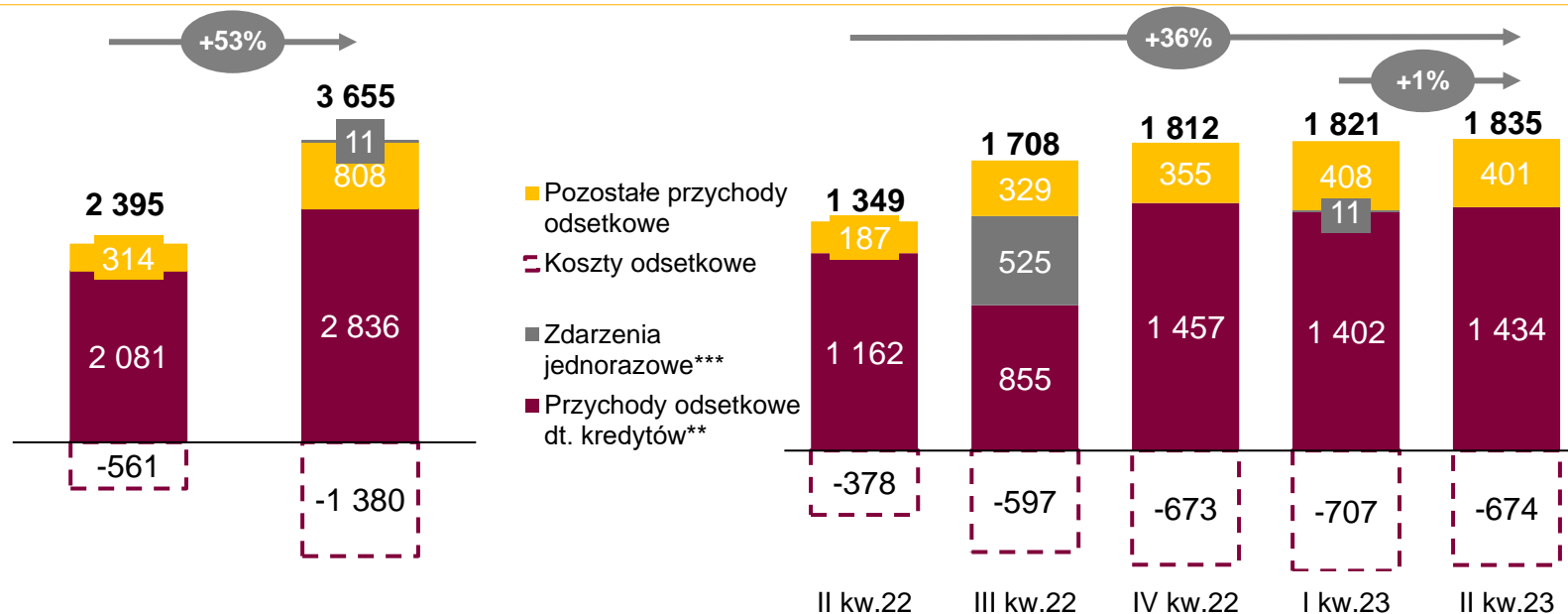
Rachunek zysków i strat

mIn PLN	II kw.22	II kw.23	zm. % r/r	zm. r/r	I-II kw. 22	I-II kw. 23	zm. % r/r	zm. r/r
Dochody ogółem	1 199,8	1 385,1	15%	185,3	2 293,0	2 714,7	18%	421,8
Wynik z tytułu odsetek	971,8	1 160,9	19%	189,1	1 834,1	2 263,9	23%	429,8
Wynik z tytułu prowizji i opłat	220,6	216,2	-2%	-4,4	411,3	424,7	3%	13,4
Wynik z tytułu pozostałej działalności	7,4	8,1	9%	0,7	47,6	26,1	-45%	-21,5
Koszty ogółem	-897,9	-707,6	-21%	190,3	-1 717,7	-1 528,4	-11%	189,3
Koszty działania grupy	-591,4	-489,6	-17%	101,8	-1 084,5	-996,4	-8%	88,0
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-9,3	-3,0	-68%	6,4	-40,2	-3,2	-92%	37,0
Koszty ryzyka	-229,9	-147,7	-36%	82,3	-438,5	-394,8	-10%	43,7
Koszty ryzyka prawnego	-1,2	-2,3	84%	-1,0	-24,4	-2,8	-89%	21,7
Podatek bankowy	-66,0	-65,1	-1%	0,8	-130,1	-131,1	1%	-1,0
Wynik Brutto	301,9	677,5	124%	375,6	575,3	1 186,4	106%	611,1
Podatek dochodowy	-85,7	-171,4	100%	-85,8	-189,9	-314,5	66%	-124,6
Wynik Netto	216,2	506,1	134%	289,9	385,4	871,9	126%	486,5
Marża odsetkowa netto (NIM)	5,11%	6,05%	-	+0,93 p.p.	4,86%	5,91%	-	+1,05 p.p.
Koszt finansowania (CoF)	1,02%	2,31%	-	+1,29 p.p.	0,77%	2,39%	-	+1,62 p.p.
Koszty ryzyka (CoR)	1,46%	0,95%	-	-0,51 p.p.	1,39%	1,28%	-	-0,12 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody (C/I)	49,3%	35,3%	-	-13,9 p.p.	47,3%	36,7%	-	-10,6 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty (L/D)	82,4%	82,6%	-	+0,2 p.p.	82,4%	82,6%	-	+0,2 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	15,9%	27,8%	-	+11,9 p.p.	13,8%	25,4%	-	+11,6 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	13,99%	15,11%	-	+1,12 p.p.	13,99%	15,11%	-	+1,12 p.p.

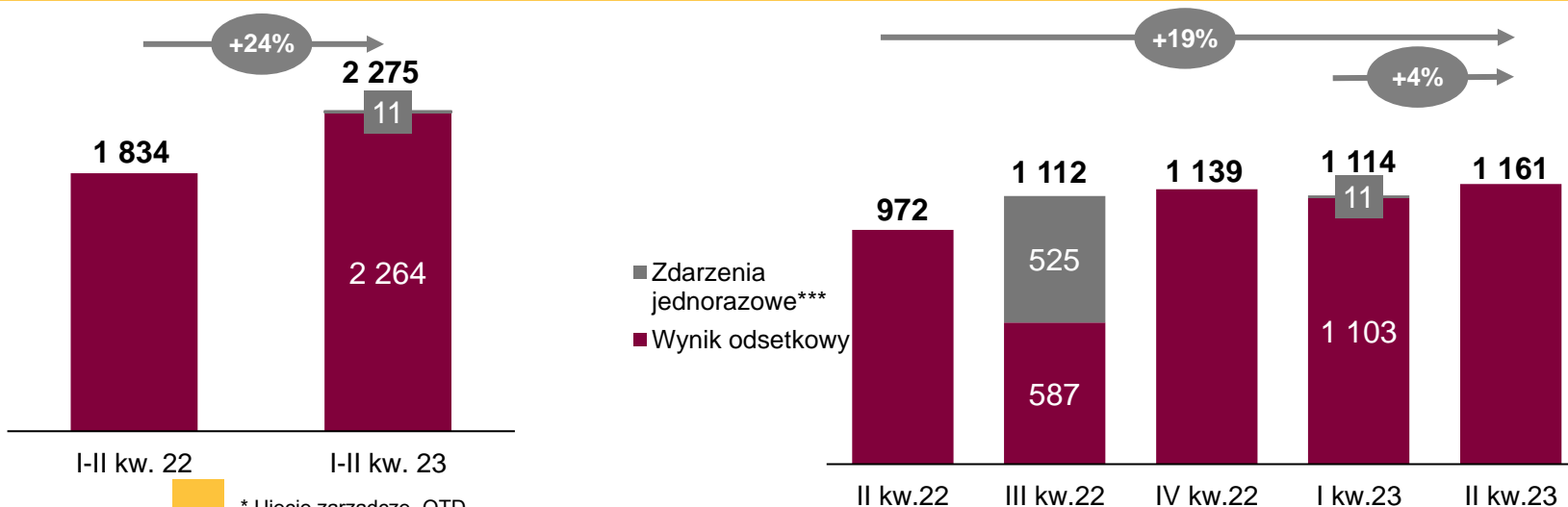
- W II kw. 23 zysk netto Alior Banku osiągnął rekordowy poziom 506 mln PLN
- Wskaźnik marży odsetkowej netto (NIM) w II kw. 23 wyniósł **6,05%** (wzrost o 0,93 p.p. r/r). Poprawa marży odsetkowej wynikała w istotnej części z optymalizacji kosztu finansowania (kosztu zgromadzonych depozytów)
- W II kw. 23 wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) wyniósł **27,8%**, natomiast wskaźnik efektywności C/I wyniósł **35,3%**

Na skutek spadku kosztów finansowania, marża odsetkowa (NIM) poprawia się

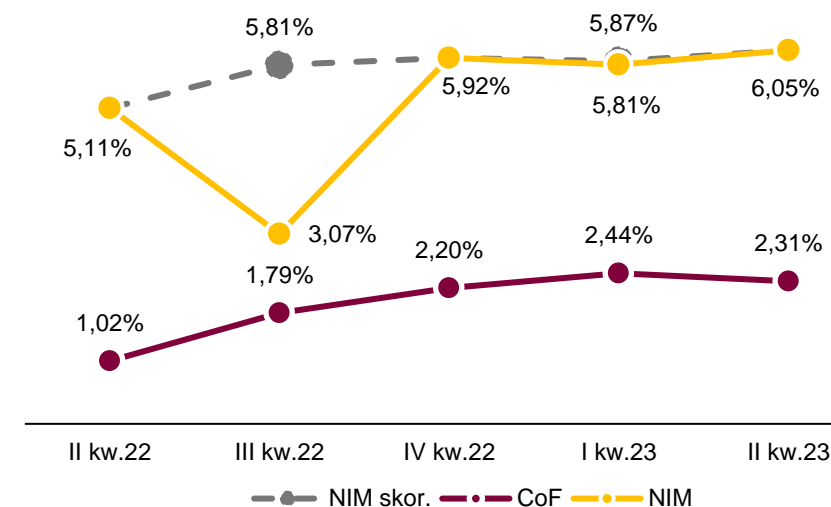
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



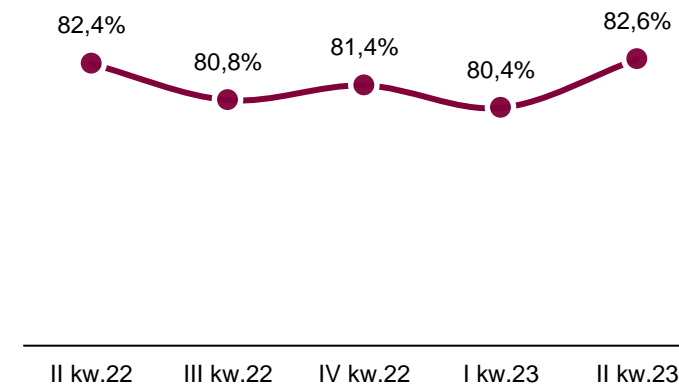
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wskaźnik Kredyty / Depozyty



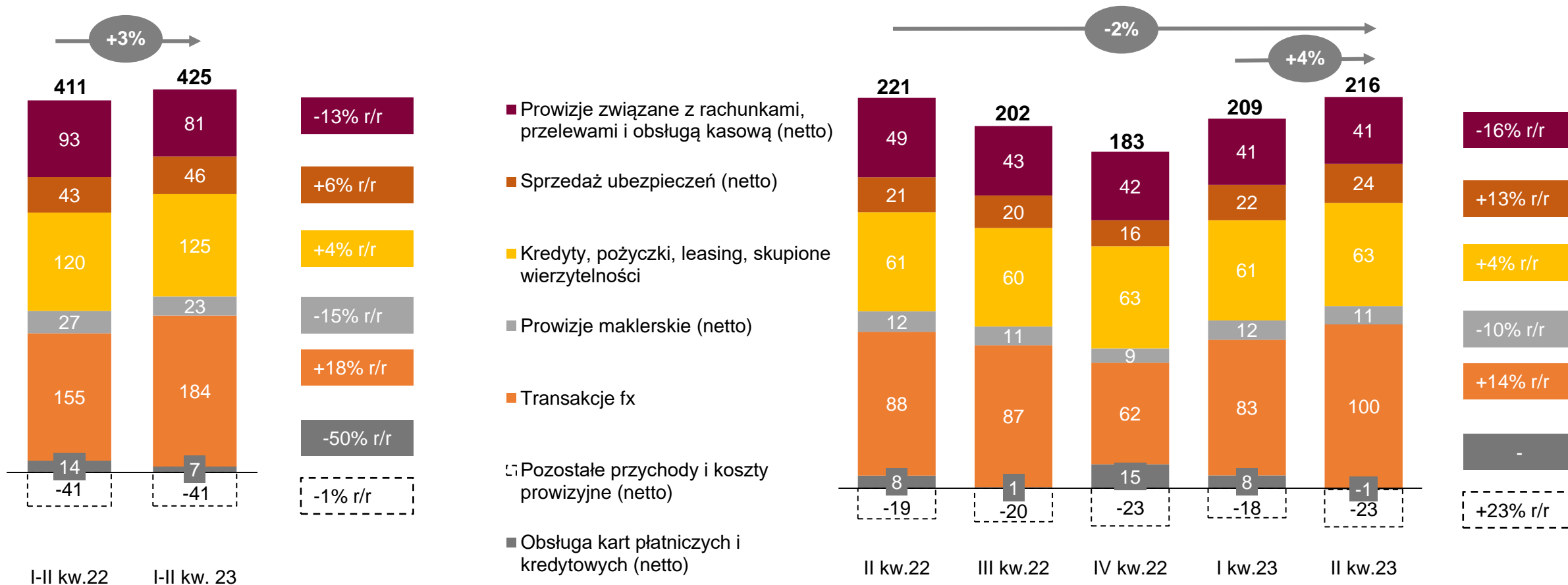
* Ujęcie zarządcze, QTD.

** 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 osiąga stabilny wynik z tytułu opłat i prowizji

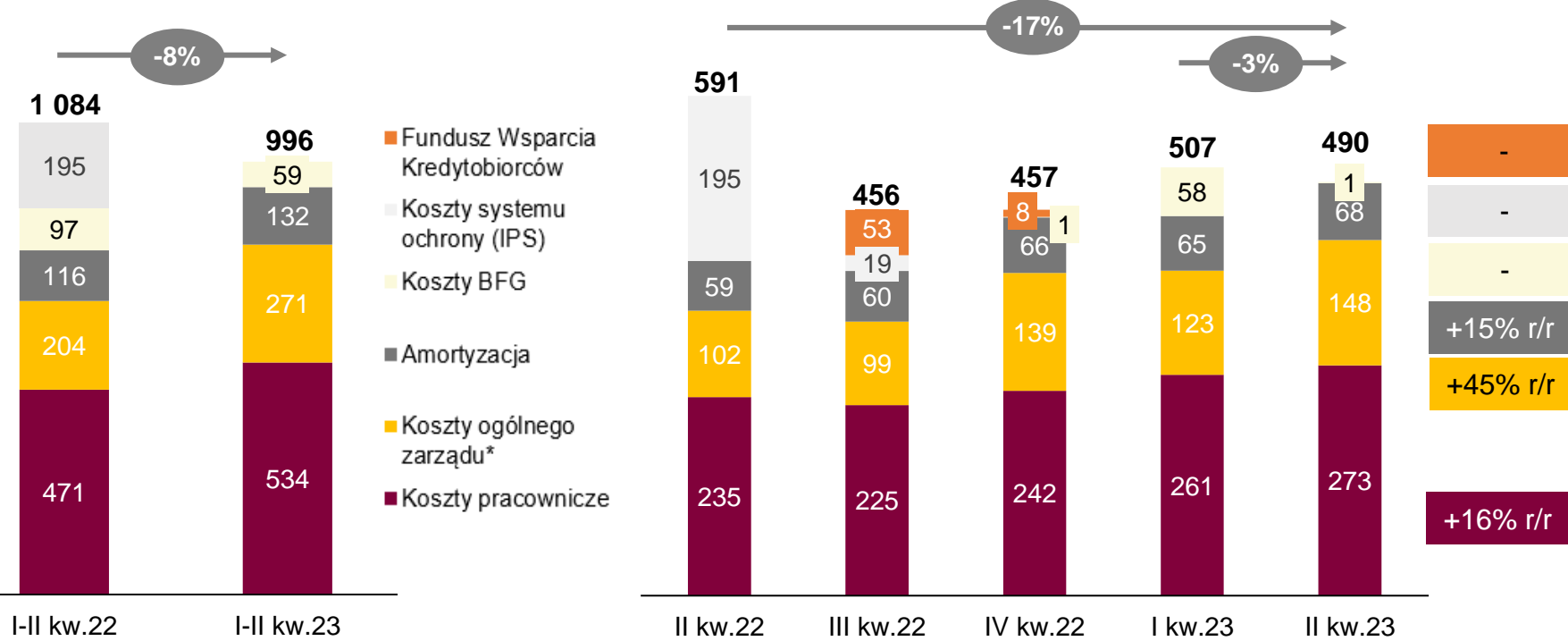
Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)



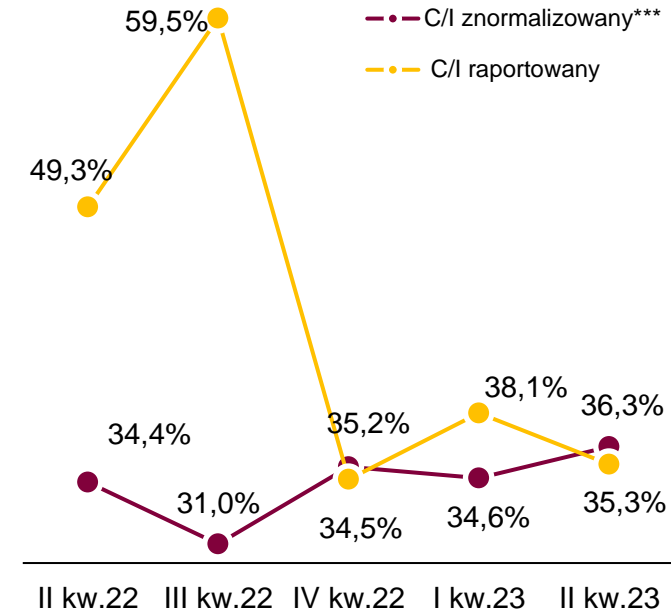
- Spadek wyniku netto z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych w II kw.23 o 9 mln PLN r/r wynika przede wszystkim ze specyfiki rozliczeń z operatorami płatności (np. część wyniku z prowizji kartowych jest prezentowana w wyniku z transakcji fx)
- Wzrost w II kw. 23 wyniku prowizyjnego z tytułu transakcji fx o 12 mln PLN r/r wynika ze specyfiki księgowania tego typu transakcji w Alior Banku (wynik z zawieranych transakcji fx dzielony jest pomiędzy wynik prowizyjny oraz handlowy) – w II kw. 23 większość wyniku tego tytułu została rozpoznana w wyniku z tytułu opłat i prowizji
- Spadek prowizji związanych z rachunkami, przelewami i obsługą kasową w II kw.23 o 8 mln PLN r/r wynikał m.in. ze zmiany przepisów prawa, które przejściowo uniemożliwiły świadczenia usług niektórym Klientom

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

Koszty działania (mln PLN)



Współczynnik C/I**



- W I połowie 23 Koszty działania skorygowane o składki BFG oraz koszt IPS wyniosły 937 mln PLN i wzrosły o 18% w porównaniu do 792 mln PLN w I połowie 22
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w II kw. 23 wyniósł 38 mln PLN (+16% r/r) i wynikał głównie ze wzrostu średniego poziomu wynagrodzenia
- Główną przyczyną wzrostu kosztów ogólnego zarządu w II kw. 23 o 46 mln zł (+45%) r/r był m.in. wzrost kosztów czynszu i utrzymania budynków o 7 mln PLN, wzrost kosztów informatycznych o 6 mln PLN oraz wzrost pozostałych kosztów ogólnego zarządu o 33 mln PLN (spowodowanych m.in. zawiązaniem dodatkowych rezerw na sprawy sporne)
- W kolejnych kwartałach na wzrost kosztów działania dominujący wpływ będzie miał ogólny wzrost cen w gospodarce

* Koszty ogólnego zarządu uwzględniają podatki i opłaty.

** Ujęcie kwartalne (QTD).

*** Współczynnik skalkulowany przy założeniu liniowego rozłożenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG, braku kosztu przystąpienia do Systemu Ochrony, braku składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz braku wpływu na przychody w III kw. 22 i I kw. 23 „wakacji kredytowych”, a także rezerwy na zwrot dodatkowej marży dotyczącej kredytów hipotecznych w III kw. 22.

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

Rentowność	6M 2023	2024
ROE	25,4%	>13%
C/I	36,7%	<45%
Kapitały		
Tier 1	14,2%	>13,5%
TCR	15,1%	>15%
Ryzyko kredytowe		
CoR	1,3%	<1,6%
NPL	9,5%	<10%

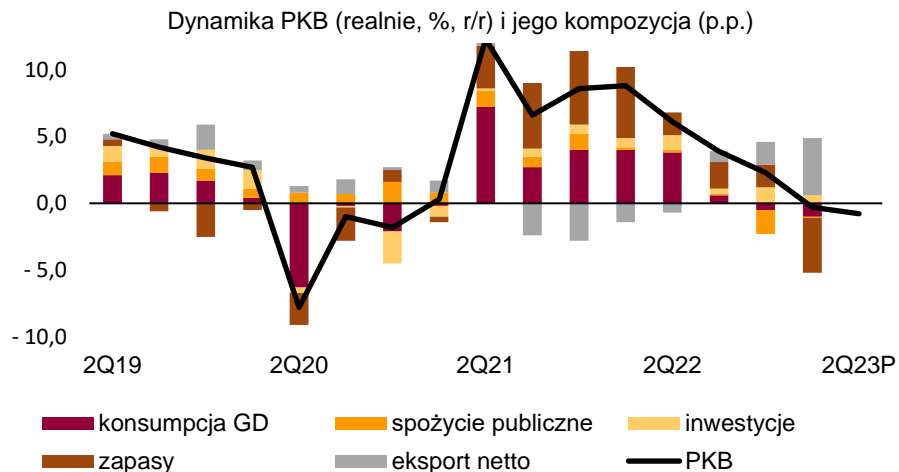




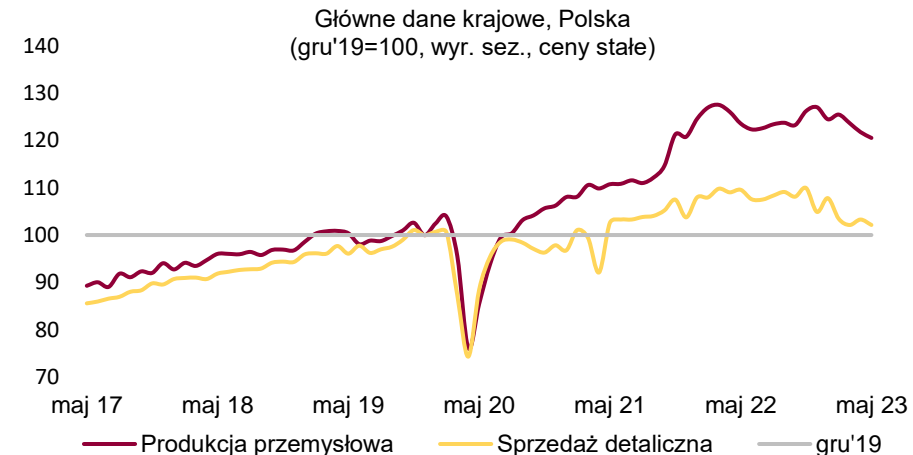
- Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa
- Wysoka marża odsetkowa netto (NIM)
- Innowacyjność, cyfryzacja, wysoka jakość usług dla Klientów
- Wysoka efektywność dzięki wzrostowi przychodów oraz optymalizacji kosztów
- Poprawa jakości portfela kredytowego
- Lider rynku Consumer Finance
- Rosnący udział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

Polska gospodarka w fazie dekoniunktury, inflacja niżej

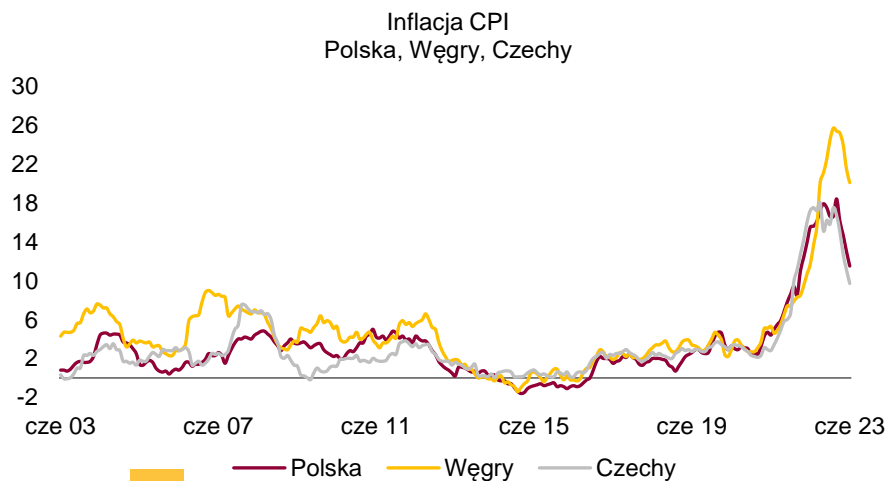
Drugi kwartał z rządu spadku PKB



Konsumpcja gospodarstw domowych nadal słaba



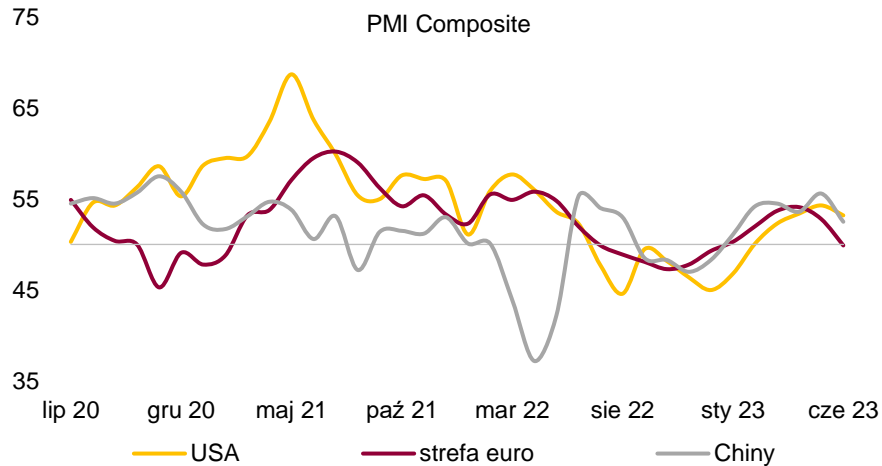
Inflacja wyraźnie w dół



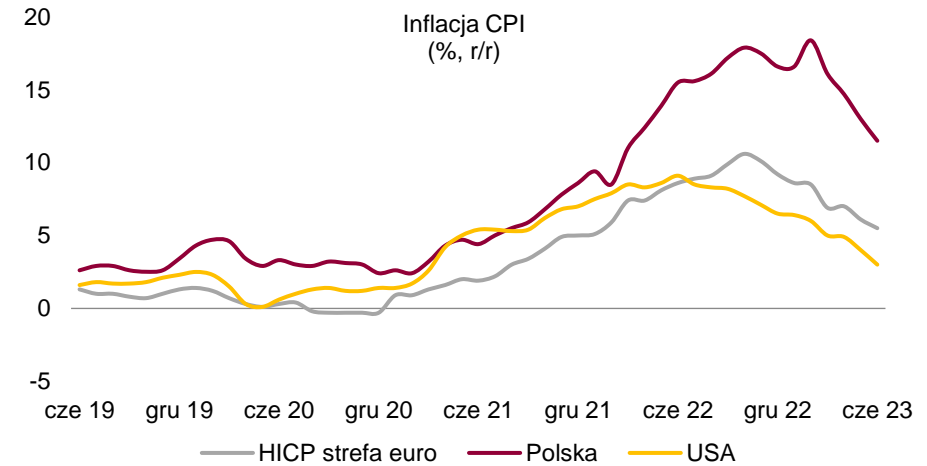
- W II kw. 23 krajowa koniunktura gospodarcza była wciąż słaba.
- Dynamika PKB w I półroczu 2023 wg naszych szacunków była ujemna.
- Pod presją pozostawał popyt konsumencki w obszarze dóbr, co redukowało również potencjał krajowego przemysłu. Koniunkturę w krajowym przemyśle wspierało natomiast, podobnie jak w I kw. 23, trwające odbicie w globalnym sektorze motoryzacyjnym oraz utrzymujący się popyt inwestycyjny.
- II kw. 23 był momentem wyraźnego odwrócenia tendencji inflacyjnych. Inflacja konsumencka wyznaczyła szczyt w lutym 2023 na poziomie 18,4% r/r, a spadki w kolejnych miesiącach doprowadziły wskaźnik CPI do 11,5% r/r w czerwcu 2023.
- Hamowanie dynamiki cen było spowodowane głównie przez czynniki zewnętrzne, w tym głównie przez komponent energetyczny i dotyczyło również regionu CEE. Inflacja bazowa (bez energii i żywności), również lekko się obniżyła, ze szczytu 12,3% r/r w marcu 2023 do 11,1% r/r w czerwcu 2023.
- Rynek pracy pozostawał w dobrej kondycji. Dynamika płac w ujęciu r/r pozostawała dwucyfrowa, a stopa bezrobocia rejestrowanego w czerwcu 2023 wyniosła 5%, wobec 5,2% w czerwcu 2022.
- RPP w II kw. 23 utrzymywała stopy procentowe na dotychczasowym poziomie (6,75% stopa referencyjna).

Trendy w Polsce wpisują się w trendy globalne

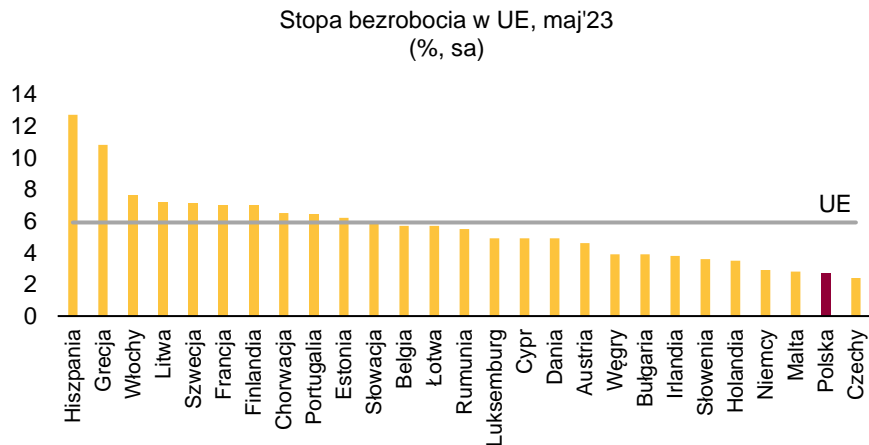
Największe gospodarki wytracają impet...



...co wspiera hamowanie inflacji w ujęciu globalnym



Niskie bezrobocie ryzykiem dla inflacji w długim terminie

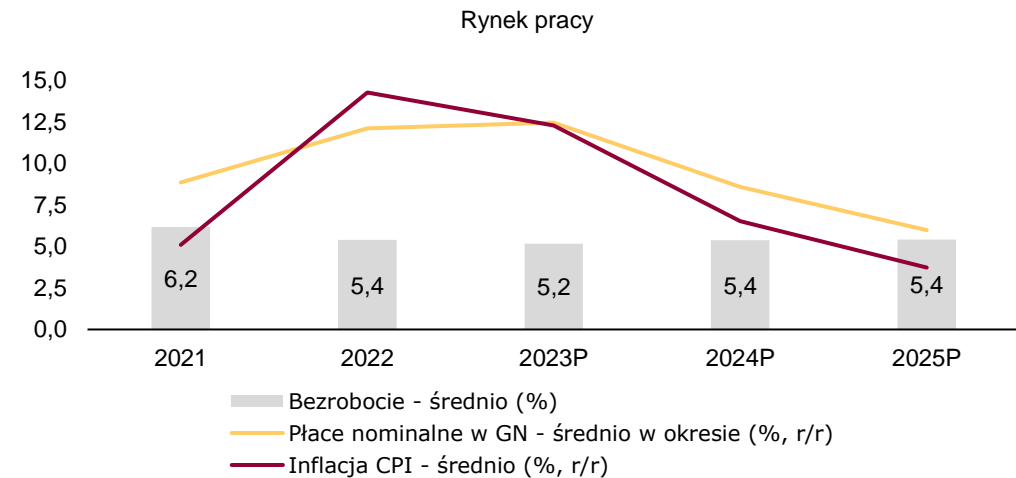
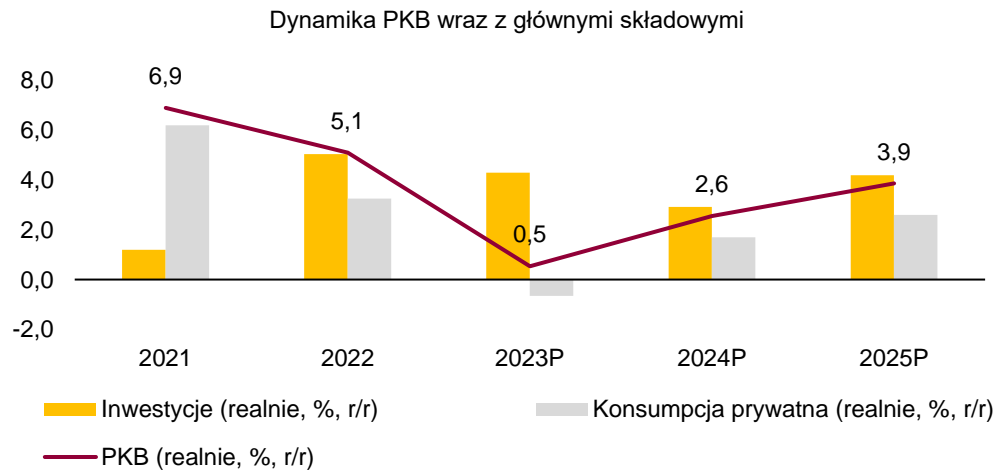


- Początek roku wiązał się z globalnym ożywieniem w sektorze usług i słabszą postawą przemysłu. W II kw. 23 zauważalne było pogorszenie indeksów koniunktury w usługach, co wskazuje na chłodzenie światowej gospodarki.
- Tendencje szybkiego obniżania inflacji konsumenckiej zaznaczyły się nie tylko w Polsce, ale też w największych gospodarkach „zachodnich”. Inflację na obecnym etapie obniża głównie tańsza energia i żywność oraz rozładowywanie napięć w łańcuchach dostaw.
- W USA wskaźnik CPI spadł ze szczytu 9,1% r/r wyznaczonego w czerwcu 2022 do 3% r/r w czerwcu 2023. W strefie euro wskaźnik HICP szczyt wyznaczał w październiku 2022 na poziomie 10,6% r/r, a w czerwcu 2023 wynosił już 5,5% r/r.
- Zarówno w USA, jak i strefie euro, stopa bezrobocia utrzymuje się na historycznie niskim poziomie.
- Ze względu na „ciasny” rynek pracy Fed i EBC utrzymują konserwatywne nastawienie do polityki pieniężnej, mając na uwadze możliwość wysokiej presji na płace. Oba banki centralne komunikują możliwość dalszych podwyżek stóp procentowych.
- Polska na tle UE wyróżnia się niską stopą bezrobocia.

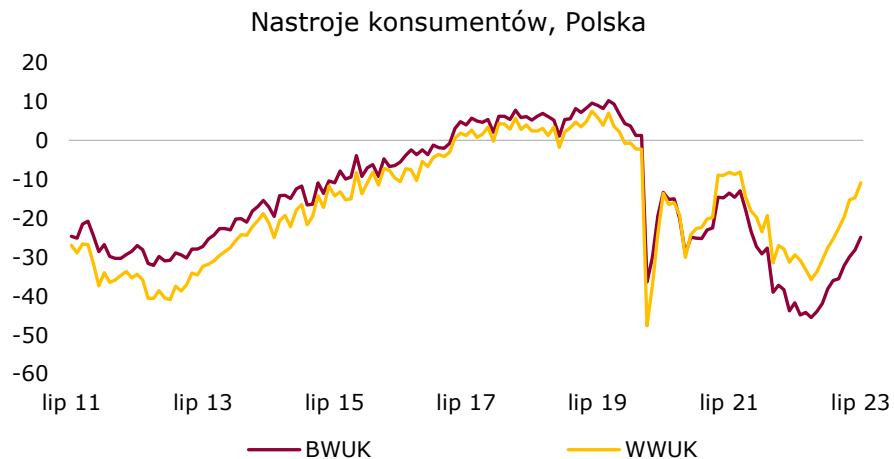
Pierwsze sygnały nadchodzącego odbicia koniunktury

PKB w 2023 wzrośnie dzięki lepszej 2 połowie roku

Wzrost w płacach realnych wzmocni konsumenta



Nastroje konsumenckie szybko się poprawiają



- Po spadku PKB Polski w I połowie 2023 spodziewamy się odbicia w II połowie roku. Per saldo PKB w 2023 wzrośnie o 0,5%.
- Motorem stopniowego odbicia powinna być poprawa w konsumpcji prywatnej, wspierana przez silny rynek pracy oraz spadek inflacji, co złoży się na dodatnią dynamikę realnych płac w II połowie bieżącego roku i w latach kolejnych.
- Wraz z obniżaniem inflacji, a także przy oddalającym się szoku inwazji Rosji na Ukrainę i utrzymującej się korzystnej sytuacji na rynku pracy, obserwujemy silne odbicie w nastrojach gospodarstw domowych. Ten element również wspiera tezę o zbliżającej się poprawie w konsumpcji.
- Jasnym punktem koniunktury jest popyt inwestycyjny. Ten pozostaje silny i powinien wspierać gospodarkę w tym roku i latach kolejnych. Polska jak dotąd jest beneficjentem rewizji globalnych łańcuchów dostaw, nasilonych przez pandemię i wojnę w Ukrainie.
- Silny rynek pracy generuje jednocześnie ryzyko wydłużania okresu dojścia inflacji CPI do celu NBP (2,5%).
- Bieżące tendencje inflacyjne (szybkie spadki CPI w II kw. 23) są odbierane przez RPP za dobrą monetę i obniżki stóp procentowych jeszcze w tym roku są coraz bardziej prawdopodobne. Silny rynek pracy zawęży jednak pole do szybkiego luzowania polityki monetarnej.

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		-19	
	Dopłata do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	-19	-597	-15	-494
	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
II kw.		0	0	0	0
RAZEM 2023			-11		-9

Biuro Maklerskie Alior Banku

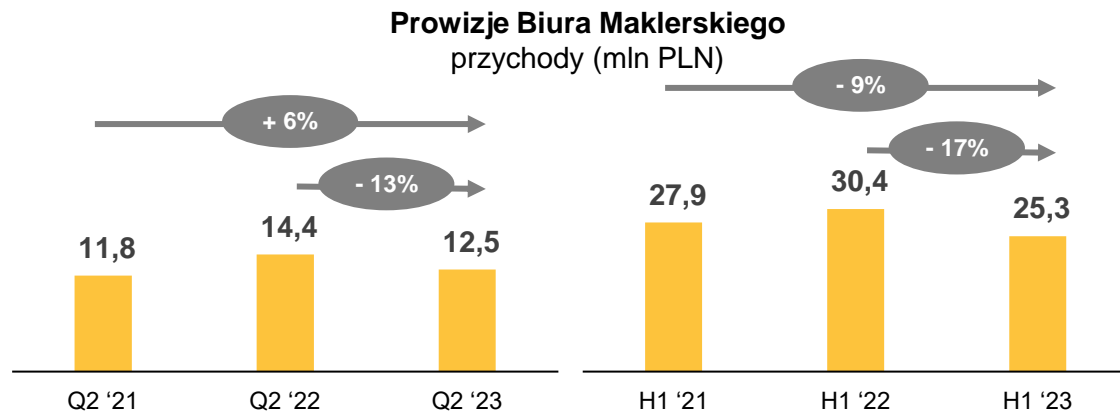


W I połowie 2023 obserwowaliśmy ponad 15% mniejsze obroty akcjami na GPW niż rok wcześniej, przełożyło się to na słabsze wyniki prowizyjne. Rekordowe wyniki osiągnęliśmy natomiast w sprzedaży funduszy inwestycyjnych i bardzo dobre w produktach strukturyzowanych i usłudze Doradztwa.

Podstawowe dane operacyjne za I połowę 2023:

- Liczba rachunków maklerskich przekroczyła **89,3 tys.** (+1,3% r/r)
- Liczba rachunków Alior Trader przekroczyła **7,6 tys.** (+9,4% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym **1,26 mld PLN** (+23% r/r)
- Sprzedaż Prod. Strukturyzowanych (brutto) **552 mln PLN** (+48% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych (brutto) **655 mln PLN** (+163% r/r)

I miejsce w Wielkim Teście Domów Maklerskich 2023 → **Szybkość i prostota otwarcia Rachunku Maklerskiego online** [Bankier.pl | 06.2023]



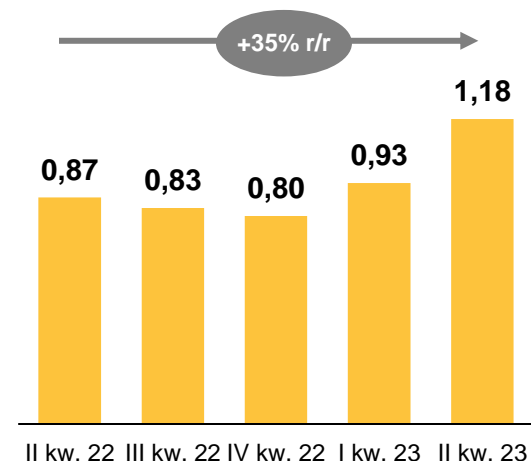
Alior TFI



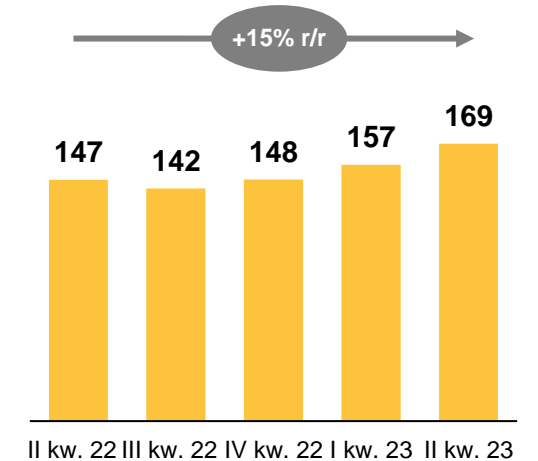
W II kw. 23 Alior TFI odbudowywał aktywa pod zarządzaniem (AUM) i zbliżył się do poziomu z końca 2021 roku. Napływy netto do funduszy wyniosły 224 mln PLN. Największe napływy odnotowano w funduszach o niskim profilu ryzyka: Ostrożnym i Konserwatywnym. Sprzedaż brutto w II kw. 23 wzrosła o 376% r/r.

W perspektywie roku zmiana poziomu AUM Alior TFI jest ponad dwukrotnie lepsza, niż wzrost rynku. Jest to głównie zasługa znacznego wzrostu sprzedaży Alior TFI w ostatnich dwóch kwartałach. Od początku 2023 r. aktywa Alior TFI urosły o 46%, podczas gdy rynek w tym czasie urosł o 15%, a bardziej zbliżony pod względem profilu aktywów rynek funduszy dłużnych krótkoterminowych urosł o 20%.

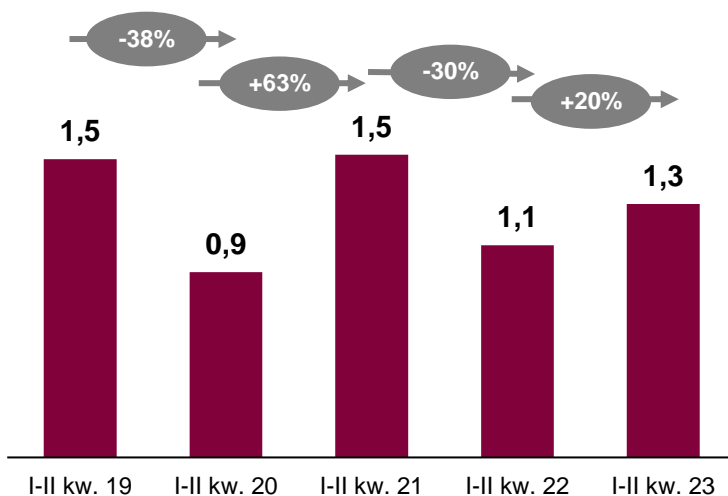
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych Alior TFI (mld PLN)



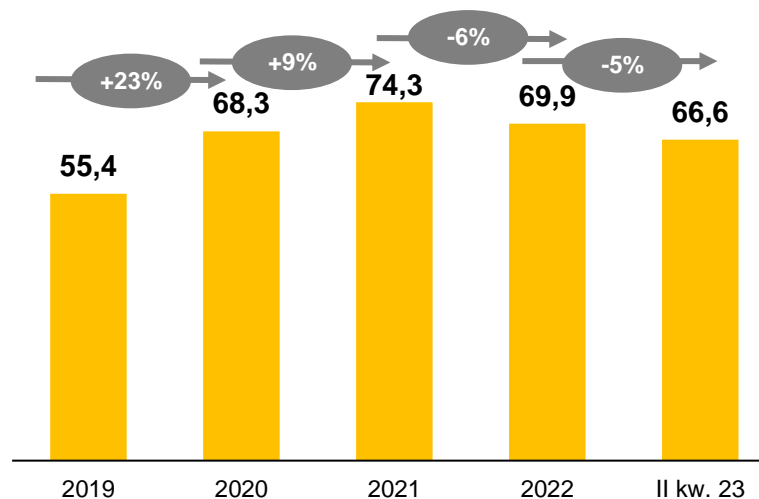
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach niededykowanych* w Polsce (mld PLN)



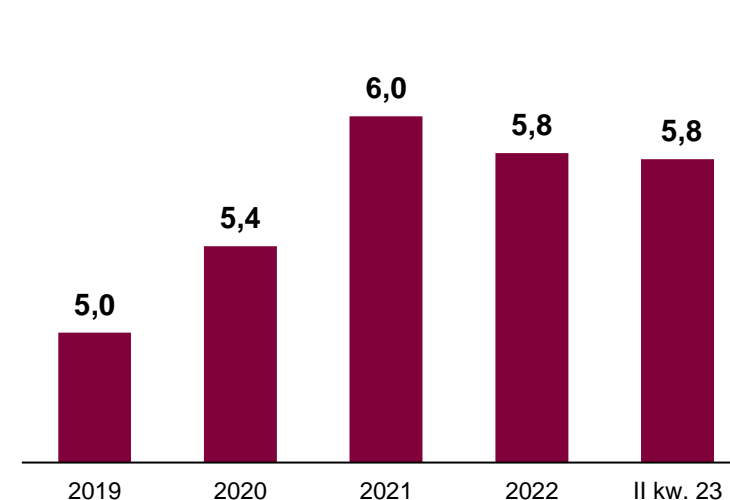
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



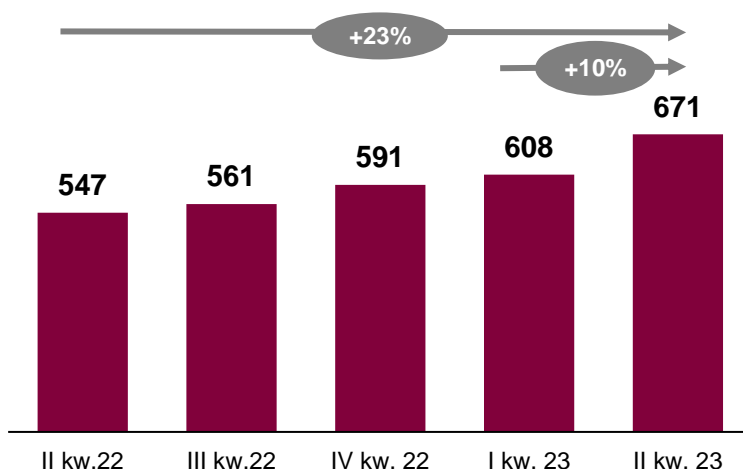
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



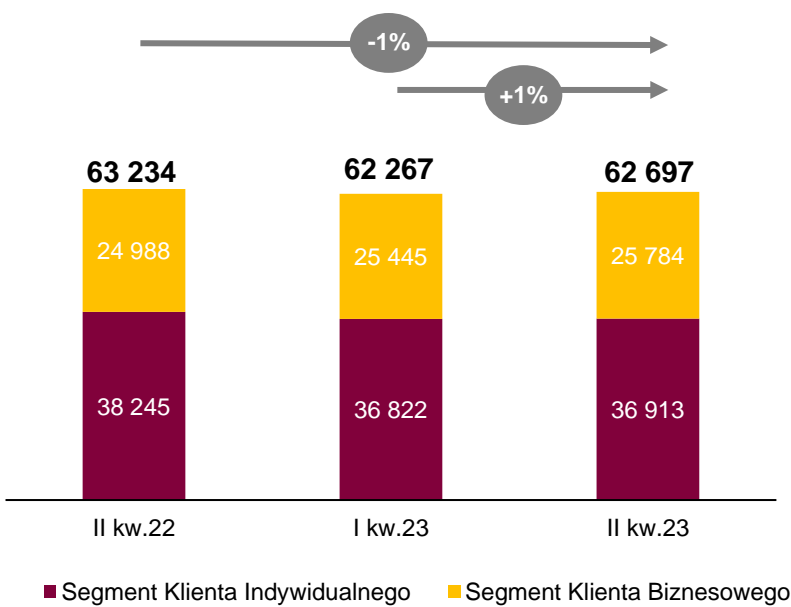
Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



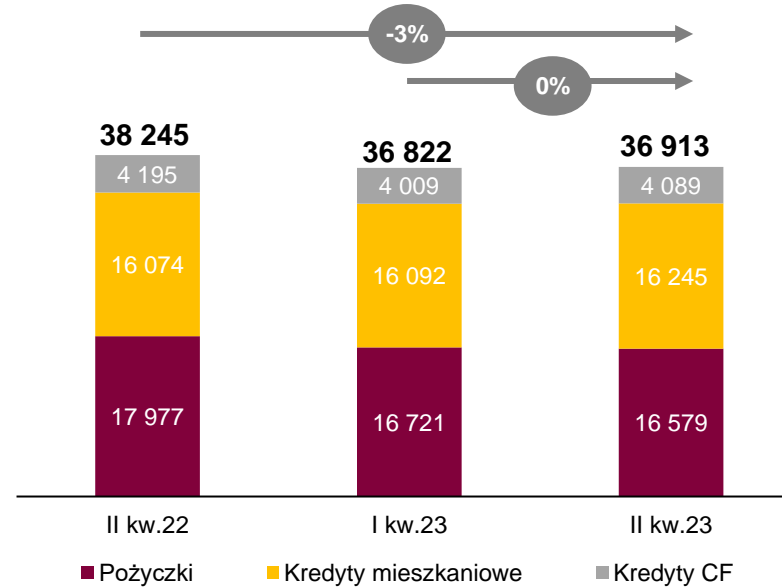
- **Portfel leasingu i pożyczek Alior Leasing utrzymywał się na koniec II kw. 23 roku na poziomie 5,8 mld PLN, stabilnie od końca 2022 roku.**
- **W II kw. 23 sprzedaż Alior Leasing wyniosła 671 mln PLN (+23% r/r).**
- **Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki konsekwentnie poprawia się z kwartału na kwartał. W II kw. 23 sprzedaż była o 23% wyższa, niż w II kw. 22.**
- **Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na II kw. 23 roku wyniosła 96,6 tys. (-7% r/r).**
- **W strukturze udzielonego finansowania w II kw. 23 dominowały pojazdy lekkie (45%). Udział pojazdów ciężkich wyniósł 38%, a udział maszyn i urządzeń wyniósł 17%.**
- **Alior Leasing wdraża nową, przyjętą w poprzednim kwartale strategię, której filarem i celem jest fundamentalna zmiana modelu biznesowego i rozwoju na nowych rynkach gwarantujących mniejszą wrażliwość wyników oraz sprzedaży na zmiany koniunkturalne.**

Struktura portfela kredytowego brutto

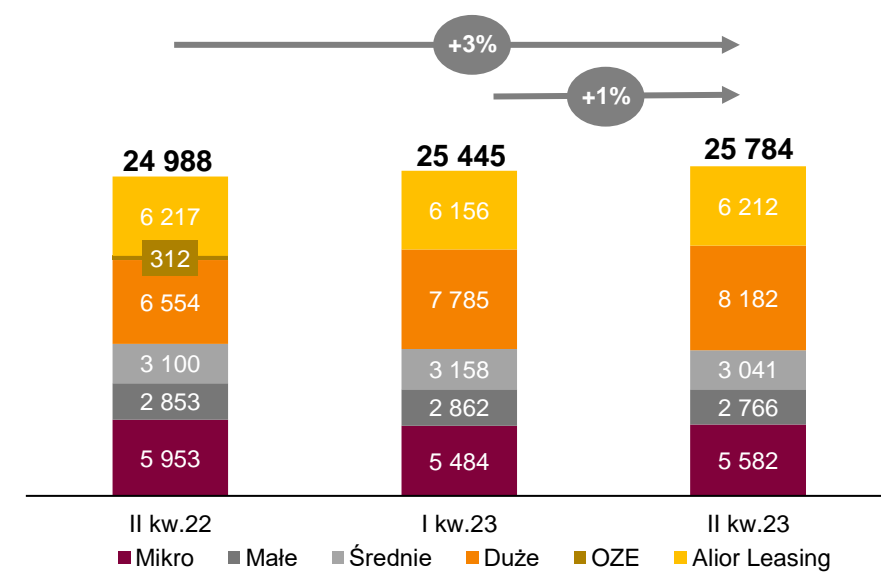
Portfel kredytowy ogółem (mIn PLN)



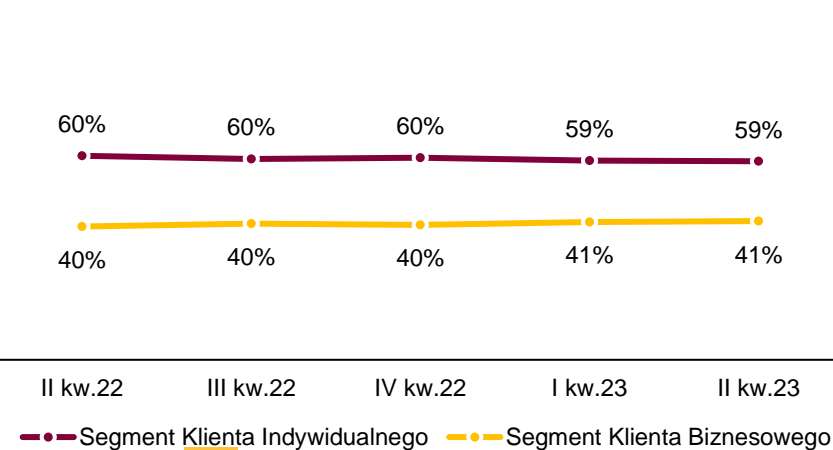
Segment Klienta Indywidualnego (mIn PLN)



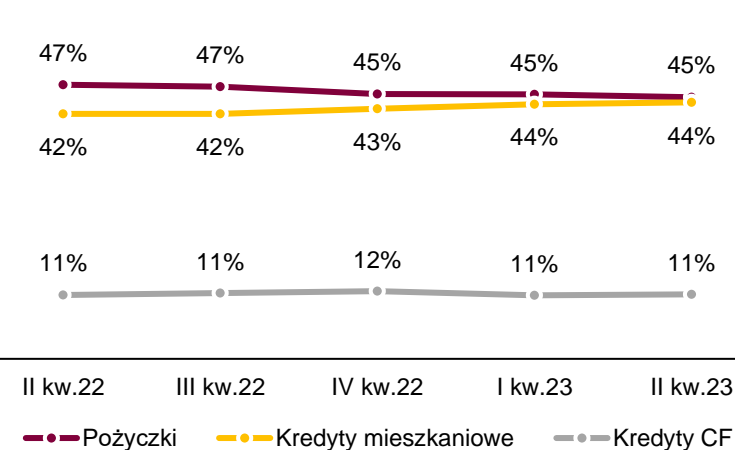
Segment Klienta Biznesowego* (mIn PLN)



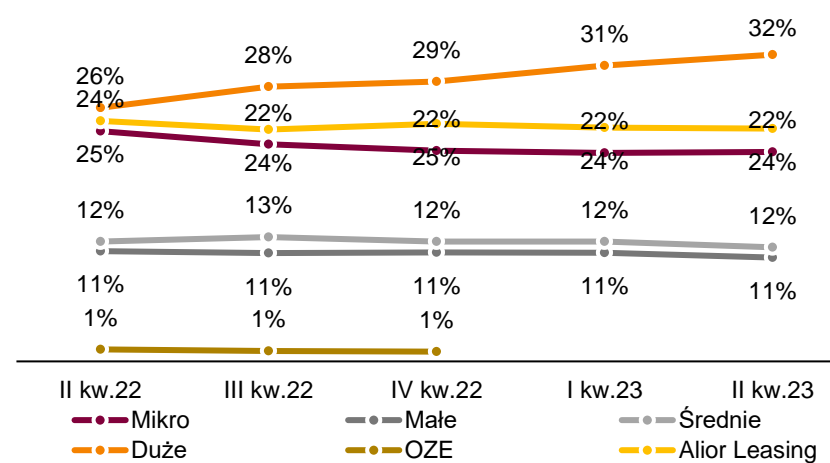
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego



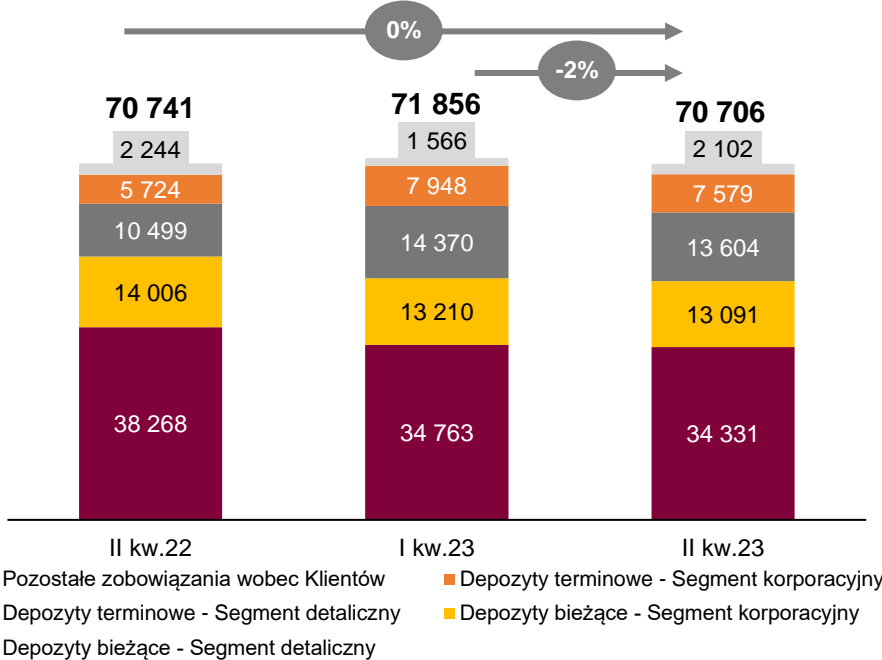
Struktura segmentu Klienta Biznesowego*



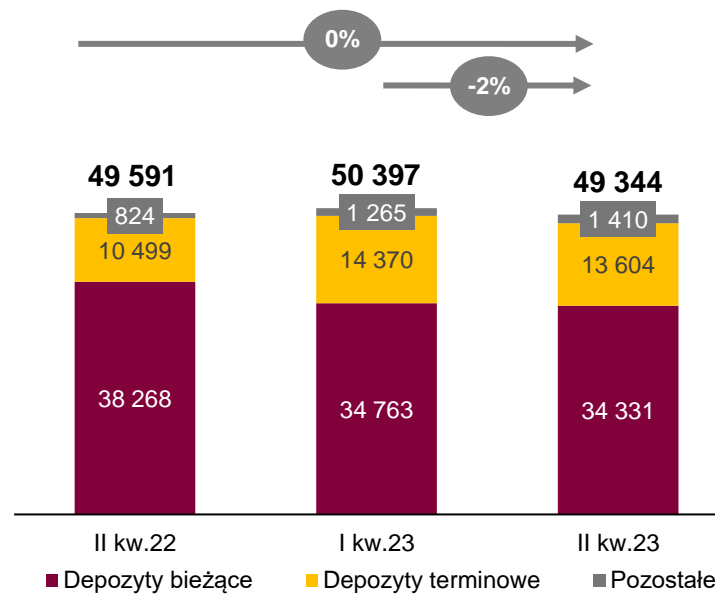
*Ujęcie zarządcze; od I kw.23 Bank zaprzestał wyodrębniania segmentu OZE

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

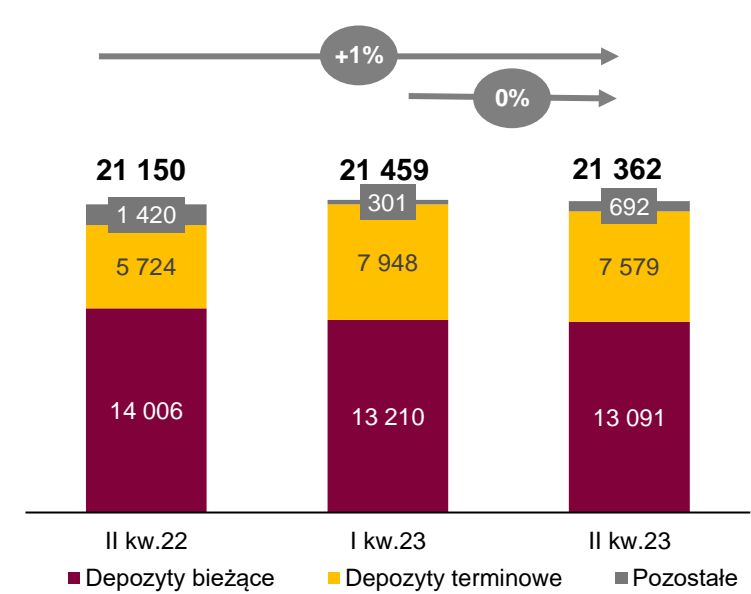
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów



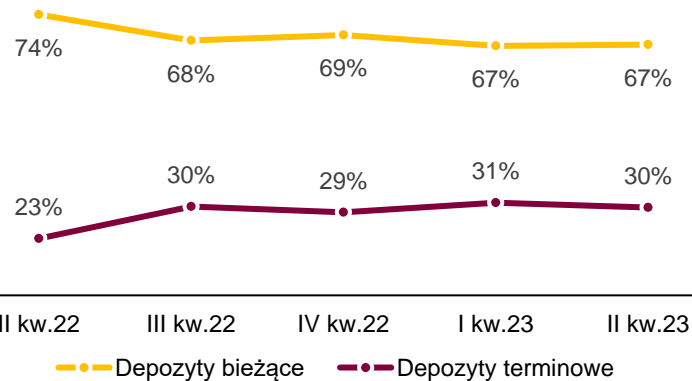
Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny



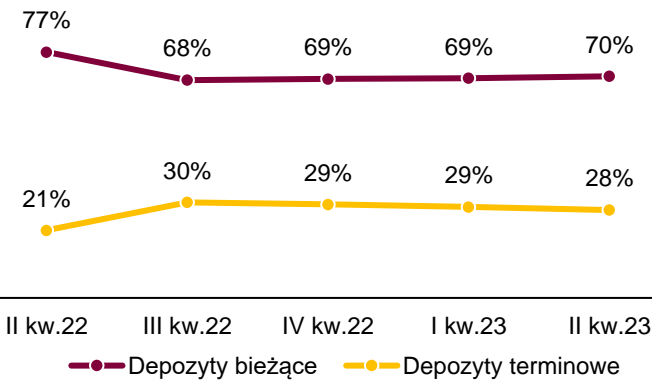
Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy



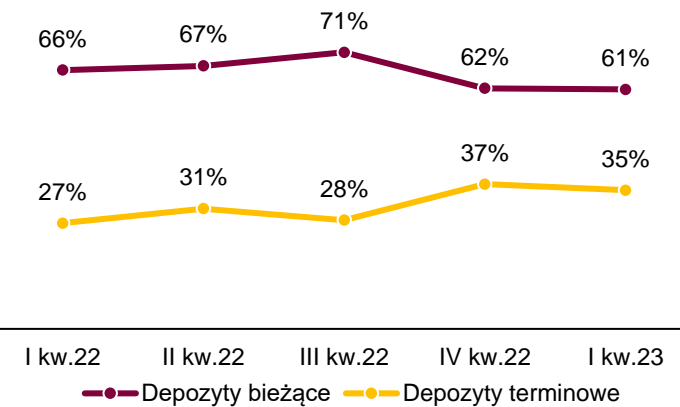
Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów



Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny



Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy

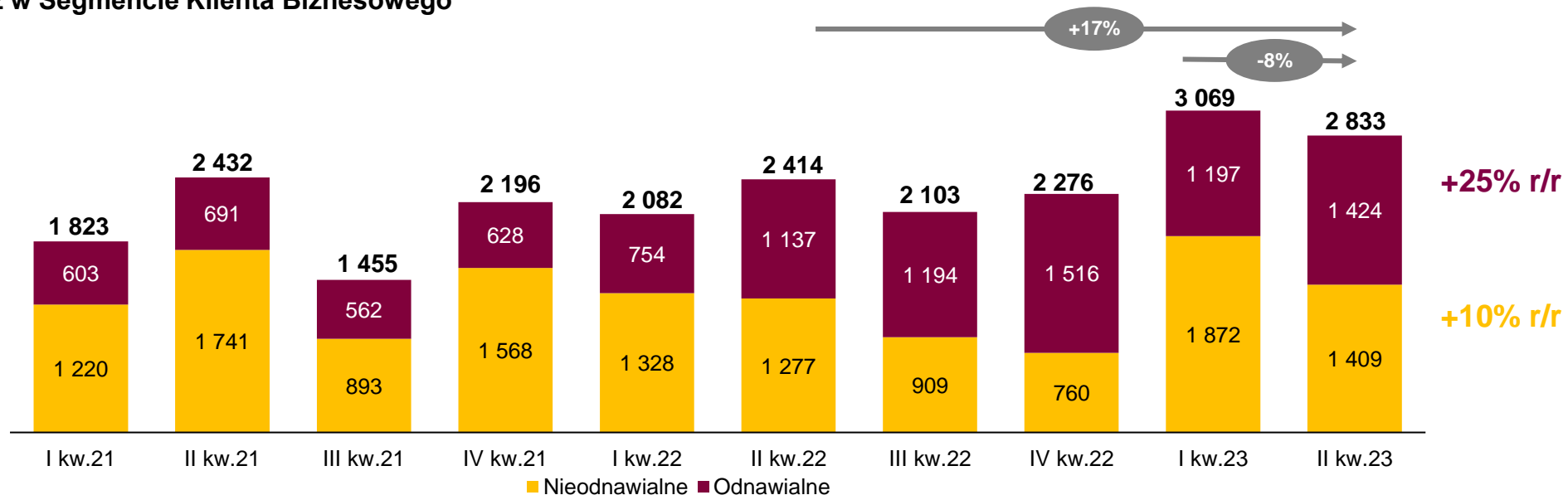


Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Alior Bank (mln PLN)

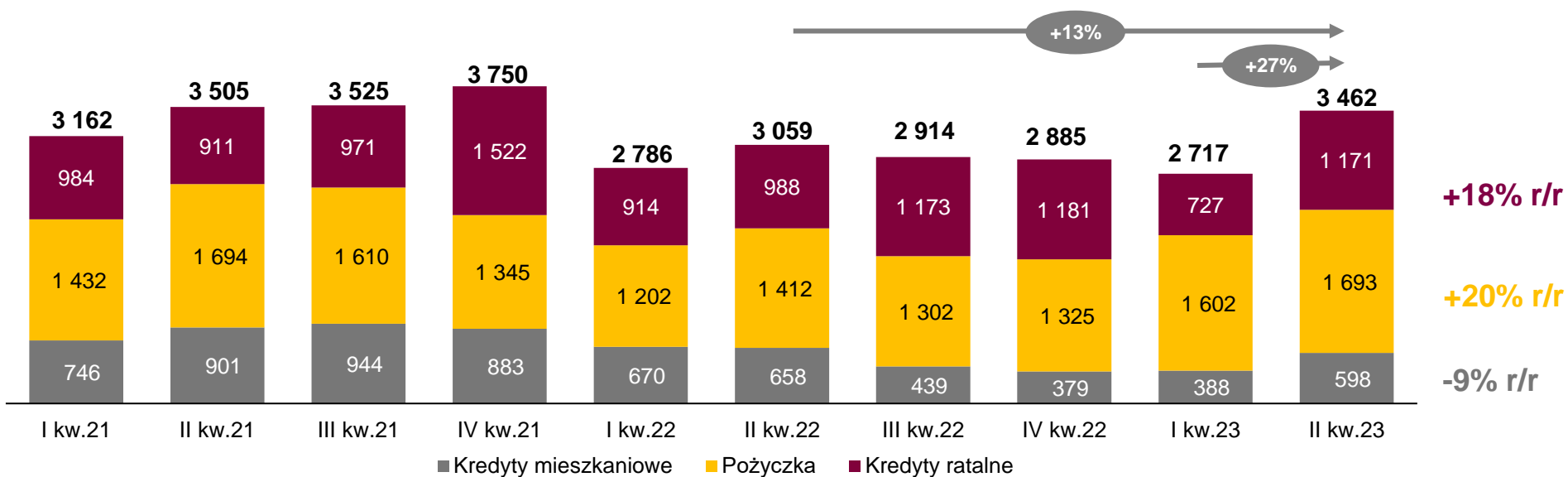
	II kw.22	III kw.22	IV kw.22	I kw.23	II kw.23	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	84 223,5	84 070,7	82 877,2	84 325,2	83 527,5	-1%	-797,7	-1%	-696,0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 940,2	5 428,9	2 584,1	4 578,0	3 167,6	-31%	-1 410,4	-36%	-1 772,6
Należności od banków	2 874,2	2 605,8	2 373,7	1 766,6	1 452,8	-18%	-313,8	-49%	-1 421,4
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 571,2	14 035,3	17 015,1	16 815,4	17 203,7	2%	388,4	37%	4 632,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	108,1	107,8	178,1	248,1	260,5	5%	12,4	141%	152,4
Należności od klientów	58 271,8	58 453,7	57 609,9	57 799,5	58 390,2	1%	590,7	0%	118,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 140,5	240,2	41,0	47,5	46,5	-2%	-1,0	-98%	-2 093,9
Rzeczowe aktywa trwałe	723,6	722,8	744,4	723,5	712,9	-1%	-10,6	-1%	-10,7
Wartości niematerialne	389,4	391,2	391,1	390,4	388,4	-1%	-2,1	0%	-1,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 523,6	1 503,3	1 417,2	1 290,0	1 188,9	-8%	-101,1	-22%	-334,6
Pozostałe aktywa	680,9	581,7	521,0	666,2	715,9	7%	49,8	5%	35,0
Zobowiązania	78 902,4	78 624,9	76 707,3	77 416,7	75 842,1	-2%	-1 574,6	-4%	-3 060,3
Zobowiązania wobec banków	1 755,7	294,0	270,4	303,9	229,9	-24%	-73,9	-87%	-1 525,8
Zobowiązania wobec klientów	70 741,1	72 363,0	70 776,8	71 856,2	70 706,4	-2%	-1 149,8	0%	-34,7
Zobowiązania finansowe	448,0	386,5	256,0	290,2	252,0	-13%	-38,3	-44%	-196,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 265,3	2 091,1	1 678,9	1 384,0	1 084,0	-22%	-300,1	-52%	-1 181,3
Rezerwy	265,9	258,7	267,9	204,0	228,9	12%	24,8	-14%	-37,0
Pozostałe zobowiązania	2 139,4	1 913,9	2 044,2	2 110,4	2 017,0	-4%	-93,3	-6%	-122,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	127,6	146,4	249,1	92,0	161,2	75%	69,2	26%	33,6
Zobowiązania podporządkowane	1 159,4	1 171,3	1 163,9	1 176,0	1 162,7	-1%	-13,3	0%	3,3
Kapitały	5 321,0	5 445,7	6 169,9	6 908,5	7 685,4	11%	776,9	44%	2 364,4
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	5 406,9	5 407,1	5 407,1	5 407,1	6 026,3	11%	619,2	11%	619,5
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 890,0	-1 701,4	-1 339,4	-966,0	-696,5	-28%	269,5	-63%	1 193,5
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	-0,2	-1,6	0,3	0,0	1,4	3408%	1,3	-682%	1,6
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-48,3	-48,5	-48,5	634,2	15,0	-98%	-619,2	-	63,3
Zysk/Strata bieżącego roku	385,4	322,8	683,1	365,8	871,9	138%	506,1	126%	486,5
Zobowiązania i kapitały razem	84 223,5	84 070,7	82 877,2	84 325,2	83 527,5	-1%	-797,7	-1%	-696,0

Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



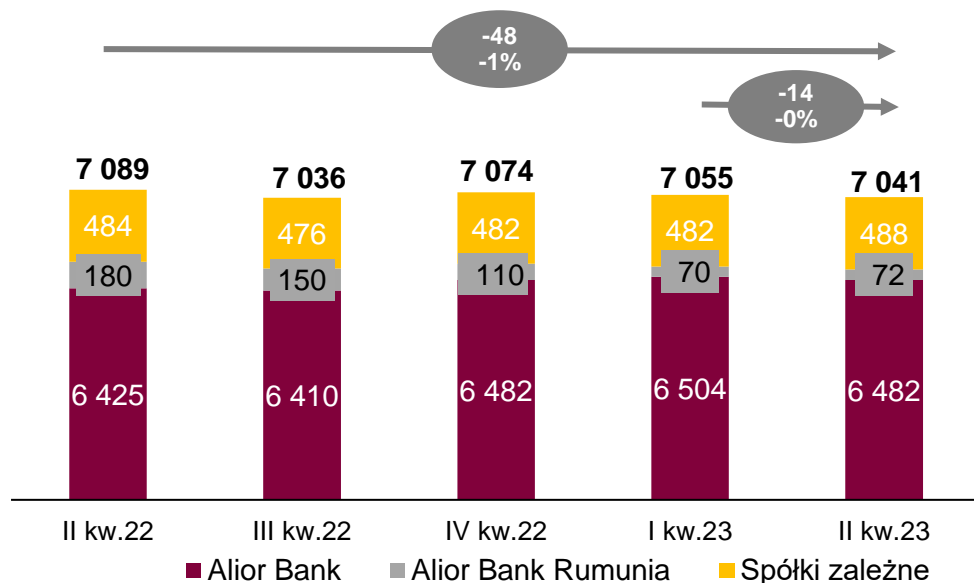
Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



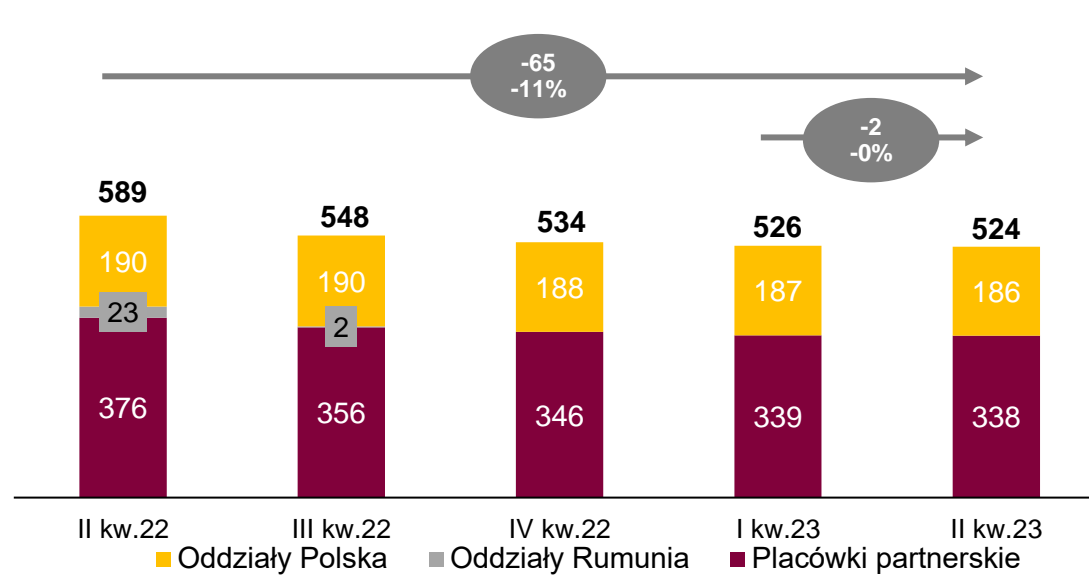
* Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

Informacje dodatkowe

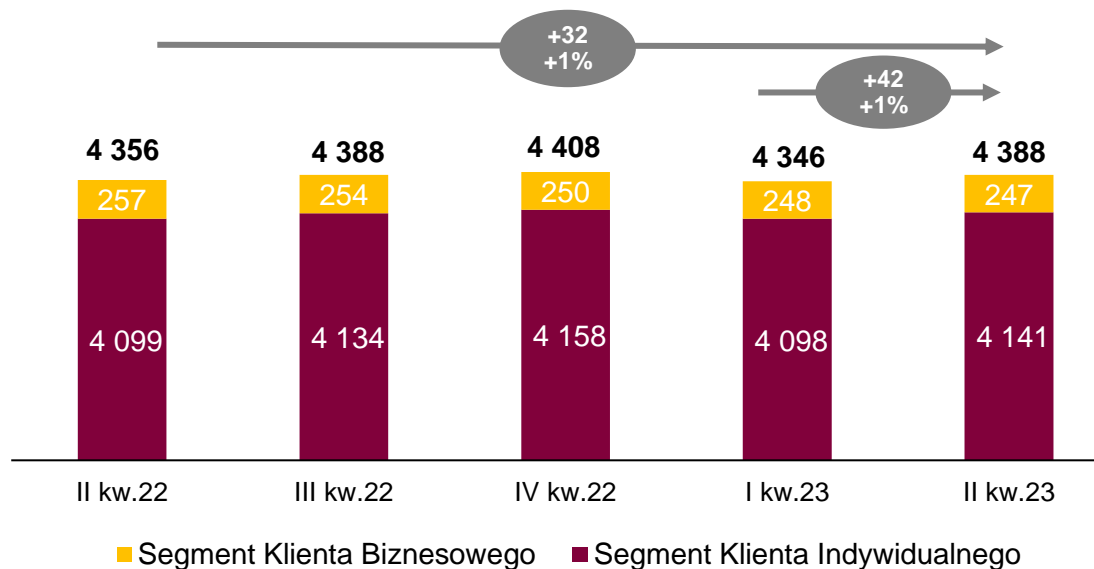
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku

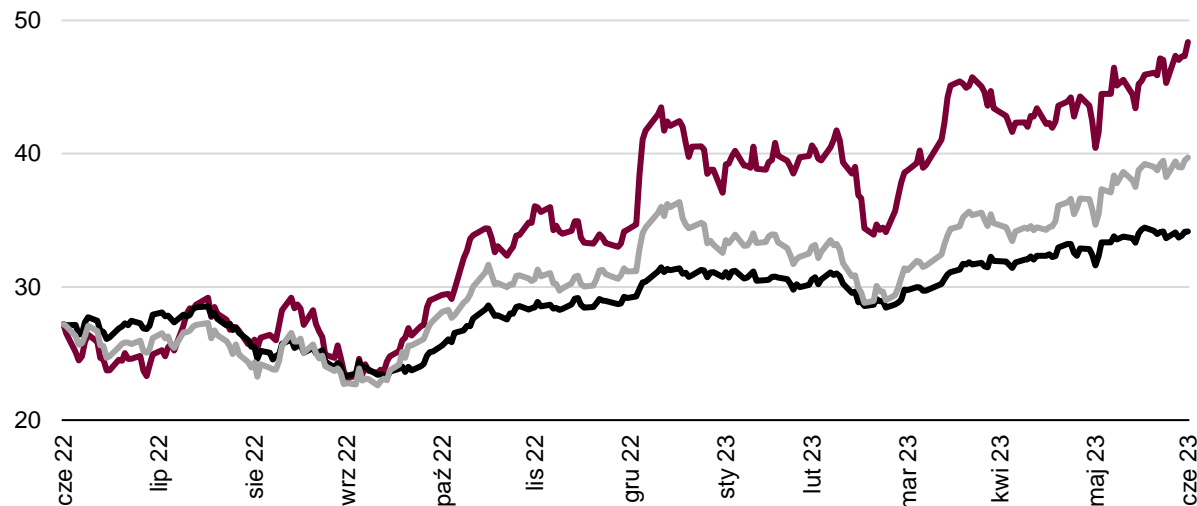


Liczba Klientów (tys.)



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

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



+77,8% r/r

WIG banki

+45,9% r/r

WIG

+25,6% r/r

Cena akcji Alior Bank: **48,36 PLN**
 (dane na 30 czerwca 2023 roku)
 Kapitalizacja: **6,3 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **2,8 mld PLN**
 C/WK^{**}: **0,8x**
 C/Z^{***}: **5,4x**

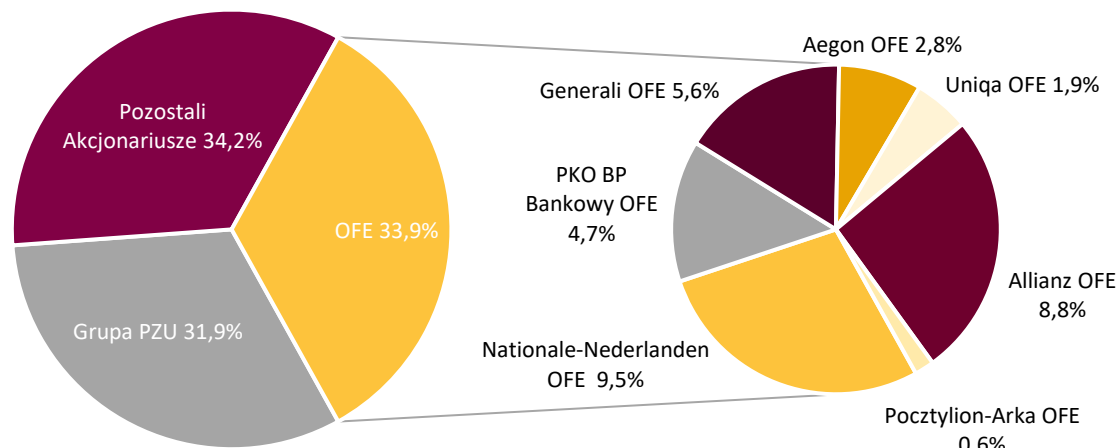
Kod ISIN: PLALIOR00045
GPW: ALR
Bloomberg: ALR PW
Reuters: ALRR.WA

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

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

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

Struktura akcjonariatu*



* Na podstawie rocznej struktury aktywów OFE na 31.12.2022 oraz komunikatów o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów Banku

** Kapitał własny na 30.06.2023

*** Raportowany zysk netto za III-IV kw.22 oraz I-II kw.23

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 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 półrocze 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.