



Alior Bank SA

Prezentacja wyników za I kw. 2021 roku

- 1 Kluczowe kwestie
- 2 Działalność operacyjna
- 3 Ryzyko kredytowe
- 4 Wyniki finansowe
- 5 Załączniki



Kluczowe kwestie

I kw. 2021 r. – dzięki wzrostowi sprzedaży, ograniczeniu ryzyka kredytowego oraz odpowiedzialnej redukcji kosztów działania Alior Bank po raz kolejny osiągnął bardzo dobre wyniki finansowe



Zysk netto na poziomie 108 mln PLN.

- W I kw. 21 wskaźnik ROE wyniósł 6,7%.
- Wskaźnik C/I w I kw. 21 wyniósł 46,9% (39,8% bez uwzględnienia kosztu BFG).
- Koszt finansowania (COF) zmniejszył się z 1,02% w I kw. 20 do 0,22% w I kw. 21.



Bezpieczna pozycja kapitałowa Banku.

Wskaźnik TIER1 na poziomie 13,14% oraz TCR na poziomie 15,27%.

Duża nadwyżka ponad minima regulacyjne:

- dla TIER1 464 p.b. (2 236 mln PLN),
- dla TCR 477 p.b. (2 299 mln PLN).



Stabilny poziom kosztów ryzyka.

- W I kw. 21 koszty ryzyka spadły o 18% r/r i wyniosły 243 mln PLN, wobec 296 mln PLN w I kw. 20.
- W I kw. 21 COR pozostawał na niskim poziomie i wyniósł 1,59% wobec 1,93% w I kw. 20.



Znakomita sprzedaż kredytów mieszkaniowych.

W I kw. 21 sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 746 mln PLN, co oznacza wzrost o 58% r/r (wzrost rynku w tym czasie wyniósł 8,1%). W I kw. 21 Bank osiągnął udział rynkowy na poziomie 4,2%.



Wysoka sprzedaż kredytów ratalnych.

Pomimo trudnego otoczenia rynkowego, sprzedaż kredytów ratalnych wzrosła w I kw. 21 o 5% r/r i wyniosła 0,98 mld PLN.



Bardzo dobra sprzedaż leasingu.

Sprzedaż leasingu w I kw. 21 wyniosła 717 mln PLN – wzrost o 39% r/r oraz 5% kw./kw.

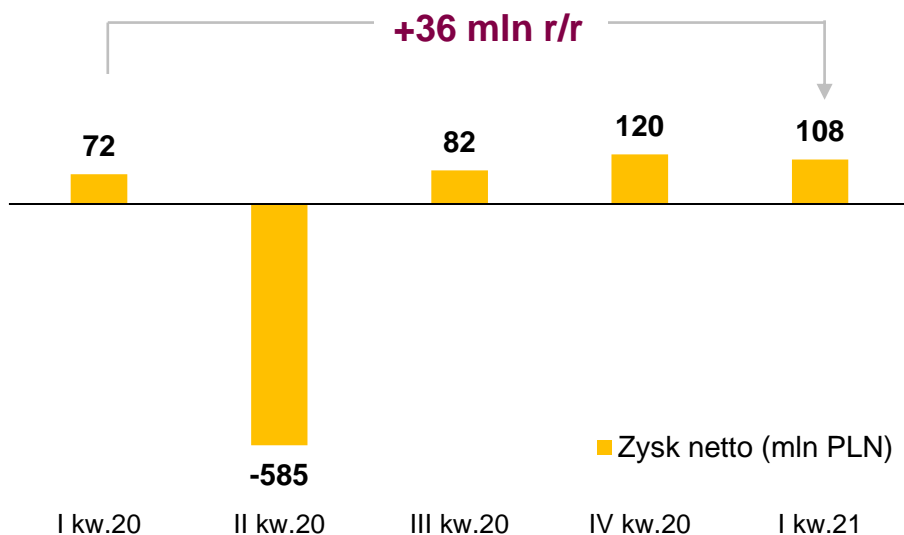


Rekordowa wartość aktywów zarządzanych przez Alior TFI.

Sprzedaż netto w I kw. 21 osiągnęła wartość 218 mln PLN, a łączna wartość aktywów pod zarządzaniem w funduszach wzrosła o 114% r/r do 1,35 mld PLN.

I kw. 2021 r. – kolejny kwartał dobrych wyników finansowych

Poprawa zysku netto pomimo gorszego niż przed rokiem otoczenia zewnętrznego Banku

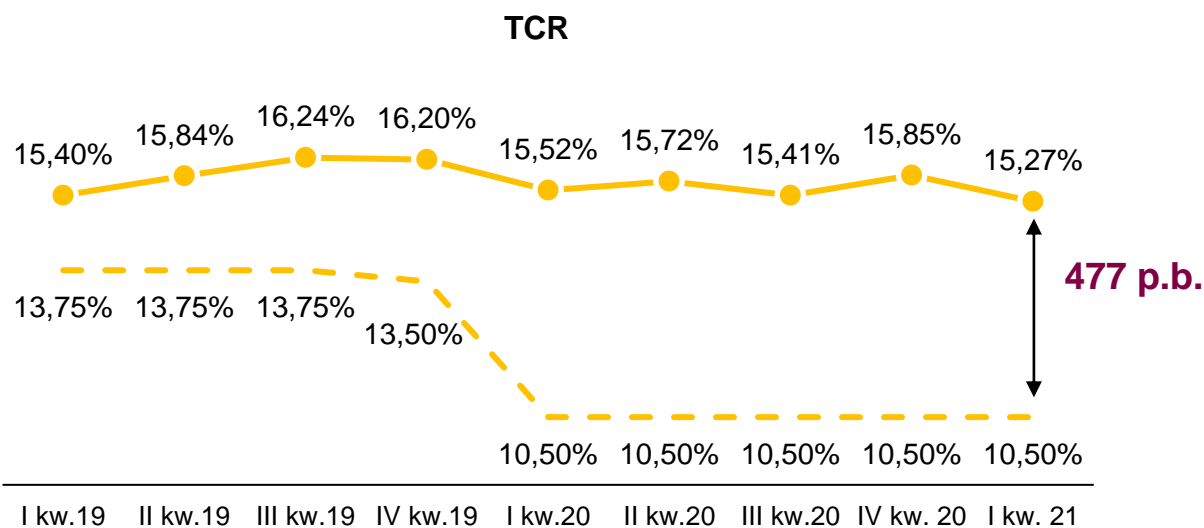
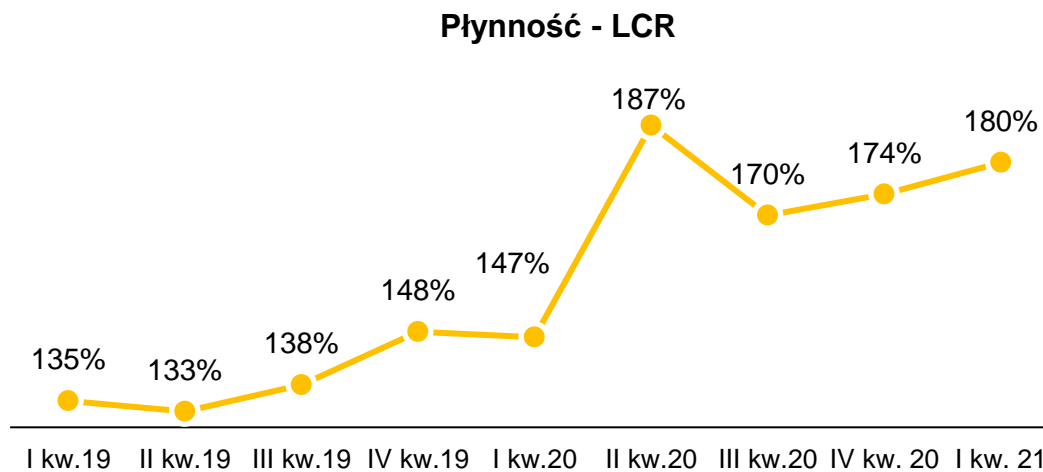
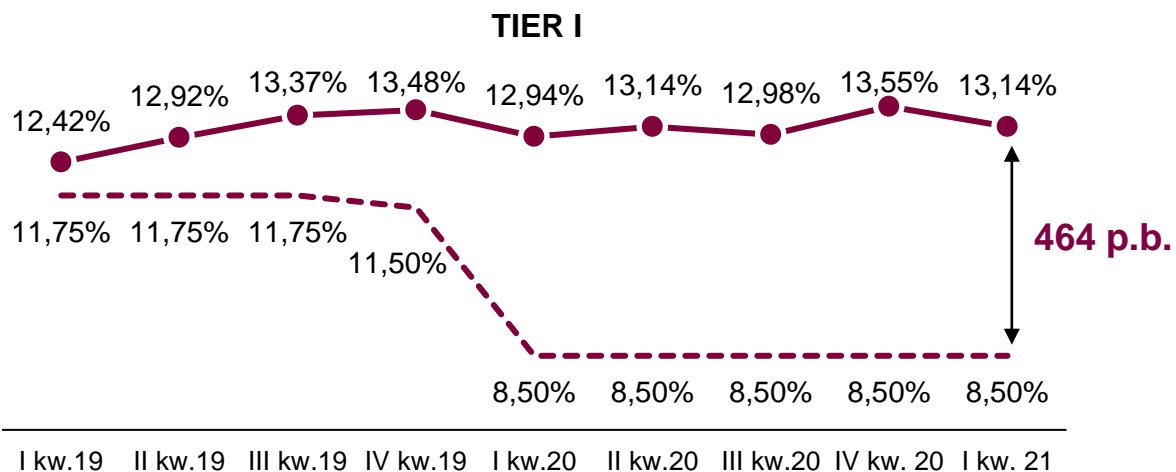


Wzrost aktywów oraz liczby Klientów online tworzy bazę, która pozwoli na dynamiczny rozwój Banku po zakończeniu pandemii Covid-19

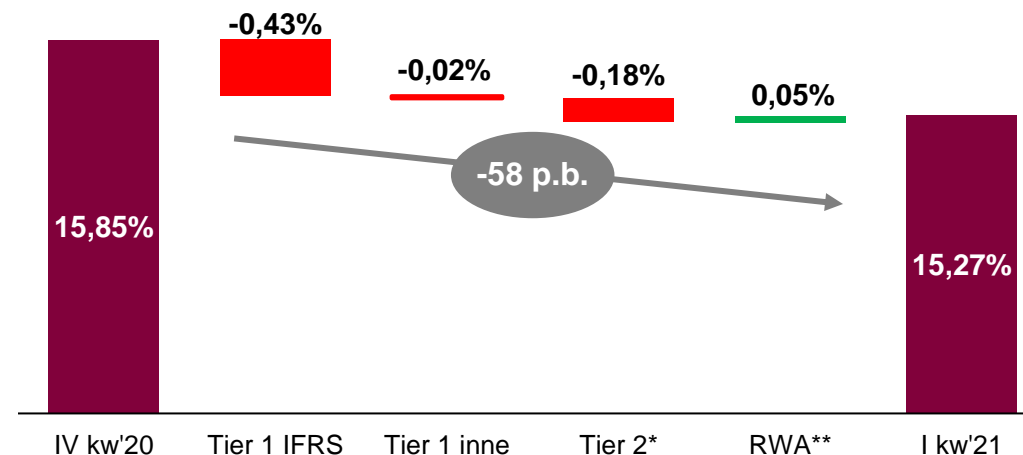
aktywa	79,9 mld +4,4% r/r	klienci online*	630 tys. +25% r/r
depozyty	68,6 mld +6,2% r/r	klienci biznesowi	243 tys. +5,1% r/r
kredyty brutto	62,1 mld -0,2% r/r	klienci detaliczni	4,18 mln -0,3% r/r

kredyty korporacyjne	pożyczki gotówkowe**	kredyty mieszkaniowe***	consumer finance
25,4 mld -6,6% r/r	18,9 mld -6,9% r/r	13,9 mld +18,0% r/r	3,9 mld +31,0% r/r

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec I kw. 2021 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 464 p.b. (2 236 mln PLN) oraz 477 p.b. (2 299 mln PLN)



Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w I kw. 2021



*Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych

**Zmiana wartości RWA (Aktywów Ważonych Ryzykiem) wynika ze zmian w portfelu kredytowym

Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne

3,2 tys.

nowych umów
w I kw. 2021

94,2 mln
PLN

wolumenu nowej
sprzedaży
w I kw. 2021



Podpisanie umowy z NFOŚiGW w ramach programu „Czyste Powietrze”

– wnioskowanie przez Klienta o dotację z przeznaczeniem na częściową spłatę kapitału kredytu bankowego przeznaczonego na wymianę starych źródeł ciepła oraz zakup i montaż nowych, termomodernizacja budynków jednorodzinnych, zakup instalacji fotowoltaicznej.



Nowy Ekologiczny Format Oddziałów został zaplanowany tak, aby ograniczać

zużycie zasobów. Nowe oddziały Banku wyposażone są w szereg elementów pochodzących z recyklingu oraz z drewna z roślin szybko rosnących.



Digitalizacja procesów HR – zakończenie projektu wdrażania podpisu cyfrowego

w Banku. → W ramach samego zespołu kadr w marcu powstało ponad 7 tys. stron dokumentów, z czego 82,99% przygotowane zostało w formie elektronicznej.

OBECNIE W OFERCIE

- **EKO Raty** – kredyt ratalny przeznaczony na finansowanie zakupu instalacji związanych z ekologicznym pozyskiwaniem ciepła i energii.
- **Pożyczka termomodernizacyjna** – finansowanie przeznaczone na termomodernizację budynków.
- **Kredyt EKOFIRMA** – kredyt na zakup i montaż paneli fotowoltaicznych do produkcji energii na potrzeby własne do mikroinstalacji.
- **Kredyt inwestycyjny z gwarancją Biznesmax na cel ekologiczny** – finansowanie m.in. na cel związany z innowacją proekologiczną z efektem ekologicznym w kategorii m.in. gospodarki obiegu zamkniętego (technologie bezodpadowe, selektywna zbiórka odpadów), elekromobilność (w tym jednoślady), odnawialne źródła energii i magazynowanie energii.
- **EKO Pożyczka – ECO CAR** – pożyczka na samochód elektryczny.
- **Własne EKO M** – finansowanie budowy lub zakupu nieruchomości energooszczędnej na rynku pierwotnym. Warunkiem skorzystania z oferty jest przedłożenie dokumentu kwalifikującego dom/mieszkanie jako energooszczędne.

Współpracujemy z:



Klienci i rynek doceniają Alior Bank za jakość obsługi oraz oferowane produkty i usługi



Nagroda Instytucja Roku

Alior Bank został doceniony za jakość obsługi w **aż 6 kategoriach** rankingu jakości – „Najlepszy bank dla firm”, „Najlepszą obsługę w placówce”, „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”, „Najlepszą obsługę w kanałach zdalnych”, a także „Najlepszą bankowość internetową” i „Najlepszą aplikację mobilną”.



Nagroda od Fundacji Polska Bezgotówkowa

Alior Bank otrzymał statuetkę i tytuł lidera w kategorii **największy stopień konwersji leadów** z Fundacji Polska Bezgotówkowa w 2020 roku.



Ranking Rachunków Maklerskich

Rachunek maklerski Biura Maklerskiego Alior Banku zajął **pierwsze miejsce** w rankingu organizowanym corocznie przez redakcję Pulsu Biznesu.



Złoty Bankier

W XII edycji rankingu organizowanego przez redakcję Bankier.pl i Puls Biznesu, Alior Bank otrzymał odpowiednio – **pierwsze miejsce** za „kredyt gotówkowy”, **drugie** za „kartę kredytową” oraz **trzecie** za „konto osobiste”. Bank został także wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”.

Realizacja zaktualizowanej strategii „Więcej niż bank” 2021 – 2022

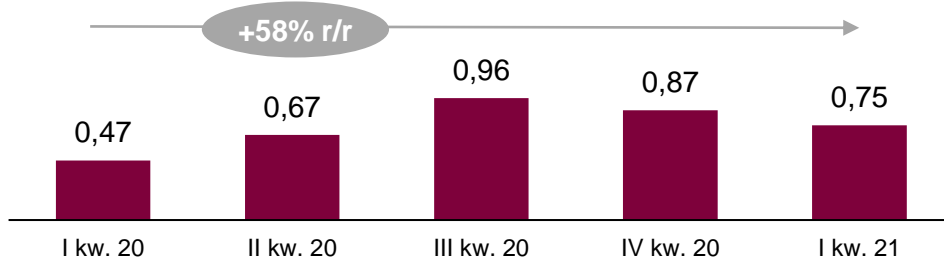
		2020	Wykonanie 1 kw. 21	Cel 2022
Wolumen biznesu	Aktywa	78,6 mld PLN	79,9 mld PLN	89 mld PLN
	Liczba Klientów KI	4,2 mln	4,2 mln	4,5 mln
	Liczba Klientów KB	239 tys.	243 tys.	278 tys.
Rentowność	ROE	-4,7%	6,7%	>5%
	NIM	3,9%	3,7%	4%
	C/I	47,0%	46,9%	<46%
Ryzyko i kapitał	COR	2,8%	1,6%	1,9%
	Nadwyżka Tier I	505 p.b.	464 p.b.	>280 p.b.
	NPL	14,5%	13,8%	11,8%
	COF	0,6%	0,2%	0,3%



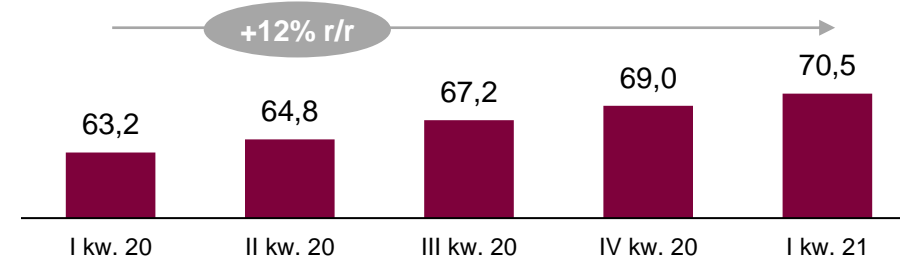
Działalność operacyjna



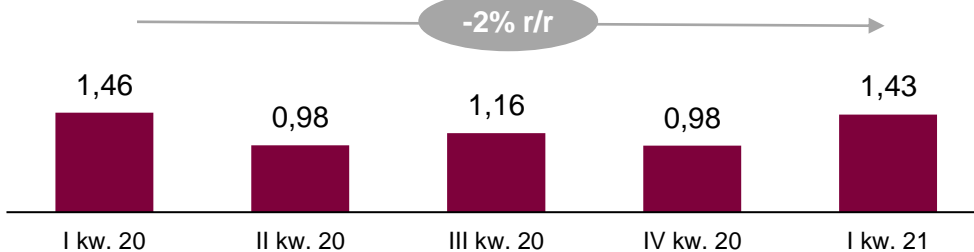
Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



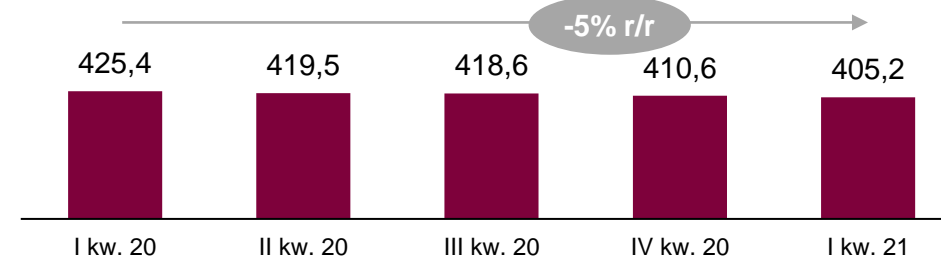
Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



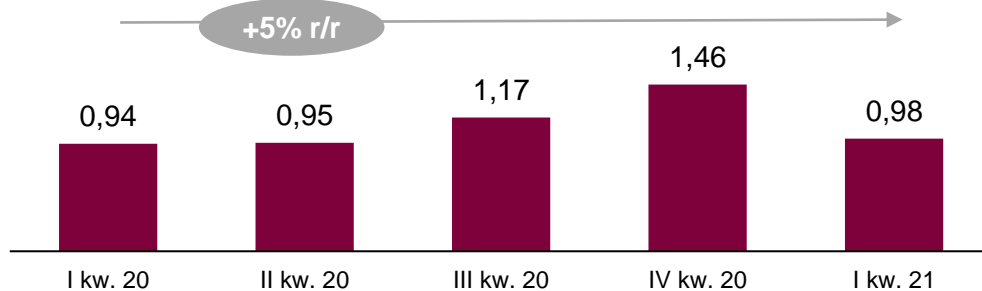
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



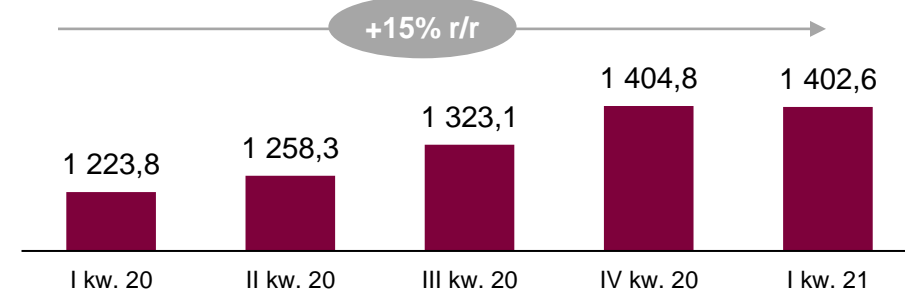
Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



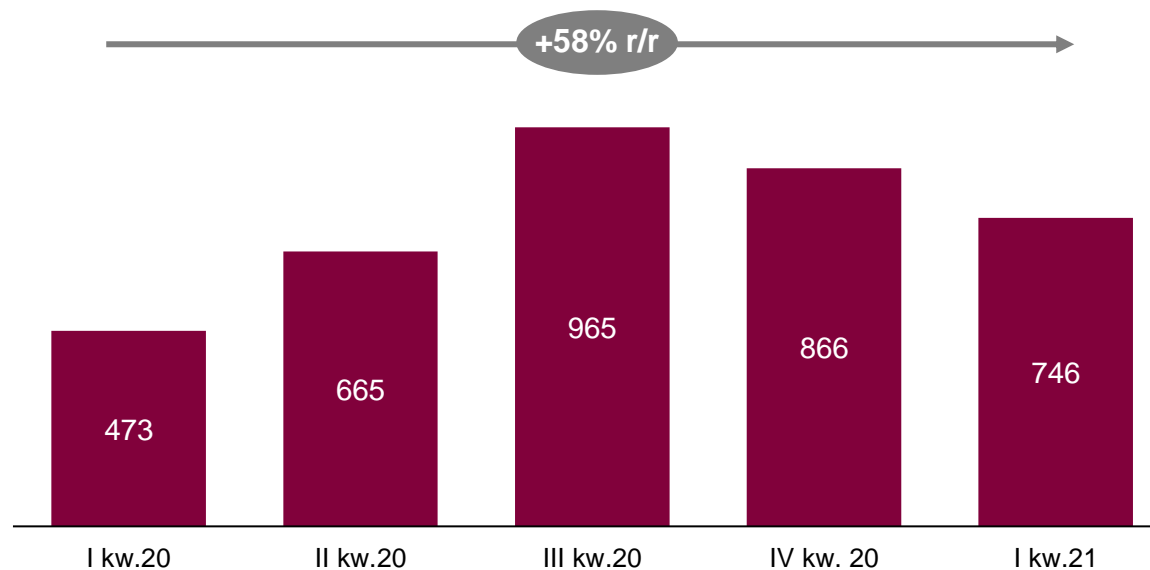
Sprzedaż kredytów CF (mld PLN)



Liczba Klientów CF (tys.)



Sprzedaż kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (mln PLN)

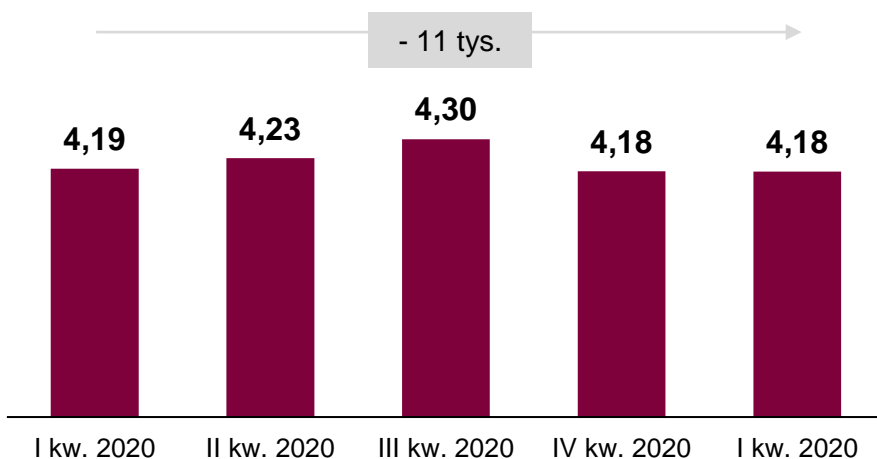


W I kw. 21 sprzedaż kredytów na nieruchomości mieszkaniowe wzrosła o 58% w porównaniu z I kw. 20.

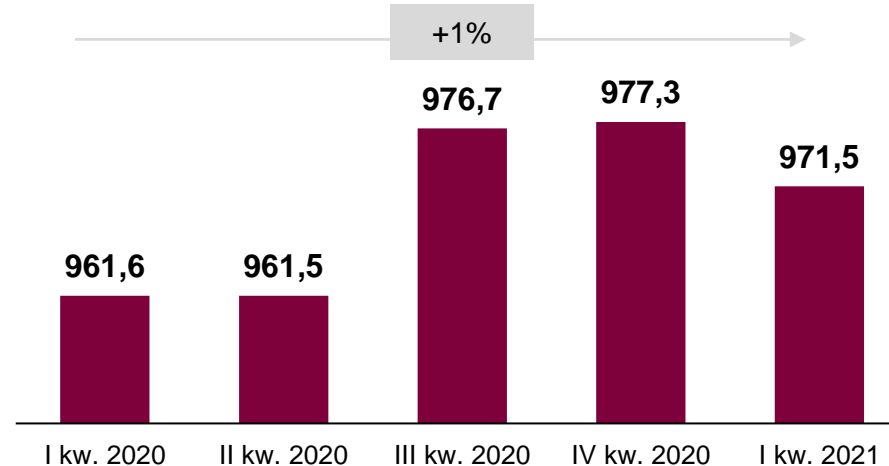


- Alior Bank konsekwentnie realizuje politykę w zakresie utrzymania wolumenu sprzedaży kredytów mieszkaniowych.
- Kredyty mieszkaniowe stanowią jeden z filarów Strategii Alior Bank na lata 2020 – 2022.

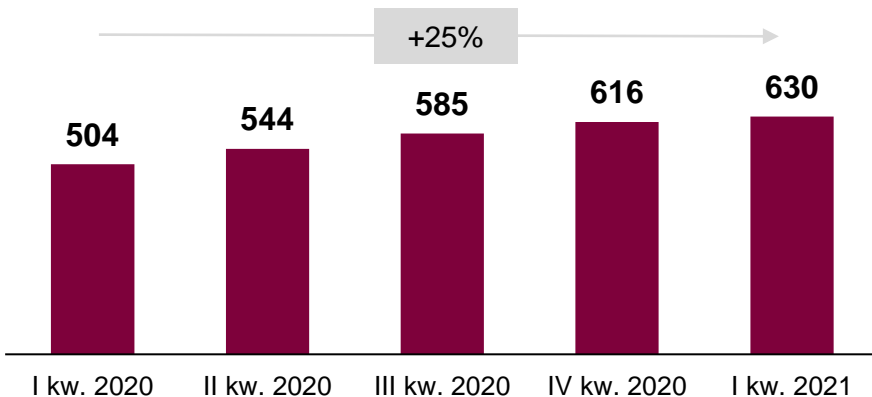
Liczba Klientów indywidualnych (mln)



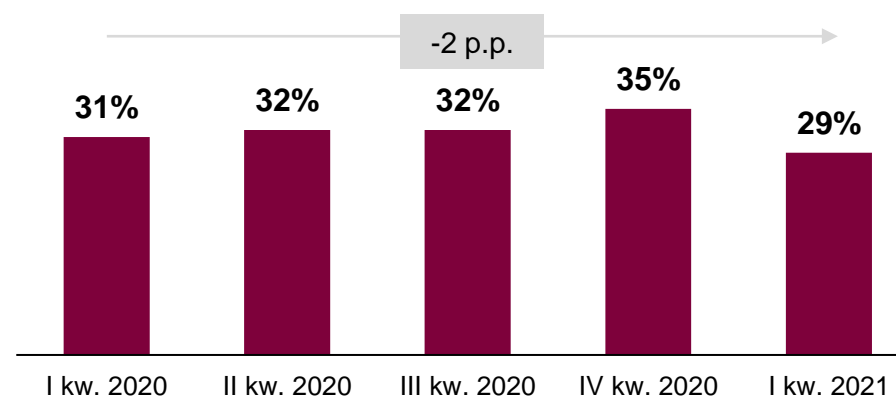
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



Udział sprzedaży pożyczki gotówkowej w kanałach zdalnych



Ocena AppStore **4,6** z 5

Ocena Google **3,6** z 5



Umowa ramowa w sprzedaży zdalnej KI

Klienci korzystający z oferty kredytowej w procesie zdalnym otrzymują równocześnie dostęp do kanałów cyfrowych (Alior Online i Alior Mobile).



infoNina – nowa głosowa asystentka

Robot głosowy oparty o sztuczną inteligencję na infolinii, który odpowiada na pytania Klientów lub łączy z właściwym doradcą.



Możliwość nadania ePIN w Alior Online

Dodatkowy czynnik zabezpieczający transakcje kartą w Internecie.



Pakiet ubezpieczeń NNW i od utraty pracy oraz zwrot kosztów opłat dla kredytobiorców (dostępny z umową o pożyczkę lub kredyt konsolidacyjny).



Multiproduktowość

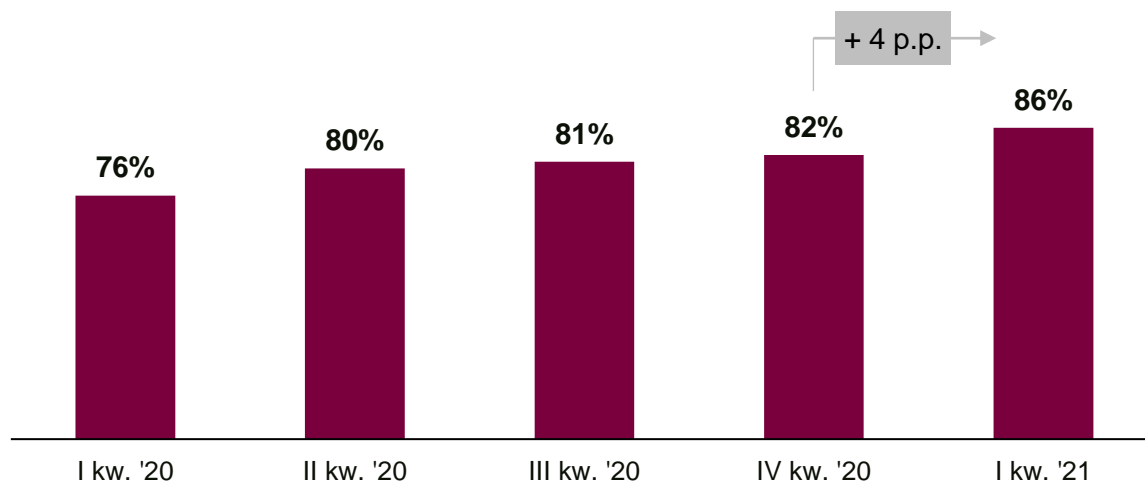
Nowy proces łącznego wnioskowania o produkty kredytowe oraz rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.



Udostępnienie sekcji „Moje sprawy”

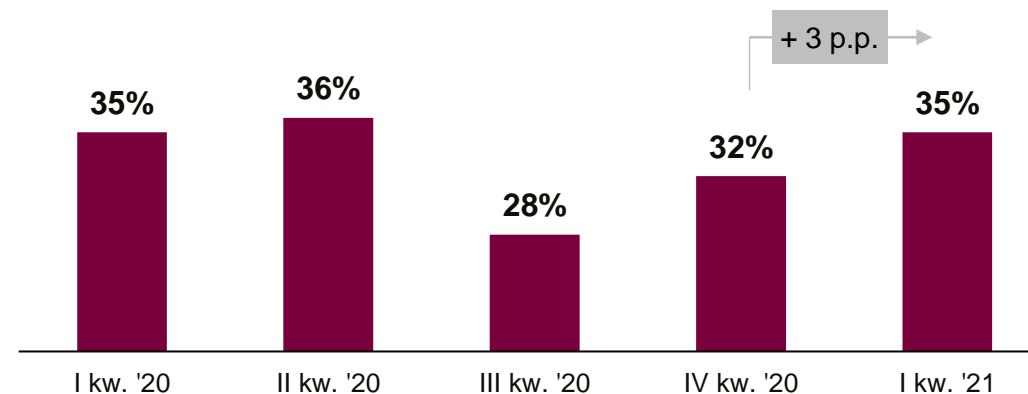
Możliwość zamówienia zaświadczeń i opinii, reklamacji oraz korespondencja w jednym miejscu bez wychodzenia z domu.

NPS sieć dystrybucji



I kw. 21 przyniósł wzrost satysfakcji Klientów korzystających z oddziałów własnych - poziom satysfakcji wzrósł o 4 p.p. kw./kw.

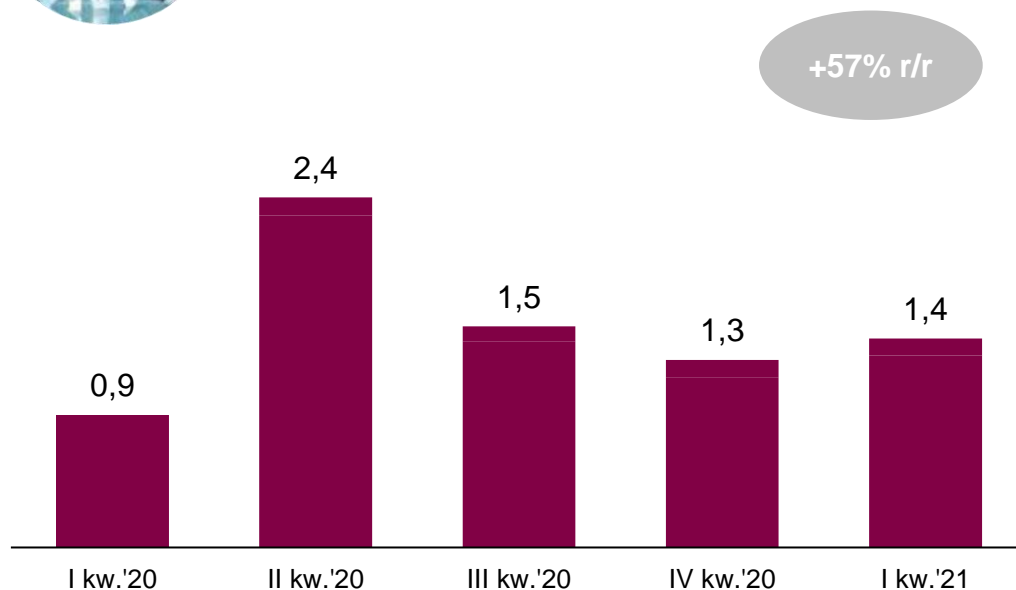
NPS relacyjny



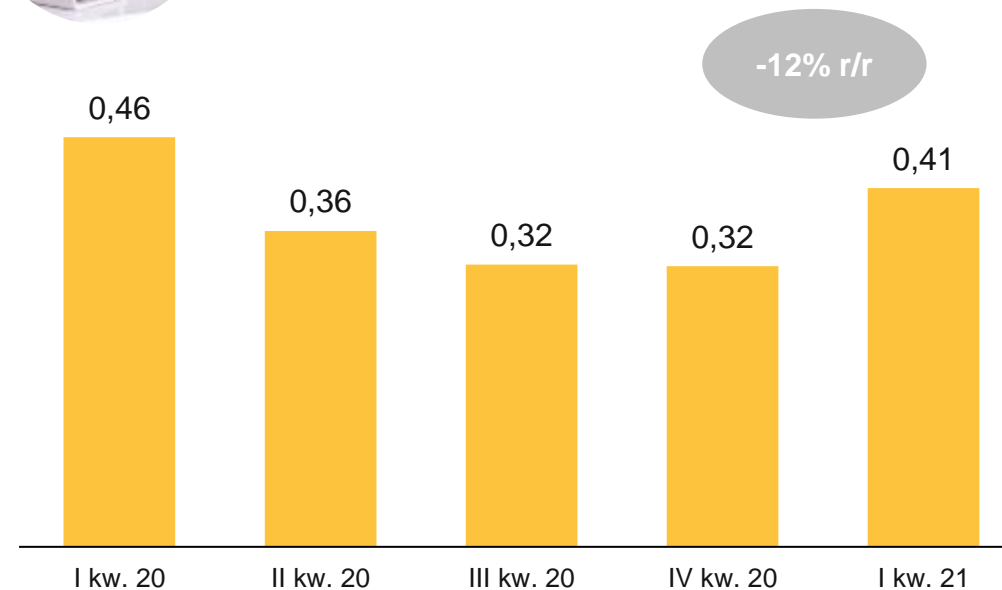
Wzrost NPS w I kw. 21 efektem poprawy satysfakcji z produktów Banku (ROR, pożyczka) oraz lepszej percepcji wizerunku Banku.



Łączny limit kredytowy przyznany Klientom Małym/Średnim/Dużym (mld PLN)

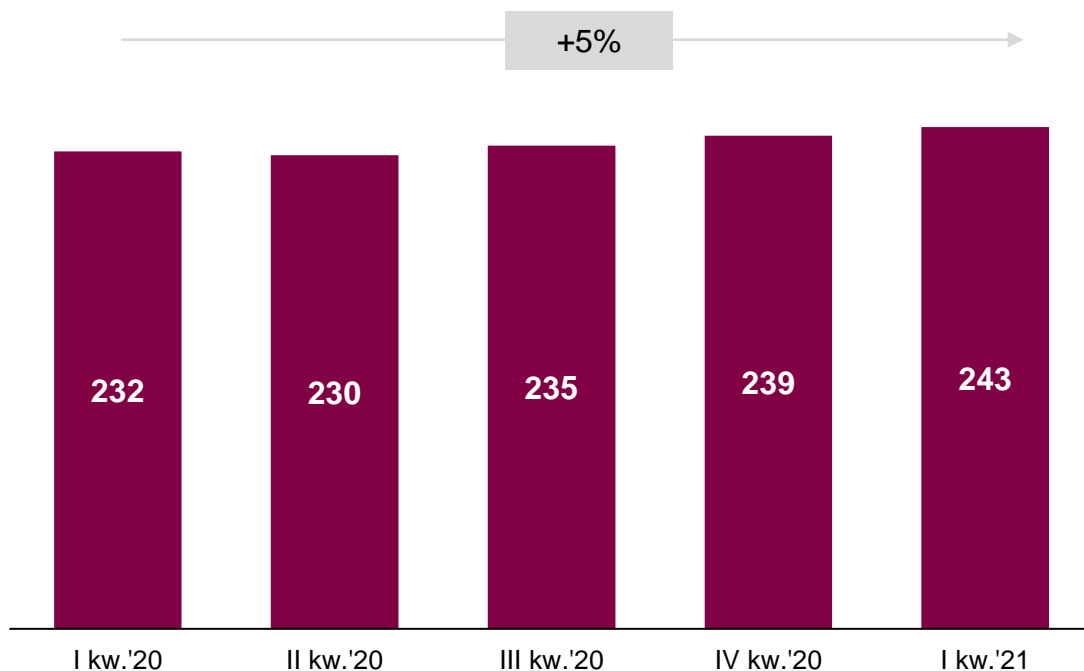


Łączny limit kredytowy przyznany Klientom Mikro (mld PLN)



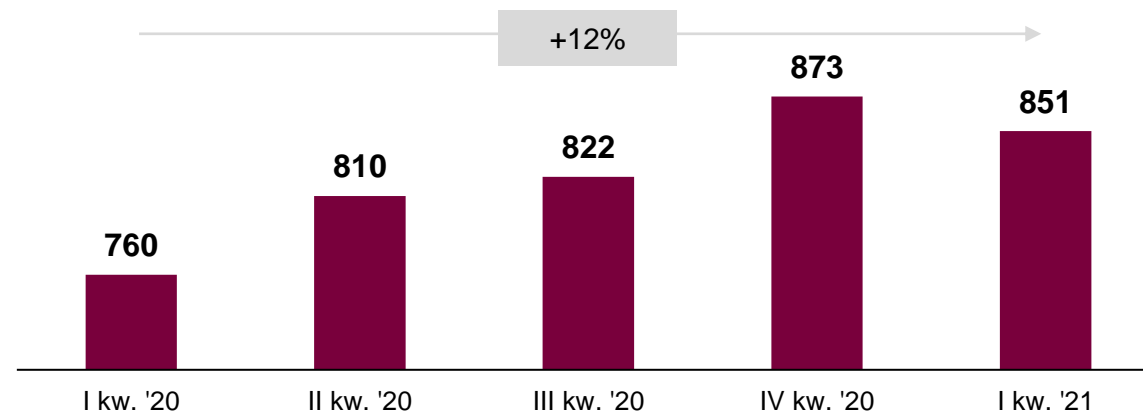
Po spadkach spowodowanych Covid-19 oraz korektach uszczelniających polityki kredytowe, nastąpiło widoczne odbicie sprzedaży w segmentach Klientów Biznesowych.

Liczba Klientów Biznesowych – wszystkie segmenty



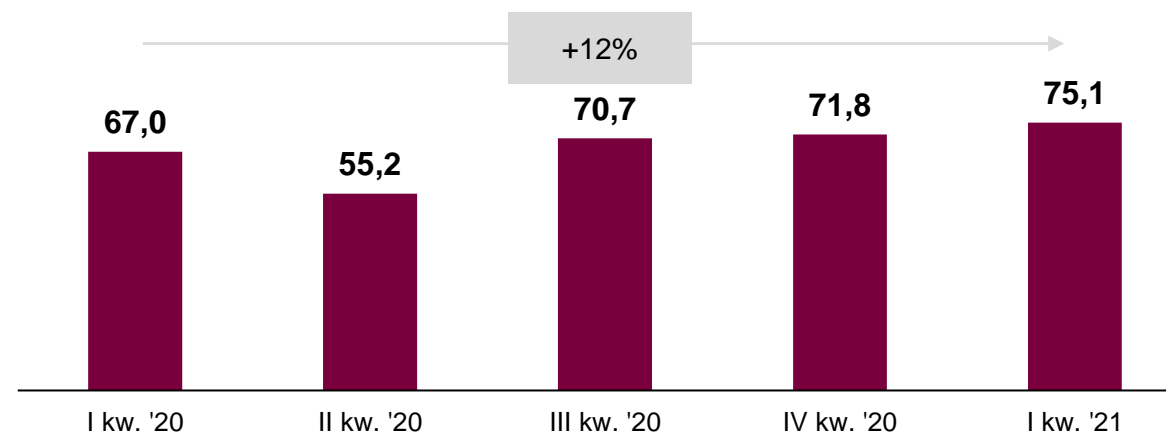
Alior Bank konsekwentnie utrzymuje wzrost liczby Klientów Biznesowych.

Liczba Klientów BankConnect – segmenty Małe/Średnie/Duże

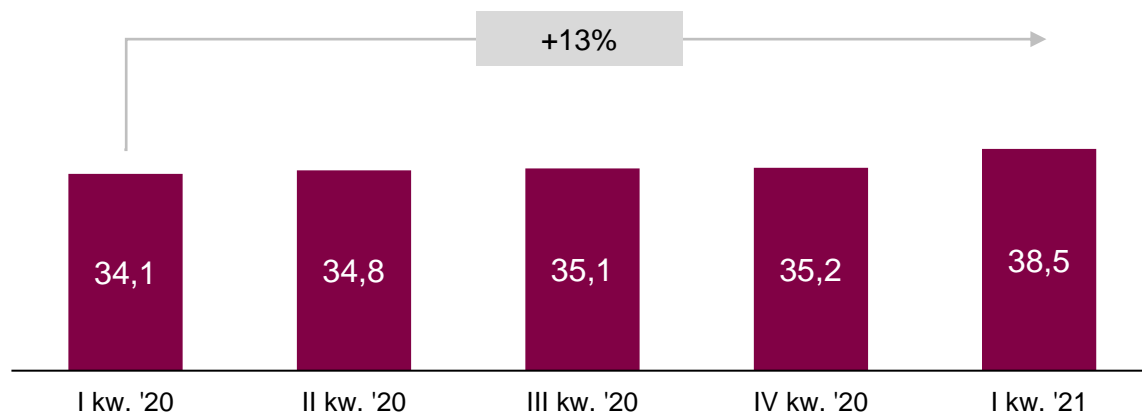


Zauważalny jest znaczny wzrost liczby Klientów posiadających produkt BankConnect, który pozwala na integrację systemów księgowych Klienta z BusinessPro.

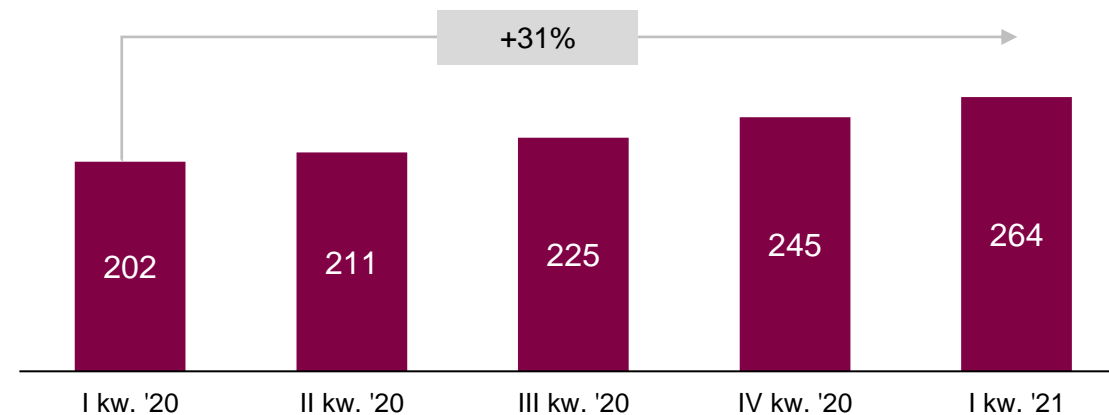
Liczba Klientów Mikro płacących ZUS/US (tys.)



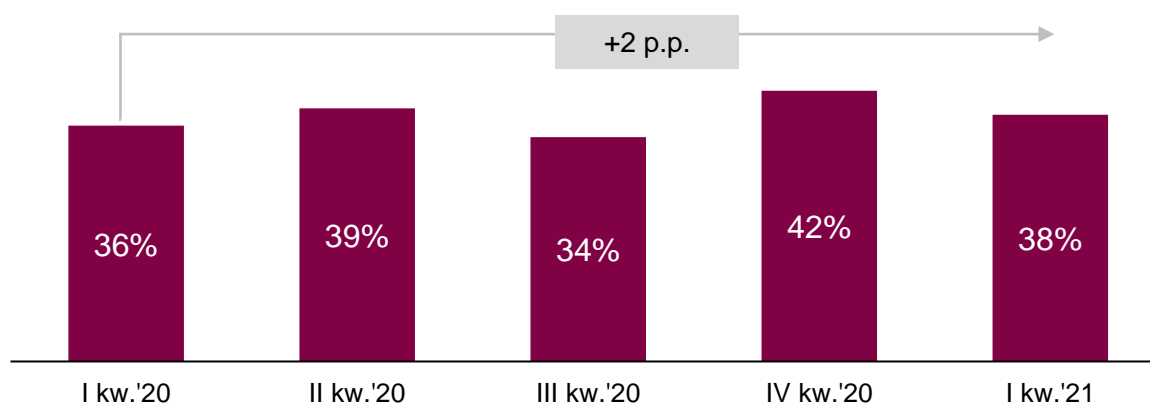
Liczba Klientów Mikro aktywnie korzystających z rachunków pomocniczych (tys.)



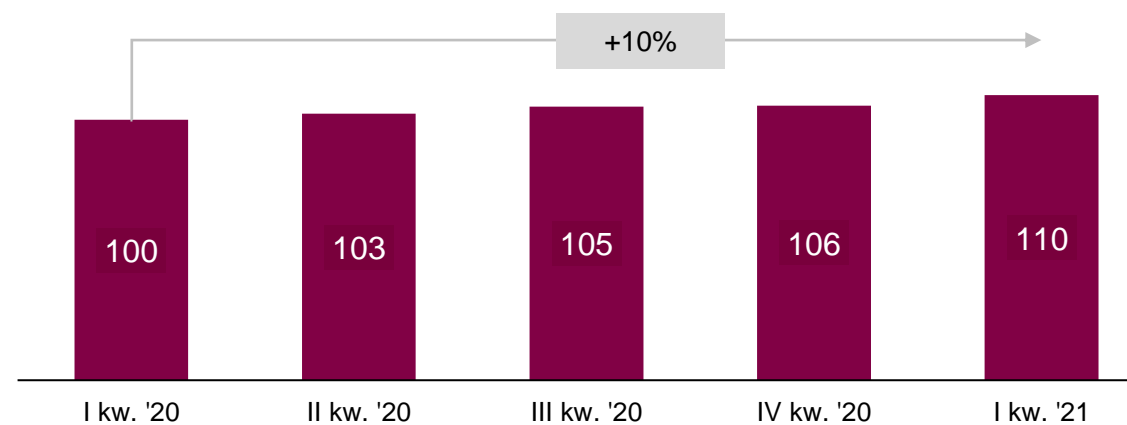
Liczba przelewów natychmiastowych (tys.)



Udział Klientów segmentu Mikro otwierających rachunek online



Liczba kart płatniczych Klientów Mikro (tys.)





- Alior Bank dostosował ofertę do planów pomocowych BGK i zaproponował przedsiębiorcom zwiększenie dostępności gwarancji dzięki zmianie wysokości opłat oraz zwiększeniu kwoty i okresu obowiązywania zabezpieczenia. Dodatkowo Bank wprowadził możliwość zwrotu części odsetek od kredytu w ramach dwóch programów gwarancyjnych (Gwarancja rolna w ramach Funduszu Gwarancji Rolnych oraz Gwarancja Biznesmax w ramach FG POIR).
- Do 30 czerwca 2021 roku Klienci Alior Banku mogą skorzystać ze zmienionych warunków udzielenia **Gwarancji de minimis**, **Gwarancji COSME**, **Gwarancji BiznesMax**, **Gwarancji Kreatywna Europa**, **Gwarancji rolnej** oraz **gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych** dla kredytów i faktoringu.
- **W okresie pandemii Covid-19 (marzec 2020 - marzec 2021 r.) udzieliliśmy finansowania 8,4 tys. Klientom**, na łączną kwotę **4,3 mld PLN** zabezpieczoną gwarancjami na warunkach wprowadzonych na czas Covid-19 na kwotę **3,4 mld PLN**.

Wnioski o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 udostępniony Klientom Alior Banku:

- **2,4 tys.** wniosków z decyzją pozytywną o wypłatę subwencji między 15 stycznia a 31 marca.

Wypłaty dla Klientów Alior Banku:

- Subwencje wypłacone na łączną kwotę prawie **400 mln**.

Cały rynek wypłat z PFR:

- **7 mld** wypłaconych subwencji dla ponad **46 tys.** firm.
- Udział Alior Banku wynosi **5,2%** w liczbie wniosków oraz **5,7%** w kwocie wypłaconej.



Wnioski o subwencję w ramach Tarczy PFR 1.0:

- **16,8 tys.** wniosków z decyzją pozytywną o wypłatę subwencji między 28 kwietnia 2020 r. a 31 lipca 2020 r.

Wypłaty dla Klientów Alior Banku:

- Subwencje wypłacone na łączną kwotę prawie **2,7 mld**.

Cały rynek wypłat z PFR:

- **62 mld** wypłaconych subwencji dla ponad **346 tys.** firm.
- Udział Alior Banku wynosi **4,8%** w liczbie wniosków oraz **4,3%** w kwocie wypłaconej.

Pożyczka szerokopasmowa – preferencyjne finansowanie inwestycji szerokopasmowych

Od lipca 2017 roku do marca 2021 roku Alior Bank, działając jako Pośrednik Finansowy, w ramach dwóch Umów Operacyjnych zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, udzielał przedsiębiorstwom telekomunikacyjnym Pożyczek Szerokopasmowych w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020. Pożyczki były współfinansowane ze środków Programu i środków Alior Banku.

Tytuł projektu: **Wdrożenie instrumentów finansowych w ramach osi priorytetowej "Powszechny dostęp do szybkiego Internetu" Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020.**

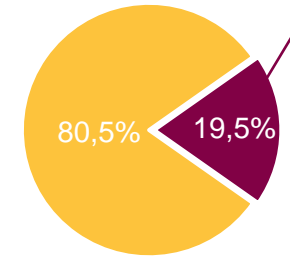


Pożyczka termomodernizacyjna – oferta skierowana do sektora mieszkaniowego

Od 2018 roku Alior Bank udziela preferencyjnych pożyczek na finansowanie inwestycji termomodernizacyjnych Wspólnotom Mieszkaniowym, Spółdzielniom Mieszkaniowym, Towarzystwom Budownictwa Społecznego oraz w wybranych województwach również Jednostkom Samorządów Terytorialnych. Pożyczki współfinansowane są ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych dla województw: dolnośląskiego, łódzkiego, małopolskiego, podlaskiego oraz wkrótce dla: pomorskiego i kujawsko-pomorskiego. Planowane zakończenie Programów – rok 2023.



Udział Alior Banku w realizacji Projektu w latach 2017 – 2021*

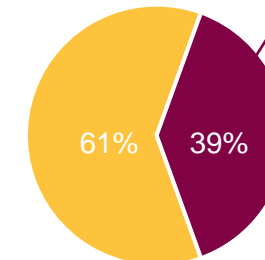


- Alior (środki publiczne i środki własne):**
- 33 udzielone pożyczki szerokopasmowe,
 - 20 sfinansowanych inwestycji na łączną kwotę około **134 mln zł**

■ Pozostałe środki w tym inni Pośrednicy Finansowi

* udział w rynku na bazie własnych wycień

Stan realizacji Programów przez Alior Bank



- Alior (środki publiczne i środki własne):**
- 147 udzielonych pożyczek termomodernizacyjnych na łączną kwotę ponad **79 mln zł**

■ Pozostały, łączny budżet przeznaczony na pożyczki



Promocja cenowa - 50%

Bank udostępnił promocję cenową – 50% prowizji przygotowawczej kredytu dla mikrofirm (kredyt w ramach promocji do 1 mln zł) i małych firm (kredyt w ramach promocji do 3 mln zł) w procesach automatycznych. Możliwe podpisanie umowy zdalnie lub w oddziale.

Kredyt jest zabezpieczony gwarancją BGK.



Kredyt firmowy na selfie

Bank rozszerzył możliwość w pełni zdalnego procesowania transakcji za pomocą platformy Autenti oraz metody weryfikacji tożsamości FOTO ID.

Mikrofirmy oraz małe przedsiębiorstwa mogą otrzymać zdalnie do 600 tys. zł nowego finansowania.

Proces pre-approved Feniks KB

Wdrożenie nowego, uproszczonego i automatycznego procesu kredytowego ze wstępnie wyliczoną zdolnością kredytową dla obecnych Klientów Biznesowych obsługiwanych w nowym systemie kredytowym w sieci Placówek Partnerskich.

Korzyści nowej funkcjonalności to:

- skuteczna sprzedaż z precyzyjnie wyznaczonymi limitami dla przedsiębiorców,
- proces kredytowy dopasowany do potrzeb Klienta,
- możliwość otrzymania finansowania na różnego rodzaju cele.

W kwietniu 2021 roku został udostępniony proces w oddziałach własnych.



NOWY rachunek Plan Biznes dostępny od kwietnia 2021 r.

W ramach oferty Rachunku Plan Biznes proponujemy bezpłatnie:

- Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i 2 rachunków pomocniczych - wystarczy, że w danym miesiącu Klient wykona 4 transakcje kartą debetową albo przelew do ZUS lub US,
- **Plan BASIC**, bezpłatne usługi i produkty dla każdego posiadacza.

0 zł PLAN BASIC

- wydanie i korzystanie z 2 kart debetowych
- wypłaty gotówki w bankomatach w oddziałach Alior Banku
- internetowe przelewy własne oraz do ZUS/US
- dostęp dla 2 użytkowników do systemu bankowości internetowej BusinessPro
- dostęp do eFX Trader z atrakcyjnymi kursami wymiany walut

PLAN PLUS PRZELEWY

0 zł

- za 60 przelewów internetowych miesięcznie (przelewy krajowe, SEPA płatcowe)
- za 60 smsów autoryzacyjnych lub powiadomień sms miesięcznie

PLAN PLUS KARTY

0 zł

- za wydanie i użytkowanie 2 kolejnych kart debetowych
- za 2 wypłaty w bankomacie obcym miesięcznie
- za 1 wpłatę we wpłatomacie miesięcznie

PLAN PLUS BANKOWOŚĆ ONLINE

0 zł

- za dostęp dla 2 kolejnych użytkowników do bankowości internetowej BusinessPro
- za dostęp do dodatkowych modułów bankowości internetowej: import/export, cash management i grupy powiązane



Działalność kluczowych spółek Grupy Alior Bank

Alior Leasing



W I kw. 2021 roku Alior Leasing zrealizował sprzedaż na poziomie **717 mln PLN (to 39% więcej niż w I kw. 2020 r.)**.

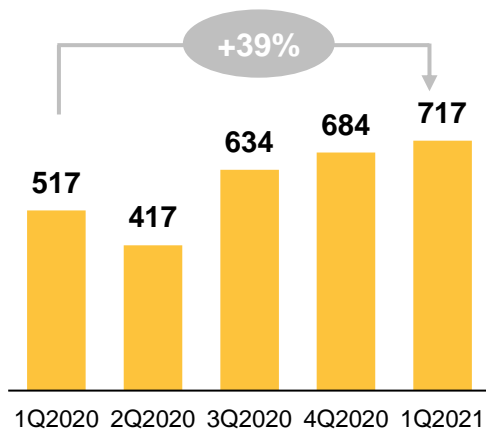
LEASING

Od czerwca 2020 r. obserwujemy tendencję wzrostu popytu na produkty oferowane przez Alior Leasing.

Na koniec 1 kw. 21:

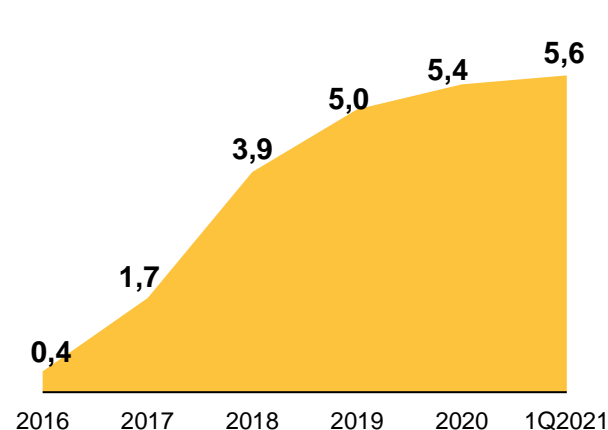
- Saldo portfela należności leasingowych wyniosło **5,6 mld PLN** i było wyższe o 0,1 mld PLN niż na koniec 1 kw. 2020 roku.
- Liczba Klientów: **71,0 tys.** (+16,9 tys. w porównaniu do 1 kw. 20 r.)
- Liczba umów: **95,5 tys.** (+12,4 tys. w porównaniu do 1 kw. 20 r.)

Sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



Źródło: Alior Leasing

Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



Źródło: Alior Leasing

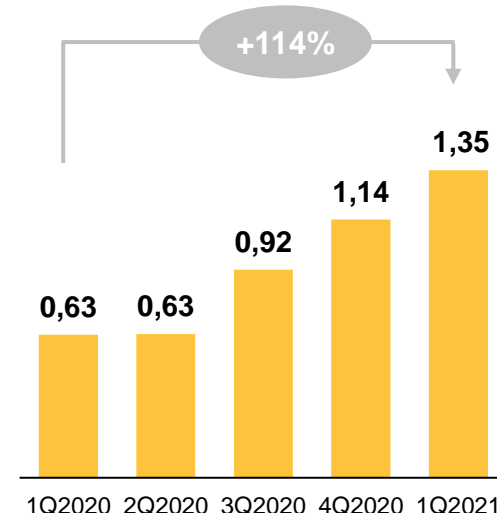
Alior TFI



W 1 kw. 21 Alior TFI **podtrzymał wysoki poziom sprzedaży netto** zarządzanych przez siebie funduszy inwestycyjnych, osiągając sprzedaż na poziomie **218 mln PLN**.

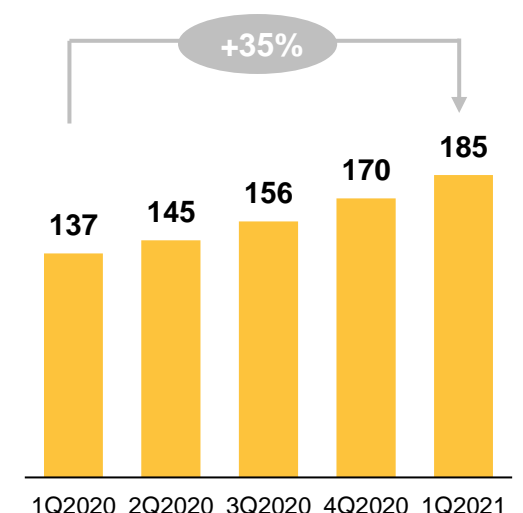
Alior TFI szybko odrobił straty z pierwszej połowy 2020 roku spowodowane przez Covid-19. Do końca 1 kw. 2021 zwiększył aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych o **114% r/r**.

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



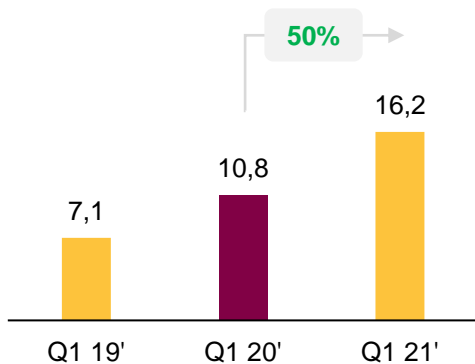
Źródło: Alior TFI

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

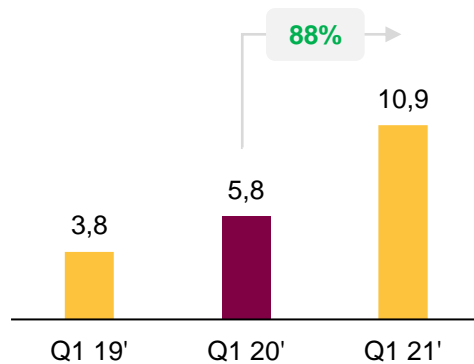


Źródło: Opracowanie własne na podstawie IZFiA

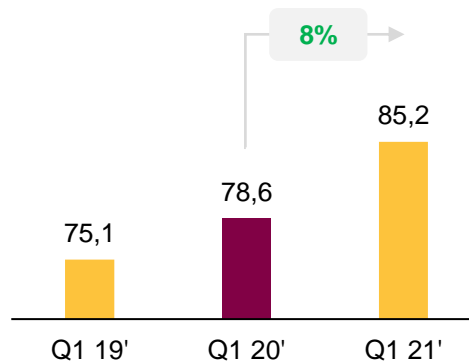
Prowizje Biura Maklerskiego (przychody) [mln PLN]



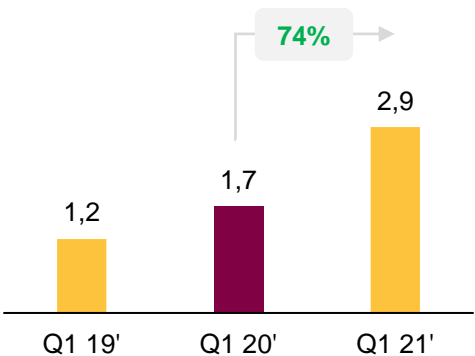
Prowizje – rachunek maklerski [mln PLN]



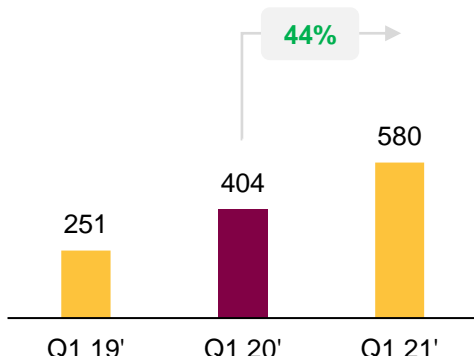
Liczba rach. maklerskich [tys. szt.]



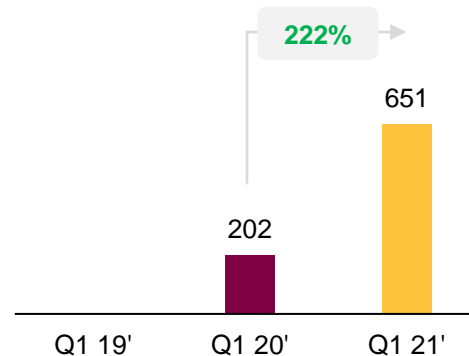
Wartość aktywów funduszy inw. – FIO [mld PLN]



Nabycia funduszy inw. – FIO [mln PLN]



Aktywa - Doradztwo Inw. Indywidualne (płatne) [mln PLN]



Inicjatywy i osiągnięcia

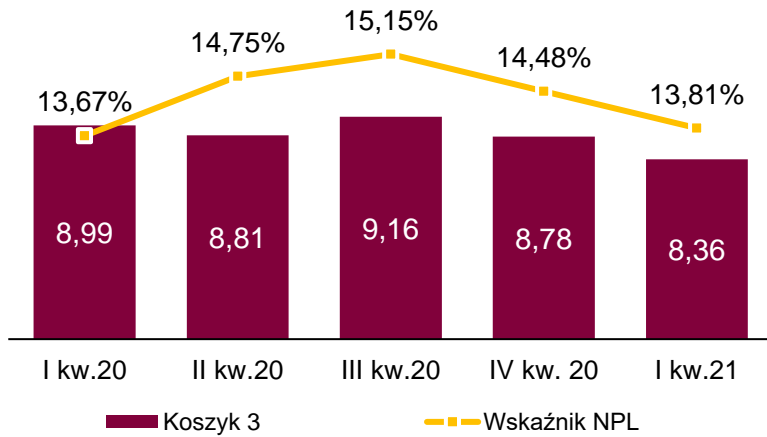
- Wdrożenie kolejnego (obok Orlen w Portfelu) **programu lojalnościowego dla akcjonariuszy spółki UNIMOT S.A.** (Unimot Klub+).
- Udostępnienie nowej aplikacji do obserwacji notowań – **Notowania 5 Pro** firmy Statica.
- W 1 kw. BM pozyskało **1,6 tys. nowych rach. maklerskich** (80% z nich założono w kanałach zdalnych) i ponad 200 rach. Alior Trader. Wolumen obrotu akcjami wzrósł r/r o 136%, a liczba złożonych zleceń o 63%.
- Nowe **certyfikaty inwestycyjne** notowane na GPW w formule Autocall i certyfikaty odwrotnie zamienne na akcje z fizyczną ich dostawą – dla Klientów Private Banking.
- W lutym rozpoczęto subskrypcję na **pierwszą serię Bankowych Papierów Wartościowych** w ramach zatwierdzonego przez KNF w dniu 31.12.2020 r. II Programu Emisji BPW.
- Wiele **inicjatyw komunikacyjnych i edukacyjnych** w kanałach Social Media, w tym kontynuacja rozpoczętego w 4 kw. 2020 cyklu edukacyjnego dla Klientów w zakresie inwestowania i ryzyka.



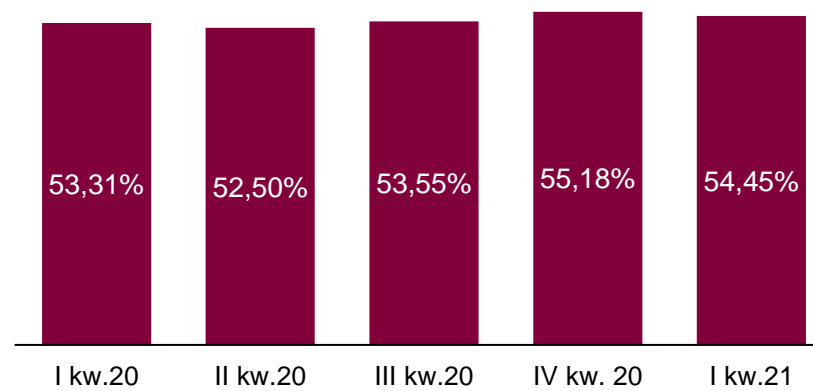
Ryzyko kredytowe

Spadek kosztów ryzyka oraz zauważalna poprawa jakości portfela kredytowego

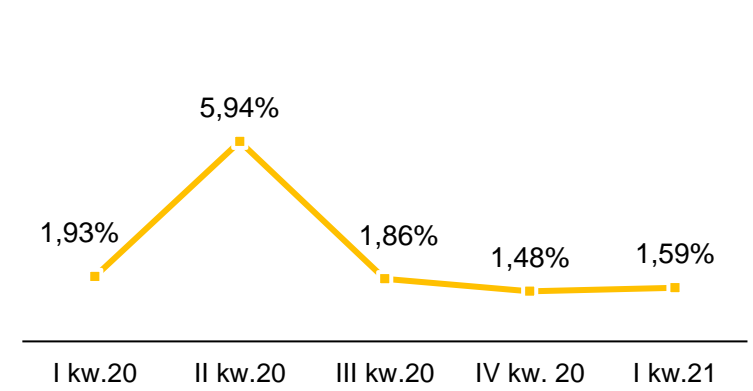
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



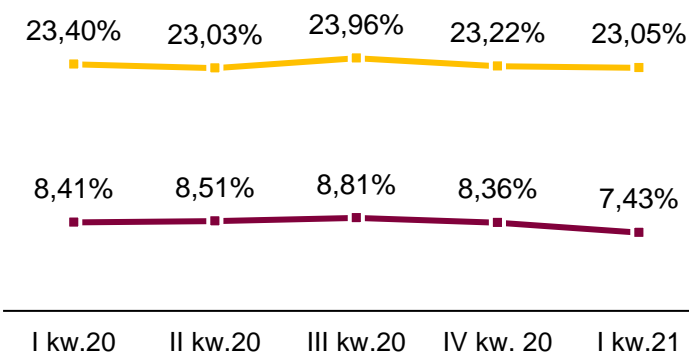
Wskaźnik pokrycia rezerwami*



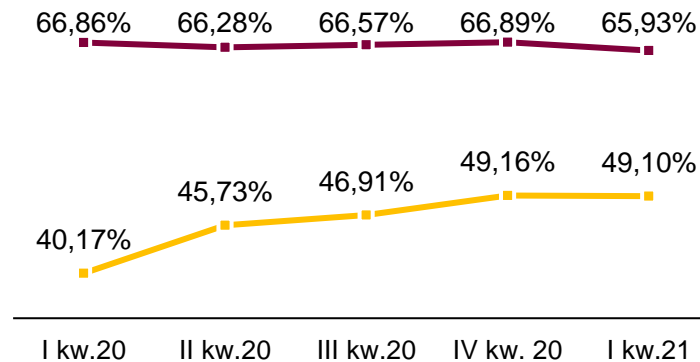
Koszty ryzyka (COR%; ujęcie QTD)



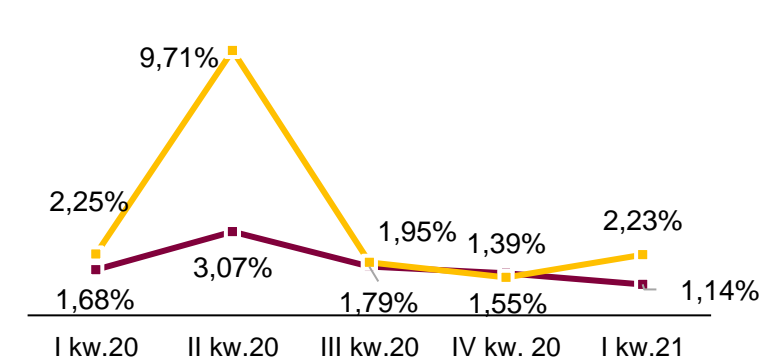
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie rezerwami NPL* – segmenty

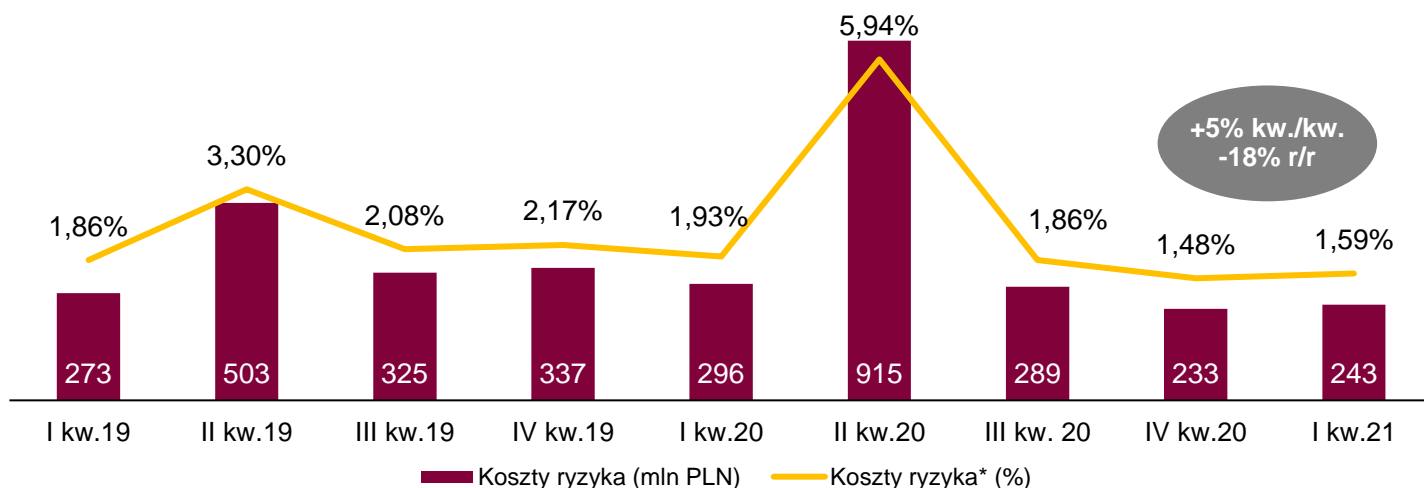


Koszty ryzyka – segmenty (ujęcie QTD)



Zmiana polityki kredytowej zaczyna przynosić wymierne efekty - widoczny spadek wartości odpisów na straty oczekiwane w obu segmentach w ujęciu r/r

Koszty ryzyka - Grupa Alior Bank

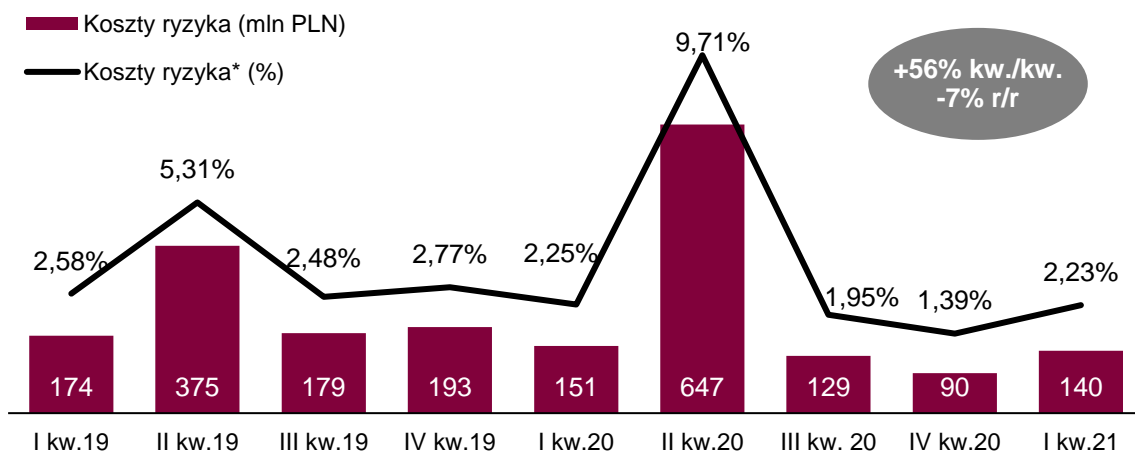


W 1 kw. 21 Bank utrzymuje koszty ryzyka poniżej długookresowej średniej.

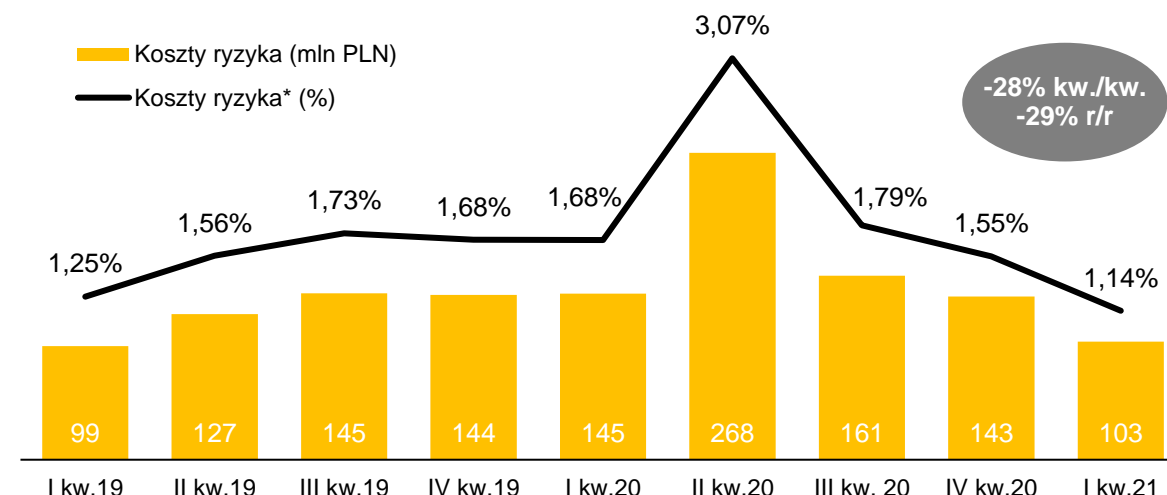
Mimo wymagającego otoczenia makroekonomicznego, portfel kredytowy Banku pozostaje odporny na skutki pandemii Covid-19.

W wyniku działań Banku podjętych w 2020 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (COR) nie powinien przekraczać 2,2% w 2021 r.

Segment Klienta Biznesowego - Koszty ryzyka (mln zł; %)

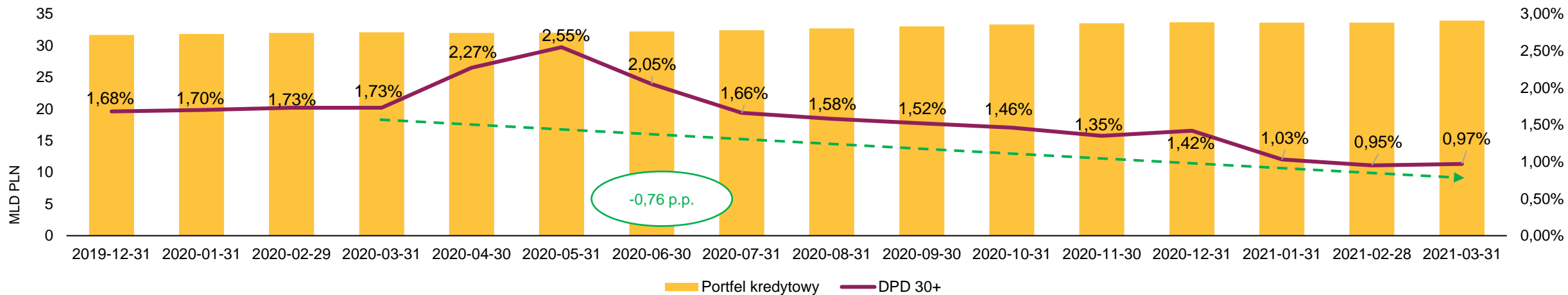


Segment Klienta Indywidualnego - Koszty ryzyka (mln zł; %)

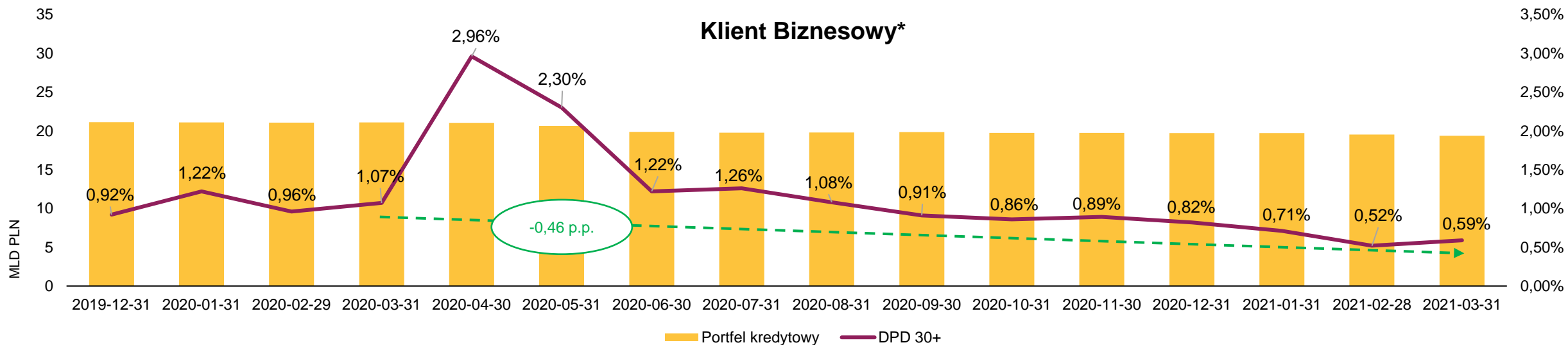


W otoczeniu Covid-19 jakość portfela kredytowego nie uległa pogorszeniu

Klient Indywidualny*



Klient Biznesowy*



Po okresie wzrostu DPD 30+ będącego wynikiem sytuacji Covid-19, Bank osiągnął znaczącą poprawę wskaźników DPD, które obecnie realizowane są na poziomie porównywalnym a nawet niższym (lepszym) niż przed okresem pandemii.



Wyniki finansowe

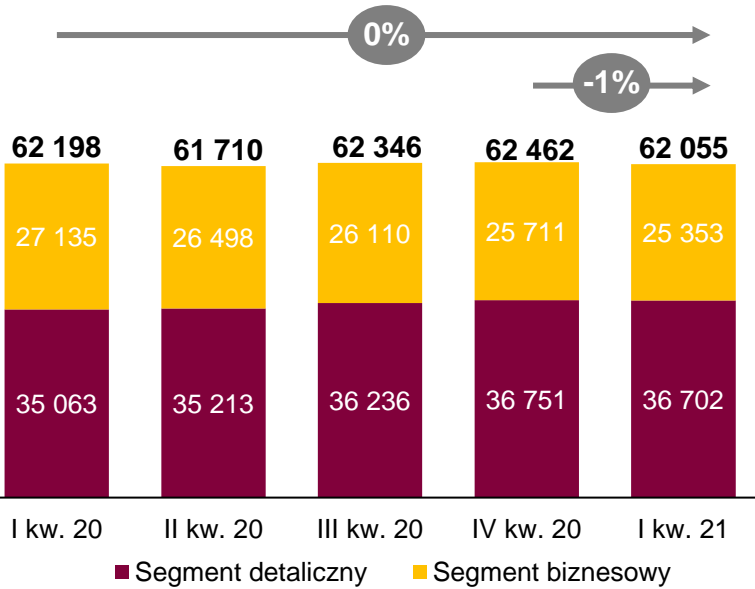
Rachunek zysków i strat

<i>mln PLN</i>	I kw. 2020	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	zm. % r/r	zm. r/r
Dochody ogółem	950,2	791,2	892,7	911,4	891,4	-6%	-58,8
Wynik z tytułu odsetek	776,9	722,0	683,1	666,7	670,2	-14%	-106,7
Wynik z tytułu prowizji i opłat	135,2	154,6	169,1	177,0	177,7	31%	42,5
Wynik z tytułu pozostałej działalności	38,1	-85,4	40,5	67,7	43,5	14%	5,3
Koszty ogółem	-830,6	-1 435,8	-754,3	-731,3	-720,5	-13%	110,0
Koszty działania grupy	-481,6	-395,0	-407,8	-380,5	-417,9	-13%	63,7
Aktualizacja wartości aktywów	1,3	-69,9	-1,8	-62,4	-0,5	-	-1,8
Koszty ryzyka	-296,2	-915,1	-289,3	-232,8	-243,5	-18%	52,7
Podatek Bankowy	-54,1	-55,8	-55,3	-55,6	-58,6	8%	-4,5
Wynik Brutto	119,6	-644,6	138,4	180,1	170,8	43%	51,2
Podatek dochodowy	-47,5	62,2	-47,7	-71,7	-62,8	32%	-15,2
Działalność zaniechana	0,0	-3,1	-8,9	11,9	0,0	-	0,0
Wynik Netto	72,1	-585,5	81,8	120,3	108,1	50%	36,0
Marża odsetkowa netto	4,34%	4,00%	3,71%	3,63%	3,67%	-	-0,67 p.p.
Koszt finansowania	1,02%	0,72%	0,44%	0,26%	0,22%	-	-0,80 p.p.
Koszty ryzyka	1,93%	5,94%	1,86%	1,48%	1,59%	-	-0,34 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody	50,68%	49,92%	45,68%	41,74%	46,89%	-	-3,80 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty	87,45%	84,57%	85,01%	84,06%	82,00%	-	-5,45 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	4,29%	-35,77%	5,07%	7,35%	6,69%	-	+2,40 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,52%	15,72%	15,41%	15,85%	15,27%	-	-0,25 p.p.

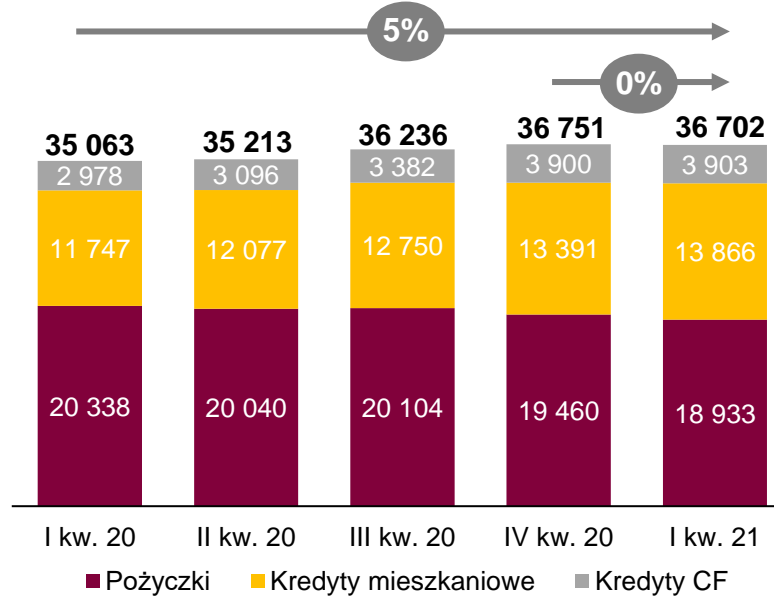
- **Poprawa wyniku netto w ujęciu rok do roku osiągnięta dzięki znacząco niższym kosztom działania, niższym kosztom ryzyka oraz silnie rosnącym wyniku prowizyjnym.**
- W I kw. 21 r. negatywny wpływ na poziom wyniku z tytułu odsetek miała nieco zwiększona skala bieżących zwrotów prowizji („małe TSUE”) spowodowana konsolidacją kredytów Klientów Banku.
- Wzrost kosztów działania w porównaniu do IV kw. 20 r. wynika przede wszystkim z dodatkowej składki BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji.
- W kolejnych kwartałach oczekujemy utrzymania trendu wzrostowego marży odsetkowej.

Struktura portfela kredytowego brutto. Rośnie udział segmentu detalicznego.

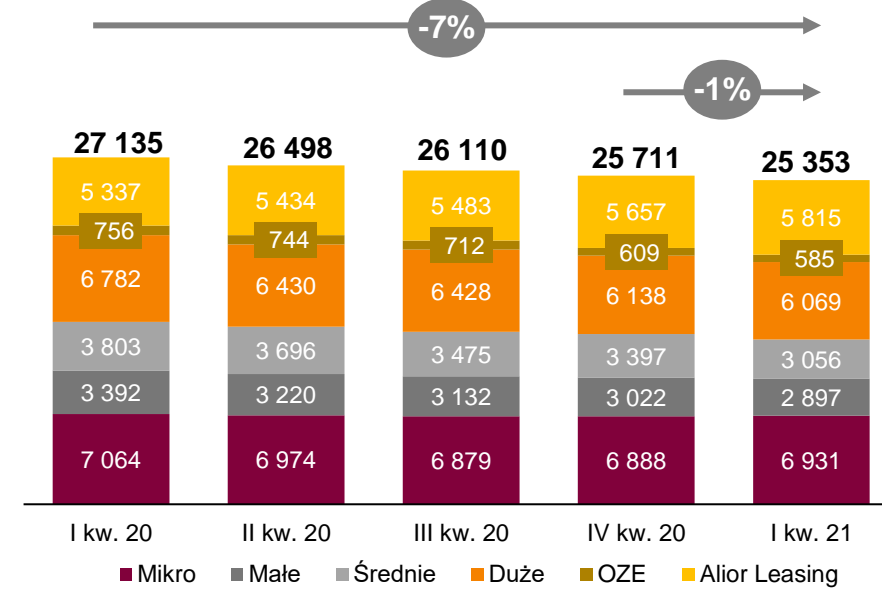
Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



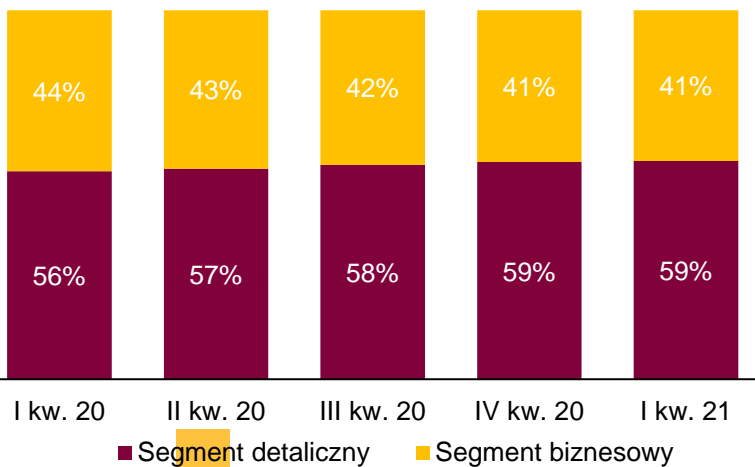
Segment Klienta Detalicznego (mln PLN)



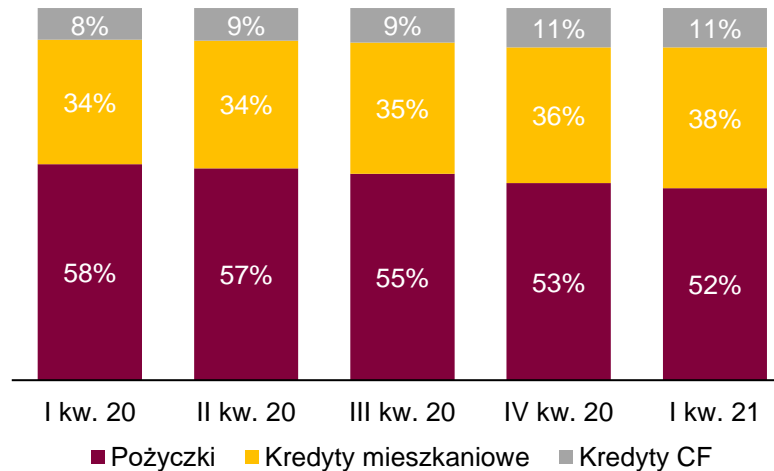
Segment Klienta Biznesowego* (mln PLN)



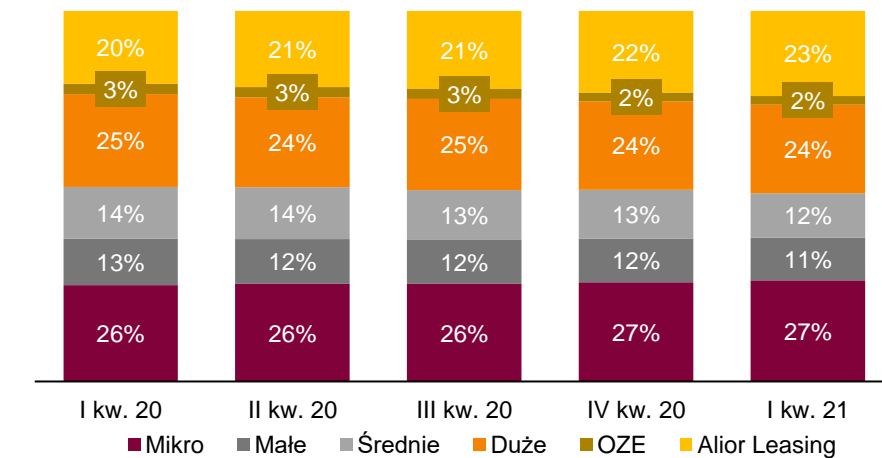
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Detalicznego

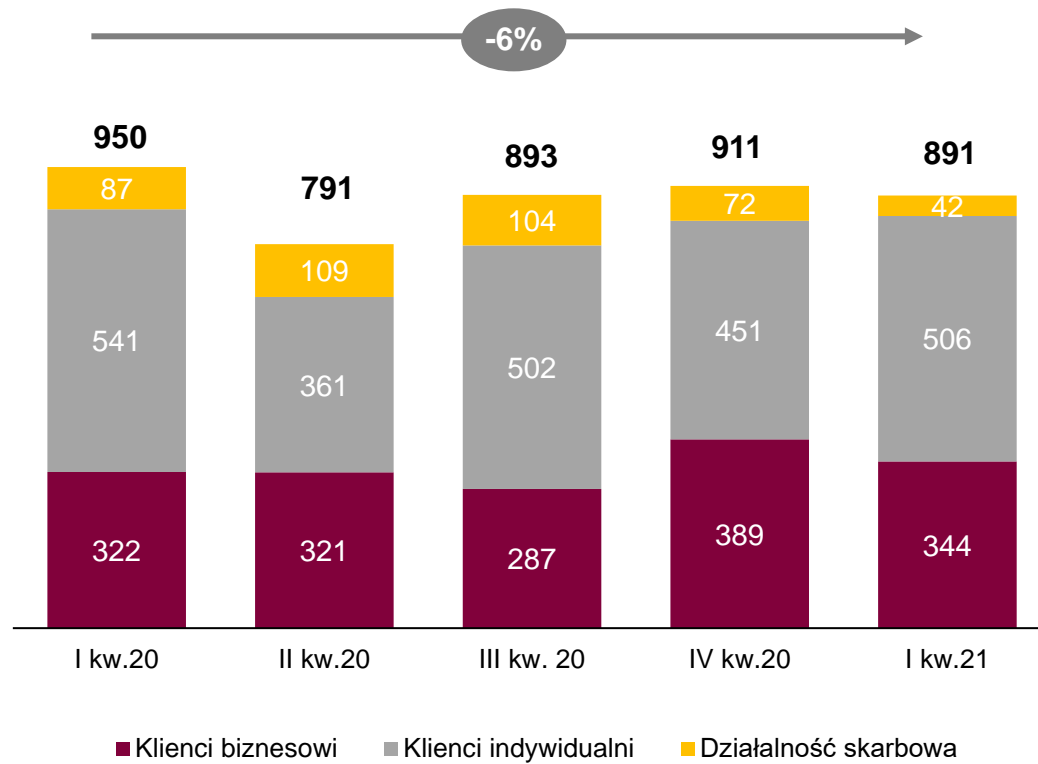


Struktura portfela segmentu Klienta Biznesowego*

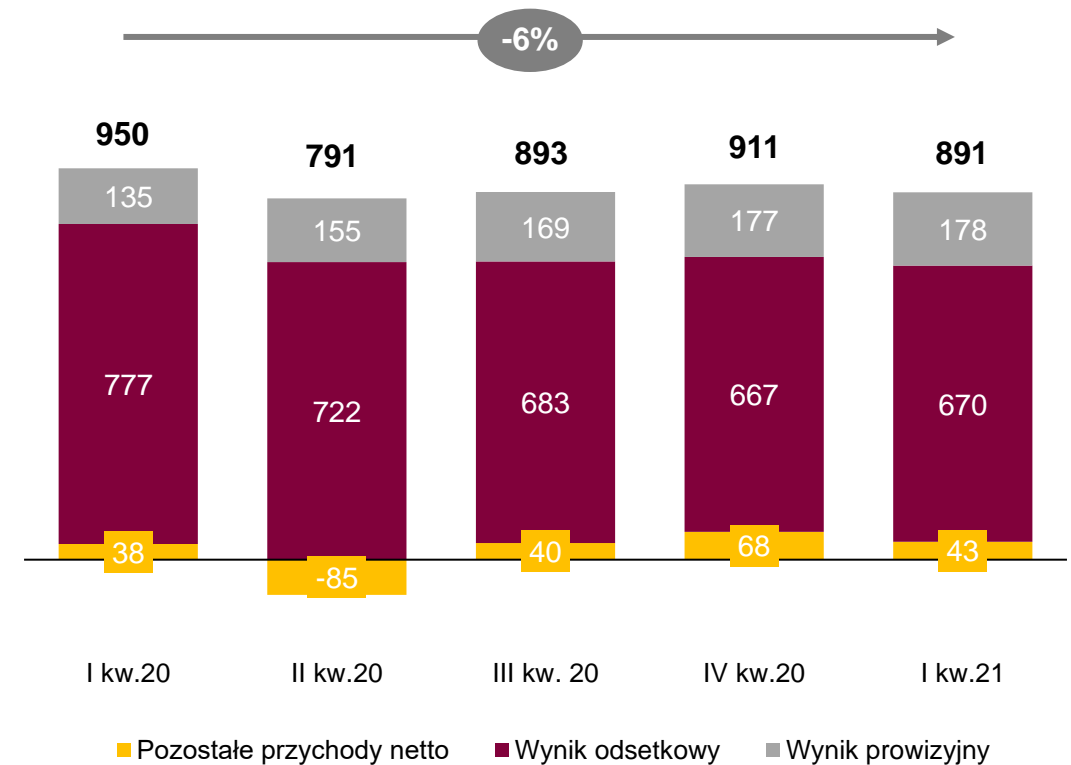


Przychody z działalności (mln PLN)

Przychody z działalności w podziale segmentowym

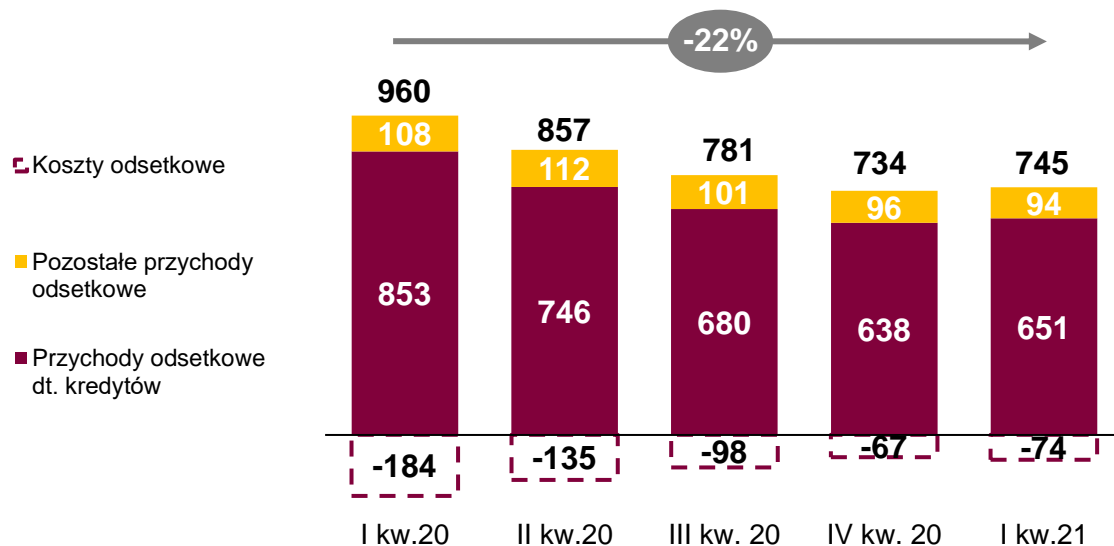


Podstawowe kategorie przychodów z działalności

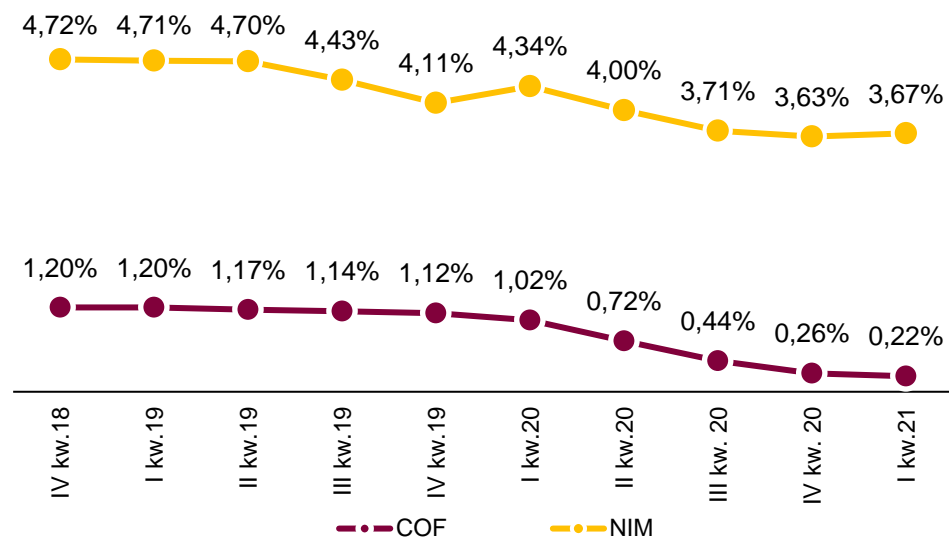


W I kw. 21 r. nastąpiła poprawa marży odsetkowej – to efekt działań Banku zmierzających do neutralizacji negatywnego wpływu obniżki stóp procentowych z 2020 r.

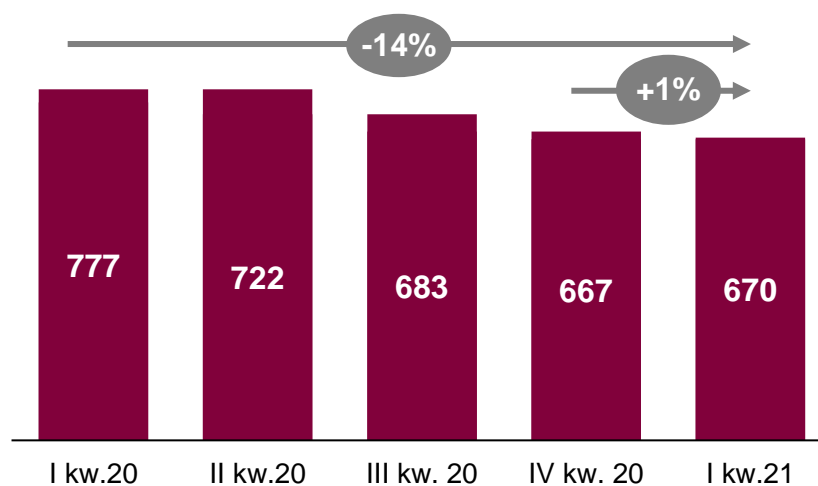
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



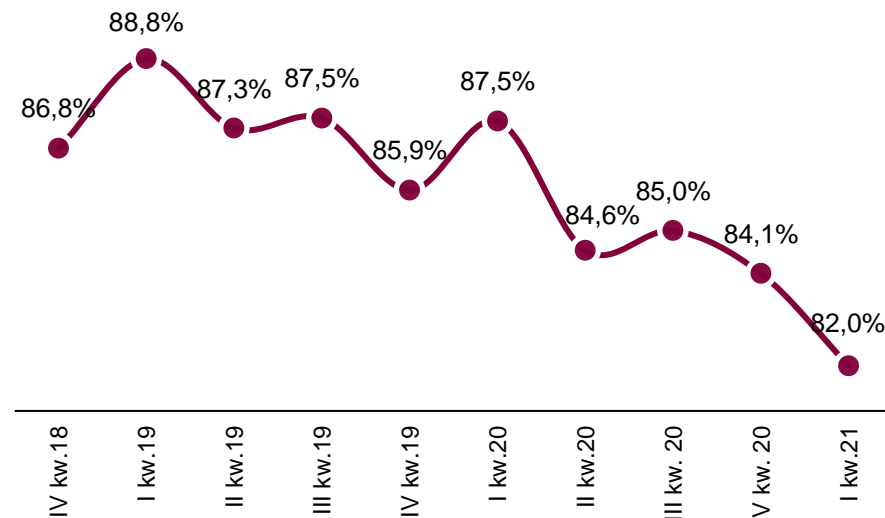
Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wynik odsetkowy (mln PLN)

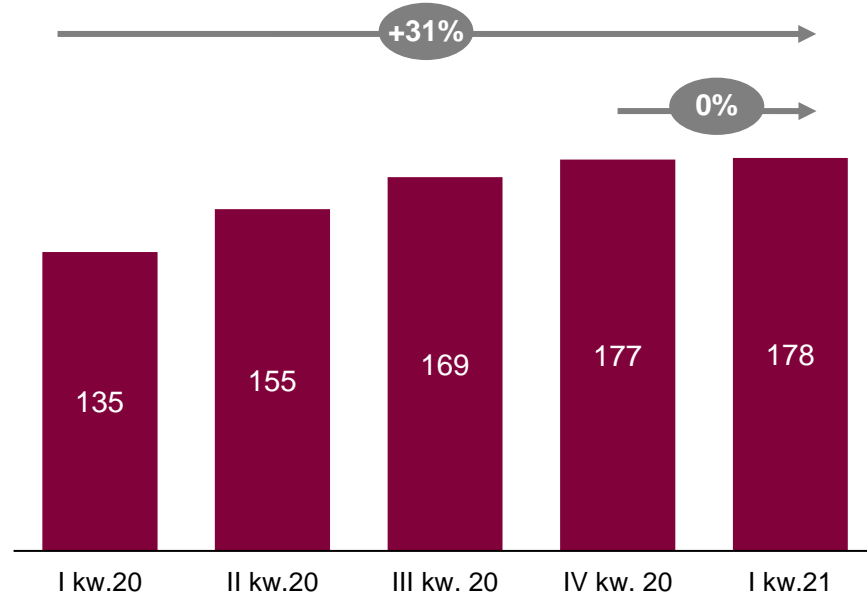


Wskaźnik Kredyty / Depozyty



W efekcie działań podjętych w 2020 r., w I kw. 2021 r. nastąpiła dalsza poprawa wyniku prowizyjnego

Wynik prowizyjny w ujęciu kwartalnym

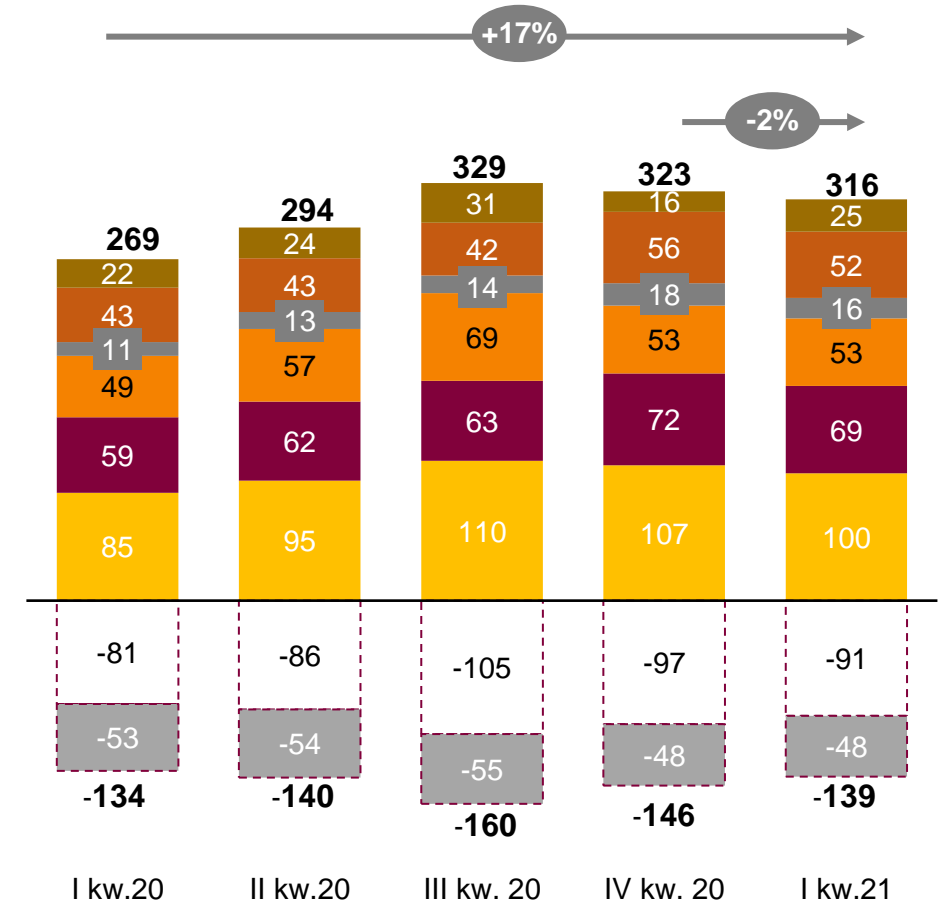


W I kw. 21 wynik prowizyjny wyniósł 178 mln zł tj. wzrósł o 43 mln zł (o 31%) w stosunku do I kw. 20 głównie dzięki wyższym prowizjom:

- związanym z prowadzeniem rachunków, przelewami i wpłatami,
- od udzielonych kredytów i leasingu,
- z działalności maklerskiej, oraz
- związanym z kartami płatniczymi.

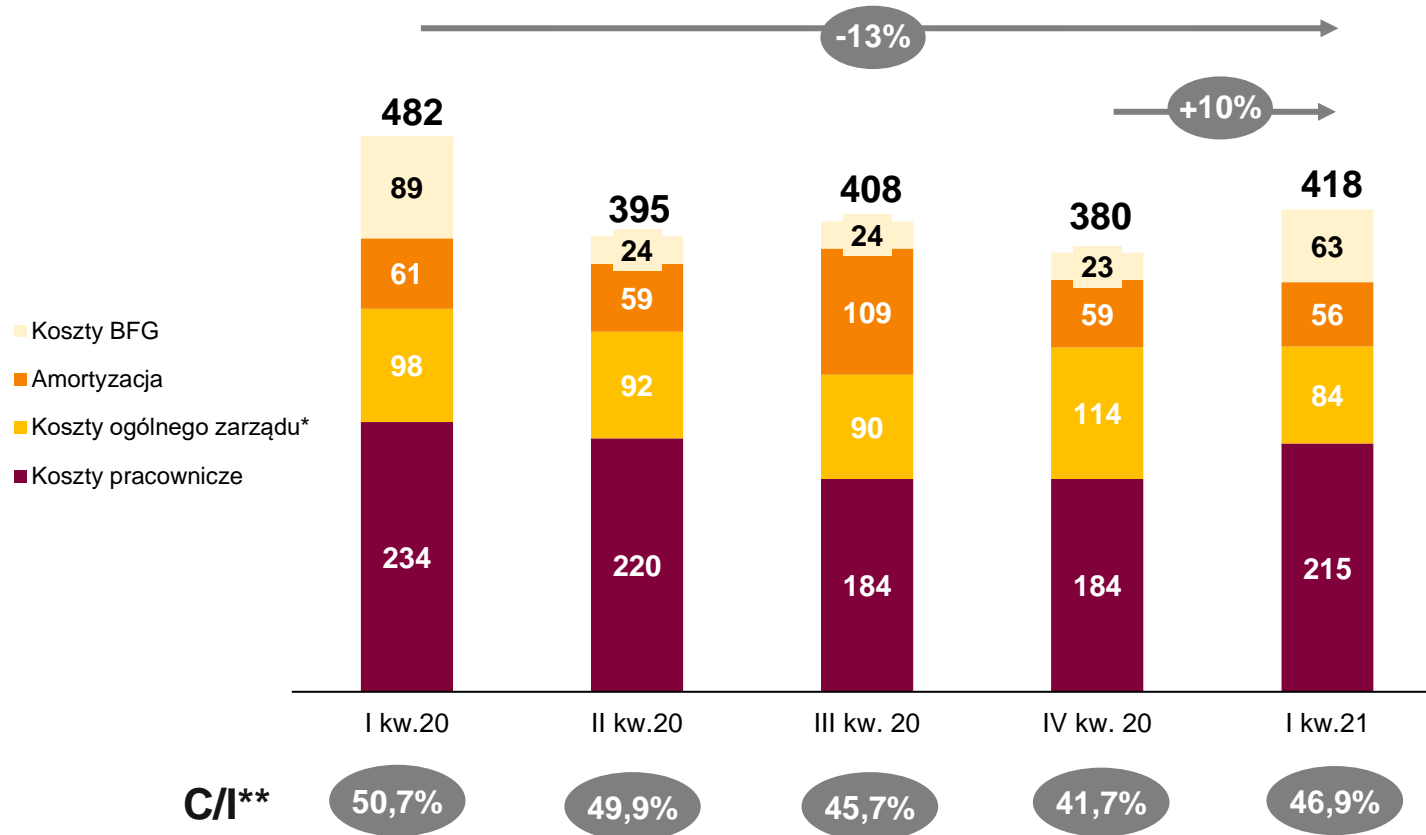
Przychody i koszty prowizyjne

- Pozostałe koszty prowizyjne
- Koszty prowizyjne związane z kartami
- Sprzedaż ubezpieczeń
- Kredyt i leasing
- Prowizje maklerskie
- Transakcje fx
- Prowizje związane z rachunkami, przelewami, wpłatami i pozostałe
- Obsługa kart płatniczych i kredytowych

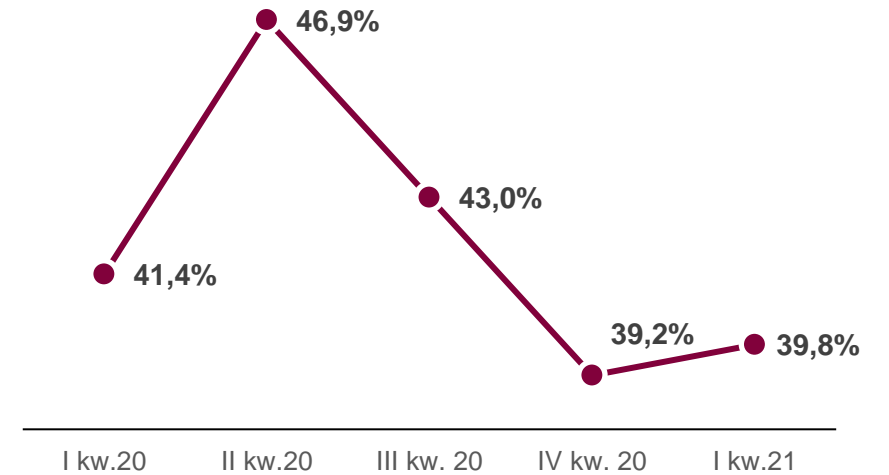


Zauważalna poprawa efektywności – w porównaniu z I kw. 2020 r. zmniejszeniu uległy wszystkie kategorie kosztów działania Grupy Alior Bank

Koszty działania w ujęciu kwartalnym (mln PLN)



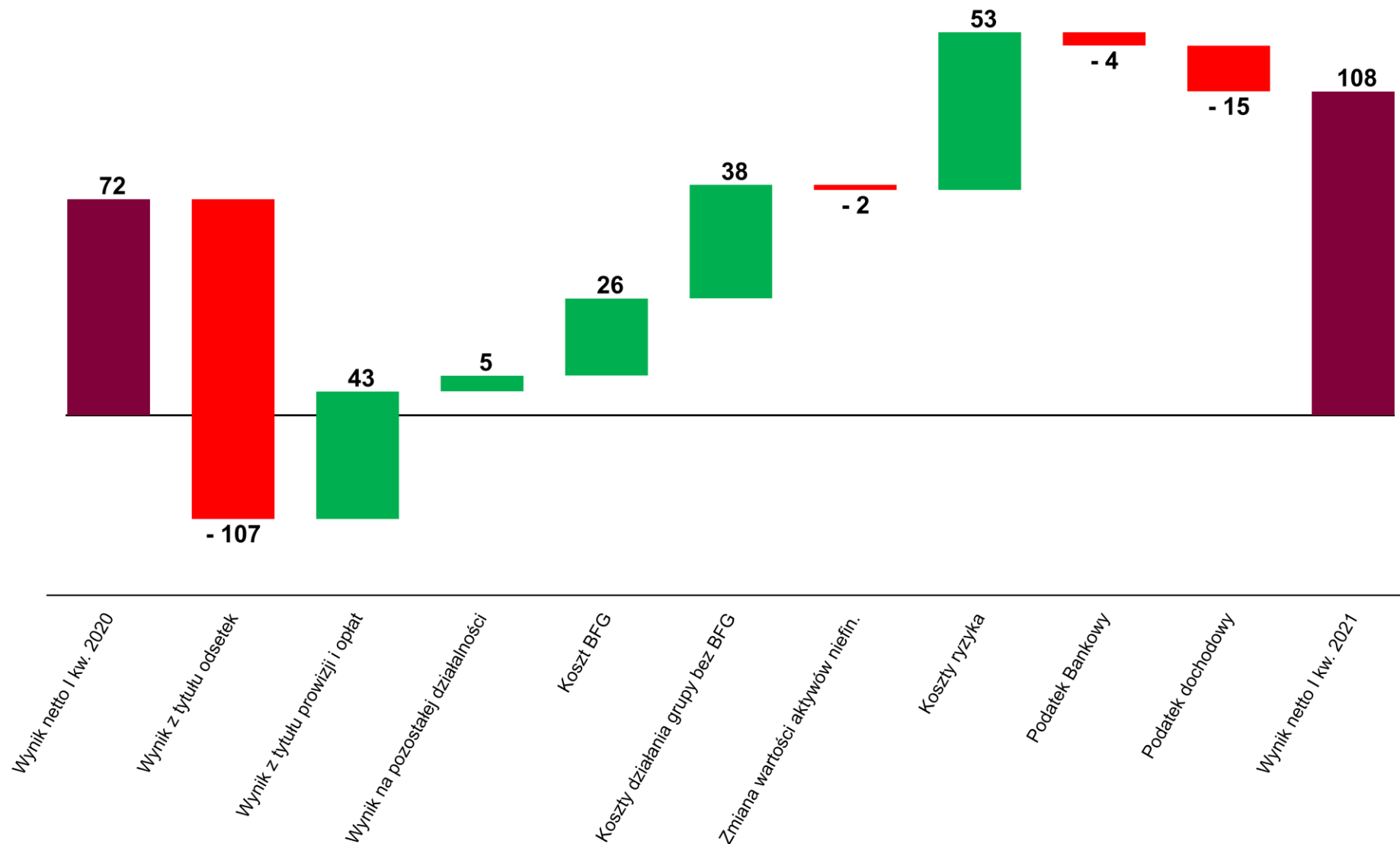
Współczynnik C/I** skorygowany o koszty BFG



W I kw. 21 r. koszty BFG były o 29% niższe r/r i wyniosły 62,9 mln zł, z czego 48,4 mln zł stanowiła składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

W I kw. 20 r. koszty BFG wyniosły 88,6 mln zł, z czego 65 mln zł stanowiła składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Czynniki zmiany wyniku netto r/r (mln PLN)



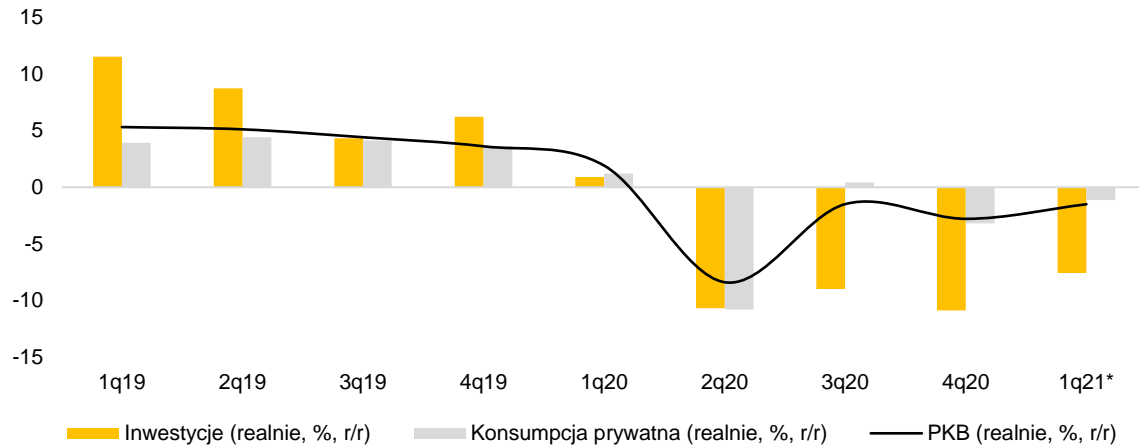
Dziękujemy za uwagę



Pozostałe informacje

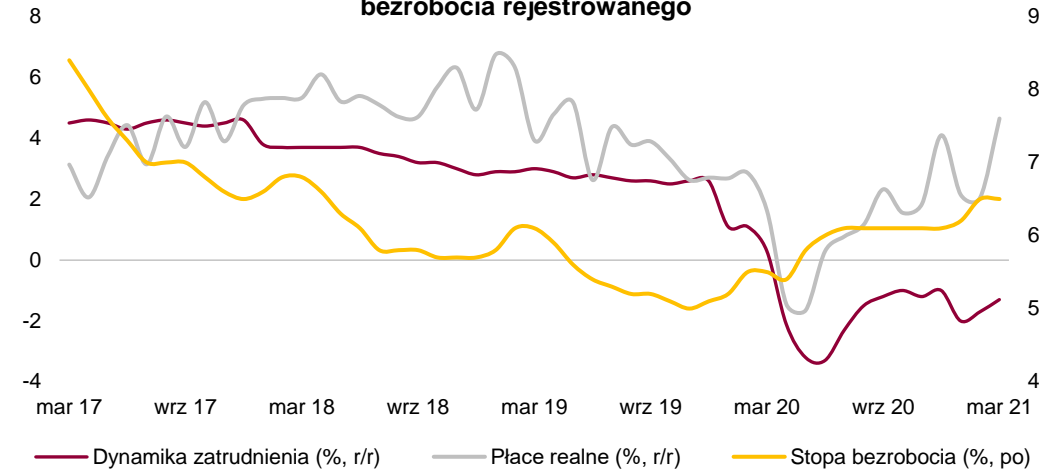
1 kw. 21 wciąż pod wpływem pandemii...

Dynamika PKB wraz z głównymi składowymi



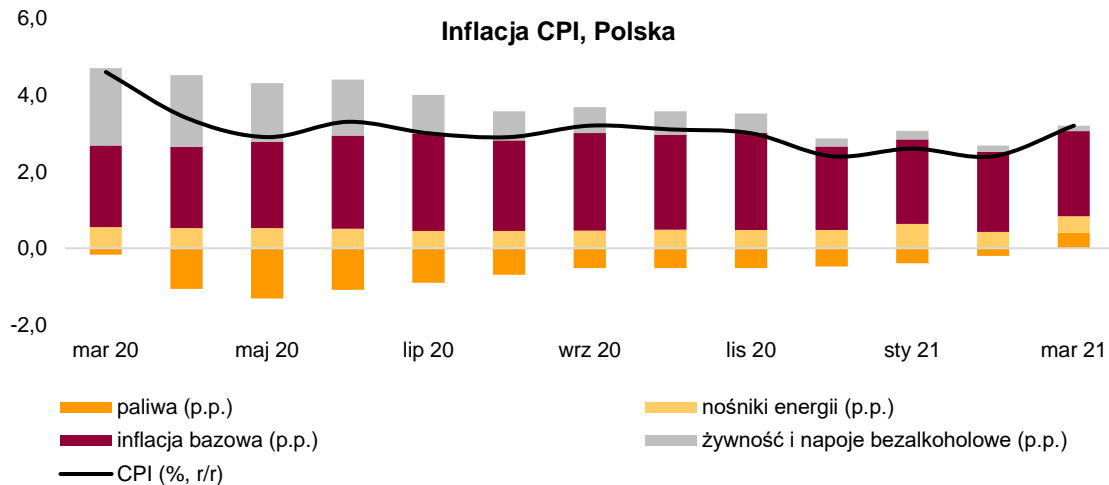
... ale z relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy...

Dynamika płac i zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw oraz stopa bezrobocia rejestrowanego



... która zwiększa presję inflacyjną

Inflacja CPI, Polska

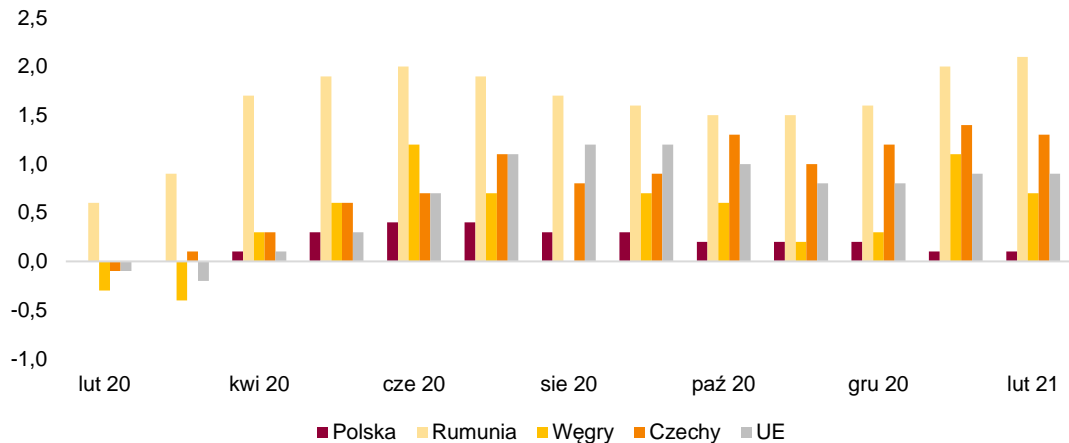


- 1 kw. 21 dla polskiej gospodarki pozostawał pod wpływem pandemii Covid-19, w tym wprowadzanych obostrzeń,
- ograniczenia w kontaktach społecznych sprawiły, że podobnie jak w 4 kw. 20, przyblokowany był popyt konsumpcyjny,
- niepewność związana z pandemią, konieczność dyscypliny kosztowej przy ograniczonej przychodowości czy też ostra zima w budownictwie, redukowały także popyt inwestycyjny,
- rynek pracy pozostawał jednak stabilny, w dużej mierze dzięki osłonowej funkcji Tarczy Antykryzysowej...
- ...co jednocześnie, obok m.in. wysokich cen surowców, jest jednym z elementów rosnącej presji inflacyjnej. Utrzymujące się dodatnie dynamiki realnych wynagrodzeń, wzrost oszczędności gospodarstw domowych ułatwiają przeliczanie kosztów produktów i usług na końcowego odbiorcę,
- dla RPP priorytetem pozostaje jednak wsparcie gospodarki, w związku z czym stopy procentowe utrzymywane są na niskim poziomie.

Na tle Europy wciąż wyróżniamy się jednak pozytywnie

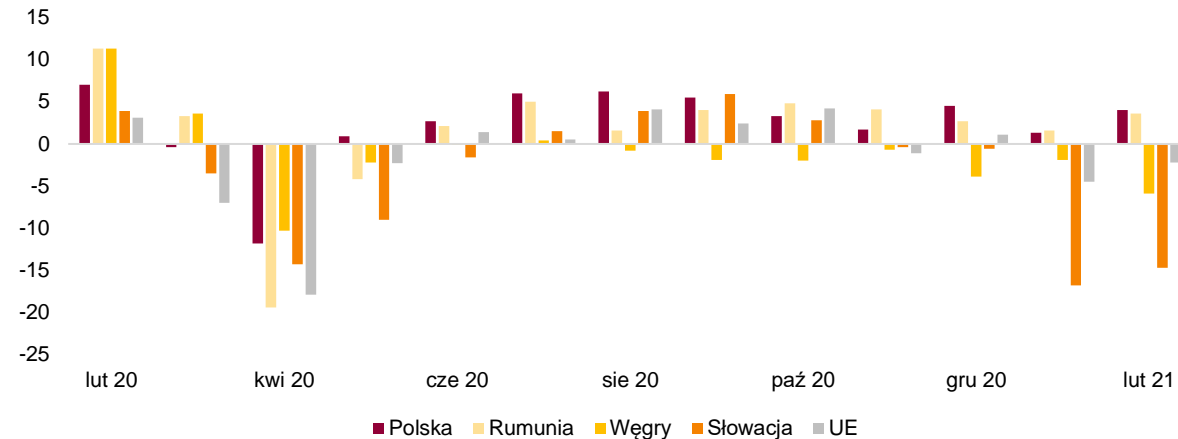
Rynek pracy stabilny

Zmiana stopy bezrobocia od sty'20
(p.p., za Eurostat)



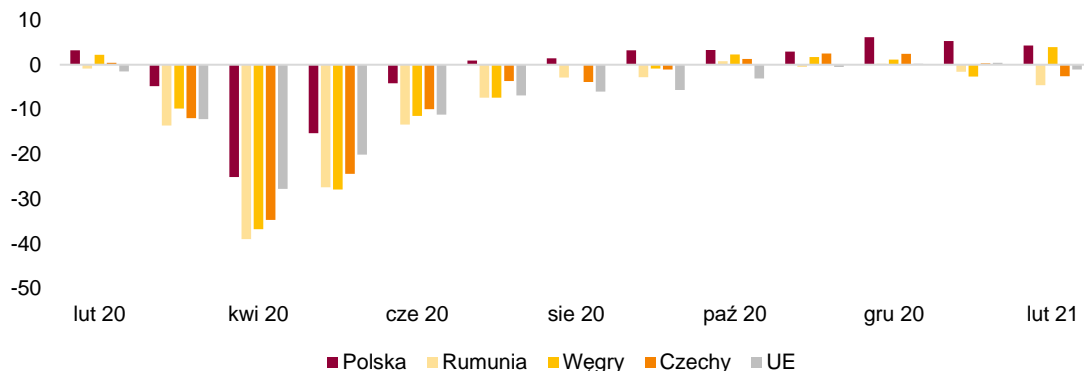
Popyt konsumpcyjny umiarkowanie ograniczony

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



Przemysł wciąż atutem krajowej gospodarki

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

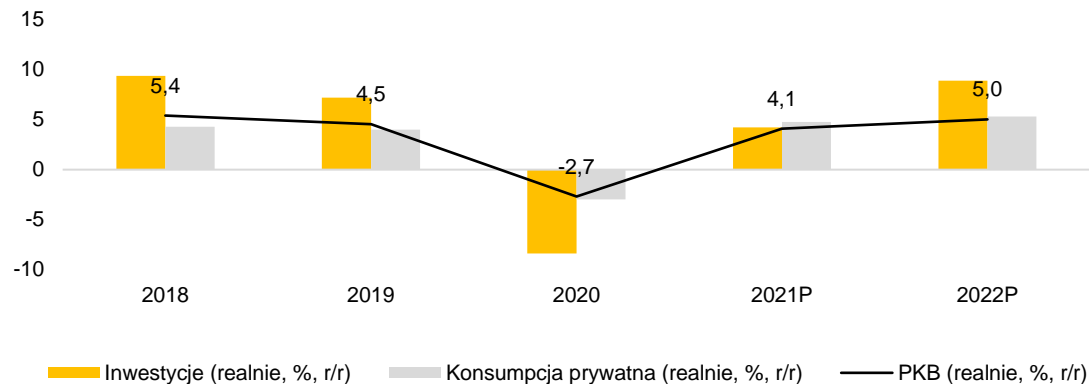


- Zarówno na tle UE jak i krajów regionu CEE, Polska pod kątem głównych wskaźników gospodarczych w 1 kw. 21 wyróżniała się pozytywnie, podobnie zresztą jak przez większość 2200,
- ubytki miejsc pracy, mierzone zmianą stopy bezrobocia od początku kryzysu, w Polsce w 1 kw. 20, nadal były znacznie mniejsze niż w krajach regionu oraz całej UE...
- ...co stanowiło wsparcie dla popytu konsumpcyjnego, który zarówno w kraju jak i w UE pozostawał ograniczony restrykcjami epidemicznymi oraz niepewną przyszłością,
- istotnym elementem lepszej koniunktury gospodarczej w Polsce nadal był charakter trwającego kryzysu, który bardziej wspiera obszar konsumpcji oraz produkcji dóbr kosztem np. usług związanych z turystyką,
- ten element stanowił również istotne wsparcie w przypadku krajowego przetwórstwa przemysłowego, które dzięki sporej dywersyfikacji sektorowej w 1 kw. 21 wciąż korzystało z podwyższonego popytu.

Rok 2021 zapowiada się dobrze

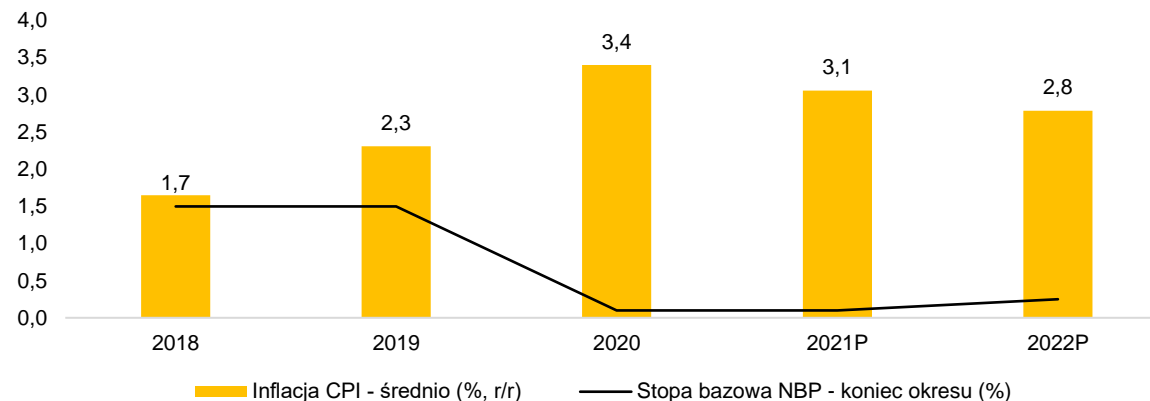
2021 z solidnym wzrostem PKB

Dynamika PKB wraz z głównymi składowymi



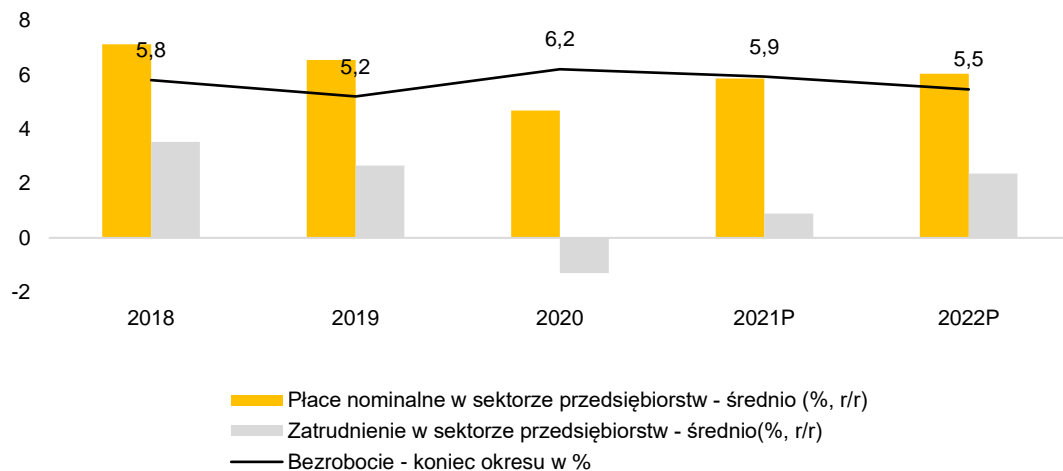
Inflacja na podwyższonym poziomie

Inflacja konsumencka i stopa procentowa RPP



Poprawa na rynku pracy

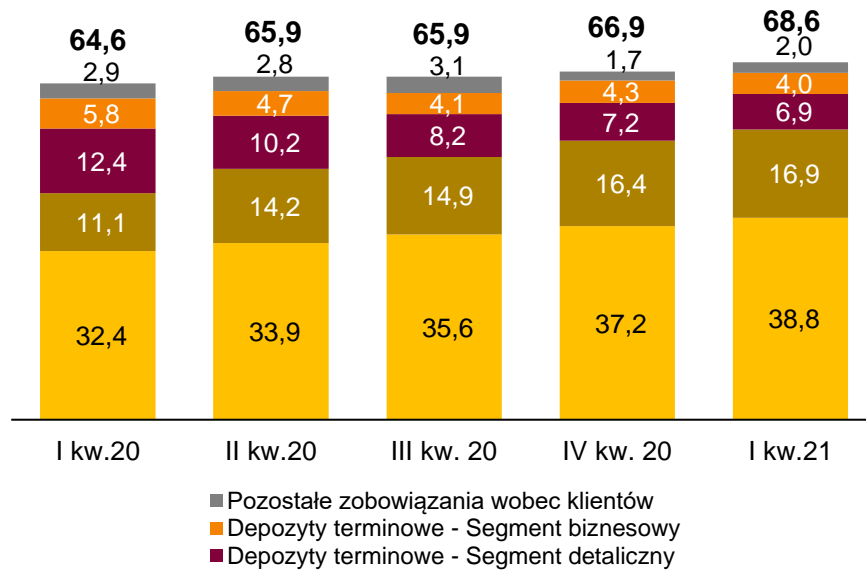
Dynamika wynagrodzeń i zatrudnienia w SP oraz stopa bezrobocia



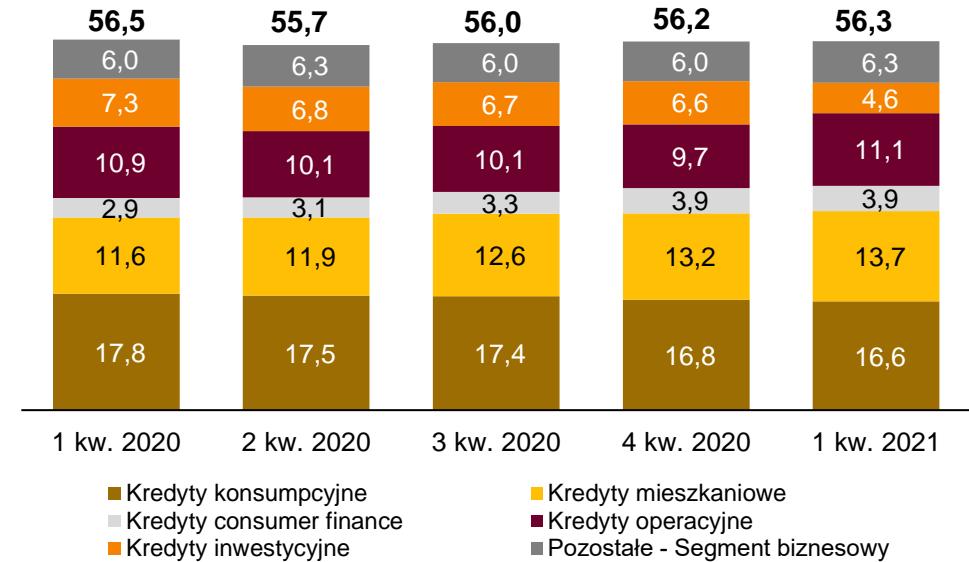
- W 2021 wzrost gospodarczy powinien przekroczyć 4% r/r, głównie za sprawą odradzającej się aktywności konsumentów po okresie obostrzeń pandemicznych, przy poprawie na rynku pracy.
- 1 kw. 2021 był jeszcze obciążony restrykcjami epidemicznymi, będą one miały również istotny wpływ na 2 kw. 2021.
- Wraz z postępującą akcją szczepień i przy spowolnieniu transmisji wirusa w okresie późnowiosennym, oczekujemy stopniowego odblokowywania gospodarki, które przyspieszy w 2 połowie 2021, wspierając odbudowę konsumpcji prywatnej.
- Inwestycje zareagują z opóźnieniem. Spodziewamy się, że dopiero w końcówce 2021 zobaczymy wyraźniejsze ożywienie w inwestycjach prywatnych.
- Ożywieniu będzie towarzyszyć podwyższona presja inflacyjna, której główne elementy to: wysokie ceny surowców, nierównomierne sektorowo i geograficznie ożywienie w skali globalnej i lokalnej oraz w przypadku Polski możliwość przerzucania kosztów kryzysu na konsumenta, przy relatywnie dobrej sytuacji na krajowym rynku pracy.
- RPP priorytetowo traktuje wsparcie gospodarki i prawdopodobnie nie zmieni stóp w całym 2021 roku.

Kredyty i depozyty

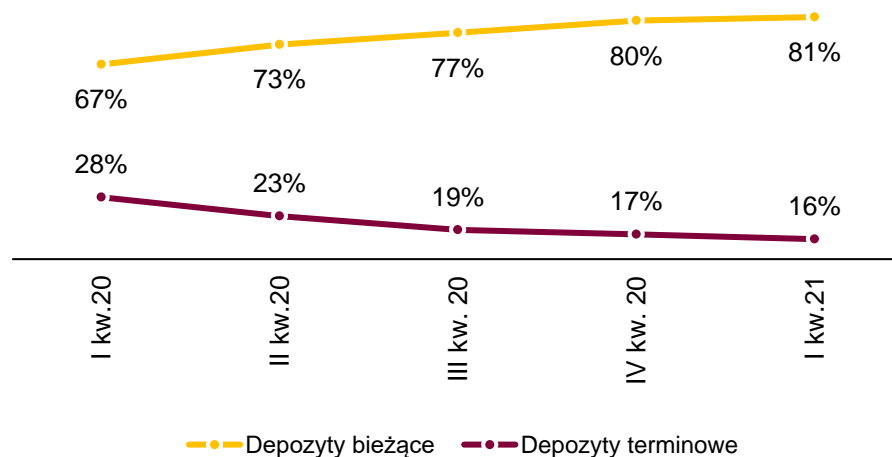
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów (mld PLN)



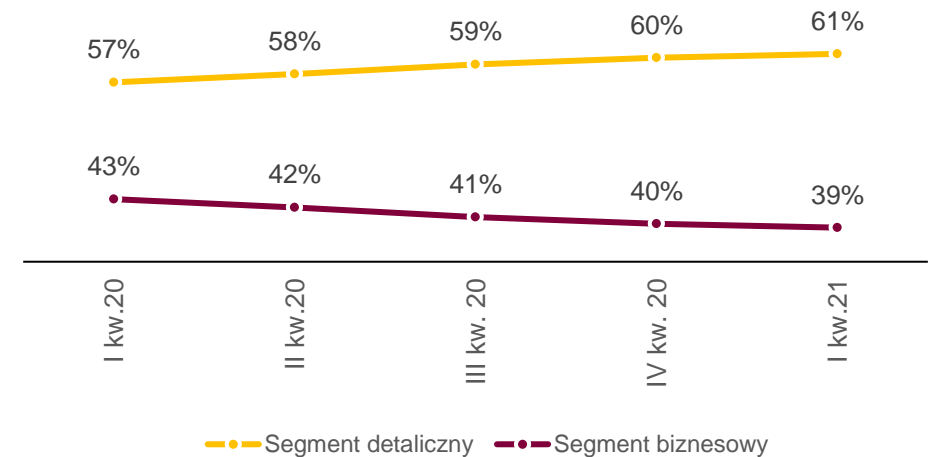
Struktura należności netto od Klientów (mld PLN)



Struktura rodzajowa głównych zobowiązań netto wobec Klientów

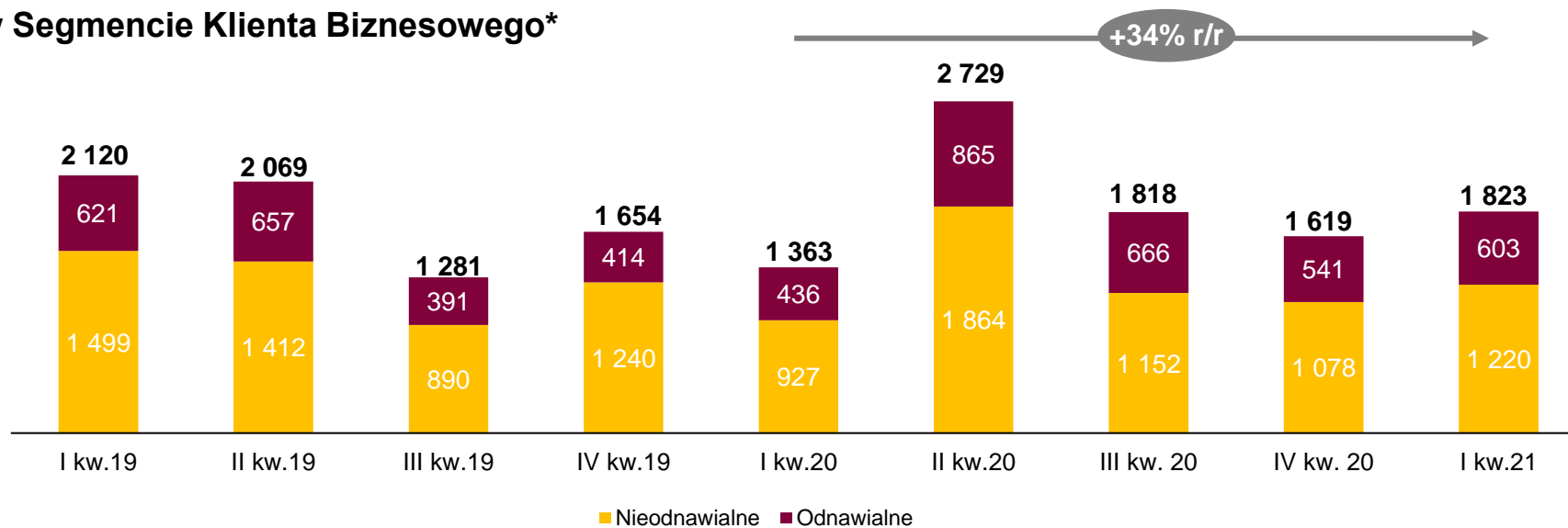


Struktura segmentowa głównych należności netto od Klientów

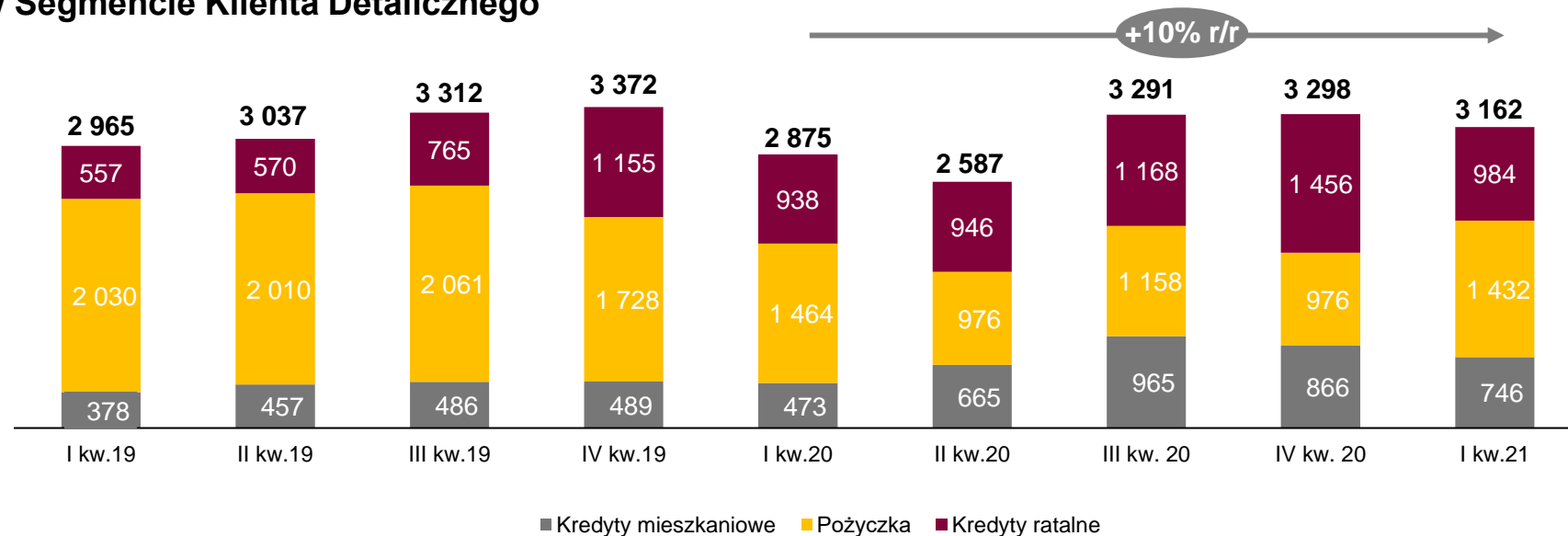


Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



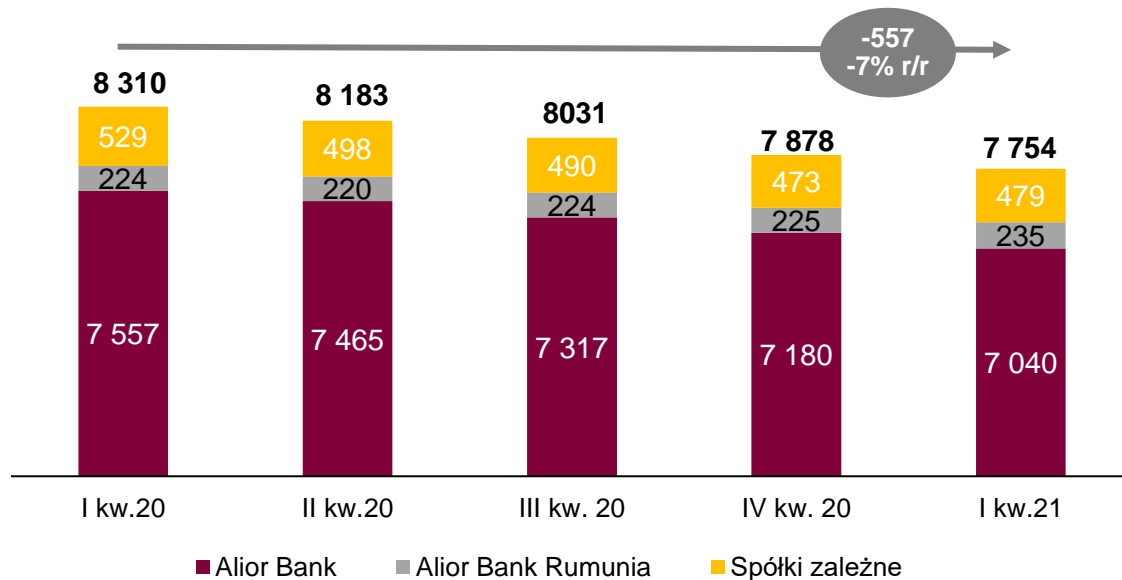
Sprzedaż w Segmencie Klienta Detalicznego



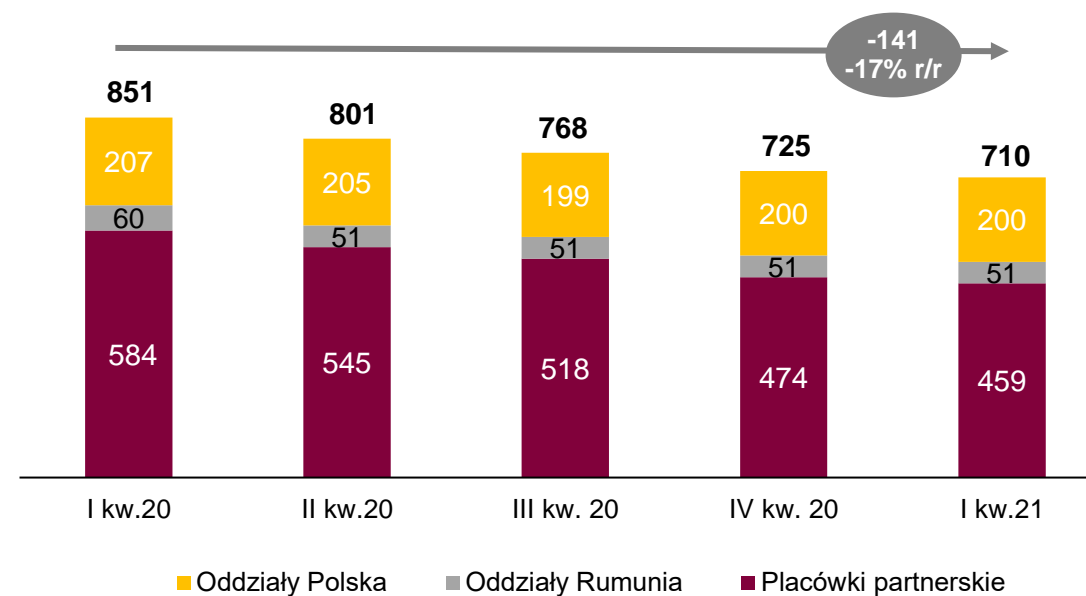
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln PLN)

	I kw. 2020	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2020 ¹	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	76 512,2	77 671,9	77 717,3	78 642,0	79 880,6	1,6%	1 238,6	4,4%	3 368,4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 960,9	1 128,5	1 636,9	2 459,9	2 163,6	-12,0%	-296,3	10,3%	202,6
Należności od banków	276,1	290,5	330,5	508,4	400,5	-21,2%	-107,9	45,0%	124,4
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 197,5	16 756,8	15 062,1	15 744,7	17 367,3	10,3%	1 622,6	22,3%	3 169,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	292,9	379,7	367,0	335,0	217,7	-35,0%	-117,3	-25,7%	-75,3
Należności od klientów	56 518,1	55 703,5	55 995,9	56 215,4	56 272,6	0,1%	57,2	-0,4%	-245,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	338,4	383,9	1 270,6	446,5	558,9	25,2%	112,4	65,1%	220,5
Rzeczowe aktywa trwałe	741,5	713,3	700,1	702,4	693,7	-1,2%	-8,7	-6,4%	-47,8
Wartości niematerialne	577,9	507,7	461,4	425,1	420,6	-1,1%	-4,5	-27,2%	-157,3
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5,3	5,3	5,3	5,3	0,0	-	-5,3	-	-5,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,1	139,8	140,2	0,0	0,0	-	0,0	-74,5%	-0,1
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 139,4	1 223,4	1 222,5	1 218,3	1 232,3	1,1%	14,0	8,1%	92,9
Pozostałe aktywa	464,0	439,4	524,8	581,1	553,6	-4,7%	-27,5	19,3%	89,7
Zobowiązania	69 689,9	71 304,6	71 251,7	72 082,4	73 334,5	1,7%	1 252,1	5,2%	3 644,6
Zobowiązania wobec banków	940,0	967,4	1 063,2	912,4	827,3	-9,3%	-85,1	-12,0%	-112,7
Zobowiązania wobec klientów	64 596,0	65 865,4	65 868,1	66 875,9	68 621,7	2,6%	1 745,8	6,2%	4 025,7
Zobowiązania finansowe	431,8	516,4	493,3	501,9	256,6	-48,9%	-245,3	-40,6%	-175,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	77,5	89,7	88,8	86,2	137,7	59,8%	51,5	77,5%	60,1
Rezerwy	257,1	402,7	356,7	336,6	310,8	-7,7%	-25,8	20,9%	53,7
Pozostałe zobowiązania	1 572,9	1 503,1	1 408,3	1 569,9	1 572,2	0,2%	2,4	0,0%	-0,6
Zobowiązania grupy do zbycia	0,0	165,1	172,3	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	10,2	1,4	1,9	6,7	3,1	-53,8%	-3,6	-69,6%	-7,1
Zobowiązania podporządkowane	1 804,5	1 793,3	1 798,9	1 793,0	1 605,1	-10,5%	-187,8	-11,0%	-199,3
Kapitały	6 822,3	6 367,4	6 465,7	6 559,6	6 546,1	-0,2%	-13,5	-4,0%	-276,2
Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	0,0%	0,0	0,0%	0,0
Kapitał zapasowy	5 393,4	5 399,6	5 399,6	5 399,6	5 399,6	0,0%	0,0	0,1%	6,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	68,0	220,7	237,6	217,3	93,9	-56,8%	-123,4	38,2%	26,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	166,9	166,9	166,9	161,8	161,8	0,0%	0,0	-3,0%	-5,1
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-0,6	-0,2	-0,5	-1,6	-0,2	-89,4%	1,4	-72,6%	0,5
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-184,0	-211,8	-211,8	-211,8	-522,7	146,7%	-310,8	184,1%	-338,7
Zysk/Strata bieżącego roku	73,2	-513,4	-431,6	-311,2	108,1	-	419,3	47,6%	34,9
Zobowiązania i kapitały razem	76 512,2	77 671,9	77 717,3	78 642,0	79 880,6	1,6%	1 238,6	4,4%	3 368,4

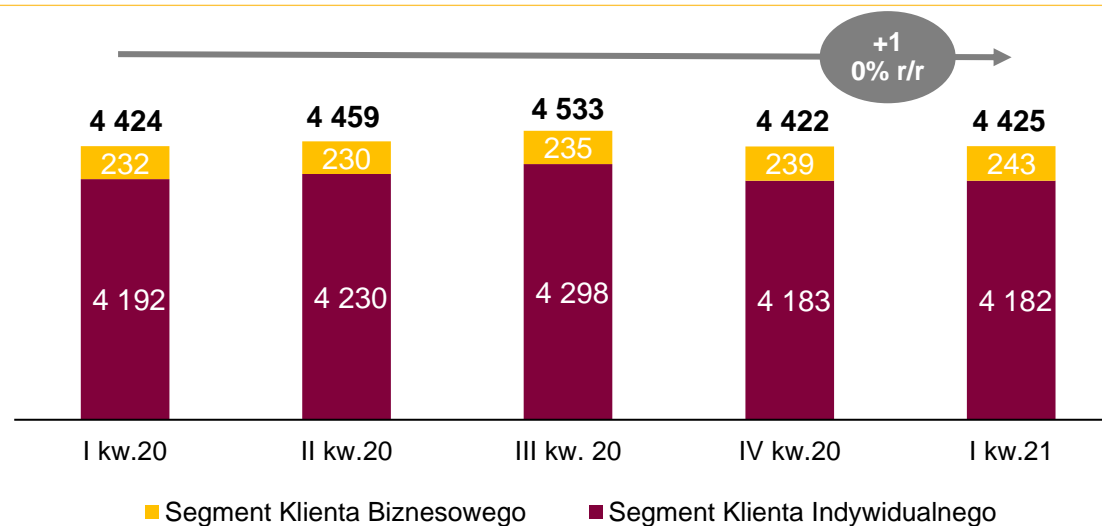
Zatrudnienie (etaty)



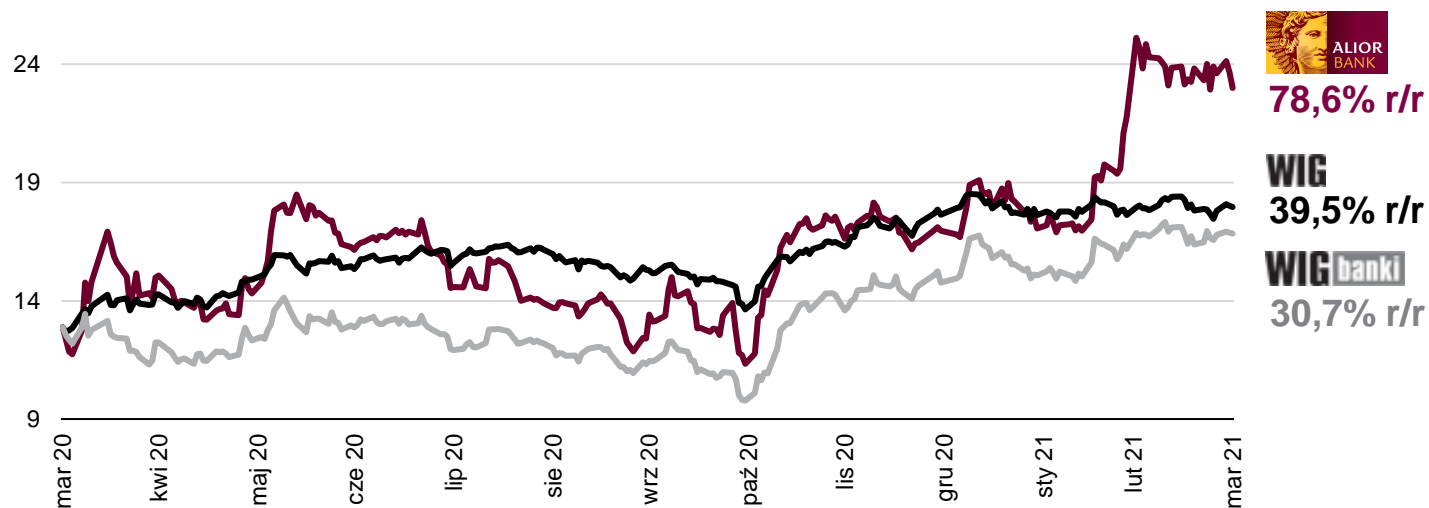
Oddziały Alior Banku



Liczba Klientów (tys.)



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



Cena akcji Alior Bank: **23,0 zł**
 (dane na 31 marca 2021 roku)
 Kapitalizacja: **3,0 mld zł**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **1,6 mld zł**
 C/WK: **0,46x**

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

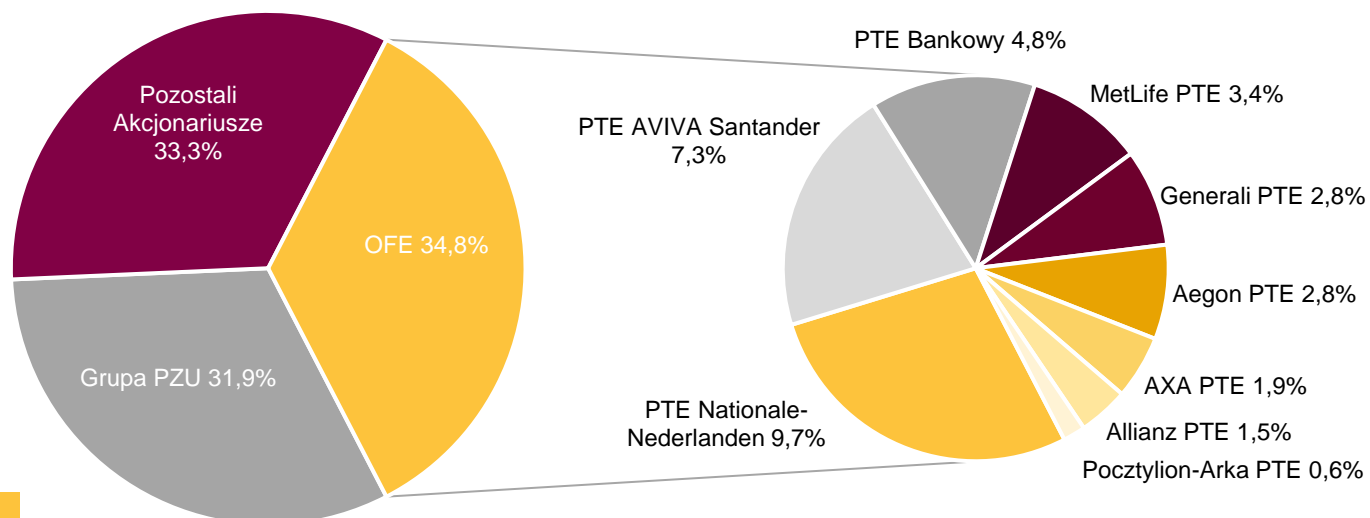
Rating Fitch:

długoterminowy: BB
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: negatywna

Rating S&P:

długoterminowy: BB
 krótkoterminowy: B
 perspektywa: negatywna

Struktura akcjonariatu*



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

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



W przypadku pytań prosimy o kierowanie ich na adres:

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

relacje.inwestorskie@alior.pl



Więcej informacji:

www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie



Kolejne wydarzenia:

- Wyniki za 1 poł. 2021 – 4 sierpnia 2021 r.
- Wyniki za 3 kw. 2021 – 27 października 2021 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 kwartał 2021 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.