



WITAMY

0

1

ALIOR BANK

Alior Bank S.A.

Prezentacja wyników za I półrocze 2022 roku



1. Działalność operacyjna

2. Wyniki finansowe

3. Ryzyko kredytowe

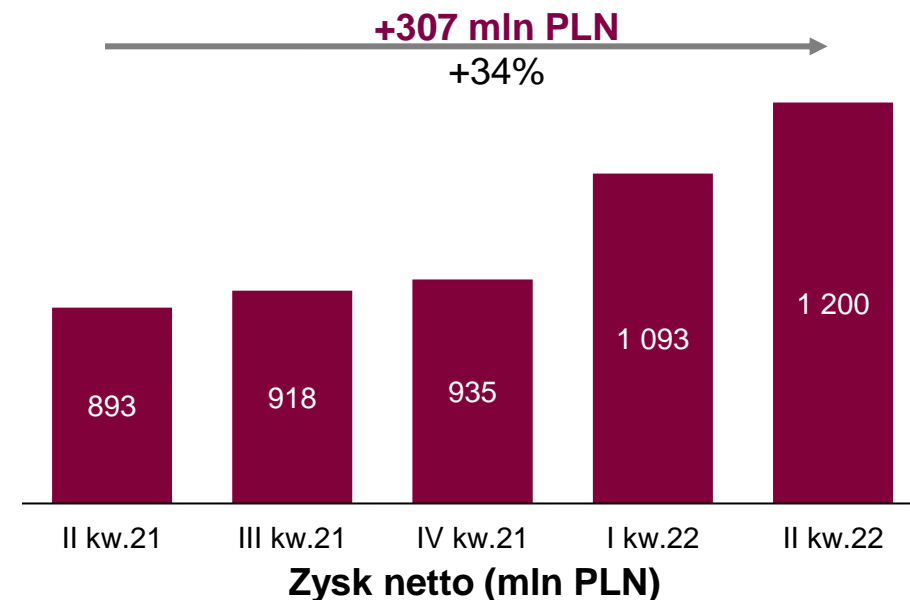
4. Pozostałe informacje



Działalność operacyjna

Po raz kolejny Alior Bank osiągnął bardzo dobre wyniki finansowe

Przychody ogółem (mln PLN)



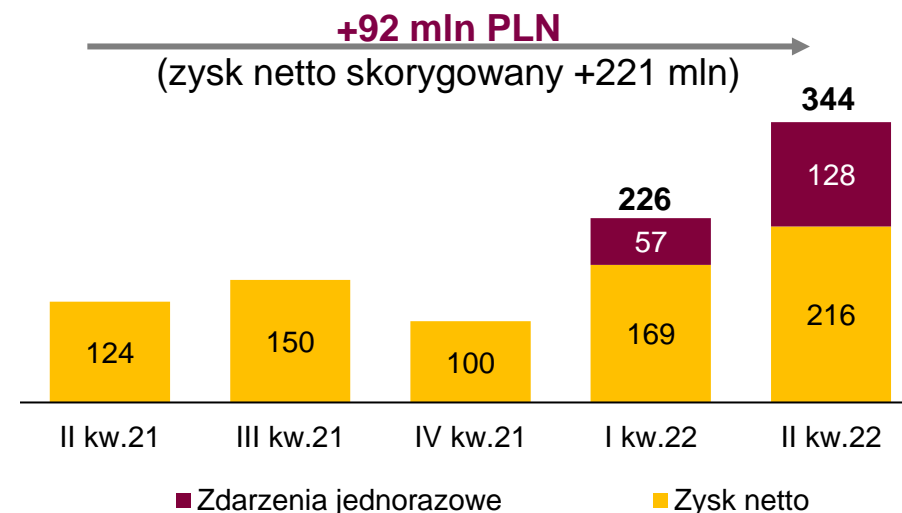
W II kw. 22 przychody Grupy Alior Bank wyniosły 1,2 mld PLN – są to najwyższe przychody w całej historii. W porównaniu z II kw. 21 przychody wzrosły o 307 mln PLN (+34%)

- wynik odsetkowy wyniósł 972 mln PLN (+46% r/r)
- wynik prowizyjny wyniósł 221 mln PLN (+20% r/r)

Zysk netto w II kw. 22 wyniósł 216 mln PLN i był o 75% wyższy niż w II kw. 21.

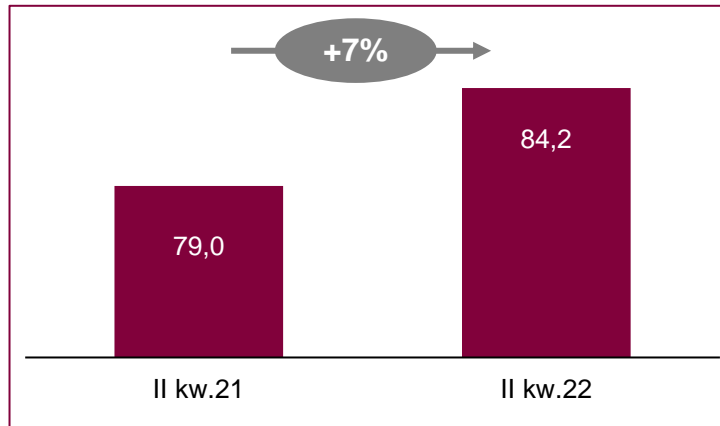
Wynik netto II kw. 22 był obciążony kosztem przystąpienia do Systemu Ochrony w kwocie 195 mln PLN co wiązało się z brakiem składki na fundusz gwarantowania depozytów BFG w wysokości 30 mln PLN. Łączny wpływ tych zdarzeń na zysk netto Grupy Alior Banku w II kw. 22 wyniósł ok. 128 mln PLN.

Skorygowany zysk netto w II kw. 22 wyniósł ok. 344 mln PLN, natomiast skorygowany zysk netto w pierwszej połowie 2022 roku wyniósł ok. 570 mln PLN.

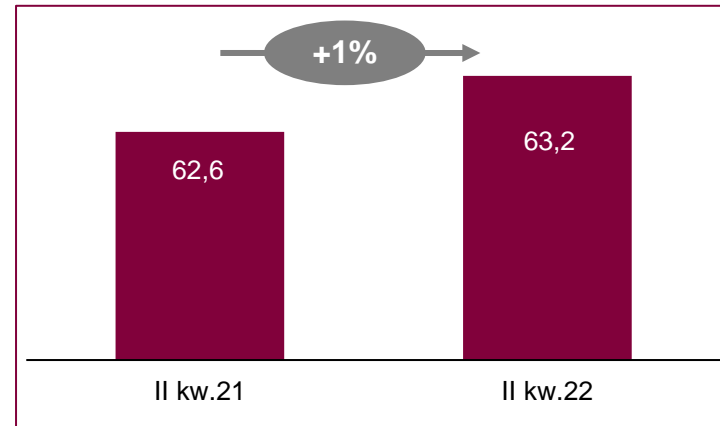


Stabilny wzrost Banku, konsekwentna poprawa efektywności

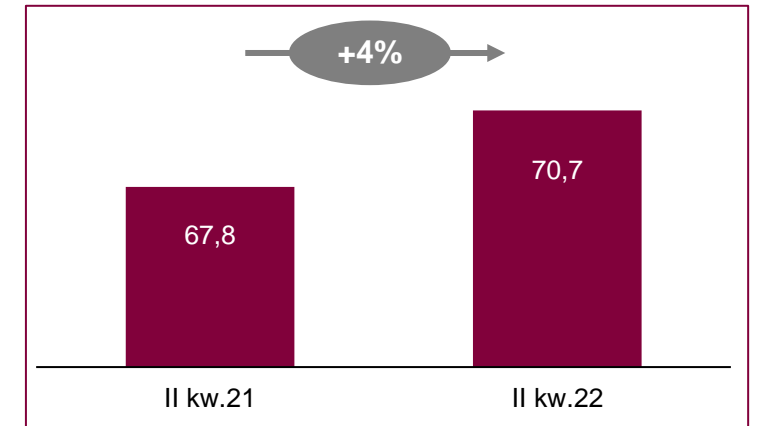
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen depozytów* (mld PLN)



C/I II kw. 22

49,3%

+6,8 p.p. r/r

ROE II kw. 22

15,9%

+8,3 p.p. r/r

NIM II kw. 22

5,11%

+1,53 p.p. r/r

TCR II kw. 22

13,99%

-0,96 p.p. r/r

C/I II kw. 22
(skoryg.)**

36,9%

+6,9 p.p. r/r

ROE II kw. 22
(skoryg.)***

25,0%

+17,5 p.p. r/r

CoR II kw. 22

1,46%

-0,25 p.p. r/r

NPL II kw. 22

10,70%

-2,27 p.p. r/r

* Zobowiązania wobec Klientów

** Współczynnik skalkulowany przy założeniu liniowego rozłożenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG oraz 128 mln PLN wpływu zdarzeń jednorazowych na poziom kosztów w II kw. 22

*** Współczynnik skalkulowany przy założeniu zdarzeń jednorazowych w II kw. 22 w wysokości 128 mln PLN

LOKATA MOBILNA

Wdrożenie Lokaty mobilnej dla nowych użytkowników Aplikacji Alior Mobile z atrakcyjnym oprocentowaniem 6% w skali roku i popularnym okresem lokowania – 3 miesiące. Produkt stricte mobilny.



SYMULATOR RATY I OFERTY HIPOTECZNEJ

Alior Bank pod koniec drugiego kwartału udostępnił online jeden z najbardziej intuicyjnych symulatorów raty i oferty kredytu hipotecznego na rynku. Symulator był przygotowany zgodnie z metodologią Design Thinking i poprzedzony wnikliwymi badaniami użyteczności.



WDROŻENIE I ROZWÓJ NARZĘDZI AI

W drugim kwartale odsetek rozmów obsługiwanych przez InfoNinę w sposób zautomatyzowany przekroczył 30%. Wdrożono pierwszego w Banku bota wykonującego połączenia wychodzące. Projekt Platforma AI zdobył nagrodę główną w Retail Banker International Global Awards w kategorii Best Banking Use of AI.



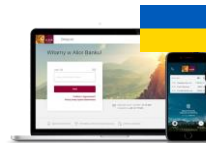
NOWY SKLEP W ALIOR MOBILE

Personalizacja ofert w mobile. Przebudowa zakładki oferty w Alior Mobile, wyszczególnienie personalizowanych ofert w zakładce „Oferta dla Ciebie” oraz zmiana wyglądu placement’ów reklamowych na poszczególnych zakładkach w aplikacji.



CYFROWE ROZWIĄZANIA DLA UCHODźCÓW Z UA

Wdrożenie podstawowego rachunku płatniczego wraz z obsługą w kanałach cyfrowych dla uchodźców z Ukrainy nie posiadających standardowych dokumentów tożsamości oraz udostępnienie wniosku o świadczenie 500+ dla obywateli Ukrainy.



SELF - SERVICE

Rozwijanie Modułu posprzedażowego w bankowości online dla wszystkich segmentów klienta o kolejne dyspozycje. Ilość spraw, do których Klienci mają obecnie dostęp 24/7: 33 dla KI oraz 16 dla KB w Alior Online, 19 dla KB w BusinessPro.



PŁATNOŚCI XIAOMI PAY W ALIOR BANK

Od czerwca 2022 r. Klienci Alior Banku mogą korzystać z płatności zbliżeniowych za pomocą wybranych urządzeń mobilnych Xiaomi. Oferta skierowana jest do klientów indywidualnych, biznesowych oraz klientów kantoru walutowego.





ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA



- 10 lokali do dyspozycji samorządów (Podlaskie, Lubelskie, Małopolskie, Dolnośląskie, Mazowieckie, Warmińsko-Mazurskie, Zachodniopomorskie i Śląskie) powierzchnia nieruchomości to 11,8 tys. m².
- Wolontariat pracowniczy (m.in. na przejściach granicznych w Medyce i Korczowej).
- Darowizny (kardiomonytory dla szpitala w Mościskach, pojazdy od Alior Leasing do transportu osób i pomocy humanitarnej, „Plecaki dla ucznia”).

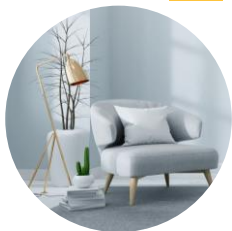


Partnerstwa

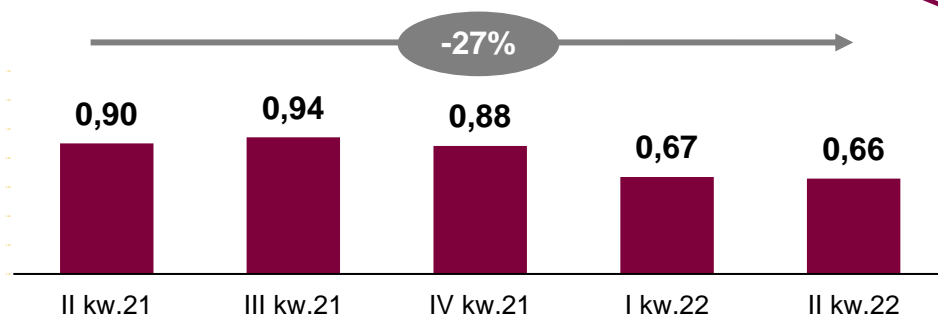


Powstanie Fundacji Alior Banku

- Największe w Polsce Centrum Pomocy dla Uchodźców w dawnej centrali Alior Bank przy ul. Towarowej 25a w Warszawie.
- Kompleksowe wsparcie psychologiczne, zawodowe, prawne oraz edukacyjne.
- Od 14 maja pomogliśmy ponad 10 tys. uchodźcom.

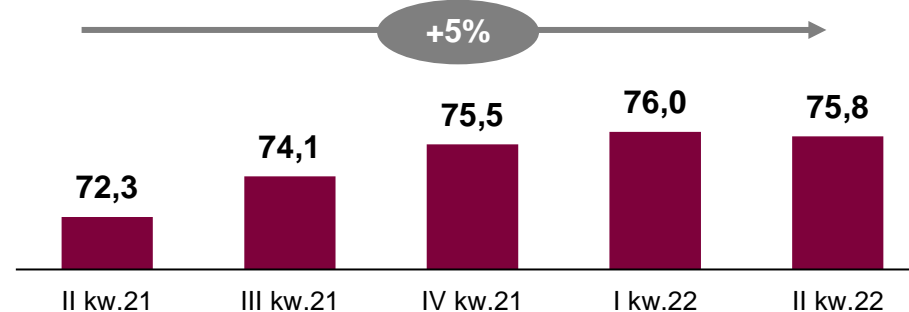


Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



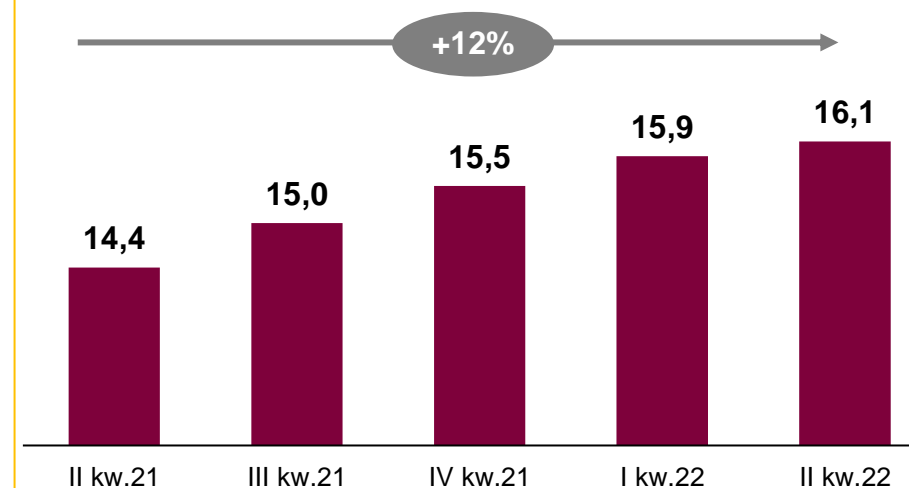
Udział
w nowej
sprzedaży
4,55%

Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



- W II kw. 22 Bank skupił się na zwiększeniu dostępności oferty kredytów hipotecznych w PLN, uatrakcyjnił ofertę dla Klientów kolejnego, po Warszawie, dużego miasta Polski tj. Krakowa, a także wydłużył kres kredytowania do 35 lat.
- Bank prowadzi również działania mające złagodzić skutki sytuacji makroekonomicznej - zgodnie z oczekiwaniami nadzorcy, zwiększył sprzedaż kredytów hipotecznych na okresowo stałej stopie do poziomu 17% w czerwcu br.
- **14 lipca Bank udostępnił Klientom możliwość składania wniosków w programie „Mieszkanie bez wkładu własnego”, który umożliwi zaciągnięcie kredytu mieszkaniowego do 100% kosztu zakupu mieszkania.** Jest to pierwsze operacyjne uruchomienie tego programu na polskim rynku.
- Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowania nieruchomości w II kw. 22, (spowodowanej m.in. wybuchem wojny w Ukrainie oraz decyzjami Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych NBP), Bank w okresie kwiecień-maj zwiększył udział w sprzedaży do 4,45% w porównaniu do 4% w I kw. 22.

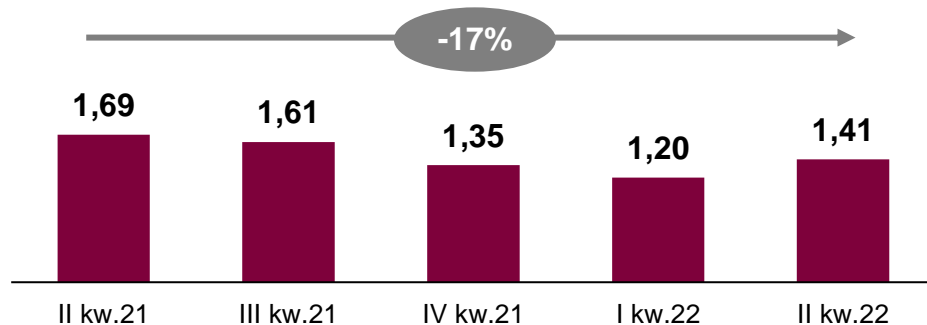
Portfel kredytów hipotecznych brutto (mld PLN)



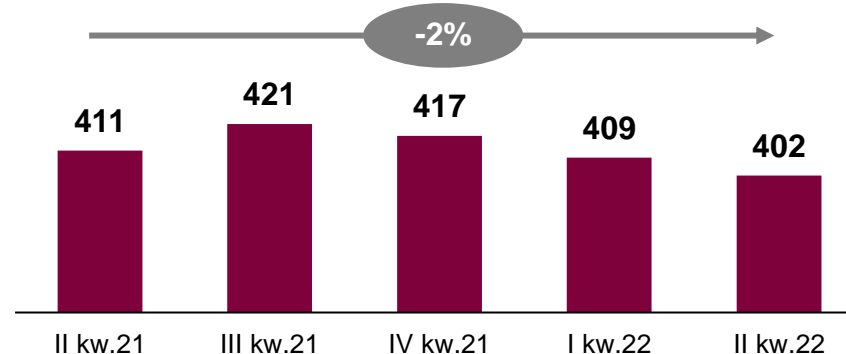
Udział
w rynku
3,0%



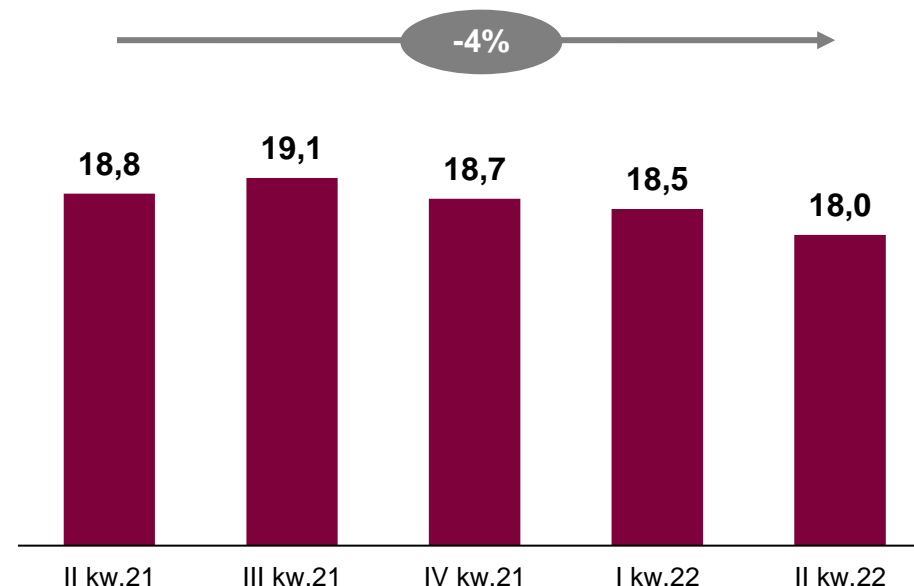
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



Liczba Klientów z pożyczką (tys.)

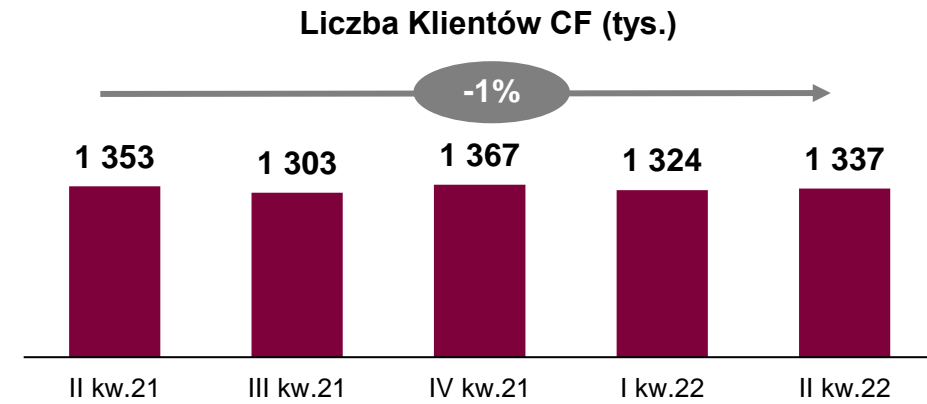
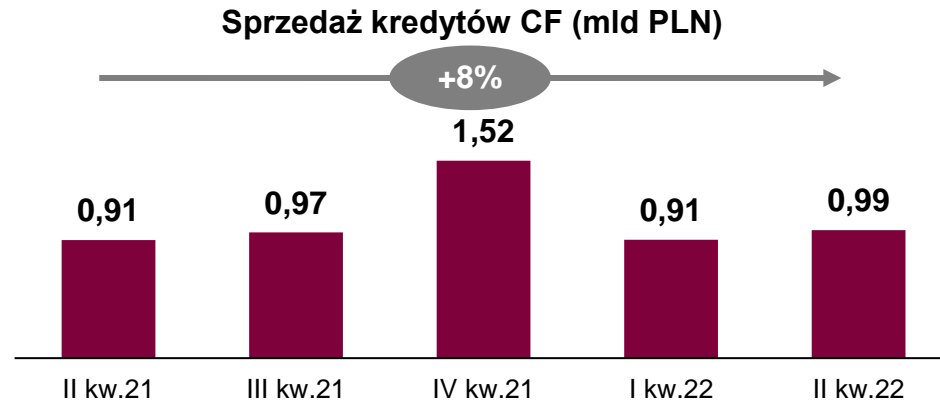


Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)

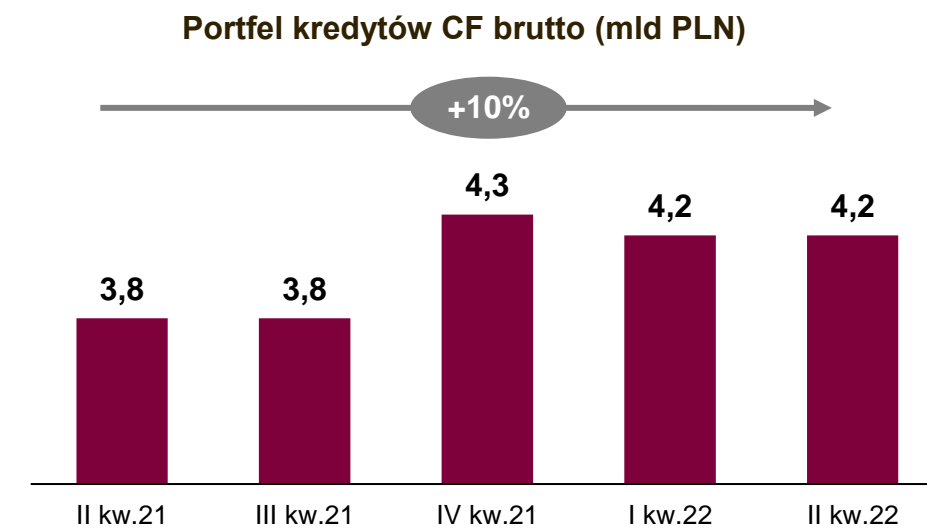


Udział
w rynku
11,1%

- W obszarze kredytów niezabezpieczonych konsekwentnie rozwijamy linię produktów, których parametry (w szczególności cena) uwzględniają posiadaną przez Bank wiedzę nt. dotychczasowej współpracy z Klientem, posiadanych przez niego produktów oraz realizowanych transakcjach.
- Kontynuujemy strategię rozwoju sprzedaży pożyczki w kanałach zdalnych, udostępniając atrakcyjne oferty takie jak "Weekendowe okazje" czy „Rezygnacja”.
- W związku z zmieniającymi się stopami procentowymi, rozszerzona została oferta kredytów z oprocentowaniem stałym. Oferta „Gwarancja stałej raty” została objęta wielokanałową kampanią marketingową w TV, Internecie, radiu, prasie oraz w sieci sprzedaży. W czerwcu udział produktów ze stopą stałą w całej nowej sprzedaży stanowił 64%.
- Bank kontynuuje sprzedaż wdrożonego w 2021 kredytu gotówkowego opartego o dotację z programu Czyste Powietrze.

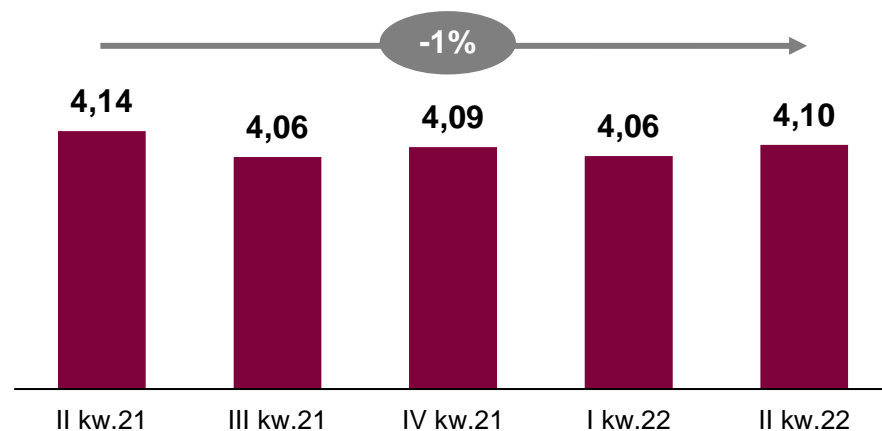


- Pomimo niesprzyjającemu rynkowi consumer finance środowisku wysokich stóp procentowych oraz ograniczeniu finansowania fotowoltaiki wynikającego ze zmiany sposobu rozliczeń, sprzedaż wzrosła o 74 mln PLN kw./kw. (+8%).
- Wzrost sprzedaży jest zasługą m.in. rosnącej sprzedaży w kanale online, gdzie w pierwszym półroczu br. wprowadzony został szereg zmian usprawniających proces, w tym nowa metoda potwierdzania tożsamości, która została bardzo dobrze przyjęta zarówno przez Klientów jak i Partnerów Handlowych.
- Wraz z naszymi Partnerami stale inwestujemy w bezpośrednie integracje oraz ich rozwój, dzięki czemu na bardzo konkurencyjnym rynku zwiększamy zarówno sprzedaż jak i portfel kredytowy.

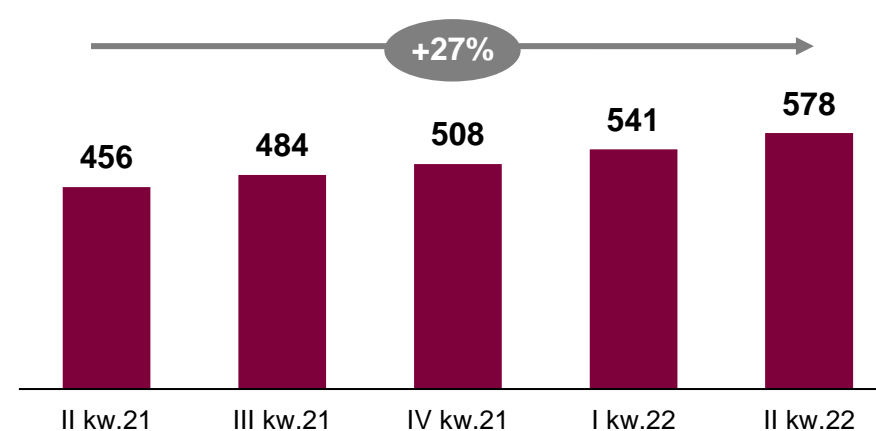


Udział
w rynku
17,1 %

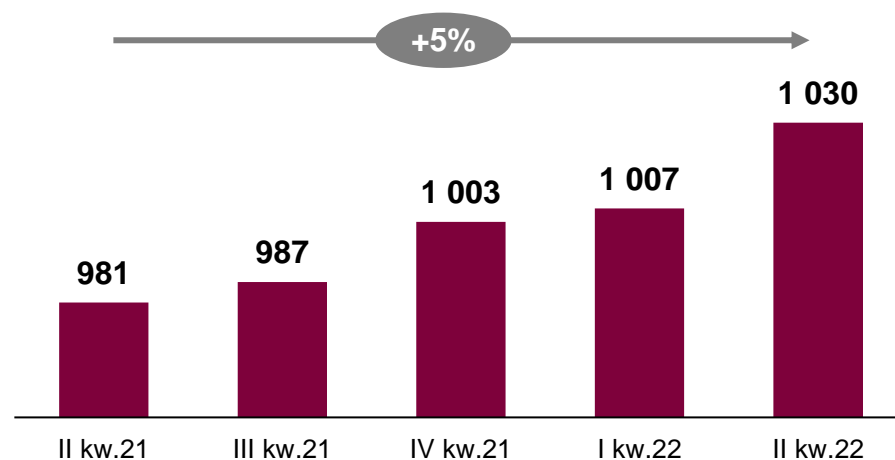
Liczba Klientów indywidualnych* (mln)



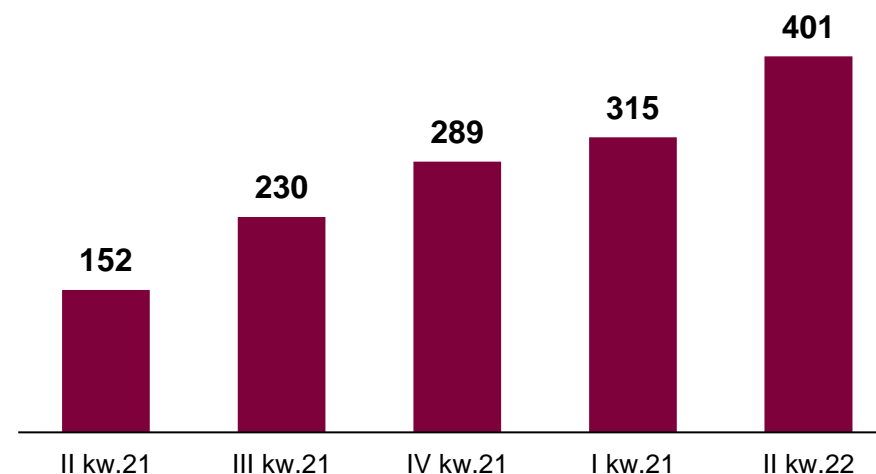
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



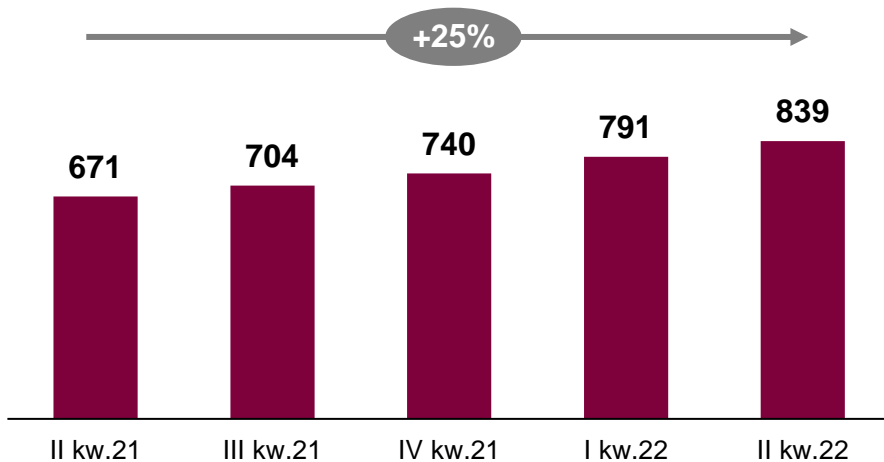
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



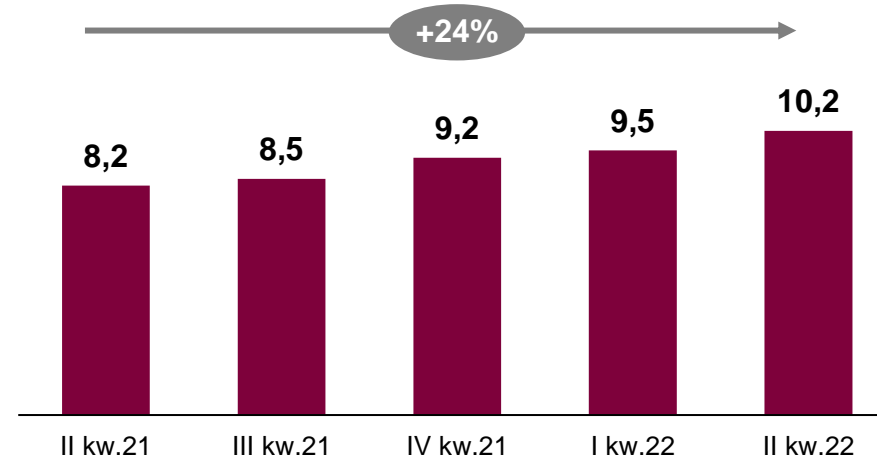
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



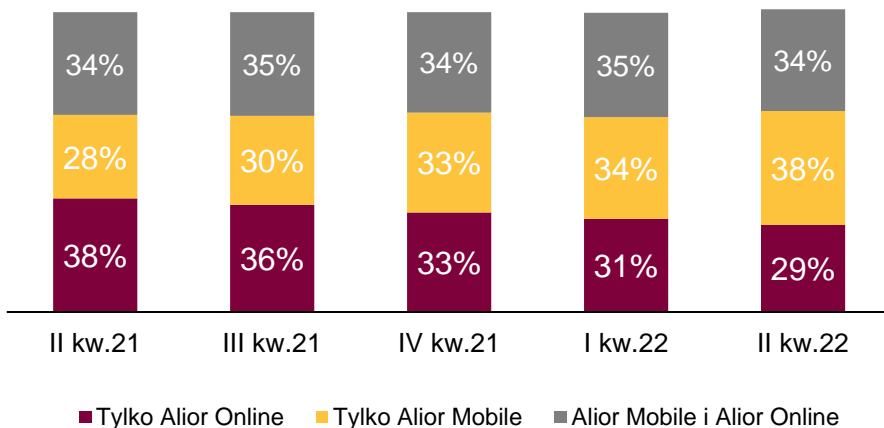
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



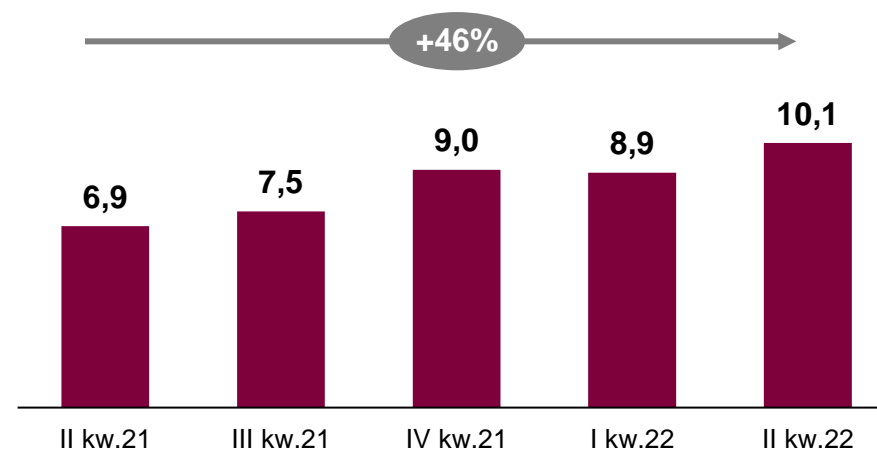
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



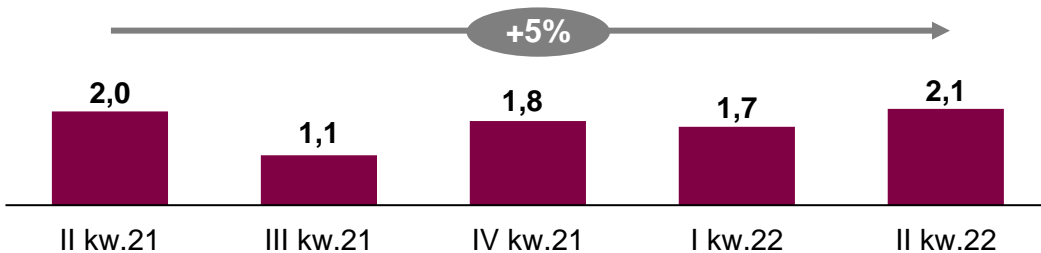
Liczba transakcji BLIK (mln)



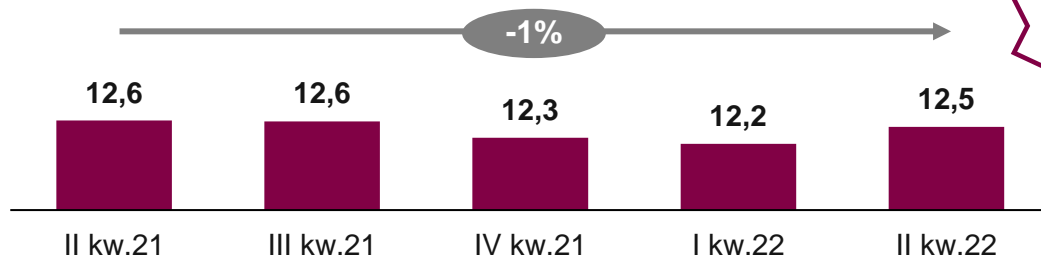


Segment: Małe / Średnie / Duże

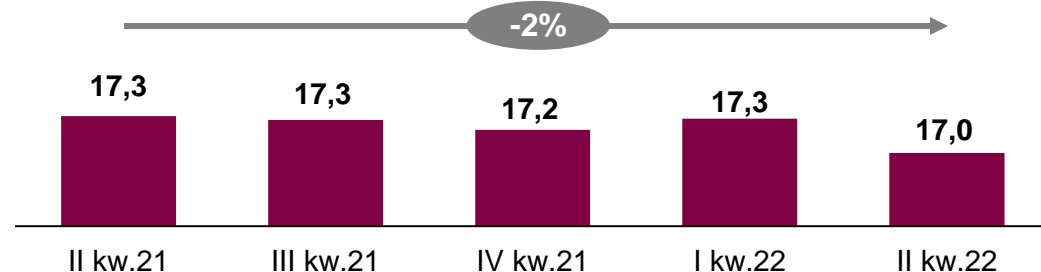
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)

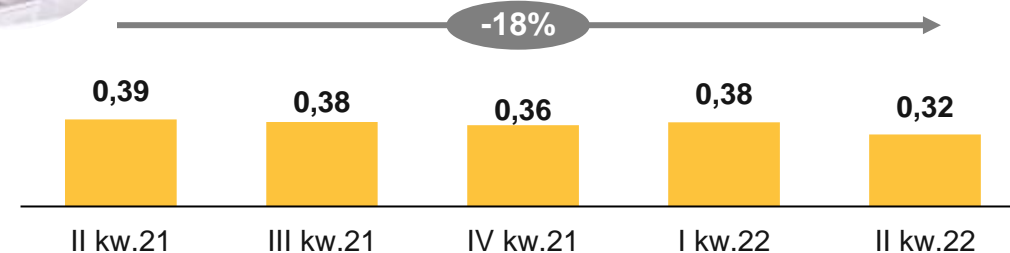


Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)

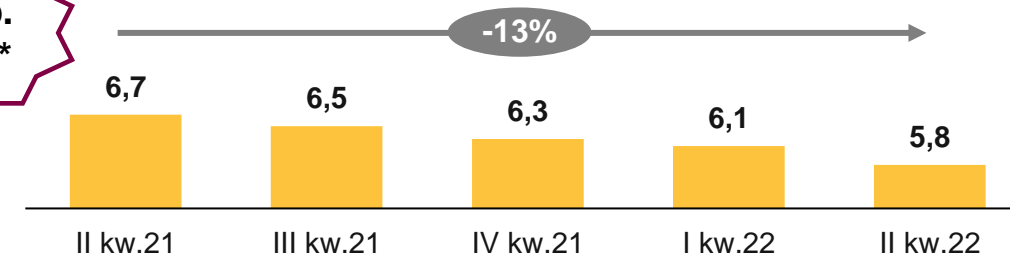


Segment Mikro

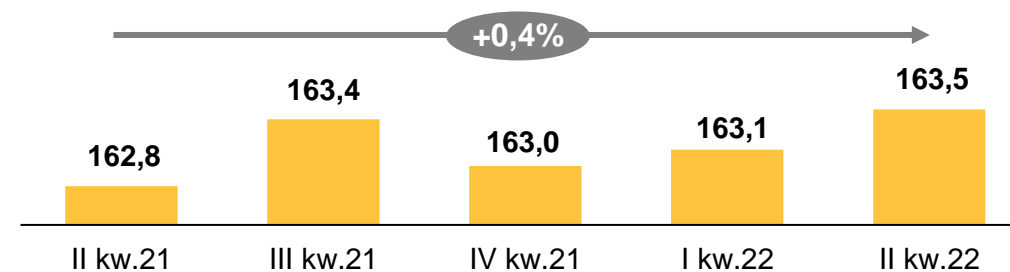
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)



Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)



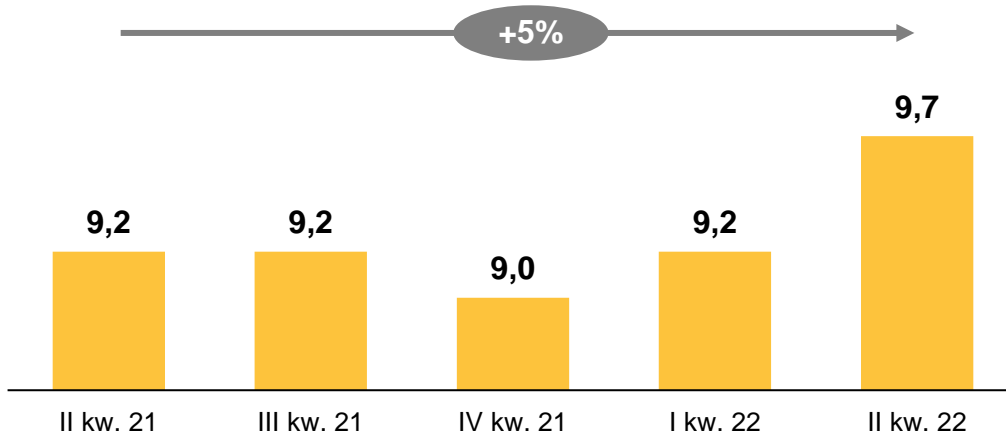
**-3,7 p.p.
NPL r/r***

Strategia poprawy jakości portfela kredytowego ma pozytywny wpływ na wzrost przychodów, spadek kosztów ryzyka oraz obniżenie wskaźnika NPL. Towarzyszy temu optymalizacja bazy Klientów. Koncentrujemy się na budowaniu relacji z Klientami o dobrym profilu ryzyka i wysokim potencjale produktowym.

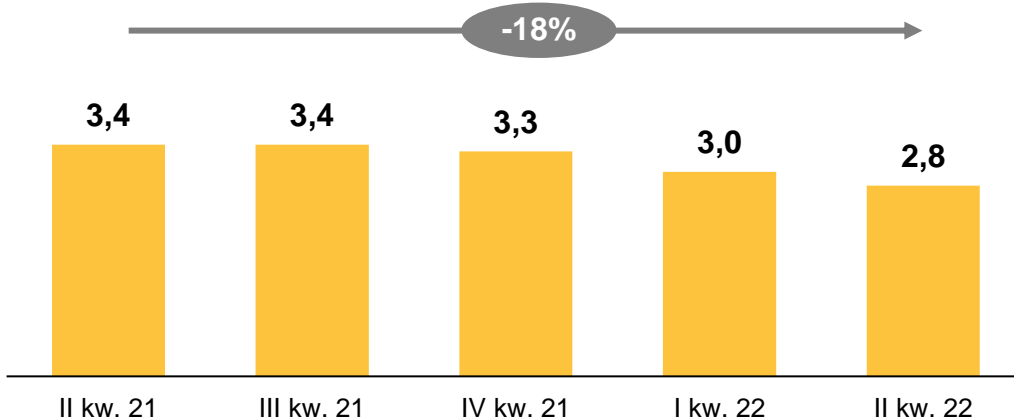
*Wskaźnik NPL portfela kredytowego segmentu Klienta Biznesowego zmniejszył się z 22,12% na koniec II kw. 21 do 18,41% na koniec II kw. 22.

... jednoczesna poprawa struktury portfela i nowej sprzedaży...

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

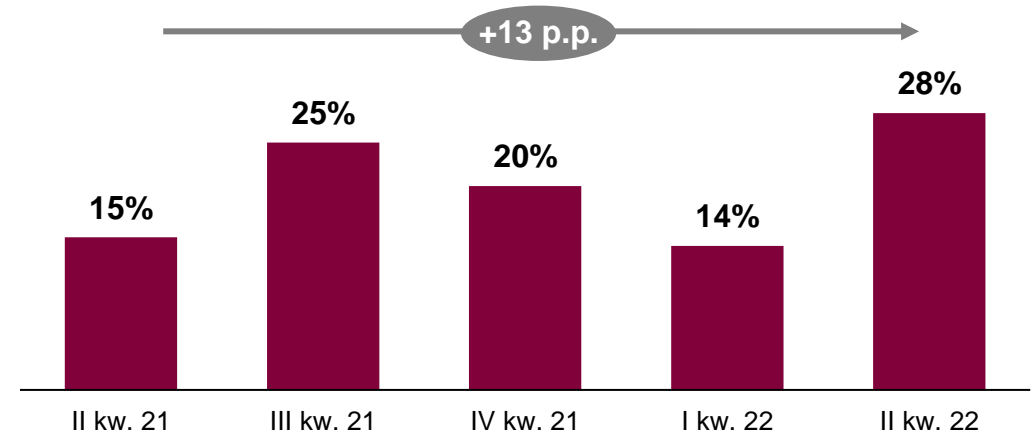


Saldo aktywów Małe/Średnie/Duże w windykacji* (mld PLN)



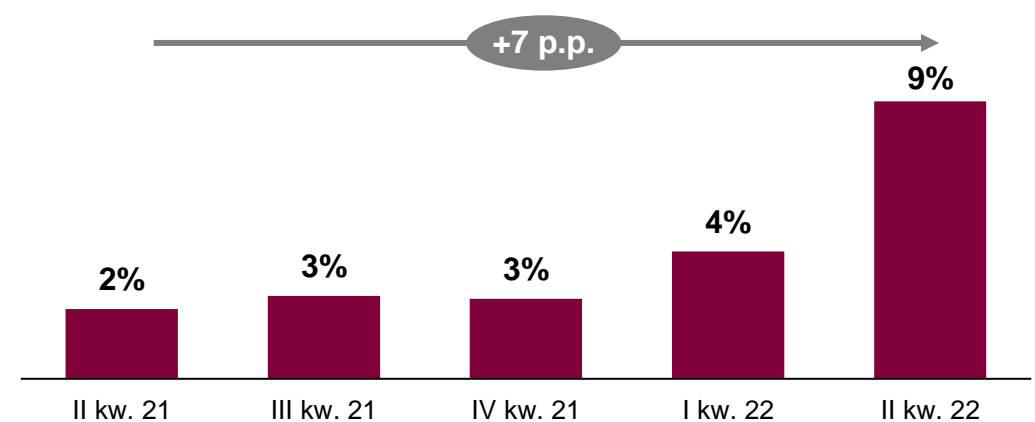
W segmencie Klienta Biznesowego są widoczne efekty prac nad poprawą jakości portfela kredytowego. Rosną aktywa w regularnej obsłudze, a portfel w strukturyzacji lub windykacji maleje.

Udział nowej sprzedaży do branż preferowanych



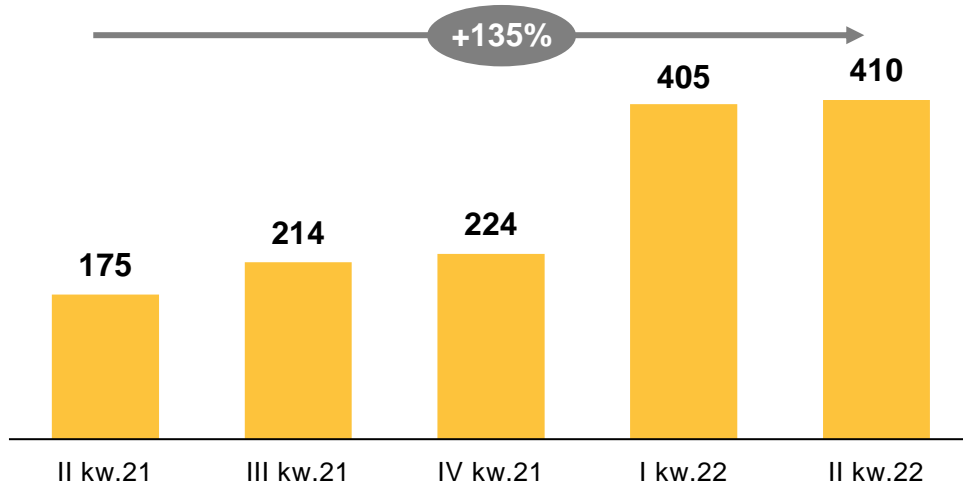
W II kw. 22 r. udział nowych limitów kredytowych i faktoringowych sprzedawanych do branż preferowanych, w segmentach MŚP i dużych firm, osiągnął 28%. Poprawa tego wskaźnika jest wynikiem działań Banku w kierunku dywersyfikacji portfela i zwiększania finansowania w branżach o niskim ryzyku i dużym potencjale przychodowym.

Udział faktoringu w nowej sprzedaży

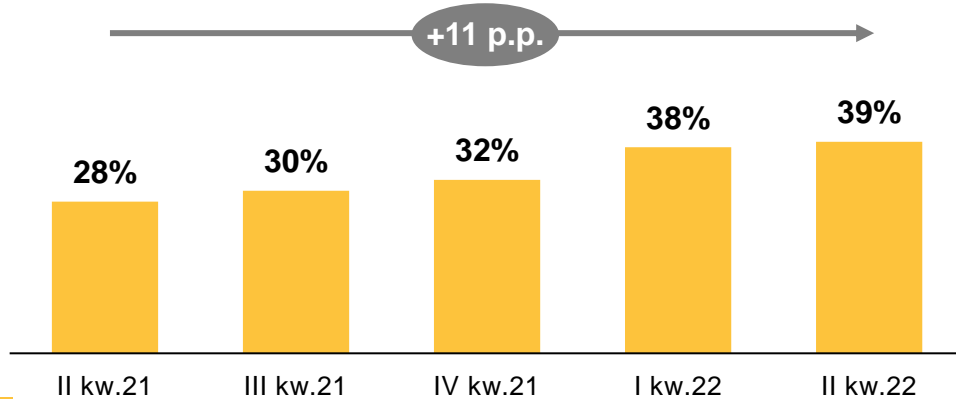


Obsługa zdalna (Segmenty: Mikro / Małe / Średnie / Duże)

Sprzedaż kart i rachunków pomocniczych w Bankowości BusinessPro

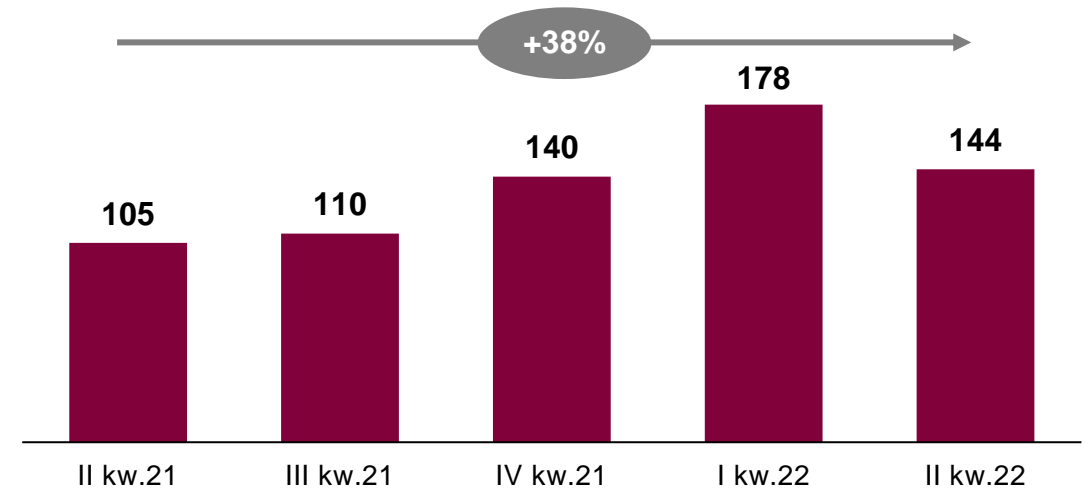


% dyspozycji przyjmowanych zdalnie



Automatyczne decyzje (Segmenty: Małe / Średnie / Duże)

Nowa sprzedaż w decyzjach automatycznych (mln PLN)



31%

39%

36%

37%

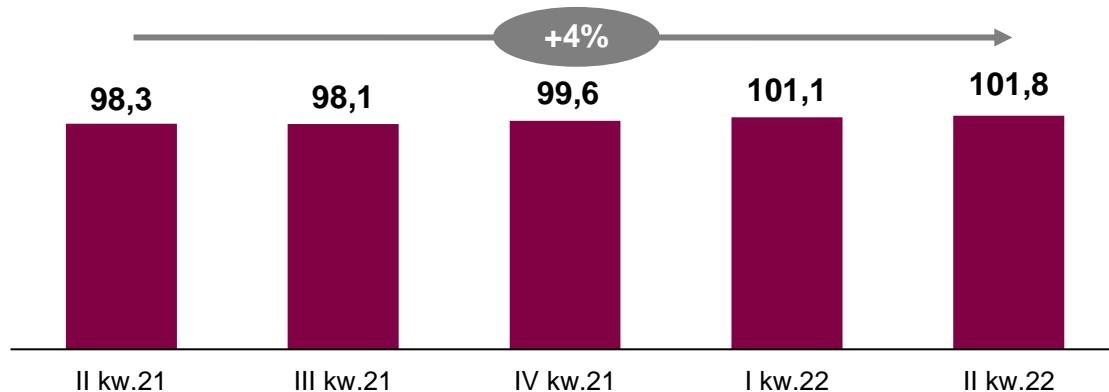
55%

Udział decyzji automatycznych w segmencie Małe

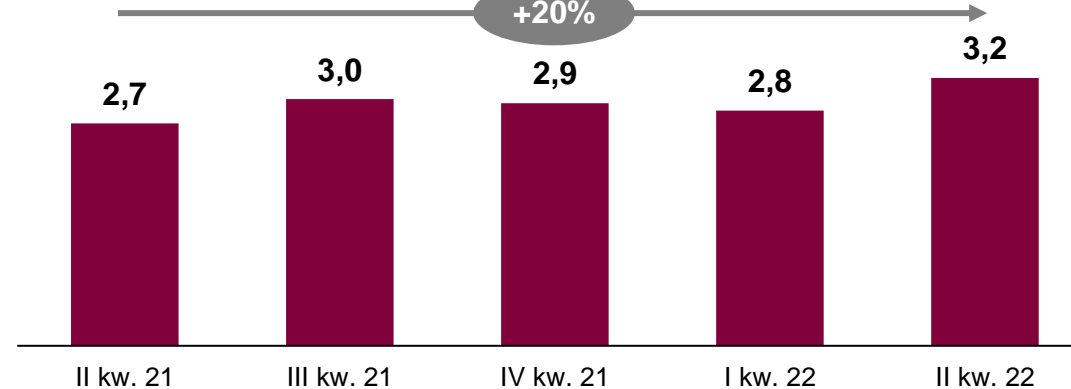
Najważniejsze wdrożenia w II kw. 22:

- Pre-approved bez dokumentów finansowych w procesie automatycznym – oferta dla obecnych Klientów.
- Finansowanie Klientów, którzy w 2022 roku zmienili formę księgowości na ryczałt ewidencjonowany.

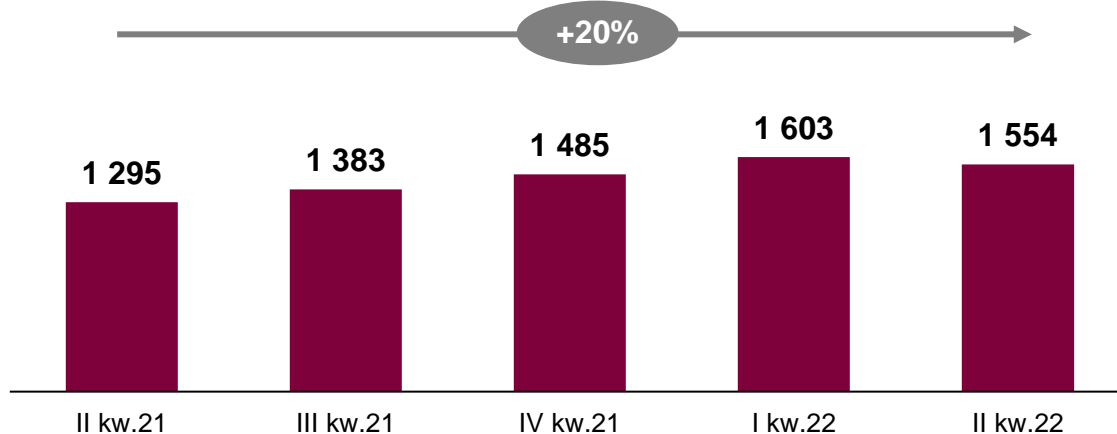
Liczba aktywnych kart (tys.)



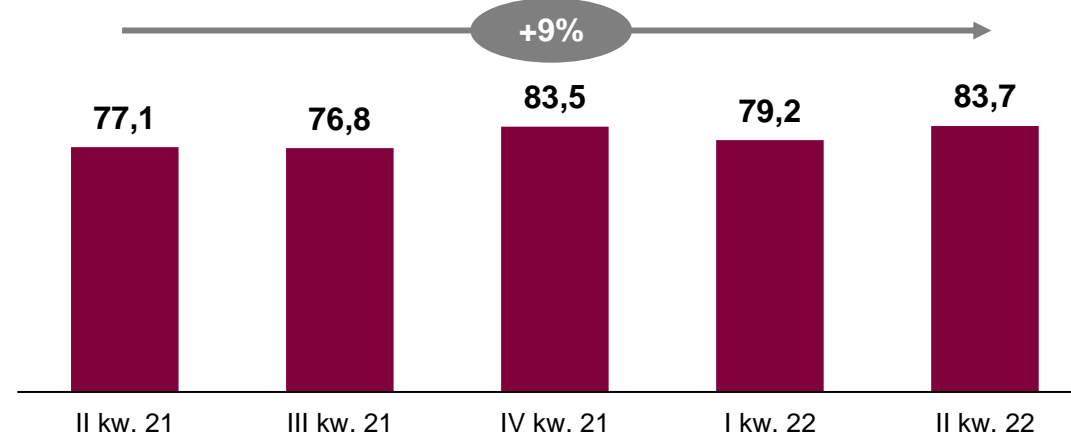
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi (mln szt.)



Liczba Klientów z BankConnect



Wolumen przelewów zleconych przez Klientów (mld PLN)



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



Wyniki finansowe

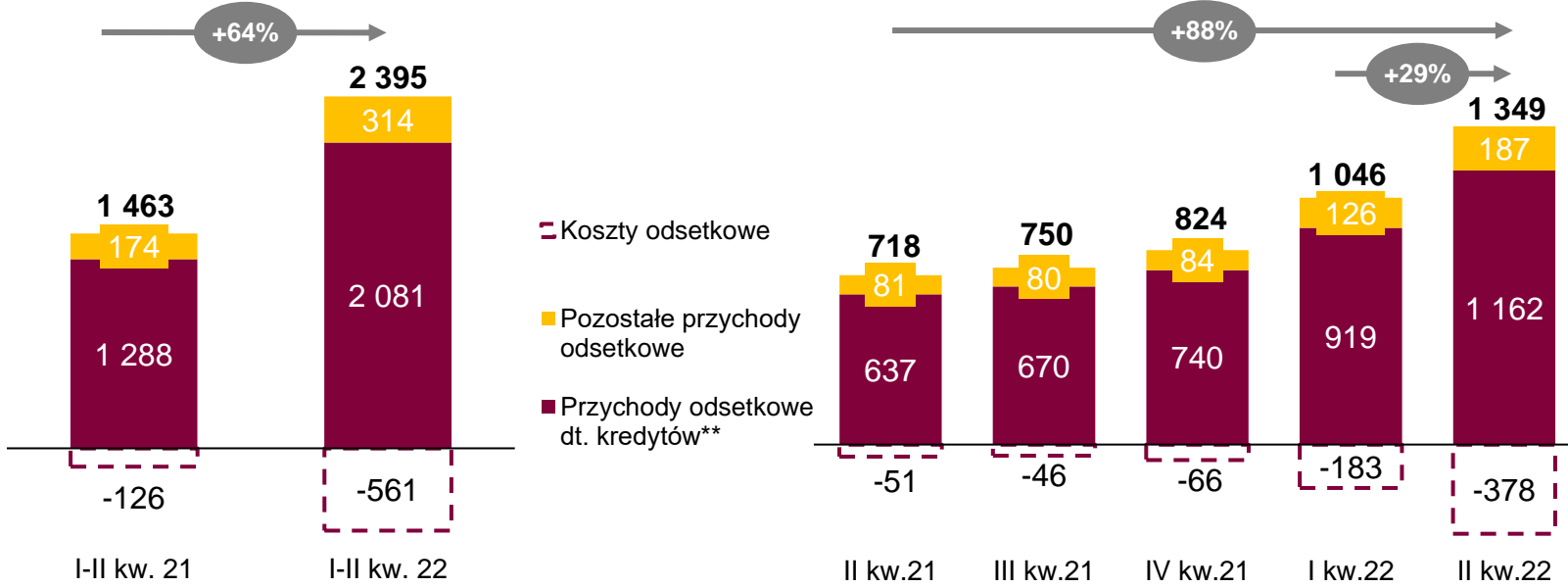
Rachunek zysków i strat

mIn PLN	II kw.21	II kw.22	zm. % r/r	zm. r/r	I-II kw.21	I-II kw.22	zm. % r/r	zm. r/r
Dochody ogółem	892,7	1 199,8	34%	307,1	1 784,1	2 293,0	29%	508,9
Wynik z tytułu odsetek	666,7	971,8	46%	305,1	1 336,8	1 834,1	37%	497,3
Wynik z tytułu prowizji i opłat	183,4	220,6	20%	37,2	361,1	411,3	14%	50,2
Wynik z tytułu pozostałej działalności	42,7	7,4	-83%	-35,2	86,1	47,6	-45%	-38,6
Koszty ogółem	-703,4	-897,9	28%	-194,5	-1 423,9	-1 717,7	21%	-293,8
Koszty działania grupy	-379,3	-591,4	56%	-212,1	-797,3	-1 084,5	36%	-287,2
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-1,4	-9,3	566%	-7,9	-1,9	-40,2	-	-38,3
Koszty ryzyka	-265,0	-229,9	-13%	35,0	-508,5	-438,5	-14%	70,0
Koszty ryzyka prawnego	0,0	-1,2	-	-1,2	0,0	-24,4	-	-24,4
Podatek bankowy	-57,7	-66,0	14%	-8,3	-116,3	-130,1	12%	-13,8
Wynik Brutto	189,3	301,9	59%	112,6	360,2	575,3	60%	215,1
Podatek dochodowy	-65,5	-85,7	31%	-20,2	-128,3	-189,9	48%	-61,6
Wynik Netto	123,8	216,2	75%	92,4	231,9	385,4	66%	153,5
Marża odsetkowa netto (NIM)	3,58%	5,11%	-	+1,53 p.p.	3,65%	4,86%	-	+1,21 p.p.
Koszt finansowania (CoF)	0,17%	1,02%	-	+0,85 p.p.	0,19%	0,77%	-	+0,58 p.p.
Koszty ryzyka (CoR)	1,71%	1,46%	-	-0,25 p.p.	1,64%	1,39%	-	-0,25 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody (C/I)	42,5%	49,3%	-	+6,8 p.p.	44,7%	47,3%	-	+2,6 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty (L/D)	84,1%	82,4%	-	-1,7 p.p.	84,1%	82,4%	-	-1,7 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	7,6%	15,9%	-	+8,3 p.p.	7,1%	13,8%	-	+6,7 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	14,95%	13,99%	-	-0,96 p.p.	14,95%	13,99%	-	-0,96 p.p.

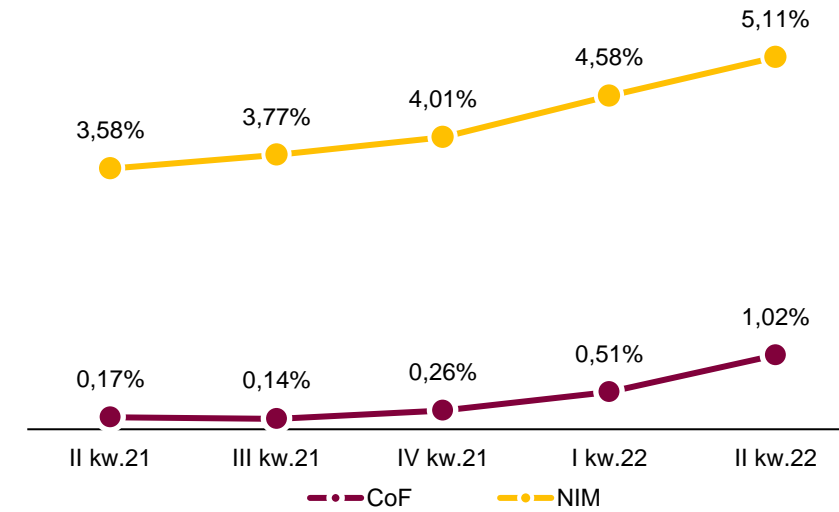
- W II kw. 22 wynik Banku był dodatkowo obciążony kosztem przystąpienia do Systemu Ochrony w kwocie 195 mln PLN (wpływ na wynik netto 158 mln PLN). W związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony nie został rozpoznany koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów BFG w wysokości ok. 30 mln zł. Łączny wpływ obu wyżej wymienionych zdarzeń na zysk netto Grupy Alior Banku w II kw. 22 wyniósł ok. 128 mln PLN.
- **Skorygowany o ww. zdarzenia zysk netto Grupy Alior Bank w II kw. 22 wyniósł ok. 344 mln PLN, natomiast skorygowany wskaźnik ROE osiągnął wartość 25%.**

Wzrost rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpływa na wynik odsetkowy

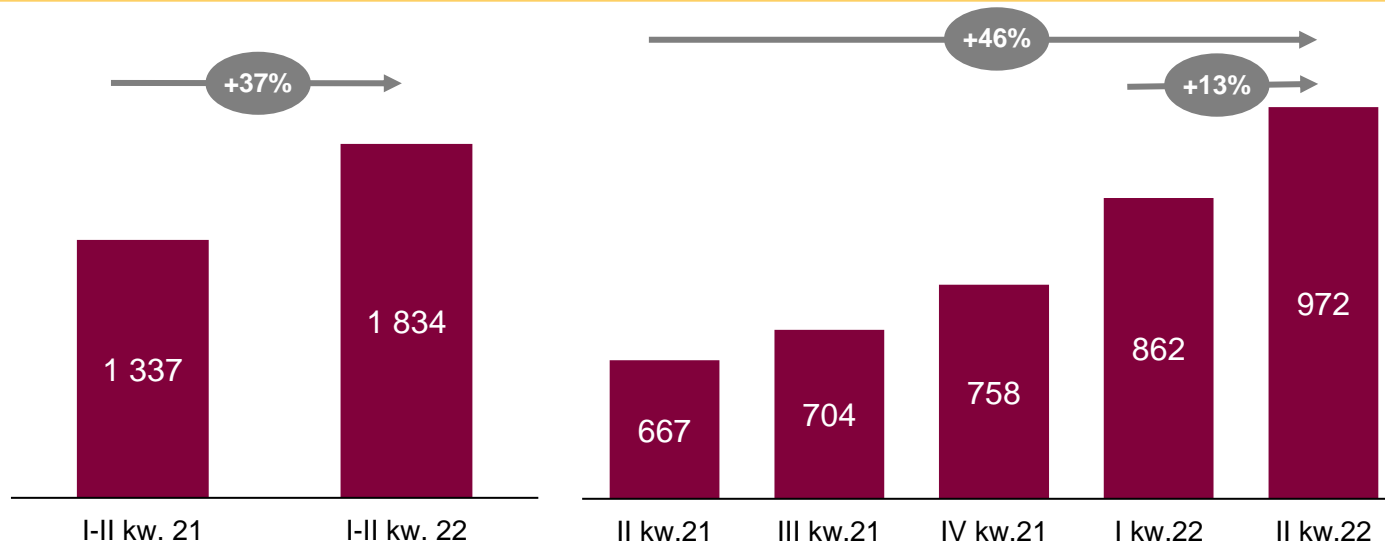
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



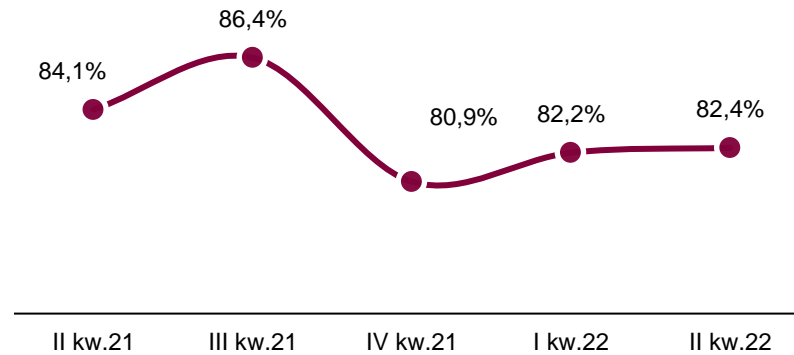
Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wynik odsetkowy (mln PLN)



Wskaźnik Kredyty / Depozyty

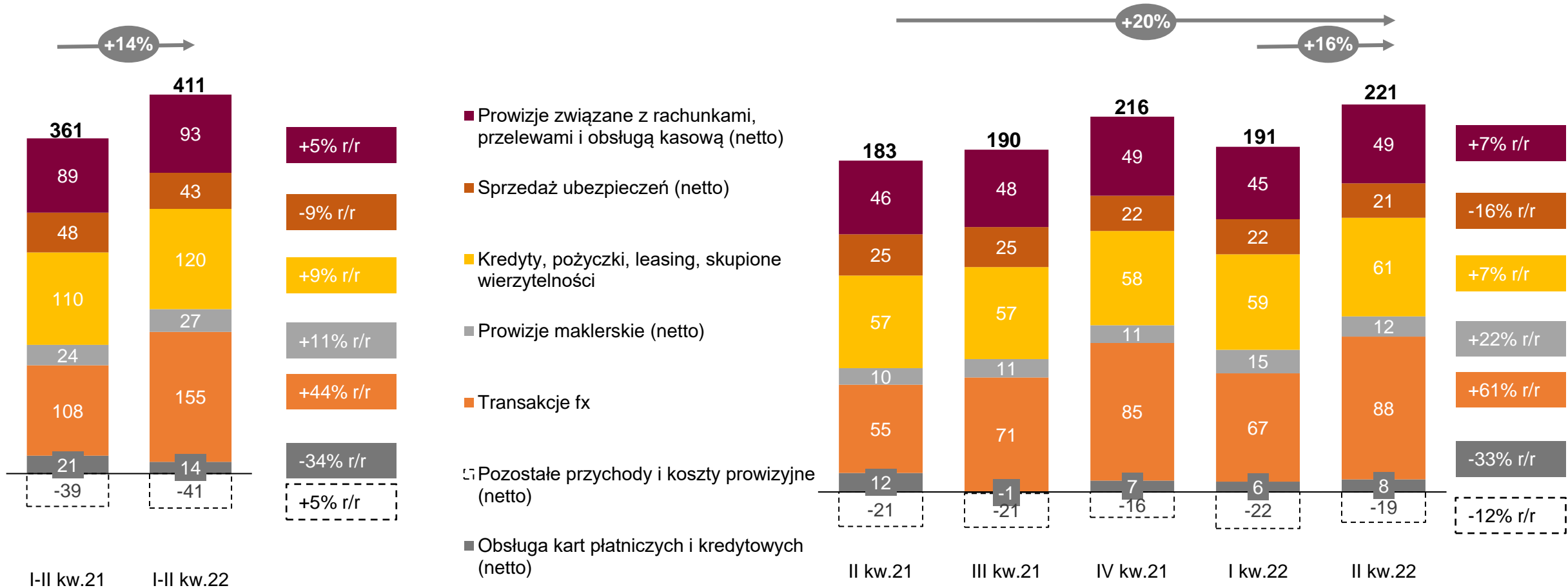


*Ujęcie zarządcze, QTD

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

Dzięki wzrostowi transakcyjności Klientów, Bank sukcesywnie poprawia wynik prowizyjny

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)

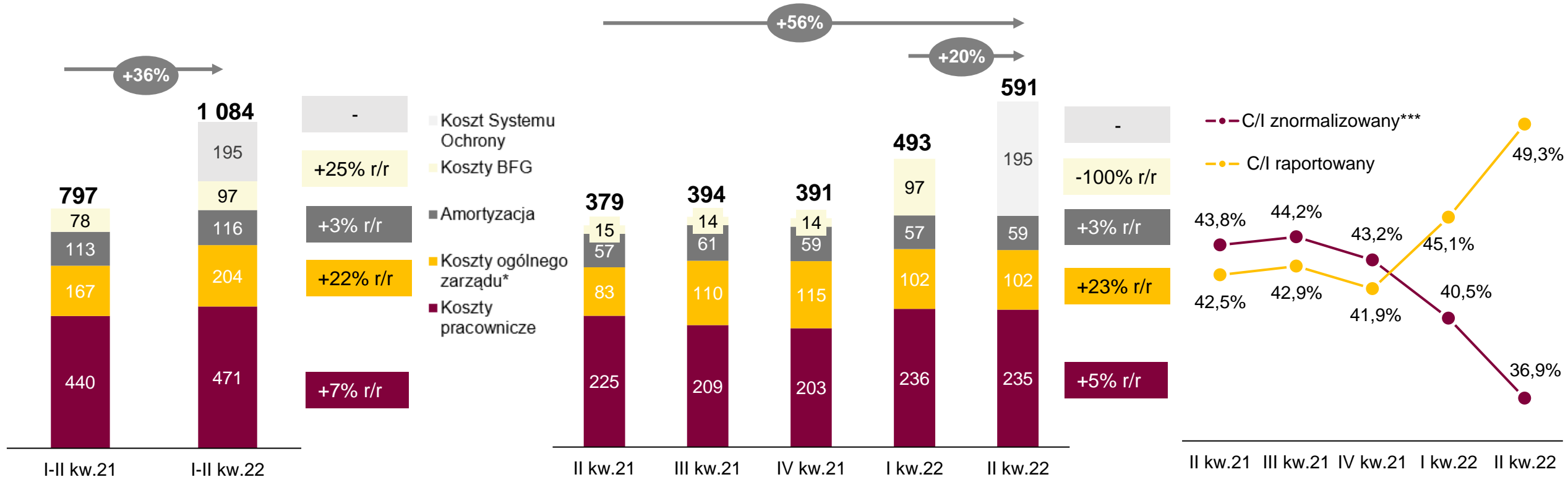


- W II kw. 22 wynik prowizyjny wyniósł 221 mln PLN i wzrósł o 37 mln PLN (+20%) w stosunku do II kw. 21 głównie dzięki wyższemu prowizjom od transakcji wymiany walut, które wzrosły o 34 mln PLN r/r (+61%)
- Wzrost wyniku prowizyjnego w II kw. 22 w stosunku do I kw. 22 o 16% wynika przede wszystkim z tego, że w I kw. 22 wynik z tytułu transakcji fx był zaniżony z powodu specyfiki dokonywanych przez Bank księgowień
- W kolejnych kwartałach oczekujemy wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji, zgodnej ze wzrostem bilansu

Pomimo rosnącej presji na wzrost kosztów działania, Bank poprawia swoją efektywność

Koszty działania (mln PLN)

Współczynnik C/I**



- Koszty działania w II kw. 22, skorygowane o koszt przystąpienia do Systemu Ochrony w wysokości 195 mln PLN oraz związane z tym brak kosztu składki na fundusz gwarantowania depozytów BFG w wysokości 30 mln PLN, wyniosły 426 mln PLN (+12% r/r)
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w II kw. 22 wyniósł 10 mln PLN (+5%) i wynikał głównie ze wzrostu średniego poziomu wynagrodzenia
- Główną przyczyną wzrostu kosztów ogólnego zarządu w II kw. 22 był wzrost kosztów marketingu o 9 mln zł r/r
- W kolejnych kwartałach na poziom kosztów działania wpływ będą miały: dodatkowe koszty związane z rozwojem biznesu, realizacja niektórych projektów odsuniętych w czasie w trakcie pandemii Covid-19 oraz ogólny inflacyjny wzrost kosztów. W całym 2022 roku koszty działania Grupy nie powinny wzrosnąć o więcej niż 190 mln zł r/r (bez uwzględnienia wzrostu składki na fundusz resolution, składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, kosztu przystąpienia do Systemu Ochrony oraz związanego z tym braku wpłat na fundusz gwarantowania depozytów BFG), przy czym ostateczny poziom kosztów będzie determinowany głównie przez poziom inflacji w dalszej części roku.

Realizacja zaktualizowanej strategii Więcej niż bank 2021 – 2022

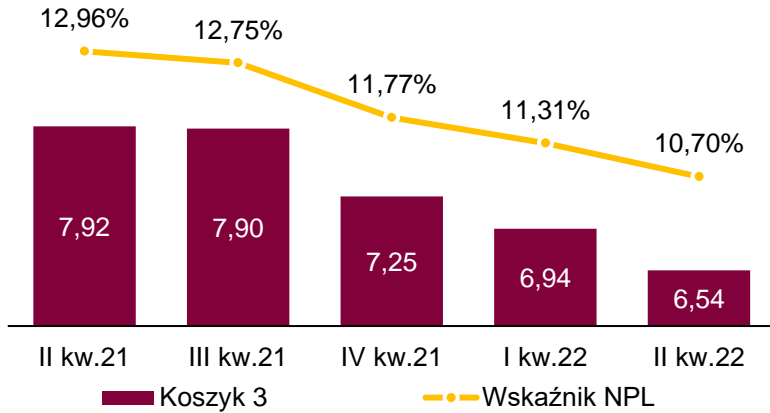
		2020	2021	I-II kw. 2022	Cel 2022
Wolumen biznesu	Aktywa	78,6 mld PLN	83,0 mld PLN	84,2 mld PLN	89 mld PLN
	Liczba Klientów KI	4,2 mln	4,1 mln	4,1 mln	4,5 mln
	Liczba Klientów KB	251 tys.	258 tys.	257 tys.	278 tys.
Rentowność	ROE	-4,7%	7,7%	13,8%	>5%
	NIM	3,9%	3,7%	4,9%	4%
	C/I	46,9%	43,5%	38,6%*	<46%
Ryzyko i kapitał	COR	2,8%	1,6%	1,4%	1,9%
	Nadwyżka Tier I	505 p.b.	405 p.b.	266 p.b.	>280 p.b.
	NPL	14,5%	11,8%	10,7%	11,8%
	COF	0,6%	0,2%	0,8%	0,3%



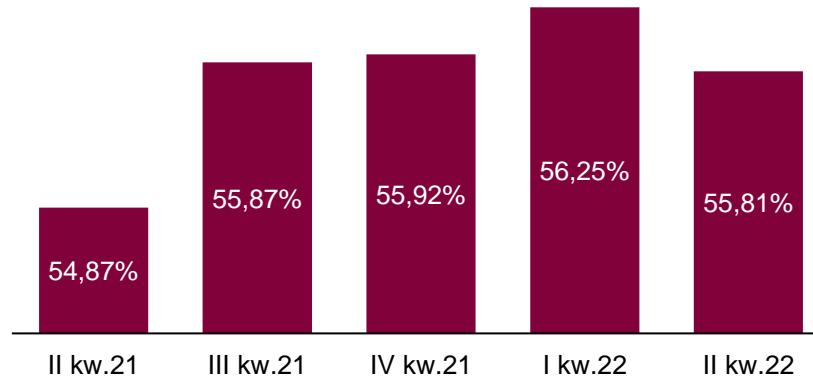
Ryzyko kredytowe

Zauważalna poprawa jakości portfela kredytowego przy spadającym poziomie kosztów ryzyka

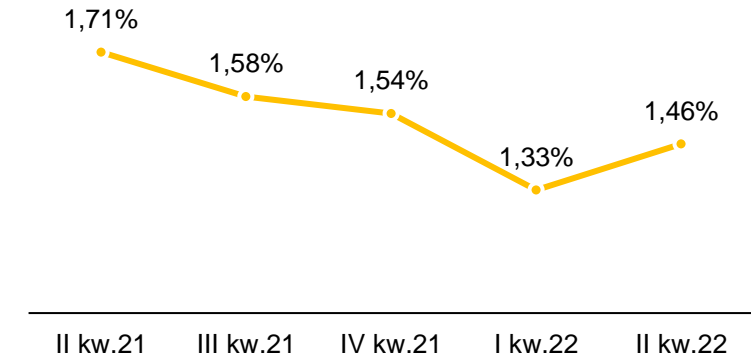
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



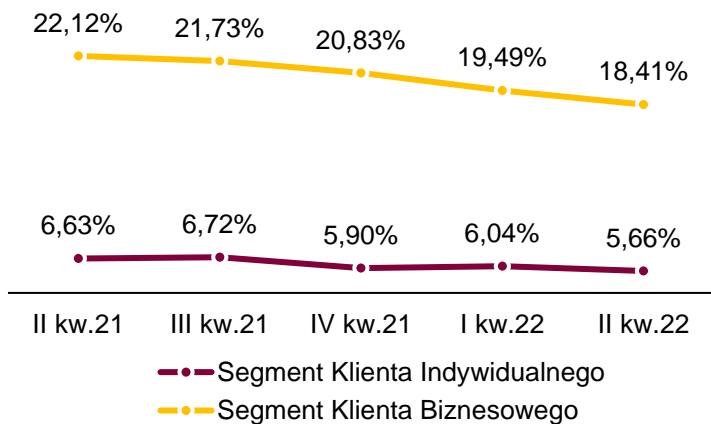
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



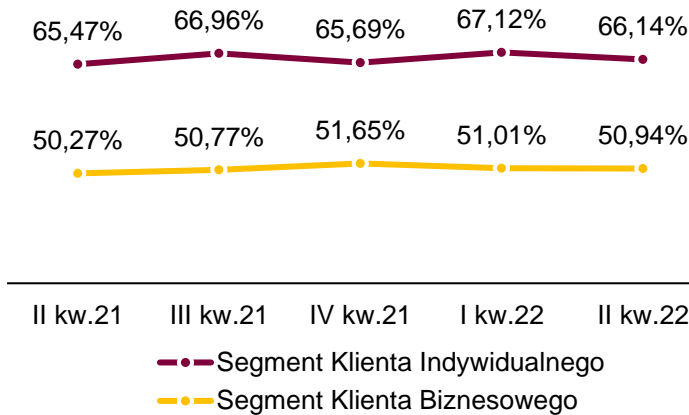
Koszty ryzyka (CoR)**



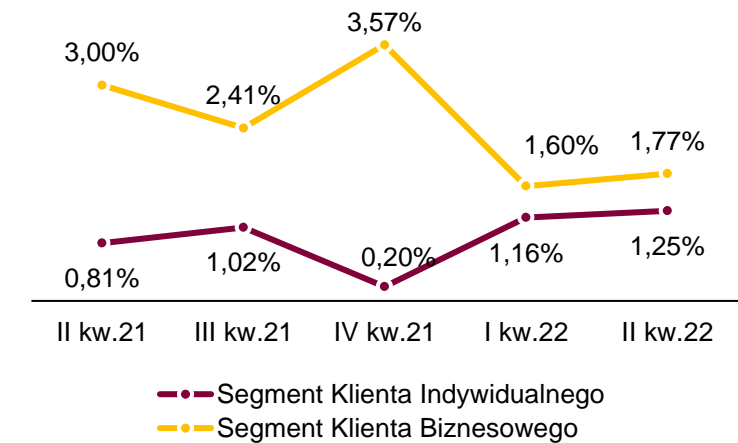
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty

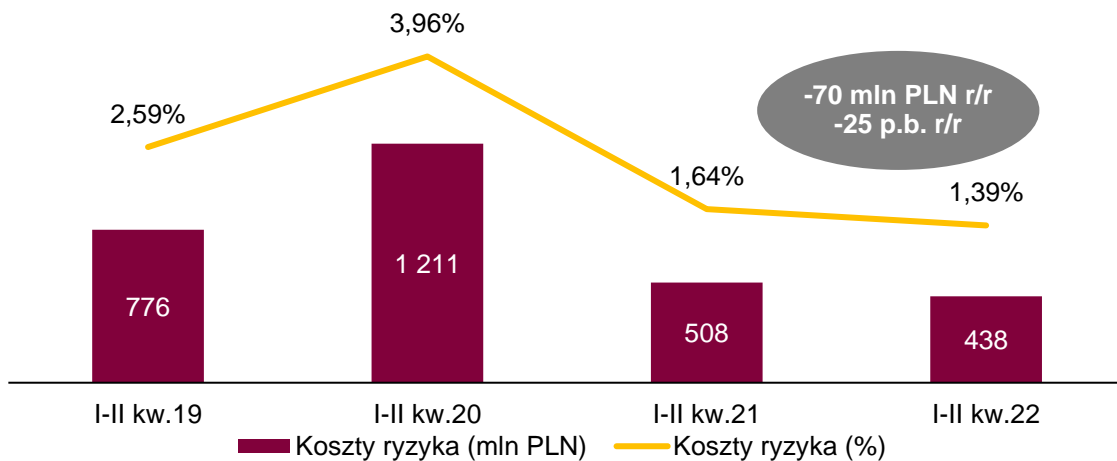


Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



Zmiana polityki kredytowej umożliwiła trwałe ograniczenie kosztów ryzyka

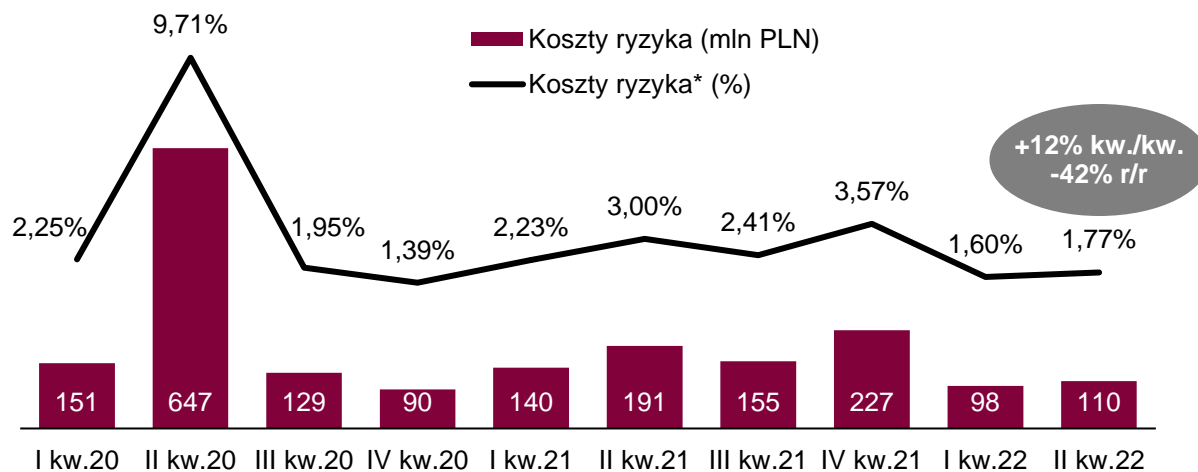
Grupa Alior Bank - koszty ryzyka



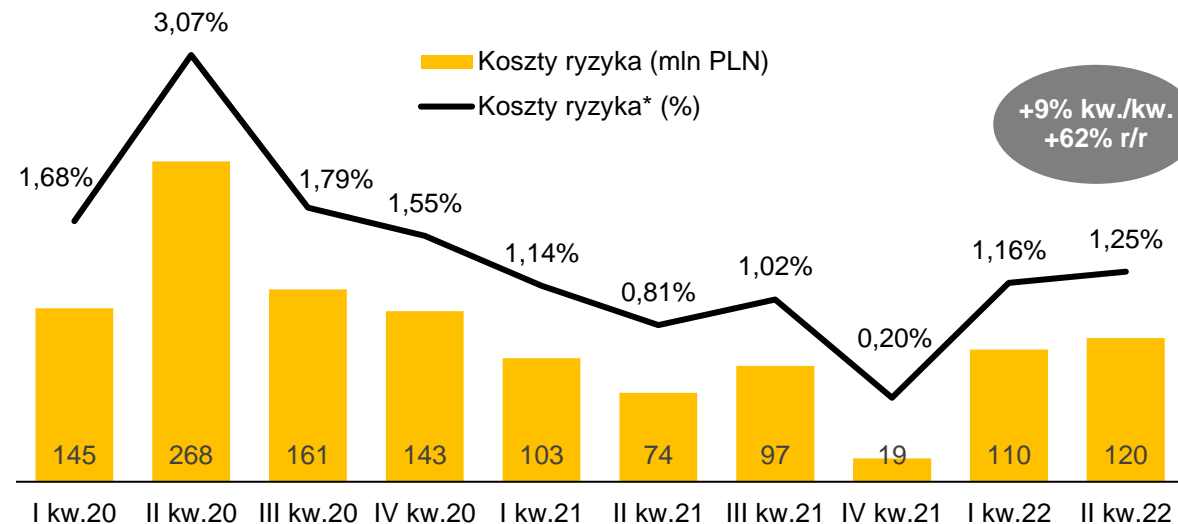
W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym obecnie zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (CoR) w II kw. 22 ukształtował się znacznie poniżej średnioterminowego celu strategicznego Banku (1,9%).

Obecnie nie widzimy istotnego negatywnego wpływu dotychczasowych podwyżek stóp procentowych na poziom CoR. Spodziewamy się jednak, że koszty ryzyka Grupy Alior Bank w drugiej połowie 2022 roku będą wyższe niż w pierwszej połowie roku. Wskaźnik CoR za cały 2022 rok nie powinien znacząco odchylić się od poziomu osiągniętego w 2021 roku, tj. 1,6%. Poziom kosztów ryzyka w drugiej połowie roku będzie uzależniony głównie od kształtowania się sytuacji makroekonomicznej oraz bieżącego i oczekiwanego zachowania Klientów.

Segment Klienta Biznesowego - koszty ryzyka



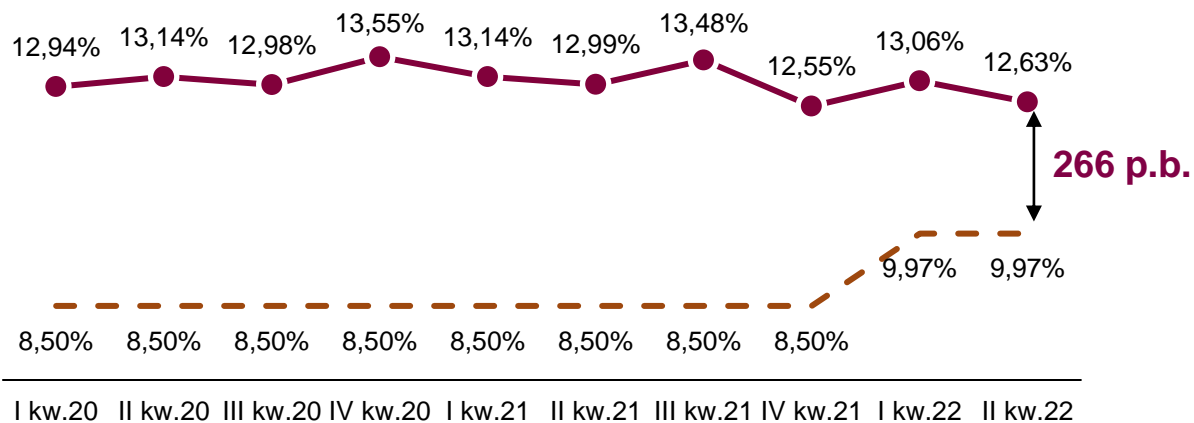
Segment Klienta Indywidualnego - koszty ryzyka



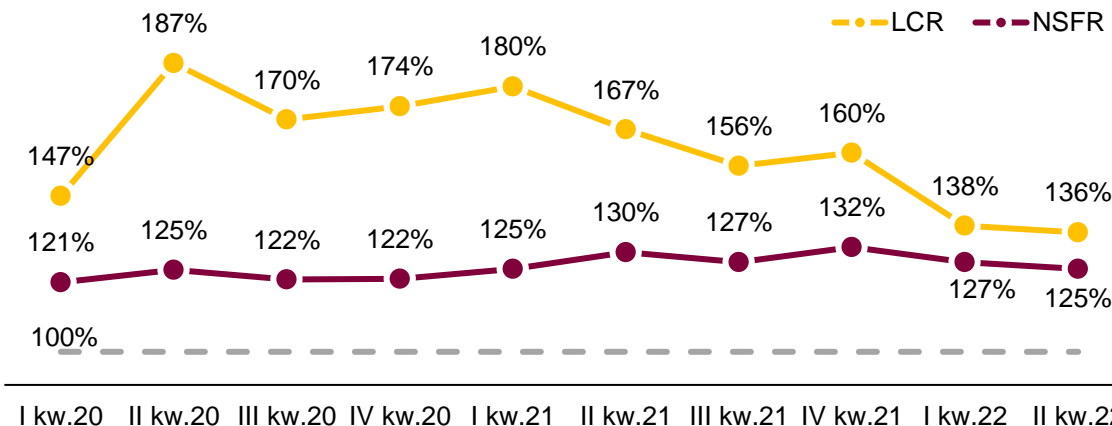
Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec II kw. 22 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 266 p.b. (1,3 mld PLN) oraz 202 p.b. (1,0 mld PLN)

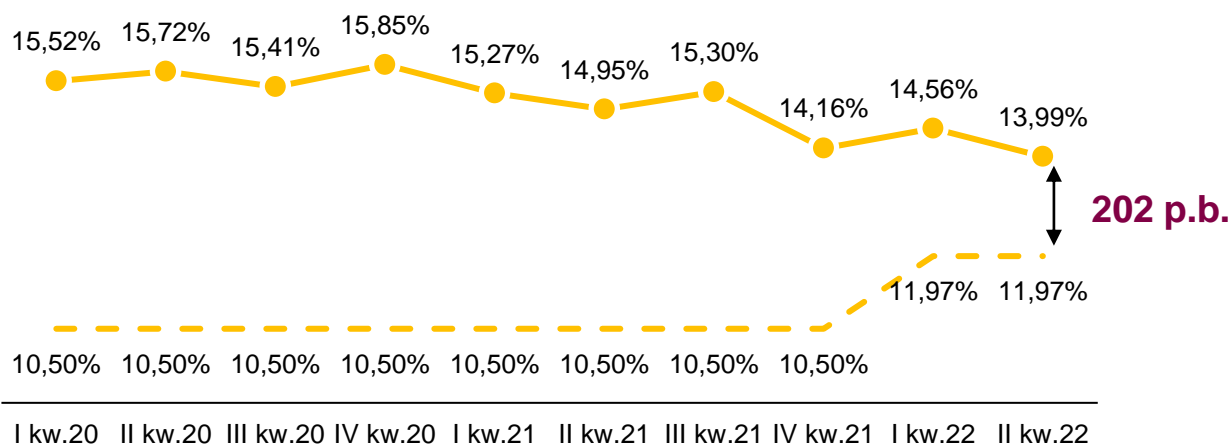
TIER I



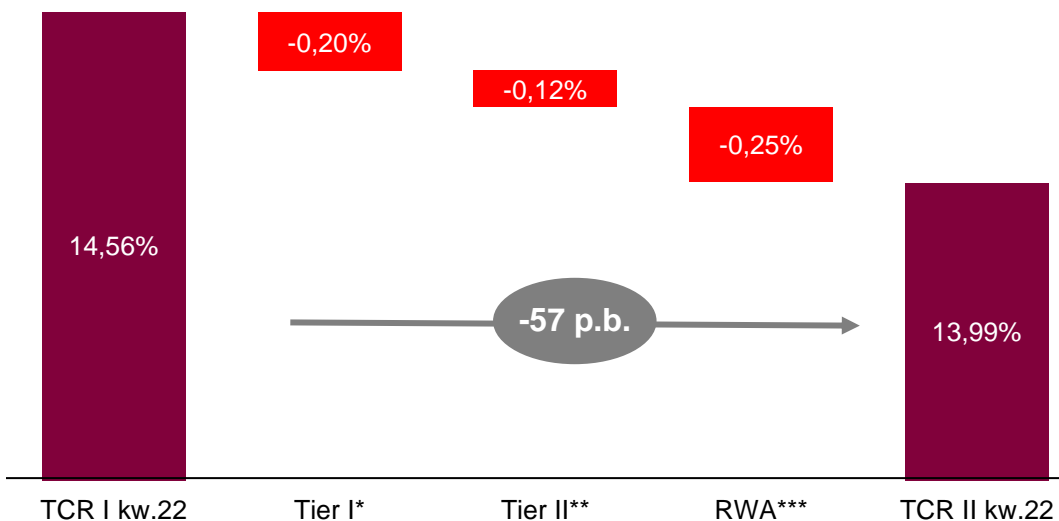
Wskaźniki płynności: LCR, NSFR



TCR



Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w II kw. 22



*Zmiana spowodowana m.in. spadkiem wartości portfela obligacji skarbowych

**Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych

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



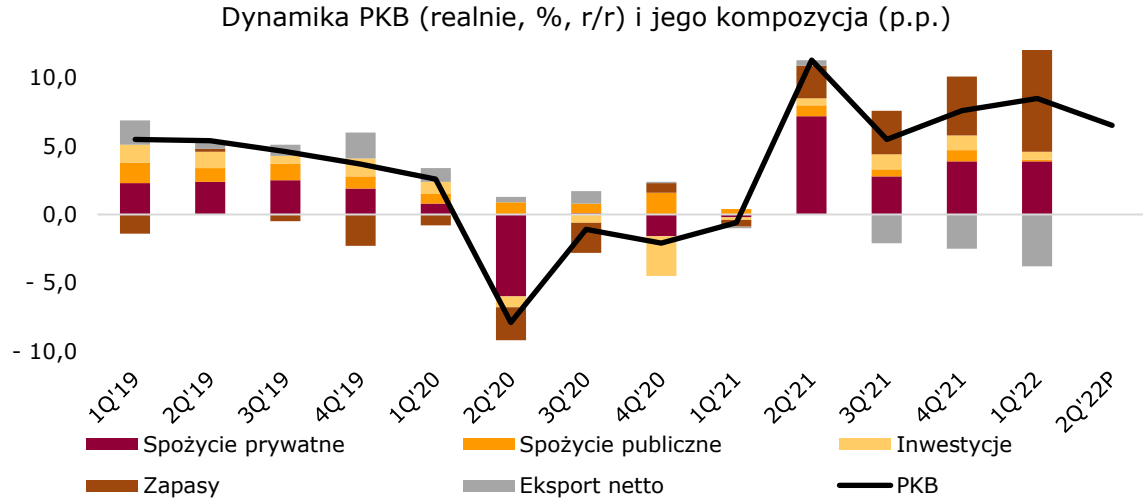
- Innowacyjność, cyfryzacja, wysoka jakość usług dla Klientów
- Poprawa efektywności poprzez wzrost przychodów oraz optymalizację kosztów
- Poprawa jakości portfela kredytowego
- Rosnący udział kredytów mieszkaniowych w portfelu
- Znikomy udział kredytów mieszkaniowych CHF w portfelu



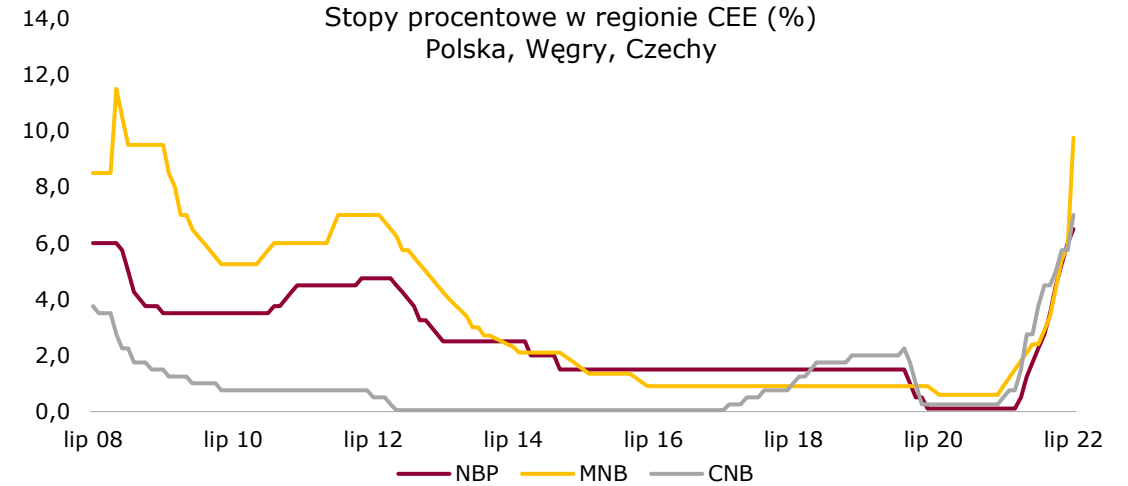
Pozostałe informacje

W II kw.22 pojawiają się sygnały hamowania ożywienia

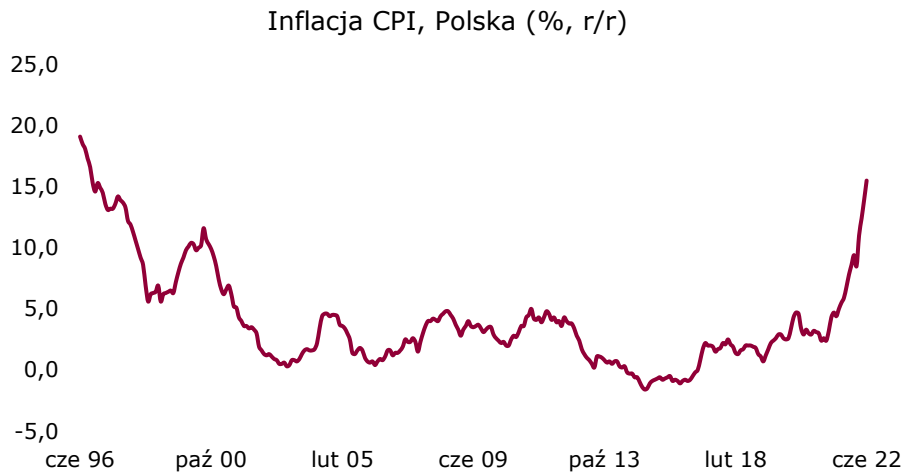
PKB w 2 kwartale zaczyna wytracać impet...



... m.in. na skutek szybko zacieśnianej polityki monetarnej...

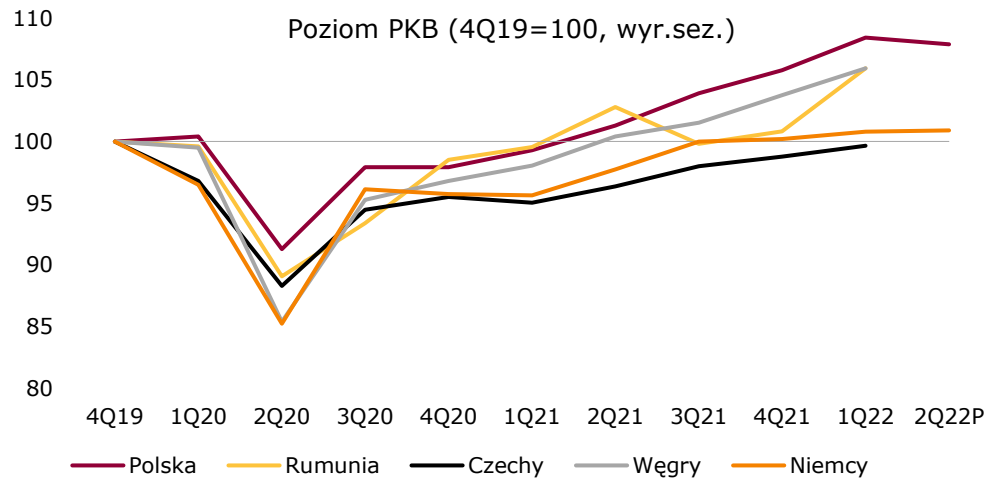


... w reakcji na wieloletnie rekordy inflacji

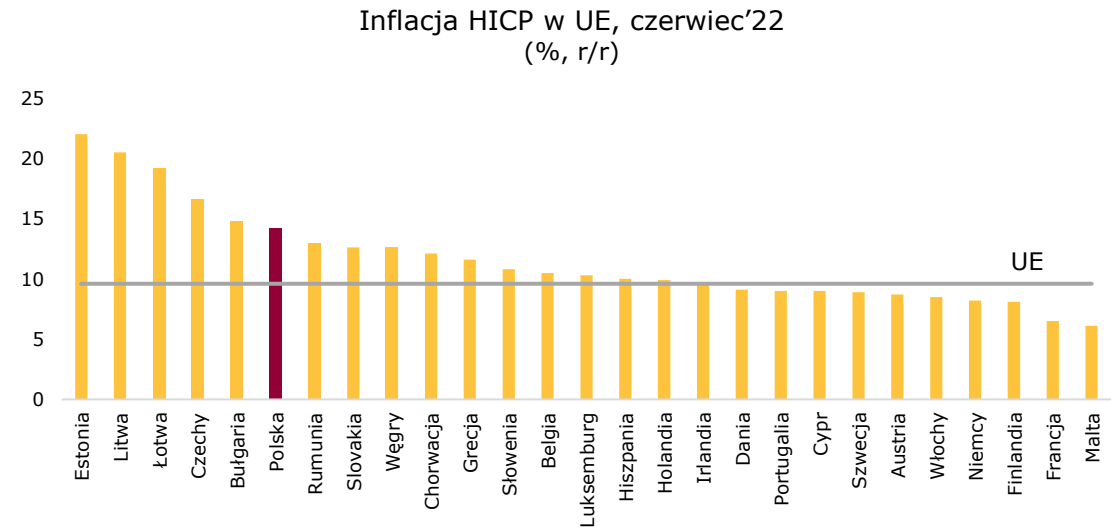


- W 2022 roku polska gospodarka weszła z impetem, przy wzroście PKB w I kw. wynoszącym 8,5% r/r. W II kw. br. zaznaczyło się hamowanie ożywienia, choć w ujęciu r/r dynamika PKB była wciąż wysoka (ponad 6% r/r)
- Jednym z głównych motorów napędowych polskiej gospodarki w 2021 roku był przemysł, wspierany ponadprzeciętnym globalnym popytem na dobra trwałe w dobie zredukowanej przez obostrzenia pandemiczne konsumpcji w obszarze usług. W II kw.22 pojawiły się jednak silne sygnały, że sektor czeka spowolnienie, w tym m.in. mocne spadki wskaźnika koniunktury PMI polskiego przemysłu.
- W II kw. 22 znamienne jest również zmniejszenie dynamiki wynagrodzeń realnych w sektorze przedsiębiorstw do poziomów ujemnych, co wyraźnie redukuje potencjał konsumpcyjny polskich gospodarstw domowych. Od kwietnia br. w danych o sprzedaży detalicznej, pomimo dodatkowego popytu ze strony uchodźców z Ukrainy, widoczne jest spowolnienie dotychczasowych trendów
- Wynagrodzenia nominalnie co prawda rosną w dwucyfrowym tempie, ale są coraz mocniej uszczuplane przez inflację, rosnącą do poziomów nie widzianych od drugiej połowy lat 90-tych. Wybuch wojny w Ukrainie dodatkowo nasilił presję cenową, szczególnie w obszarze żywności i nośników energii.
- W odpowiedzi, NBP kontynuował zacieśnianie polityki monetarnej. Główna stopa NBP na początku lipca br. znalazła się na poziomie 6,5%, a więc najwyższym od 2004 r.

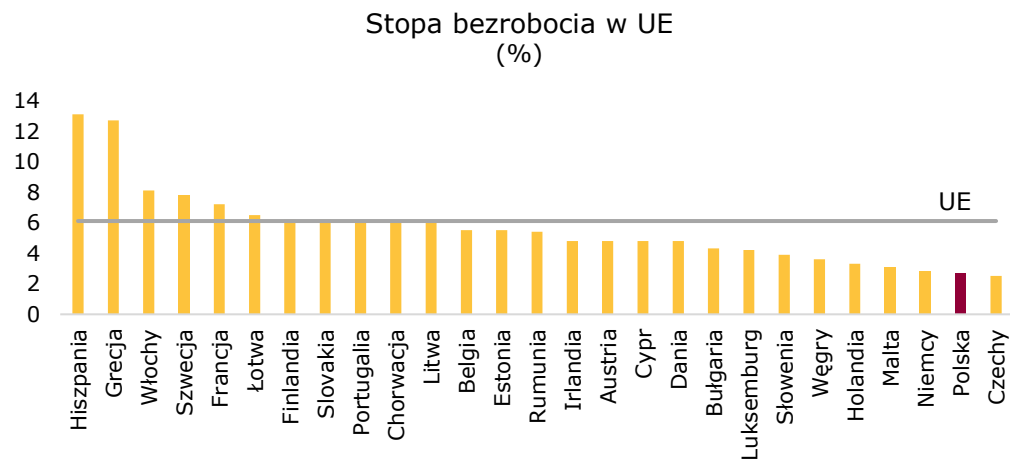
Polska gospodarka wciąż w awangardzie UE...



...również pod kątem presji cenowej...



... i sytuacji na rynku pracy

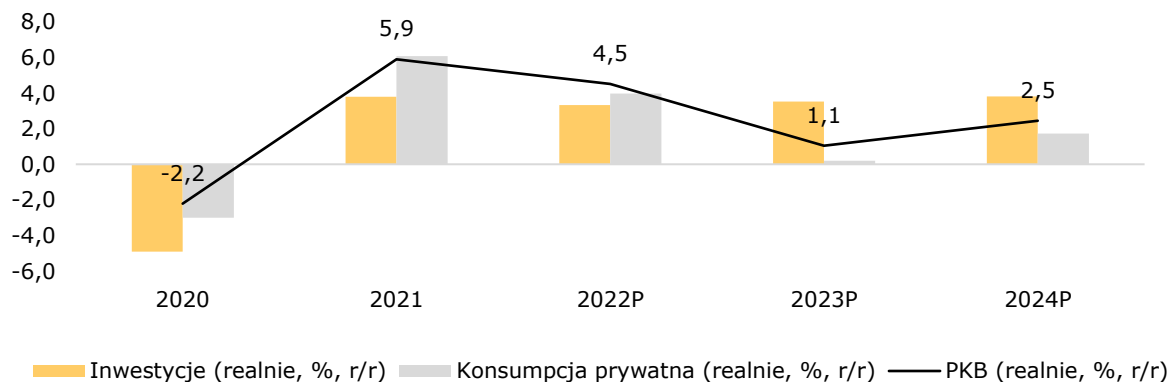


- Polska gospodarka w pierwszej połowie 2022 roku nadal wyróżniała się pozytywnie w gronie krajów CEE, a jeszcze bardziej na tle strefy euro. Stopa bezrobocia w Polsce w czerwcu była jedną z najniższych w UE
- W strefie euro perspektywy gospodarcze uległy znacznemu pogorszeniu. Wysoka inflacja, uszczuplająca dochody do dyspozycji gospodarstw domowych, spowodowała nastroje konsumenckie do poziomów najniższych od momentu wybuchu pandemii
- Inflacja HICP w strefie euro w czerwcu biła kolejne rekordy sięgając 8,6% r/r. Kluczowym elementem presji cenowej jest kryzys sektora energetycznego, który, w przypadku scenariusza odcięcia UE od dostaw gazu z Rosji, grozi załamaniem postpandemicznego ożywienia, zwłaszcza u naszego głównego partnera handlowego Niemiec
- Pomimo narastającego ryzyka dla ożywienia EBC jest zmuszony tamować inflację i zacieśniać politykę monetarną. W lipcu bank podniósł stopy procentowe po raz pierwszy od przeszło dekady. Jednocześnie obecny forward guidance sugeruje, że jeszcze w tym roku stopa depozytowa będzie dodatnia, pierwszy raz od połowy 2012 roku.

Koniunkturę wyhamuje inflacja, wyższe stopy procentowe i pogorszenie w otoczeniu zewnętrznym

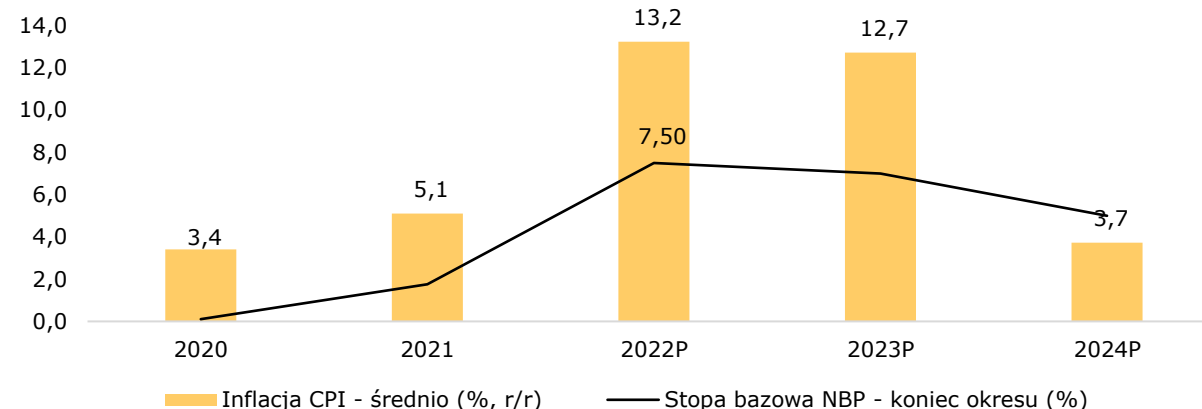
Konsumpcja silnikiem wzrostu gospodarczego

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



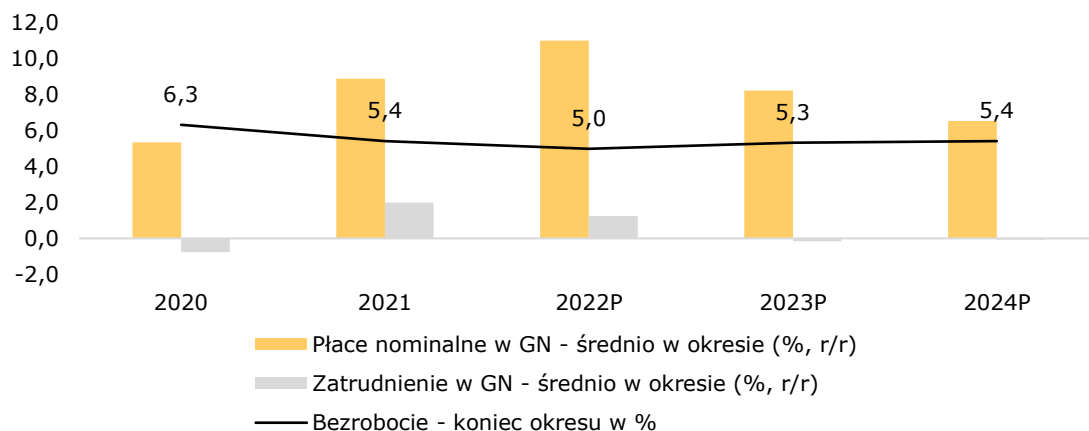
Inflacja odpuści dopiero w 2024

Wskaźnik cen r/r i stopa procentowa RPP w latach



Rynek czeka hamowanie, ale umiarkowane

Dynamika wynagrodzeń i zatrudnienia r/r i stopa bezrobocia w latach

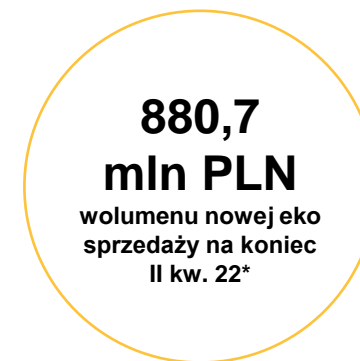


- Silne ożywienie krajowej gospodarki, jakie obserwowaliśmy w 2021 roku oraz na początku 2022 roku, dobiegło końca, m.in. wskutek pogorszenia perspektyw globalnej gospodarki, w dobie nasilającej się rywalizacji między światowymi mocarstwami oraz walki z wysoką inflacją na „zachodzie”.
- Zakładamy, że krajowa gospodarka uniknie twardego lądowania i w kolejnych latach PKB wciąż będzie odnotowywał dodatnią dynamikę. Tym niemniej w 2023 roku wzrost gospodarczy może wyhamować do ok. 1% i nie licząc 2020 roku (pandemicznego), będzie prawdopodobnie najwolniejszy od kryzysu strefy euro w pierwszych latach poprzedniej dekady
- Głównym wyzwaniem w otoczeniu makroekonomicznym pozostanie zapewne wysoka inflacja. Perspektywa jej powrotu do poziomów akceptowanych przez NBP (1,5%-3,5%) to odległy horyzont, prawdopodobnie dopiero lata 2024-25.
- Najbliższe kwartały to będzie trudny okres dla konsumentów, którzy będą musieli zmierzyć się z rosnącymi kosztami życia, również na skutek drożejącego kredytu. Spadek popytu wewnętrznego i zewnętrznego odczują również firmy, co będzie m.in. skutkowało redukcją planów inwestycyjnych
- Zakładamy, że RPP zbliża się już do końca cyklu podwyżek stóp procentowych. Tak można m.in. wnioskować z komunikacji NBP. Choć zatrzymanie stopy głównej NBP na obecnym poziomie (6,5%) nie jest wykluczone, to spodziewamy się, iż m.in. na skutek presji zewnętrznej (podwyżki stóp głównych banków centralnych) stopa NBP wzrośnie jeszcze w okolice 7,5%

Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne



Współpracujemy z:



OFERTA EKO w II kw. 22

Eko Pożyczka

Kategoria #EKO
w programie
lojalnościowym

Eko benefity do karty
kredytowej

Kredyt Gotówkowy
Czyste Powietrze

Eko Raty

Biznes Kredyt
Zakupowy EKO

Pożyczka
termomodernizacyjna

Kredyt Ratalny Czyste
Powietrze

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



Ministerstwo
Klimatu i Środowiska



KIR.

BGK
BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO



WORLD BANK GROUP

Nagrody i wyróżnienia w I półroczu 2022 r. przyznane dla Alior Banku



Celent Model Bank Awards 2022

w kategorii „Obsługa Klienta”.

Kapituła konkursowa doceniła organizację za wdrożenie voicebota InfoNina oraz platformy analizy mowy.



Główna nagroda **Retail Banker International Global Awards** w kategorii „Best Banking Use of AI”.

Jury wyróżniło voicebota InfoNina oraz platformę analizy mowy.



I miejsce w kategorii „Male i średnie banki komercyjne”

XX edycji konkursu

Techno Biznes Lider Gazety Bankowej.

„Instytucja Roku”

Podczas 7. edycji konkursu nagrody aż w 6. kategoriach:

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

Ponadto, aż 23. Oddziały zostały nagrodzone tytułem:

„Najlepsza Placówka Bankowa w Polsce”.



I miejsce w kategorii obsługa w placówce w 8. edycji konkursu „Instytucja Roku”

(badano, jak polskie banki obsługują obywatel Ukrainy zainteresowanych rachunkiem osobistym).

W 13. edycji konkursu „Złoty Bankier” II miejsca w 3 kategoriach:



- „Karta kredytowa”,
- „Kredyt gotówkowy”,
- „Konto osobiste”,

Wyróżnienie w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”.

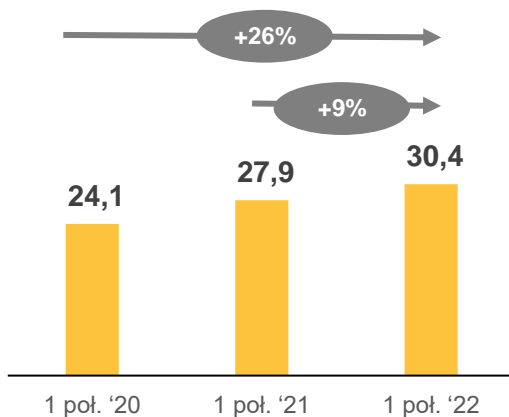
Biuro Maklerskie Alior Banku



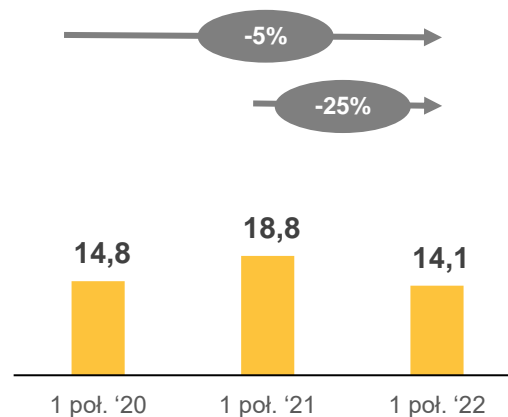
W I poł. 22 m.in. w wyniku wojny na Ukrainie, zwłaszcza w I kw. 22, obserwowaliśmy zwiększone obroty na GPW, a w II kw. 22 dużą zmienność na rynku OTC, co przełożyło się pozytywnie na wyniki Biura Maklerskiego.

- Liczba rachunków maklerskich przekroczyła **88 tys.** (+3% r/r)
- Liczba rachunków Alior Trader przekroczyła **7 tys.** (+9% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym na poziomie **1 mld PLN** (+28% r/r)
- Sprzedaż Prod. Strukturyzowanych w I poł. (brutto) **371 mln PLN** (+107% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych w I poł. (brutto) **250 mln PLN** (-77% r/r)

Prowizje Biura Maklerskiego przychody (mln PLN)



Prowizje - Rachunek Maklerski (mln PLN)



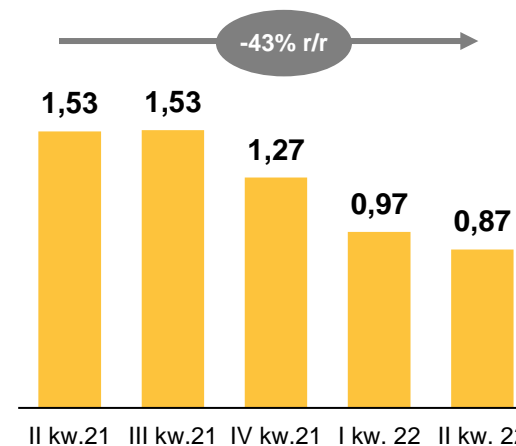
Alior TFI



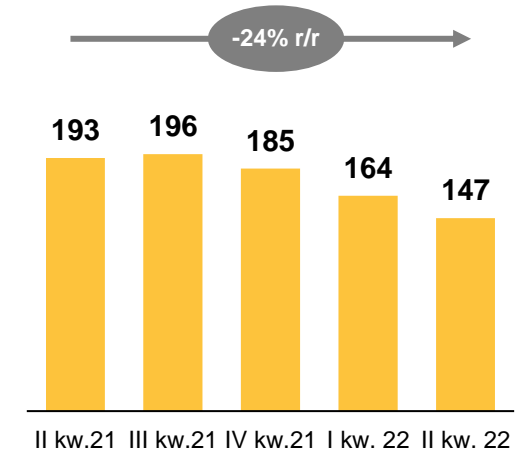
W IV kw. 21 oraz I poł. 22, w konsekwencji wzrostu stóp procentowych, rynek zanotował znaczne odpływy z funduszy dłużnych. Znalazło to również odzwierciedlenie w przepływach do funduszy Alior TFI.

Ze względu na dominujący udział funduszy dłużnych w aktywach pod zarządzaniem, odpływy zanotowane przez Alior TFI w ciągu ostatnich 12 miesięcy były większe niż na całym rynku TFI. Były natomiast zbliżone do odpływów notowanych na rynku funduszy dłużnych (-34% r/r). Spadek AuM TFI w II kw.22 był zbliżony ze spadkiem na rynku funduszy i wyniósł -10% kw./kw.

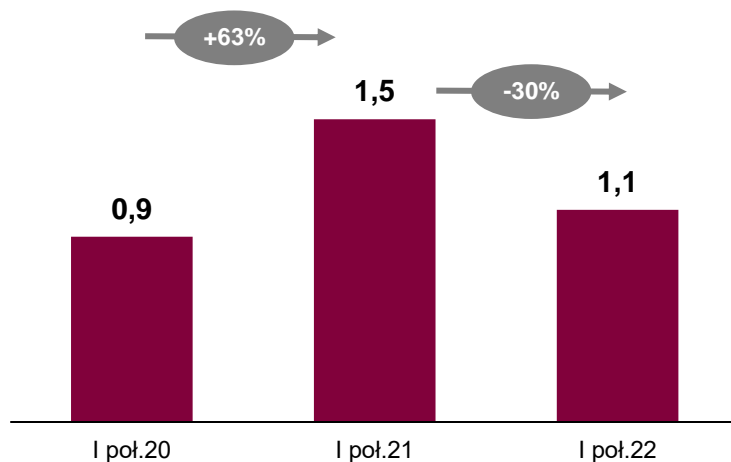
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych Alior TFI (mld PLN)



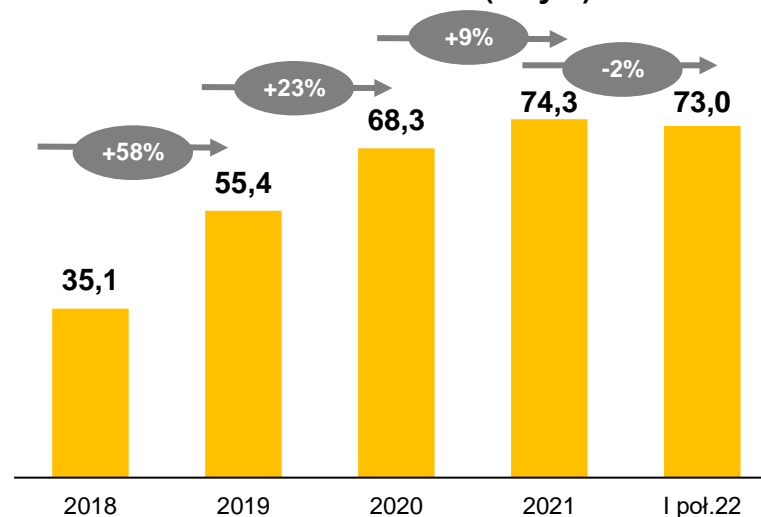
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach niededykowanych* w Polsce (mld PLN)



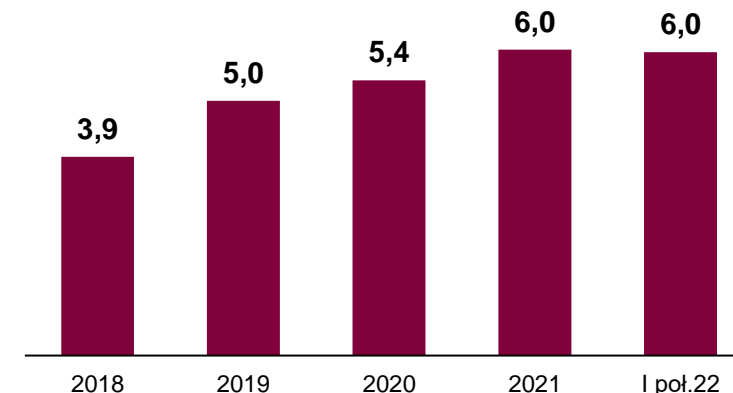
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



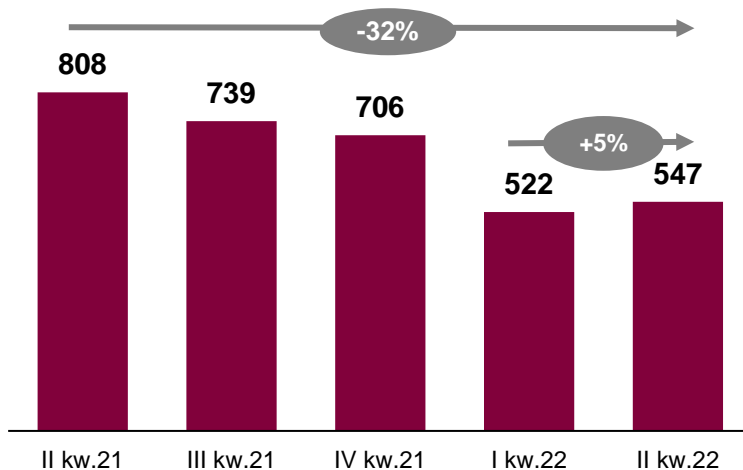
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



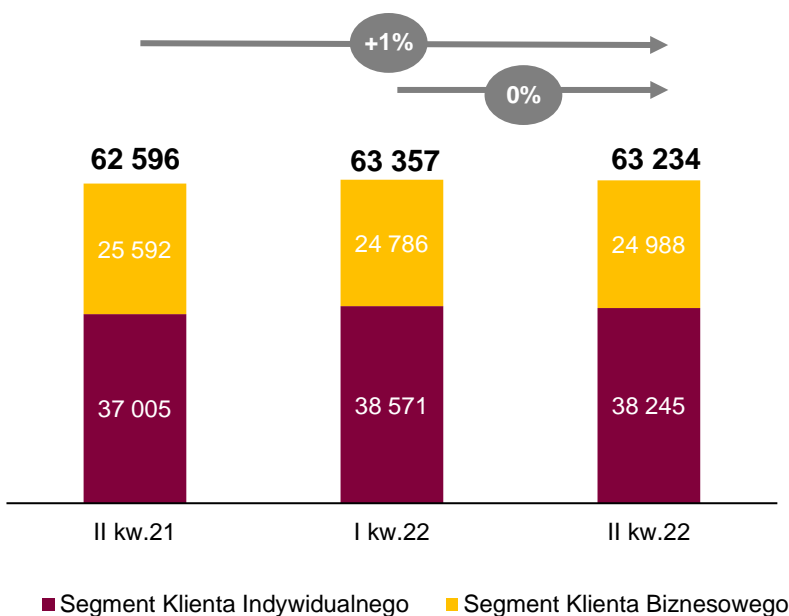
Kwartałna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



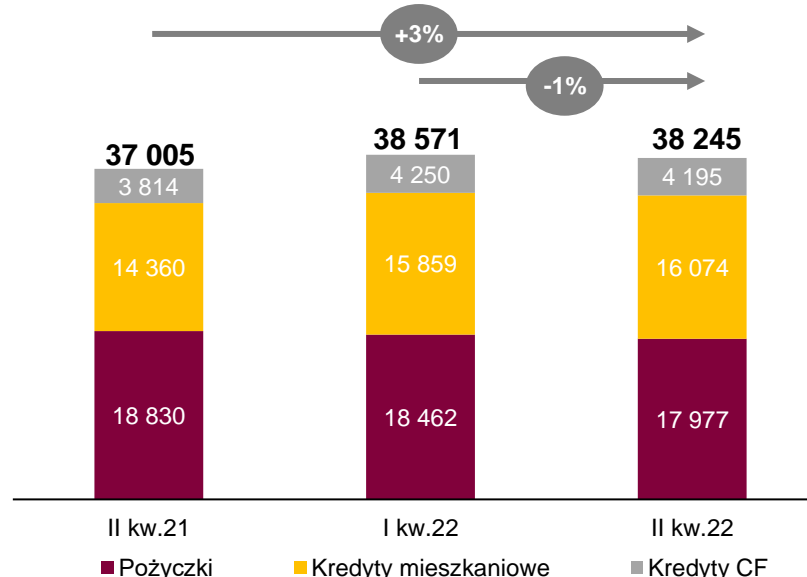
- Portfel leasingu i pożyczek udzielonych przez Alior Leasing utrzymuje się po I poł.22 na poz. 6 mld PLN
- Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na koniec I poł. 22 roku wyniosła **104 tys. (+1% r/r)**
- W II kw. 22 sprzedaż Alior Leasing wyniosła **547 mln PLN**
- Spadek sprzedaży w II kw. 22 spowodowany jest m.in. przez: (I) zmniejszoną dostępność pojazdów, (II) wzrost rynkowych stóp procentowych, (III) niechęć Klientów do zaciągania dodatkowych zobowiązań spowodowaną konfliktem na Ukrainie
- W strukturze udzielonego finansowania dominowały pojazdy lekkie (49%) oraz pojazdy ciężkie (39%), udział maszyn i urządzeń wyniósł 12%
- W II kw. 22 roku Alior Leasing osiągnął 2,5% udziału w rynku finansowania ruchomości, w tym 4,3% udziału w finansowaniu pojazdów pow. 3,5t. Na koniec II kw. 22 portfel leasingowy Alior Leasing stanowił 3,6% wszystkich aktywów w leasingu.
- Spółka w II kw. 22 kontynuowała realizację przyjętych inicjatyw strategicznych, takich jak automatyczna decyzja kredytowa (na bazie silnika decyzyjnego) oraz optymalizowała procesy sprzedażowe (m.in. wdrożenie podpisu elektronicznego) i posprzedażowe

Struktura portfela kredytowego brutto – zauważalny wzrost udziału kredytów mieszkaniowych

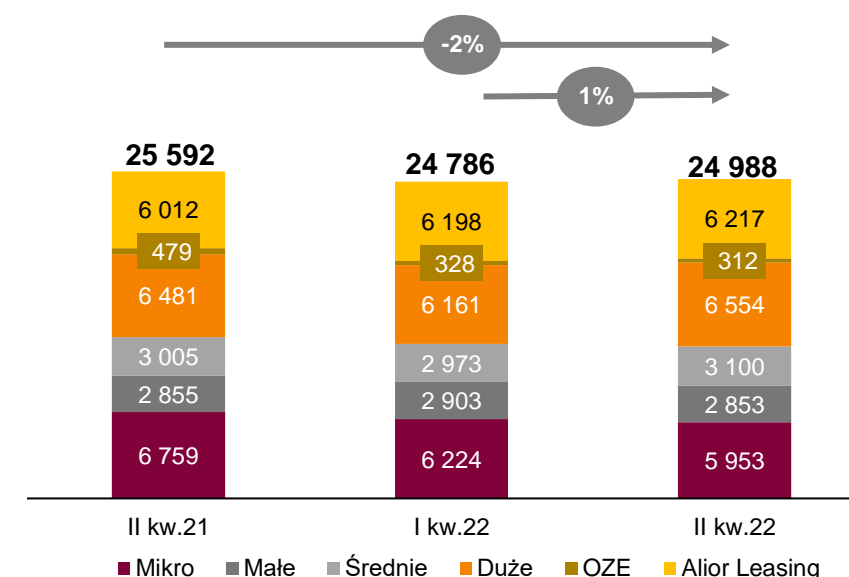
Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



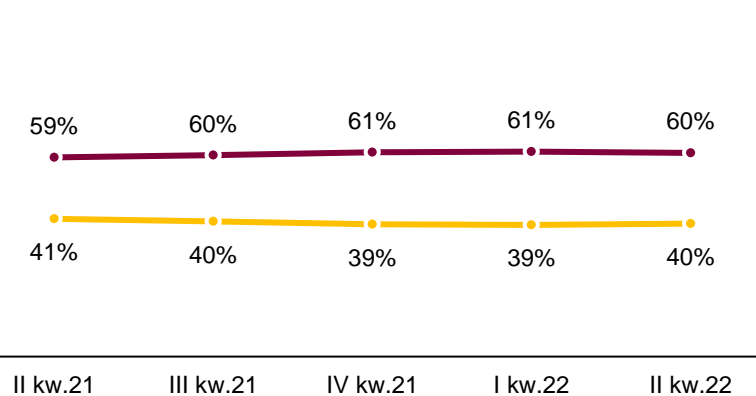
Segment Klienta Indywidualnego (mln PLN)



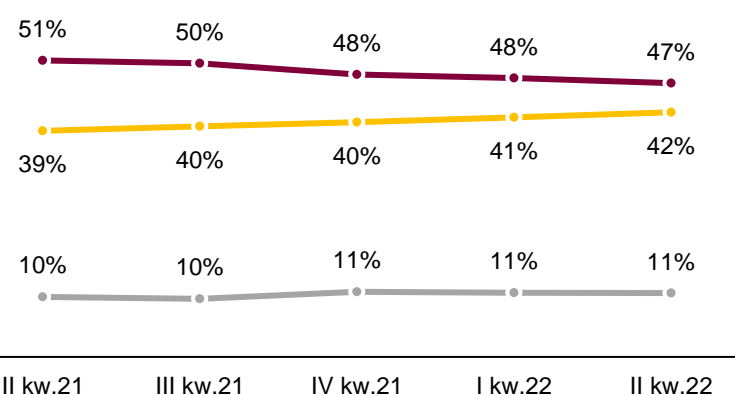
Segment Klienta Biznesowego* (mln PLN)



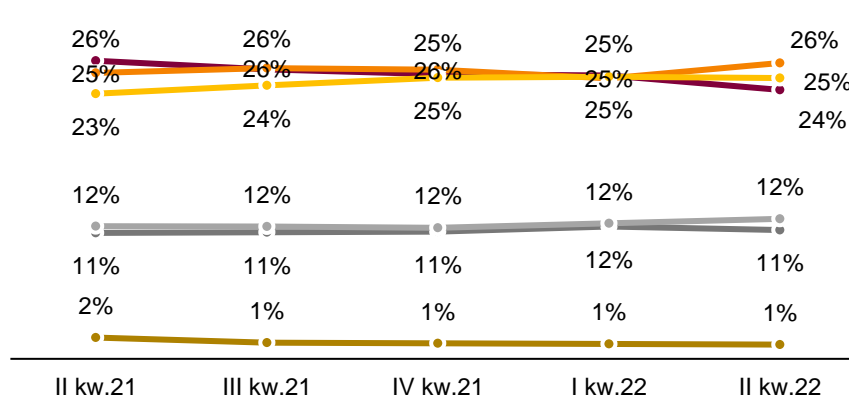
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego



Struktura segmentu Klienta Biznesowego*

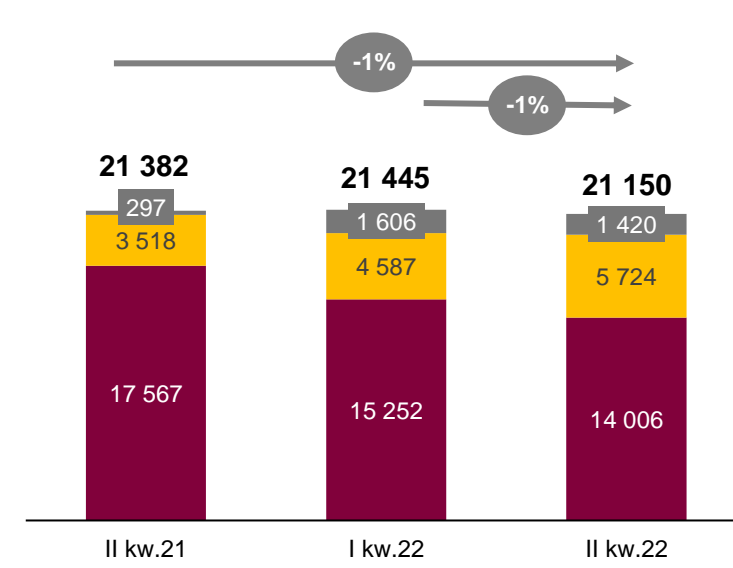
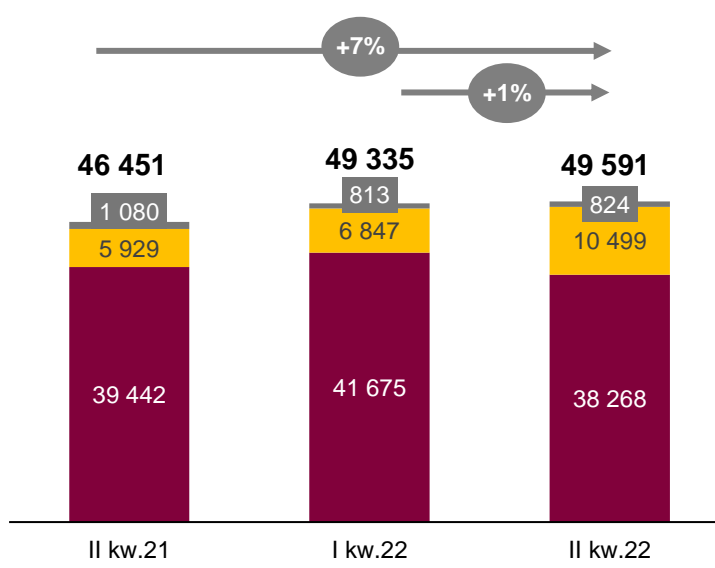
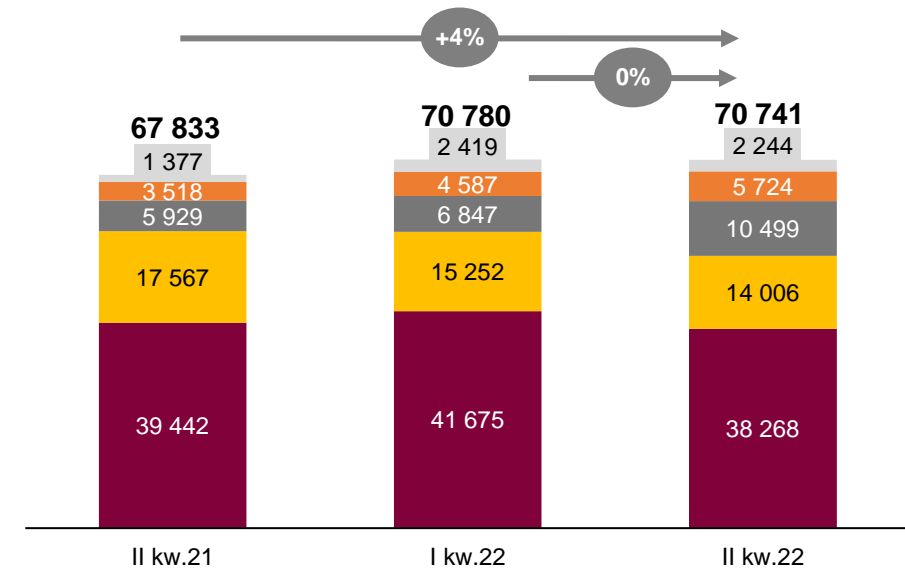


Bank dostosowuje swój portfel depozytowy do aktualnej sytuacji rynkowej (mln PLN)

Struktura zobowiązań netto wobec Klientów

Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny

Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy



■ Pozostałe zobowiązania wobec klientów
■ Depozyty terminowe - Segment KB
■ Depozyty terminowe - Segment KI
■ Depozyty bieżące - Segment KB
■ Depozyty bieżące - Segment KI

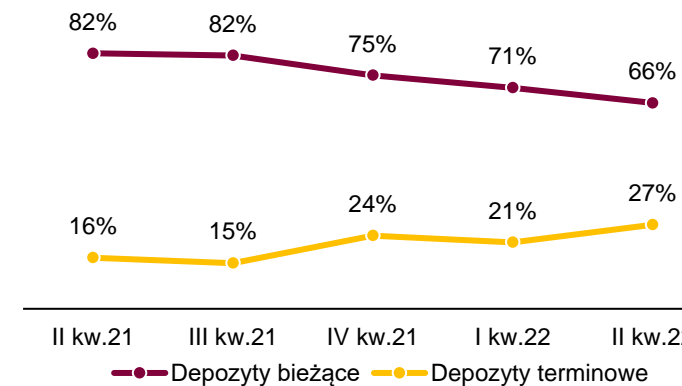
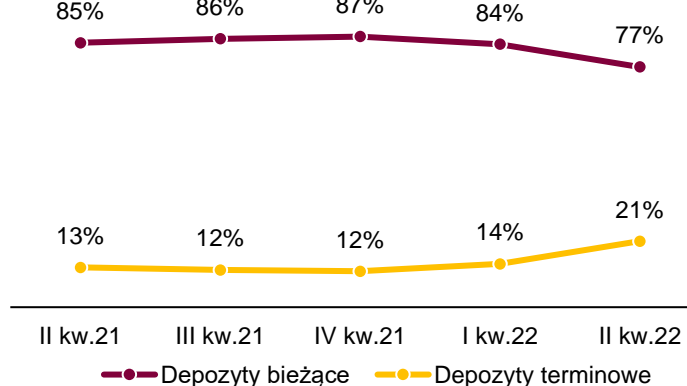
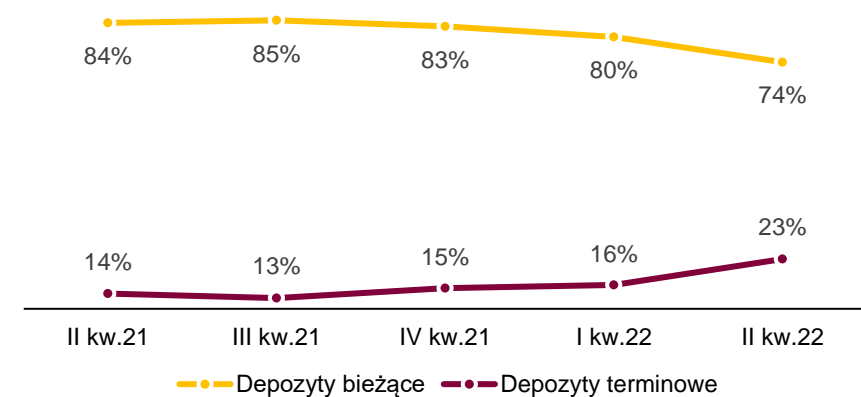
■ Depozyty bieżące
■ Depozyty terminowe
■ Pozostałe

■ Depozyty bieżące
■ Depozyty terminowe
■ Pozostałe

Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów

Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny

Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy

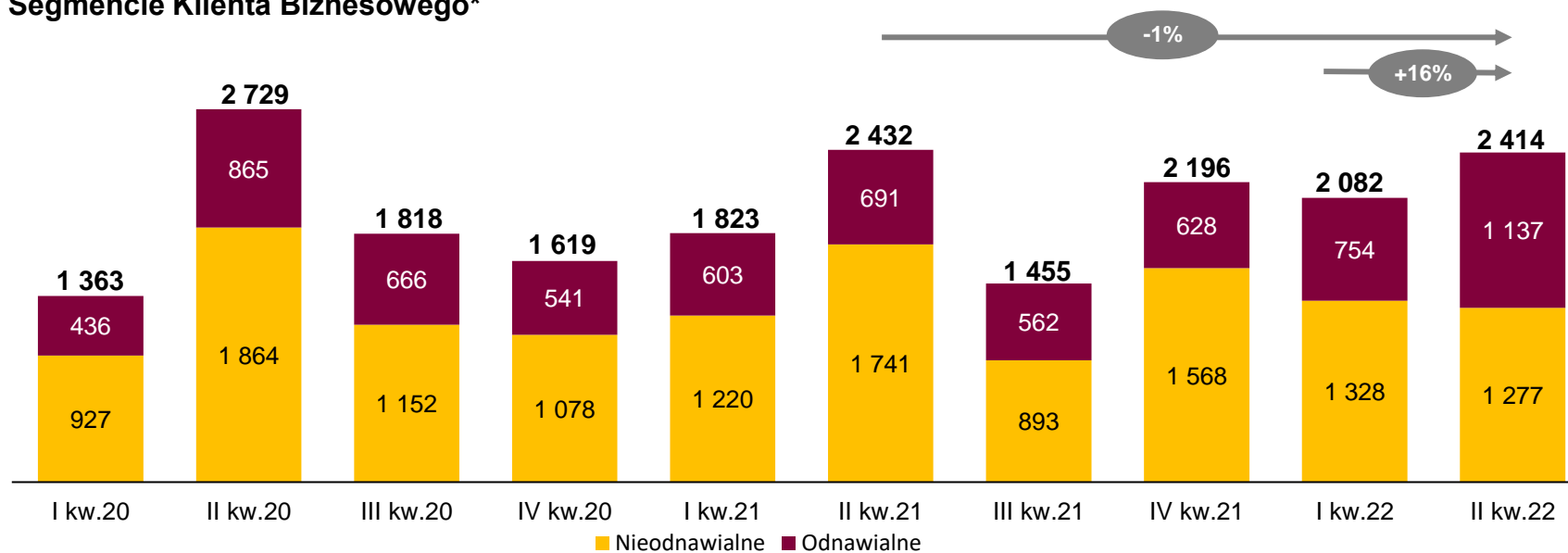


Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Alior Bank (mln PLN)

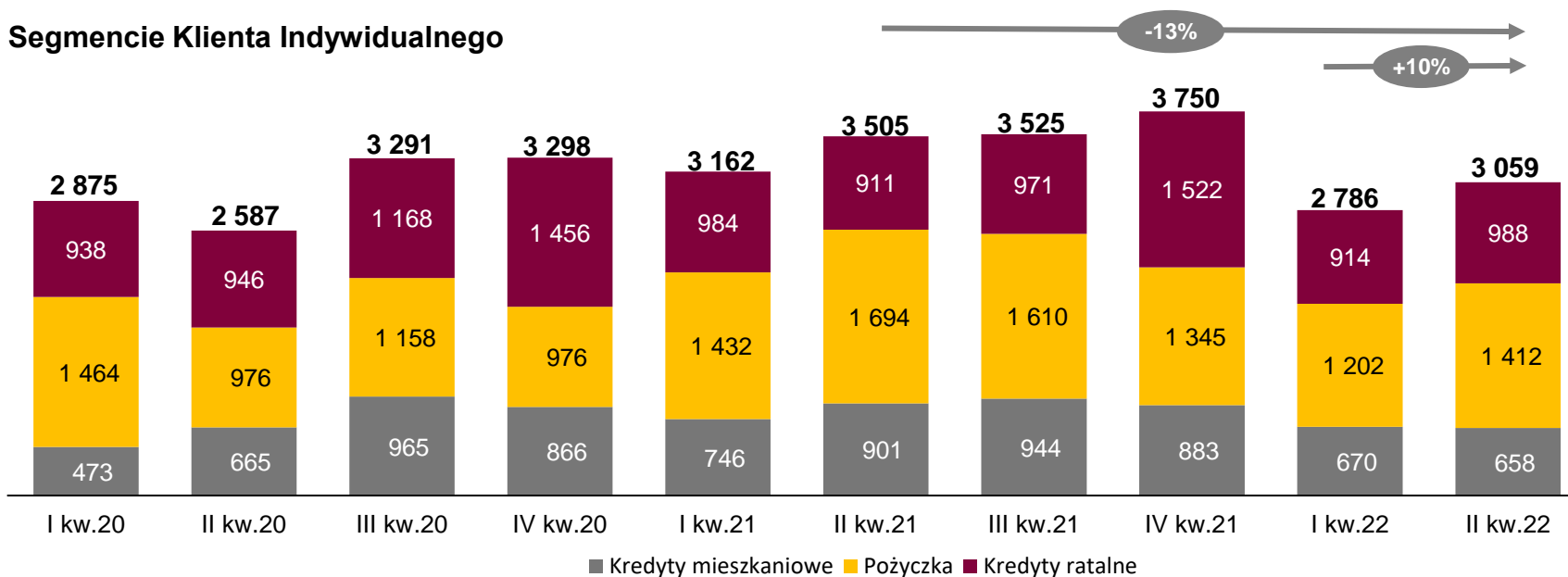
	II kw.21	III kw.21	IV kw.21	I kw.22	II kw.22	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	79 035,1	78 201,9	83 048,4	84 649,7	84 223,5	-1%	-426,3	7%	5 188,4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 566,4	1 645,3	3 763,4	4 989,9	4 940,2	-1%	-49,6	215%	3 373,9
Należności od banków	607,3	629,0	1 689,8	2 244,6	2 874,2	28%	629,6	373%	2 266,9
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 507,8	14 472,5	16 099,7	12 325,1	12 571,2	2%	246,1	-24%	-3 936,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	175,1	131,9	38,8	76,2	108,1	42%	32,0	-38%	-66,9
Należności od klientów	57 028,4	57 833,3	58 228,2	58 150,6	58 271,8	0%	121,2	2%	1 243,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130,9	602,1	130,9	3 752,9	2 140,5	-43%	-1 612,4	1535%	2 009,6
Rzeczowe aktywa trwałe	709,3	734,0	755,2	746,9	723,6	-3%	-23,3	2%	14,3
Wartości niematerialne	418,0	422,6	426,6	395,7	389,4	-2%	-6,3	-7%	-28,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	1,7	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 241,6	1 176,3	1 302,3	1 411,0	1 523,6	8%	112,6	23%	281,9
Pozostałe aktywa	650,3	553,3	613,5	556,8	680,9	22%	124,1	5%	30,6
Zobowiązania	72 452,9	71 601,3	77 129,2	79 070,0	78 902,4	0%	-167,6	9%	6 449,5
Zobowiązania wobec banków	717,9	617,6	529,6	2 687,4	1 755,7	-35%	-931,7	145%	1 037,8
Zobowiązania wobec klientów	67 832,8	66 953,9	72 005,7	70 779,7	70 741,1	0%	-38,6	4%	2 908,3
Zobowiązania finansowe	183,8	132,6	188,1	374,1	448,0	20%	73,9	144%	264,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	169,3	256,8	1 082,0	1 674,2	2 265,3	35%	591,1	1238%	2 096,0
Rezerwy	283,6	285,5	290,2	288,6	265,9	-8%	-22,7	-6%	-17,7
Pozostałe zobowiązania	1 732,8	1 801,4	1 649,5	1 886,5	2 139,4	13%	252,9	23%	406,6
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3,5	17,6	36,6	71,8	127,6	78%	55,8	3588%	124,1
Zobowiązania podporządkowane	1 529,2	1 536,1	1 347,4	1 307,7	1 159,4	-11%	-148,3	-24%	-369,8
Kapitały	6 582,2	6 600,7	5 919,2	5 579,7	5 321,0	-5%	-258,7	-19%	-1 261,2
Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	0%	0,0	0%	0,0
Kapitał zapasowy	5 403,7	5 403,7	5 403,8	5 403,8	5 406,9	0%	3,0	0%	3,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	6,0	-125,2	-906,7	-1 415,4	-1 890,0	34%	-474,6	-	-1 896,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	161,8	161,8	161,8	161,8	0%	0,0	0%	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0,3	-0,4	0,0	0,0	-0,2	-	-0,3	-	-0,5
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-527,0	-527,0	-527,2	-45,3	-48,3	7%	-3,0	-91%	478,7
Zysk/Strata bieżącego roku	231,9	382,3	481,9	169,2	385,4	128%	216,2	66%	153,5
Zobowiązania i kapitały razem	79 035,1	78 201,9	83 048,4	84 649,7	84 223,5	-1%	-426,3	7%	5 188,4

Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



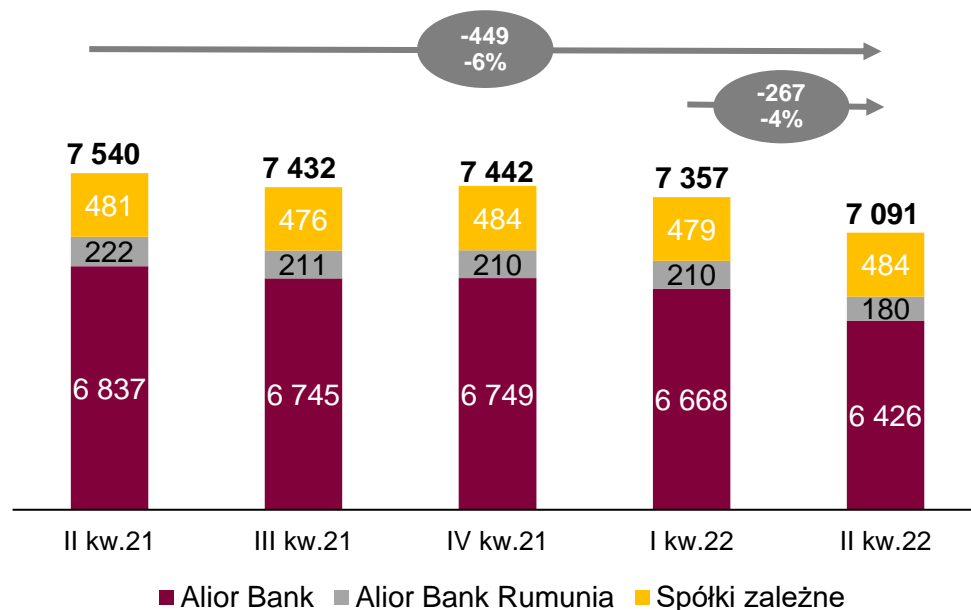
Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



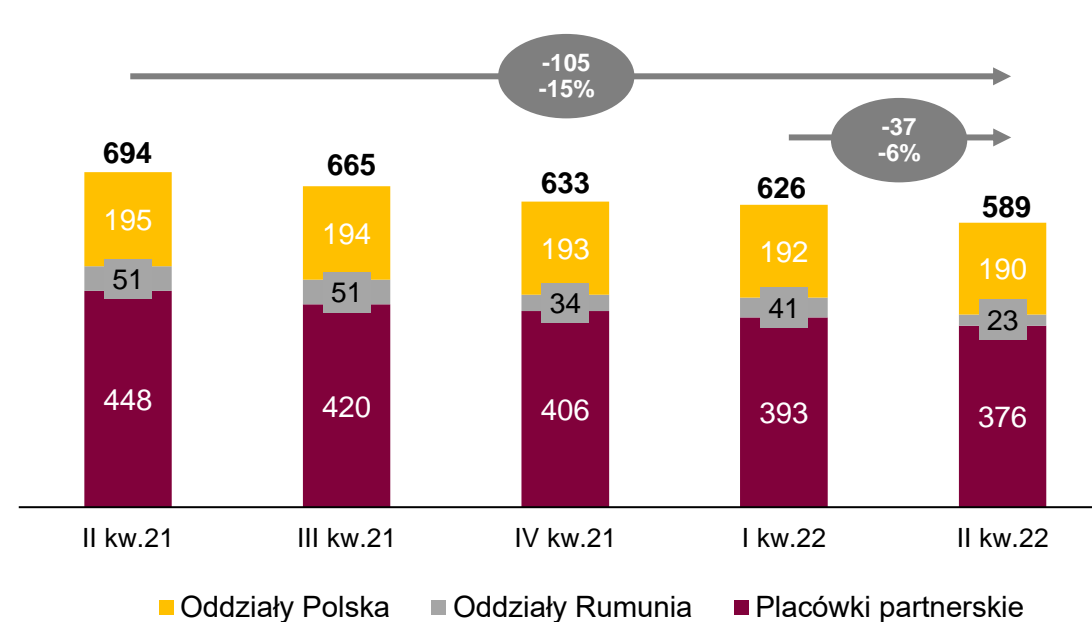
*Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

Informacje dodatkowe

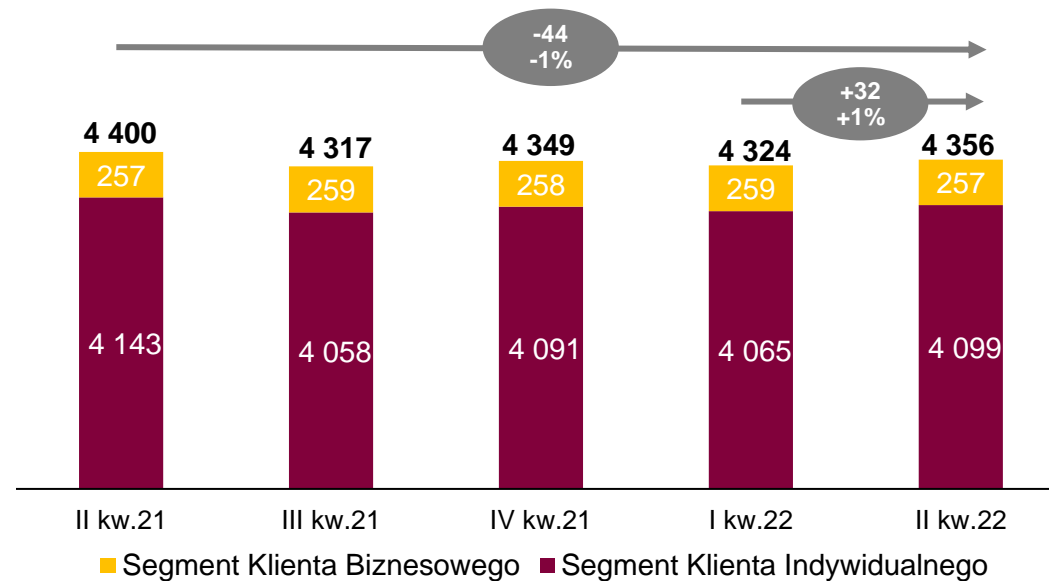
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku

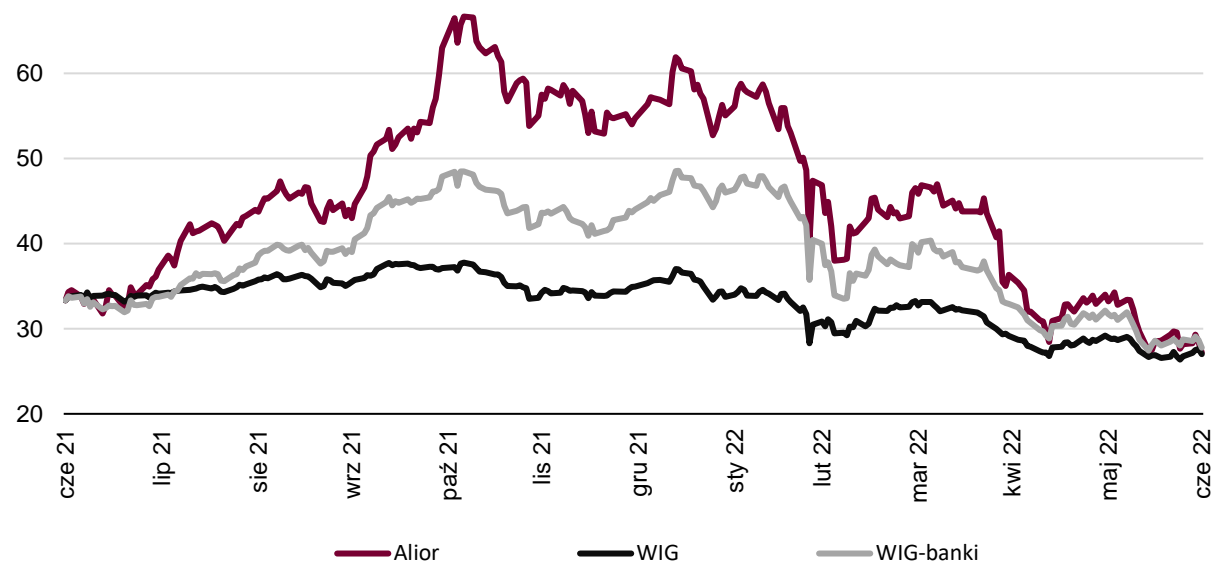


Liczba Klientów (tys.)



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

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



-18,4% r/r

WIG banki

-16,7% r/r

WIG

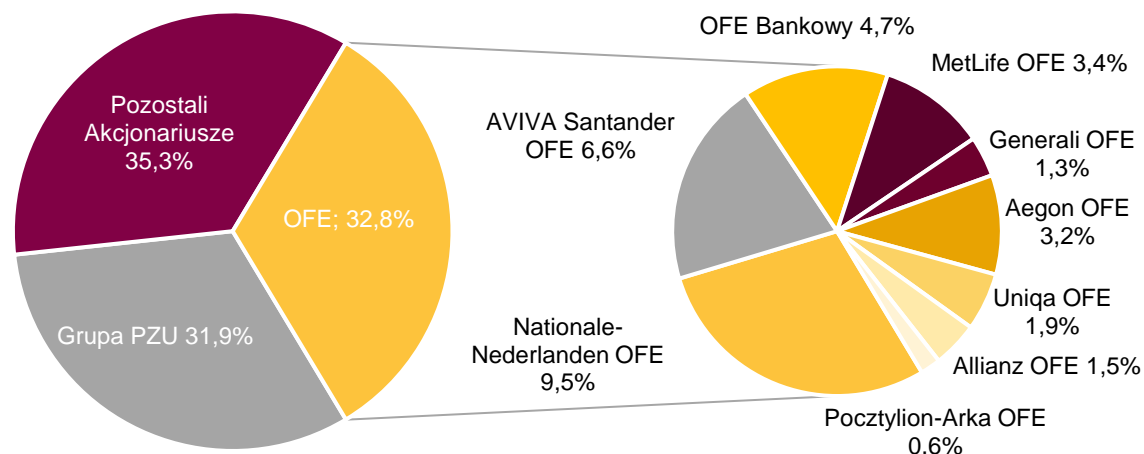
-18,9% r/r

Cena akcji Alior Bank: **27,20 PLN**
 (dane na 30 czerwca 2022 roku)
 Kapitalizacja: **3,6 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **1,8 mld PLN**
 C/WK^{**}: **0,7x**
 C/Z^{***}: **5,6x**

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

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

Struktura akcjonariatu*



*Na podstawie rocznej struktury aktywów OFE na 30.12.2021

** Kapitał własny na 30.06.2022

*** Zysk netto III – IV kw.21 oraz I - II kw.22

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



Dane kontaktowe Departament Relacji Inwestorskich

e-mail: ir@alior.pl



Dane adresowe

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



Więcej informacji



[Strona internetowa](#)



[Fanpage na Facebooku](#)



[Profil na Twitterze](#)



[Kanał na Youtube](#)



Kolejne wydarzenia:

- Wyniki za 3 kw. 2022 – 4 listopada 2022 r.

Niniejsze dane zostały przygotowane przez Alior Bank S.A. („Bank”, „Spółka”) wyłącznie na użytek Prezentacji. Wszelkie dane mogące stanowić prognozę dotyczącą przyszłych wyników ekonomiczno-finansowych Spółki, zawarte w niniejszej prezentacji, przygotowane zostały na podstawie Raportu Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2022 r. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przedstawionych informacji.

Rozpowszechnianie niniejszego dokumentu w niektórych krajach może podlegać ograniczeniom prawnym. Niniejszy dokument nie może być używany do, lub w związku z, ani stanowić oferty sprzedaży, ani nabycia jakichkolwiek papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych Banku w jakiegokolwiek jurysdykcji, w której taka oferta byłaby sprzeczna z prawem.

Osoby będące w posiadaniu tego dokumentu obowiązane są do wzajemnego informowania się oraz przestrzegania powyższych ograniczeń. Każde zaniechanie tych ograniczeń może stanowić naruszenie prawa. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane ani jako jawne, ani ukryte oświadczenie lub oświadczenia przekazywane przez Bank lub osoby działające w imieniu Banku.

Ponadto, ani Bank, ani osoby działające w imieniu Banku nie ponoszą jakiegokolwiek odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, które mogą powstać w wyniku zaniechania lub z innych przyczyn, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.