

# Alior Bank S.A.

Prezentacja wyników za III kw. 2021 roku

1. Kluczowe kwestie

2. Działalność operacyjna

3. Ryzyko kredytowe

4. Wyniki finansowe

5. Załączniki



Kluczowe kwestie



## 150 mln PLN zysku netto w III kw. 21

- wskaźnik ROE za III kw. 21 wyniósł 9,1%
- wskaźnik C/I za III kw. 21 wyniósł 42,9%
- koszt finansowania (CoF) zmniejszył się z 0,44% w III kw. 20 do 0,14% w III kw. 21



## W III kw. 21 przychody wyniosły 918 mln PLN – wzrost o 3% r/r

- wynik odsetkowy 704 mln PLN (+3% r/r)
- wynik prowizyjny 190 mln PLN (+12% r/r)
- marża odsetkowa 3,77% (+0,06 p.p. r/r)



## Bezpieczna pozycja kapitałowa Banku

Wskaźnik TIER I na poziomie 13,48% oraz TCR na poziomie 15,30%

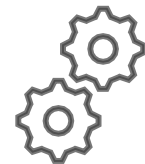
Duża nadwyżka ponad minima regulacyjne:

- dla TIER I 498 p.b. (2 373 mln PLN)
- dla TCR 480 p.b. (2 291 mln PLN)



## Spadek kosztów działania

W III kw. 21 koszty działania wyniosły 394 mln PLN i zmniejszyły się o 3% w stosunku do III kw. 20



## Znacząca poprawa parametrów ryzyka

W III kw. 21 koszty ryzyka wyniosły 252 mln PLN (-13% r/r), a wskaźnik CoR pozostawał na niskim poziomie i wynosił 1,58%

- wskaźnik NPL wyniósł 12,75% (-2,40 p.p. r/r)
- wskaźnik pokrycia NPL wyniósł 55,87% (+2,32 p.p. r/r)



## Znakomita sprzedaż kredytów mieszkaniowych

W III kw. 21 sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 944 mln PLN, oznacza to wzrost o 5% kw./kw. Po trzech kw. 21 sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 2 591 mln i wzrosła o 23% r/r. W III kw. 21 Bank osiągnął udział rynkowy w sprzedaży na poziomie 4,1%



## Wzrost wartości kredytów ratałnych (CF)

Wartość salda kredytów ratałnych brutto udzielonych Klientom detalicznym wzrosła w III kw. 21 o 12% r/r



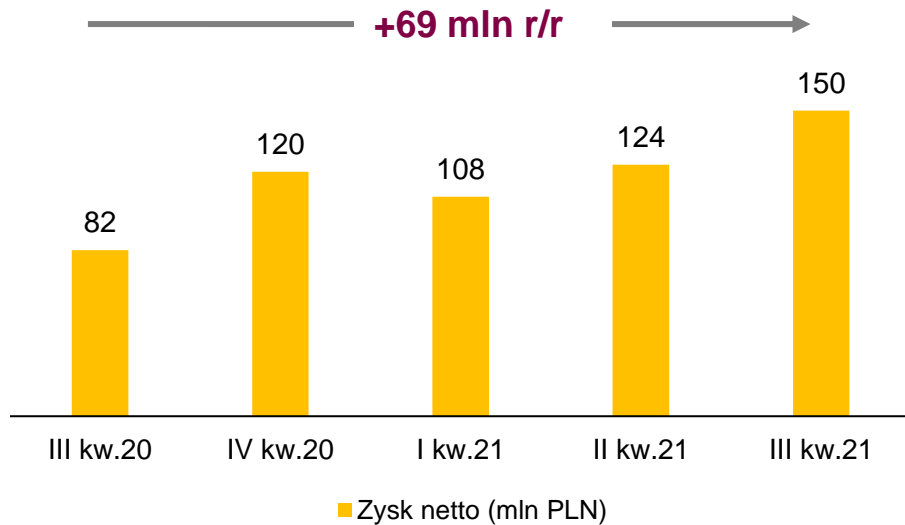
## Bardzo dobra sprzedaż leasingu

Sprzedaż leasingu w III kw. 21 wyniosła 739 mln PLN – wzrost o 17% r/r

## III kw. 21 – kolejny kwartał dobrych wyników Alior Banku

Dzięki wzrostowi efektywności operacyjnej Bank skutecznie poprawia osiągnięte wyniki finansowe

Wzrost portfela kredytowego oraz postępująca cyfryzacja usług, w połączeniu z poprawą efektywności operacyjnej stwarza podstawę do poprawy wyników Banku w kolejnych okresach



aktywa

**78,2 mld**

+0,6% r/r

depozyty<sup>1</sup>

**67,0 mld**

+1,6% r/r

kredyty brutto

**63,4 mld**

+1,7% r/r

klienci mobile

**704 tys.**

+20% r/r

klienci  
biznesowi

**247 tys.**

+5,2% r/r

klienci  
detaliczni

**4,06 mln**

-5,6% r/r

Udział w  
rynku  
**16,9%**

**consumer  
finance**

**3,8 mld**

+12,3% r/r

Udział w  
rynku  
**11,6%**

**pożyczki  
gotówkowe<sup>2</sup>**

**19,1 mld**

-4,9% r/r

Udział w  
rynku  
**2,9%**

**kredyty  
mieszkaniowe<sup>3</sup>**

**15,0 mld**

+17,7% r/r

Udział w  
rynku<sup>4</sup>  
**3,1%**

**kredyty  
korporacyjne<sup>5</sup>**

**25,5 mld**

-2,3% r/r

<sup>1</sup> Zobowiązania wobec Klientów niefinansowych

<sup>2</sup> Klient Indywidualny – kredyty konsumpcyjne

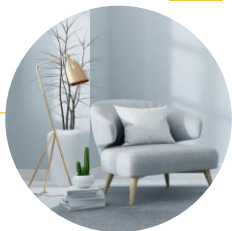
<sup>3</sup> Klient Indywidualny – kredyty na nieruchomości mieszkaniowe

<sup>4</sup> Udział w rynku MŚP i Dużych Przedsiębiorstw, dane na lipiec 2021

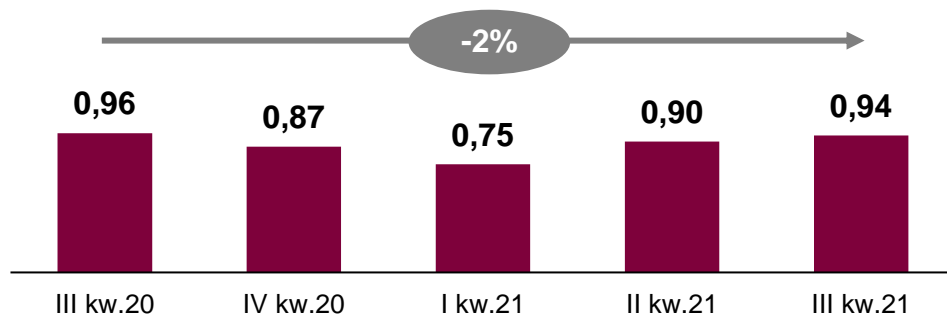
<sup>5</sup> Łącznie dla segmentów Micro, MŚP i Duże



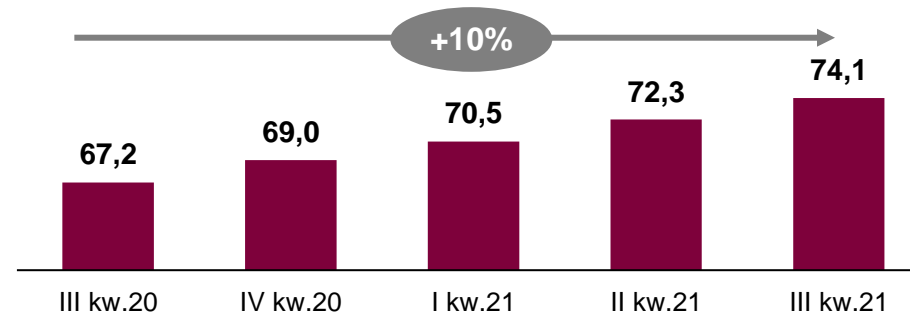
## Działalność operacyjna



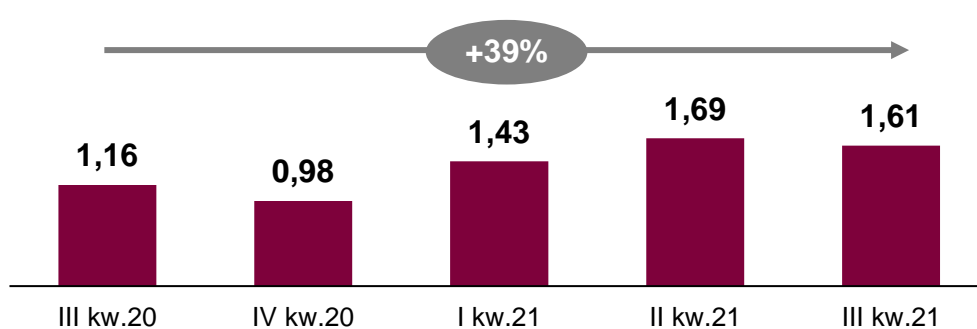
### Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



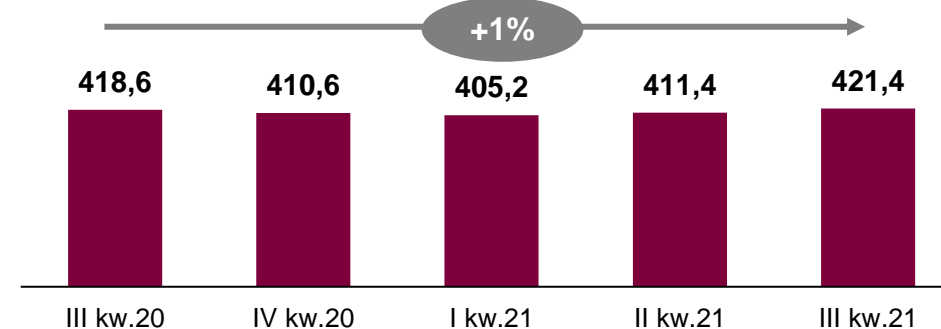
### Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



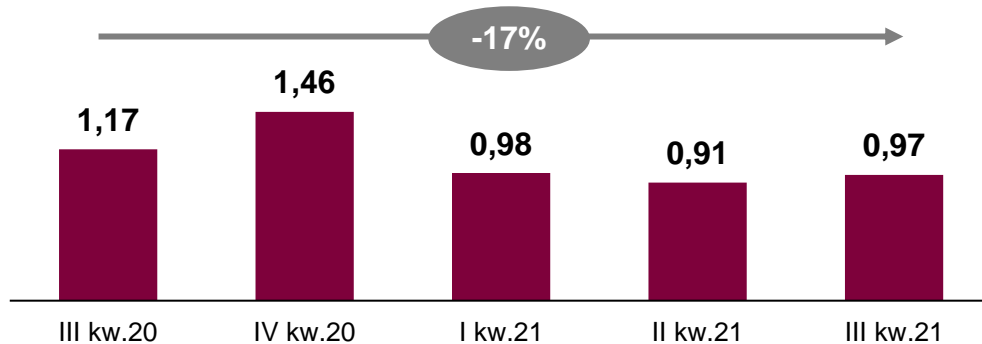
### Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



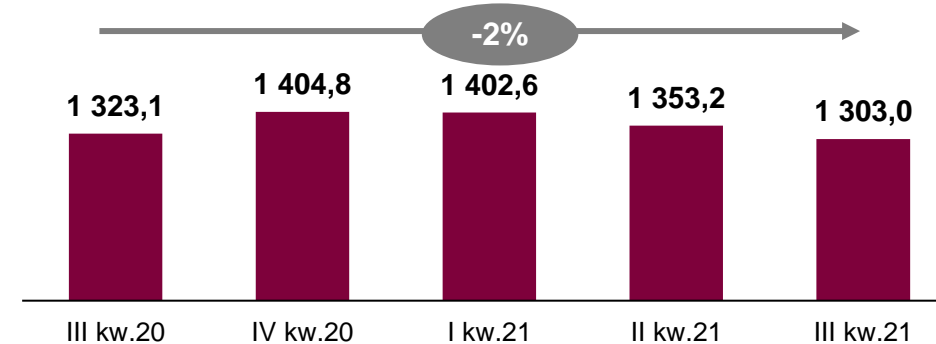
### Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



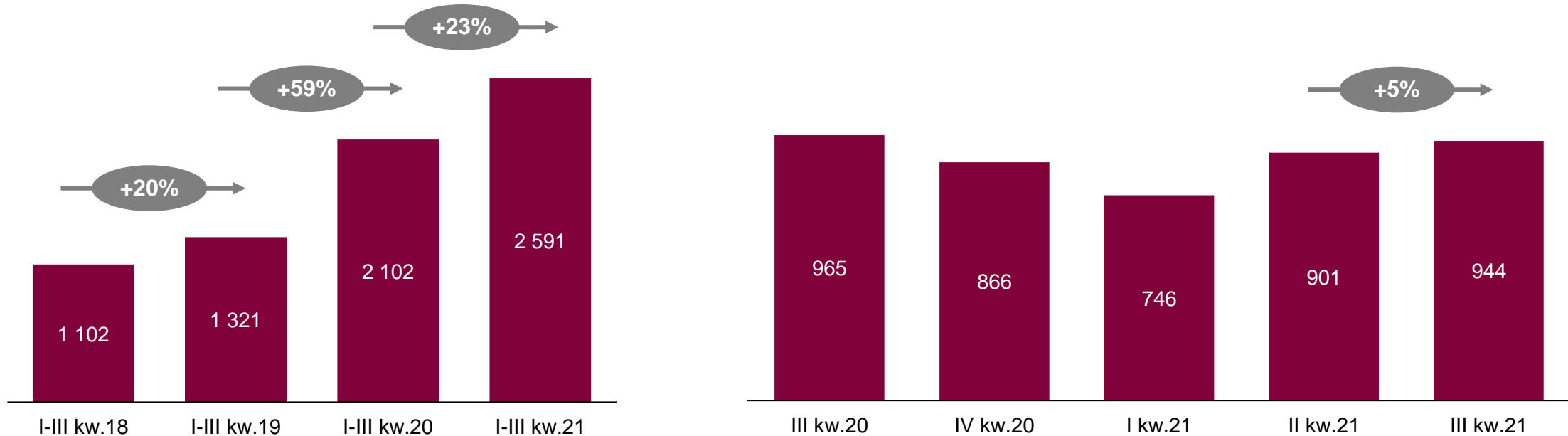
### Sprzedaż kredytów CF (mld PLN)



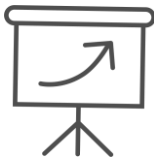
### Liczba Klientów CF (tys.)



### Sprzedaż kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (mIn PLN)

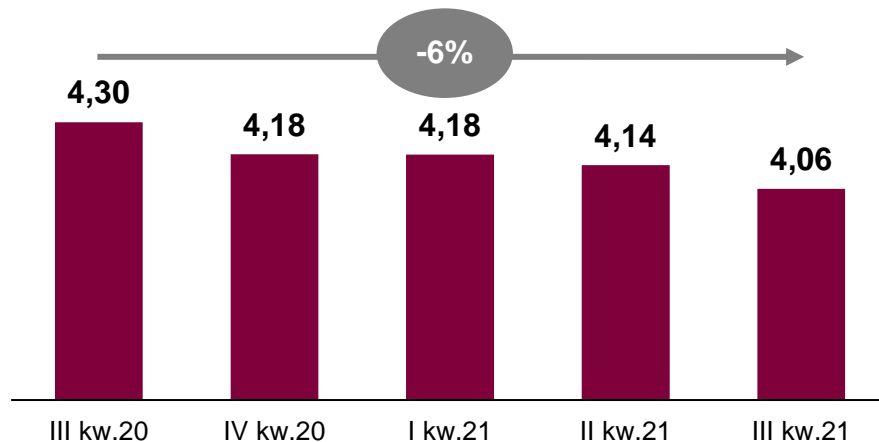


- W III kw. 21 Alior Bank osiągnął 4,1% udziału w sprzedaży kredytów na nieruchomości mieszkaniowe
- Bank konsekwentnie buduje portfel kredytów hipotecznych
- Alior Bank kontynuuje działania zmierzające do zwiększenia rozpoznawalności marki na rynku kredytów hipotecznych - Bank podtrzymywał oferty promocyjne skierowane na największe rynki w Polsce
- Wraz ze wzrostem sprzedaży i portfela Bank prowadzi i wdraża projekty optymalizujące procesy i kanały zdalnej obsługi
- Bank wpisuje się również w obecne trendy proekologiczne, udostępniając Klientom ofertę specjalną „Własne EKO M”

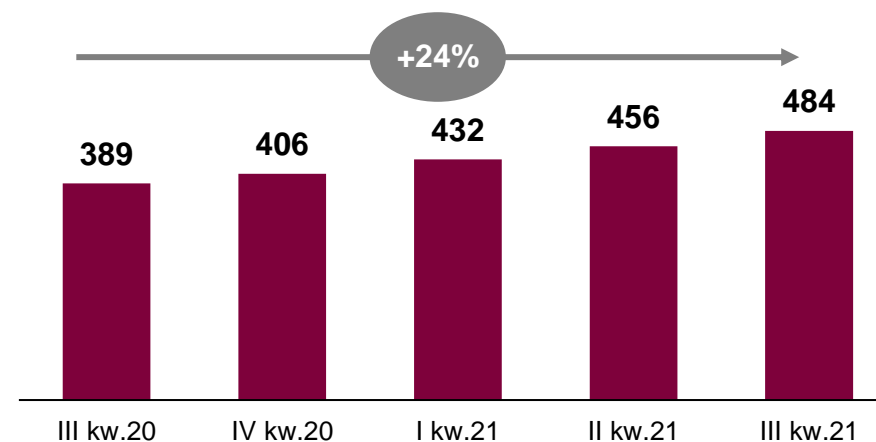




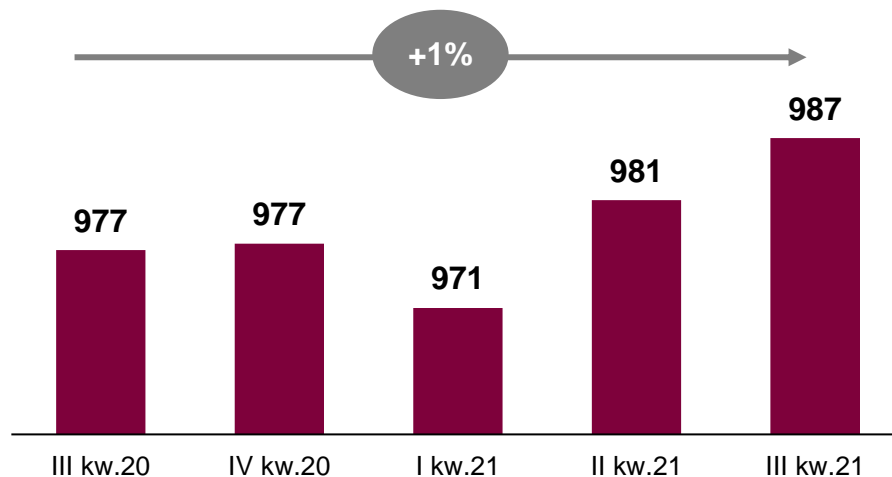
### Liczba Klientów indywidualnych\* (mln)



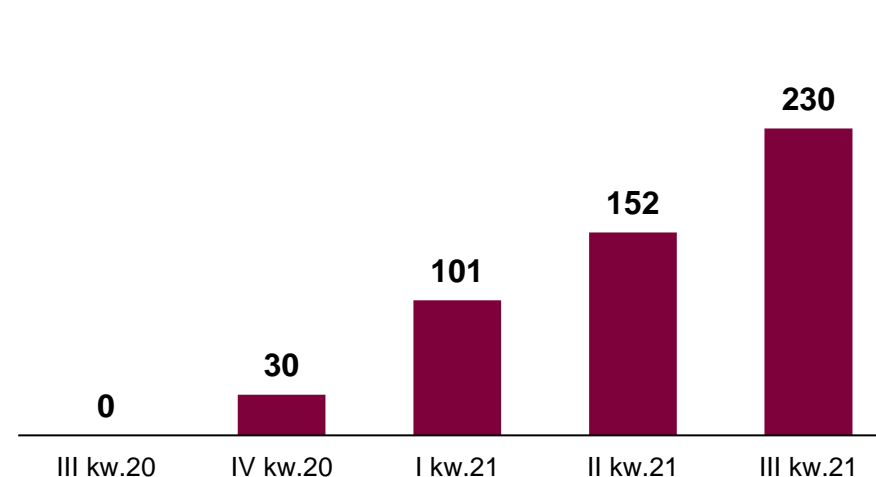
### Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



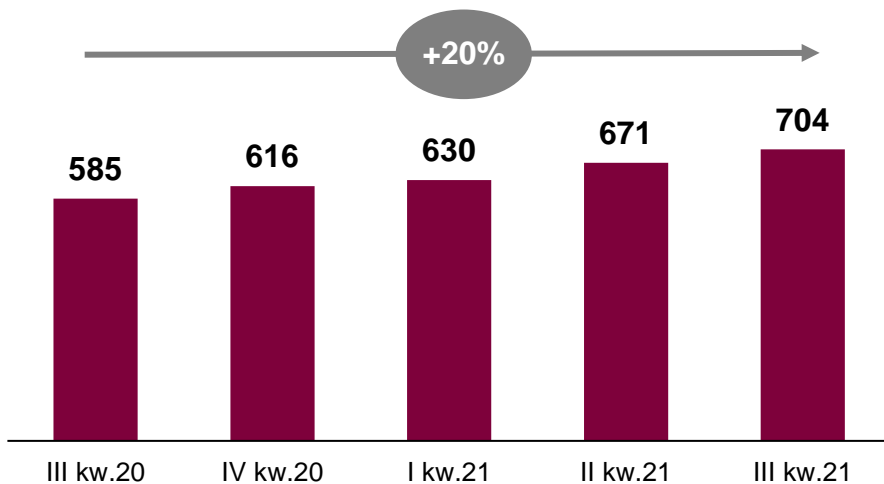
### Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



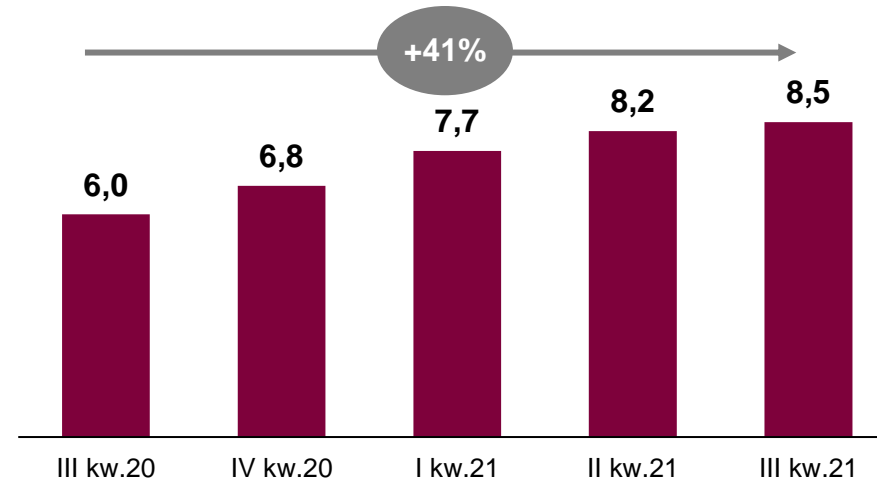
### Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



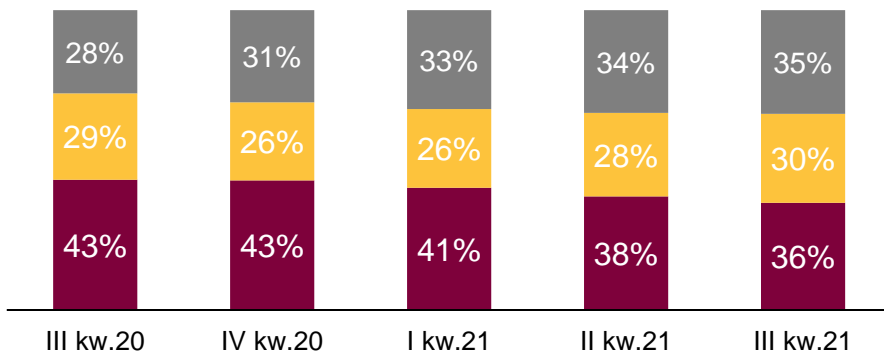
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



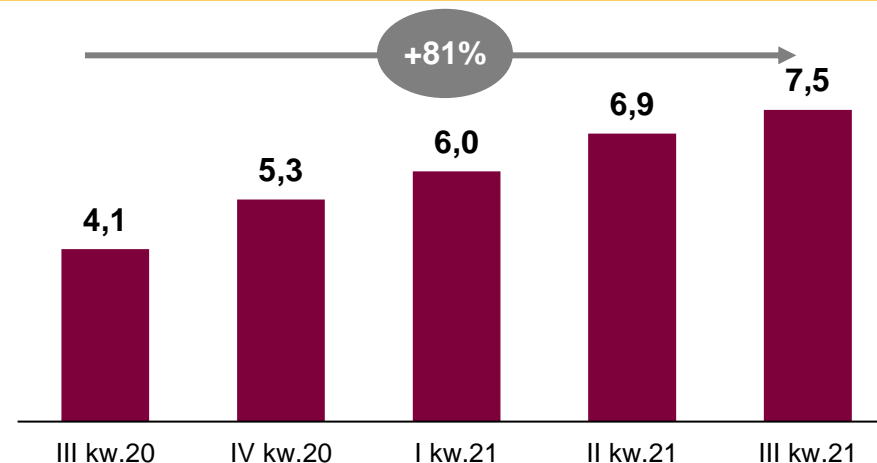
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



- Tylko Alior Online
- Tylko Alior Mobile
- AliorMobile & AliorOnline

**4,4 / 5**  
Ocena Google Play

**4,6 / 5**  
Ocena AppStore



### Start oferty „Czyste Powietrze”

Uruchomienie oferty kredytów z dotacją z NFOŚiGW w ramach programu Czyste Powietrze m.in. na wymianę piecyków - „kopciuchów” oraz termomodernizację domów.



### Stałe sekcje o Alior Mobile w serwisie www

Nowa zakładka w Alior Online informuje o najważniejszych funkcjonalnościach Alior Mobile



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

### Produkty BIK w online

Oferta raportów i alertów BIK dostępna w bankowości internetowej Alior Online oraz mobilnej Alior Mobile.



### Alior Mobile w Huawei AppGallery

Udostępnienie aplikacji Alior Mobile użytkownikom urządzeń Huawei.



### Ubezpieczenia online

Ubezpieczenie turystyczne i komunikacyjne dostępne w nowym, wygodniejszym procesie zakupu dostępne w bankowości internetowej Alior Online oraz mobilnej Alior Mobile.



### Alior Mobile w Huawei Mobile Services

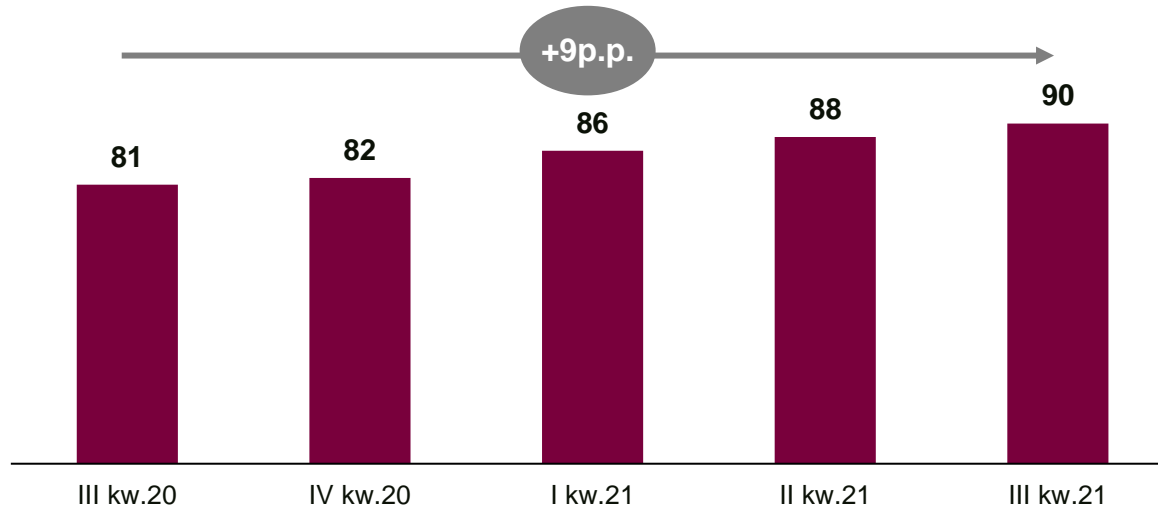
W aplikacji Alior Mobile w zakładce „Produkty” została dodana nowa sekcja „Moje karty”. Klient z nowej sekcji może zarządzać wszystkimi swoimi kartami.



### Nowe kampanie marketingowe

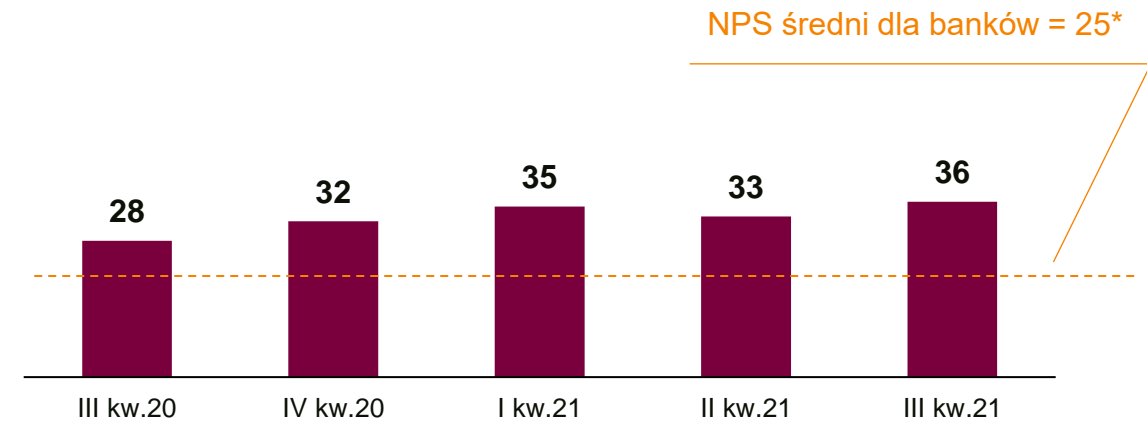
Kampania telewizyjna Konta Jakże Osobistego oraz pożyczki gotówkowej.

### NPS sieć dystrybucji (%)



III kw. 21 przyniósł dalszy wzrost satysfakcji Klientów korzystających z oddziałów własnych - poziom satysfakcji wzrósł o 9 p.p. r/r.

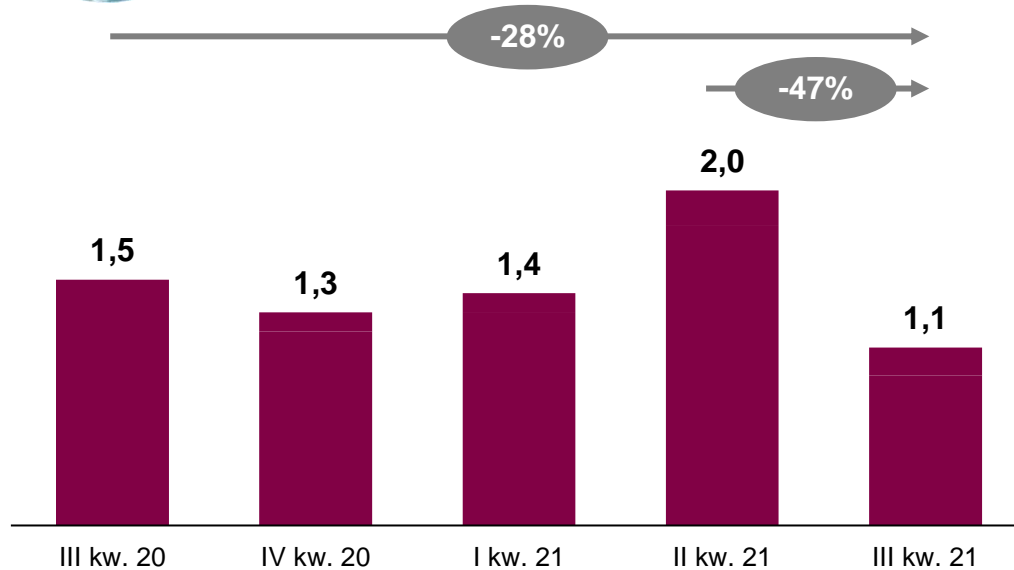
### NPS relacyjny (%) (badanie wewnętrzne Banku)



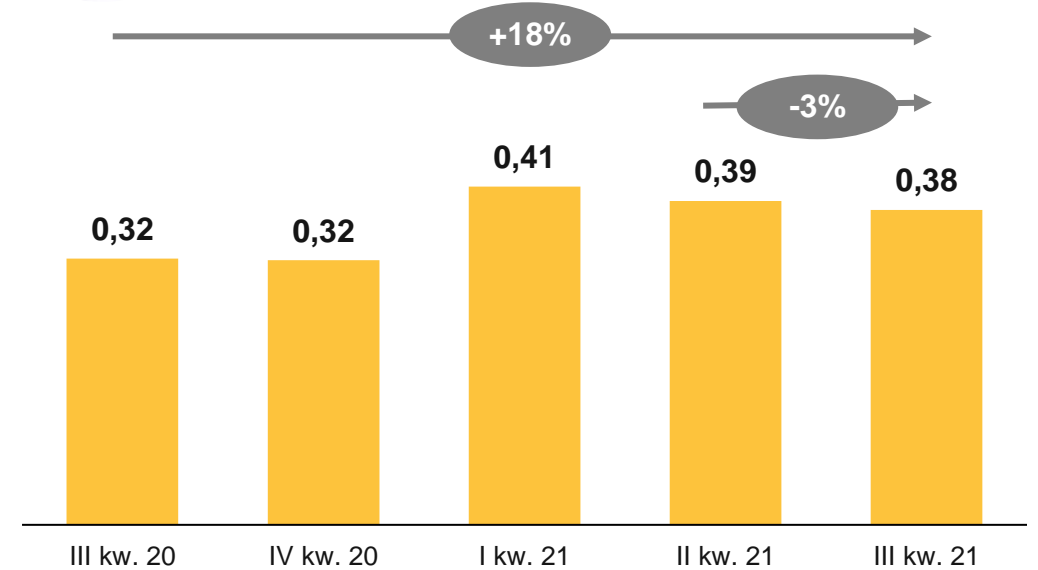
Stabilizacja wyników w zakresie satysfakcji Klienta na poziomie powyżej 30% - znacznie powyżej średniej dla banków. Wynik po III kw. 21 na poziomie 36 to najwyższy wynik od roku.



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



Łączny limit kredytowy przyznany Klientom Mikro (mld PLN)

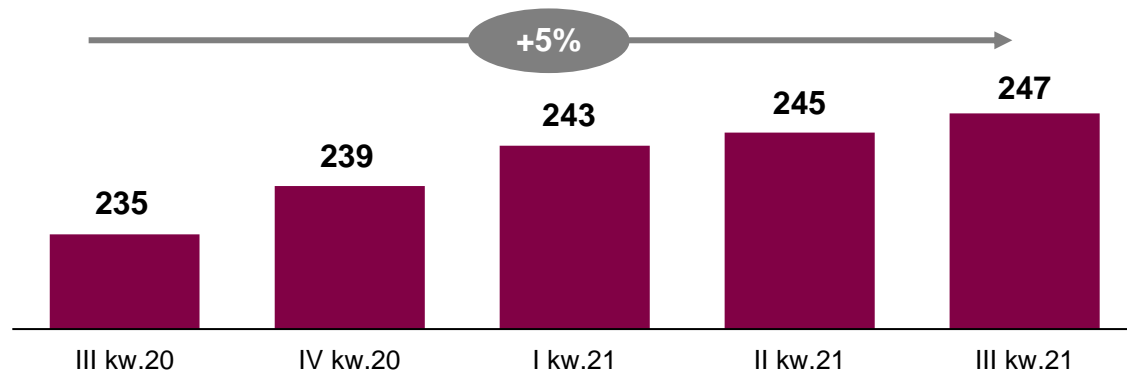


Po spadkach wolumenów sprzedażowych spowodowanych przez pandemię Covid-19 oraz korektach uszczelniających polityki kredytowej, nastąpiło odbicie i stabilizacja sprzedaży w segmencie Mikro. Wyższy limit kredytowy przyznany w segmencie Duże w II kw. 21 roku był rezultatem kilku transakcji konsorcjalnych.

# Pogłębiamy relacje a nasi Klienci zwiększają transakcyjność

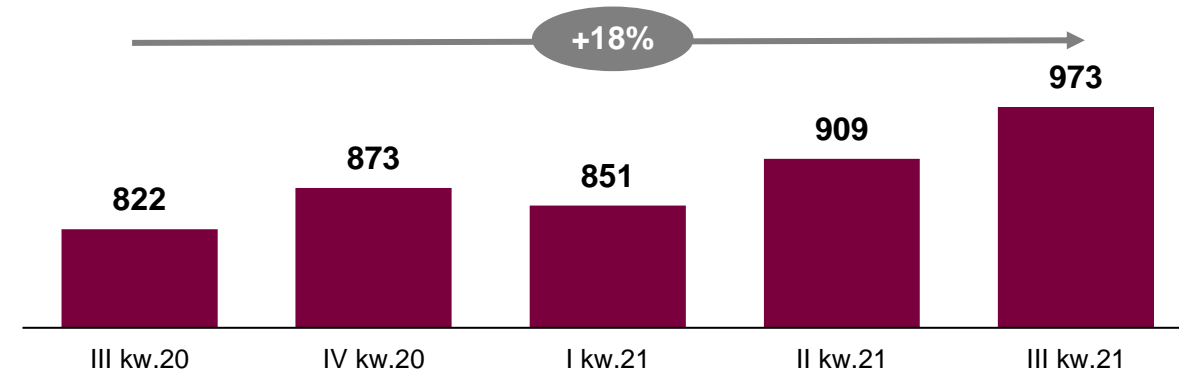
KLIENCI  
BIZNESOWI

### Liczba Klientów biznesowych – wszystkie segmenty (tys.)



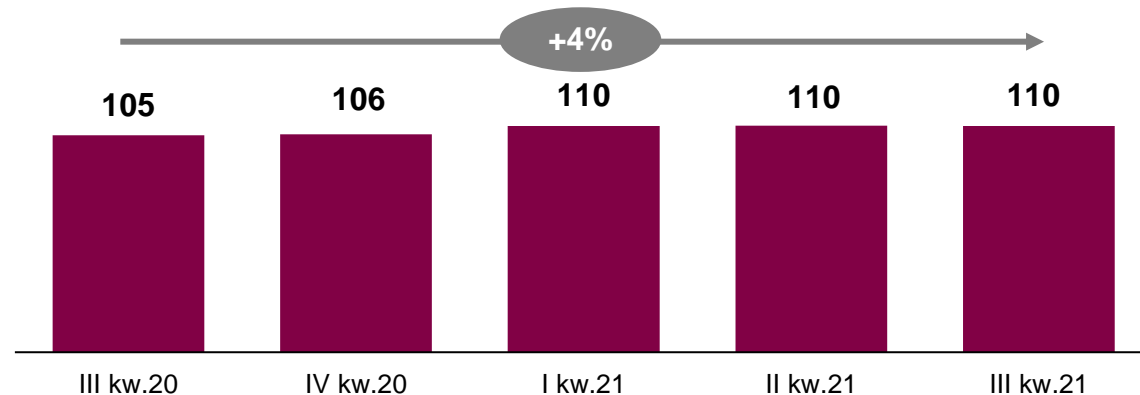
Atrakcyjna oferta Alior Banku przyciąga nowych Klientów biznesowych

### Liczba Klientów BankConnect – segmenty Małe/Średnie/Duże



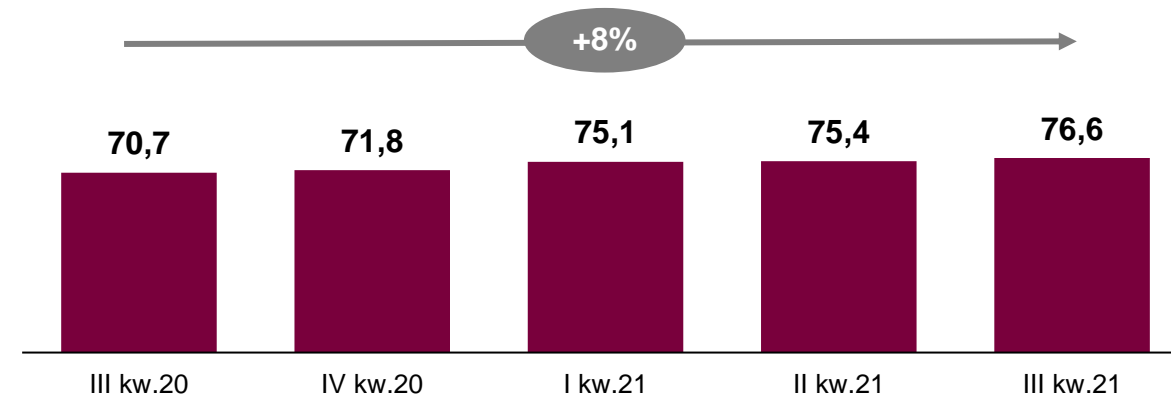
Wzrost liczby użytkowników BankConnect usługi, która pozwala na integrację systemów księgowych firmy z rachunkiem BusinessPro

### Liczba kart płatniczych Klientów Mikro (tys.)



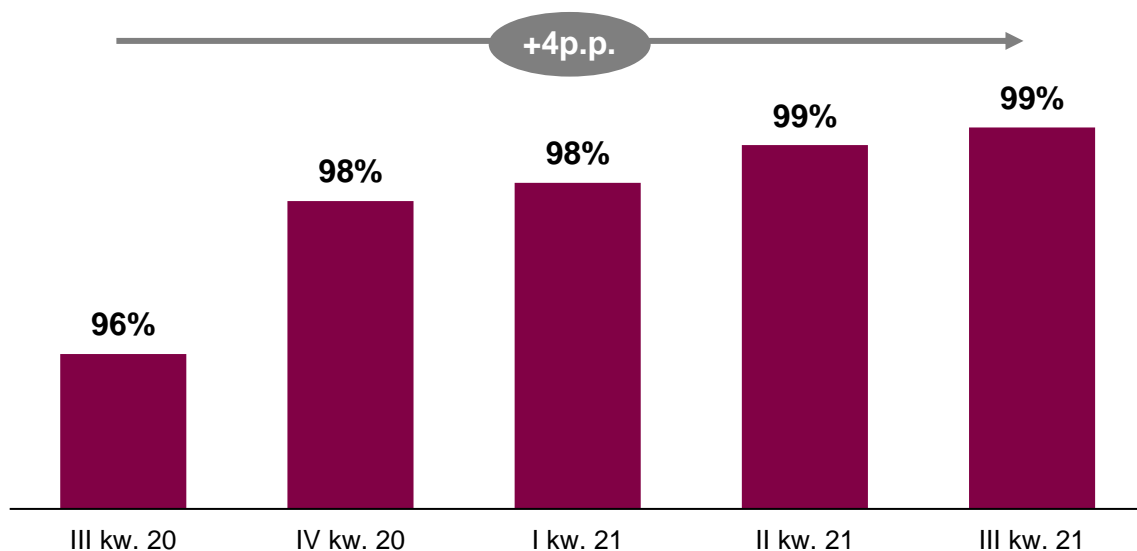
Wdrożenie karty debetowej Mastercard z Plusem i uproszczenie oferty powinno przełożyć się na wzrost liczby kart płatniczych

### Liczba Klientów Mikro płacących ZUS/US (tys.)

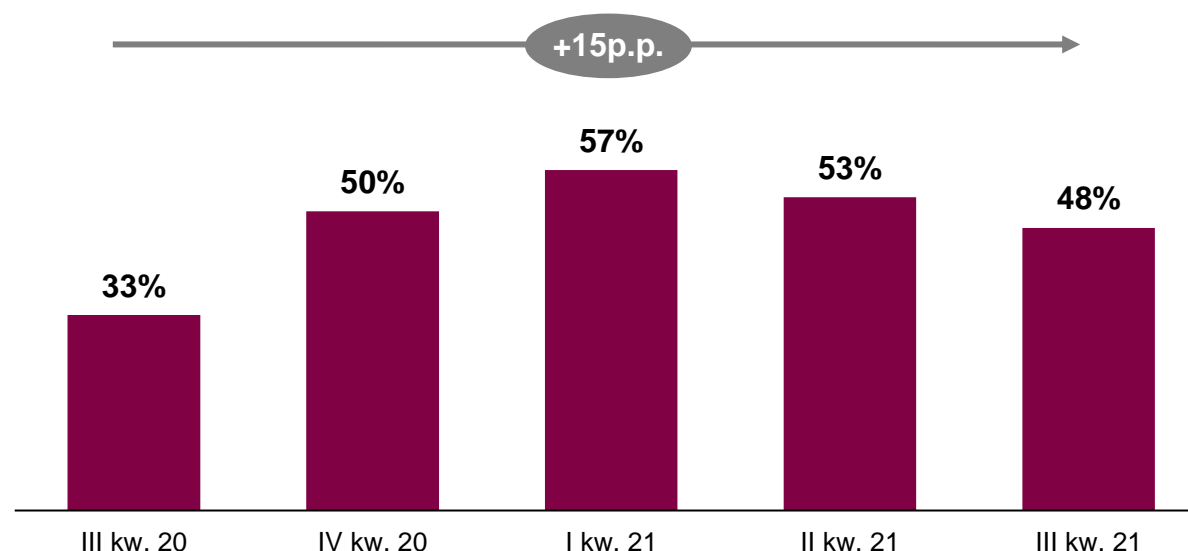


Wzrost liczby Klientów opłacających ZUS/US wskazuje na powrót Klientów do funkcjonowania z okresu przed pandemią Covid-19

## Pokrycie nowej sprzedaży gwarancjami BGK – segment Mikro\*



## Pokrycie nowej sprzedaży gwarancjami BGK – segment Małe\*



- 13% udział w rynku w sprzedaży Gwarancji de minimis\*\*
- 58% udział w rynku w programie Gwarancji COSME\*\*

- W całym 2021 roku wolumen nowej sprzedaży zabezpieczony gwarancjami BGK utrzymuje się na stabilnym poziomie
- W III kw. 21 w segmencie małych firm zwiększyła się natomiast sprzedaż kredytów inwestycyjnych i obrotowych z zabezpieczeniem innym niż gwarancje BKG



# Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne

9,7 tys.  
nowych Klientów  
na koniec  
III kw.21

1,02  
mld PLN  
Saldo  
na koniec  
III kw.21

368,5  
mln PLN  
wolumenu nowej  
eko sprzedaży  
na koniec  
III kw.21

## OFERTA EKO

Kredyt hipoteczny Eko-M

Kategoria #EKO  
w programie  
lojalnościowym

Eko benefity do karty  
kredytowej

Kredyt Gotówkowy  
Czyste Powietrze

W ofercie od lipca

Eko Raty

Eko Pożyczka

Pożyczka  
termomodernizacyjna

Kredyt Ratalny Czyste  
Powietrze

W ofercie od lipca

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

Biznes Kredyt  
Zakupowy EKO

W ofercie od sierpnia

## Loteria! Wygraj samochód elektryczny Nissan Leaf + voucher na zakup ładowarki domowej z montażem



### 1x samochód elektryczny Nissan Leaf + ładowarka domowa

#### Co tydzień losowanie nagród dodatkowych:

- 17x rowerek eliptyczny
- 18x hulajnoga elektryczna Xiaomi
- 26x smartwatch Garmin

## Kampania promująca Kredyt Gotówkowy Czyste Powietrze

Start kampanii: 18.10.2021 r.



Działania marketingowe mają na celu wsparcie realizacji celów sprzedażowych oraz budowę wizerunku Alior Banku, zaangażowanego w działania proekologiczne.

#### Kanały komunikacji:

- Kampania TV
- Radio
- Nowe materiały dla placówek
- Reklama ekranach ATM
- Działania CRM



Współpracujemy z:



Ministerstwo  
Klimatu i Środowiska



KIR.

BGK  
BANK GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO



WORLD BANK GROUP



# Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne - finansujemy termomodernizację w sektorze mieszkaniowym

KLIENCI  
BIZNESOWI

Efekty realizacji programów współfinansowanych ze środków publicznych, udostępnionych Alior Bankowi w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych dla województw dolnośląskiego, łódzkiego, małopolskiego i podlaskiego.



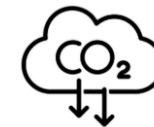
**187 umów kredytowych** zawartych z Klientami na łączną kwotę około **56,1 mln PLN**



Prawie **32 GWh** zaoszczędzonej energii cieplnej



**80 Klientów** skorzystało z refundacji dokumentów niezbędnych w procesie kredytowym z programu ELENA. Łączna kwota refundacji to ok. **850 tys. PLN**



Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych **13 908 ton CO<sub>2</sub>/rok**



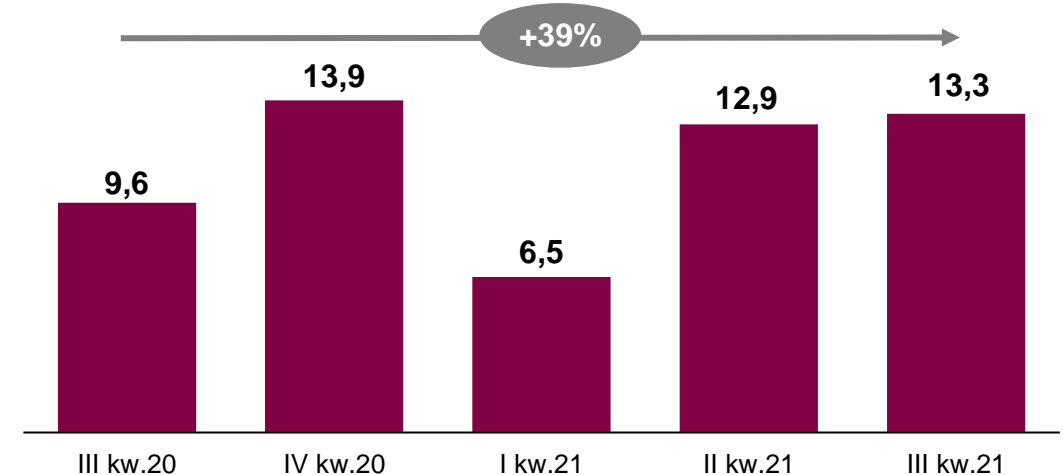
Zrealizowane projekty inwestycyjne obejmują około **306 tys m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynków**



**5 906 gospodarstw domowych** zasiedla budynki, których termomodernizację finansował Alior Bank



Stan realizacji Programu TERMO - wolumen uruchomień (mln PLN)



Nowość w ofercie FIRMOWA KARTA DEBETOWA Z PLUSEM od 23.09.2021

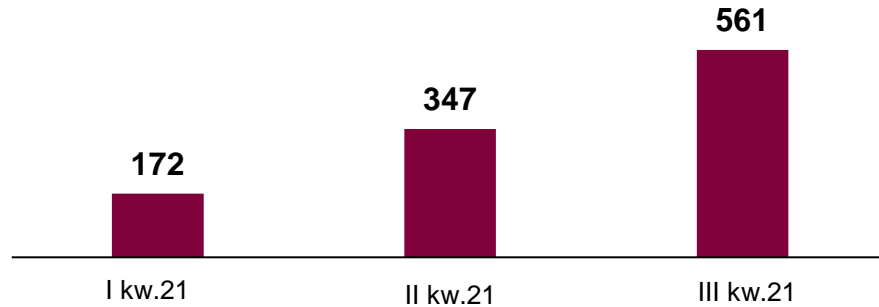


- Dla nowych i obecnych Klientów z segmentu mikrofirm, MŚP i dużych firm
- **Cecha wyróżniająca: dodatkowe korzyści** w postaci czasowych i stałych promocji oferujących preferencyjne warunki u partnerów, zniżki i rabaty **niedostępne przy innych kartach**. Na początek:
  - + 50 zł na paliwo na stacjach Circle K
  - + 300 zł na start do wymiany na nagrody w programie Mastercard® Bezcenne® Chwile

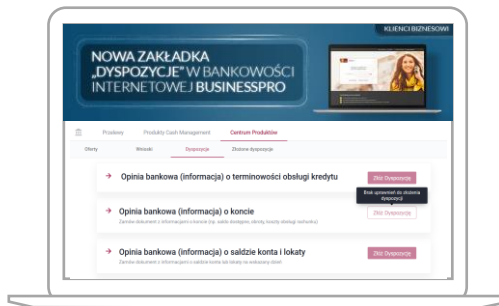


## Obsługa zdalna

Liczba wniosków złożonych w Centrum Produktów (YTD)



- **Nowy moduł posprzedażowy w BusinessPro**
- Automatyczne wydawanie dyspozycji
- Konsekwentny rozwój sprzedażowych i technologicznych funkcjonalności systemu BusinessPro



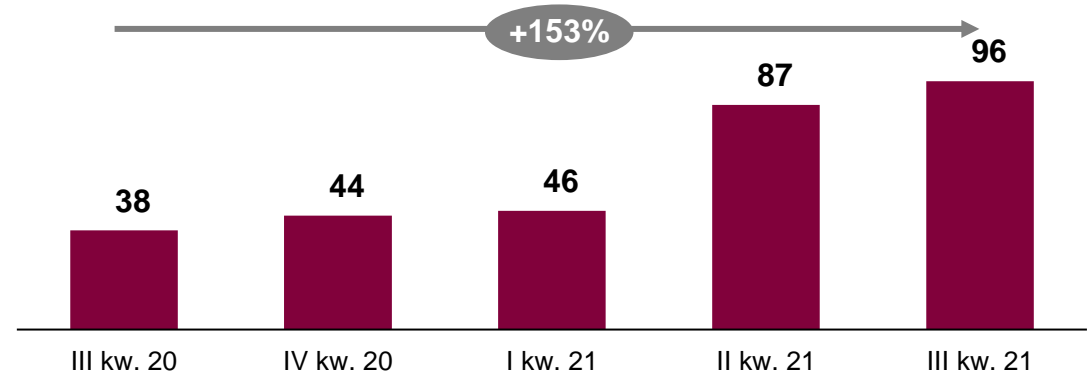
Już

**30%**

dyspozycji posprzedażowych  
jest obsługiwanych w  
**kanałach zdalnych**

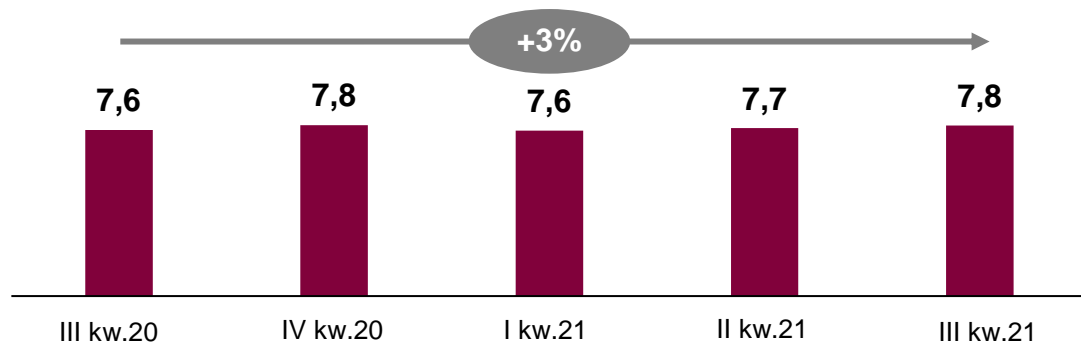
## Automatyczne decyzje w segmencie małych firm

Nowa sprzedaż w decyzjach automatycznych – segment Małe (mln PLN)

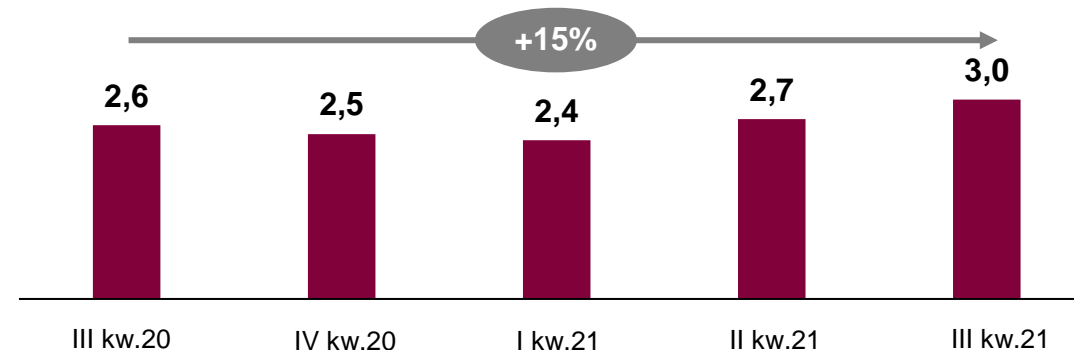


- Rozwój procesów automatycznych i zwiększenie udziału sprzedaży kredytów w segmencie małych firm
- Automatyzacja **procesu pre-approved** dla obecnych Klientów i udostępnienie go firmom, których właścicielami są inne przedsiębiorstwa
- **Nowa promocja - 0% prowizji przygotowawczej** od kredytu w rachunku bieżącym
- Rozwój oferty EKO - **Biznes kredyt zakupowy EKO** dostępny w procesie automatycznym

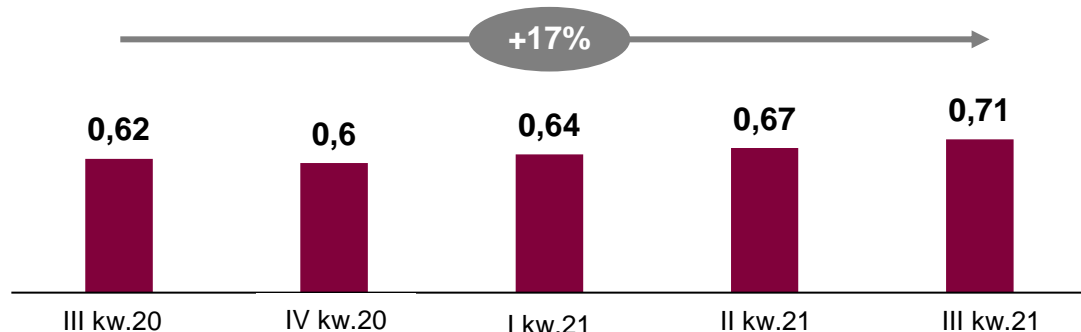
Liczba przelewów wykonanych w bankowości BusinessPro (mln szt.)



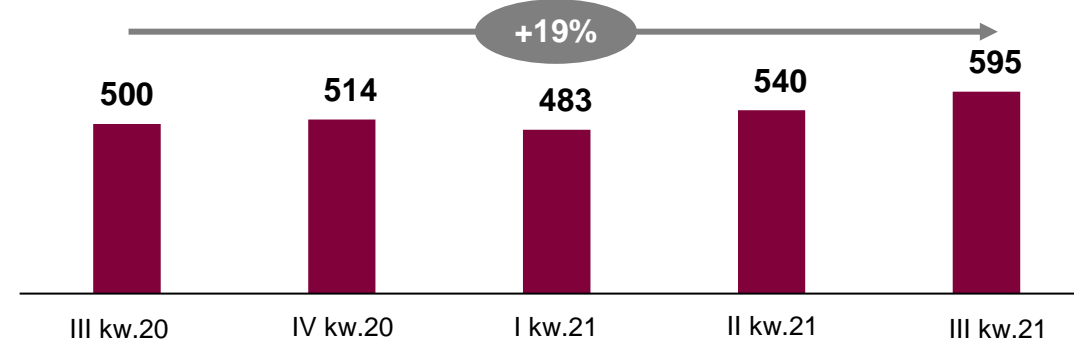
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi (mln szt.)



Liczba przelewów zleconych przez API - BankConnect (mln szt.)



Wolumen transakcji bezgotówkowych (mln PLN)



Ułatwiamy Klientom zautomatyzowanie powtarzalnych czynności, dzięki połączeniu aplikacji finansowo-księgowych z systemem BusinessPro. Systematyczny wzrost transakcyjności jest możliwy dzięki profesjonalnemu doradztwu Zespołu Ekspertów ds. Bankowości Transakcyjnej.

Konsekwentnie prowadzona kampania zachęcająca do płatności kartami, połączona z dodatkowymi benefitami dla firm (m.in. pierwsze w Polsce wdrożenie programu Bezcenne Chwile dla Biznesu) przyczynia się do wzrostu liczby i wolumenu transakcji kartowych.

# Działalność kluczowych spółek Grupy Alior Bank

## Alior Leasing



W III kw. 21 Alior Leasing zrealizował sprzedaż na poziomie **739 mln PLN (17% więcej niż w III kw. 20)**.

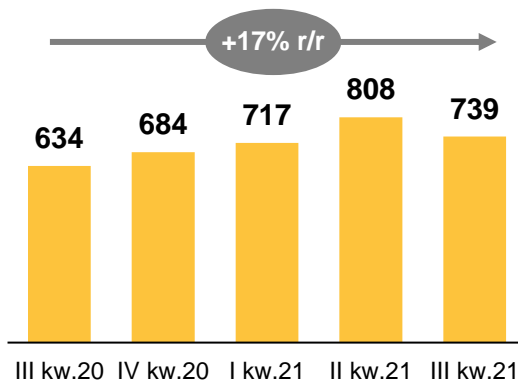
### LEASING

W ostatnich 12 miesiącach zainteresowanie produktami leasingowymi ustabilizowało się.

#### Na koniec III kw. 21:

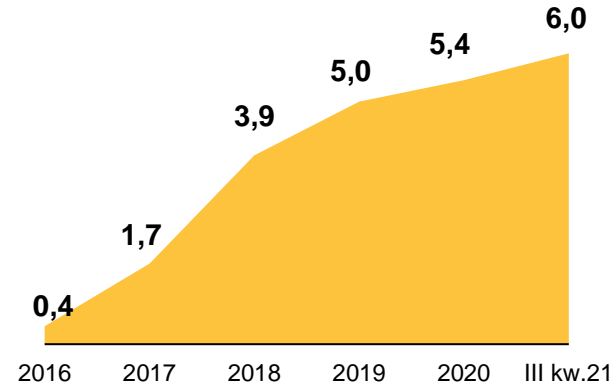
- Saldo portfela należności leasingowych wyniosło **6,0 mld PLN** i było wyższe o 0,7 mld PLN niż na koniec III kw. 20
- Liczba Klientów: **75,6 tys.** (+10,3 tys. w porównaniu do III kw. 20)
- Liczba umów: **105,7 tys.** (+15,6 tys. w porównaniu do III kw. 20)

Sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



Źródło: Alior Leasing

Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



Źródło: Alior Leasing

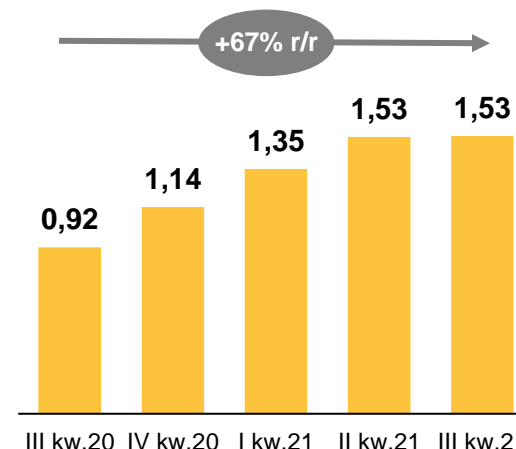
## Alior TFI



W III kw. 21 w Alior TFI **sprzedaż nieco spadła, a umorzenia wzrosły, w związku z tym sprzedaż netto** funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Alior TFI wyniosła jedynie **10 mln PLN**.

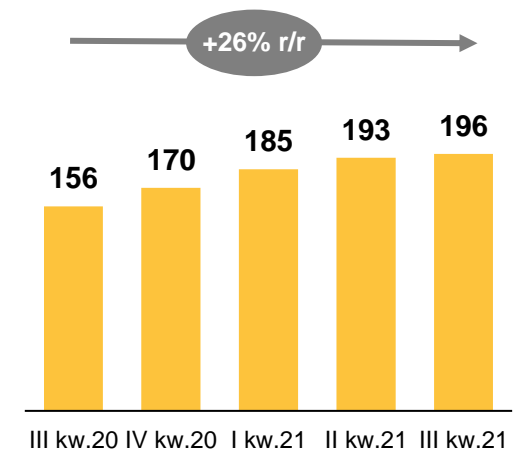
Alior TFI pod względem aktywów pod zarządzaniem w ciągu ostatnich 12 miesięcy urosł w tempie ponad dwukrotnie większym niż rynek. Do końca III kw. 21 aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych zwiększyły się o **67% r/r**.

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



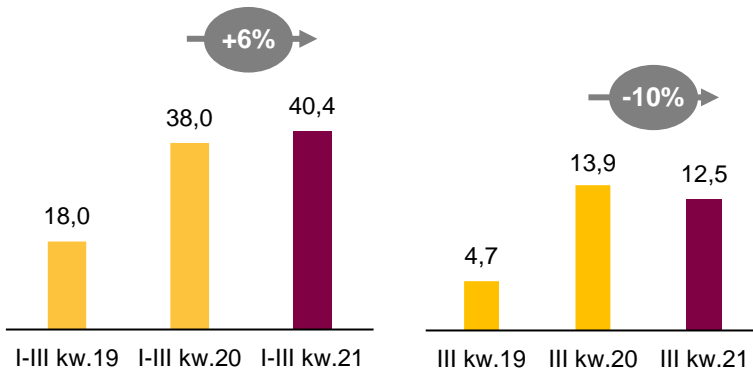
Źródło: Alior TFI

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

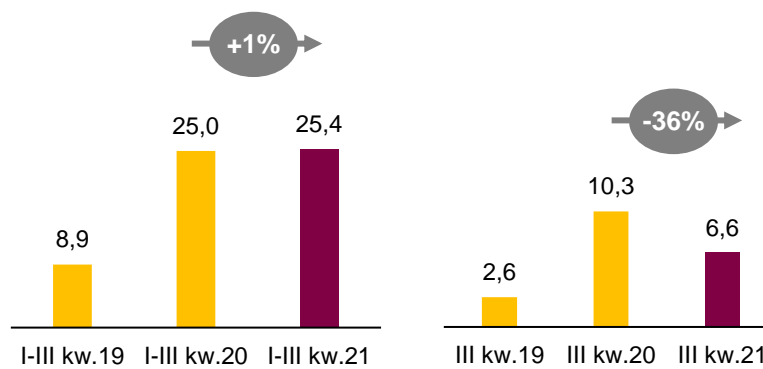


Źródło: Opracowanie własne na podstawie IZFiA

### Prowizje Biura Maklerskiego (przychody) [mln PLN]



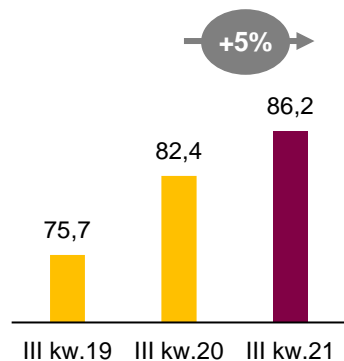
### Prowizje – rachunek maklerski [mln PLN]



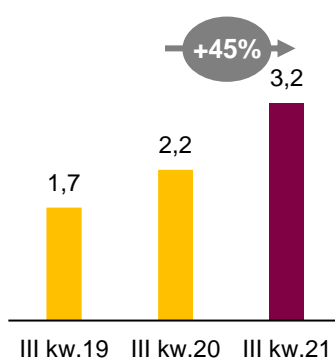
### Inicjatywy i osiągnięcia

- W sierpniu udostępniliśmy Klientom nową platformę inwestycyjną **Alior 4 Trader** (służącą do handlu na rynku kontraktów różnic kursowych na waluty, towary i indeksy giełd zagranicznych)
- W sierpniu wprowadziliśmy do oferty nowy fundusz inwestujący w duchu eko i wspierający rozwój gospodarczy i społeczny, nieszkodzący środowisku
- W lipcu Biuro Maklerskie Alior Banku było partnerem merytorycznym **Letniej Szkoły Giełdowej** (Fundacja GPW), a we wrześniu partnerem wspierającym konferencji **Pasywna Rewolucja** (Stockbroker.pl)
- W III kw. 21 pozyskaliśmy ponad 700 nowych rachunków maklerskich i 80 rachunków Alior Trader. Od początku roku Klienci otworzyli u nas **3,4 tys. nowych rachunków maklerskich** (76% z nich założono w kanałach zdalnych) oraz 440 rachunków Alior Trader
- Od początku roku **sprzedaż FIO osiągnęła poziom 1,5 mld PLN** (vs 1,3 mld w 2020 r. i 1,0 mld w 2019 r.)

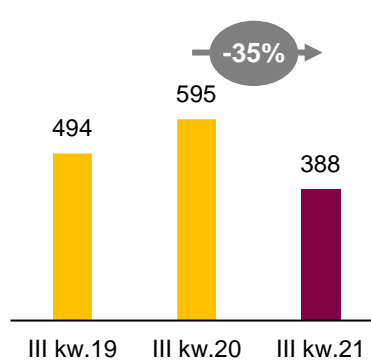
### Liczba rach. maklerskich [tys. szt.]



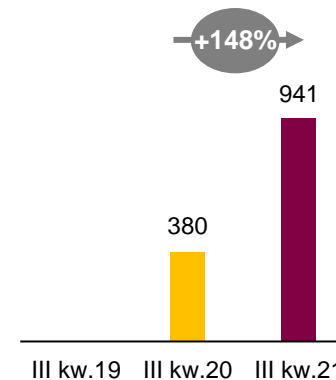
### Wartość aktywów FIO [mld PLN]



### Nabycia FIO [mln PLN]



### Aktywa – Doradztwo Inw. Indyw. (płatne) [mln PLN]

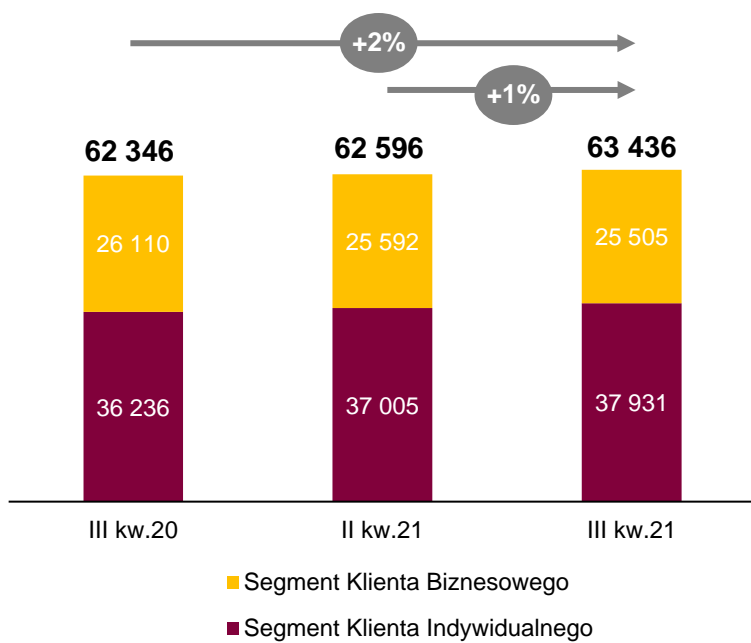




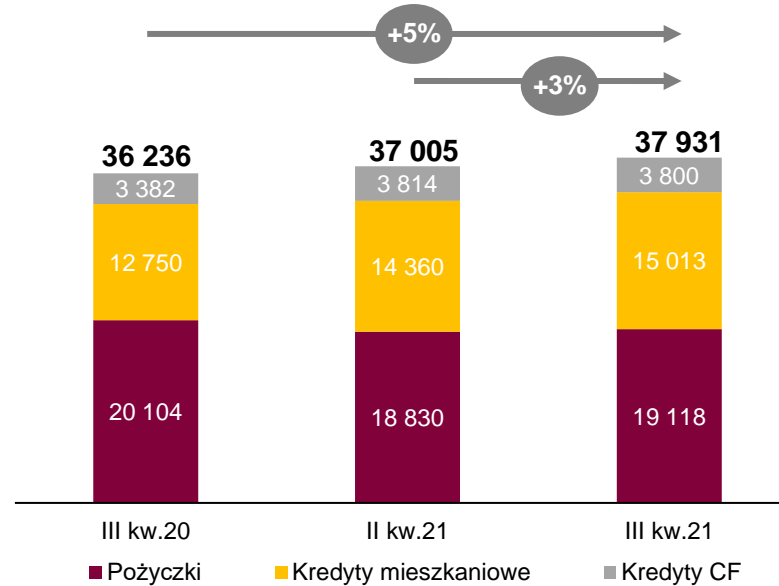
## Ryzyko kredytowe

# Struktura portfela kredytowego brutto – stabilny wzrost udziału kredytów mieszkaniowych

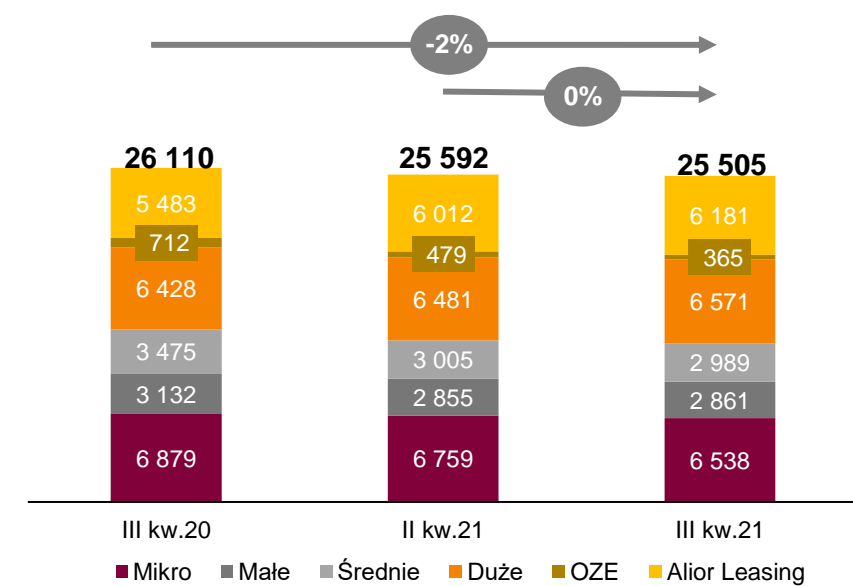
## Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



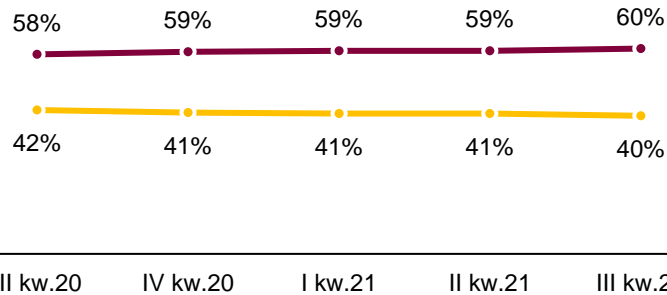
## Segment Klienta Indywidualnego (mln PLN)



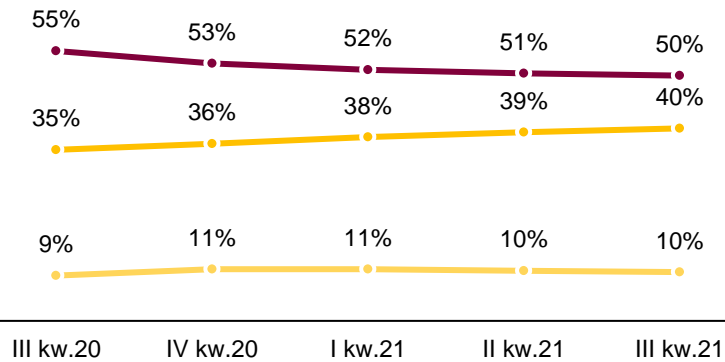
## Segment Klienta Biznesowego\* (mln PLN)



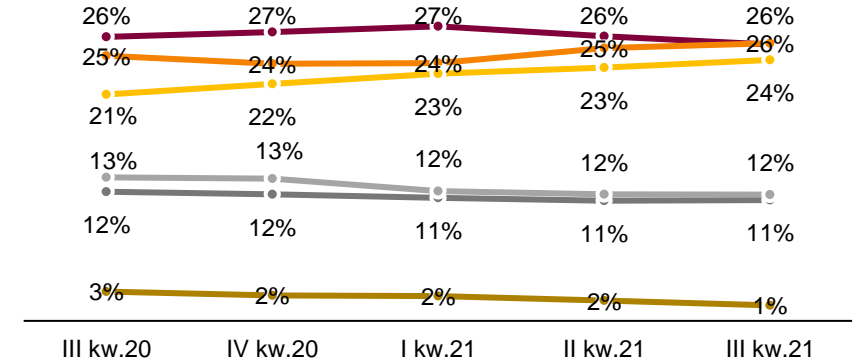
## Struktura portfela kredytowego ogółem



## Struktura segmentu Klienta Indywidualnego



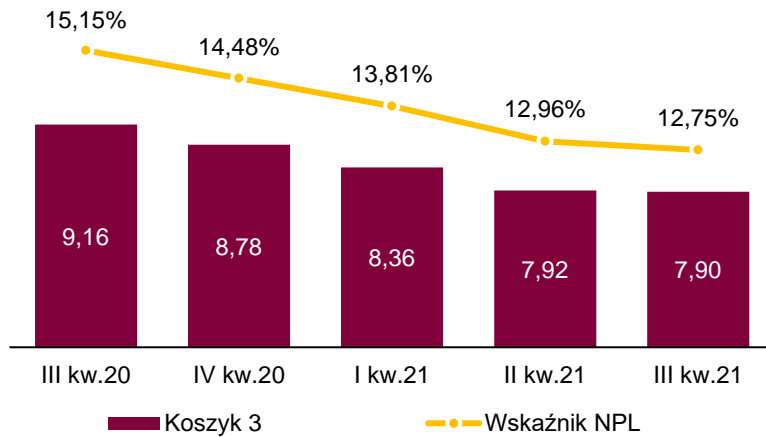
## Struktura segmentu Klienta Biznesowego\*



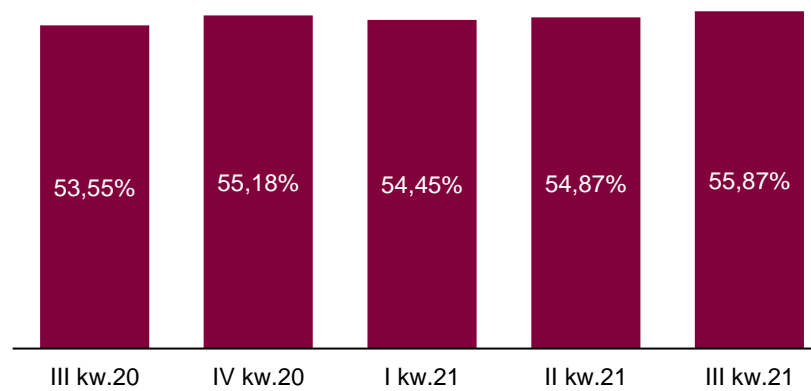


# Spadek kosztów ryzyka oraz zauważalna poprawa jakości portfela kredytowego

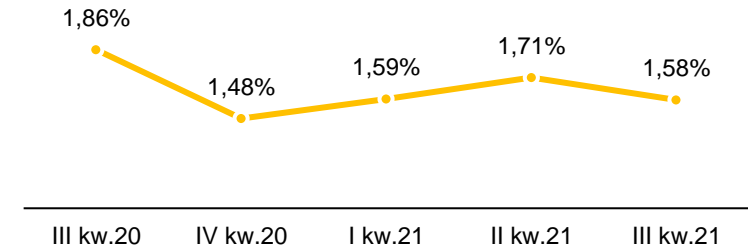
## Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



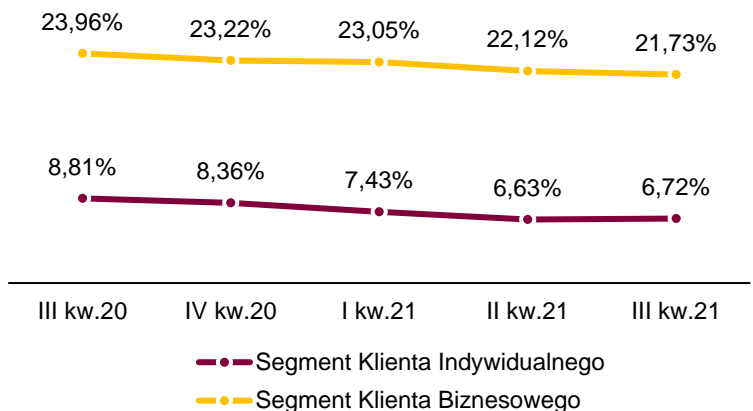
## Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami \*



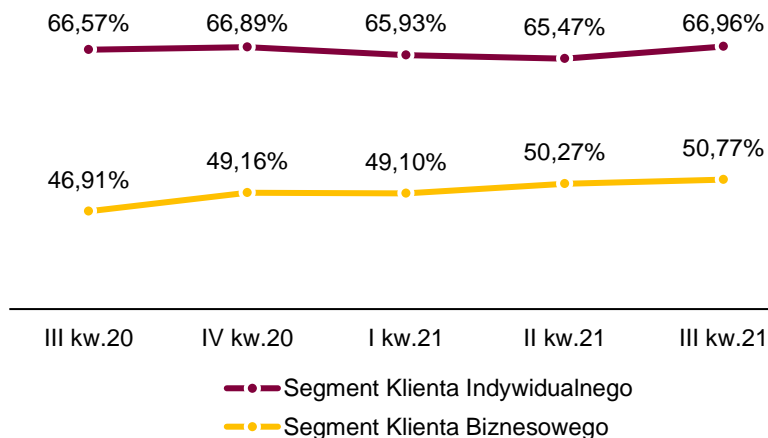
## Koszty ryzyka – CoR (ujęcie QTD)



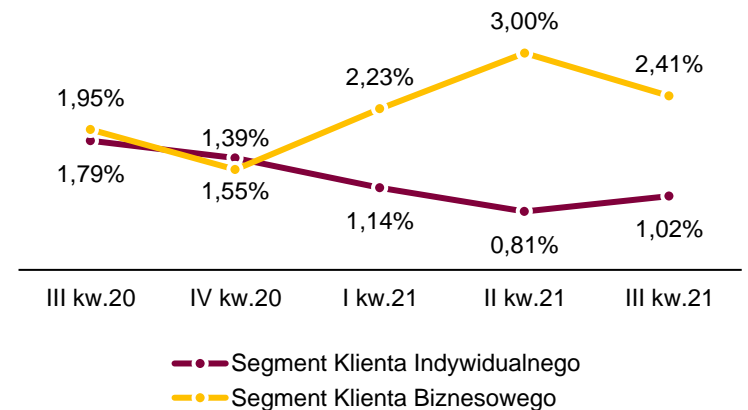
## Kredyty z utratą wartości – segmenty



## Pokrycie NPL rezerwami \* – segmenty

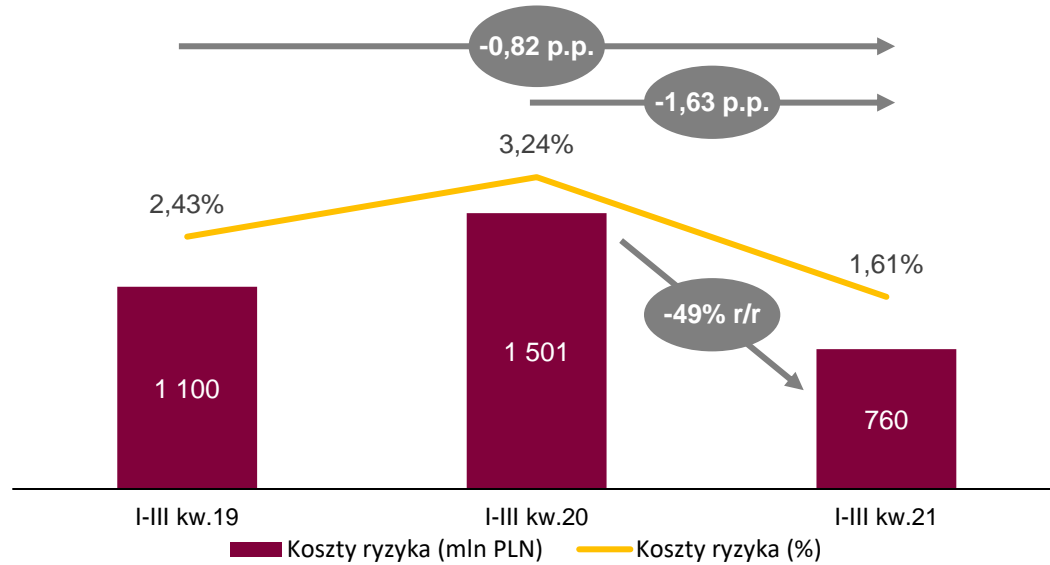


## Koszty ryzyka – segmenty (ujęcie QTD)



# Zmiana polityki kredytowej przyniosła wymierne efekty – stabilizacja kosztów ryzyka na niższym poziomie niż przed pandemią Covid-19

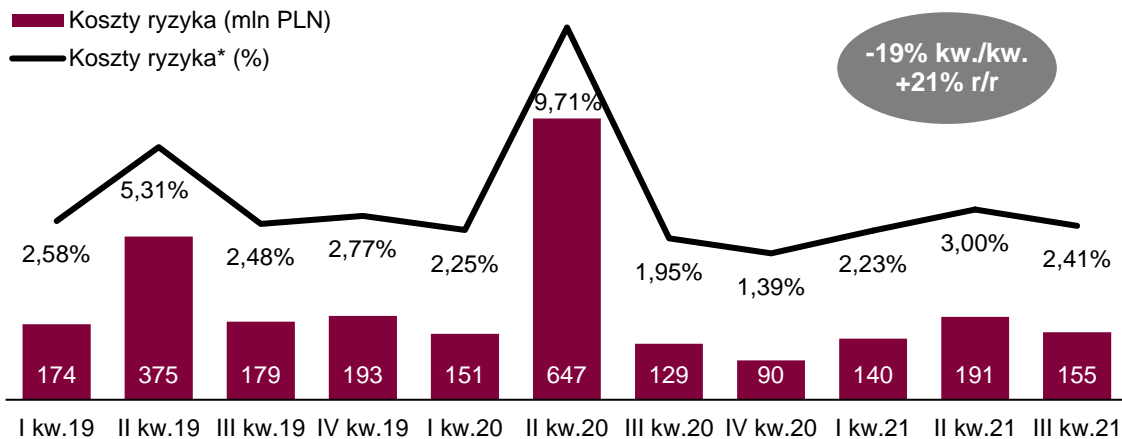
## Koszty ryzyka - Grupa Alior Bank (narastająco)



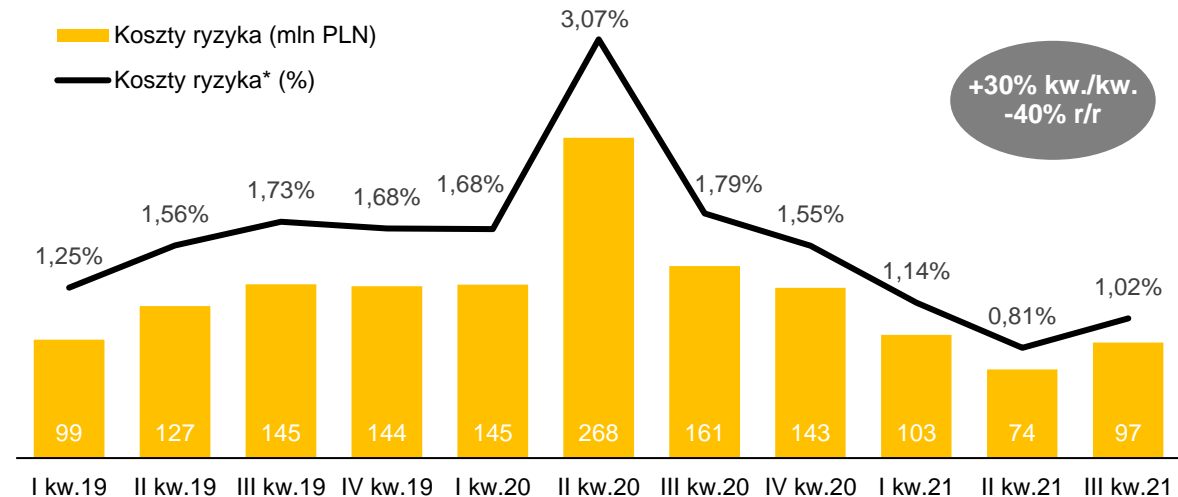
W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym obecnie zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (CoR) w 2021 roku nie powinien istotnie odbiegać od poziomu osiągniętego w okresie I-III kw. 21.

Podtrzymujemy cel strategiczny na rok 2022 w zakresie CoR na poziomie nieprzekraczającym 1,9%. Jednak w przypadku utrzymania się w przyszłym roku pozytywnego scenariusza makroekonomicznego, koszty ryzyka Grupy Alior Bank w 2022 roku nie powinny znacząco odchylić się od poziomu osiągniętego w 2021 roku.

## Segment Klienta Biznesowego - Koszty ryzyka

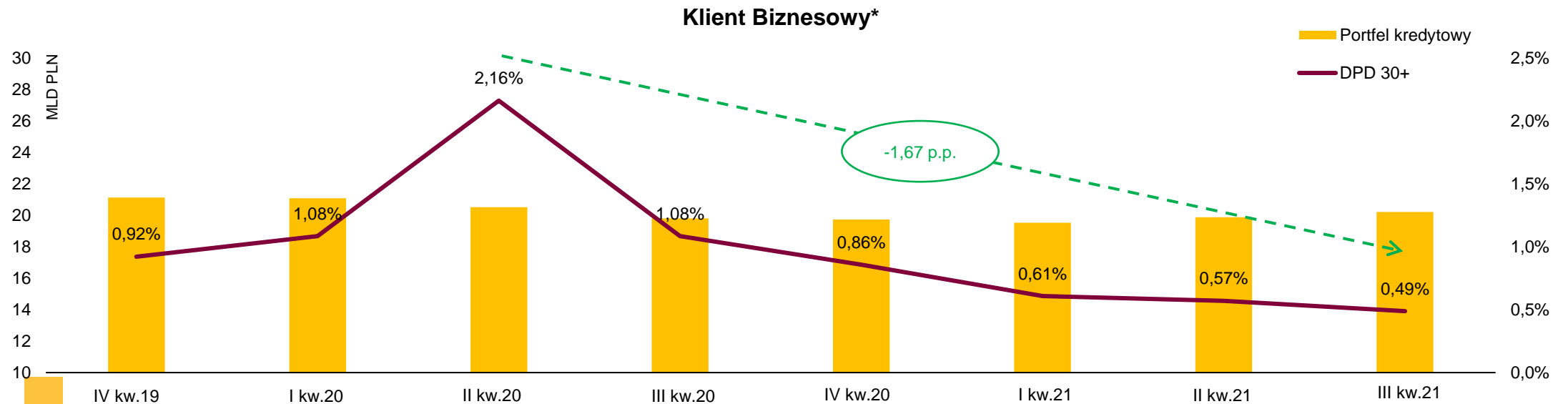
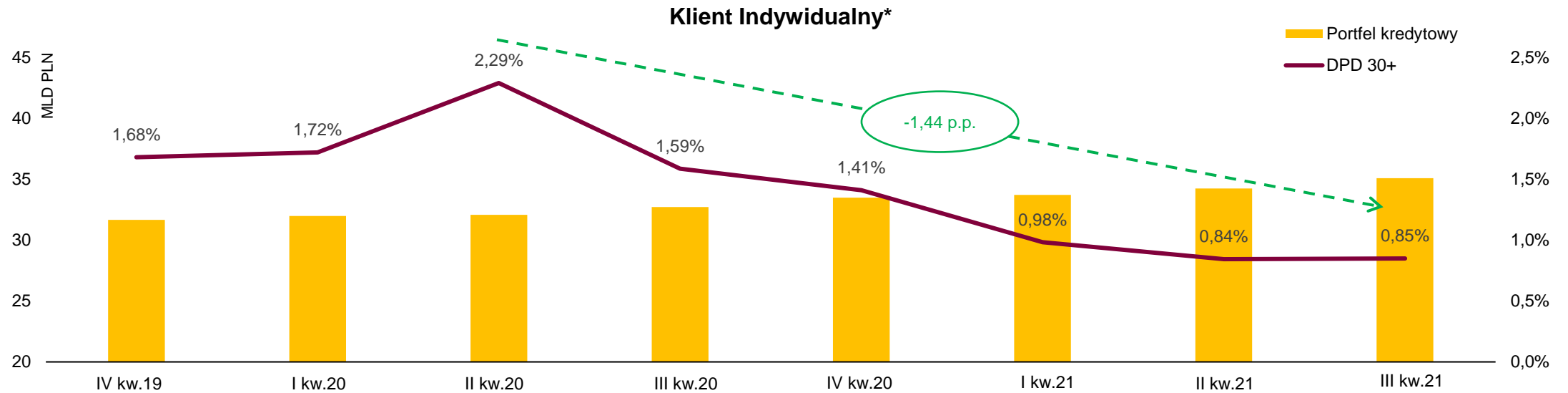


## Segment Klienta Indywidualnego - Koszty ryzyka



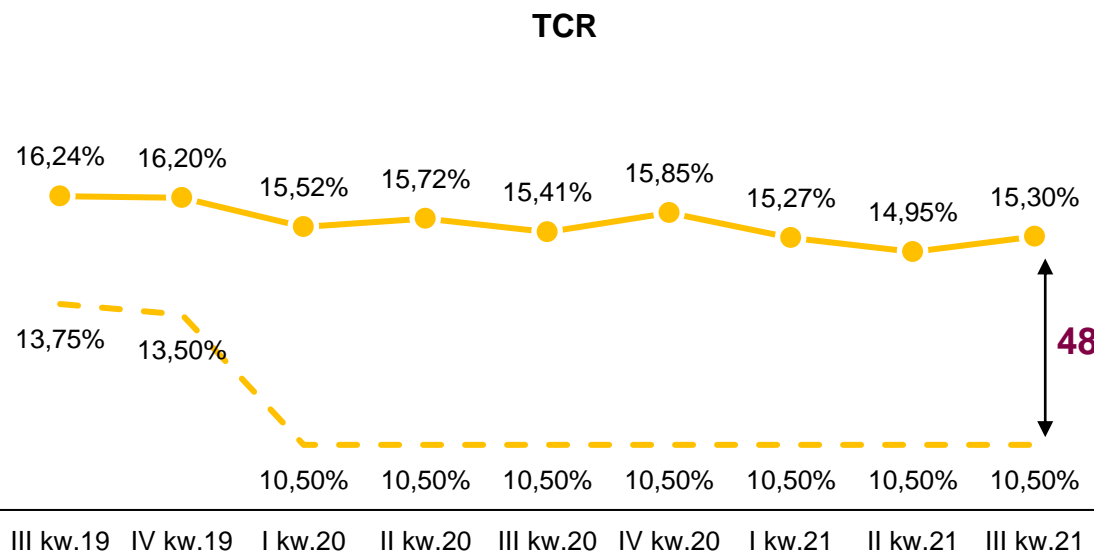
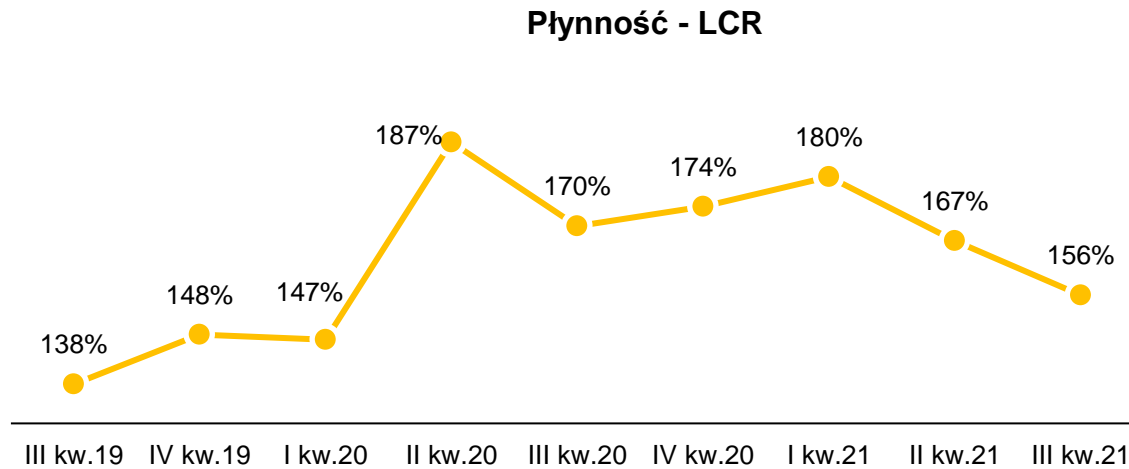
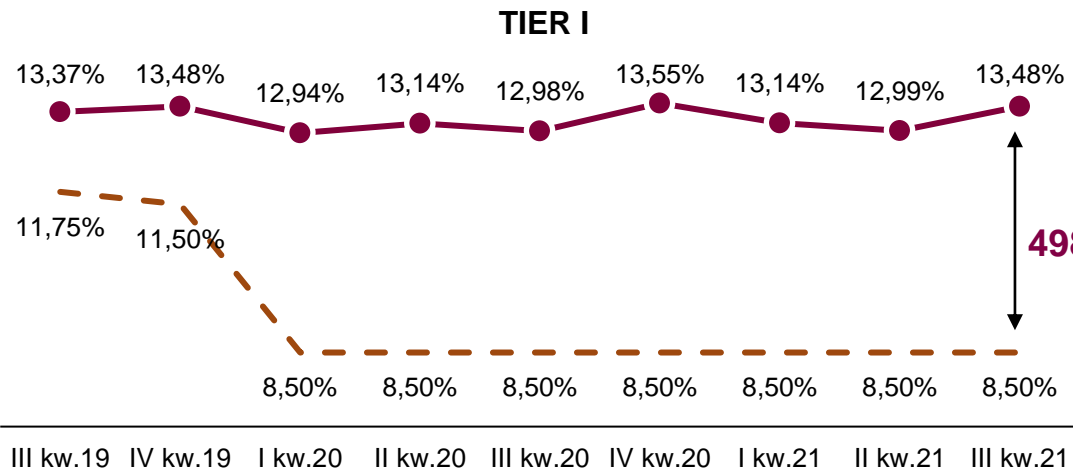
## Poprawa jakości portfela kredytowego Alior Banku

Po okresowym wzroście DPD 30+, będącego wynikiem sytuacji związanej z Covid-19, Bank osiągnął znaczącą poprawę wskaźników DPD, które obecnie realizowane są na poziomie niższym (lepszym) niż przed pandemią.

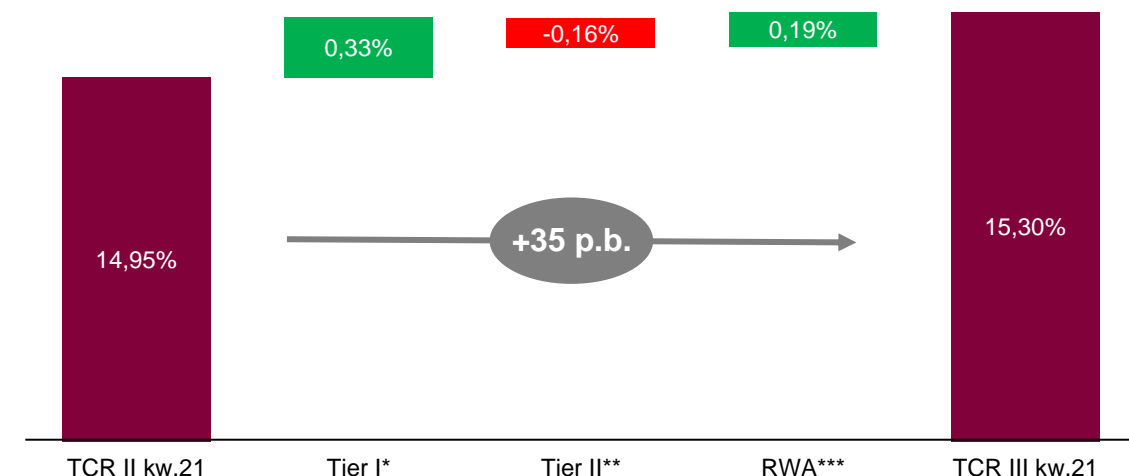


# Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

**Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec III kw. 21 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 498 p.b. (2 373 mln PLN) oraz 480 p.b. (2 291 mln PLN)**



### Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w III kw.21



\*Zmiana powodowana zaliczeniem do kapitału Tier I wyniku za I-II kw.21

\*\*Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych

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



## Wyniki finansowe

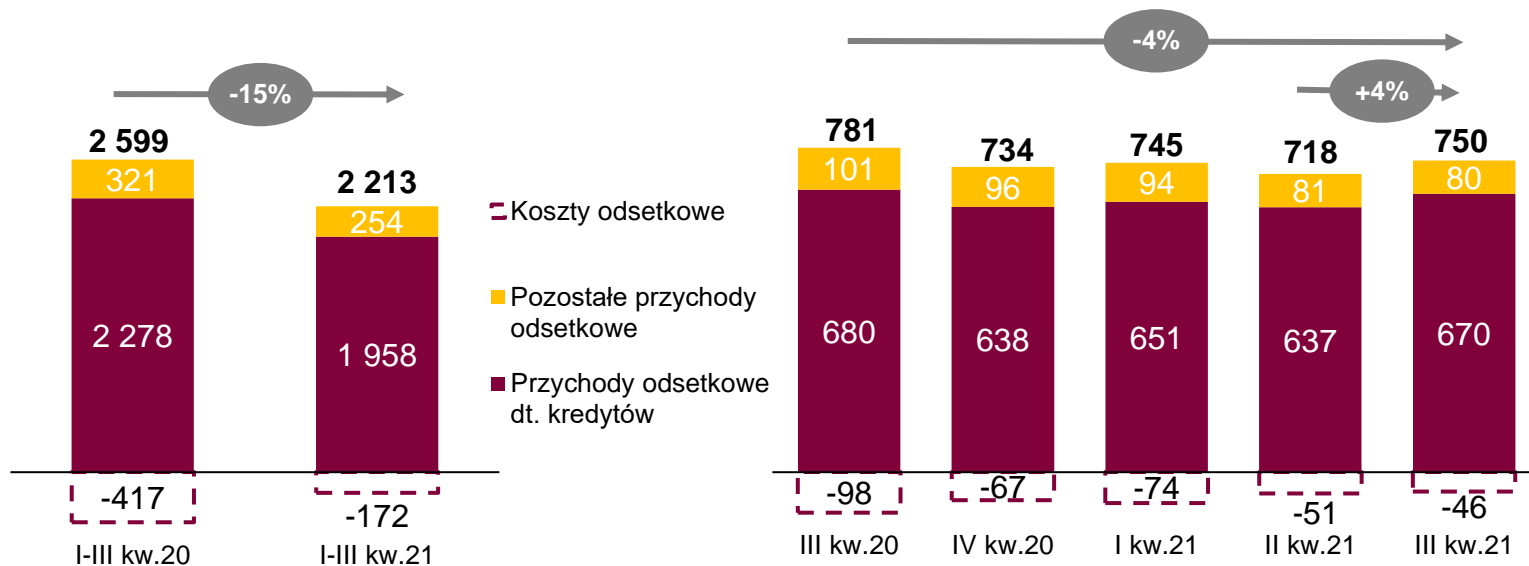
## Rachunek zysków i strat

<i>mln PLN</i>	III kw.2020	III kw.2021	zm. % r/r	zm. r/r	I-III kw.2020	I-III kw.2021	zm. % r/r	zm. r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>892,7</b>	<b>918,3</b>	<b>3%</b>	<b>25,6</b>	<b>2 634,0</b>	<b>2 702,3</b>	<b>3%</b>	<b>68,3</b>
Wynik z tytułu odsetek	683,1	703,5	3%	20,4	2 182,0	2 040,4	-6%	-141,6
Wynik z tytułu prowizji i opłat	169,1	189,6	12%	20,5	458,9	550,7	20%	91,8
Wynik z tytułu pozostałej działalności	40,5	25,1	-38%	-15,3	-6,8	111,3	-	118,1
<b>Koszty ogółem</b>	<b>-754,3</b>	<b>-705,0</b>	<b>-7%</b>	<b>49,3</b>	<b>-3 020,6</b>	<b>-2 128,8</b>	<b>-30%</b>	<b>891,8</b>
Koszty działania grupy	-407,8	-393,9	-3%	13,9	-1 284,4	-1 191,1	-7%	93,2
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-1,8	-1,3	-26%	0,5	-70,4	-3,2	-95%	67,2
Koszty ryzyka	-289,3	-251,7	-13%	37,6	-1 500,6	-760,2	-49%	740,4
Podatek Bankowy	-55,3	-58,0	5%	-2,7	-165,2	-174,3	5%	-9,1
<b>Wynik Brutto</b>	<b>138,4</b>	<b>213,3</b>	<b>54%</b>	<b>74,9</b>	<b>-386,6</b>	<b>573,5</b>	<b>-</b>	<b>960,0</b>
Podatek dochodowy	-47,7	-62,9	32%	-15,2	-33,1	-191,2	478%	-158,1
Działalność zaniechana	-8,9	0,0	-	8,9	-11,9	0,0	-	11,9
<b>Wynik Netto</b>	<b>81,8</b>	<b>150,4</b>	<b>84%</b>	<b>68,6</b>	<b>-431,6</b>	<b>382,3</b>	<b>-</b>	<b>813,9</b>
Marża odsetkowa netto	3,71%	3,77%	-	+0,06 p.p.	4,01%	3,71%	-	-0,30 p.p.
Koszt finansowania	0,44%	0,14%	-	-0,30 p.p.	0,72%	0,18%	-	-0,54 p.p.
Koszty ryzyka	1,86%	1,58%	-	-0,27 p.p.	3,24%	1,61%	-	-1,63 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody	45,7%	42,9%	-	-2,8 p.p.	48,8%	44,1%	-	-4,7 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty	85,0%	86,4%	-	+1,4 p.p.	85,0%	86,4%	-	+1,4 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	5,1%	9,1%	-	+4,0 p.p.	-8,7%	7,8%	-	+16,5 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,41%	15,30%	-	-0,11 p.p.	15,41%	15,30%	-	-0,11 p.p.

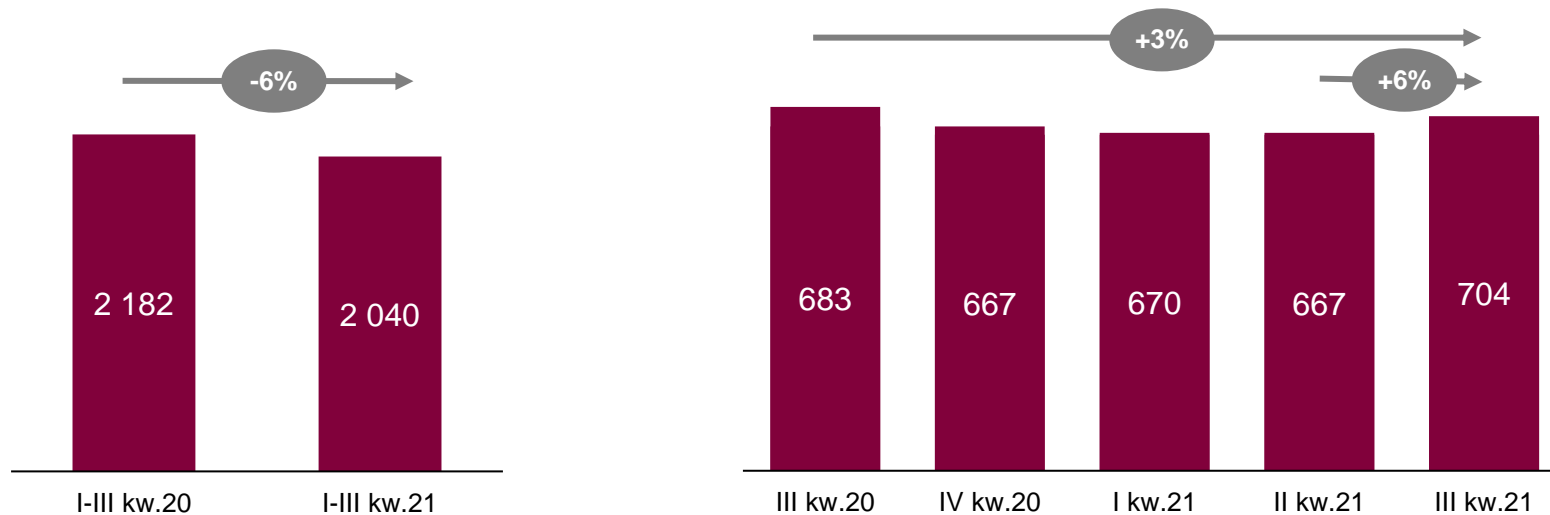
- W III kw. 21 wynik z tytułu odsetek był w mniejszym stopniu, niż w I i II kw. 21, obciążony negatywnym wpływem kosztu bieżących zwrotów prowizji od wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich („małe TSUE”). Koszt ten wyniósł 51 mln PLN w III kw. 21 wobec 71 mln PLN w II kw. 21 i 61 mln PLN w I kw. 21. Niższy poziom kosztu bieżących zwrotów prowizji wynikał głównie z niższego, niż w poprzednich dwóch kwartałach, poziomu wewnętrznych konsolidacji pożyczek gotówkowych
- W III kw. 21 dotworzone zostało 16,8 mln PLN rezerw na zwroty prowizji wynikające ze spłat kredytów konsumenckich dokonanych przed wyrokiem TSUE z września 2019 r. - rozpoznane jako pozostały koszt operacyjny
- Wzrost stopy referencyjnej NBP o 40 p.b. z 0,10% do 0,50%, zgodnie z decyzją RPP z 6.10.2021, powinien przełożyć się na poprawę wyniku odsetkowego Grupy Alior Bank w 2022 roku o ok. 130 - 150 mln PLN

# Wymagające otoczenie zewnętrzne w dalszym ciągu wpływa na poziom wyniku odsetkowego

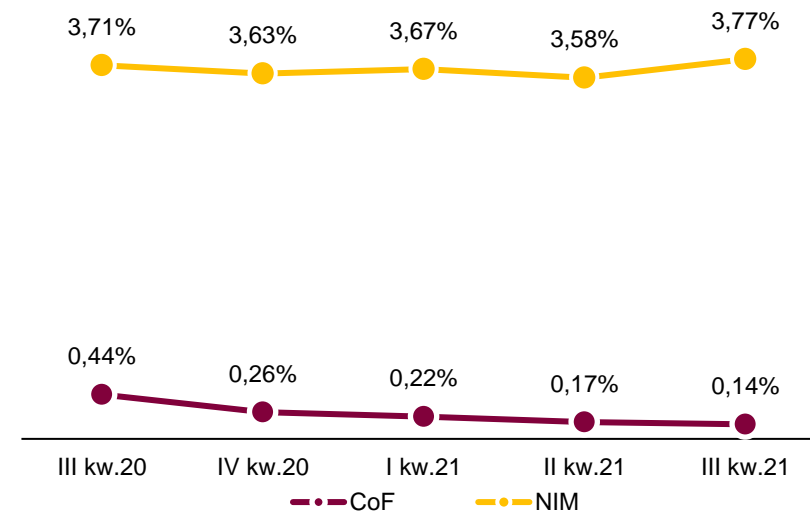
## Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



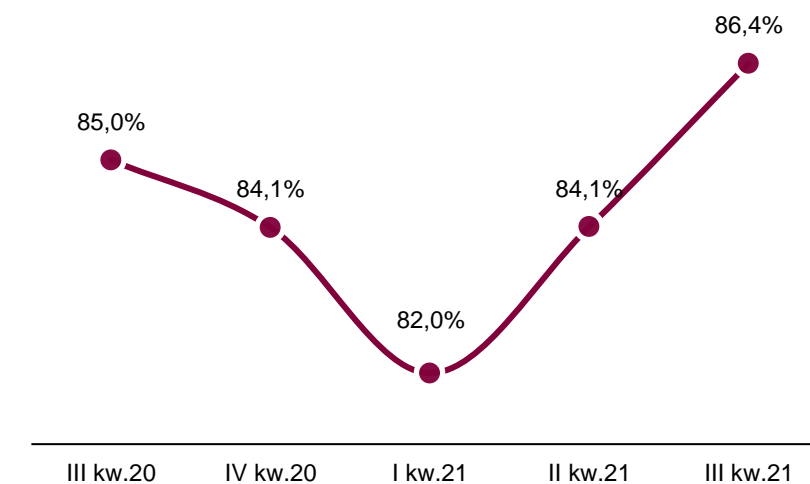
## Wynik odsetkowy (mln PLN)



## Marża odsetkowa oraz koszt finansowania\*

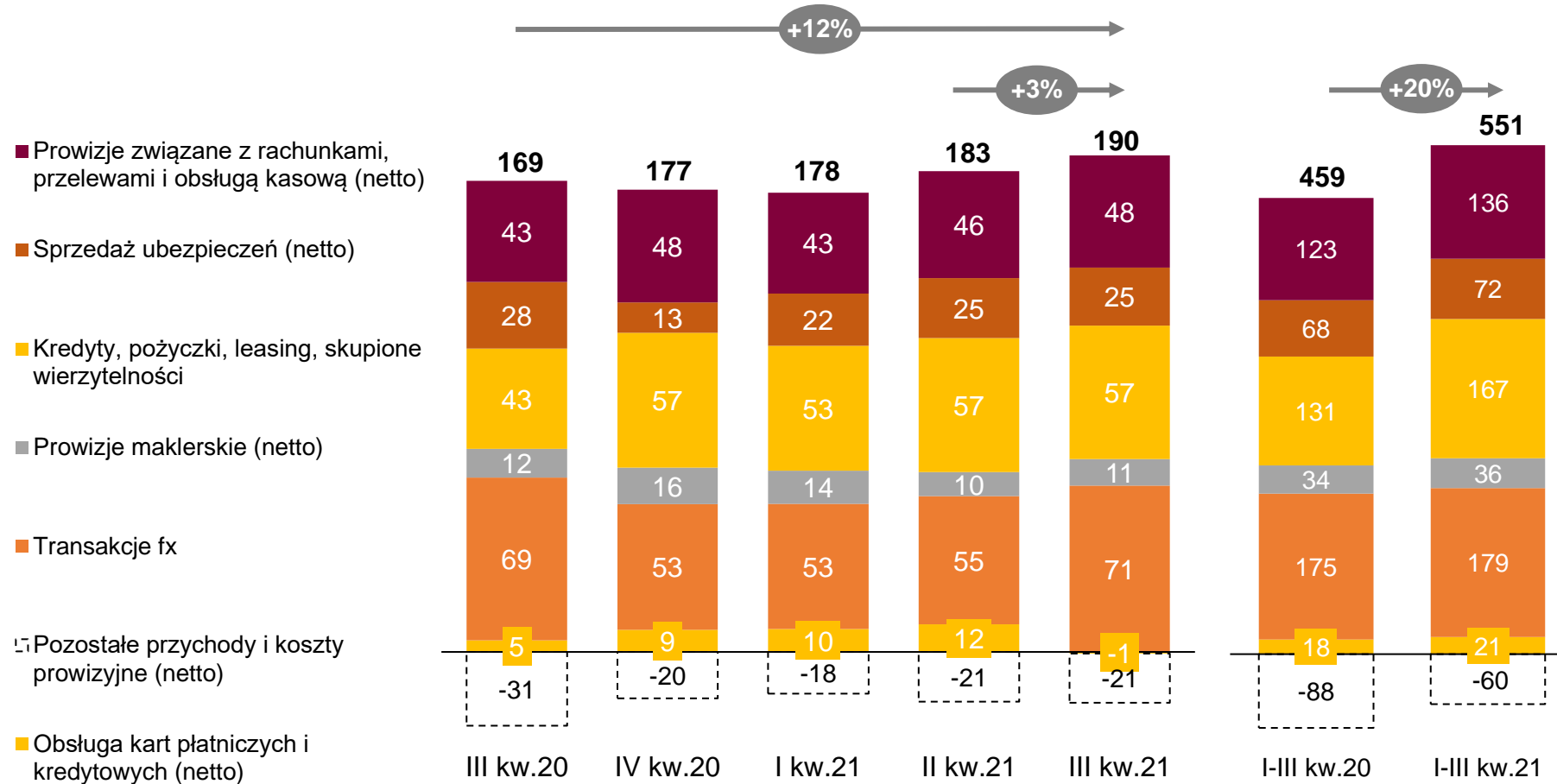


## Wskaźnik Kredyty / Depozyty



# Dzięki podjęciu szeregu inicjatyw, Bank sukcesywnie poprawia wynik prowizyjny

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)



W III kw. 21 wynik prowizyjny wyniósł 190 mln PLN i wzrósł o 21 mln PLN w stosunku do III kw. 20 głównie dzięki wyższym prowizjom od udzielonych kredytów i leasingu (+14 mln PLN) oraz związanym z prowadzeniem rachunków, przelewami i wpłatami (+5 mln PLN)

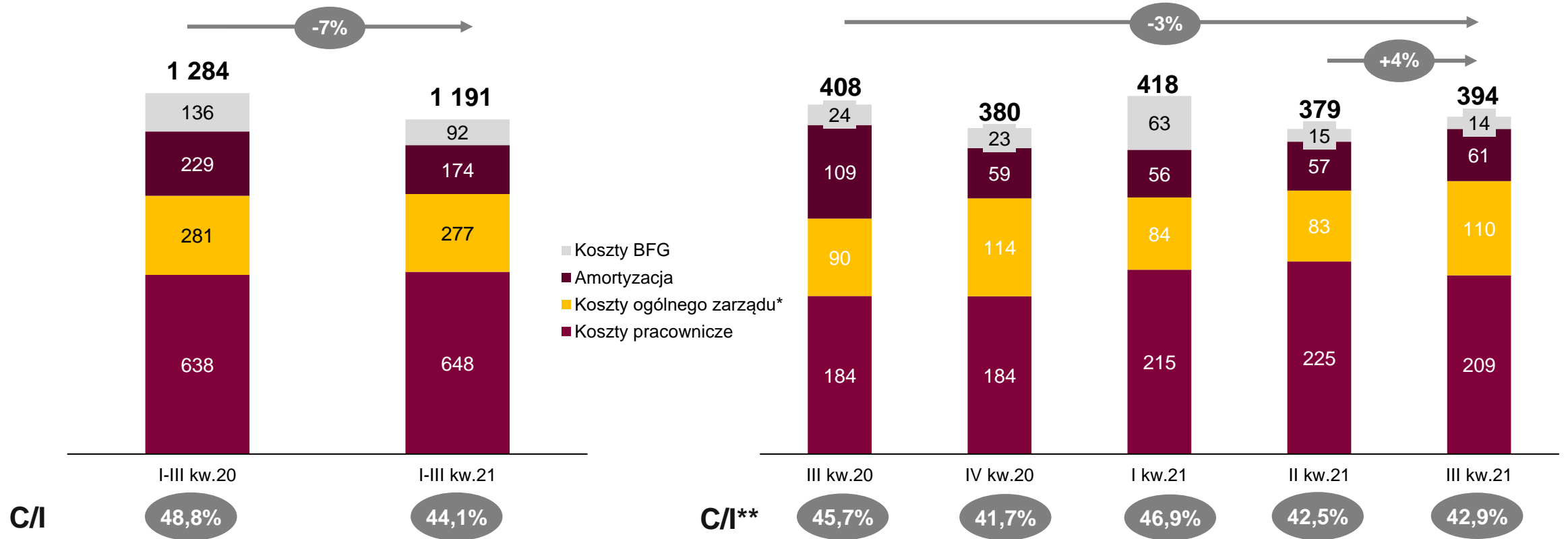
W związku ze specyfiką rozliczeń dotyczących obsługi kart płatniczych, koszty z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych, zależne są od realizowanego na kartach wyniku na transakcjach fx (prezentowanego w linii Transakcje fx). Wynik ten jest szczególnie widoczny w okresie wakacyjnym. Korygując o to przesunięcie, w III kw. 21 wynik na transakcjach fx wyniósłby ok. 58 mln PLN, a wynik z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych wyniósłby ok. 12 mln PLN.



# Pomimo nasilającej się ogólnej presji na wzrost kosztów, Bank poprawia swoją efektywność

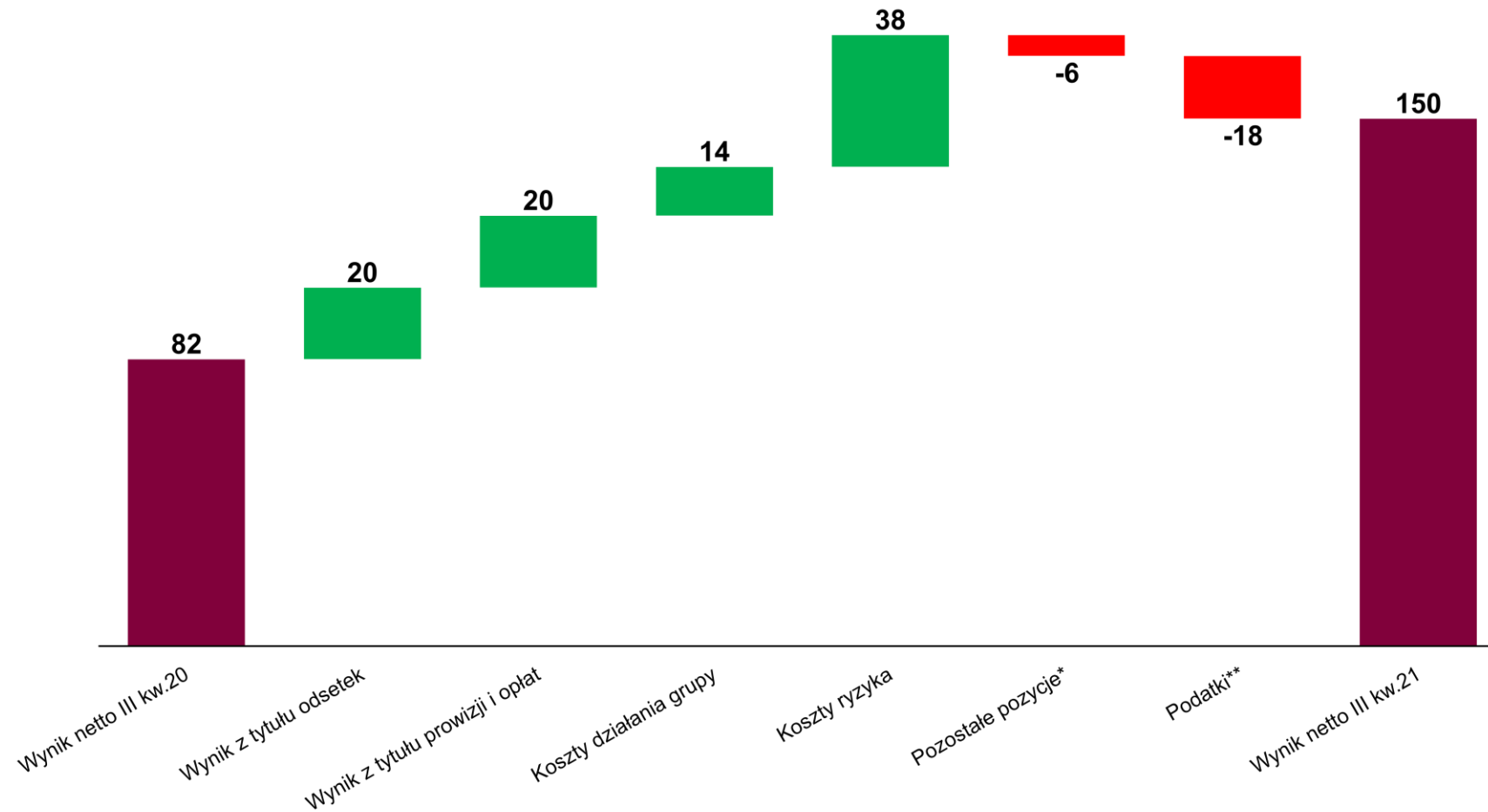
Koszty działania narastająco (mln PLN)

Koszty działania w ujęciu kwartalnym (mln PLN)



- W III kw. 21 nastąpił wzrost kosztów marketingu (+4,5 mln PLN kw./kw.) oraz pozostałych kosztów ogólnego zarządu (+17,5 mln PLN kw./kw.) skompensowany częściowo niższymi kosztami pracowniczymi (głównie wpływ rozwiązania części rezerwy urlopowej zawiązanej w II kw. 21)
- W kolejnych kwartałach na poziom kosztów działania wpływ będą miały: wygenerowane oszczędności kosztów, dodatkowe koszty związane z rozwojem biznesu (np. w obszarze kredytów na nieruchomości mieszkaniowe), realizacja niektórych projektów odsuniętych w czasie w trakcie pandemii Covid-19 oraz ogólny inflacyjny wzrost kosztów

## Czynniki zmiany wyniku netto III kw. 21 vs III kw. 20 (mln PLN)



## Realizacja zaktualizowanej strategii Więcej niż bank 2021 – 2022

		2020	Wykonanie za I-III kw. 21	Cel 2022
Wolumen biznesu	Aktywa	78,6 mld PLN	78,2 mld PLN	89 mld PLN
	Liczba Klientów KI	4,2 mln	4,1 mln	4,5 mln
	Liczba Klientów KB	239 tys.	247 tys.	278 tys.
Rentowność	ROE	-4,7%	7,8%	>5%
	NIM	3,9%	3,7%	4%
	C/I	47,0%	44,1%	<46%
Ryzyko i kapitał	COR	2,8%	1,6%	1,9%
	Nadwyżka Tier I	505 p.b.	498 p.b.	>280 p.b.
	NPL	14,5%	12,75%	11,8%
	COF	0,6%	0,2%	0,3%



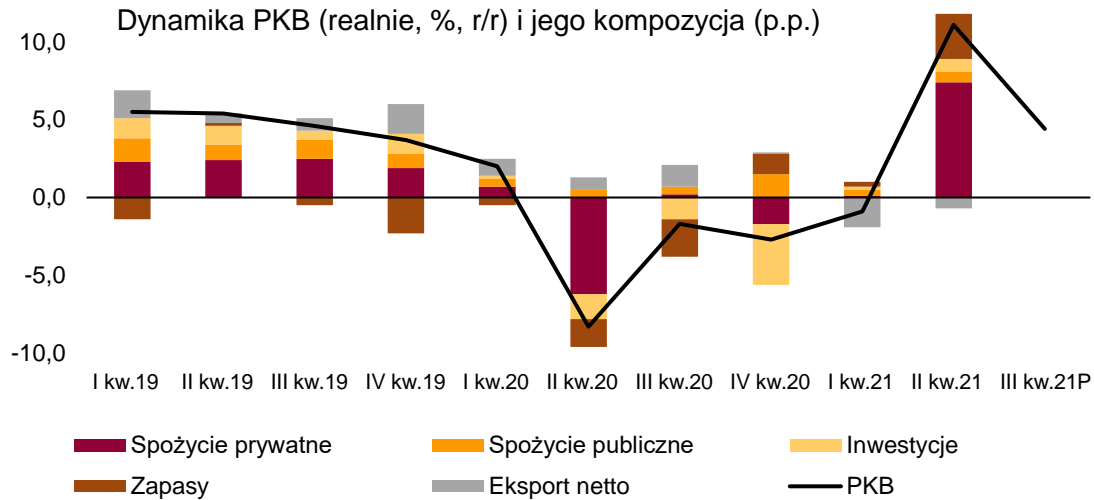
- Innowacyjność, cyfryzacja, wysoka jakość usług dla Klientów
- Poprawa efektywności poprzez wzrost przychodów oraz redukcję kosztów
- Poprawa jakości portfela kredytowego
- Rosnący udział kredytów mieszkaniowych w portfelu
- Znikomy udział kredytów mieszkaniowych CHF w portfelu
- Duża wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych NBP



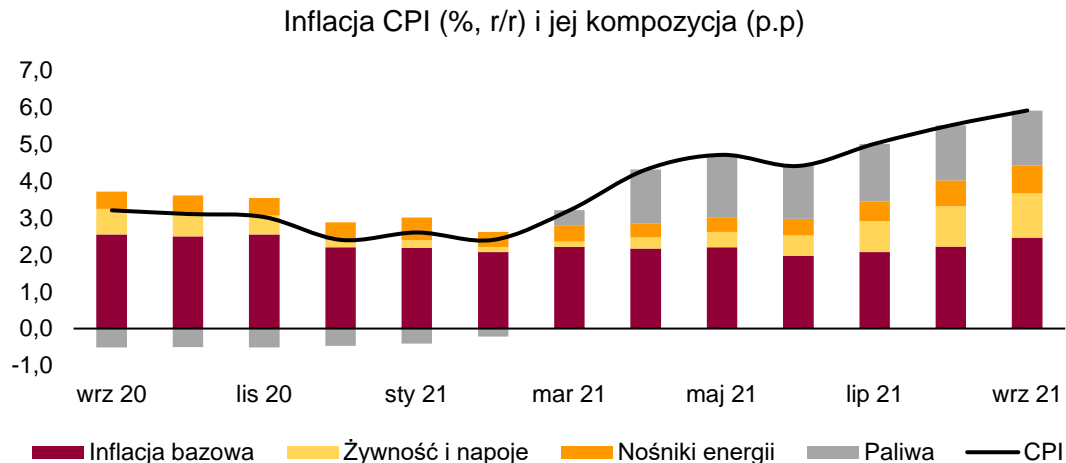
Pozostałe informacje

# Wzrosty PKB, inflacji i stóp procentowych

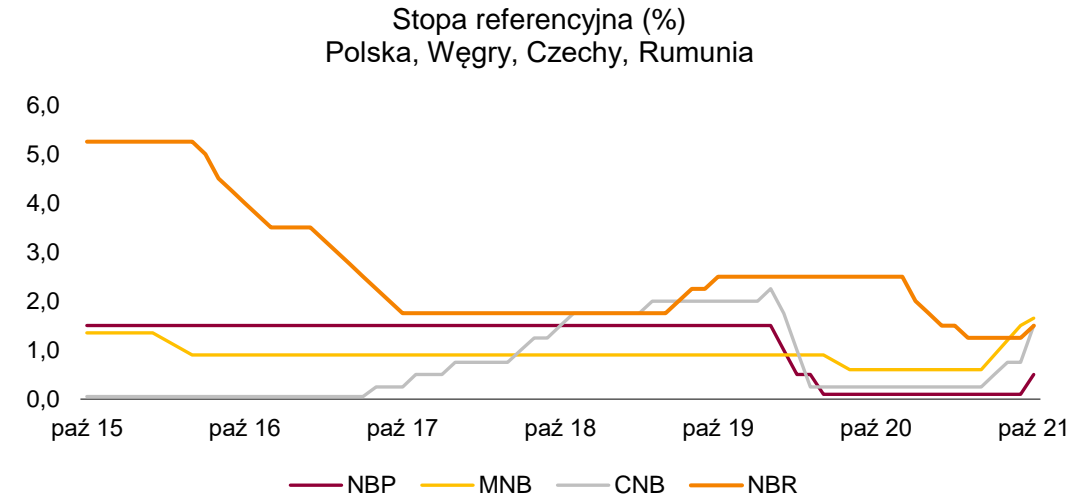
## Ożywienie kontynuowane, ale w wolniejszym tempie



## ... przy inflacji najwyższej od dwóch dekad



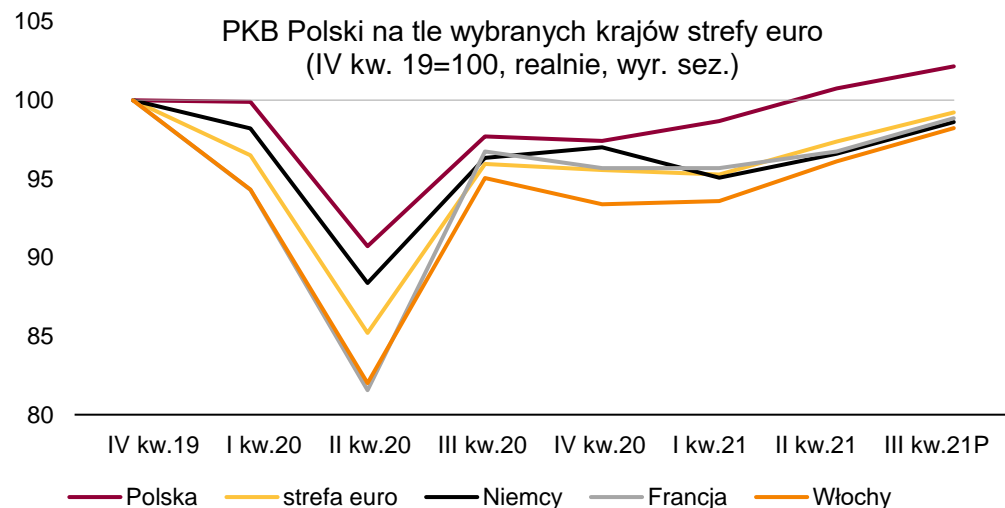
## NBP rozpoczyna normalizację polityki monetarnej...



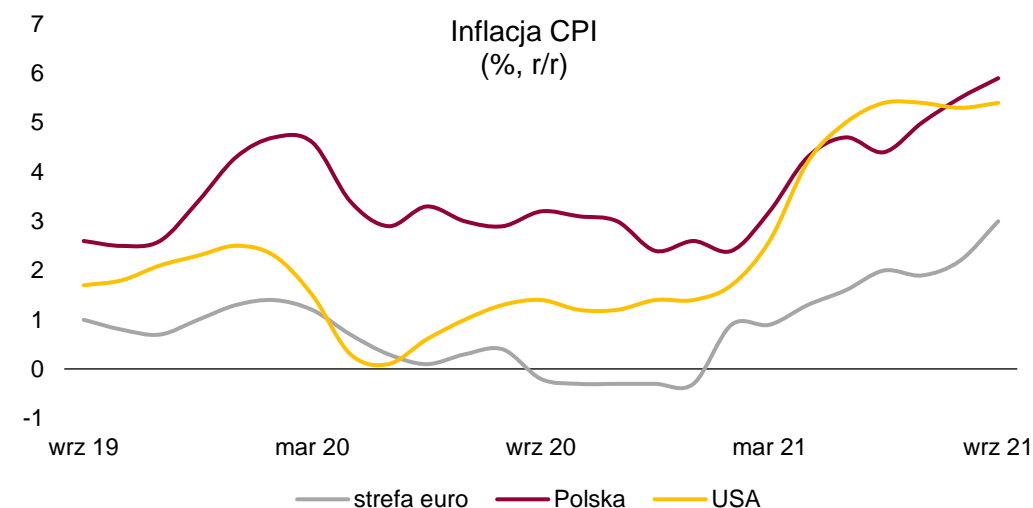
- W III kw. 21 pokrzyśowe ożywienie w Polsce było kontynuowane, przy wsparciu znacznej poprawy w statystykach epidemii, co z kolei skutkowało stosunkowo niewielkimi restrykcjami epidemicznymi
- Można się spodziewać, że PKB Polski po wyraźnym przyspieszeniu w II kw. 21 (2,1% kw./kw.), w III kw. nieco spowolniło odbicie i rośnie o ok. 1,5% kw./kw.
- Ożywienie jak dotąd odbywa się głównie za sprawą konsumpcji prywatnej i realizacji odłożonego popytu
- W obszarze inwestycji obserwowane jest nieznaczne odbicie, napędzane głównie przez sektor prywatny
- Ożywieniu towarzyszy wysoka presja inflacyjna. Jej nasilenie związane jest w głównej mierze z czynnikami podażowymi i egzogenicznymi (ceny surowców, „wąskie gardła w handlu międzynarodowym”), ale w III kw. 21 zaznaczyły się również do pewnego stopnia czynniki popytowe związane z otwieraniem części gałęzi gospodarki dotkniętych przez epidemię
- Coraz mocniej odczuwalne są niedobory surowców i półproduktów, hamujące silne ożywienie w przetwórstwie przemysłowym i będącym w wczesnej fazie odbicia budownictwie

# Polska nadal prymusem... również pod kątem inflacji

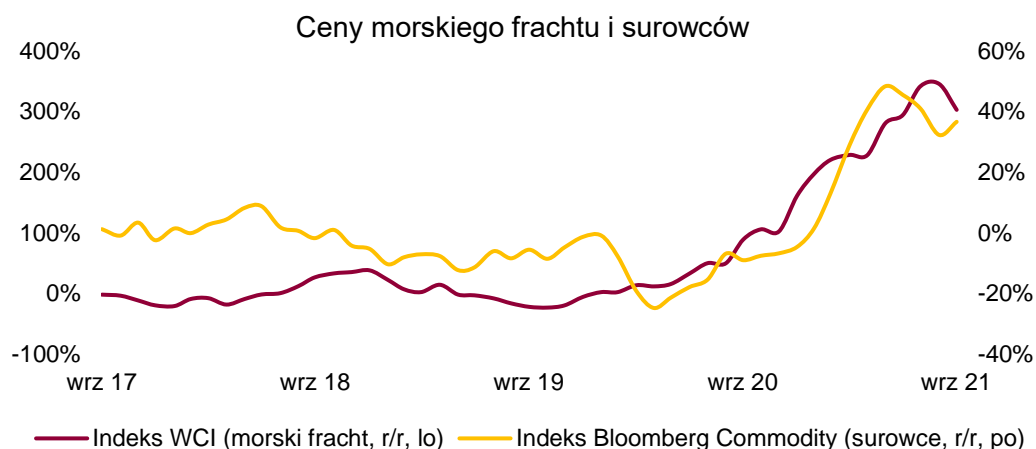
## Odrabiamy kryzysowe straty relatywnie szybko



## Inflacja przyspieszyła nie tylko w Polsce...



## ...przy utrzymującej się presji podażowej

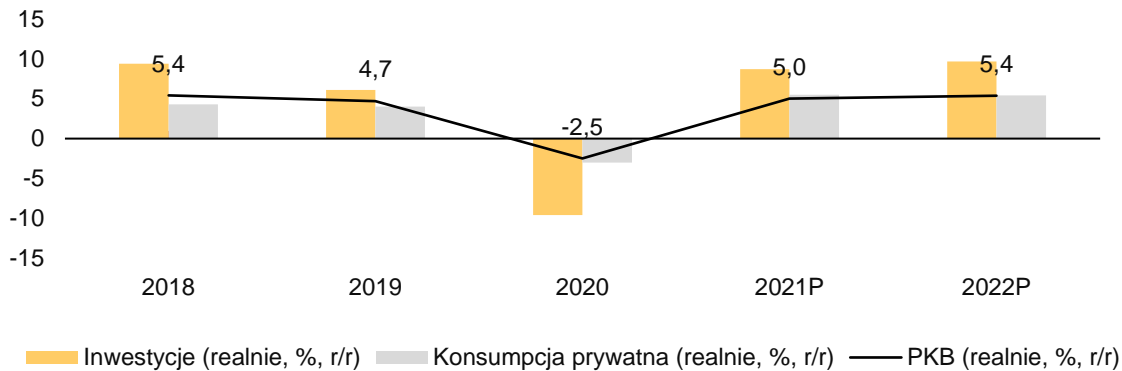


- Krajowa gospodarka cały czas wyróżnia się pozytywnie na tle UE. Już w II kw. 21 PKB znalazł się powyżej przedkryzysowego poziomu (IV kw. 19), a w III kw. 21 można się spodziewać, że był już o ok. 2% większy
- Straty w strefie euro spowodowane kryzysem były większe niż w przypadku Polski. W III kw. odrabianie zaległości przyspieszyło, napędzane m.in. odblokowaniem usług związanych z turystyką oraz żywieniem w handlu międzynarodowym
- Polska w III kw. 21 natomiast wciąż korzystała ze sporej dywersyfikacji w przemyśle i stosunkowo niewielkiego udziału sektora automotive, który, ze względu na niedobory podażowe (elektroniczne komponenty) jest mocnym hamulcowym m.in. dla Niemiec oraz krajów w regionie CEE
- Perspektywy żywienia pozostają umiarkowanie dobre w strefie euro, aczkolwiek uległy pogorszeniu ze względu na przedłużające się nierównowagi w globalnym handlu oraz kryzys energetyczny spowodowany m.in. wysokimi cenami i niedoborami węglowodorów
- Inflacja w strefie euro przyspieszyła powyżej 3%, poziomu najwyższego od przeszło dekady, co jak dotąd wynika głównie z czynników podażowych (energia, żywność)

# Perspektywy pozostają korzystne, ale więcej niepewności na horyzoncie

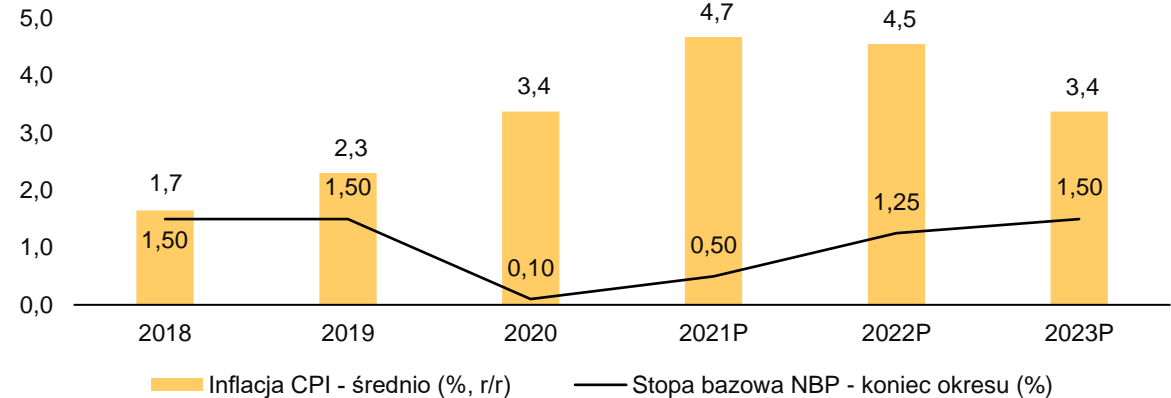
## Odroczona konsumpcja motorem odbicia gospodarczego

Dynamika PKB wraz z głównymi składowymi



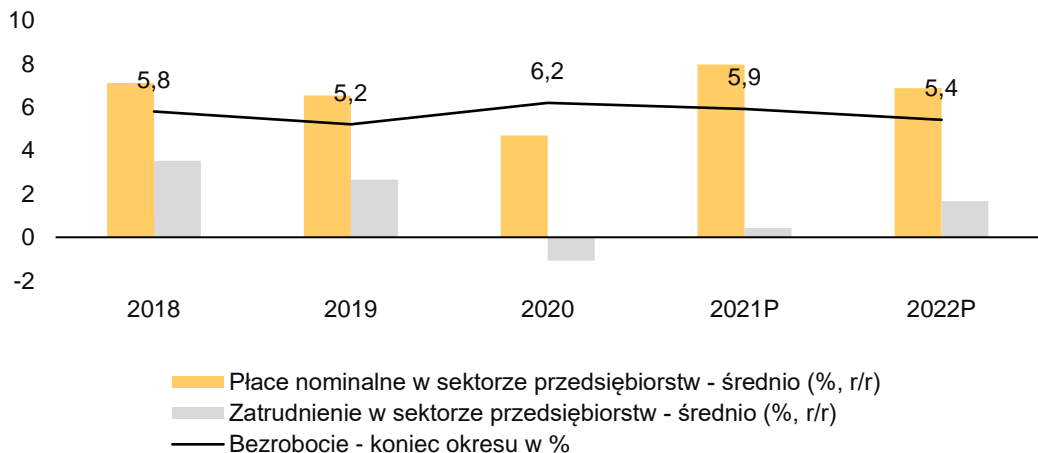
## Presja inflacyjna zostanie na dłużej...

Inflacja CPI i stopa bazowa NBP



## ...również za sprawą powrotu rynku pracownika

Rynek pracy w sektorze przedsiębiorstw i stopa bezrobocia



- Silne pokryzysowe ożywienie obserwowane podczas pierwszych trzech kwartałów bieżącego roku powinno być kontynuowane w IV kw. 21 oraz kolejnych latach
- O ile sytuacja bieżąca pozostaje bardzo dobra to perspektywy koniunktury uległy jednak lekkiemu pogorszeniu na przestrzeni ostatnich miesięcy. Główne przyczyny to: przedłużające się nierównowagi popytowo-podażowe w globalnym handlu, ryzyko kryzysu energetycznego w Europie (ale też globalnie, np. w Chinach), przedłużająca się pandemia, czy też w końcu spór prawny na linii Warszawa-Bruksela, który opóźnia zatwierdzenie Krajowego Planu Odbudowy – istotnego impulsu inwestycyjnego na następne lata
- Tym niemniej gospodarka ma wciąż dobre fundamenty do kontynuacji ożywienia. Jednym z nich jest dobra sytuacja przedsiębiorstw, które w większości branż względnie suchą stopą przeszły kryzysowy ubiegły rok (m.in. dzięki wsparciu rządowemu), a w tym zaczęły osiągać w wielu przypadkach wysokie rentowności
- Do tego dochodzi dobra sytuacja w sektorze gospodarstw domowych, przy powrocie popytu na pracę oraz dynamice wynagrodzeń wracającej do poziomów przedkryzysowych
- Ożywieniu będzie jednak towarzyszyła wysoka presja inflacyjna, co prawdopodobnie wymusi kontynuację podwyżek stóp procentowych i tym samym lekkie schłodzenie gospodarki



# Klienci i rynek doceniają usługi Alior Banku. Triumf w kluczowych rankingach w 2021 roku



## Telemarketer Roku 2021

W konkursie Telemarketer Roku 2021 Alior Bank (Dział Obsługi Zdalnej) zdobył **dwa wyróżnienia** w kategorii **Help Desk** oraz **Grand Prix** przyznane dla grupy konsultantów Alior Banku.



## Nagroda Instytucja Roku

- **Drugie miejsce** w kategorii „Najlepsza jakość obsługi w placówce”
- **Drugie miejsce** w kategorii „Najlepsza jakość obsługi w kanałach zdalnych”



## Nagroda Bankier.pl

- Konto Jakże Osobiste zajęło **pierwsze miejsce** w rankingu na najlepsze Konto dla młodych i Konto dla studentów
- Megahipoteka zajęła **pierwsze miejsce** w rankingu kredytów hipotecznych i kredytów mieszkaniowych
- Pożyczka Internetowa zdobyła **czwarte miejsce** w rankingu kredytów gotówkowych i **trzecie miejsce** w rankingu na najlepszy kredyt samochodowy



## Ranking Kontomaniak.pl

- Konto Oszczędnościowe Alior Banku zajęło **trzecie miejsce** w rankingu kont oszczędnościowych
- iKonto Biznes zajęło **czwarte miejsce** w rankingu przeprowadzonym przez portal
- **Pierwsze miejsce** w rankingu Kantora Walutowego



## Ranking Tanie-Konto.pl

- **Pierwsze miejsce** dla Pierwszej Pożyczki Alior Banku w rankingu kredytów gotówkowych
- **Pierwsze miejsce** w rankingu kantorów internetowych i kont walutowych
- **Drugie miejsce** dla Kredytu konsolidacyjnego Bezpieczna Konsolidacja Alior Bank
- **Drugie miejsce** w rankingu kont firmowych



## Rankingi Najlepszekonto.pl

- **Pierwsze miejsce** iKonta Biznes
- **Pierwsze miejsce** Kantoru Walutowego



# W Banku trwają intensywne prace nad budową Strategii Zrównoważonego Rozwoju

Równoległe z pracą nad budową Strategii Zrównoważonego Rozwoju realizowane są inicjatywy kształtujące świadomość ekologiczną i prospołeczną.

Wybrane działania w liczbach:

**11 400** km pokonano w czasie sportowych aktywności

**579** osób zaangażowało się w Eco challenge i poprawiło swoje eko-nawyki

**45** jednostek organizacyjnych wzięło udział w inicjatywach ekologicznych

**132** osoby przesiadły się z samochodu na ekologiczne środki transportu

**2 530** zasadzonych drzew

**225** kg karmy ufundowanej dla zwierząt

**13** km posprzątaných dróg i linii brzegowych rzek i jezior

**85** zebranych worków śmieci



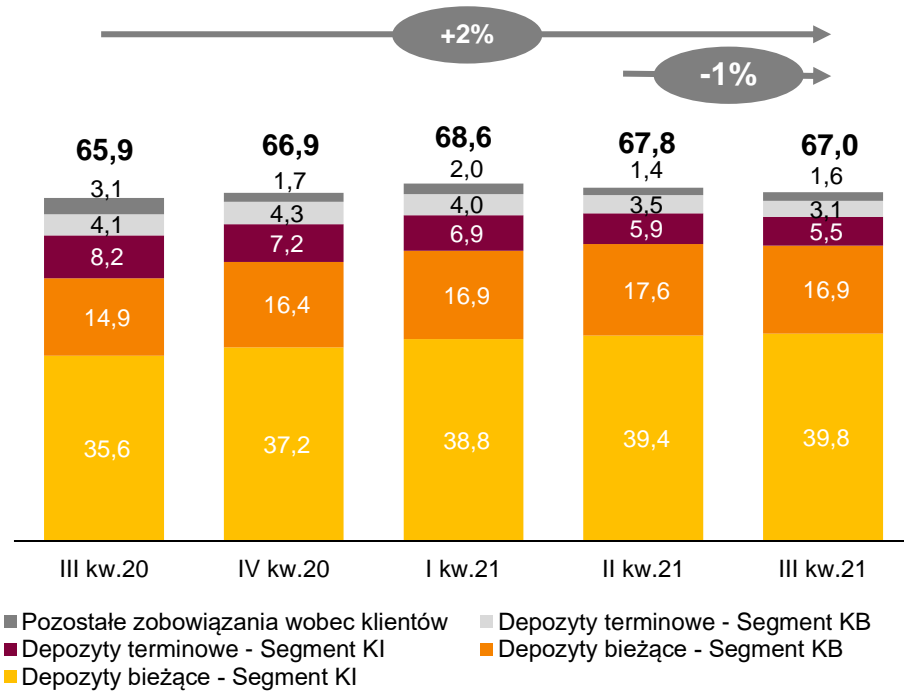
Promocja akcji Krwiodawstwa – **110 osób** liczy koło Honorowych Dawców Krwi Alior Bank, rozpoczęcie promocji akcji w oddziałach Banku



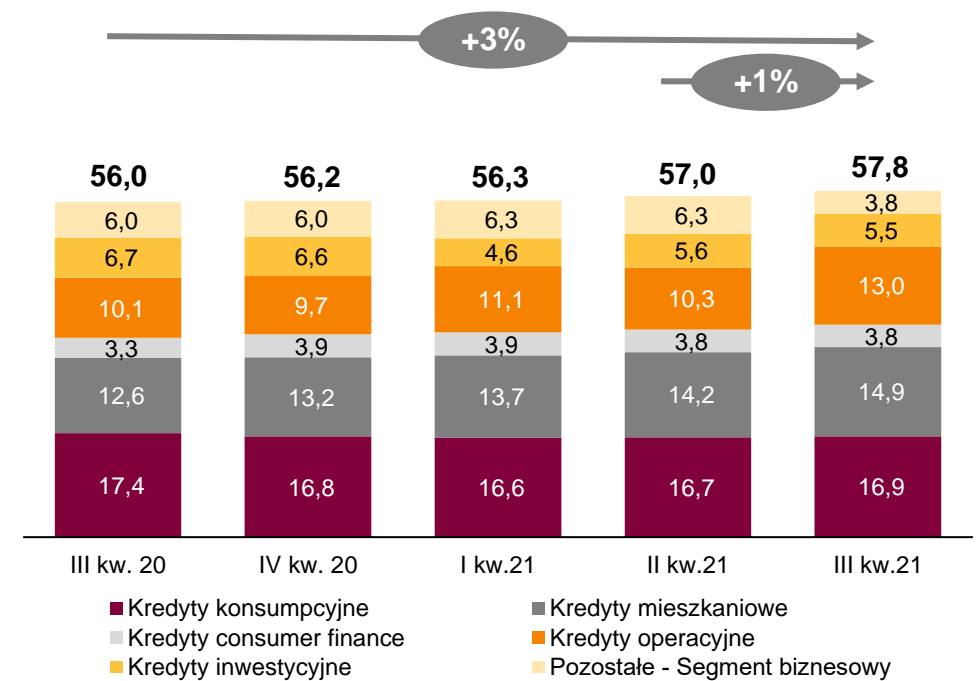
**W ramach wolontariatu** pomogliśmy **5 rodzinom pogorzalców**, ofiarowując potrzebny sprzęt i rzeczy, zaangażowaliśmy się w **bieg charytatywny** „Przemyska piątka dla hospicjum” oraz uczestniczyliśmy w akcji „**Zaangażowani w pomaganie**”

# Bank dostosowuje swój portfel kredytowy oraz depozytowy do aktualnej sytuacji rynkowej

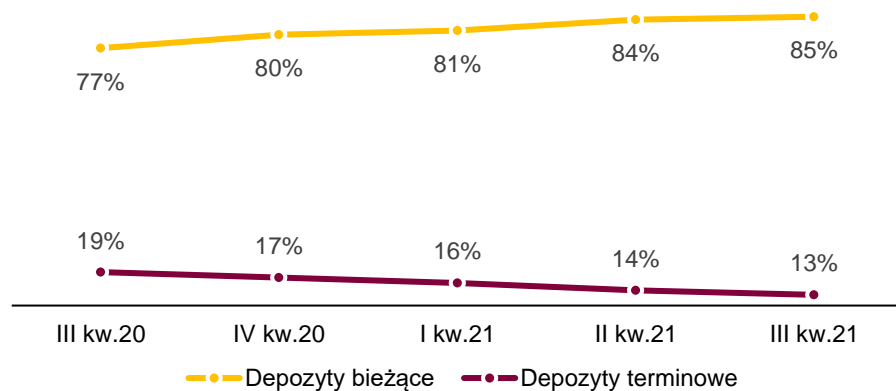
## Struktura zobowiązań netto wobec Klientów (mld PLN)



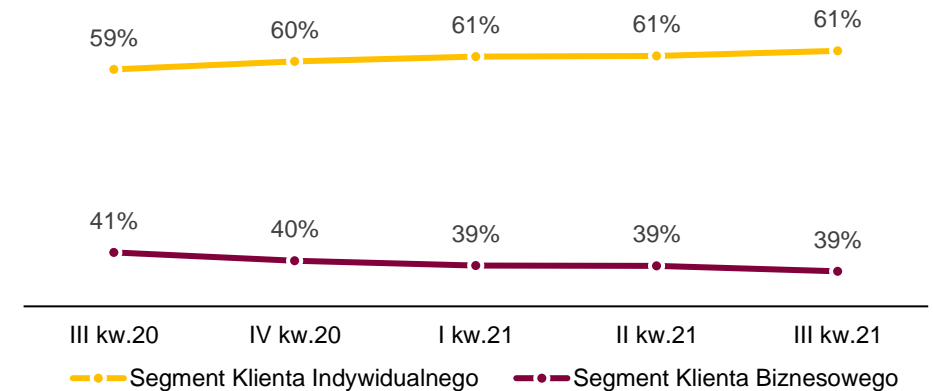
## Struktura należności netto od Klientów (mld PLN)



## Struktura rodzajowa głównych zobowiązań netto wobec Klientów

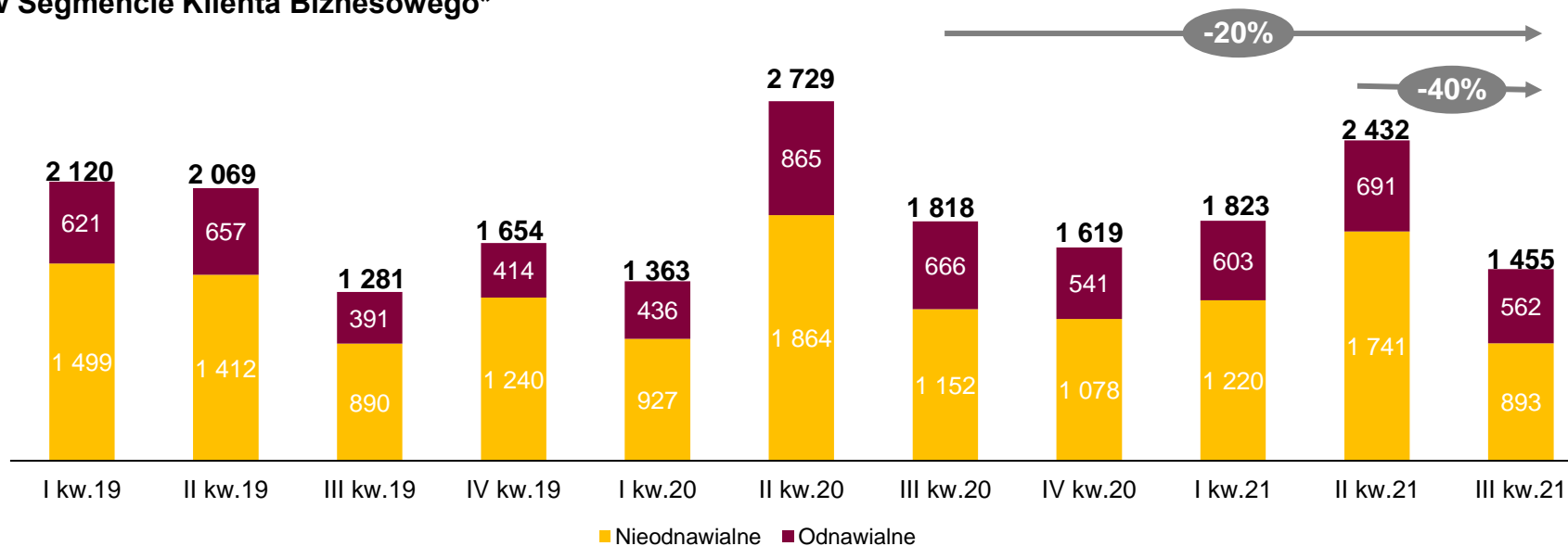


## Struktura segmentowa głównych należności netto od Klientów

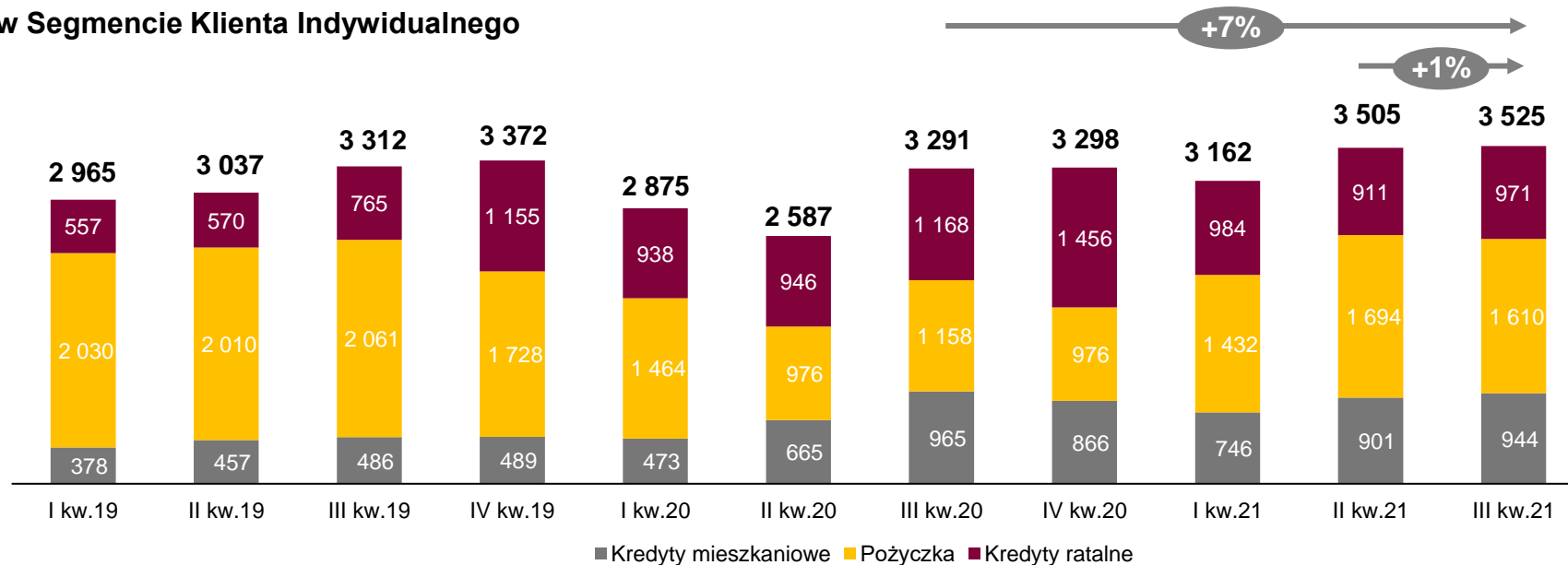


# Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

## Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego\*



## Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



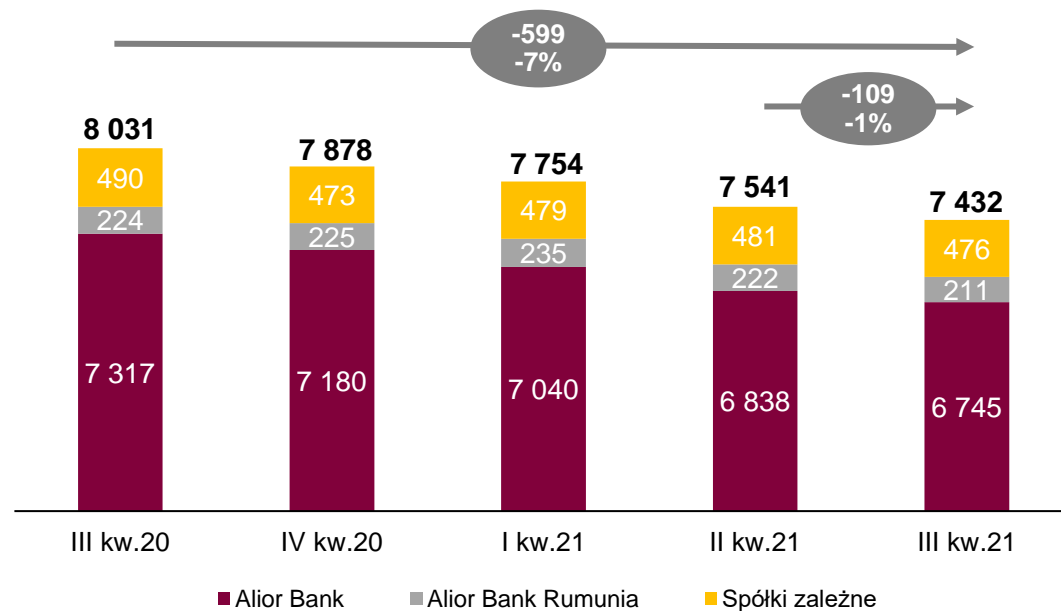
\*Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

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

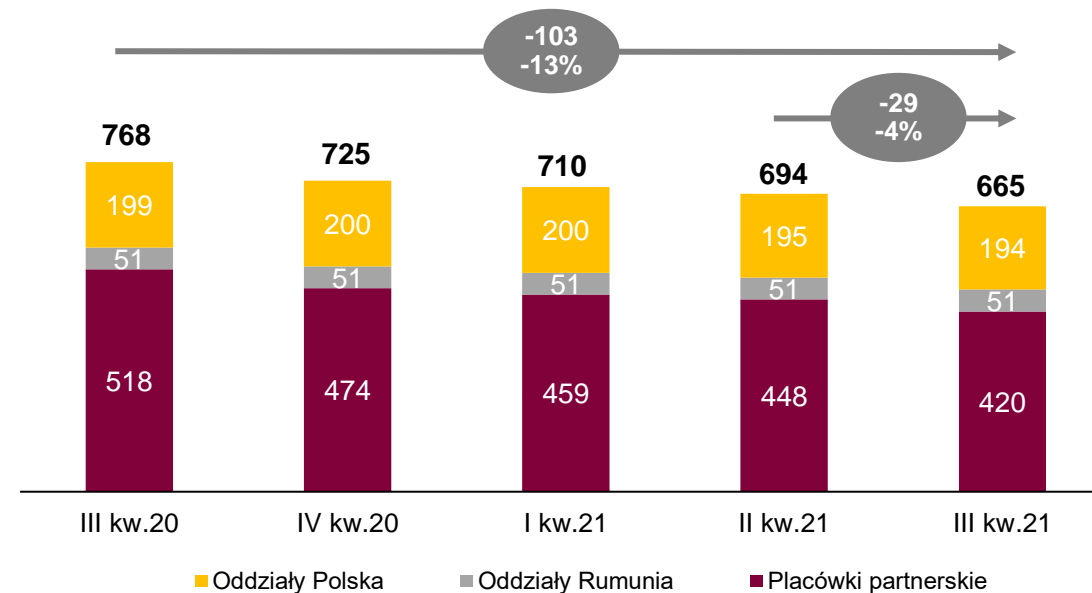
	III kw.2020	IV kw.2020	I kw.2021	II kw.2021	III kw.2021	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
<b>Aktywa razem</b>	<b>77 717,3</b>	<b>78 642,0</b>	<b>79 880,6</b>	<b>79 035,1</b>	<b>78 201,9</b>	<b>-1,1%</b>	<b>-833,2</b>	<b>0,6%</b>	<b>484,6</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 636,9	2 459,9	2 163,6	1 566,4	1 645,3	5,0%	78,9	0,5%	8,4
Należności od banków	330,5	508,4	400,5	607,3	629,0	3,6%	21,7	90,3%	298,5
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 062,1	15 744,7	17 367,3	16 507,8	14 472,5	-12,3%	-2 035,3	-3,9%	-589,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	367,0	335,0	217,7	175,1	131,9	-24,7%	-43,2	-64,1%	-235,1
Należności od klientów	55 995,9	56 215,4	56 272,6	57 028,4	57 833,3	1,4%	804,8	3,3%	1 837,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 270,6	446,5	558,9	130,9	602,1	360,0%	471,2	-52,6%	-668,5
Rzeczowe aktywa trwałe	700,1	702,4	693,7	709,3	734,0	3,5%	24,6	4,8%	33,9
Wartości niematerialne	461,4	425,1	420,6	418,0	422,6	1,1%	4,6	-8,4%	-38,8
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5,3	5,3	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-100,0%	-5,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	140,2	0,0	0,0	0,0	1,7	-	1,7	-98,8%	-138,5
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 222,5	1 218,3	1 232,3	1 241,6	1 176,3	-5,3%	-65,4	-3,8%	-46,2
Pozostałe aktywa	524,8	581,1	553,6	650,3	553,3	-14,9%	-96,9	5,5%	28,6
<b>Zobowiązania</b>	<b>71 251,7</b>	<b>72 082,4</b>	<b>73 334,5</b>	<b>72 452,9</b>	<b>71 601,3</b>	<b>-1,2%</b>	<b>-851,6</b>	<b>0,5%</b>	<b>349,6</b>
Zobowiązania wobec banków	1 063,2	912,4	827,3	717,9	617,6	-14,0%	-100,3	-41,9%	-445,6
Zobowiązania wobec klientów	65 868,1	66 875,9	68 621,7	67 832,8	66 953,9	-1,3%	-879,0	1,6%	1 085,7
Zobowiązania finansowe	493,3	501,9	256,6	183,8	132,6	-27,9%	-51,2	-73,1%	-360,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	88,8	86,2	137,7	169,3	256,8	51,7%	87,5	189,1%	167,9
Rezerwy	356,7	336,6	310,8	283,6	285,5	0,7%	1,8	-20,0%	-71,3
Pozostałe zobowiązania	1 408,3	1 569,9	1 572,2	1 732,8	1 801,4	4,0%	68,6	27,9%	393,1
Zobowiązania grupy do zbycia	172,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-100,0%	-172,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1,9	6,7	3,1	3,5	17,6	408,8%	14,1	826,8%	15,7
Zobowiązania podporządkowane	1 798,9	1 793,0	1 605,1	1 529,2	1 536,1	0,4%	6,9	-14,6%	-262,8
<b>Kapitały</b>	<b>6 465,7</b>	<b>6 559,6</b>	<b>6 546,1</b>	<b>6 582,2</b>	<b>6 600,7</b>	<b>0,3%</b>	<b>18,5</b>	<b>2,1%</b>	<b>135,0</b>
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	5 399,6	5 399,6	5 399,6	5 403,7	5 403,7	0,0%	0,0	0,1%	4,0
Kapitał z aktualizacji wyceny	237,6	217,3	93,9	6,0	-125,2	-	-131,2	-	-362,8
Pozostałe kapitały rezerwowe	166,9	161,8	161,8	161,8	161,8	0,0%	0,0	-3,0%	-5,1
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-0,5	-1,6	-0,2	0,3	-0,4	-	-0,7	-18,5%	0,1
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-211,8	-211,8	-522,7	-527,0	-527,0	0,0%	0,0	148,8%	-315,2
Zysk/Strata bieżącego roku	-431,6	-311,2	108,1	231,9	382,3	64,8%	150,4	-	813,9
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>77 717,3</b>	<b>78 642,0</b>	<b>79 880,6</b>	<b>79 035,1</b>	<b>78 201,9</b>	<b>-1,1%</b>	<b>-833,2</b>	<b>0,6%</b>	<b>484,6</b>

# Informacje dodatkowe

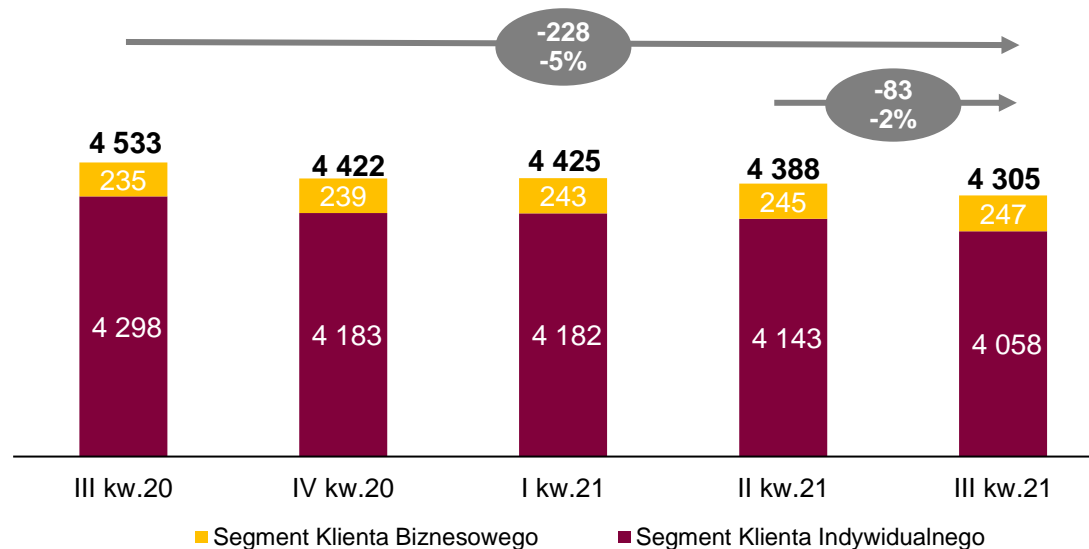
## Zatrudnienie (etaty)



## Oddziały Alior Banku

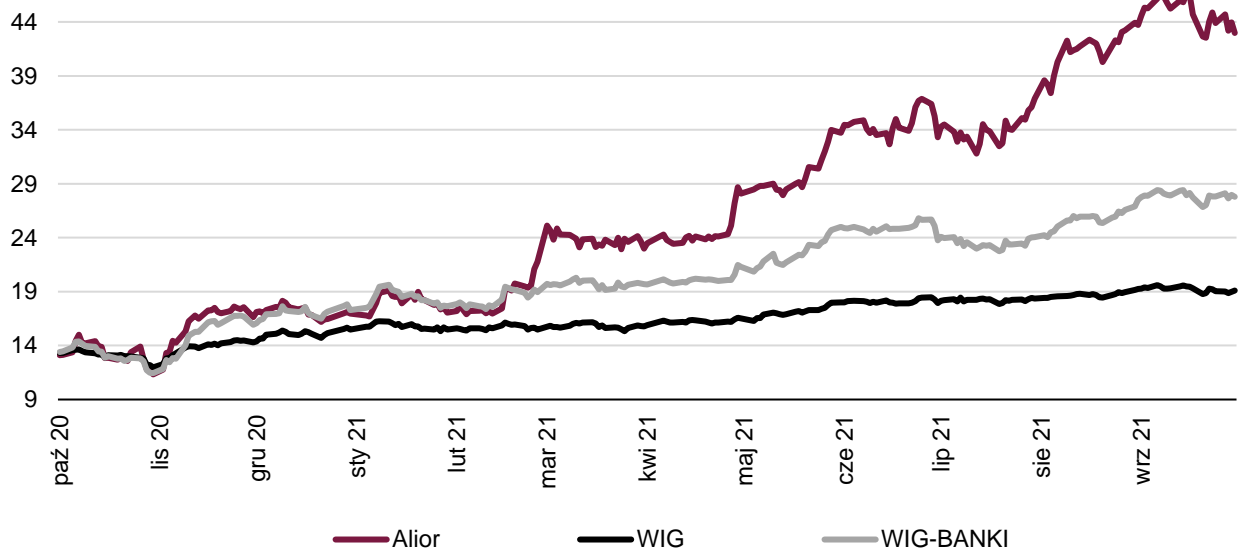


## Liczba klientów (tys.)



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

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



**220,4% r/r**

**WIGbanki**

**107,0% r/r**

**WIG**

**42,4% r/r**

Cena akcji Alior Bank: **43,0 PLN**  
 (dane na 30 września 2021 roku)  
 Kapitalizacja: **5,6 mld PLN**  
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **2,9 mld PLN**  
 C/WK: **0,85x**

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

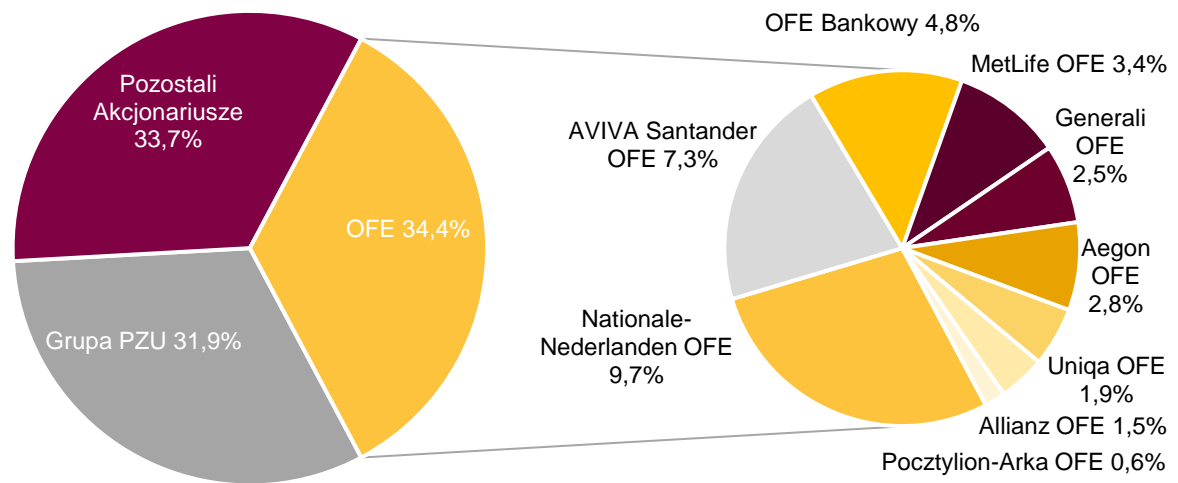
**Rating Fitch:**  
 długoterminowy: BB  
 krótkoterminowy: B  
 perspektywa: negatywna

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

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

## Struktura akcjonariatu\*



\*Na podstawie rocznej struktury aktywów OFE na 30.12.2020 oraz 30.06.2021



## Dane kontaktowe Departament Relacji Inwestorskich

e-mail: [ir@alior.pl](mailto: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](#)



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 III kw. 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.