

Alior Bank S.A.

Prezentacja wyników za 2021 rok



1. Działalność operacyjna

2. Ryzyko kredytowe

3. Wyniki finansowe

4. Pozostałe informacje



Działalność operacyjna

Kolejny kwartał dobrych wyników finansowych

W 2021 roku przychody wyniosły 3,64 mld PLN

- wynik odsetkowy 2,8 mld PLN (-2% r/r)
- wynik prowizyjny 767 mln PLN (+21% r/r)

W IV kw. 21 przychody wyniosły 935 mln PLN

- wynik odsetkowy 758 mln PLN (+14% r/r)
- wynik prowizyjny 216 mln PLN (+22% r/r)

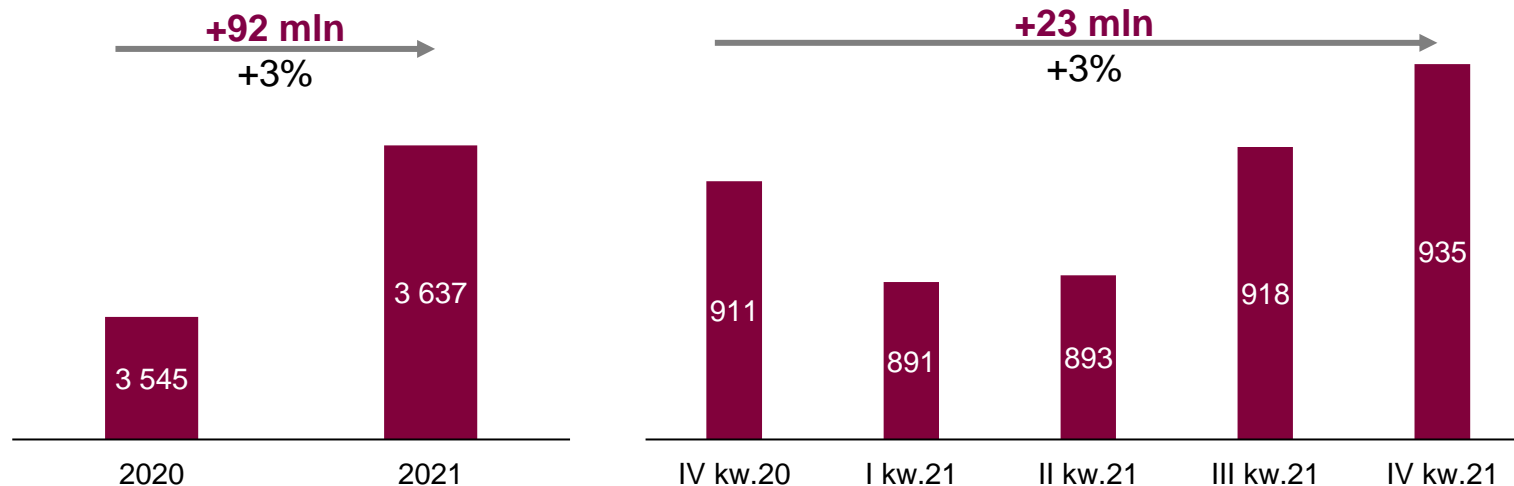
Zysk netto Alior Banku wyniósł 482 mln PLN w 2021 i wzrósł o 793 mln PLN w stosunku do wyniku z 2020 roku.

Zysk netto w IV kw. 21 wyniósł 99,6 mln PLN.

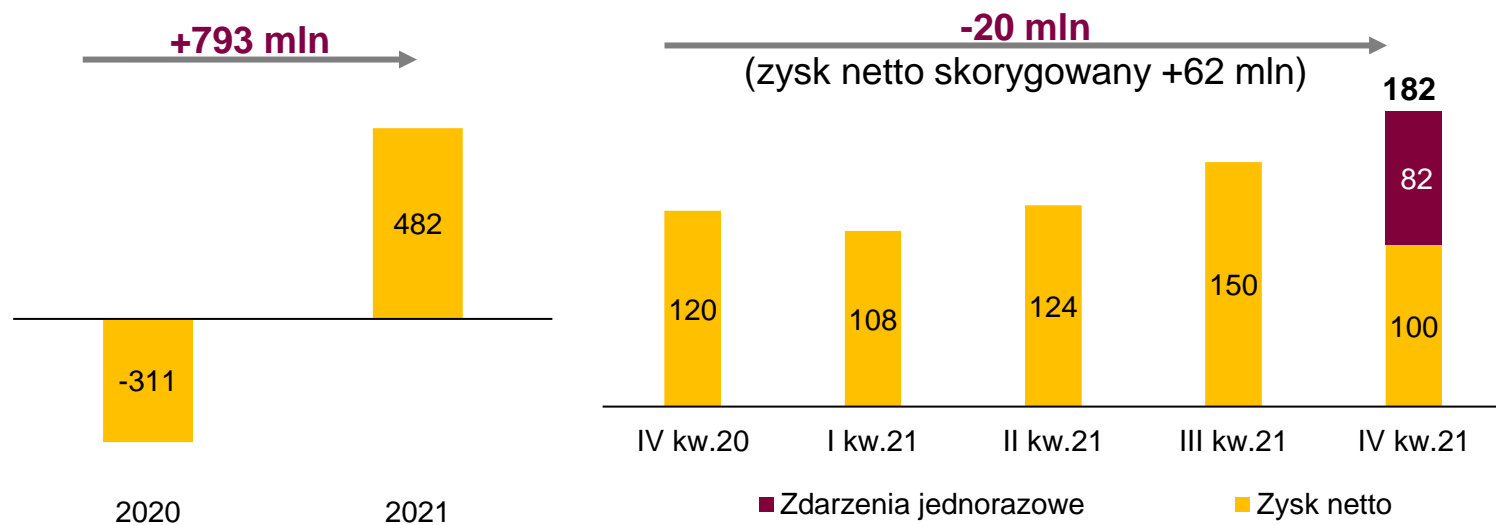
Zdarzenia jednorazowe, które w IV kw. 21 obciążły wynik netto Banku, wyniosły łącznie ok. 82 mln PLN (21 mln rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, 25 mln odpis aktywa podatkowego związanego z działalnością oddziału Banku w Rumunii oraz 36 mln PLN rezerwy na zwroty prowizji tzw. „małe TSUE”).

Skorygowany zysk netto w IV kw. 21 wyniósł 182 mln PLN.

Przychody ogółem (mln PLN)

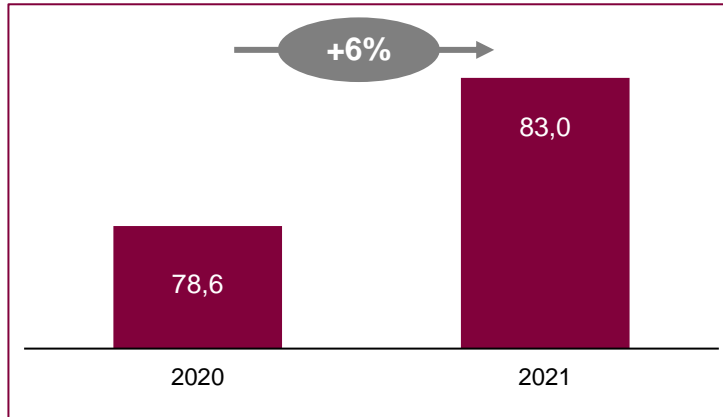


Zysk netto (mln PLN)

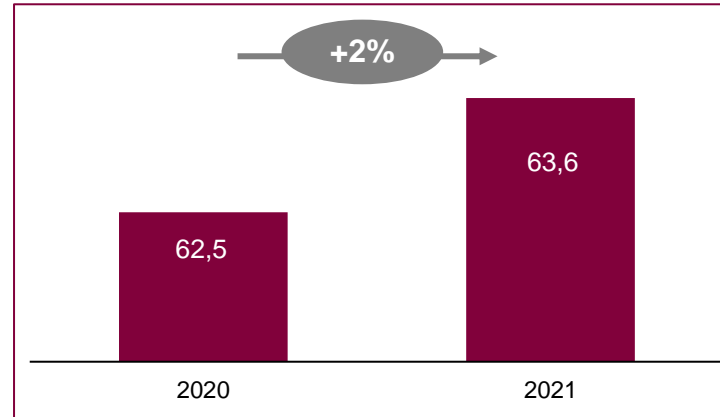


Stabilny wzrost Banku, konsekwentna poprawa efektywności

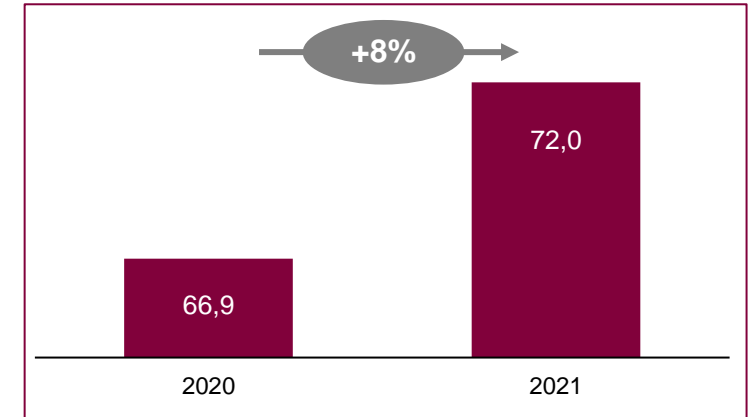
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen depozytów* (mld PLN)



C/I 2021

43,5%
-3,4 p.p. r/r

ROE 2021

7,7%
+12,4 p.p. r/r

CoR 2021

1,6%
-1,2 p.p. r/r

NIM 2021

3,75%
-0,17 p.p. r/r

TCR 2021

14,16%
-1,69 p.p. r/r

C/I IV kw.21

41,9%
+0,2 p.p. r/r

ROE IV kw.21

6,3%
-1,0 p.p. r/r

CoR IV kw.21

1,54%
+0,06 p.p. r/r

NIM IV kw.21

4,01%
+0,39 p.p. r/r

NPL 2021

11,77%
-2,71 p.p. r/r

Konsekwentnie realizujemy nasze cele strategiczne w obszarze ESG wykorzystując mocne strony Alior Banku i dbając o wszystkich interesariuszy



Ochrona środowiska



Odpowiedzialność społeczna



Ład korporacyjny

Transformacja proekologiczna

- Niskoemisyjność
- Paperless i plasticless
- Cyfryzacja i robotyzacja

Dialog i współpraca

- Dialog z interesariuszami
- Sieć partnerstw ESG
- Współpraca ze startupami

Wysokie standardy zarządzania

- Komitet ds. ESG i zaangażowanie Zarządu Banku
- Rozwój kompetencji ESG w całym Banku

Finansowanie transformacji biznesu

- Zielone produkty dla wszystkich segmentów Klientów

Zdrowie psychiczne i fizyczne

- Wykorzystanie potencjału Grupy Kapitałowej PZU
- Program zdrowia psychicznego
- Promocja profilaktyki i aktywności fizycznej

Transparentność i zgodność

- Prosta i zrozumiała komunikacja
- Transparentne ujawnienia, w tym raport i rating ESG
- Zgodność regulacyjna

↑ NtB z kluczowych segmentów

↑ NPS relacyjny

↑ Wskaźnik zaangażowania pracowników

↓ C/I

↓ COR

Działania w obszarze ESG wspierają cele biznesowe wyznaczone w strategii „Więcej niż Bank”



Ochrona środowiska

Finansowanie transformacji



8+3 ekoproduktów i ekokorzyści dla Klienta indywidualnego i biznesowego



> 14 tys. nowych Klientów (NtB) dzięki produktowi EKO Raty KI



> 20 tys. umów na produkty EKO KI

↑ NtB z kluczowych segmentów

↑ NPS relacyjny

↓ C/I

Transformacja proekologiczna



Podpis elektroniczny w oddziałach na tablecie, autoryzacja SMS i podpis cyfrowy Autenti



> 450 tys. zadań miesięcznie w ramach operacji wykonywanych przez roboty



- 5,5 mld stron dokumentacji papierowej tylko dzięki robotyzacji procesów*



Odpowiedzialność społeczna

Dialog i współpraca



- 14 000 reklamacji r/r dzięki mechanizmowi ciągłego doskonalenia Feedback loop



Platforma dialogu w oparciu o mapę interesariuszy i badanie ich potrzeb



Budowa roadmapy działań ESG z zaangażowaniem wszystkich obszarów w Banku

↑ Wskaźnik zaangażowania pracowników

↑ NPS relacyjny

↓ C/I

Zdrowie psychiczne i fizyczne



5,6 tys. pracowników korzysta z ubezpieczenia PZU Zdrowie, a **4,9 tys.** z ubezpieczenia sponsorowanego PZU Życie



12 sekcji sportowych i dostęp do platformy ze wsparciem psychologicznym dla pracowników i ich rodzin



Możliwość zakupu pakietów medycznych przez Klientów biznesowych



Ład korporacyjny

Wysokie standardy zarządzania



Powołanie Komitetu ESG pod patronatem CEO i CRO



Równowaga na stanowiskach menedżerskich (**51%** kobiet, **49%** mężczyzn)

↑ Wskaźnik zaangażowania pracowników

↓ COR

↓ C/I

Transparentność i zgodność

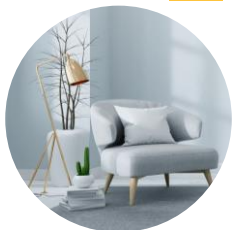


> 2600 treści umów uproszczonych w ramach Programu „W punkt”

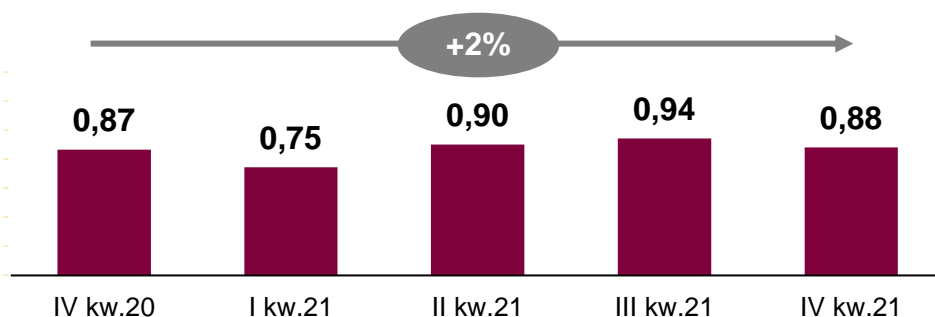


Rozszerzony format raportu niefinansowego z uwzględnieniem nowych wymogów tzw. taksonomii

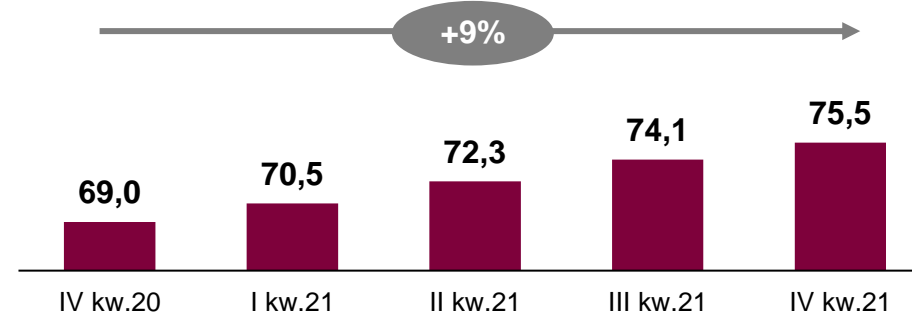
Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty hipoteczne*



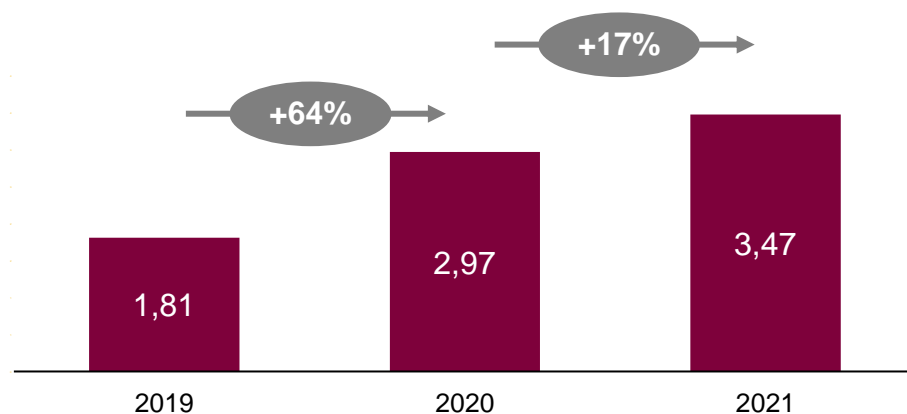
Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



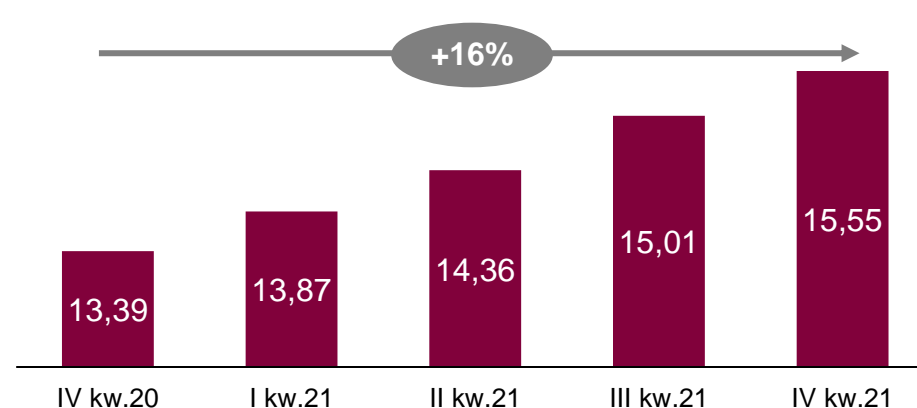
Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



Sprzedaż kredytów hipotecznych narastająco (mld PLN)



Portfel kredytów hipotecznych brutto (mld PLN)



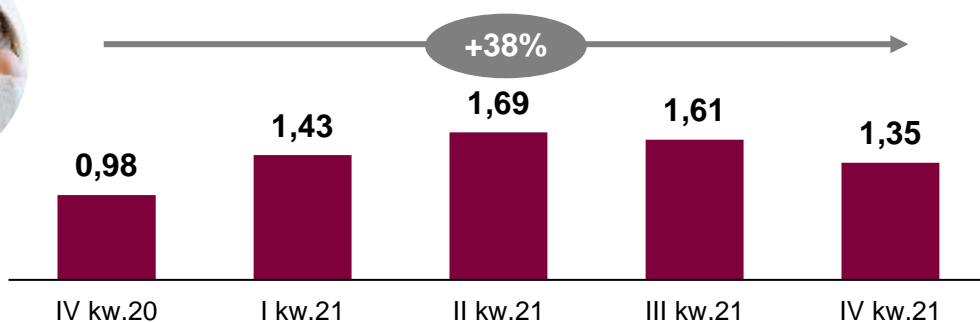
Udział w rynku
2,9%

- Bank konsekwentnie buduje portfel kredytów hipotecznych. W 2021 roku Alior Bank miał 2,9% udziału w rynku kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (udział w sprzedaży w 2021 roku wyniósł 4,1%)
- Alior Bank kontynuuje działania zmierzające do zwiększenia rozpoznawalności marki na rynku kredytów hipotecznych – podtrzymane zostały 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”

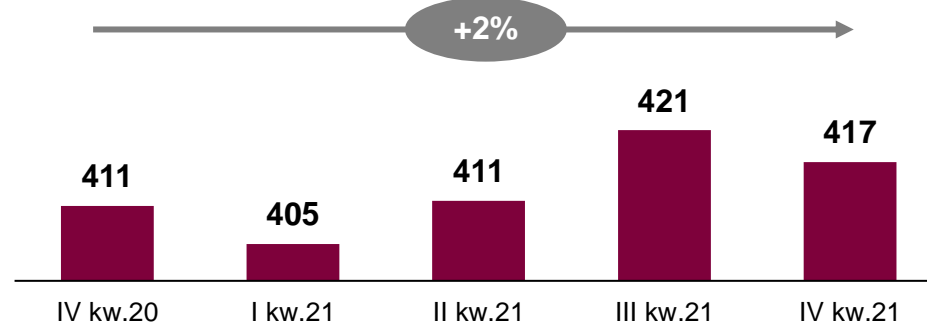
Rozwój kluczowych produktów Banku – pożyczki gotówkowe*



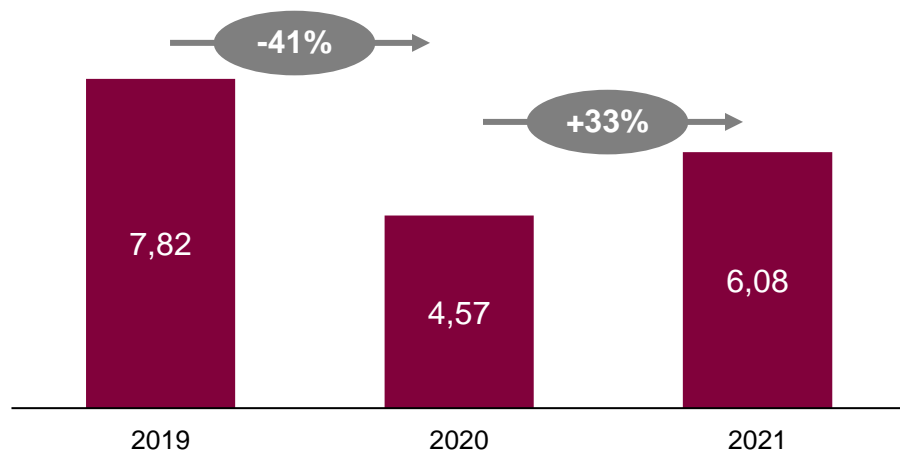
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



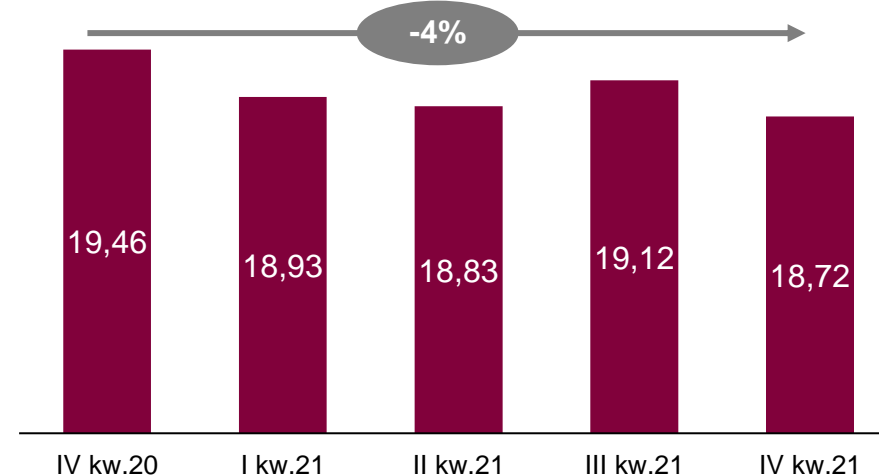
Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



Sprzedaż pożyczek gotówkowych narastająco (mld PLN)



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)



Udział w rynku
11,4%

- W obszarze kredytów niezabezpieczonych Bank stawia na relacyjność oraz lojalność Klienta – w tym celu z sukcesem rozwinięta została nowa linia produktów, opartych o sprzedaż multiproduktową (automatyczna kalkulacja parametrów oferty)
- Bank kontynuuje strategię rozwoju sprzedaży pożyczki w kanałach zdalnych, wdrażając innowacyjne procesy (m.in. podpis cyfrowy umożliwiający dostęp do dokumentów kredytowych w chmurze)
- W drugiej połowie 2021 roku miał miejsce rozwój oferty w segmencie EKO: wdrożono produkt oparty o dotację z programu Czyste Powietrze oraz kredyt na zakup samochodów elektrycznych na preferencyjnych warunkach finansowych

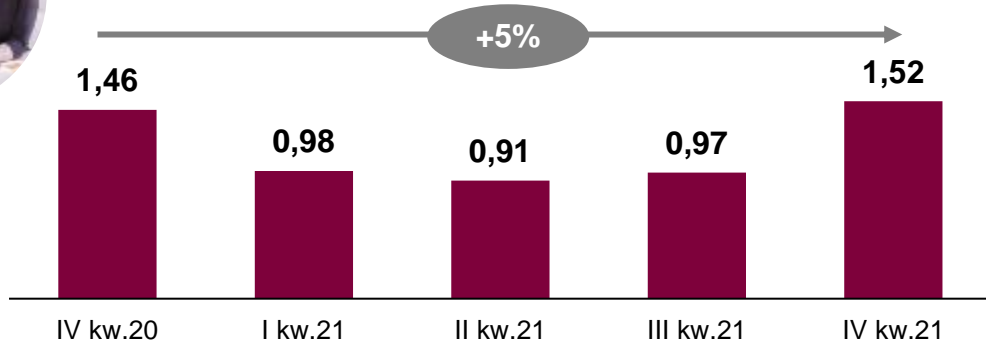
* Klient Indywidualny – kredyty konsumpcyjne

Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty Consumer Finance (CF)

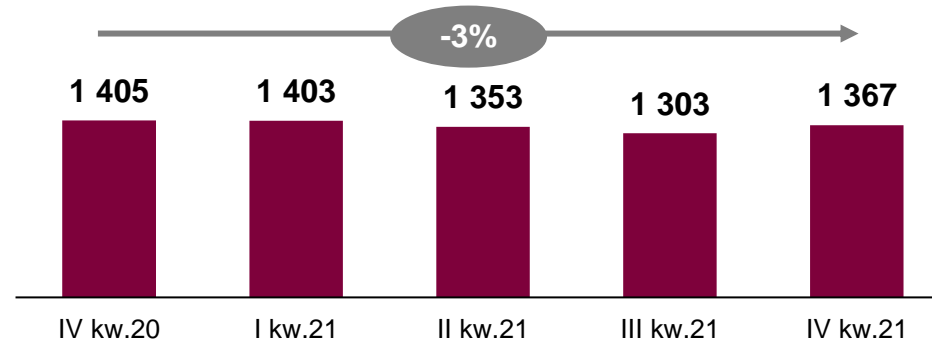
KLIENCI
INDYWIDUALNI



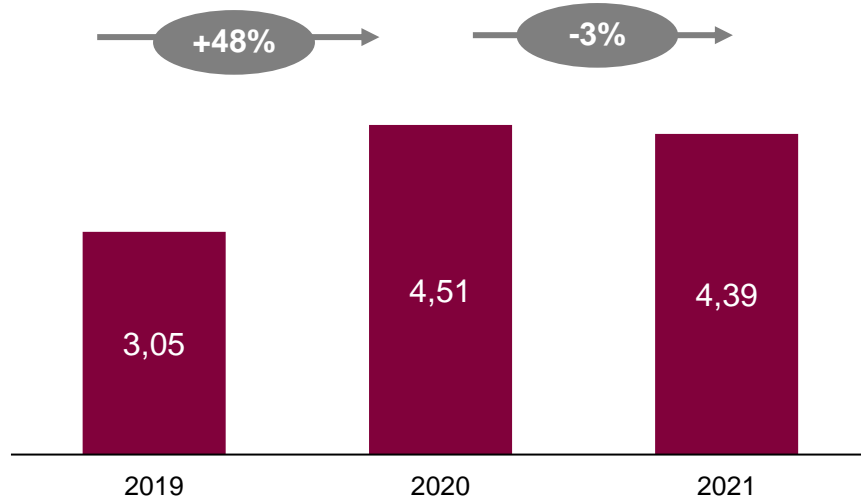
Sprzedaż kredytów CF (mld PLN)



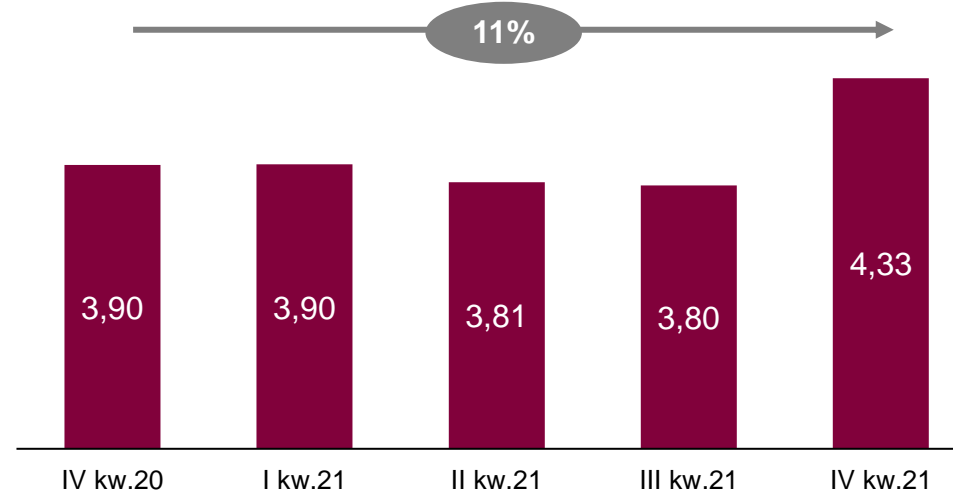
Liczba Klientów CF (tys.)



Sprzedaż kredytów CF narastająco (mld PLN)



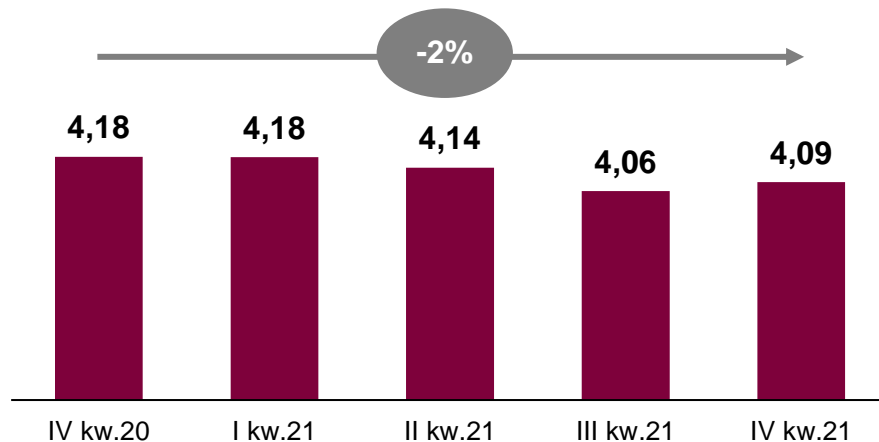
Portfel kredytów CF brutto (mld PLN)



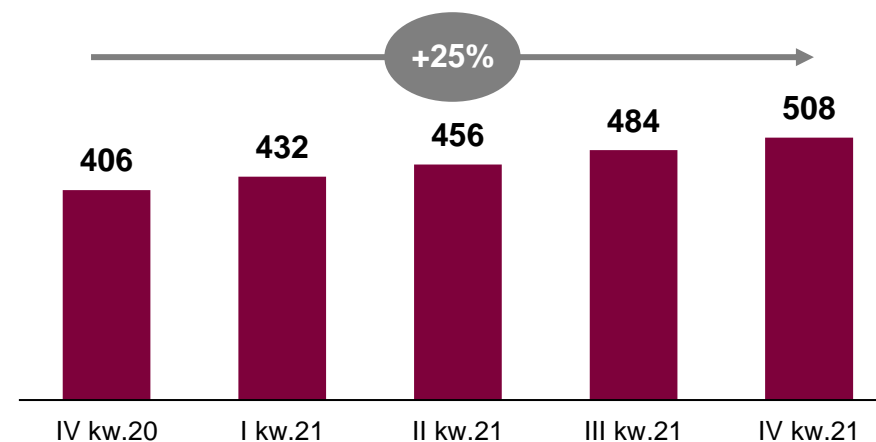
Udział w
ryнку
17,8%

- W segmencie kredytów Consumer Finance Bank odnotował w IV kw. 21 rekordowy wolumen sprzedaży
- Dynamiczny wzrost sprzedaży w segmencie EKO, głównie na finansowanie instalacji fotowoltaicznych
- Udostępnienie na szeroką skalę, we współpracy z partnerami, promocyjnych ofert typu „rata gratis” czy „raty odroczone”

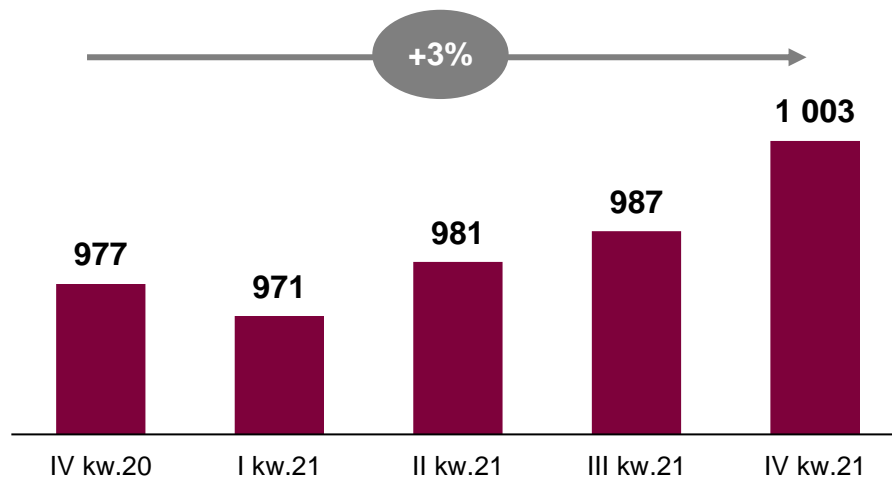
Liczba Klientów indywidualnych* (mln)



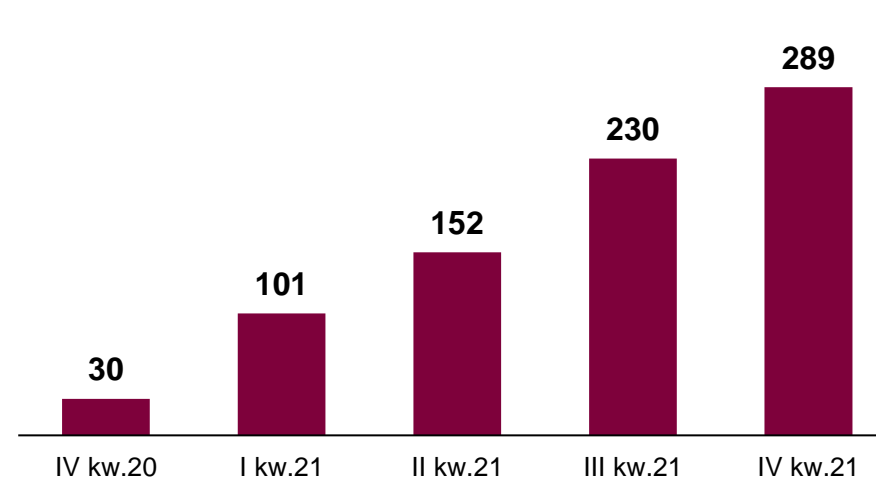
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



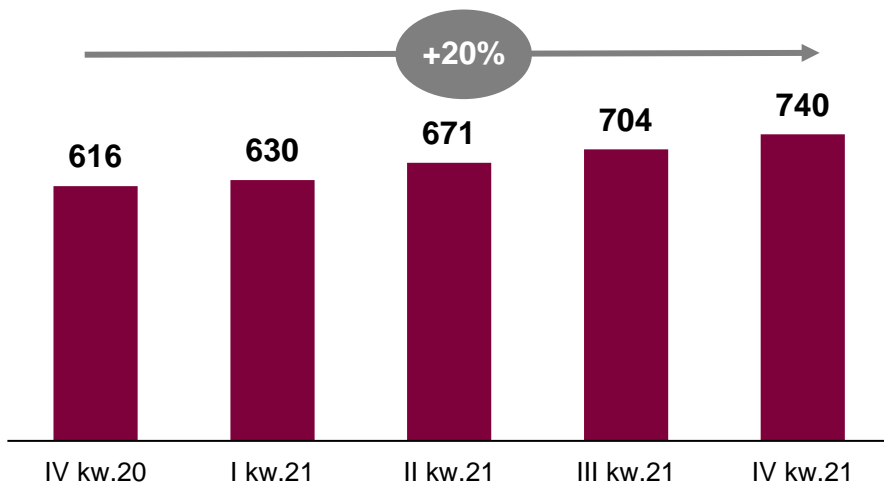
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



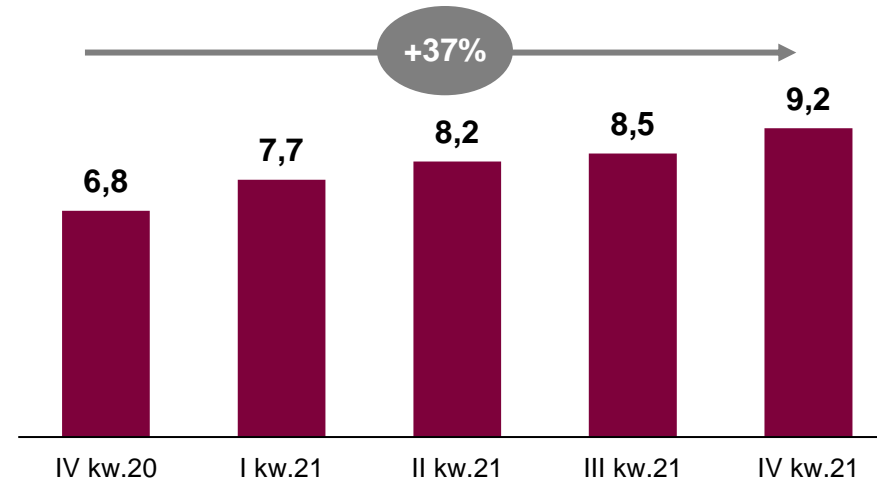
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



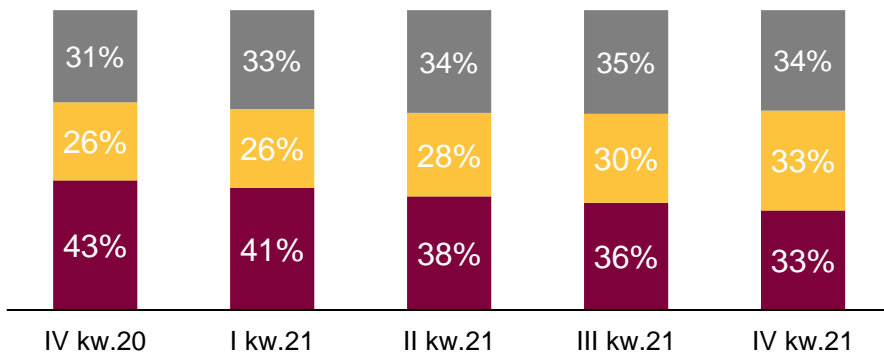
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



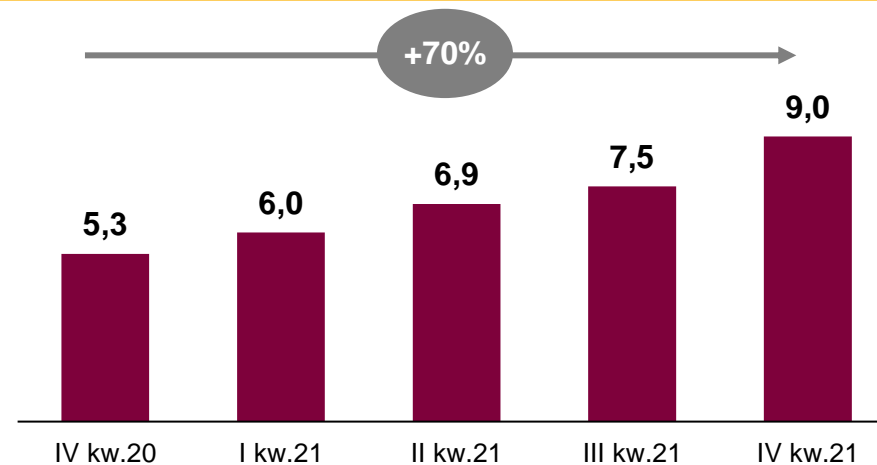
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



- Tylko Alior Online
- Tylko Alior Mobile
- Alior Mobile i Alior Online

4,3 / 5
Ocena Google Play

4,6 / 5
Ocena AppStore



Zwiększenie zasięgu oferty „Czyste Powietrze”

Udostępnienie oferty kredytów z dotacją z NFOŚiGW w ramach programu Czyste Powietrze w Placówkach Partnerskich Banku.



Natychmiastowa tokenizacja kart

Wprowadzenie usługi natychmiastowej tokenizacji karty płatniczej dla Klientów Kantoru Walutowego



Rozwój sprzedaży zdalnej

Poszerzenie możliwości sprzedaży zdalnej pożyczki gotówkowej z ubezpieczeniem od utraty pracy.



Kampania bezpiecznych płatności

Kampania promująca bezpieczeństwo płatności z wykorzystaniem push'y w bankowości Alior Mobile



Płatności zbliżeniowe BLIK-C

Możliwość płacenia zbliżeniowo BLIK bez konieczności wpisywania kody.



Dark mode w aplikacji mobilnej

Rozszerzenie funkcjonalności, dzięki którym Klienci mogą dopasować aplikację Alior Mobile do swoich preferencji.



Bankowość podstawowa

ROR – pakiet korzyści:

- Zwolnienie z opłaty za prowadzenie konta i karty debetowej na 12 miesięcy od otwarcia konta
- Zwolnienie z opłaty za przelewy krajowe i zagraniczne na Ukrainę
- Karta debetowa wydawana w oddziale
- Bezpłatne wypłaty z bankomatów krajowych i zagranicznych dostępne w Koncie Jakże Osobistym

Kantor Walutowy:

- oferta zakupu i sprzedaży walut EUR i USD za PLN po kursach międzybankowych
- bezpłatne przelewy w każdej walucie
- Karta wielowalutowa bez opłat



Obsługa Klienta

- Obsługa w języku ukraińskim w godz. 9-17 pod numerem 19 502 lub +48 12 370 70 00
- Liberalizacja wymogów formalnych – do nawiązania relacji trzeba okazać jeden z poniższych dokumentów:
 - a) Paszport ukraiński (nie jest wymagana wiza)
 - b) Karta pobytu
 - c) Tymczasowe zaświadczenie tożsamości cudzoziemca

Aplikacja mobilna i internetowa

- Aplikacja mobilna Alior Mobile w języku ukraińskim – planowane udostępnienie 4.03.22
- Alior Online – aplikacja www w języku ukraińskim – planowane udostępnienie 4.03.22
- Kantor Walutowy – aplikacja w języku ukraińskim – planowane udostępnienie w drugiej połowie marca



Komunikacja wielokanałowa

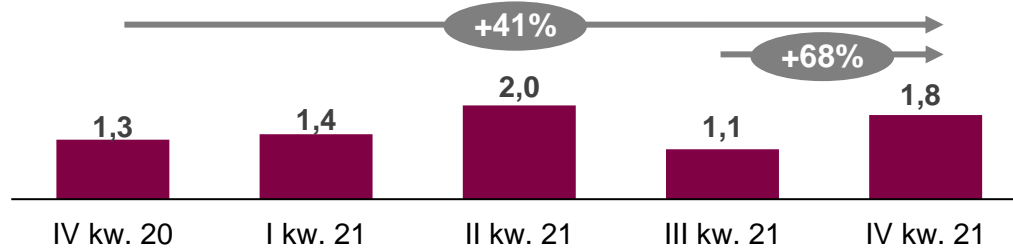
- Podstrona WWW Banku w języku ukraińskim
- Przygotowana komunikacja CRM w języku ukraińskim do klientów Banku
- Komunikaty promujące ofertę w mediach społecznościowych

Rozwój segmentu klienta biznesowego

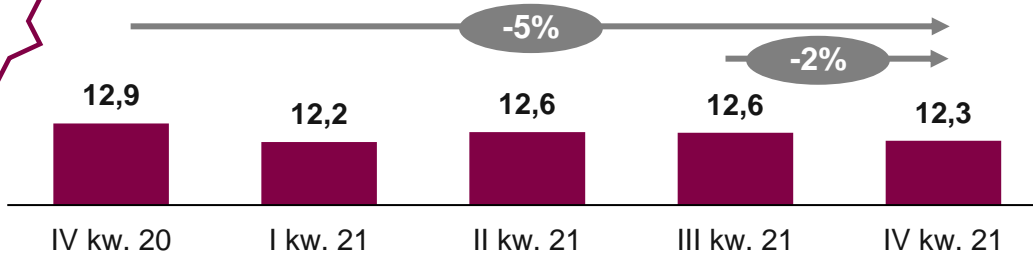


Segment: Małe / Średnie / Duże

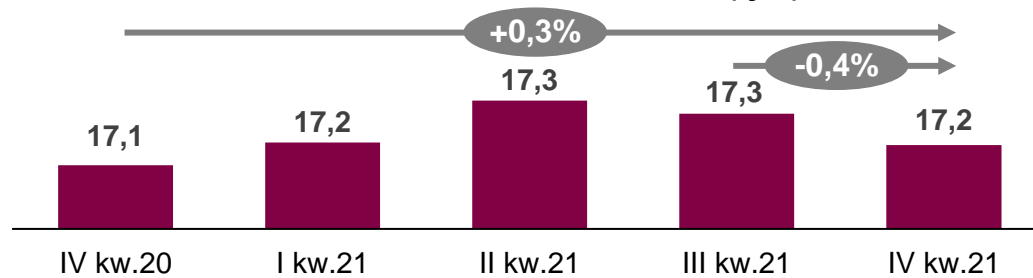
Łączny limit kredytowy przyznany (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)

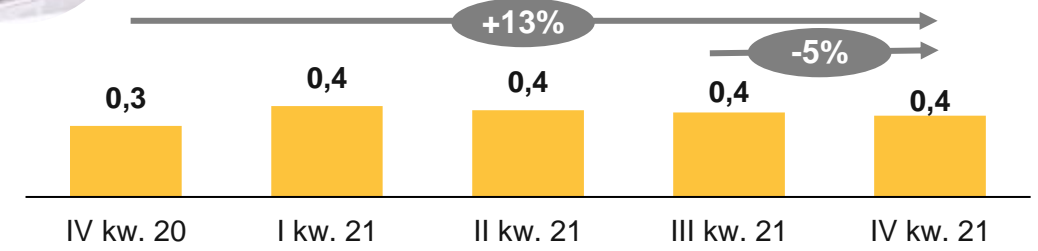


Liczba klientów z rachunkiem (tys.)

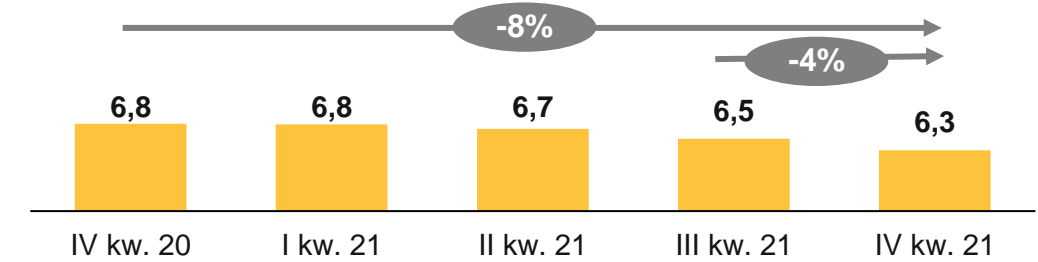


Segment Mikro

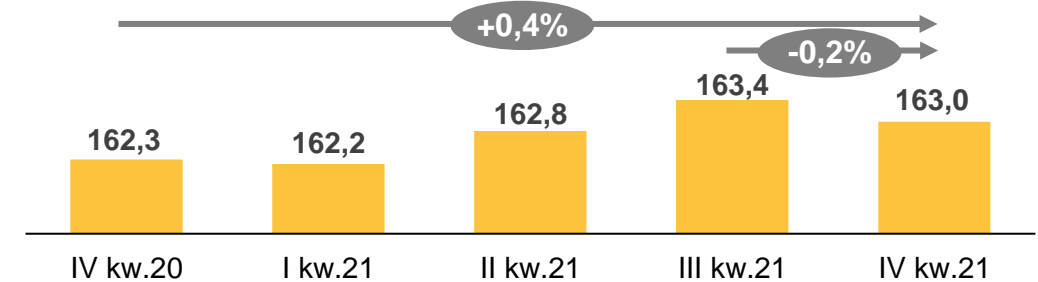
Łączny limit kredytowy przyznany (mld PLN)



Saldo aktywów (mld PLN)



Liczba klientów z rachunkiem (tys.)

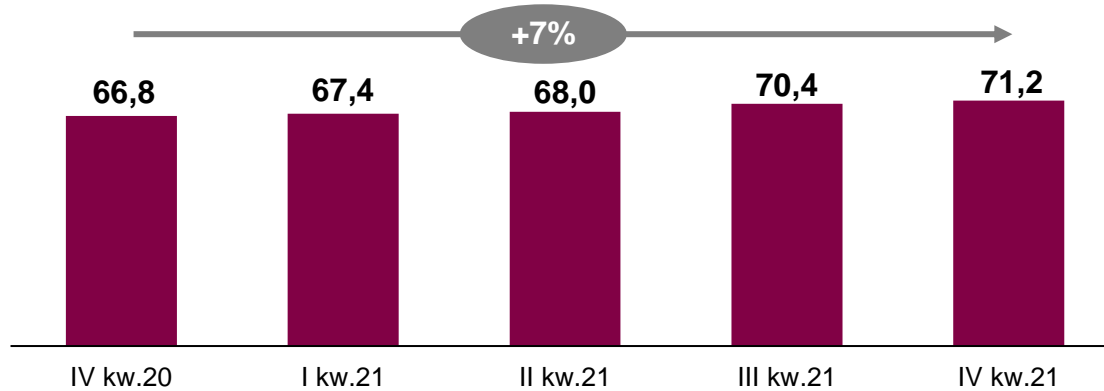


Udział w rynku*
3,0%

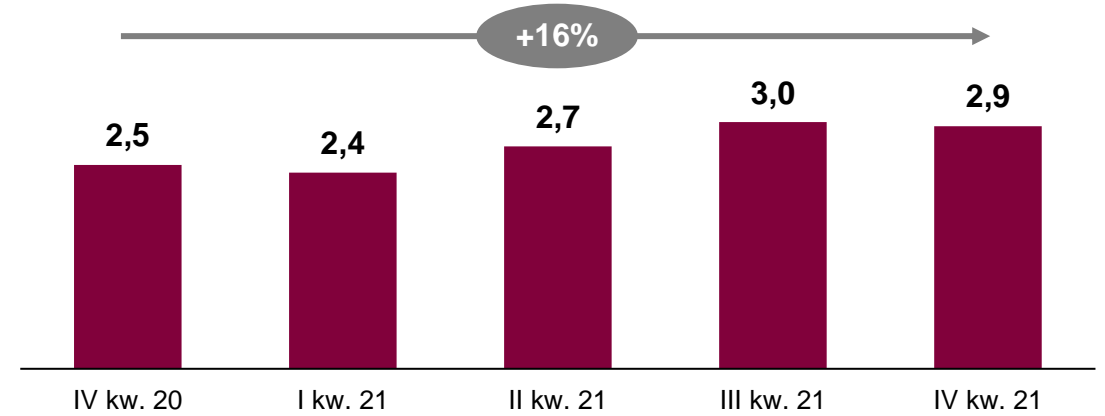
Strategia poprawy jakości portfela kredytowego skutkuje spadkiem liczby klientów oraz wartości portfela kredytowego, ma jednak pozytywny wpływ na wzrost przychodów segmentu klienta biznesowego jak również spadek kosztów ryzyka.

Pozytywne efekty strategii budowania relacji z klientem biznesowym – wzrost transakcyjności

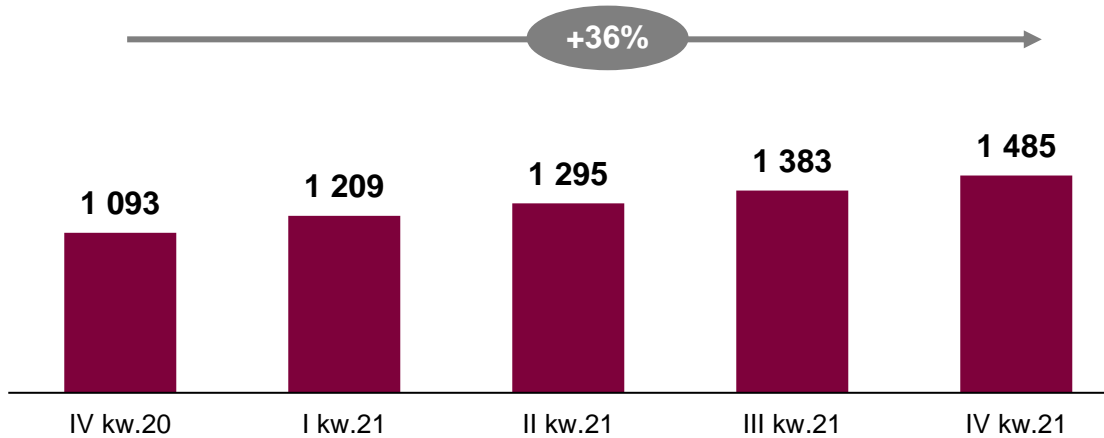
Liczba kart aktywnie używanych (tys.)



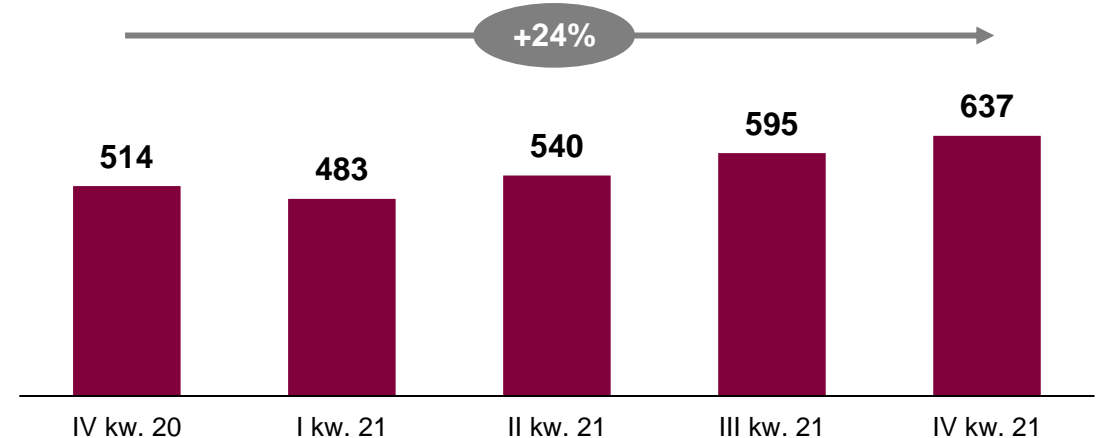
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi (mln szt.)



Liczba Klientów z BankConnect



Wolumen transakcji bezgotówkowych (mln PLN)



Wzrost sprzedaży kluczowych produktów transakcyjnych pozytywnie wpływa na wynik segmentu klienta biznesowego. Dzięki konsekwentnej polityce budowania i utrwalania relacji z Klientami, Alior Bank jest często traktowany jako bank z główną relacją.



Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków oraz opieki zdrowotnej



Prowadzisz biznes i posiadasz konto firmowe w Alior Banku?

Zapewnij sobie, swojej rodzinie i pracownikom oraz ich bliskim konsultacje lekarskie i badania diagnostyczne w razie choroby lub nieszczęśliwego wypadku.

Atuty oferty:

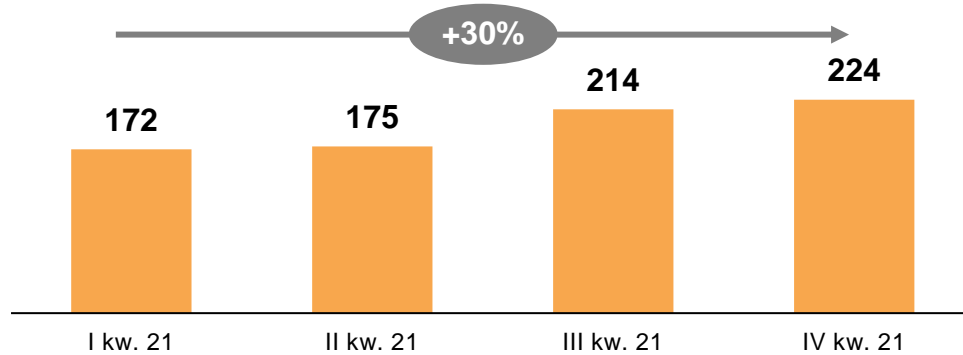
- Ochrona przedsiębiorcy, członka rodziny i pracownika
- Ponad 2200 placówek PZU Zdrowie na terenie całego kraju
- Konsultacje lekarskie bez skierowań, badania diagnostyczne i rehabilitacja w razie choroby
- Dostęp do specjalistów w maksymalnie 5 dni roboczych
- Cztery atrakcyjne warianty do wyboru:

Podstawowy	Standardowy	Premium	Dziecko
35 zł miesięcznie	45 zł miesięcznie	65 zł miesięcznie	55 zł miesięcznie

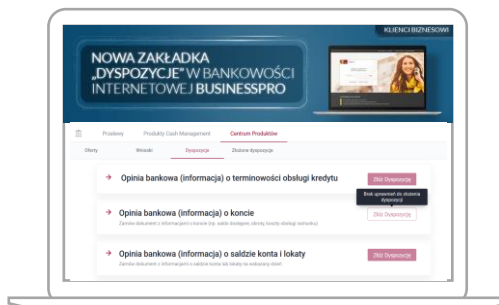


Obsługa zdalna (Segment: Mikro / Małe / Średnie / Duże)

Sprzedaż kart i rachunków pomocniczych w Bankowości Internetowej



- **Nowy moduł posprzedażowy w BusinessPro**
- Automatyczne wydawanie dyspozycji
- W przygotowaniu: wnioski kredytowe, rachunki MPT, repozytorium umów

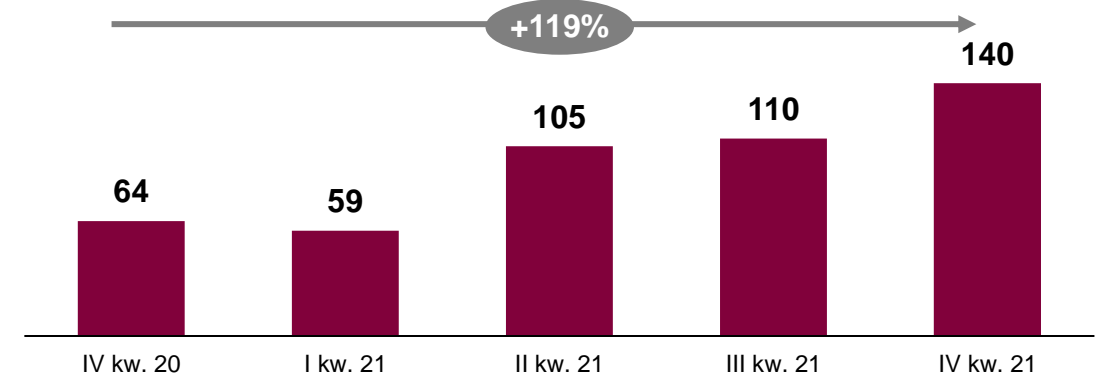


32%

dyspozycji posprzedażowych jest obsługiwanych w **kanałach zdalnych**

Automatyczne decyzje (Segment: Małe / Średnie / Duże)

Nowa sprzedaż w decyzjach automatycznych (mln PLN)



Nowości w procesie automatycznym:

- Obsługa firm, których właścicielami są inne firmy oraz obsługa sprawozdań audytowanych przez biegłego rewidenta
- Odnowienia kredytu dla Klientów, którzy przeszli na ryczałt

Promocje:

- 0% prowizji przygotowawczej od kredytu w rachunku bieżącym
- 50% prowizji przygotowawczej dla Segmentów Mikro i Małe

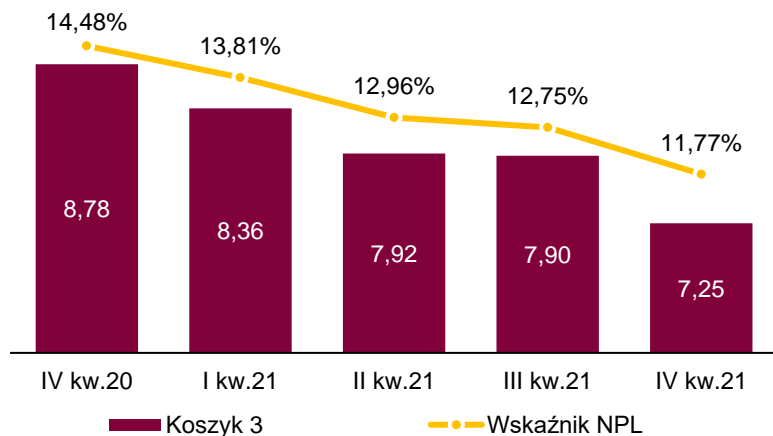




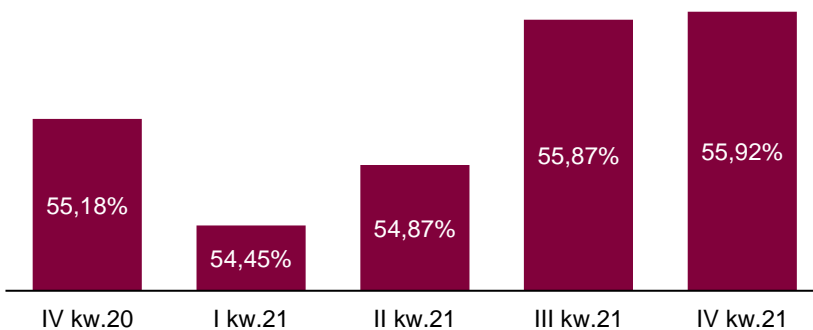
Ryzyko kredytowe

Stabilny poziom kosztów ryzyka Banku oraz zauważalna poprawa jakości portfela kredytowego

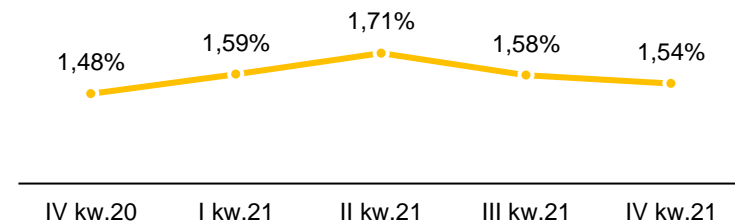
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



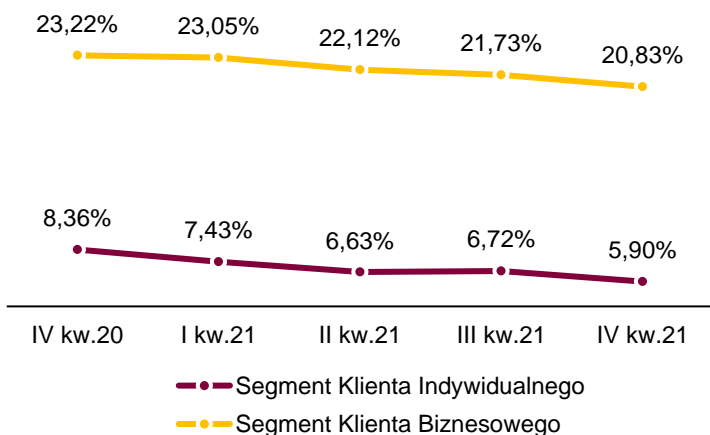
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



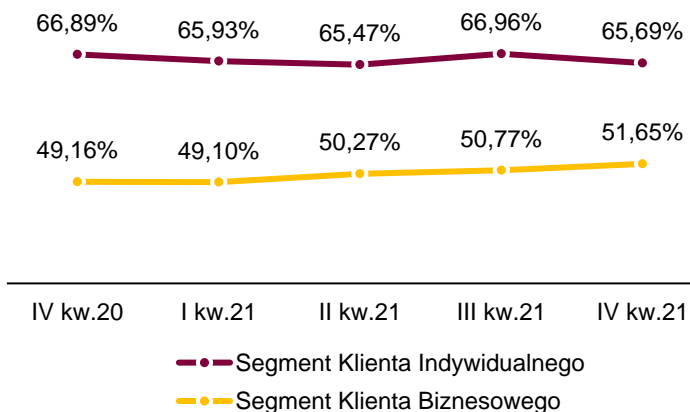
Koszty ryzyka (CoR)**



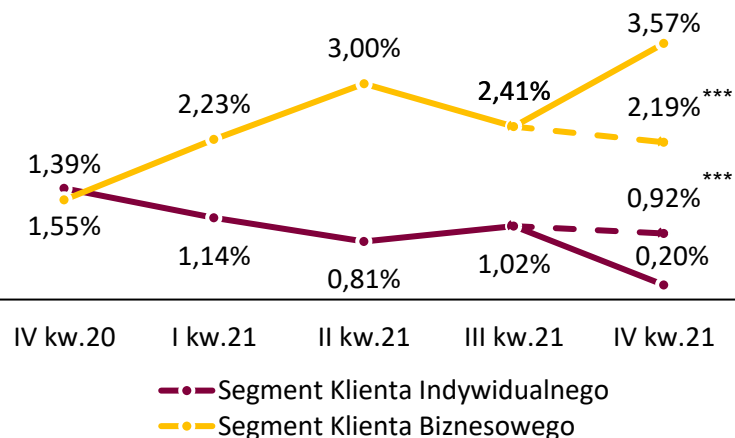
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty

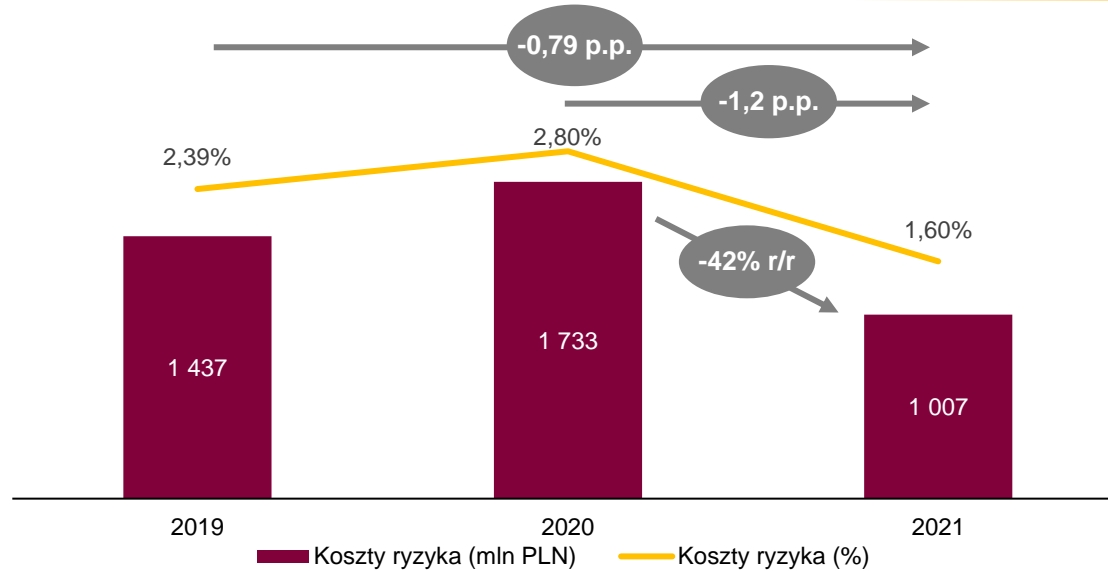


Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



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

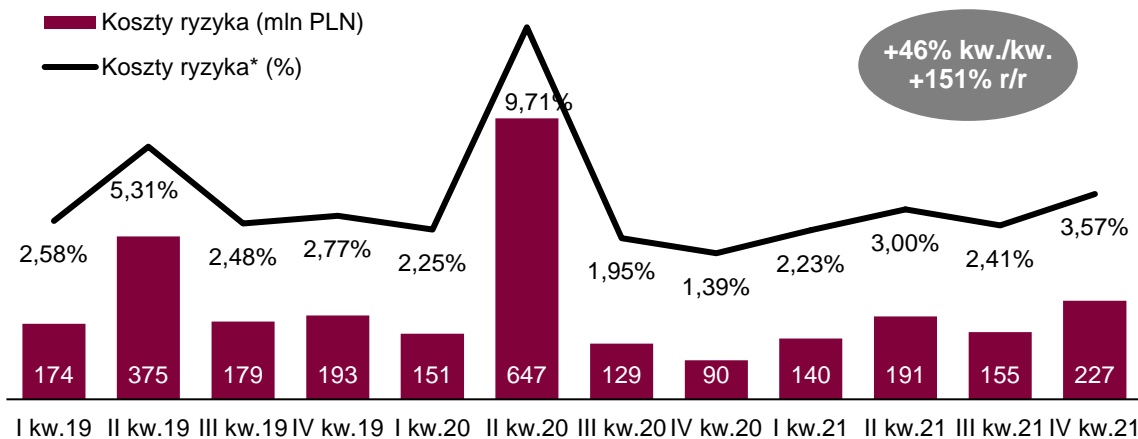
Koszty ryzyka - Grupa Alior Bank



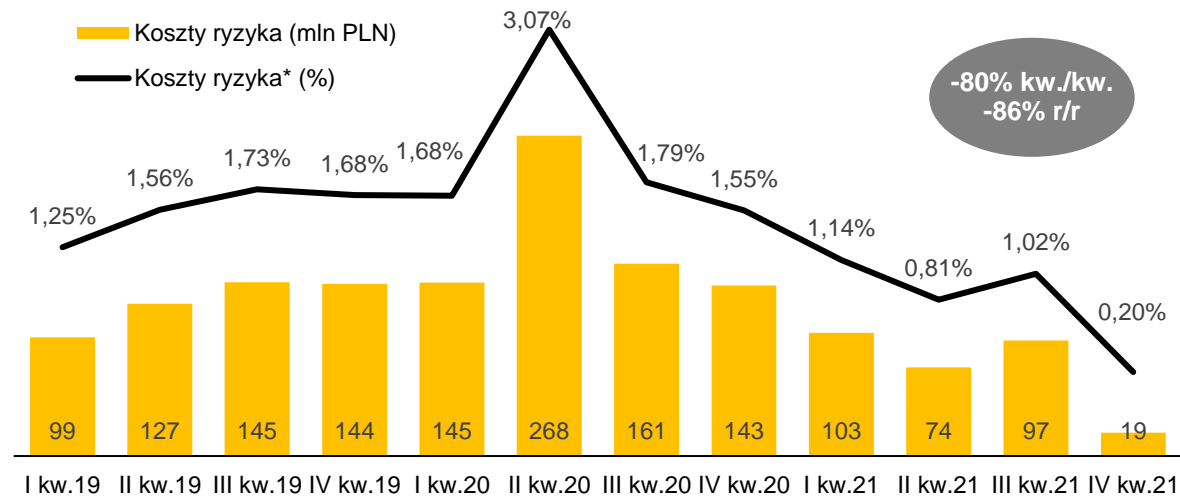
W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym obecnie zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (CoR) w 2021 ukształtował się poniżej średnioterminowego celu strategicznego Banku (1,9%).

W przypadku utrzymania się w 2022 roku umiarkowanie pozytywnego scenariusza makroekonomicznego (uwzględniając przewidywaną ścieżkę wzrostu stóp procentowych) koszty ryzyka Grupy Alior Bank w 2022 roku nie powinny znacząco odchylić się od poziomu osiągniętego w 2021 roku.

Segment Klienta Biznesowego - Koszty ryzyka

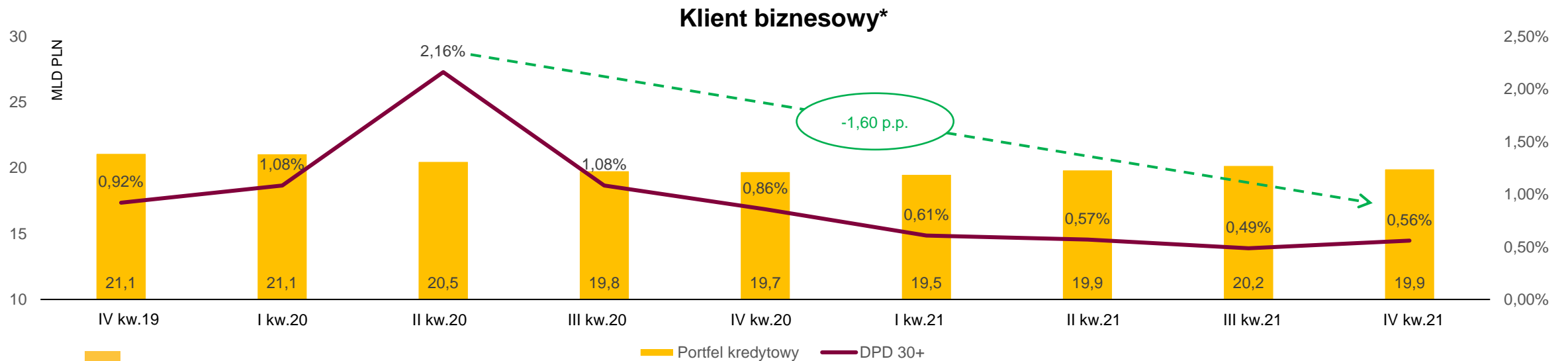
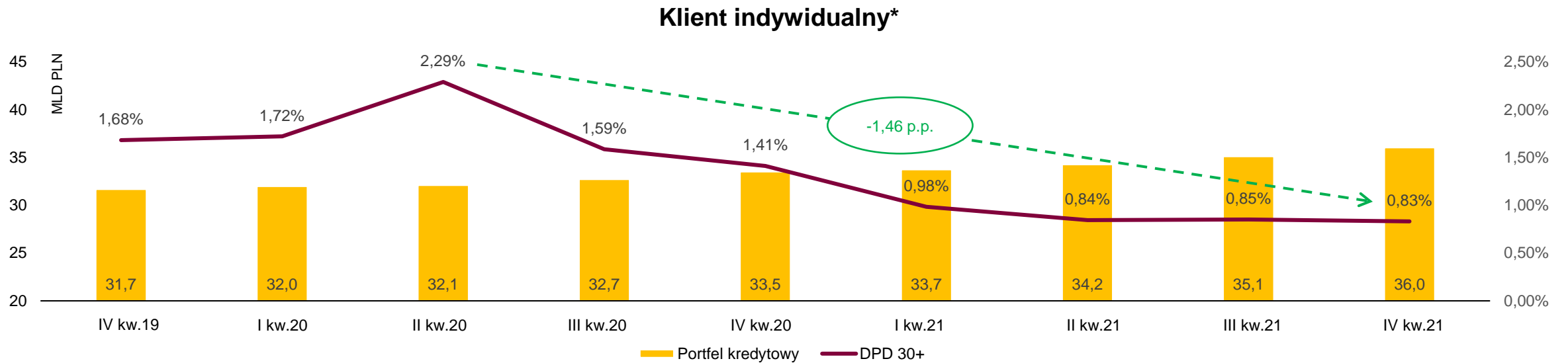


Segment Klienta Indywidualnego - Koszty ryzyka



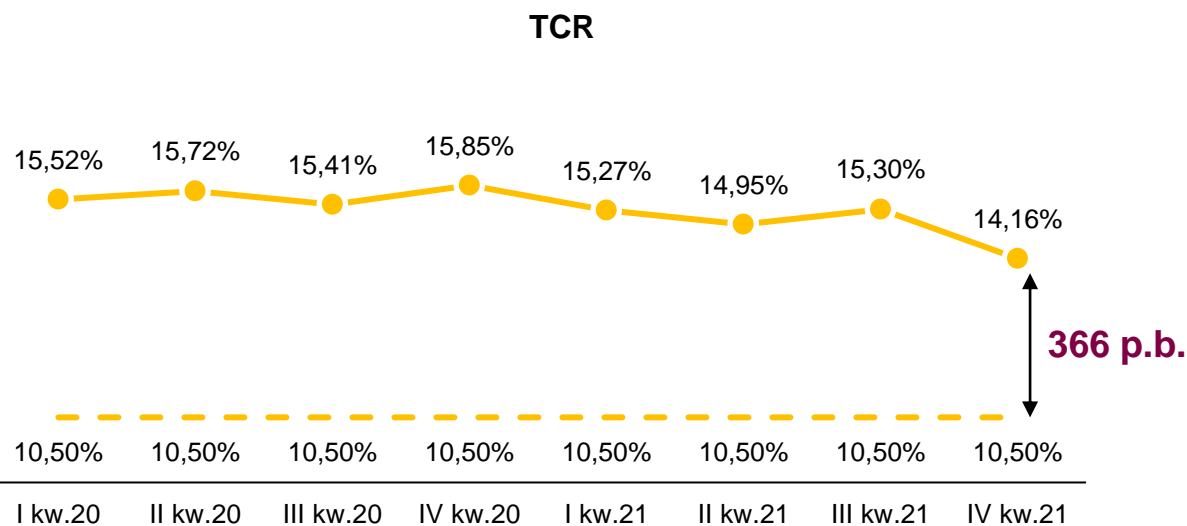
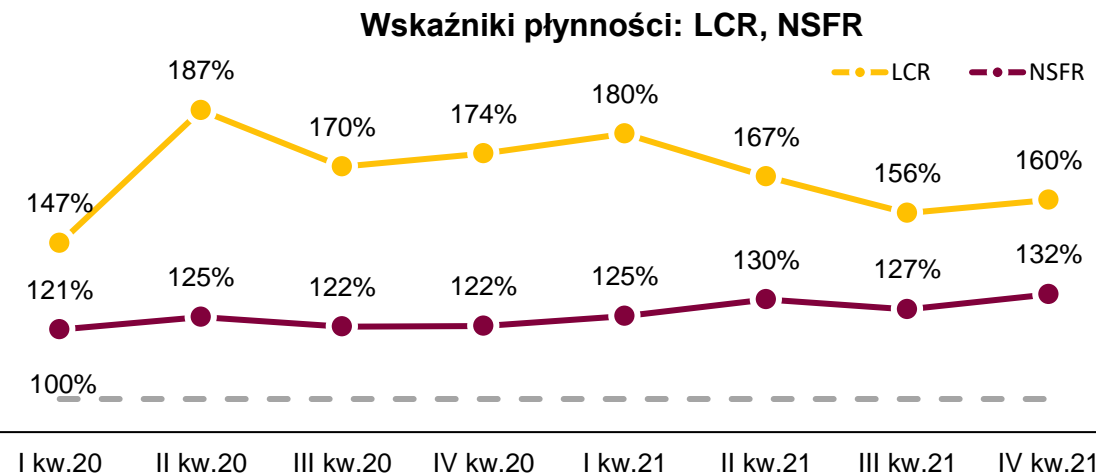
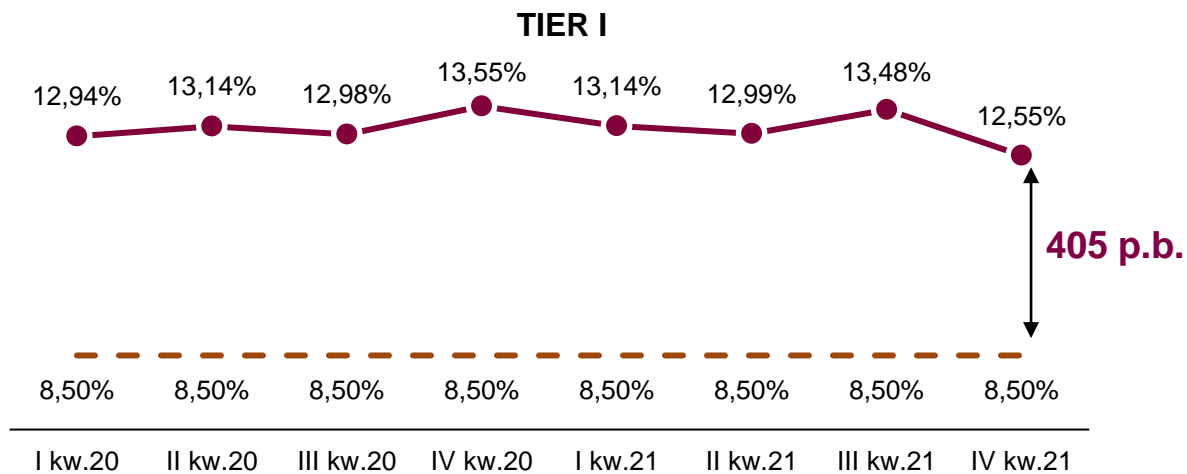
Trwała poprawa jakości portfela kredytowego Alior Banku

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.

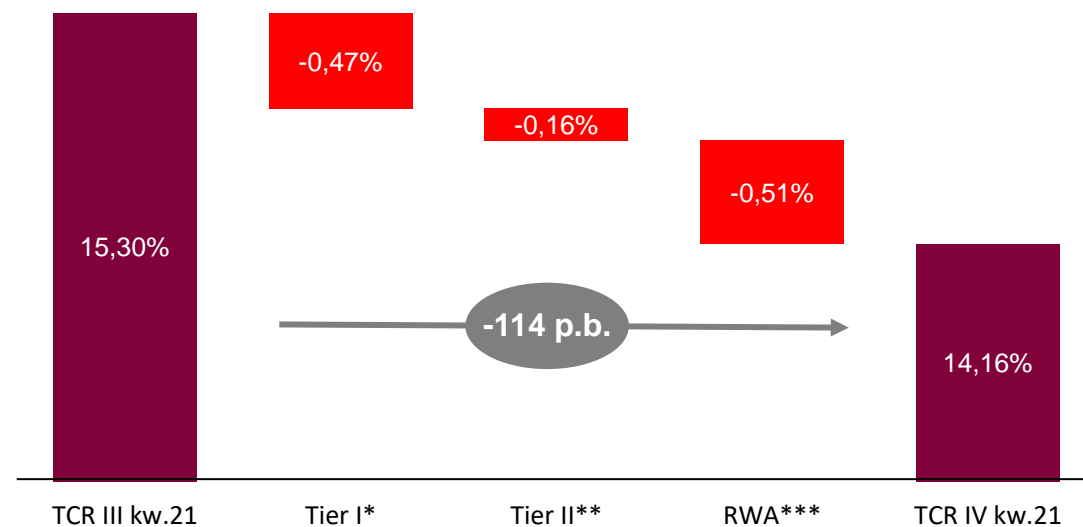


Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec IV kw. 21 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 405 p.b. (2 000 mln PLN) oraz 366 p.b. (1 810 mln PLN)



Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w IV kw.21



*Zmiana spowodowana m.in. wyceną transakcji zabezpieczających oraz wyceną portfela obligacji skarbowych
 **Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych
 ***Zmiana wartości RWA (Aktywów Ważonych Ryzykiem) wynika ze zmian w strukturze aktywów Banku



Wyniki finansowe

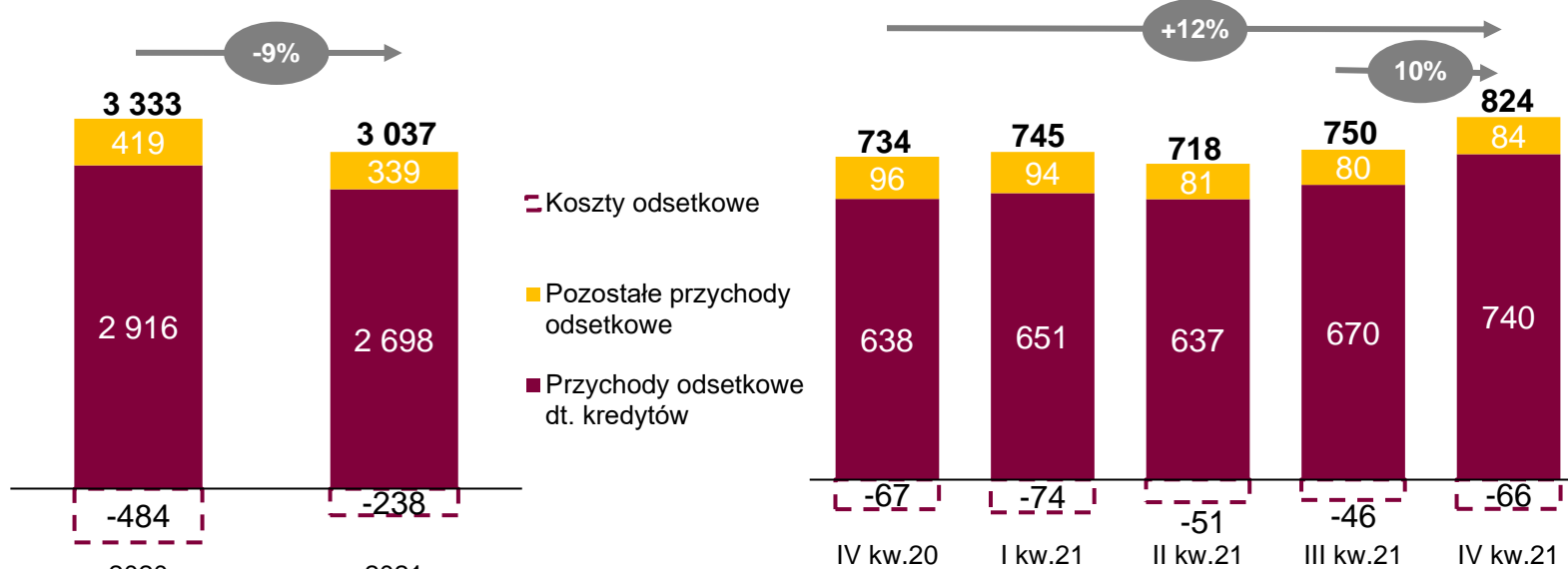
Rachunek zysków i strat

mIn PLN	IV kw.2020	IV kw.2021	zm. % r/r	zm. r/r	2020	2021	zm. % r/r	zm. r/r
Dochody ogółem	911,4	934,8	3%	23,4	3 545,5	3 637,1	3%	91,6
Wynik z tytułu odsetek	666,7	757,9	14%	91,1	2 848,7	2 798,2	-2%	-50,5
Wynik z tytułu prowizji i opłat	177,0	216,1	22%	39,1	635,8	766,7	21%	130,9
Wynik z tytułu pozostałej działalności	67,7	-39,1	-158%	-106,8	60,9	72,1	18%	11,2
Koszty ogółem	-731,3	-729,1	0%	2,2	-3 751,9	-2 857,9	-24%	894,0
Koszty działania grupy	-380,2	-391,4	3%	-11,2	-1 664,5	-1 582,5	-5%	82,0
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-62,4	-7,3	-88%	55,2	-132,8	-10,5	-92%	122,3
Koszty ryzyka	-232,8	-246,5	6%	-13,6	-1 733,5	-1 006,7	-42%	726,8
Koszty ryzyka prawnego	-0,3	-21,4	-	-21,1	-0,3	-21,4	-	-21,1
Podatek Bankowy	-55,6	-62,5	13%	-7,0	-220,8	-236,8	7%	-16,0
Wynik Brutto	180,1	205,7	14%	25,6	-206,5	779,2	-477%	985,7
Podatek dochodowy	-71,7	-106,1	48%	-34,4	-104,8	-297,3	184%	-192,5
Działalność zaniechana	11,9	0,0	-	-11,9	0,0	0,0	-	0,0
Wynik Netto	120,3	99,6	-17%	-20,7	-311,2	481,9	-	793,2
Marża odsetkowa netto	3,63%	4,01%	-	+0,39 p.p.	3,91%	3,75%	-	-0,17 p.p.
Koszt finansowania	0,26%	0,26%	-	-0,00 p.p.	0,60%	0,19%	-	-0,40 p.p.
Koszty ryzyka	1,48%	1,54%	-	+0,06 p.p.	2,80%	1,60%	-	-1,20 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody	41,71%	41,87%	-	+0,16 p.p.	46,95%	43,51%	-	-3,44 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty	84,06%	80,87%	-	-3,19 p.p.	84,06%	80,87%	-	-3,19 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	7,35%	6,31%	-	-1,04 p.p.	-4,68%	7,72%	-	+12,41 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,85%	14,16%	-	-1,69 p.p.	15,85%	14,16%	-	-1,69 p.p.

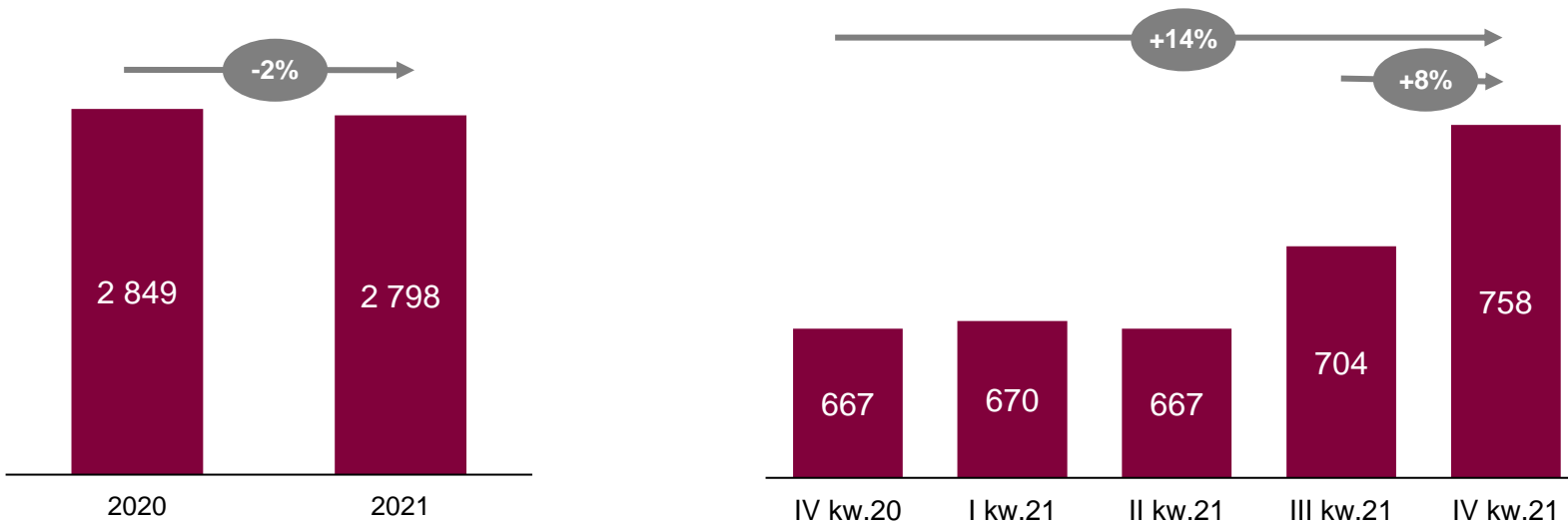
- Zdarzenia jednorazowe, które w IV kw. 21 obciążły wynik netto Banku wyniosły łącznie ok. 82 mln PLN i składały się z: (I) 21 mln rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, (II) 25 mln odpisu aktywa podatkowego związanego z działalnością oddziału Banku w Rumunii oraz (III) 44,8 mln PLN rezerwy na zwroty prowizji wynikające ze spłat kredytów konsumenckich dokonanych przed wyrokiem TSUE z września 2019 r. (wpływ na wynik netto 36 mln PLN). **Skorygowany o zdarzenia jednorazowe zysk netto Alior Banku w IV kw.21 wyniósł ok. 182 mln PLN, a skorygowany wskaźnik ROE osiągnął wartość 11,4%.**
- Wzrost stopy referencyjnej NBP, który miał miejsce w IV kw. 21 (łącznie o 1,65 p.p.) zwiększył wynik odsetkowy Banku o ok. 57 mln PLN.
- Dotychczasowy wzrost stopy referencyjnej NBP (łącznie o 2,65 p.p.) powinien przełożyć się na poprawę wyniku odsetkowego Grupy Alior Bank w skali roku o ok. 700 - 800 mln PLN.** Ew. kolejne podwyżki stóp procentowych będą już w mniejszym stopniu zwiększać wynik odsetkowy Banku. Spodziewany wpływ wynosi ok. 150 – 200 mln PLN przy wzroście stopy referencyjnej o dodatkowe 100 p.b., przy czym szacunki te obciążone są dużym ryzykiem błędu i mogą ulegać w przyszłości zmianom.

Wzrost rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpływa na wynik odsetkowy

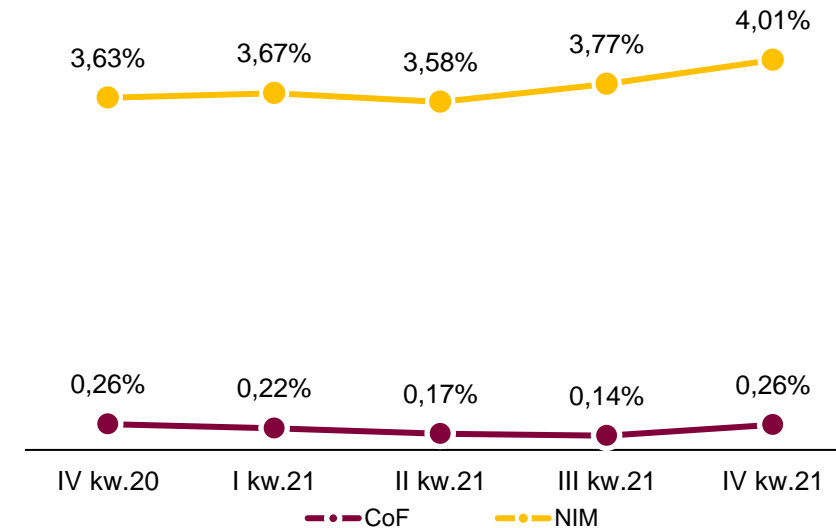
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



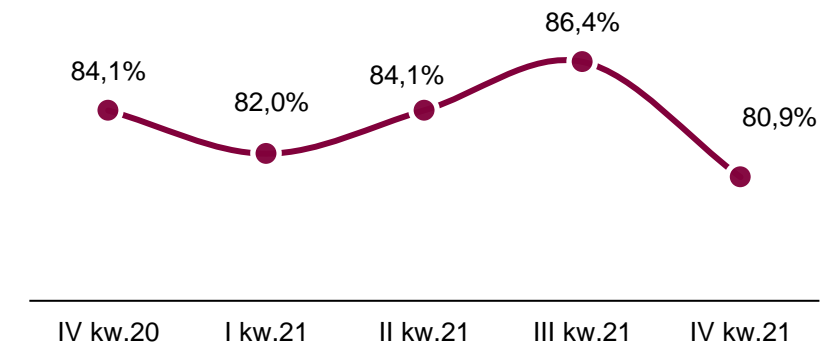
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*

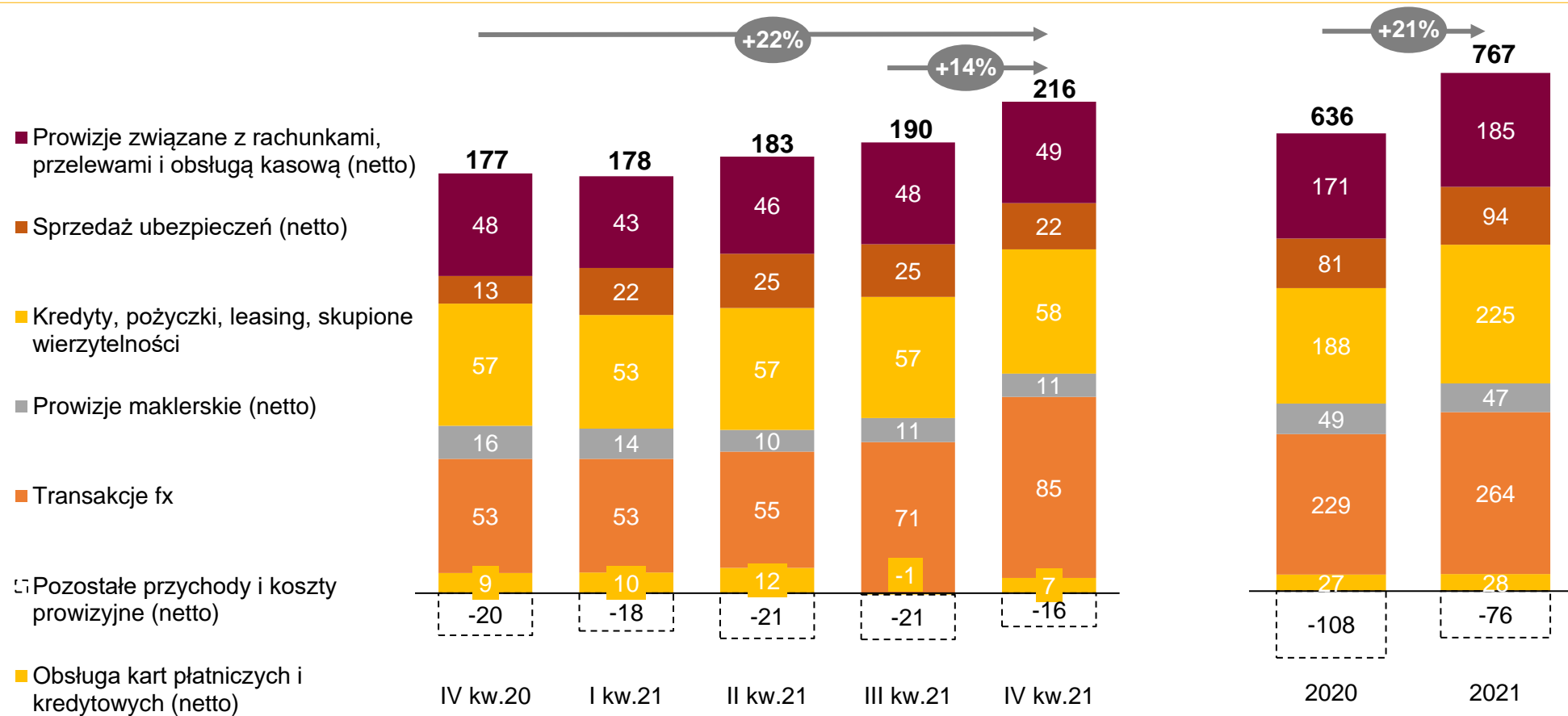


Wskaźnik Kredyty / Depozyty



Dzięki wzrostowi transakcyjności Klientów, Bank osiągnął rekordowy wynik prowizyjny

Wynik z tytułu opłat i prowizji (mIn PLN)



W IV kw. 21 wynik prowizyjny wyniósł 216 mln PLN i wzrósł o 26 mln PLN (+14%) w stosunku do III kw. 21 głównie dzięki wyższym prowizjom od transakcji wymiany walut, które wzrosły o 14 mln PLN kw./kw. (+20%).

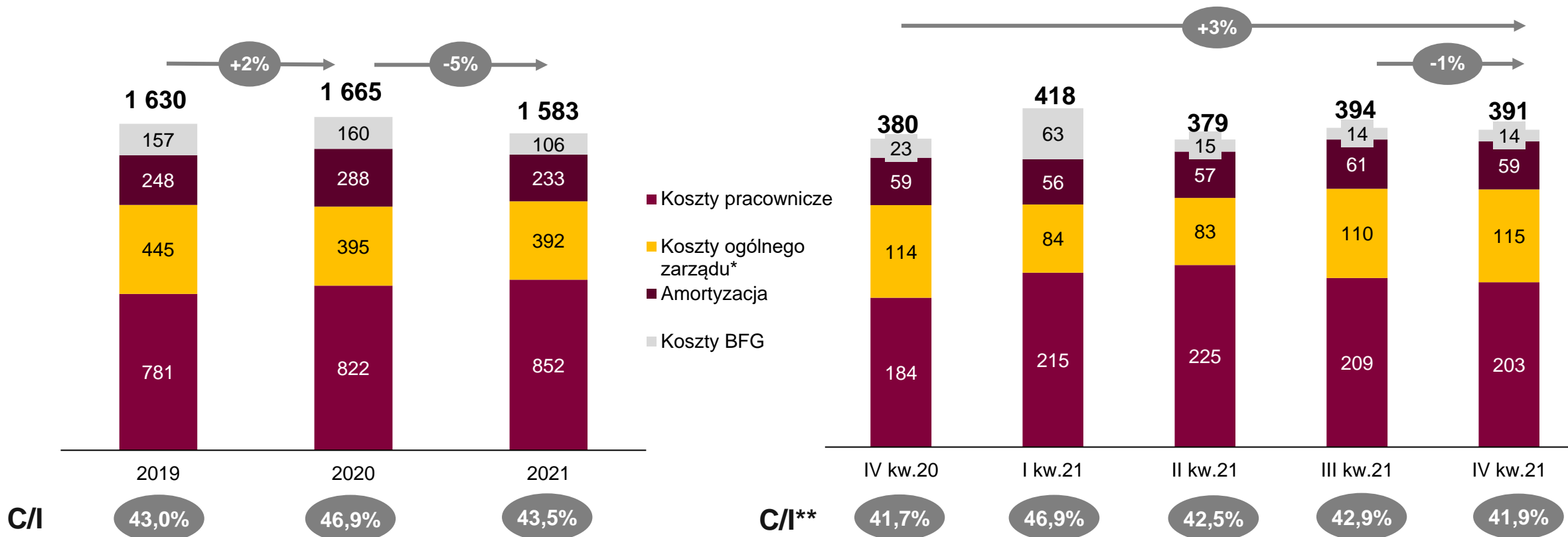
W całym 2021 roku wynik prowizyjny wyniósł 767 mln PLN i w stosunku do 2020 roku wzrósł o 131 mln PLN (+21%) głównie dzięki prowizjom od udzielanych kredytów, pożyczek i leasingu (+37 mln PLN, +20%), wyższym prowizjom od transakcji wymiany walut (+35 mln PLN, +15%), wyższym prowizjom ze sprzedaży ubezpieczeń (+14 mln PLN, +17%) oraz prowizjom związanym z prowadzeniem rachunków Klientów (+14 mln PLN, +8%).

W kolejnych kwartałach oczekujemy nieco niższego wyniku z transakcji fx, ze względu na to, że wynik z transakcji fx zrealizowany w IV kw. 21 miał częściowo charakter jednorazowy.

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

Koszty działania narastająco (mln PLN)

Koszty działania w ujęciu kwartalnym (mln PLN)



- Pomimo presji inflacyjnej, Bank utrzymuje koszty działania na stabilnym poziomie
- Główną przyczyną wzrostu kosztów ogólnego zarządu w IV kw. 21 był wzrost kosztów marketingu (+10,5 mln PLN kw./kw.)
- 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, ogólny inflacyjny wzrost kosztów oraz także zapowiadany przez BFG istotny wzrost składek

Realizacja zaktualizowanej strategii Więcej niż bank 2021 – 2022

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

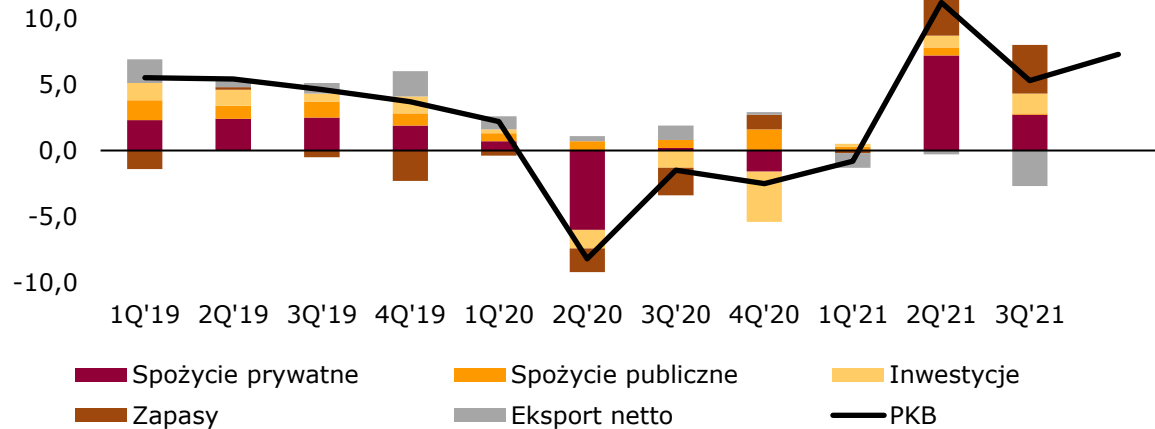


Pozostałe informacje

Wzrost gospodarczy w otoczeniu rosnącej inflacji i stóp procentowych

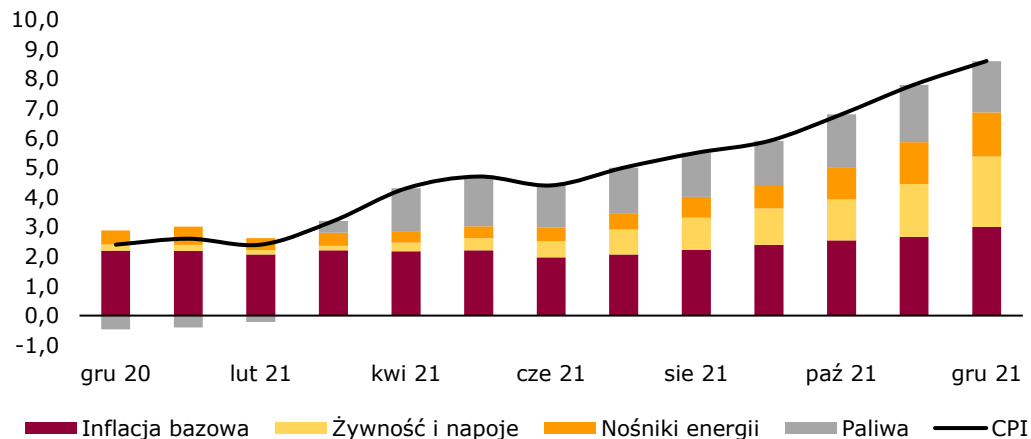
Rok pod wpływem mocnych efektów bazy

Dynamika PKB (realnie, %, r/r) i jego kompozycja (p.p.)



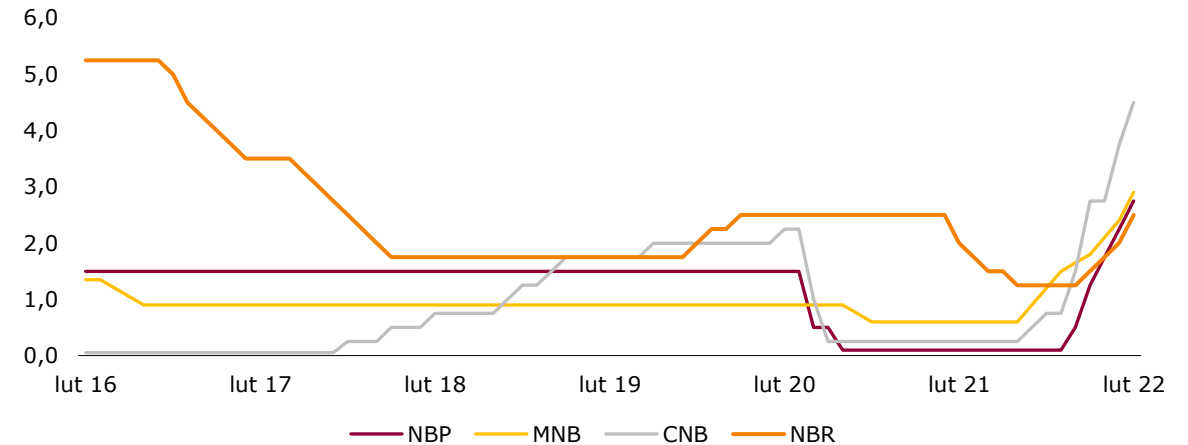
... przy inflacji najwyższej od dwóch dekad

Inflacja CPI (% r/r) i jej kompozycja (p.p.)



NBP rozpoczyna normalizację polityki monetarnej...

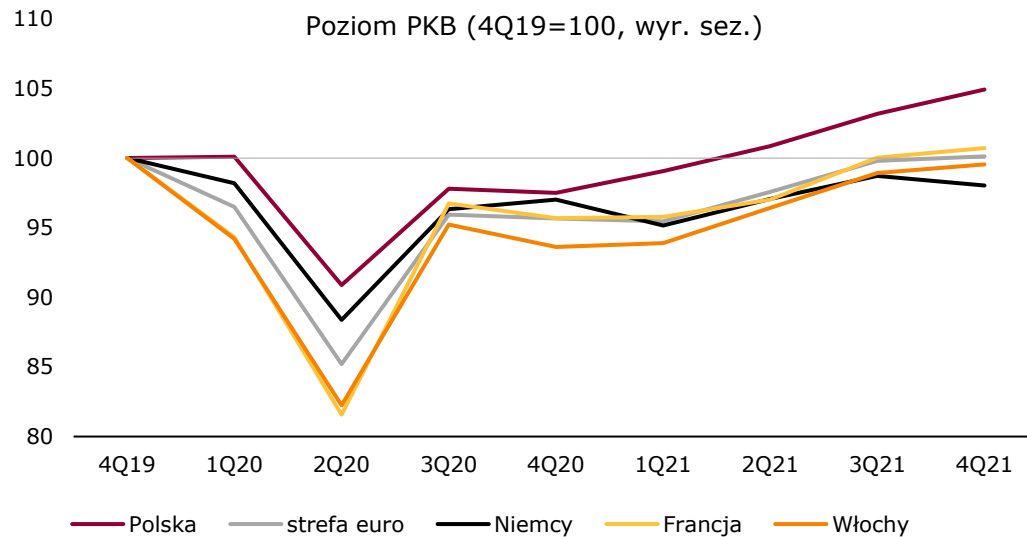
Stopy procentowe (%)
Polska, Węgry, Czechy, Rumunia



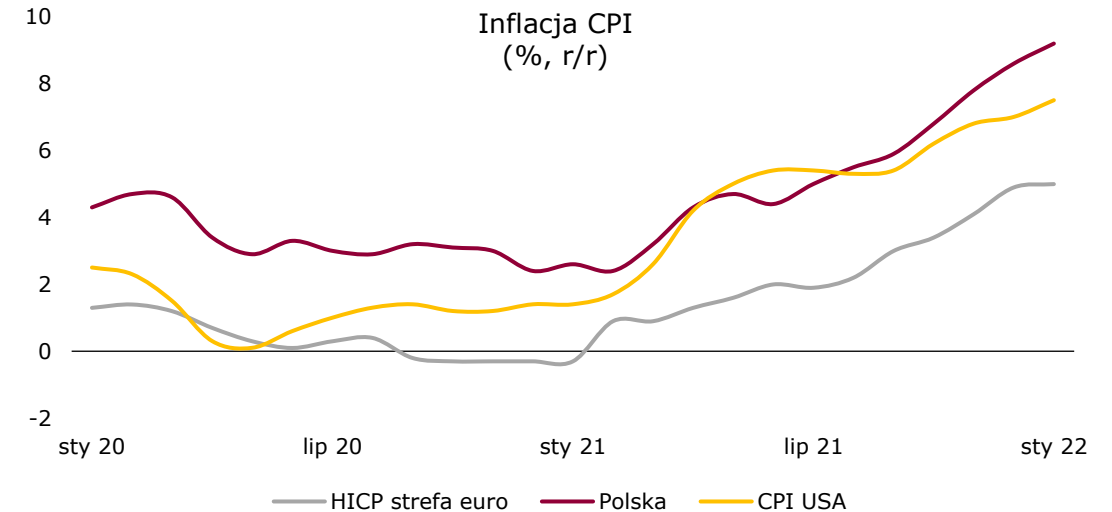
- W 2021 roku, pomimo aktywnej epidemii, pokryzysowe ożywienie postępowało. Wzrost wskaźnika szczepień przeciwko COVID-19 oraz nieco łagodniejsze kolejne mutacje wirusa pozwalały jednak na ograniczenie restrykcji pomimo nasilenia zarażeń, również w końcówce roku.
- W całym roku tylko pierwszy kwartał przyniósł recesyjne odczyty, co przy znaczącym przyspieszeniu odbicia gospodarczego w pozostałych kwartałach wygenerowało solidną dynamikę roczną. W 2021 roku polska gospodarka rosła w tempie 5,7% r/r wobec spadku o 2,5% r/r w 2020 roku.
- Ożywienie odbywało się głównie za sprawą konsumpcji prywatnej i realizacji odłożonego popytu, ale też przy solidnym odbiciu inwestycji. W drugiej połowie roku coraz mocniej odczuwalne stały się niedobory surowców i półproduktów, skutkujące przede wszystkim nasileniem inflacji.
- W obszarze inwestycji obserwowane było odbicie, napędzane głównie przez sektor prywatny.
- Ożywieniu towarzyszyła wysoka presja inflacyjna. Jej nasilenie wynikało głównie z czynników podażowych i egzogenicznych (ceny surowców, „wąskie gardła w handlu międzynarodowym”), ale od III kw.21 nasiliły się również czynniki popytowe.
- Wzrost inflacji przy postępującym odbiciu gospodarczym zainicjował w październiku rozpoczęcie cyklu podwyżek stóp procentowych. Stopa referencyjna NBP wzrosła z poziomu 0,1% do 1,75% na koniec grudnia.

Polska wśród liderów rozwoju w Europie - ceną jest wysoka inflacja

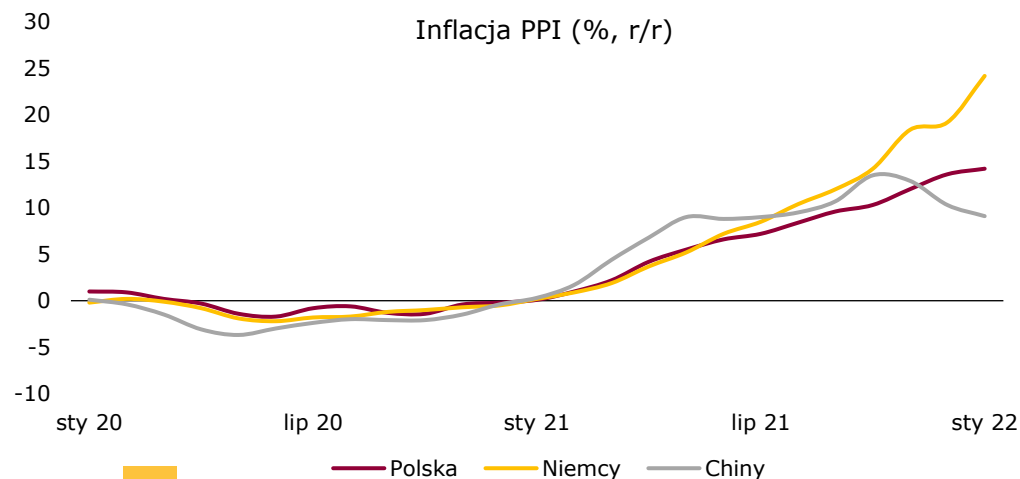
Kryzysowe straty odrobione z nawiązką



Inflacja przyspieszyła nie tylko w Polsce...



...przy utrzymującej się presji kosztowej

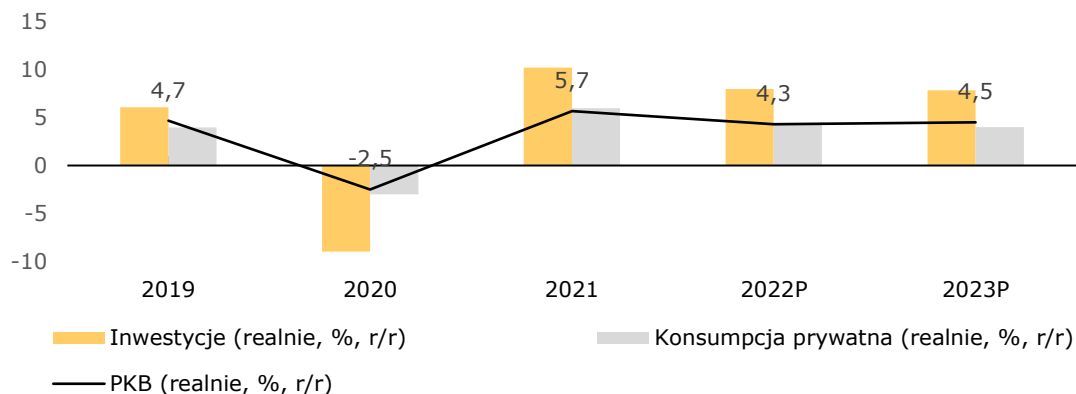


- Krajowa gospodarka w 2021 roku wyróżniała się pozytywnie na tle UE. W II kw.21 PKB znalazł się powyżej przedkryzysowego poziomu (IV kw.19), a w końcówce roku był już o ok. 5% większy.
- Straty w strefie euro spowodowane kryzysem były większe niż w przypadku Polski. W drugiej połowie 2021 roku odrabianie zaległości przyspieszyło, napędzane m.in. odblokowaniem usług związanych z turystyką oraz kontynuacją żywienia w handlu międzynarodowym.
- Polska w 21 korzystała ze sporej dywersyfikacji w przemyśle i stosunkowo niewielkiego udziału sektorów wrażliwych na niedobory podaży jak automotive, który ciążył m.in. Niemcom oraz krajom w regionie CEE.
- W strefie euro perspektywy żywienia pozostają dobre, choć przedłużające się nierównowagi w globalnym handlu oraz kryzys energetyczny spowodowany m.in. wysokimi cenami i niedoborami węglowodorów może ograniczać potencjał szybszego wzrostu.
- Inflacja w strefie euro przyspieszyła do 5%, poziomu najwyższego od przeszło dekady, co jak dotąd wynika głównie z czynników podaży (energia, żywność) oraz nierównowag w handlu międzynarodowym sprzyjających przeliczeniu wysokich kosztów produkcji na konsumentów.

Korzystnym perspektywom ciążyć może inflacja i wyższe stopy procentowe

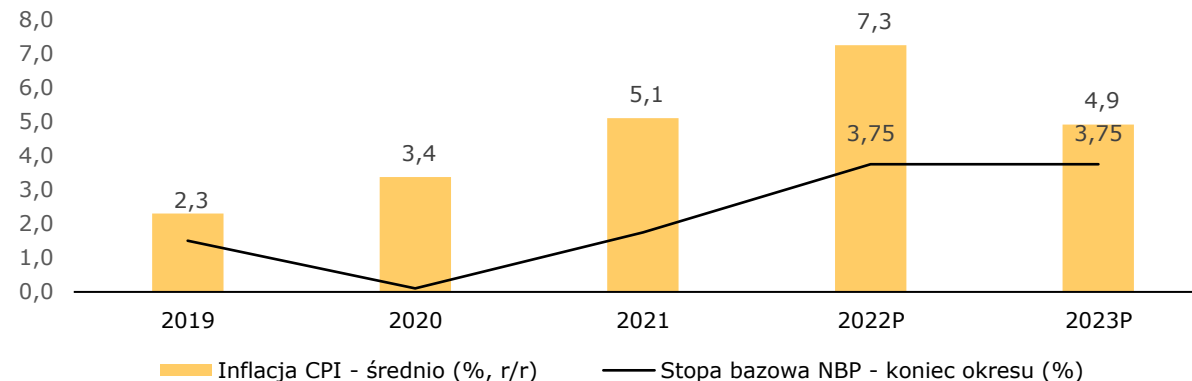
Konsumpcja silnikiem odbicia gospodarczego

Dynamika PKB r/r wraz z głównymi składowymi



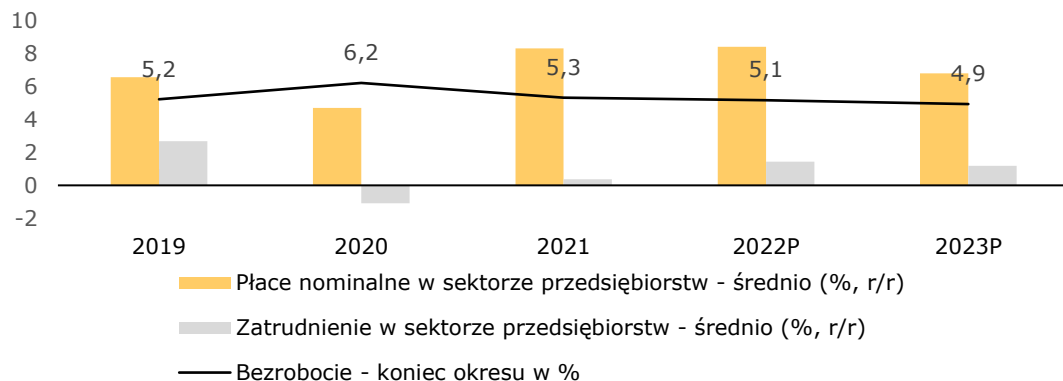
Inflacja odpuści dopiero w 2023 ...

CPI r/r i stopa bazowa NBP



...również za sprawą powrotu rynku pracownika

Rynek pracy w sektorze przedsiębiorstw i stopa bezrobocia



- Pokryzysowe ożywienie obserwowane w 2021 powinno być kontynuowane w kolejnych latach.
- Perspektywy koniunktury uległy jednak lekkiemu pogorszeniu na przestrzeni ostatnich miesięcy. Główne przyczyny to: przedłużające się nierównowagi popytowo-podażowe w globalnym handlu, ryzyko przedłużenia kryzysu energetycznego w Europie (ale też globalnie, np. w Chinach) również w kontekście konfliktu zbrojnego na Ukrainie, 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.
- Fundamentem do kontynuacji ożywienia pozostaje dobra sytuacja przedsiębiorstw, które w większości branż względnie suchą stopą przeszły kryzysowy 2020 rok (m.in. dzięki wsparciu rządowemu), a w 2021 roku zaczęły w wielu przypadkach osiągać 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 przyniesie lekkie schłodzenie gospodarki.

Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne

14,3 tys.
nowych Klientów
na koniec
IV kw.21

1,12
mld PLN
Saldo
na koniec
IV kw.21

527
mln PLN
wolumenu nowej
eko sprzedaży
na koniec
IV kw.21

OFERTA EKO

Kredyt hipoteczny Eko-M

Kategoria #EKO
w programie
lojalnościowym

Eko benefity do karty
kredytowej

Kredyt Gotówkowy
Czyste Powietrze

Eko Raty

Eko Pożyczka

Pożyczka
termomodernizacyjna

Kredyt Ratalny Czyste
Powietrze

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

Biznes Kredyt
Zakupowy EKO

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

Biuro Maklerskie Alior Banku

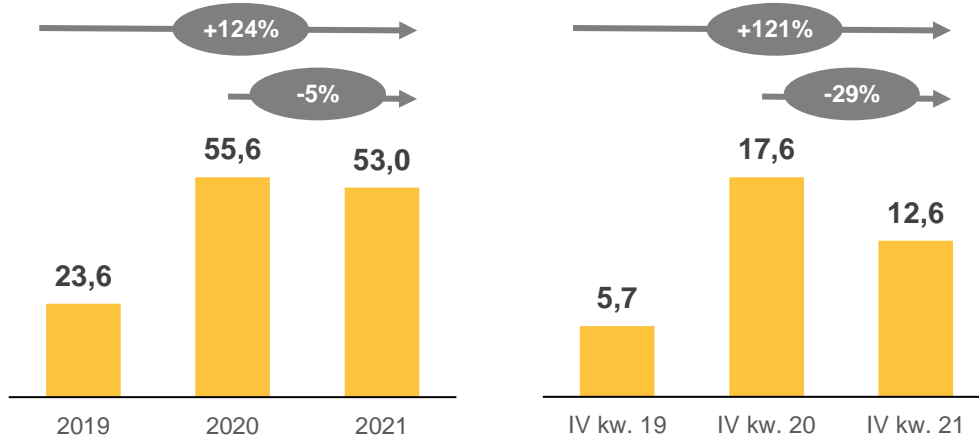


W IVkw. 21 pozytywny trend w obszarze produktów inwestycyjnych nieco wyhamował, gł. na skutek rozpoczętej serii podwyżek stóp procentowych przez RPP.

W całym 2021 roku Biuro Maklerskie osiągnęło jednak bardzo dobre wyniki, zbliżone do rekordowego 2020 roku

- Przychody prowizyjne BM w 2021 wyniosły niemal **55 mln PLN** (-4% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych w 2021 (brutto) **1,7 mld PLN** (-5% r/r)
- Sprzedaż Produktów Strukturyzowanych w 2021 (brutto) **533 mln PLN** (+56% r/r)
- Liczba rachunków maklerskich (koniec 2021) **86,3 tys.** (+3% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym (koniec 2021) **1 mld PLN** (+101% r/r)

Prowizje Biura Maklerskiego - przychody (mln PLN)



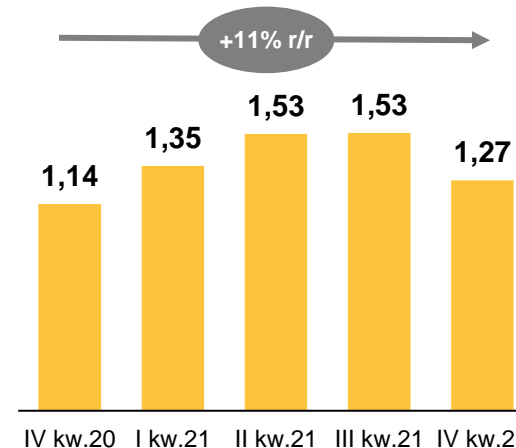
Alior TFI



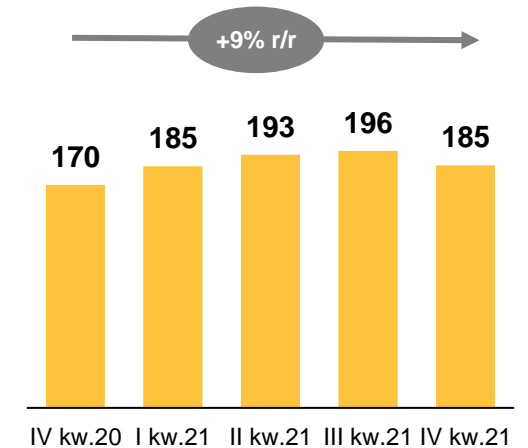
Alior TFI pod względem aktywów pod zarządzaniem w ciągu ostatnich 12 miesięcy urósł o **130 mln PLN**. Do końca IV kw. 21 aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych **zwiększyły się o 11% r/r** tj. w tempie wyższym niż rynek.

W IV kw. 21 rynek zanotował odpływy z funduszy dłużnych w związku ze wzrostem stóp procentowych. Znalazło to również odzwierciedlenie w przepływach Alior TFI.

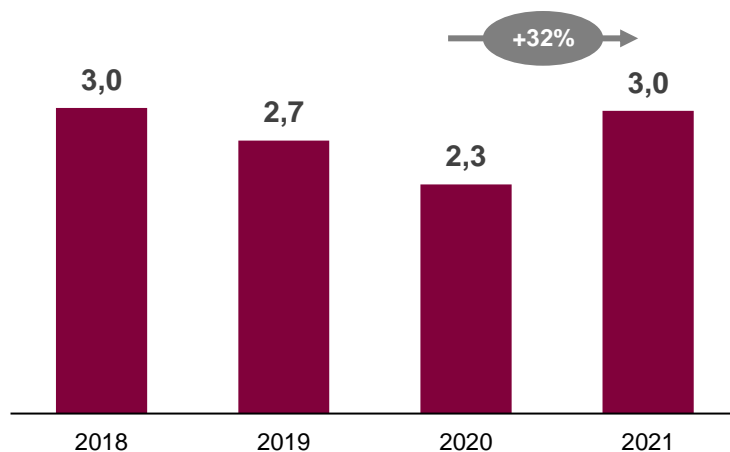
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach otwartych Alior TFI (mld PLN)



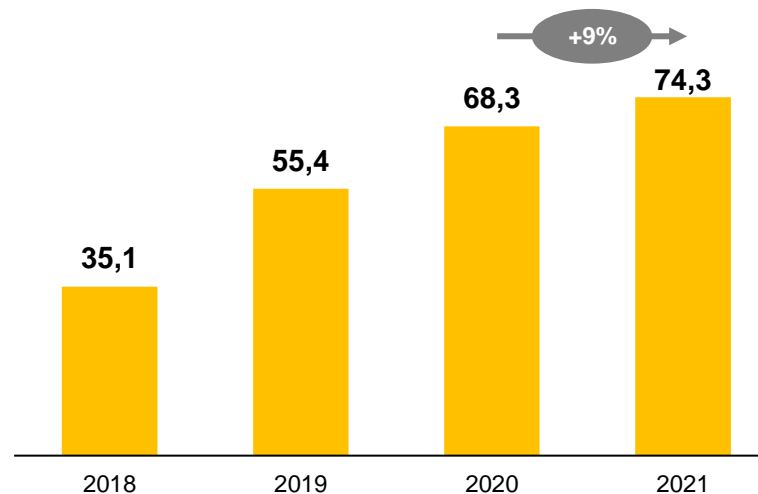
Aktywa pod zarządzaniem w funduszach niededykowanych* w Polsce (mld PLN)



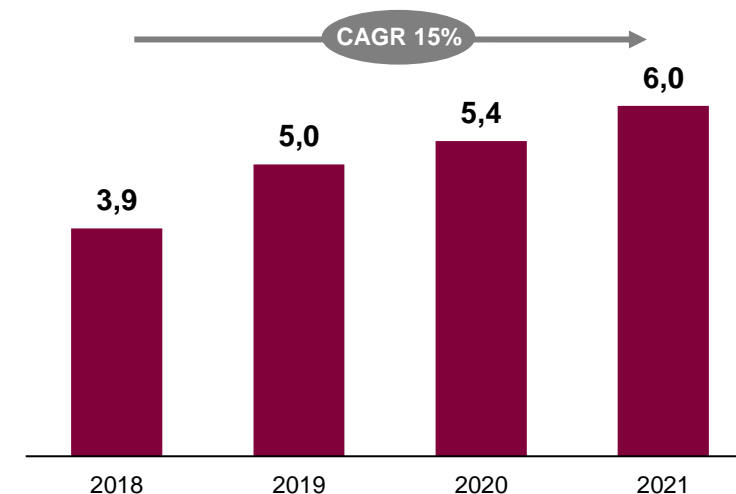
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



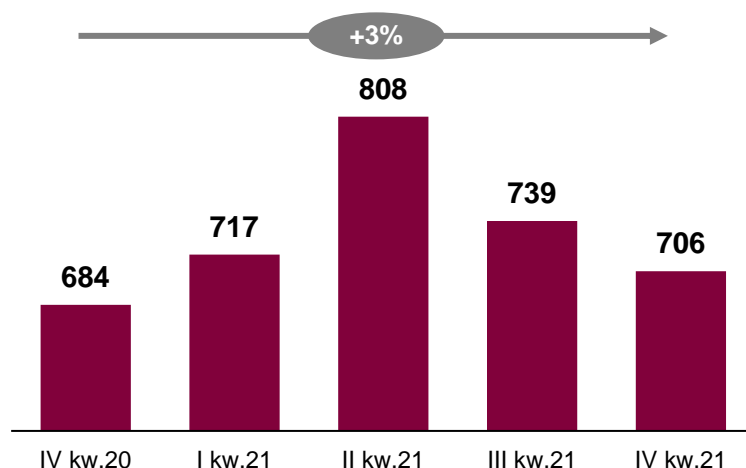
Liczba klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



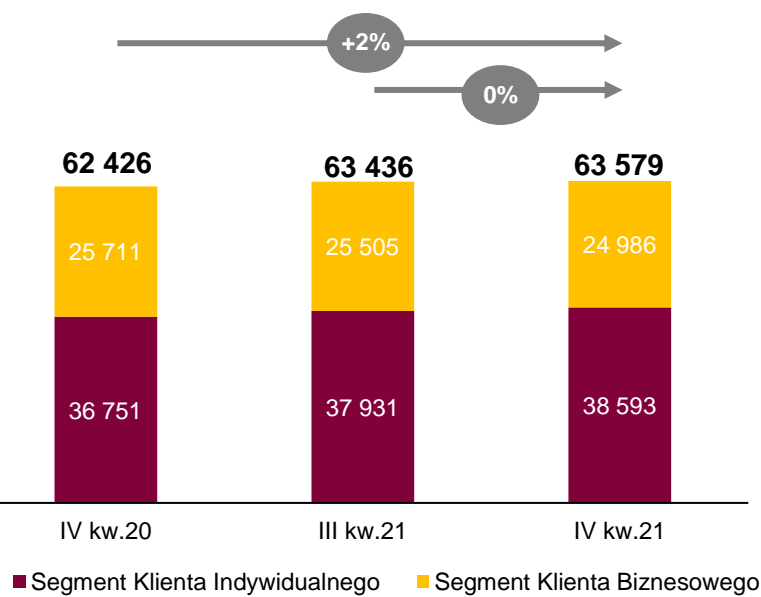
Kwartałna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



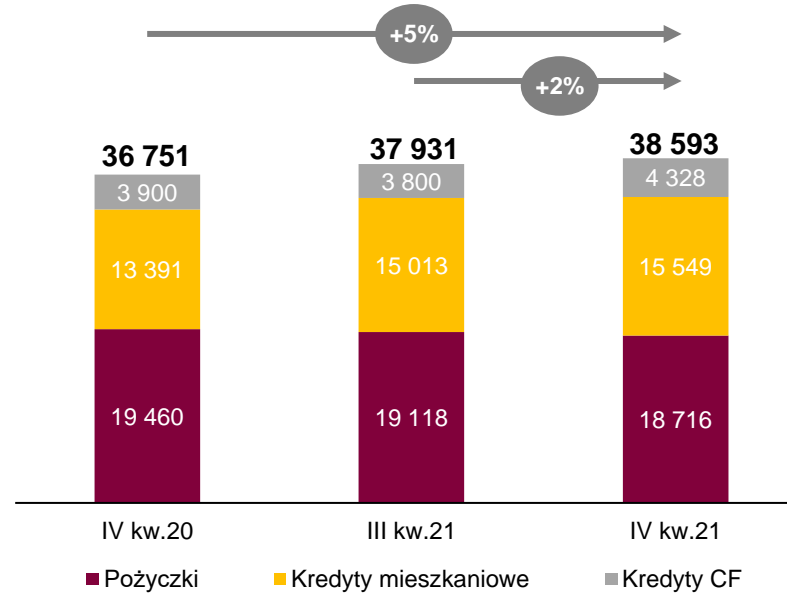
- Dynamika wzrostu sprzedaży Alior Leasing w 2021 roku została utrzymana na poziomie dynamiki wzrostu rynku ruchomości (+32% vs +31% rynek wg ZPL). Najszybciej rozwijał się segment pojazdów ciężkich (+76%) oraz segment maszyn (+23%).
- **Portfel należności zwiększył się w 2021 roku o 11% i przekroczył 6 mld złotych**
- Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na koniec 2021 roku wyniosła **105 tys. (+11% r/r)**
- W 2021 roku Alior Leasing osiągnął 3,4% udziału w rynku finansowania ruchomości. W strukturze udzielonego finansowania dominowały pojazdy lekkie (56%) oraz pojazdy ciężkie (34%), udział maszyn i urządzeń wyniósł 10%
- Spółka w IVQ 2021 r. 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
- W IV kw. 21 sprzedaż Alior Leasing wyniosła **706 mln PLN (+3% r/r)**

Struktura portfela kredytowego brutto – stabilny wzrost udziału kredytów mieszkaniowych

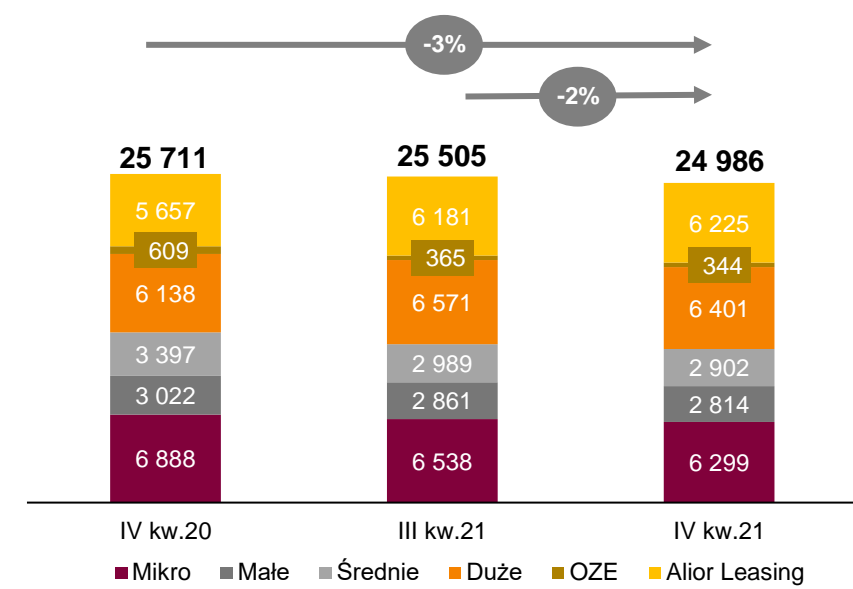
Portfel kredytowy ogółem (mln PLN)



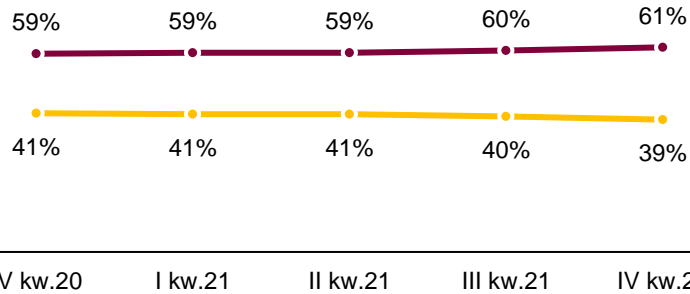
Segment Klienta Indywidualnego (mln PLN)



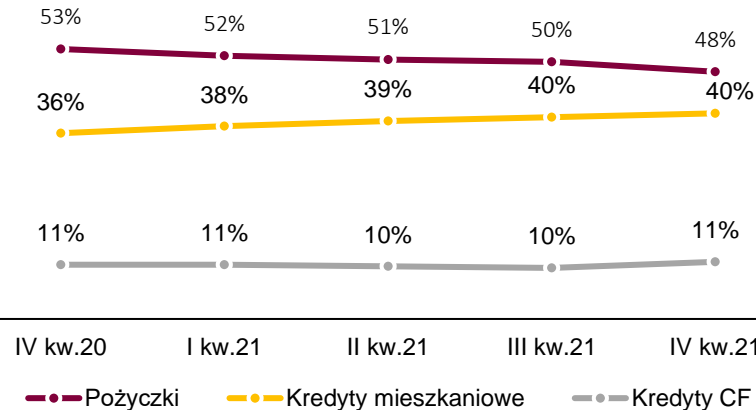
Segment Klienta Biznesowego* (mln PLN)



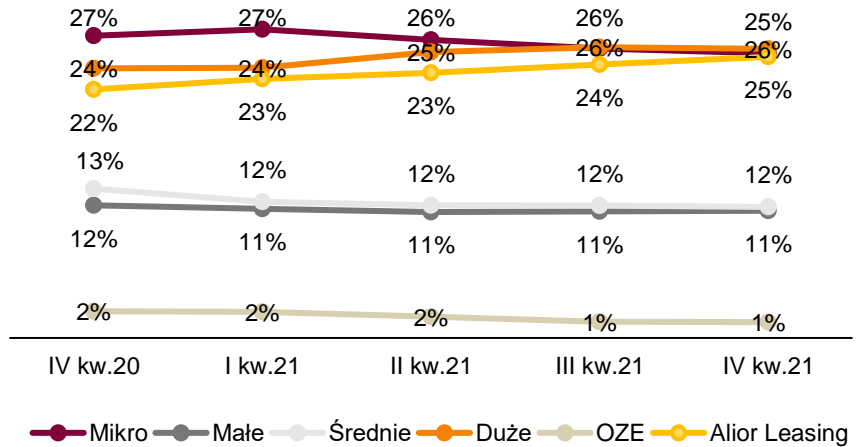
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego

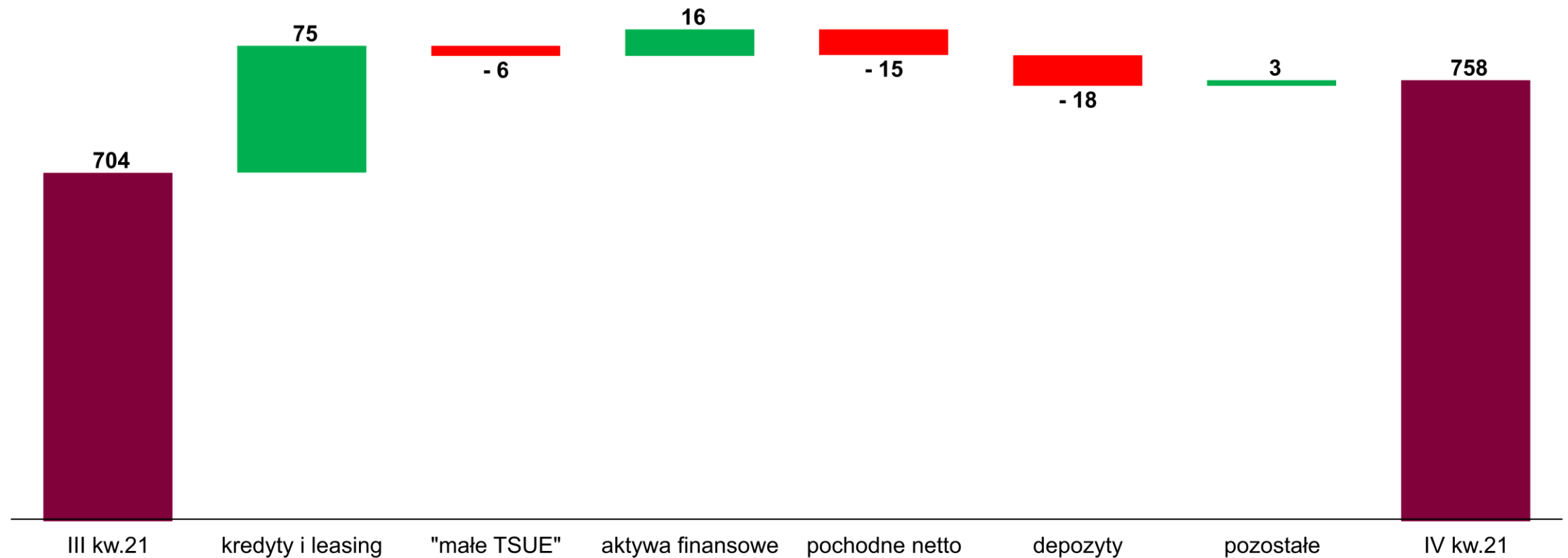


Struktura segmentu Klienta Biznesowego*

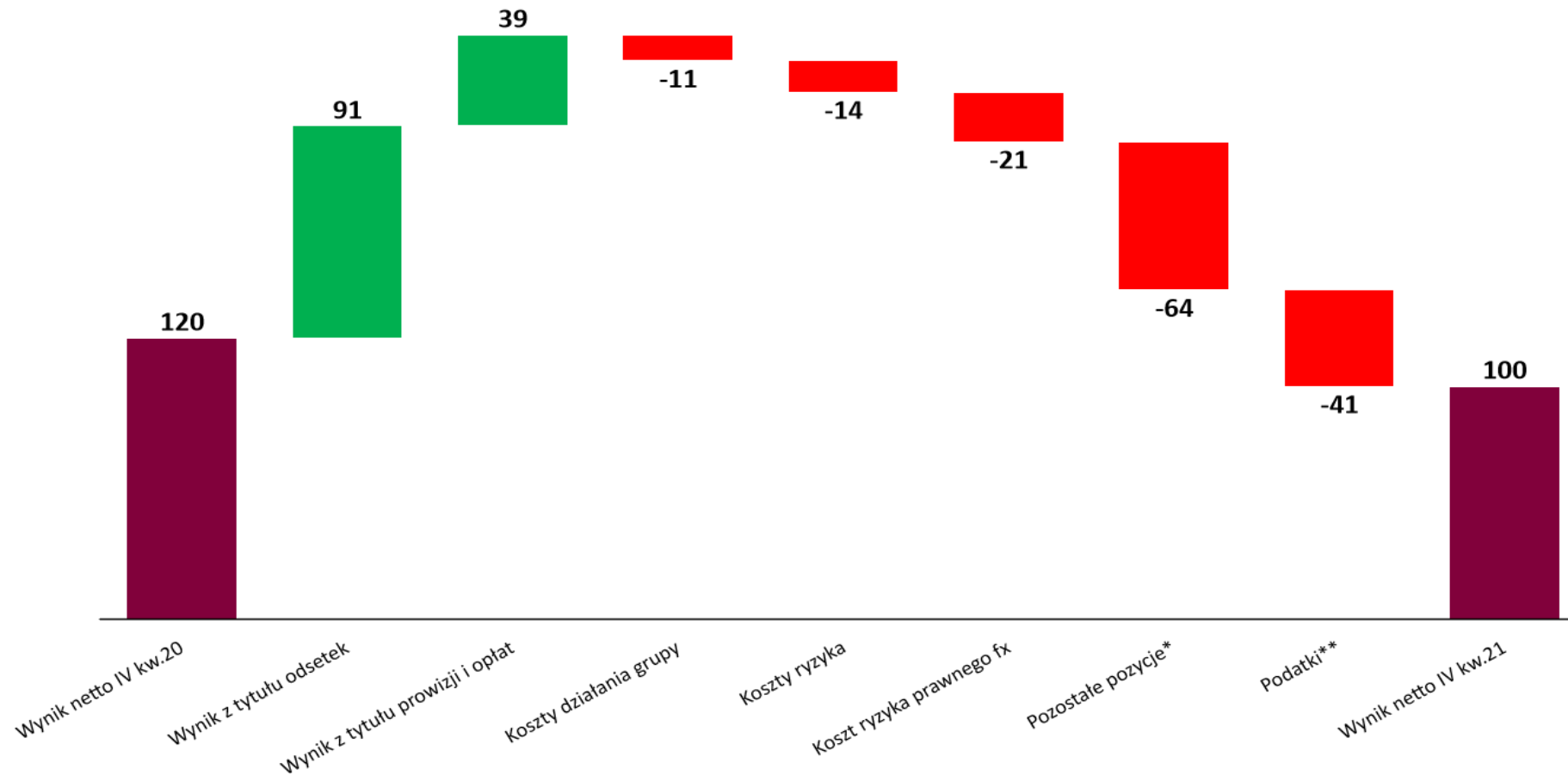


*Ujęcie zarządcze

Czynniki zmiany wyniku z tytułu odsetek w IV kw. 21 vs. III kw. 21 (mln PLN)

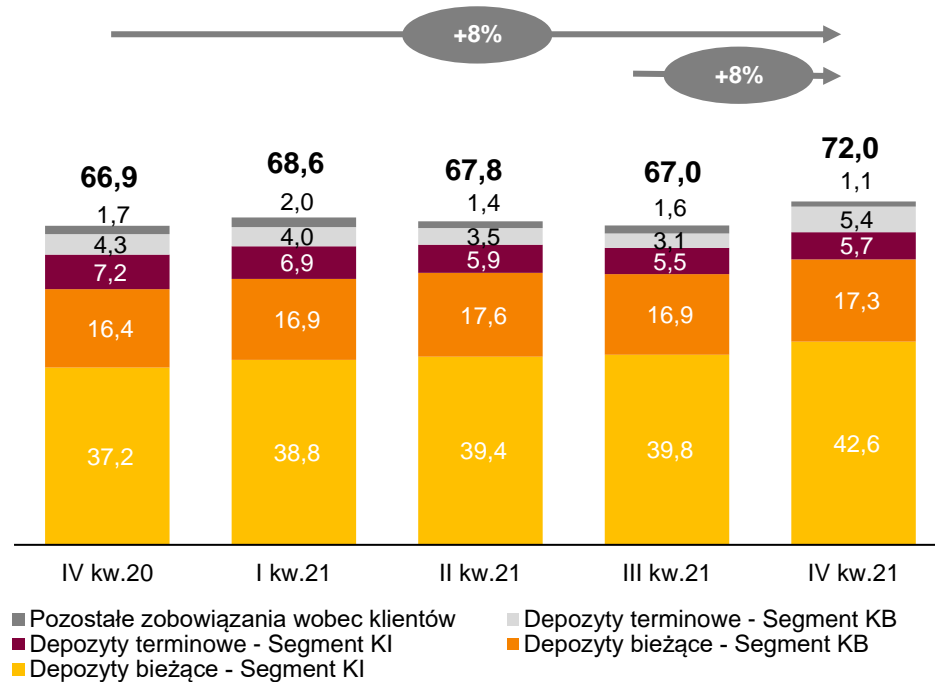


Czynniki zmiany wyniku netto IV kw. 21 vs IV kw. 20 (mln PLN)

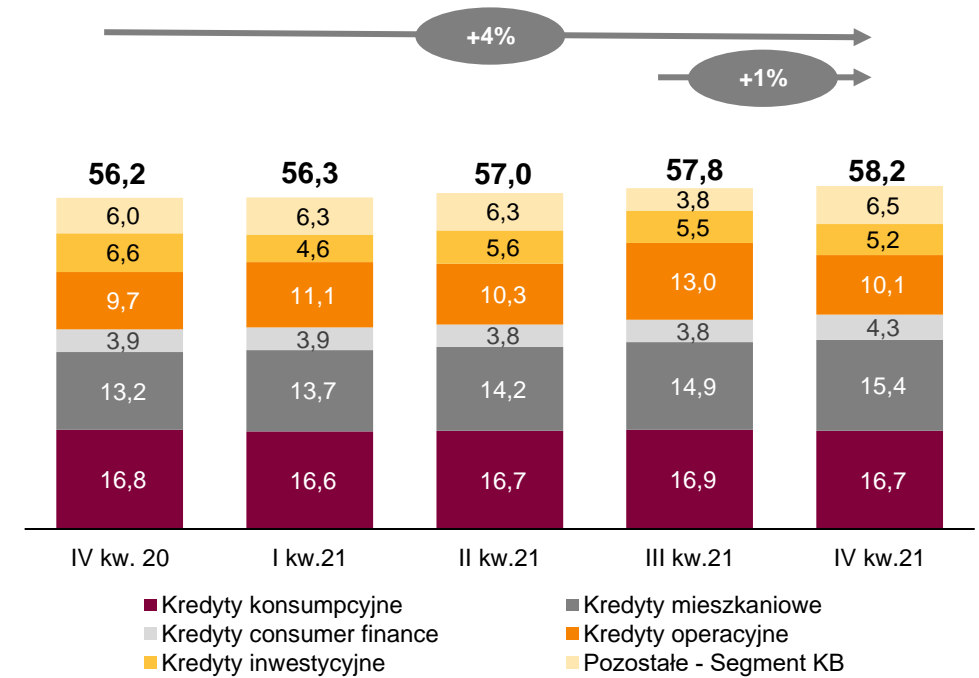


Bank dostosowuje swój portfel kredytowy oraz depozytowy do aktualnej sytuacji rynkowej

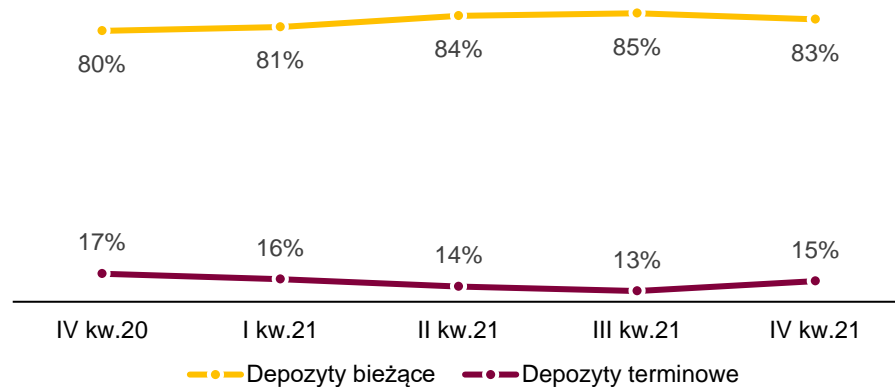
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów (mld PLN)



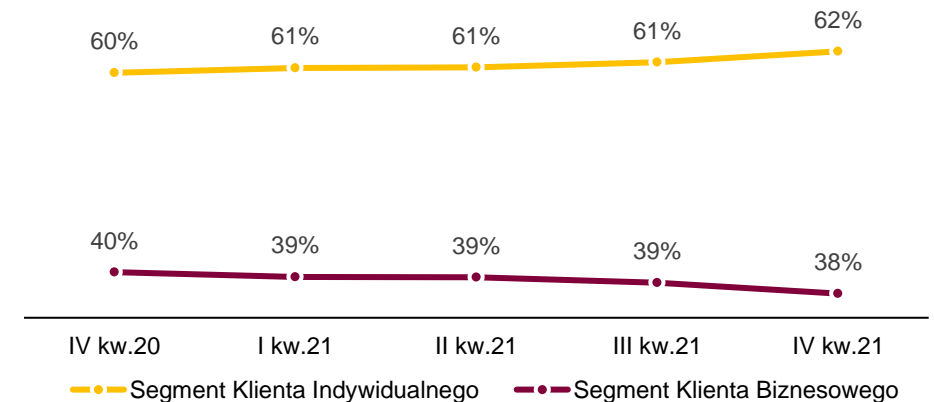
Struktura należności netto od Klientów (mld PLN)



Struktura rodzajowa głównych zobowiązań netto wobec Klientów

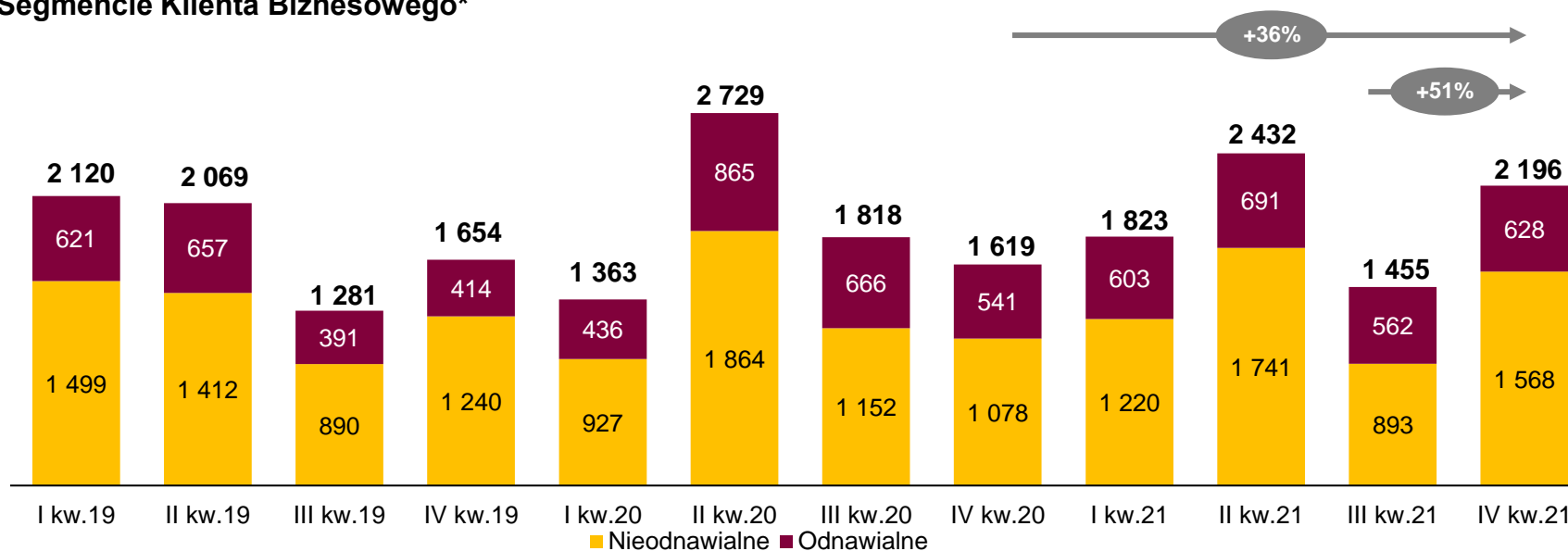


Struktura segmentowa głównych należności netto od Klientów

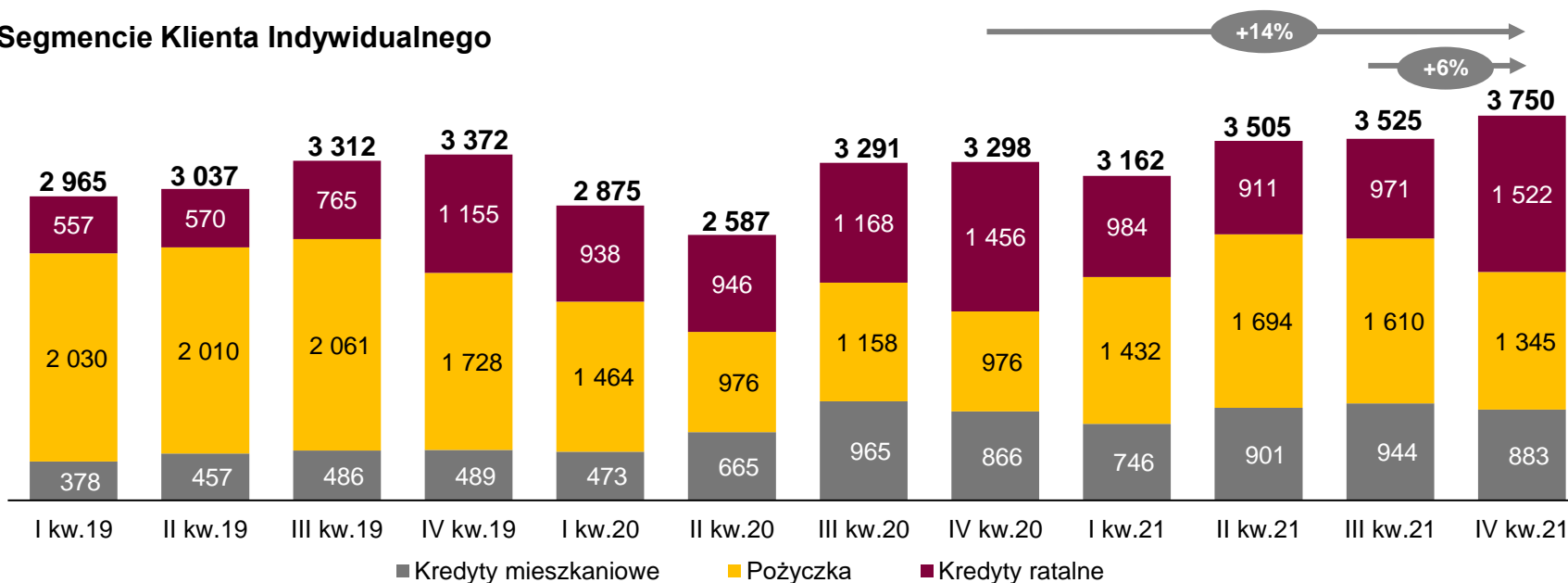


Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



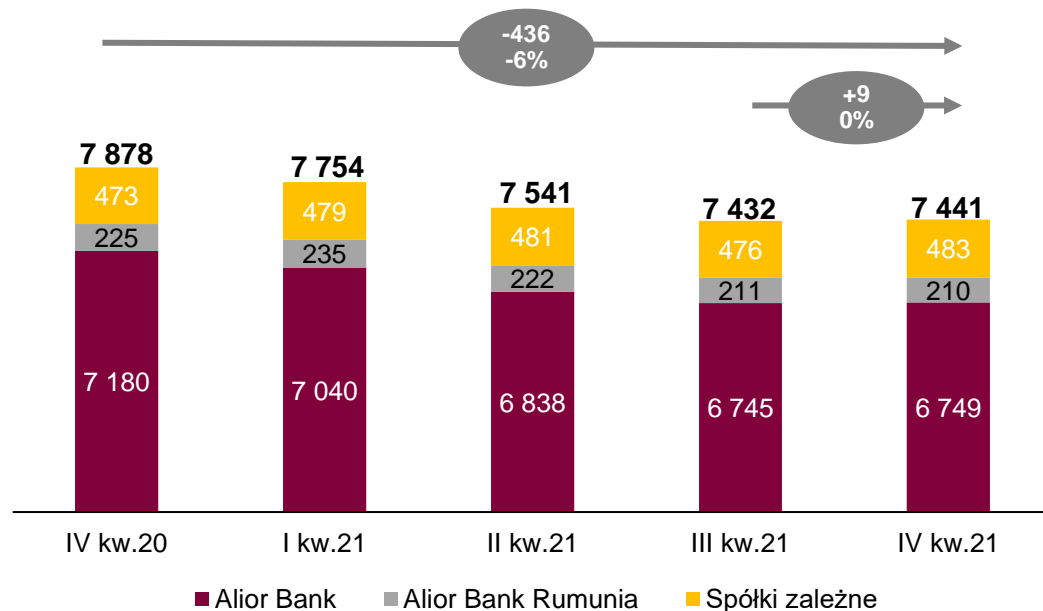
*Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

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

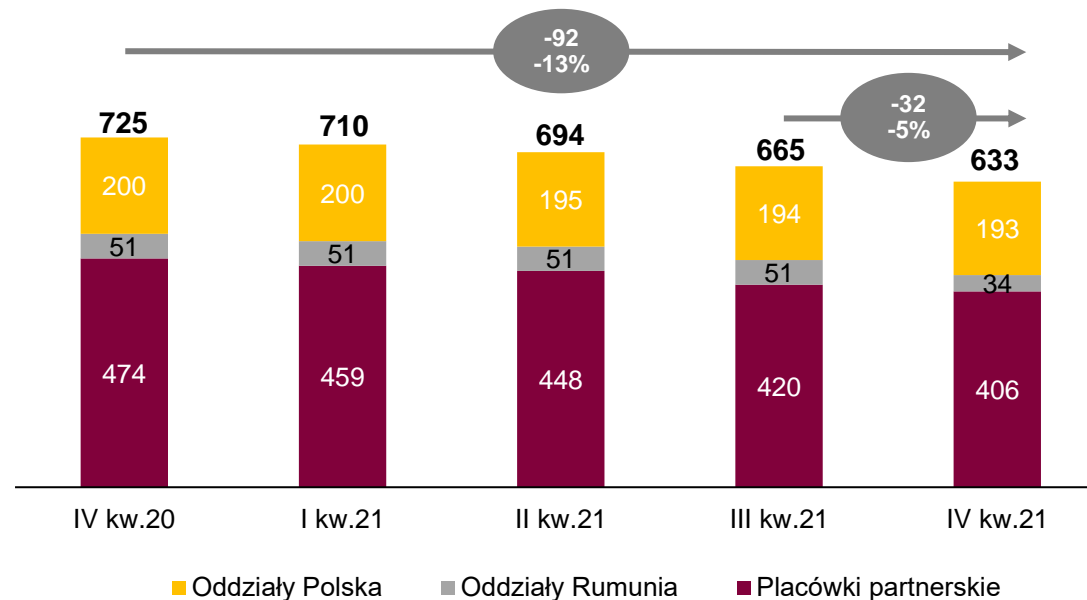
	IV kw. 20	I kw. 21	II kw. 21	III kw. 21	IV kw. 21	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	78 642,0	79 880,6	79 035,1	78 201,9	83 048,4	6,2%	4 846,4	5,6%	4 406,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 459,9	2 163,6	1 566,4	1 645,3	3 763,4	128,7%	2 118,1	53,0%	1 303,5
Należności od banków	508,4	400,5	607,3	629,0	1 689,8	168,6%	1 060,8	232,4%	1 181,4
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 744,7	17 367,3	16 507,8	14 472,5	16 099,7	11,2%	1 627,2	2,3%	355,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	335,0	217,7	175,1	131,9	38,8	-70,6%	-93,1	-88,4%	-296,2
Należności od klientów	56 215,4	56 272,6	57 028,4	57 833,3	58 228,2	0,7%	394,9	3,6%	2 012,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	446,5	558,9	130,9	602,1	130,9	-78,3%	-471,2	-70,7%	-315,5
Rzeczowe aktywa trwałe	702,4	693,7	709,3	734,0	755,2	2,9%	21,2	7,5%	52,8
Wartości niematerialne	425,1	420,6	418,0	422,6	426,6	1,0%	4,1	0,4%	1,5
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-100,0%	-5,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0	-100,0%	-1,7	-100,0%	0,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 218,3	1 232,3	1 241,6	1 176,3	1 302,3	10,7%	126,1	6,9%	84,0
Pozostałe aktywa	581,1	553,6	650,3	553,3	613,5	10,9%	60,1	5,6%	32,3
Zobowiązania	72 082,4	73 334,5	72 452,9	71 601,3	77 129,2	7,7%	5 527,9	7,0%	5 046,7
Zobowiązania wobec banków	912,4	827,3	717,9	617,6	529,6	-14,2%	-88,0	-42,0%	-382,8
Zobowiązania wobec klientów	66 875,9	68 621,7	67 832,8	66 953,9	72 005,7	7,5%	5 051,9	7,7%	5 129,8
Zobowiązania finansowe	501,9	256,6	183,8	132,6	188,1	41,9%	55,5	-62,5%	-313,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	86,2	137,7	169,3	256,8	1 082,0	321,4%	825,2	1155,8%	995,8
Rezerwy	336,6	310,8	283,6	285,5	290,2	1,7%	4,7	-13,8%	-46,3
Pozostałe zobowiązania	1 569,9	1 572,2	1 732,8	1 801,4	1 649,5	-8,4%	-151,9	5,1%	79,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	6,7	3,1	3,5	17,6	36,6	107,7%	19,0	446,9%	29,9
Zobowiązania podporządkowane	1 793,0	1 605,1	1 529,2	1 536,1	1 347,4	-12,3%	-188,6	-24,8%	-445,5
Kapitały	6 559,6	6 546,1	6 582,2	6 600,7	5 919,2	-10,3%	-681,5	-9,8%	-640,4
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	5 403,7	5 403,7	5 403,8	0,0%	0,2	0,1%	4,2
Kapitał z aktualizacji wyceny	217,3	93,9	6,0	-125,2	-906,7	624,2%	-781,5	-517,2%	-1 124,0
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	161,8	161,8	161,8	161,8	0,0%	0,0	0,0%	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1,6	-0,2	0,3	-0,4	0,0	-89,6%	0,4	-97,3%	1,6
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-211,8	-522,7	-527,0	-527,0	-527,2	0,0%	-0,2	148,9%	-315,4
Zysk/Strata bieżącego roku	-311,2	108,1	231,9	382,3	481,9	26,1%	99,6	-254,8%	793,2
Zobowiązania i kapitały razem	78 642,0	79 880,6	79 035,1	78 201,9	83 048,4	6,2%	4 846,4	5,6%	4 406,3

Informacje dodatkowe

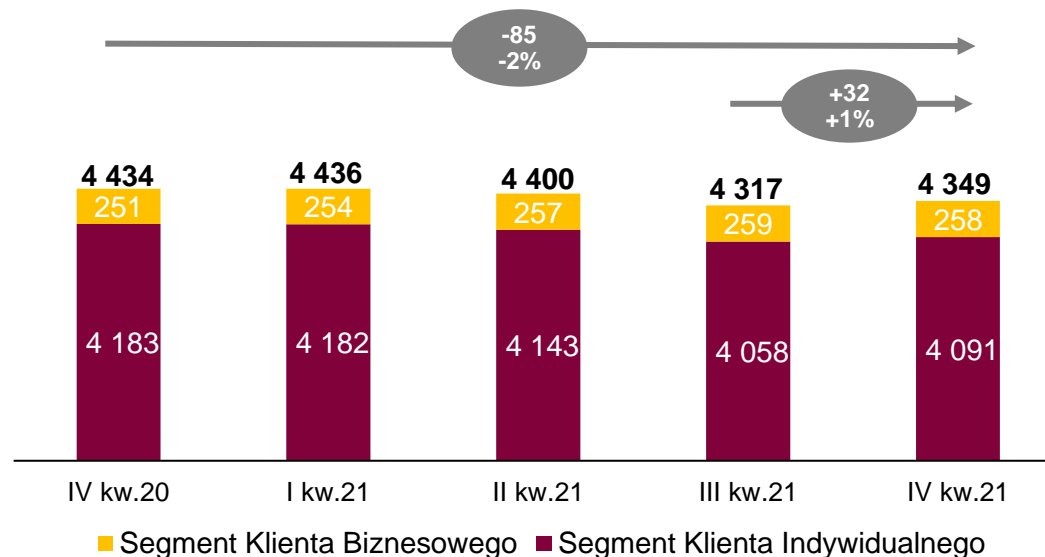
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku



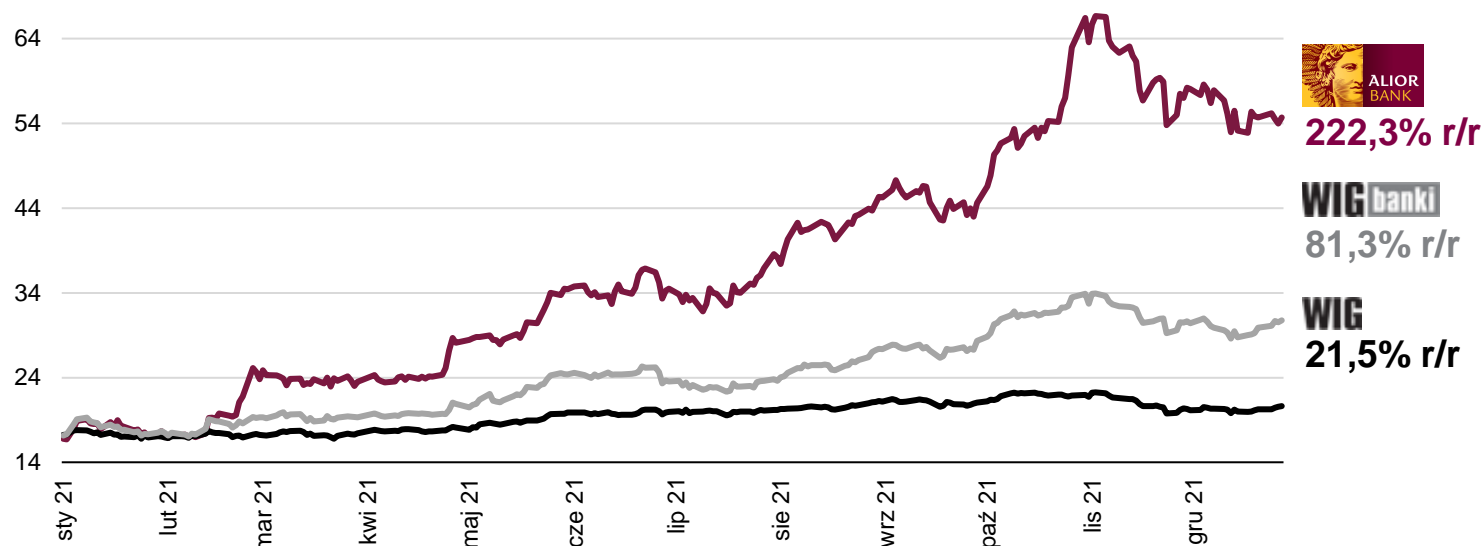
Liczba klientów* (tys.)



* zmiana liczby Klientów, w stosunku do danych wcześniej prezentowanych, wynika z pełnego ujęcia w zestawieniu Klientów Alior Leasing

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

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



Cena akcji Alior Bank: **54,7 PLN**
 (dane na 30 grudnia 2021 roku)
 Kapitalizacja: **7,1 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **3,7 mld PLN**
 C/WK^{**}: **1,2x**
 C/Z^{***}: **14,8x**

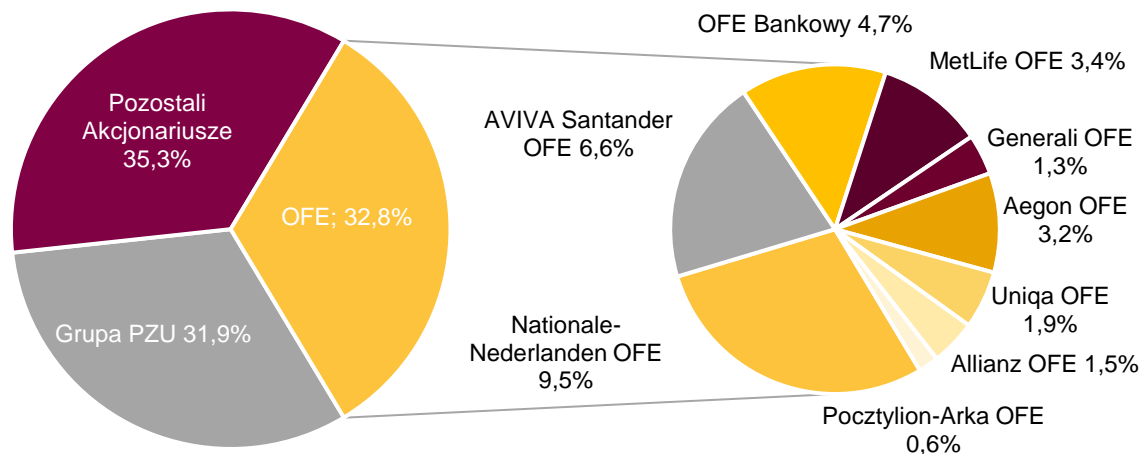
Kod ISIN: PLALIOR00045
GPW: ALR
Bloomberg: ALR PW
Reuters: ALRR.WA

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

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 30.12.2021

** Kapitał własny na 31.12.2021

*** Zysk netto za 2021 r.



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 1 kw. 2022 – 27 kwietnia 2022 r.
- Wyniki za 1 poł. 2022 – 3 sierpnia 2022 r.
- 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 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.