

Alior Bank S.A.

Prezentacja wyników za III kwartał 2022 roku



1. Działalność operacyjna

2. Wyniki finansowe

3. Ryzyko kredytowe

4. Pozostałe informacje



Działalność operacyjna

Bardzo dobre wyniki Alior Bank zniekształcone zdarzeniami o charakterze jednorazowym

W III kw. 22 przychody Grupy Alior Bank wyniosły 767 mln PLN

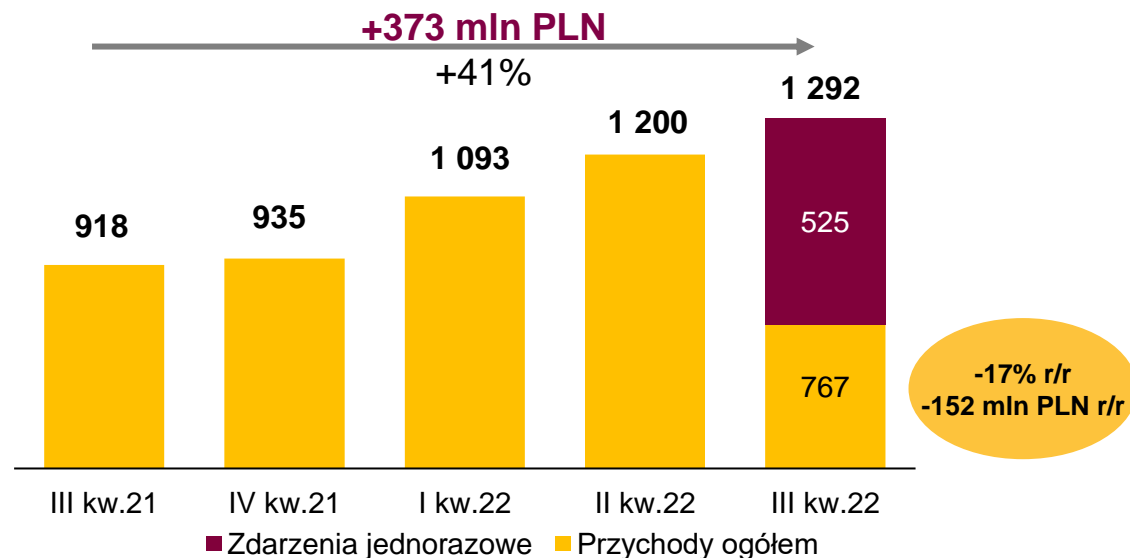
W porównaniu z III kw. 21 raportowane przychody zmniejszyły o 152 mln PLN (-17%%)

- wynik odsetkowy wyniósł 587 mln PLN (-17% r/r)
- wynik prowizyjny wyniósł 202 mln PLN (+6% r/r)

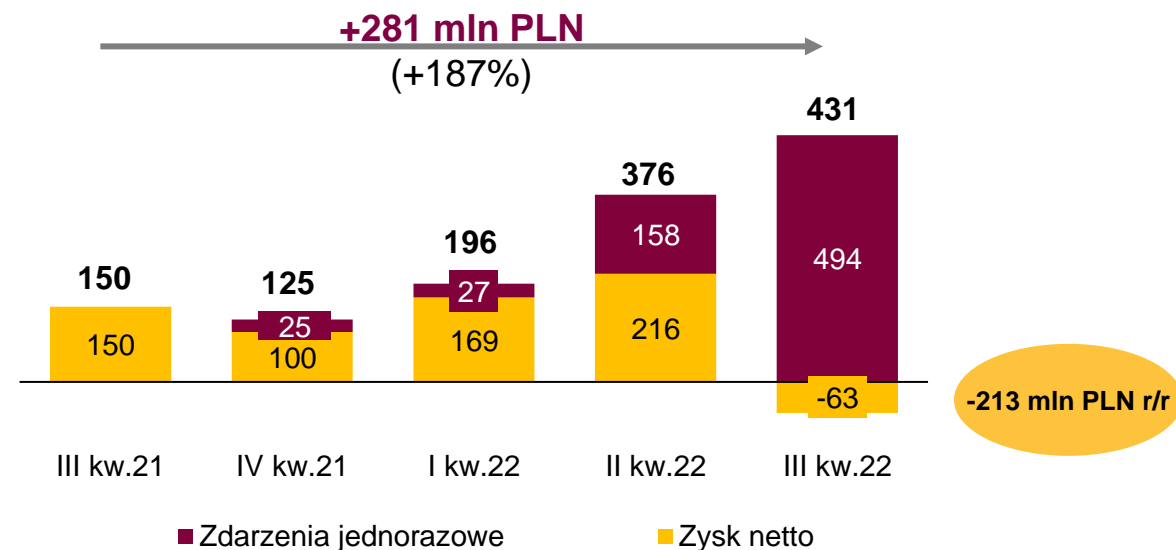
W III kw. 22 przychody Grupy Alior Bank były obciążone dodatkowym kosztem wakacji kredytowych (502 mln PLN) oraz rezerwą na zwrot dodatkowej marży dotyczącej kredytów hipotecznych (23 mln PLN). **Skorygowane przychody wzrosły r/r o 373 mln PLN (+41%) i wyniosły niemal 1,3 mld PLN - są to najwyższe przychody w całej historii.**

W III kw. 22 wynik netto Grupy Alior Bank wyniósł -63 mln PLN. Raportowana strata netto jest wynikiem szeregu zdarzeń o charakterze jednorazowym, które obniżyły wynik netto łącznie o 494 mln PLN. **Skorygowany zysk netto Grupy Alior Bank w III kw. 22 wyniósł ok. 431 mln PLN.**

Przychody ogółem (mln PLN)

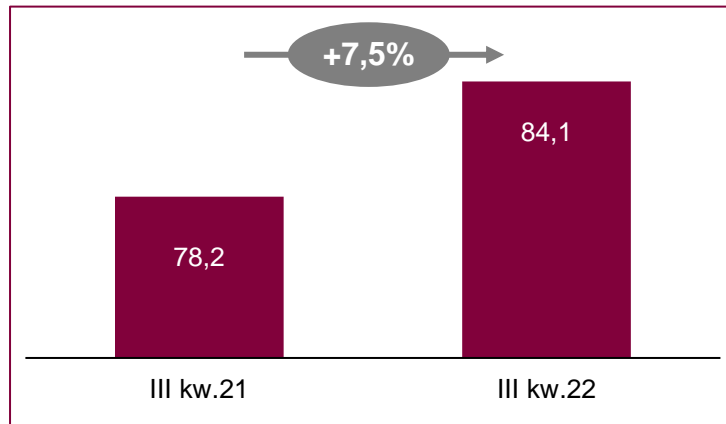


Zysk netto (mln PLN)

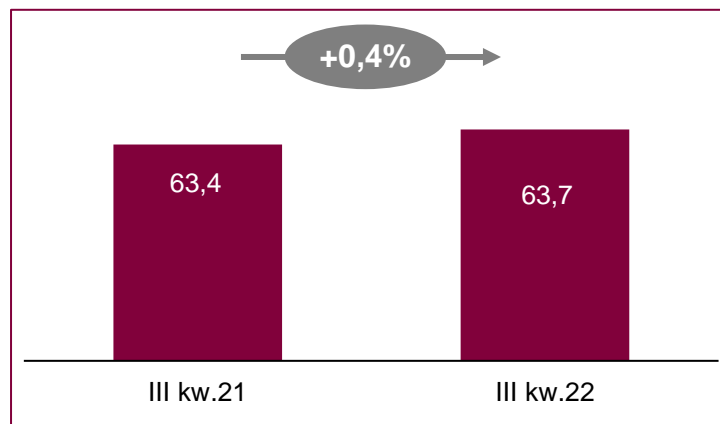


Stabilny wzrost Banku, rentowność pod wpływem zdarzeń jednorazowych

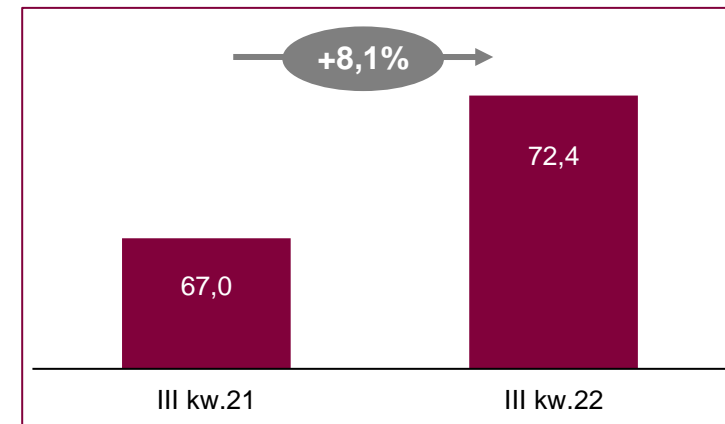
Aktywa (mld PLN)



Wolumen kredytów brutto (mld PLN)



Wolumen depozytów* (mld PLN)



C/I III kw. 22

59,5%
+16,9 p.p. r/r

ROE III kw. 22

-4,6%
-13,7 p.p. r/r

NIM III kw. 22

3,07%
-0,69 p.p. r/r

TCR III kw. 22

13,70%
-1,60 p.p. r/r

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

31,0%
-12,9 p.p. r/r

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

30,0%
+20,9 p.p. r/r

**NIM III kw. 22
(skoryg.)******

5,81%
+2,04 p.p. r/r

CoR III kw. 22

1,64%
+0,06 p.p. r/r

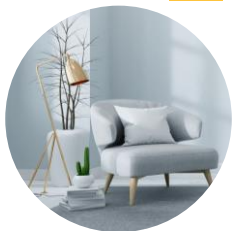
* Zobowiązania wobec Klientów

** Współczynnik skalkulowany przy założeniu liniowego rozłożenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG oraz braku wpływu zdarzeń jednorazowych na poziom przychodów i kosztów działania w III kw. 22

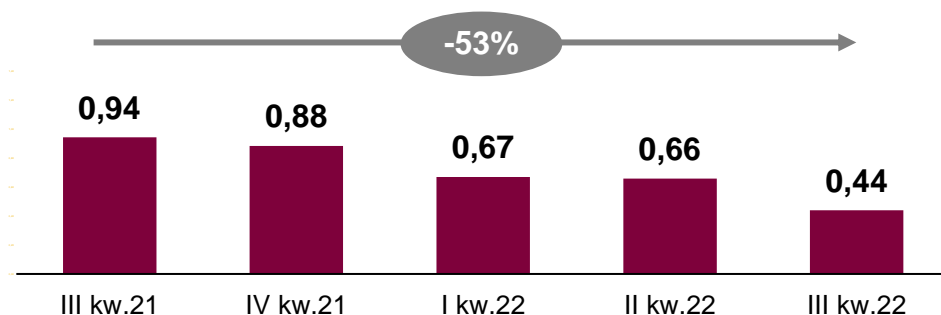
*** Współczynnik skalkulowany przy założeniu braku w III kw. 22 zdarzeń jednorazowych obniżających zysk netto o 494 mln PLN

**** Współczynnik skalkulowany przy założeniu braku wpływu na przychody rezerwy z tytułu „wakacji kredytowych” oraz rezerwy na zwrot dodatkowej marży dotyczącej kredytów hipotecznych

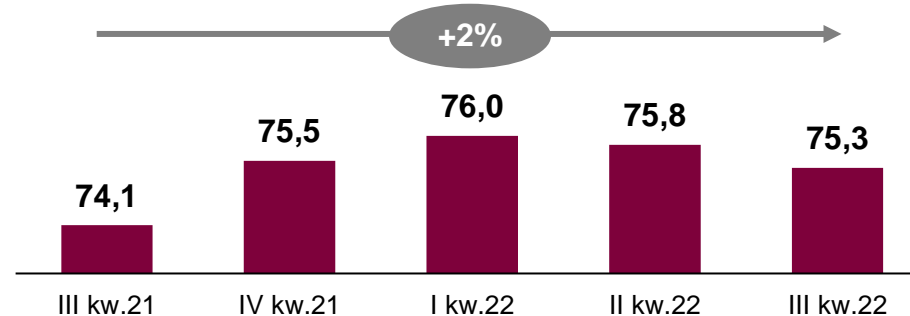
Rozwój kluczowych produktów Banku – kredyty hipoteczne*



Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)



Liczba Klientów z kredytem hipotecznym (tys.)



Lekki start

Oferta z marżą 0% w pierwszym roku kredytowania
Nowa oferta udostępniona nowym i obecnym Klientom Banku od 20 października 2022 roku.

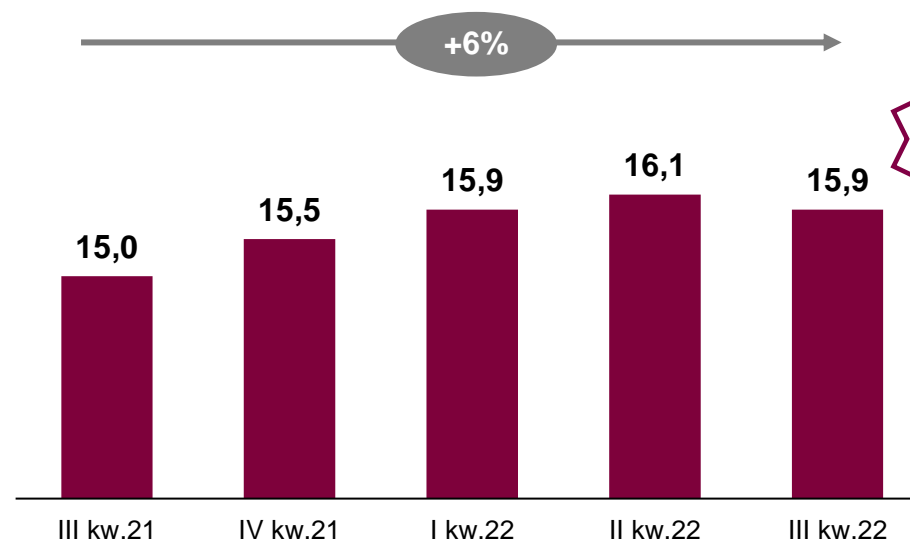
Gwarancja BGK

Program Mieszkanie bez wkładu własnego
Nowa oferta udostępniona nowym i obecnym Klientom Banku od 14 lipca 2022 roku.

6,2%**

Udział rynkowy sprzedaży kredytów hipotecznych

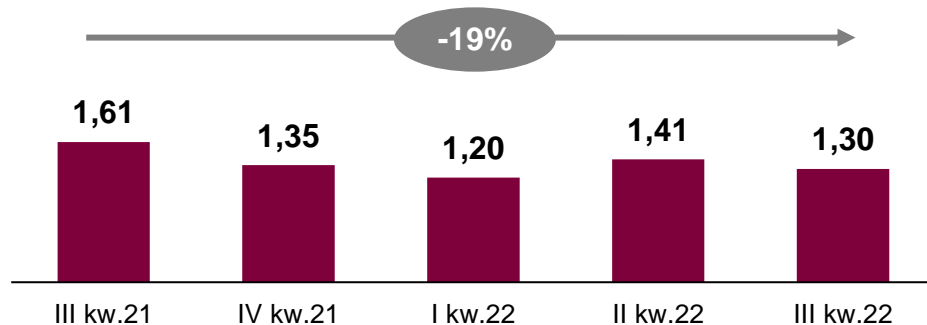
Portfel kredytów hipotecznych brutto (mld PLN)



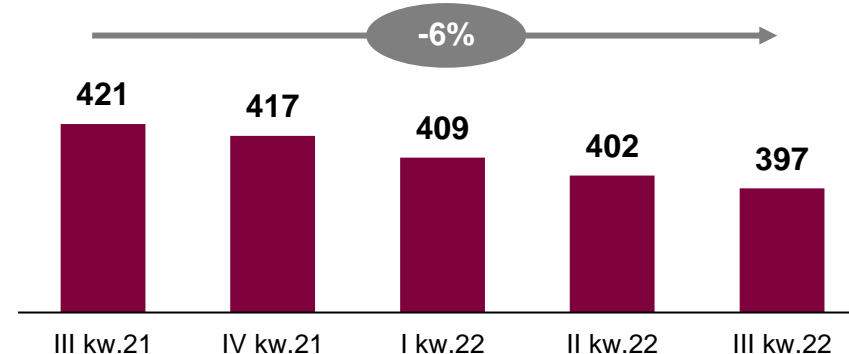
Udział w rynku
3,0%
(portfel)



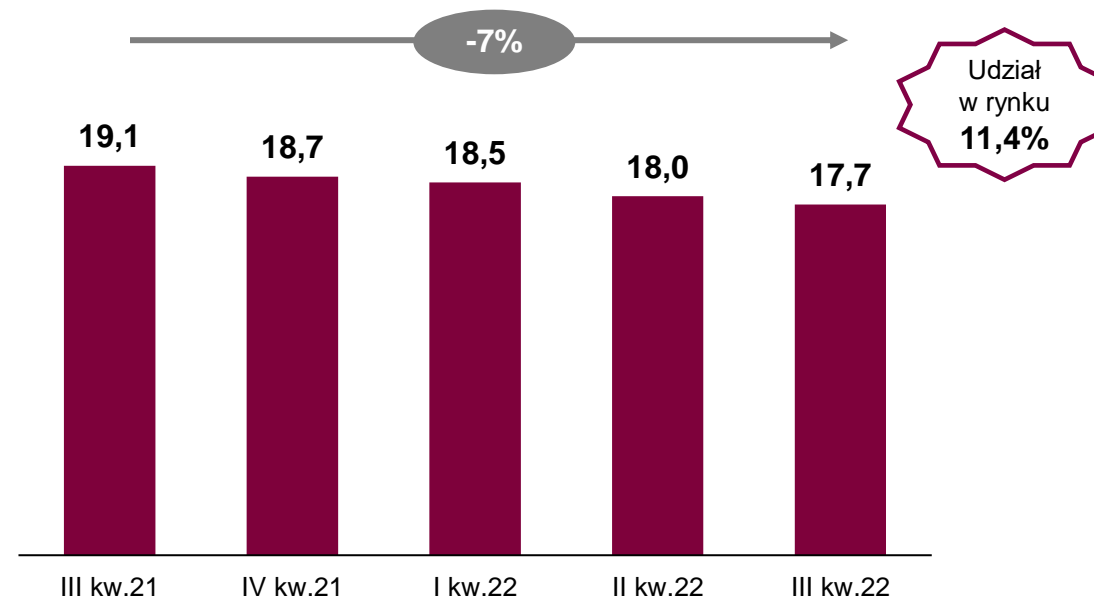
Sprzedaż pożyczki (mld PLN)



Liczba Klientów z pożyczką (tys.)



Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto (mld PLN)



**Kredyt
Odroczony**

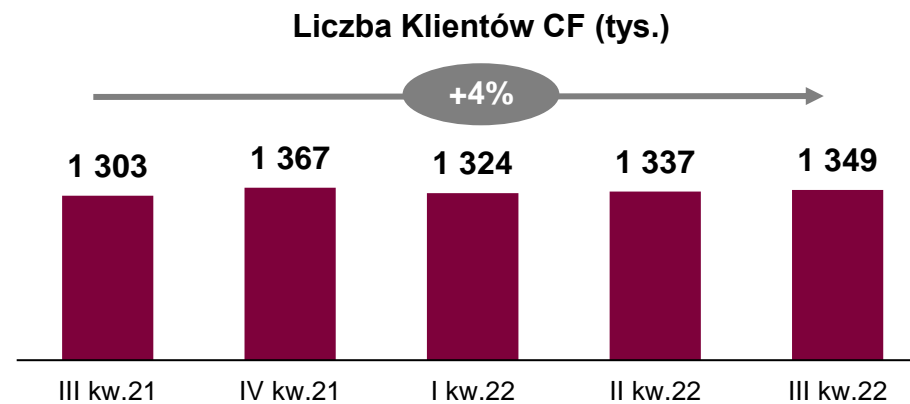
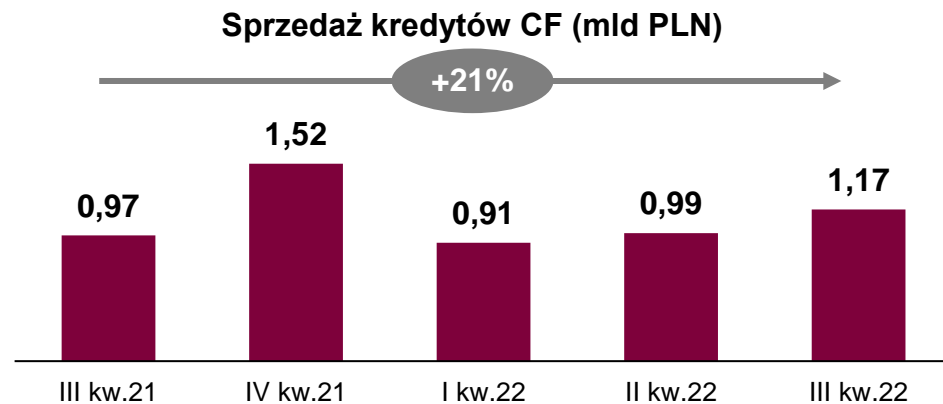
Produkt z szeroką kampanią marketingową

Klient może skorzystać z odroczenia płatności pierwszej raty o 3 miesiące.

**Pożyczka
dla
Seniora**

Oferta dla klientów uzyskujących dochód z tytułu emerytury

Pożyczka z niskim oprocentowaniem i prowizją 0%



EKO

Wzrost finansowania w branży EKO (fotowoltaika, pompy ciepła itp.). Wzmocnienie współpracy z obecnymi partnerami oraz pozyskanie nowych kontrahentów z branży

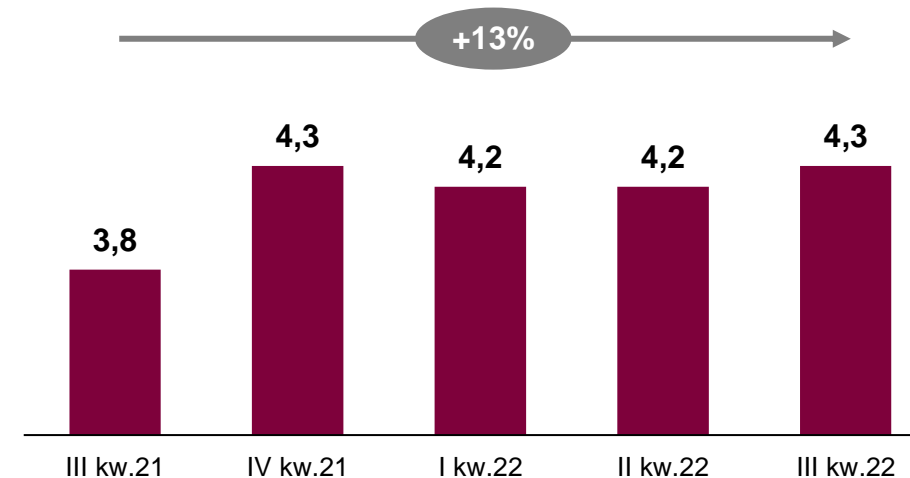
E-commerce

Wzrost dzięki optymalizacjom w procesie online odpowiadającym na potrzeby rynku

Relacje z Partnerami

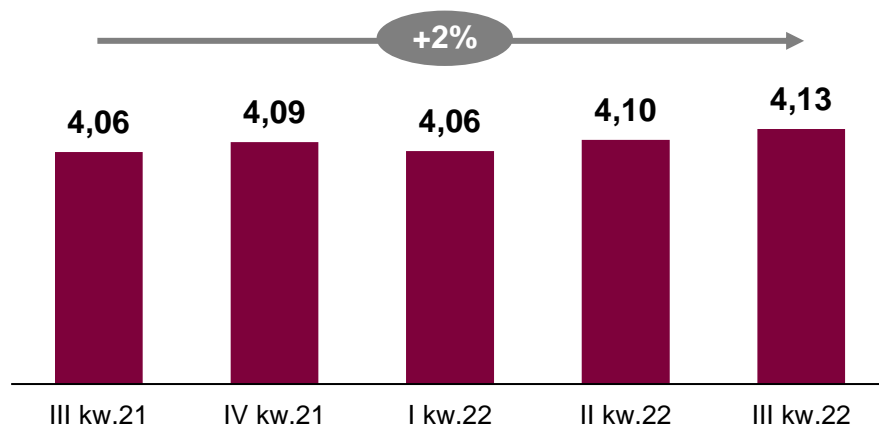
Dostosowywanie oferty produktowej oraz procesów sprzedaży kredytów ratalnych do bieżących potrzeb, oczekiwań Klientów i Partnerów Handlowych (promocje u Partnerów)

Portfel kredytów CF brutto (mld PLN)

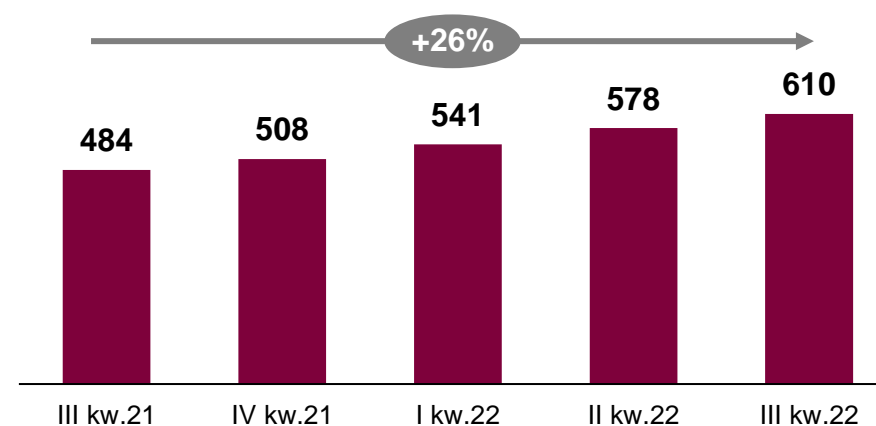


Udział w rynku
18,1%

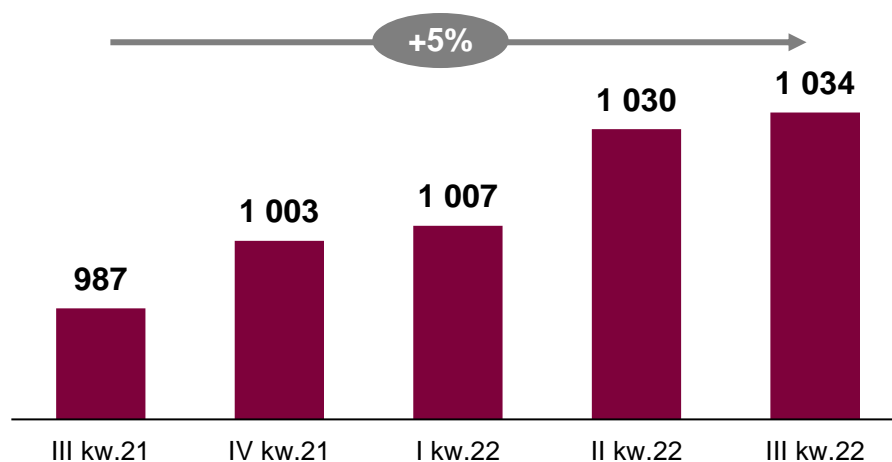
Liczba Klientów indywidualnych* (mln)



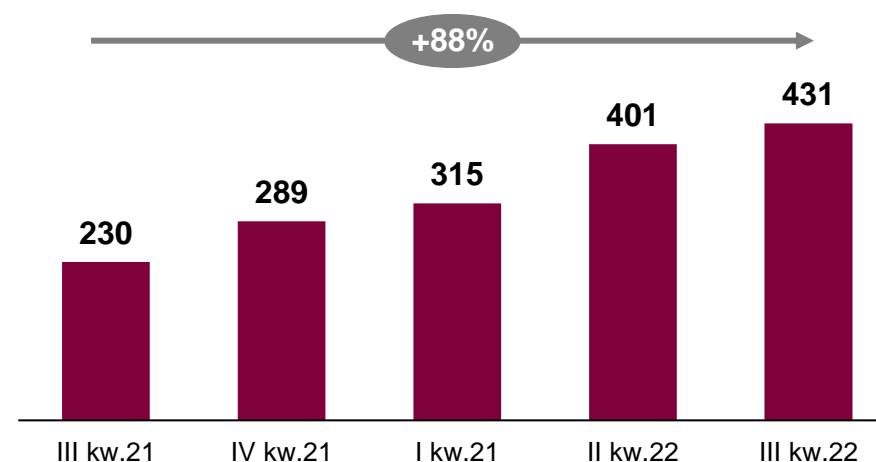
Liczba rachunków „Konto Jakże Osobiste” (tys.)



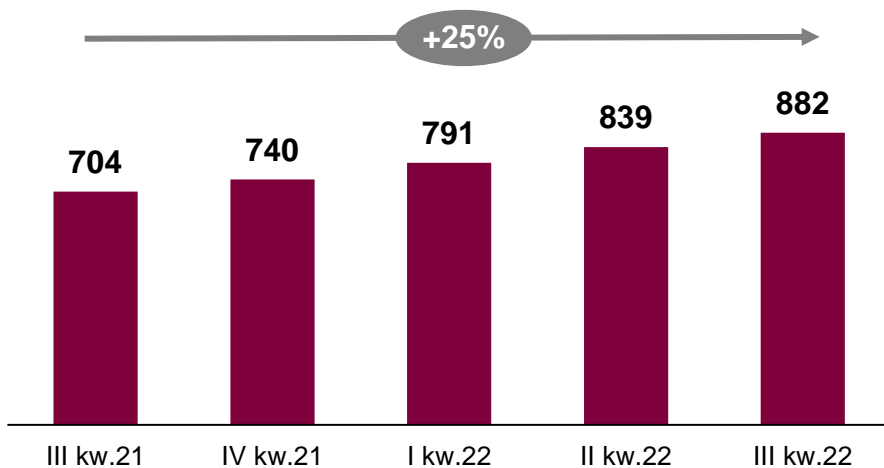
Liczba Klientów z systematycznymi wpływami (tys.)



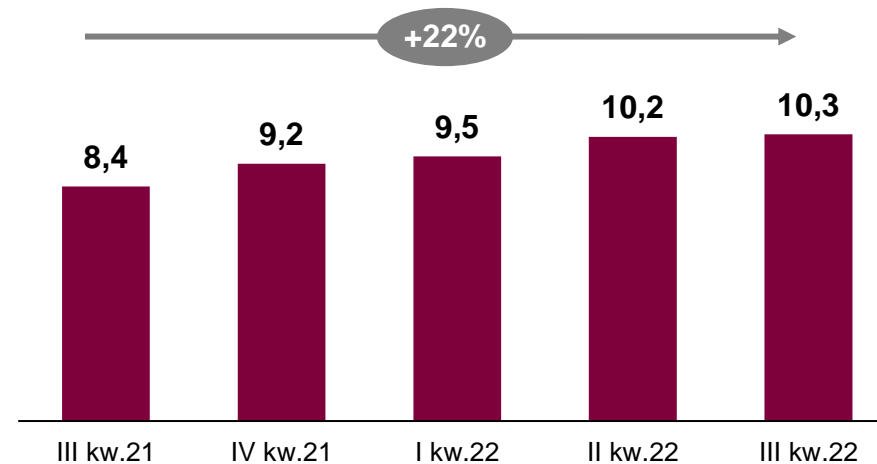
Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile (tys.)



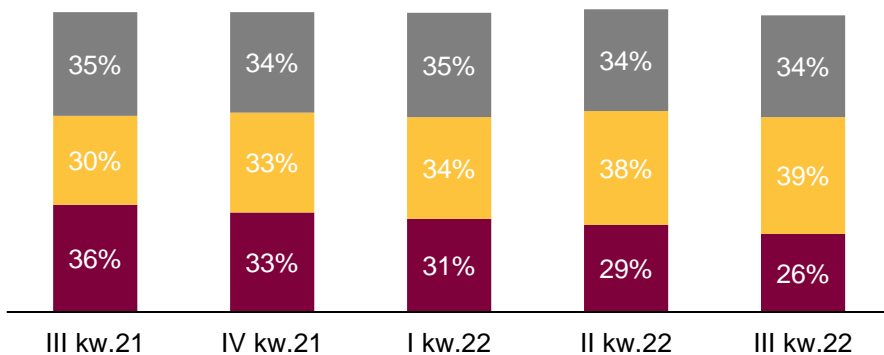
Użytkownicy aplikacji mobilnych Alior Banku (tys.)



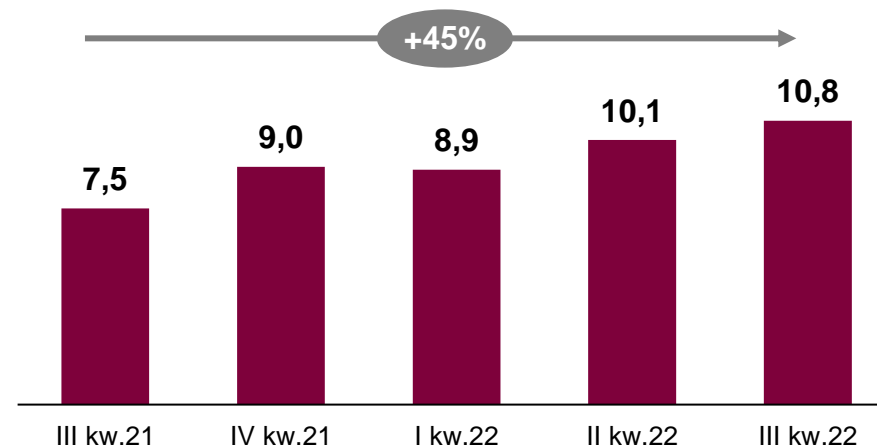
Liczba przelewów zleconych w aplikacji Alior Mobile (mln)



Struktura korzystania z Alior Online i Alior Mobile



Liczba transakcji BLIK (mln)



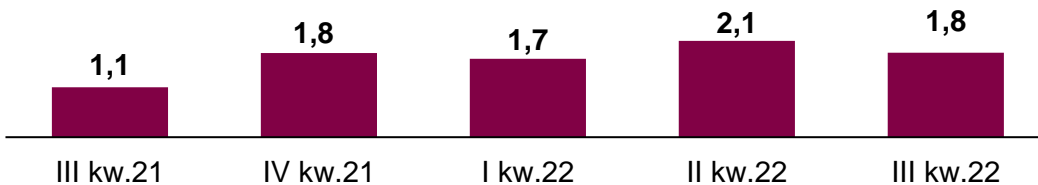
■ Tylko Alior Online ■ Tylko Alior Mobile ■ Alior Mobile i Alior Online



Segment: Małe / Średnie / Duże

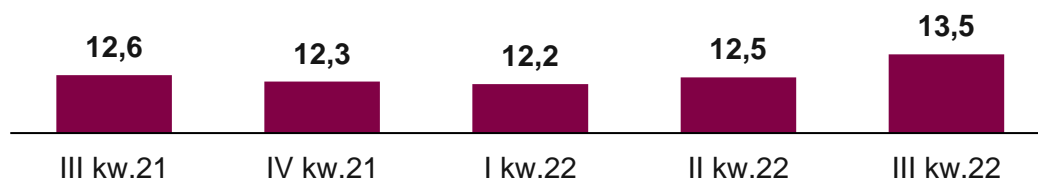
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)

+70%



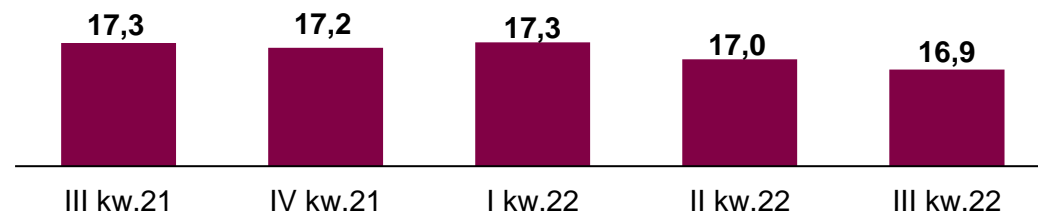
Saldo aktywów (mld PLN)

+7%



Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)

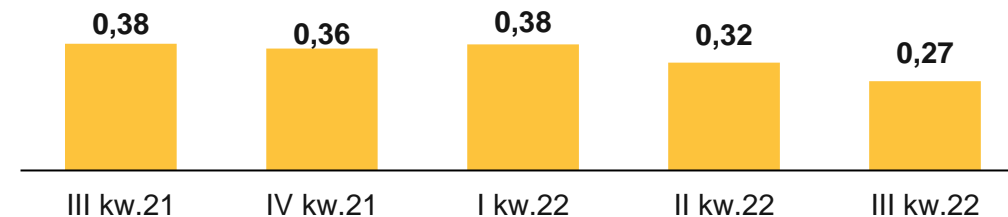
-2%



Segment Mikro

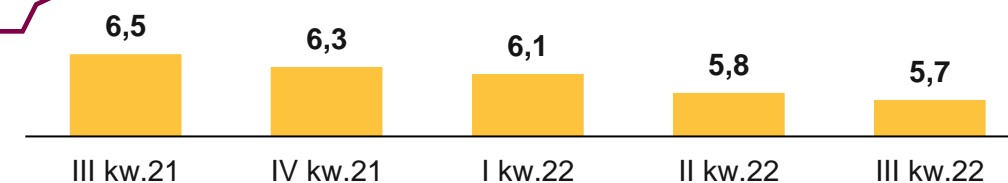
Łączny przyznany limit kredytowy (mld PLN)

-30%



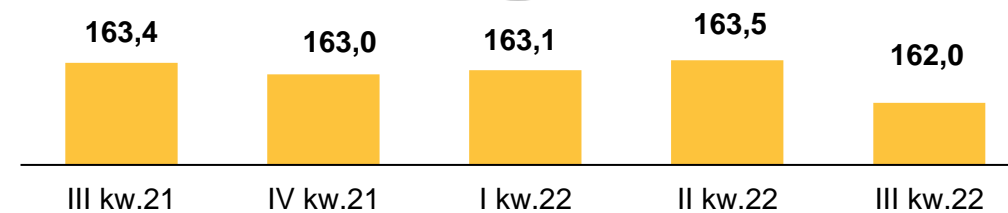
Saldo aktywów (mld PLN)

-13%



Liczba Klientów posiadających rachunek (tys.)

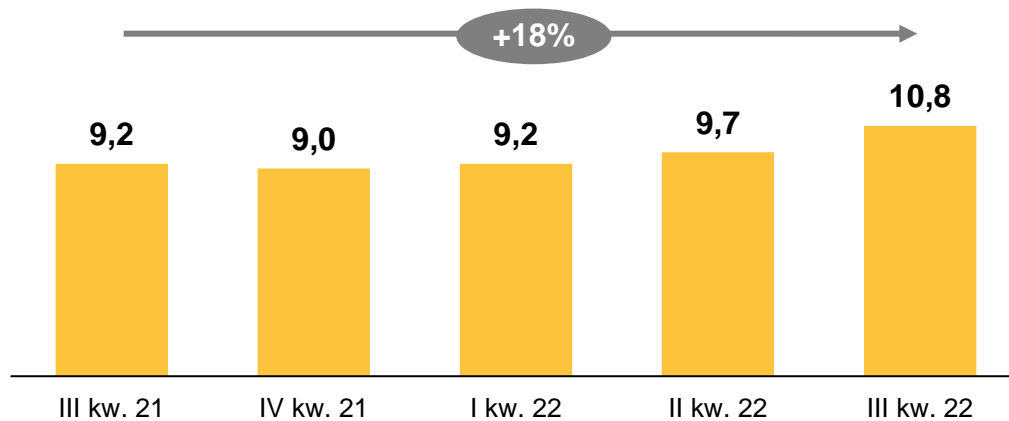
-1%



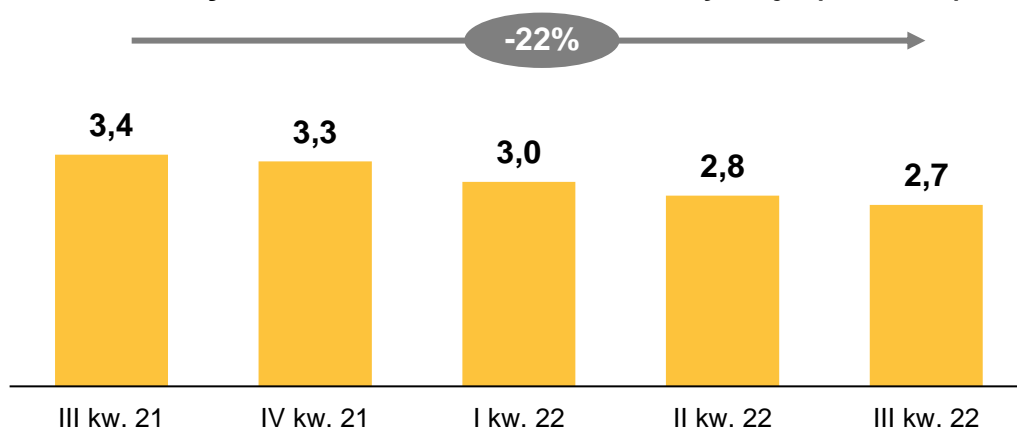
-3,7 p.p.
NPL r/r*

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

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

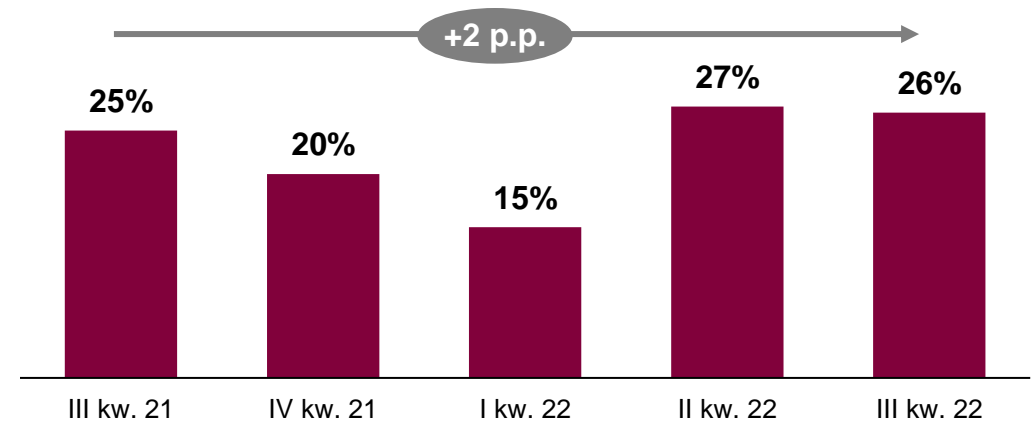


Saldo aktywów Małe/Średnie/Duże w windykacji* (mld PLN)

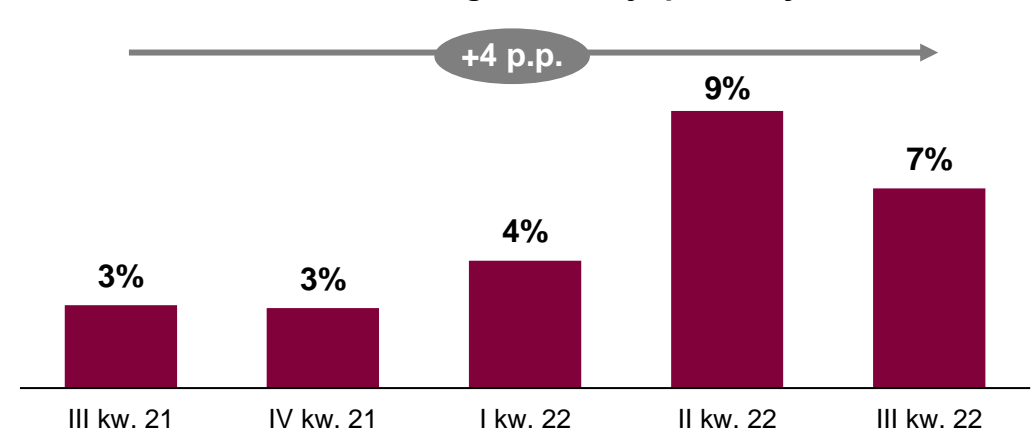


W segmencie Klienta Biznesowego są widoczne efekty prac nad poprawą jakości portfela kredytowego. Rosną aktywa w regularnej obsłudze, a portfel w restrukturyzacji lub windykacji maleje.

Udział nowej sprzedaży do branż preferowanych



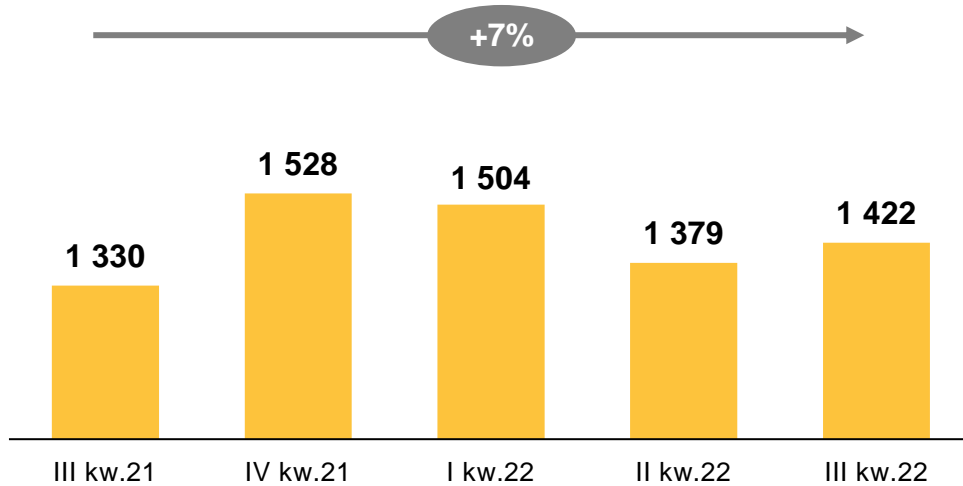
Udział faktoringu w nowej sprzedaży



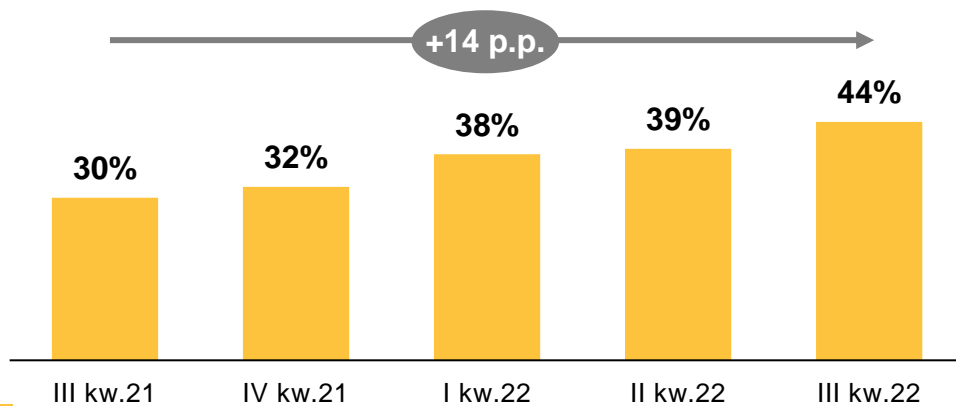
W III kw. 22 udział nowych limitów kredytowych i faktoringowych sprzedawanych do branż preferowanych w segmentach MŚP i dużych firm wyniósł 26%, a w I-III kw. 22 kształtuje się na poziomie 23%. Wysoka wartość odzwierciedla działania Banku w kierunku dywersyfikacji portfela oraz wzrostu w branżach o niskim ryzyku i dużym potencjale przychodowym.

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

Sprzedaż kart i rachunków pomocniczych w Bankowości BusinessPro i Alior Online (szt.)

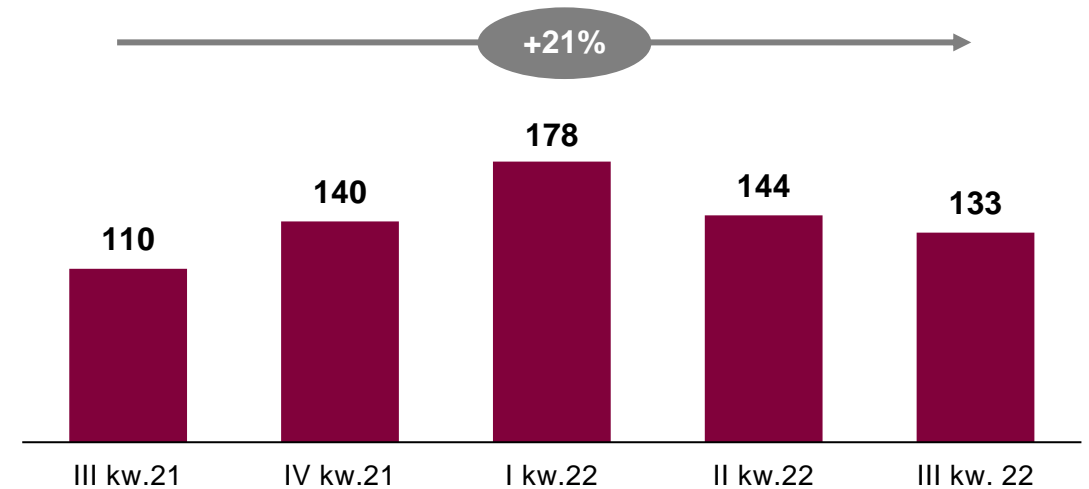


% dyspozycji przyjmowanych zdalnie



Automatyczne decyzje (Segmenty: Małe / Średnie / Duże)

Nowa sprzedaż w decyzjach automatycznych (mln PLN)



39%

36%

37%

55%

54%

udział decyzji automatycznych w segmencie Małe

Najważniejsze wdrożenia w III kw. 22:

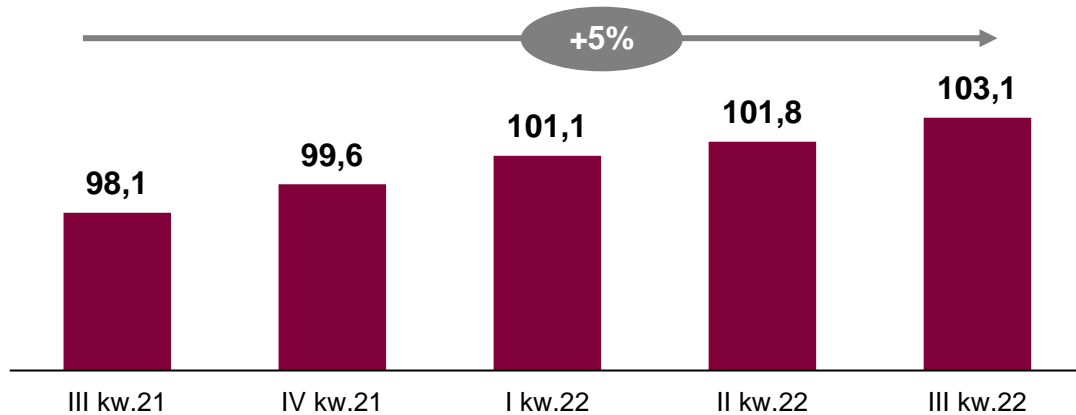
- Kredyt w rachunku bieżącym do 36 miesięcy
- Fast-track – decyzja kredytowa w 4 dni dla Średnich i Dużych Firm
- Refinansowanie zewnętrzne kredytu w rachunku bieżącym z gwarancją BGK
- INIT – inicjacja procesu online w ścieżce pre-approved

W konsekwencji poprawa wyników x-sell i transakcyjności klientów

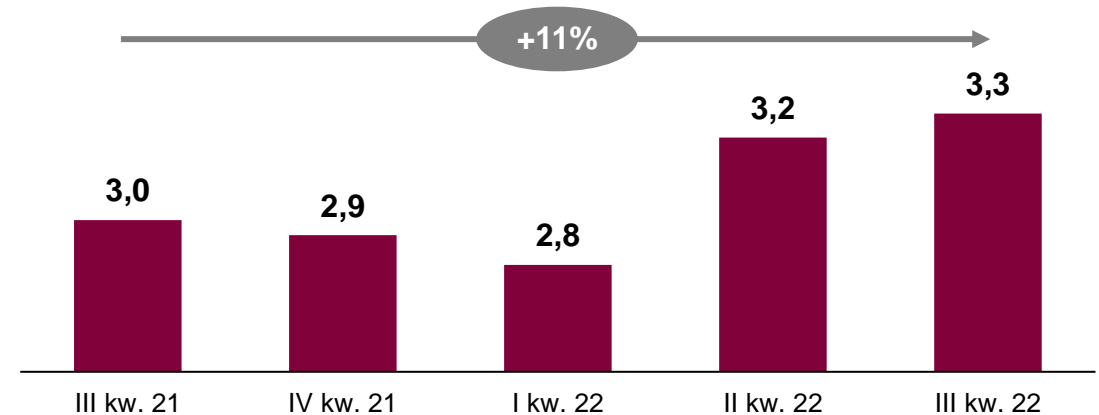
KLIENCI
BIZNESOWI

Segment: Mikro / Małe / Średnie / Duże

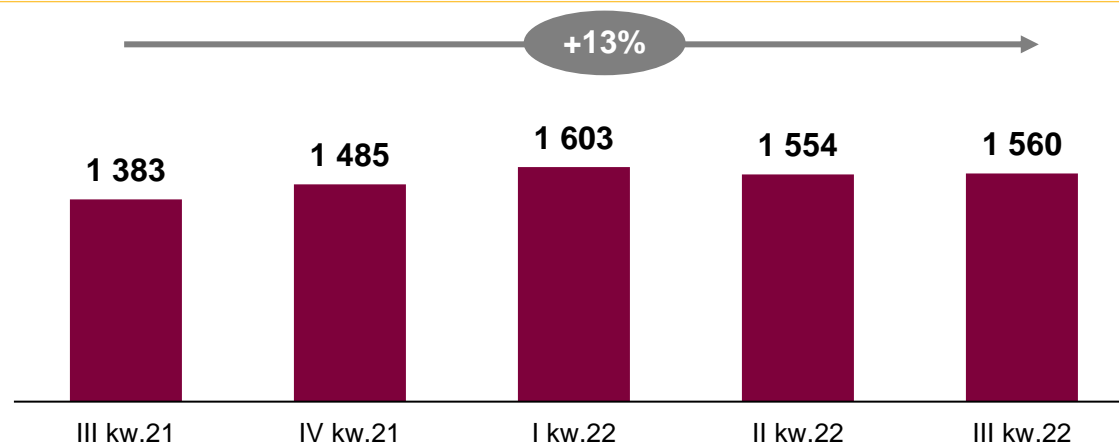
Liczba aktywnych kart (tys.)



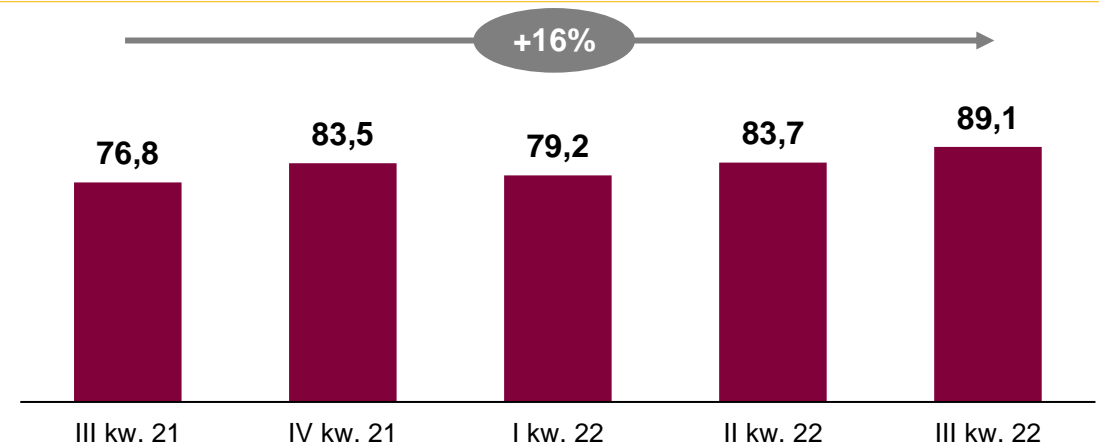
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi (mln szt.)



Liczba Klientów z BankConnect



Wolumen przelewów zleconych przez Klientów (mld PLN)



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

Proces Fast Track

Fast Track – nowa prosta i szybka ścieżka kredytowania dla Średnich i Dużych Firm



decyzja już w 4
dni robocze

do 10 mln PLN
(max 10% rocznych przychodów ze sprzedaży)



Minimalna kwota finansowania wynosi 500 tysięcy PLN (lub równowartość w walucie obcej).

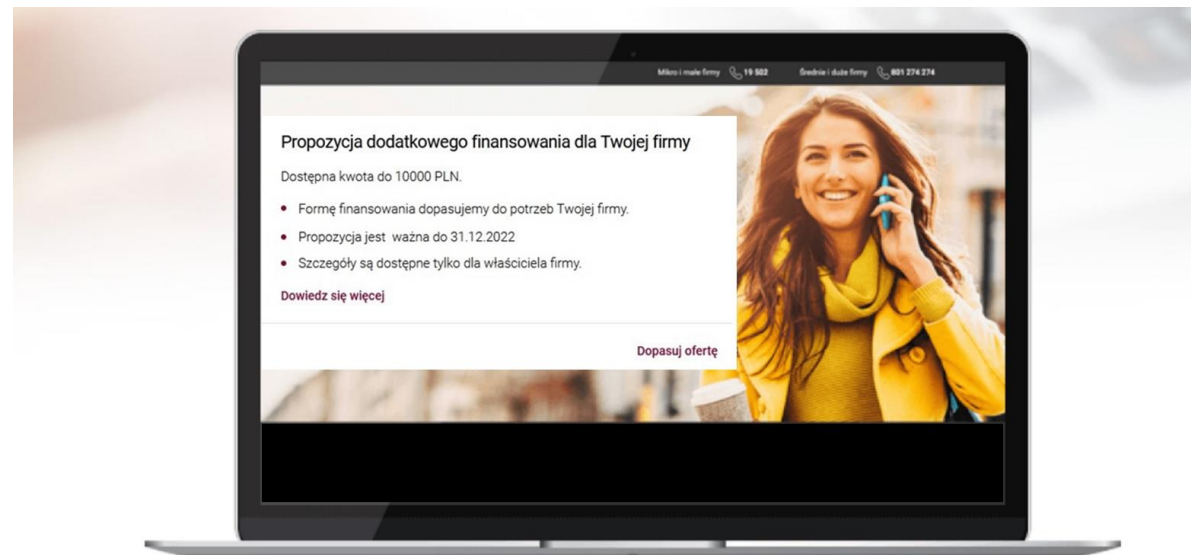
Bank nie wymaga skomplikowanych form zabezpieczenia

Obejmuje nowe finansowanie lub refinansowanie zobowiązań z innych banków dla:

- ✓ odnawialnych i nieodnawialnych kredytów obrotowych,
- ✓ kart kredytowych,
- ✓ limitów skarbowych,
- ✓ produktów finansowania handlu - gwarancje, akredytywy, faktoring oraz kredyt na finansowanie faktur zakupowych.

Proces online INIT Pre-approved

Wniosek pre-approved jest skierowany do Klientów Banku z wyznaczoną wstępną kwotą limitu kredytowego



Korzyści:

- ✓ zakres danych wymaganych od Klienta został ograniczony do minimum,
- ✓ Klient w dogodnym momencie może zapoznać się z propozycją kredytową oraz zainicjować proces kredytowy w ramach bankowości Alior Online,
- ✓ ostateczne ustalenie warunków odbywa się w trakcie rozmowy telefonicznej z doradcą lub podczas spotkania w placówce Banku.



Moje Rachunki – wiele spraw, jeden klik ...i opłacone!

Po pozytywnych wynikach fazy „friends & family” prowadzonej w III kw. 22, w październiku br. w aplikacji mobilnej Alior Mobile oraz serwisie bankowości internetowej Alior Online wdrożyliśmy nową usługę **Moje Rachunki** pozwalającą klientom w łatwy sposób zagregować wszystkie swoje rachunki i faktury, a następnie opłacać je zbiorczo za pomocą jednego kliknięcia. Po jednorazowej konfiguracji, rozwiązanie samodzielnie monitoruje rachunki do opłacenia, ułatwiając naszym Klientom kontrolowanie terminów oraz wysokości opłat. Rozwiązanie powstało we współpracy z fintechem Billtech, który brał udział w bankowym programie akceleracyjnym RBL_START.

IKE/IKZE



W trzecim kwartale rozszerzyliśmy ofertę o rachunek maklerski IKE/IKZE. O rachunek wnioskować można za pośrednictwem bankowości elektronicznej Alior Online. Udostępniliśmy również dostęp do produktu w aplikacji Alior Mobile.

Aplikacja mobilna dopasowana do gustów – kolejny krok w personalizacji



Personalizacja tła ekranu logowania. Udostępniliśmy Klientom różne tapety, które zostały wyselekcjonowane przez samych Klientów na kanałach Alior Banku w social mediach. Poprawiliśmy procesy UX, zachowując najwyższe standardy bezpieczeństwa, np. upraszczamy proces logowania

MojeID



Udostępniliśmy dla naszych Klientów usługę mojeID w Alior Online. Klienci w prosty i bezpieczny sposób potwierdzają swoją tożsamość i tym samym uzyskują dostęp do dostawców usług komercyjnych bez wychodzenia z domu.



Nowy Market Place – reklamy bardziej kontekstowe

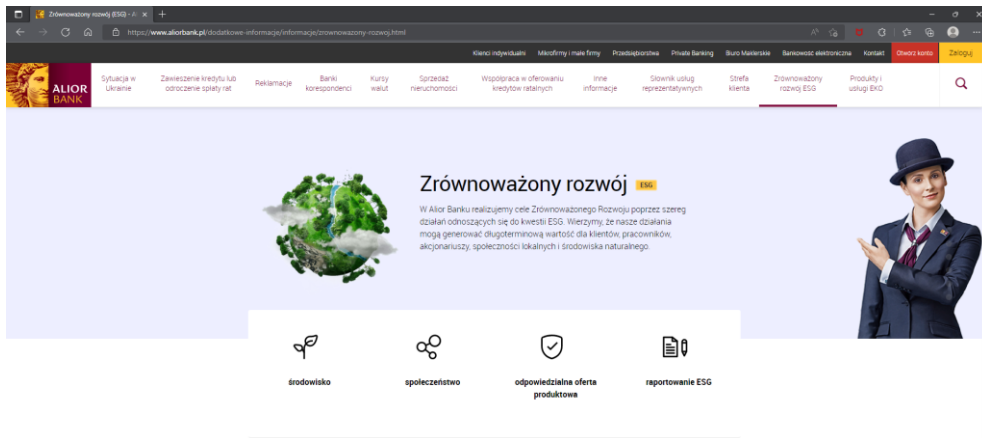
Aplikacja Alior Mobile zyskała nowe dedykowane ikonki graficzne. Wyższa personalizacja wyświetlanych treści i poprawa ścieżki przekierowania Klienta do oferty. Klient otrzymuje krótki dostęp do regularnie odświeżanymi promocji i indywidualnych ofert („Oferta Dla Ciebie”).



Zakładka ESG na stronie internetowej Alior Banku

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/informacje/zrownowazony-rozwoj.html>

Tu bank informuje o zaangażowaniu w kwestiach środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego:



Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju

Podlega Prezesowi Banku oraz Wiceprezesowi odpowiedzialnemu za obszar zarządzania ryzykiem.

Jest platformą dialogu, podejmowania decyzji i udzielania rekomendacji dla Zarządu Banku w zakresie ESG.



Odpowiedzialność społeczna

Działania prozdrowotne dla Pracowników Alior Banku:

- „**Dzień na U**”. Każdy z Pracowników może wziąć dodatkowy dzień wolny (8 godzin) na wykonanie badań medycznych (innych niż obowiązkowe, wynikające z Kodeksu Pracy).
- „**Strefy Zdrowia**” w centralach w Warszawie, Krakowie i Gdańsku. Podczas wizyty w Strefie Pracownicy mogli odbyć konsultacje dermatologiczne, internistyczne i dietetyczne, zbadać skład ciała i wykonać USG. Wydarzenie odbyło się w dwóch edycjach sierpniowej i wrześniowej.



Wolontariat pracowniczy:

- **16 godzin wolontariatu** w roku kalendarzowym z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. Benefit ma być dodatkową motywacją do zaangażowania w działania społeczne.



Pomoc Ukrainie:

- Kontynuując aktywną, wieloaspektową pomoc Grupy Alior Banku, Alior Leasing przekazał Caritas Polska trzy samochody do przewozu osób i sprzętu oraz naczepę z przeznaczeniem do działań pomocowych na rzecz Ukrainy i jej obywateli.



Cykl Aktywni z Aliorem

- Wydarzenia o charakterze sportowo-rekreacyjnym.
- Promocja zdrowego trybu życia i aktywnego spędzania wolnego czasu.
- Integracja lokalnych społeczności.
- Imprezy w różnych częściach Polski. (m.in. narciarski **Bieg Podhalański** w Nowym Targu, **30. Bieg po plaży** Jarosławcu, **Bieg Zamkowy** w Malborku, **Triathlon „Kraina Bugu”** w Janowie Podlaskim, **Festiwal Piosenki Żeglarskiej** w Charzykowach, **Maraton Rowerowy** w małopolskiej Charsznicy, biegi „**Botaniczna Piątka**”, **26. Festiwal Nauki** w Warszawie, **Korczyński Bieg do Przędek** w podkarpackiej Korczynie oraz **Przemyską Piątkę** w Przemyślu).



Meet at Rift

- W ramach cyklu #WeSupportGamers bank został jednym z partnerów głównych **Festiwalu Meet at Rift** w Łodzi. To pierwsze w Polsce wydarzenie dla miłośników uniwersum tworzonego przez Riot Games, producenta takich gier jak League of Legends czy VALORANT.
- Na uczestników wydarzenia czekały strefy każdej z gier studia, konkursy gamingowe z nagrodami i spotkania z influencerami.





Wyniki finansowe

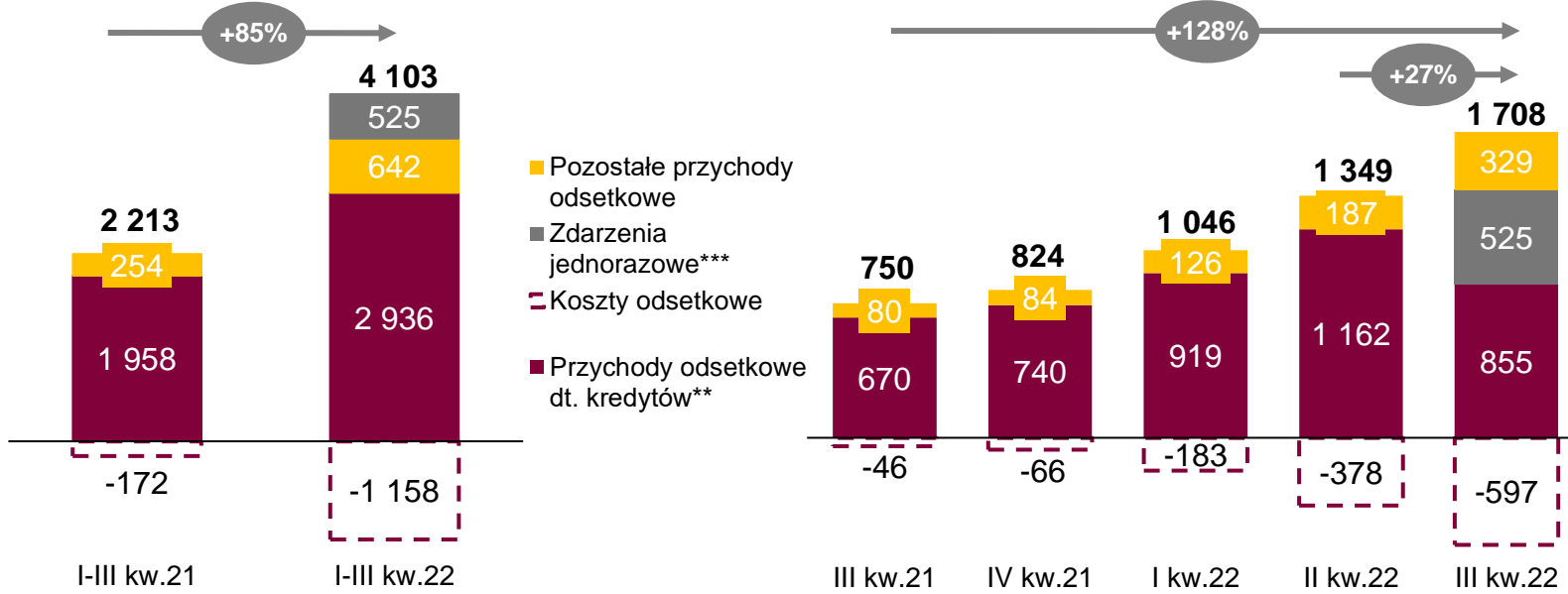
Rachunek zysków i strat

mln PLN	III kw.21	III kw.22	zm. % r/r	zm. r/r	I-III kw.21	I-III kw.22	zm. % r/r	zm. r/r
Dochody ogółem	918,3	766,5	-17%	-151,7	2 702,3	3 059,5	13%	357,2
Wynik z tytułu odsetek	703,5	586,7	-17%	-116,8	2 040,4	2 420,8	19%	380,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	189,6	201,6	6%	12,0	550,7	612,9	11%	62,2
Wynik z tytułu pozostałej działalności	25,1	-21,7	-	-46,9	111,3	25,8	-77%	-85,4
Koszty ogółem	-705,0	-802,2	14%	-97,3	-2 128,8	-2 519,9	18%	-391,1
Koszty działania grupy	-391,1	-456,4	17%	-65,2	-1 188,4	-1 540,8	30%	-352,4
Aktualizacja wartości aktywów niefin.	-1,3	-1,0	-27%	0,4	-3,2	-41,2	1185%	-38,0
Koszty ryzyka	-251,7	-262,8	4%	-11,1	-760,2	-701,3	-8%	58,9
Koszty ryzyka prawnego	-2,8	-15,1	450%	-12,4	-2,8	-39,6	1338%	-36,8
Podatek bankowy	-58,0	-67,0	15%	-9,0	-174,3	-197,1	13%	-22,8
Wynik Brutto	213,3	-35,7	-	-249,0	573,5	539,6	-6%	-33,9
Podatek dochodowy	-62,9	-26,9	-57%	36,1	-191,2	-216,7	13%	-25,6
Wynik Netto	150,4	-62,6	-	-212,9	382,3	322,8	-16%	-59,5
Marża odsetkowa netto (NIM)	3,77%	3,07%	-	-0,69 p.p.	3,71%	4,27%	-	+0,56 p.p.
Koszt finansowania (CoF)	0,14%	1,79%	-	+1,65 p.p.	0,18%	1,12%	-	+0,94 p.p.
Koszty ryzyka (CoR)	1,58%	1,64%	-	+0,06 p.p.	1,61%	1,47%	-	-0,14 p.p.
Wskaźnik koszty / przychody (C/I)	42,6%	59,5%	-	+16,9 p.p.	44,0%	50,4%	-	+6,4 p.p.
Wskaźnik kredyty / depozyty (L/D)	86,4%	80,8%	-	-5,6 p.p.	86,4%	80,8%	-	-5,6 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	9,1%	-4,6%	-	-13,7 p.p.	7,8%	7,6%	-	-0,2 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR)	15,30%	13,70%	-	-1,6 p.p.	15,30%	13,70%	-	-1,6 p.p.

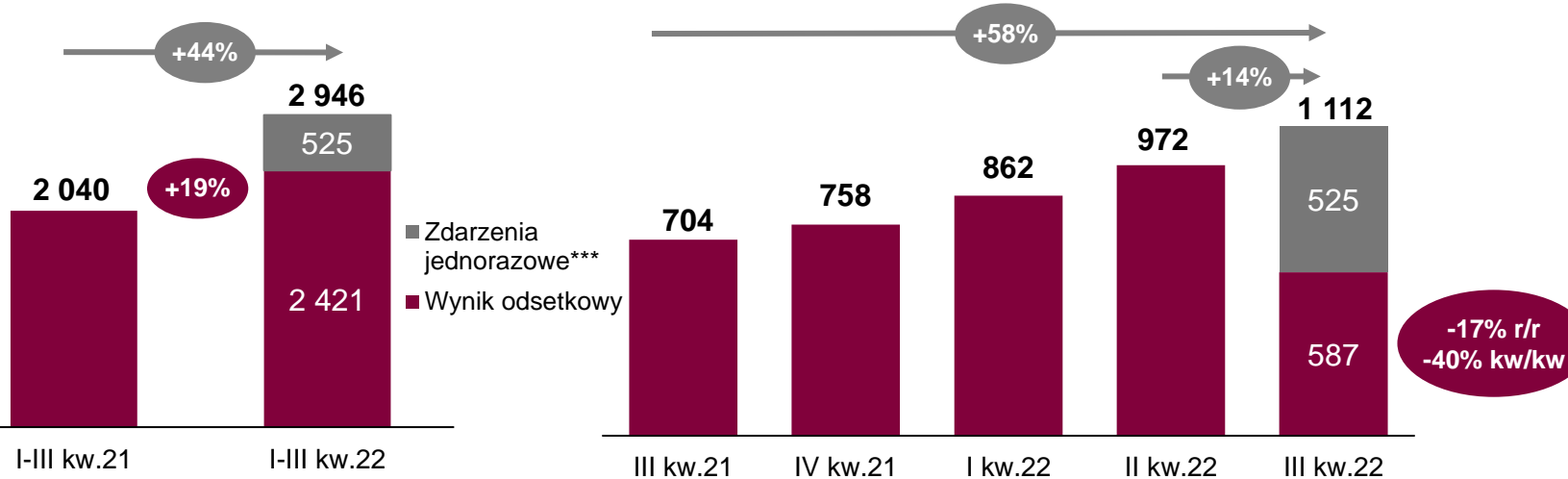
- W III kw. 22 wynik Banku był dodatkowo obciążony szeregiem zdarzeń o charakterze jednorazowym: (I) wakacje kredytowe, (II) rezerwa na zwrot Klientom dodatkowej marży dotyczącej kredytów hipotecznych pobieranej w okresie do ustanowienia zabezpieczenia, (III) dodatkowa wpłata na System Ochrony Banków Komercyjnych oraz (IV) wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.
- Łączna wartość wymienionych wyżej zdarzeń wyniosła 597 mln PLN i obniżyła zysk netto Grupy Alior Banku w III kw. 22 o ok. 494 mln PLN.
- **Skorygowany o ww. zdarzenia zysk netto Grupy Alior Bank w III kw. 22 wyniósł ok. 431 mln PLN, natomiast skorygowany zanualizowany wskaźnik ROE osiągnął wartość 30%.**

Pomimo wzrostu kosztów finansowania, wzrost rynkowych stóp procentowych w dalszym ciągu pozytywnie wpływa na wynik odsetkowy (skorygowany)

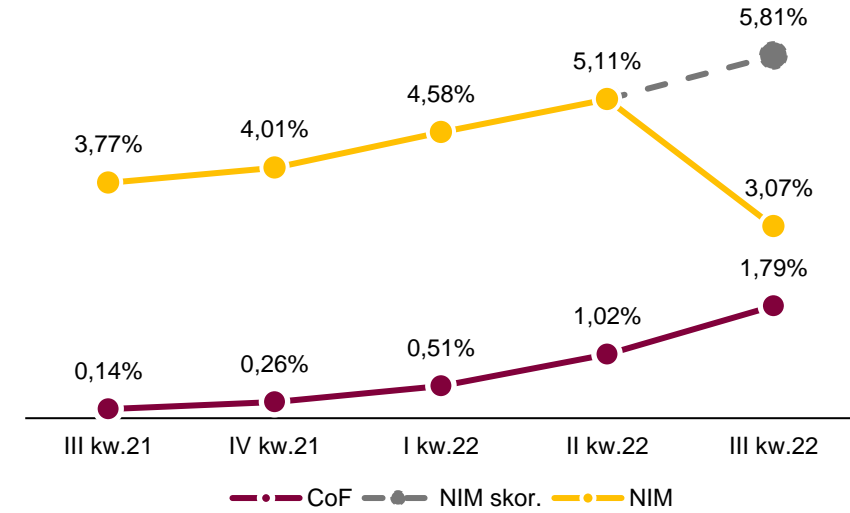
Przychody i koszty odsetkowe (mln PLN)



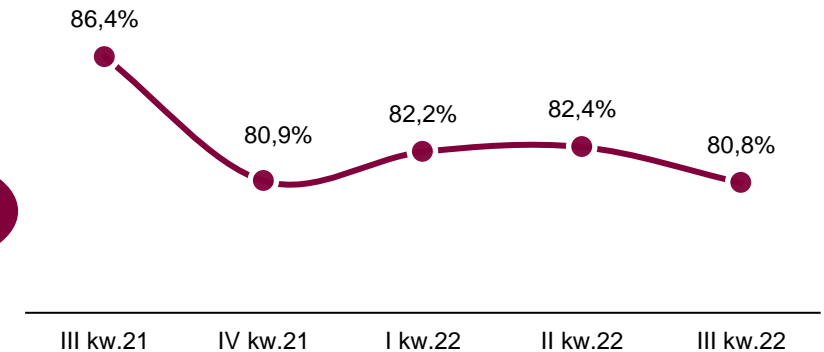
Wynik odsetkowy (mln PLN)



Marża odsetkowa oraz koszt finansowania*



Wskaźnik Kredyty / Depozyty



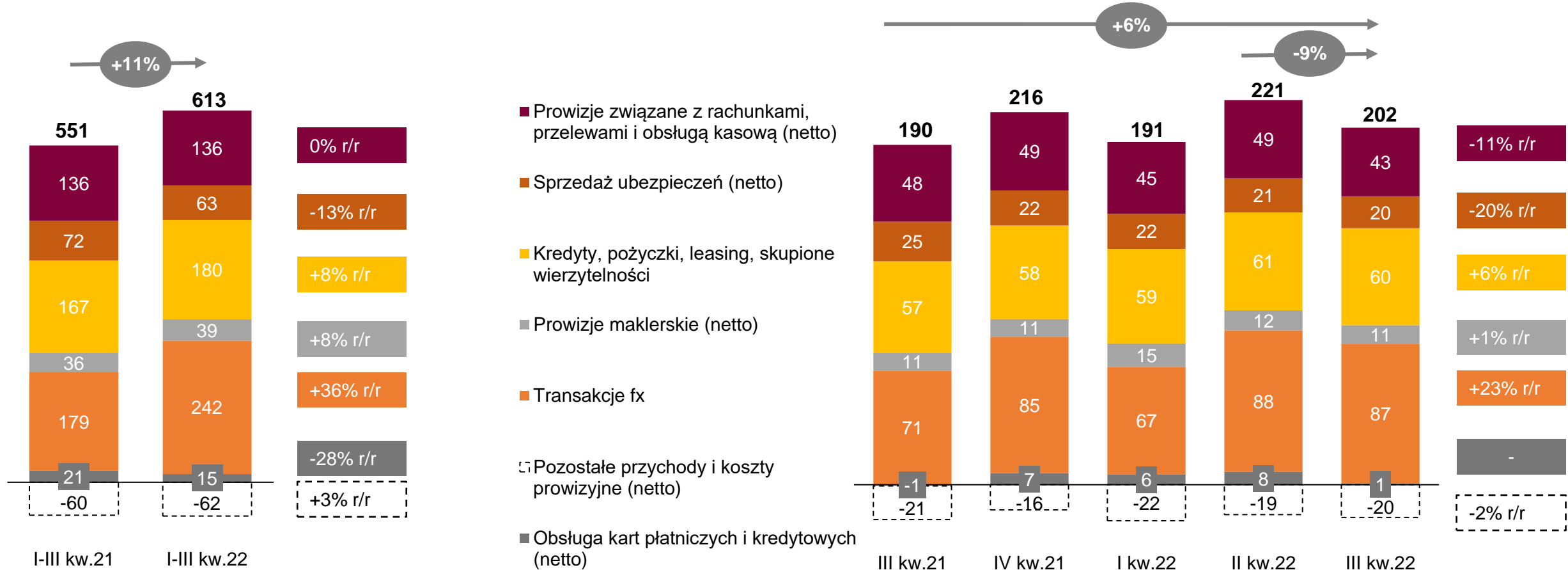
*Ujęcie zarządcze, QTD

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

***Zdarzenia jednorazowe w III kw. 22 stanowiły: 502 mln PLN „wakacje kredytowe” oraz 23 mln PLN rezerwy na zwrot dodatkowej marży od kredytów hipotecznych

Dzięki wzrostowi transakcyjności Klientów, Bank sukcesywnie poprawia wynik prowizyjny r/r

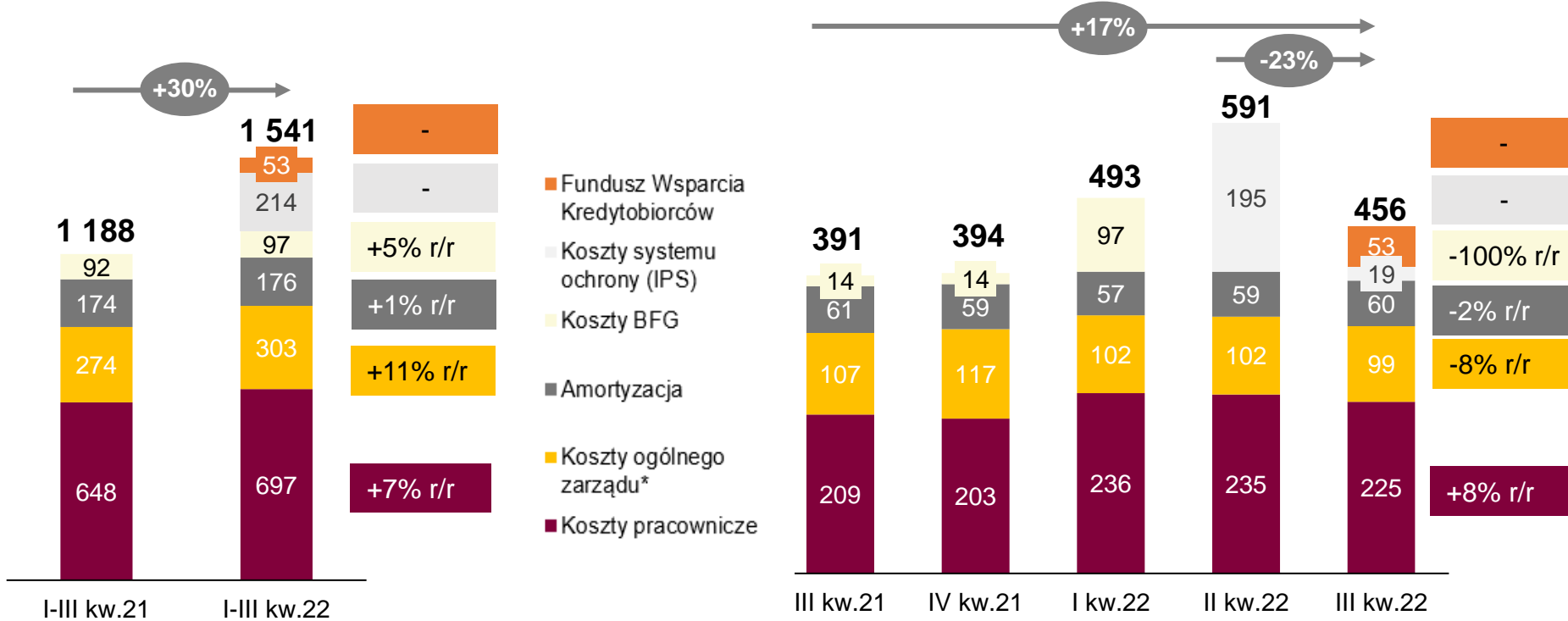
Wynik z tytułu opłat i prowizji (mln PLN)



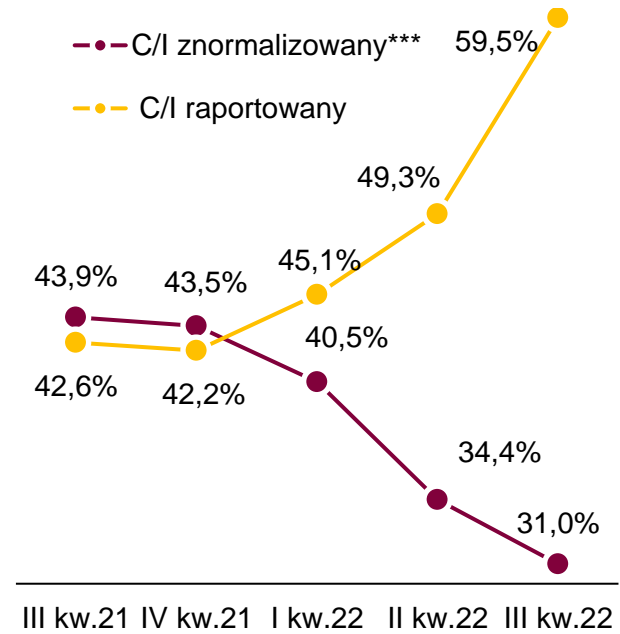
- W III kw. 22 wynik prowizyjny wyniósł 202 mln PLN i wzrósł o 12 mln PLN (+6%) w stosunku do III kw. 21 głównie dzięki wyższym prowizjom od transakcji wymiany walut, które wzrosły o 16 mln PLN r/r (+23%)
- Spadek wyniku prowizyjnego w III kw. 22 w stosunku do II kw. 22 o 19 mln zł (-9%) wynika przede wszystkim ze specyfiki rozliczeń transakcji kartowych i związanej z tym zmienności wyników kwartalnych oraz ujęciem jednorazowych prowizji związanych z prowadzeniem rachunków w II kw. 22
- W kolejnych kwartałach oczekujemy wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji, zgodnej ze wzrostem bilansu Banku

Pomimo rosnącej presji inflacyjnej, Bank utrzymuje stabilny poziom skorygowanych kosztów działania

Koszty działania (mln PLN)



Współczynnik C/I**



- Koszty działania w III kw. 22, skorygowane o dodatkową składkę na System Ochrony w wysokości 19 mln PLN oraz wpłatę na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 53 mln PLN wyniosłyby **384 mln PLN (-2% r/r)**
- Wzrost kosztów pracowniczych r/r w III kw. 22 wyniósł 17 mln PLN (+8%) i wynikał głównie ze wzrostu średniego poziomu wynagrodzenia
- Główną przyczyną spadku (-8% r/r) kosztów ogólnego zarządu w III kw. 22 był spadek kosztów marketingu o 4 mln PLN oraz pozostałych kosztów o 7 mln PLN
- W kolejnych kwartałach na poziom kosztów działania wpływ będą miały: dodatkowe koszty związane z rozwojem biznesu, realizacja niektórych projektów odsuniętych w czasie w trakcie pandemii Covid-19 oraz ogólny inflacyjny wzrost kosztów. W całym 2022 roku koszty działania Grupy nie powinny wzrosnąć o więcej niż 12% r/r (bez uwzględnienia składek BFG, składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz kosztu przystąpienia do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych), przy czym ostateczny poziom kosztów będzie determinowany głównie przez poziom inflacji w dalszej części roku.

Realizacja zaktualizowanej strategii Więcej niż bank 2021 – 2022

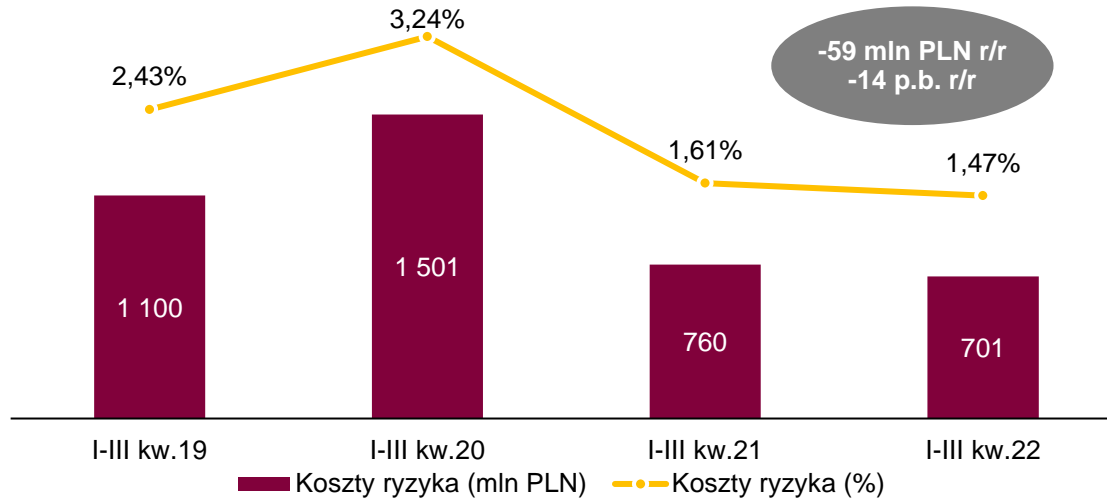
		2020	2021	I-III kw. 2022	Cel 2022
Wolumen biznesu	Aktywa	78,6 mld PLN	83,0 mld PLN	84,1 mld PLN	89 mld PLN
	Liczba Klientów KI	4,2 mln	4,1 mln	4,1 mln	4,5 mln
	Liczba Klientów KB	251 tys.	258 tys.	254 tys.	278 tys.
Rentowność	ROE	-4,7%	7,7%	7,6%	>5%
	NIM	3,9%	3,7%	4,3%	4%
	C/I	46,9%	43,5%	50,4%	<46%
Ryzyko i kapitał	COR	2,8%	1,6%	1,5%	1,9%
	Nadwyżka Tier I	505 p.b.	405 p.b.	246 p.b.	>280 p.b.
	NPL	14,5%	11,8%	11,0%	11,8%
	COF	0,6%	0,2%	1,1%	0,3%



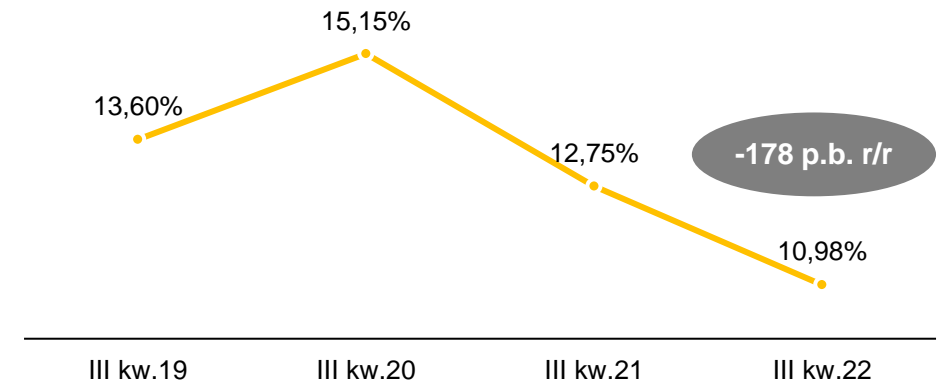
Ryzyko kredytowe

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

Grupa Alior Bank - koszty ryzyka



Grupa Alior Bank – wskaźnik NPL

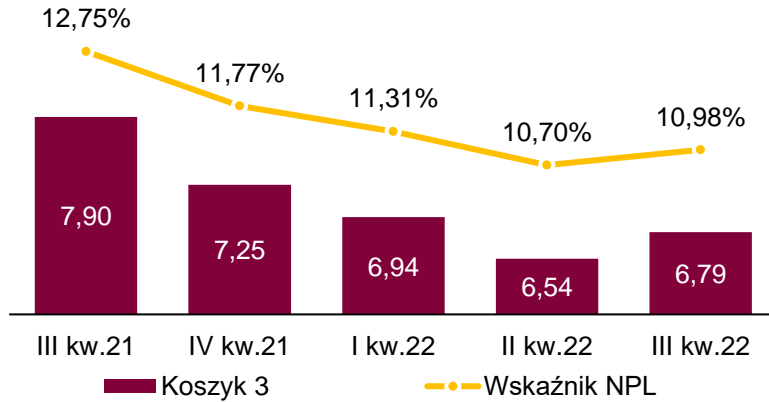


W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym obecnie zachowywaniem się Klientów, poziom kosztów ryzyka (CoR) w I - III kw. 22 ukształtował się znacznie poniżej średnioterminowego celu strategicznego Banku (1,9%).

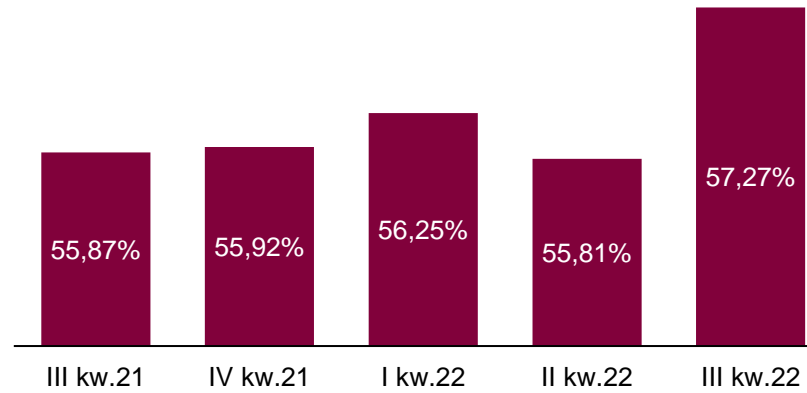
Obecnie nie widzimy istotnego negatywnego wpływu dotychczasowych podwyżek stóp procentowych na poziom CoR. Spodziewamy się jednak, że koszty ryzyka Grupy Alior Bank nieco wzrosną w kolejnych kilku kwartałach. Wskaźnik CoR za cały 2022 rok nie powinien znacząco odchylić się od poziomu osiągniętego w 2021 roku, tj. 1,6%. Poziom kosztów ryzyka w 2023 roku może nieco wzrosnąć, będzie to uzależnione głównie od kształtowania się sytuacji makroekonomicznej oraz bieżącego i oczekiwanego zachowania Klientów.

Pomimo stosunkowo niewielkiego wzrostu kredytów z utratą wartości, znacznie poprawił się wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

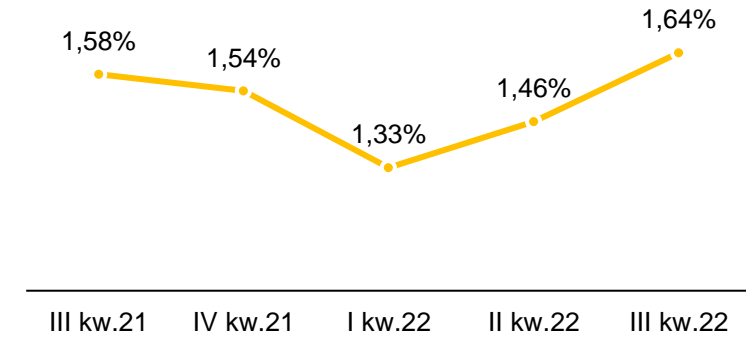
Kredyty z utratą wartości (mld PLN)



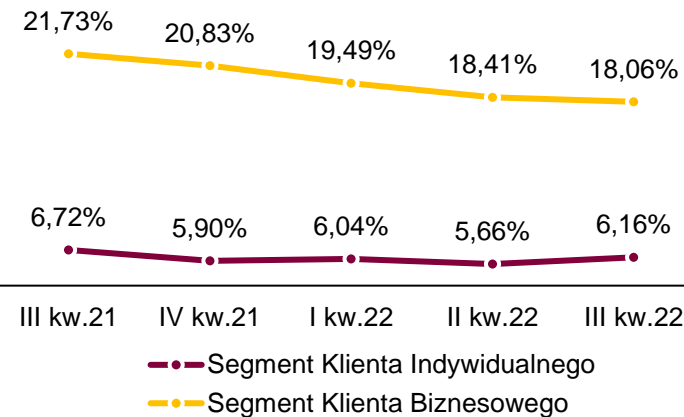
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



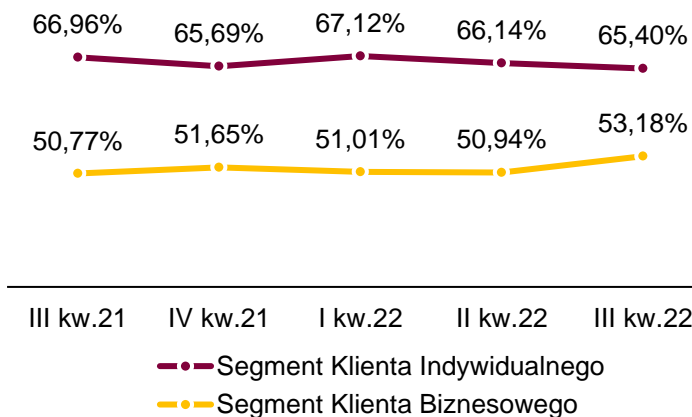
Koszty ryzyka (CoR)**



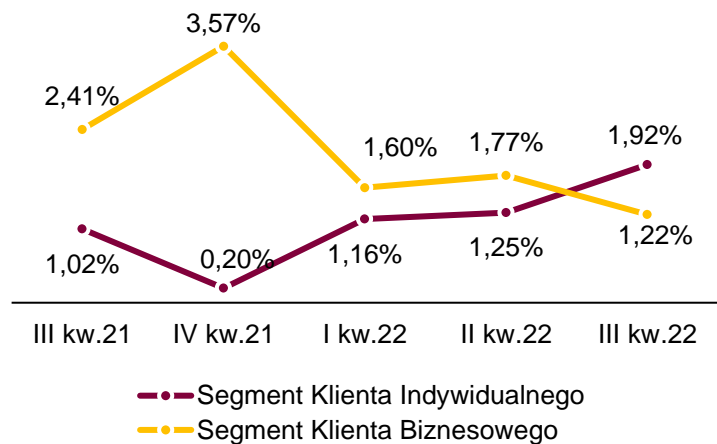
Kredyty z utratą wartości – segmenty



Pokrycie NPL rezerwami* – segmenty



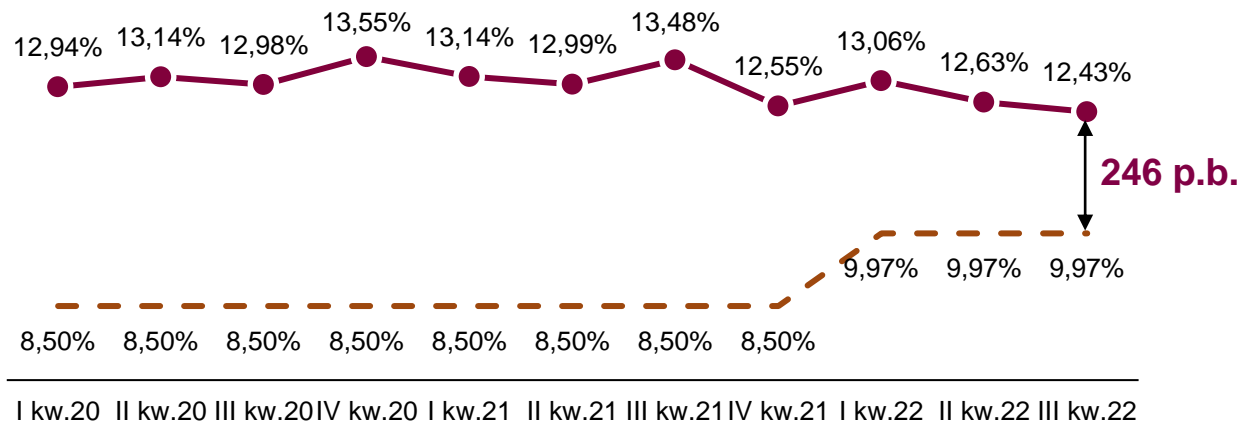
Koszty ryzyka (CoR) – segmenty**



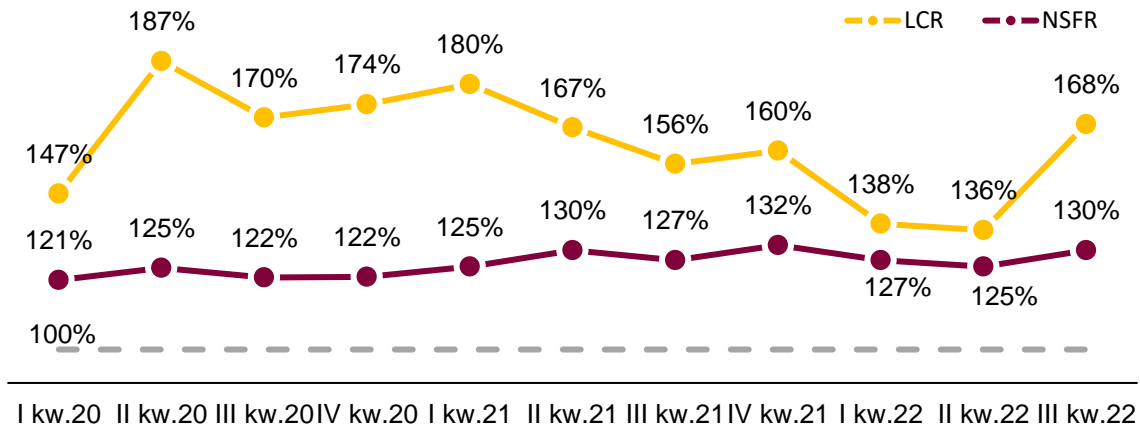
Stabilna i bezpieczna pozycja Banku: nadwyżka kapitałowa i płynnościowa znacznie ponad minima regulacyjne

Poziomy współczynników kapitałowych TIER I oraz TCR na koniec III kw. 22 znacznie przekraczają minima regulacyjne, odpowiednio o: 246 p.b. (1,2 mld PLN) oraz 173 p.b. (0,9 mld PLN)

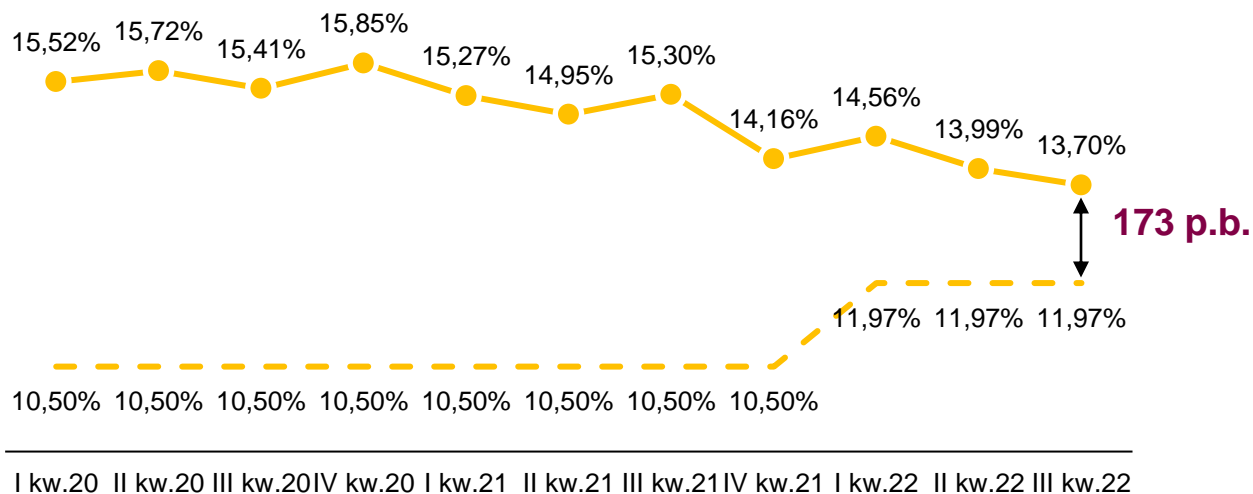
TIER I



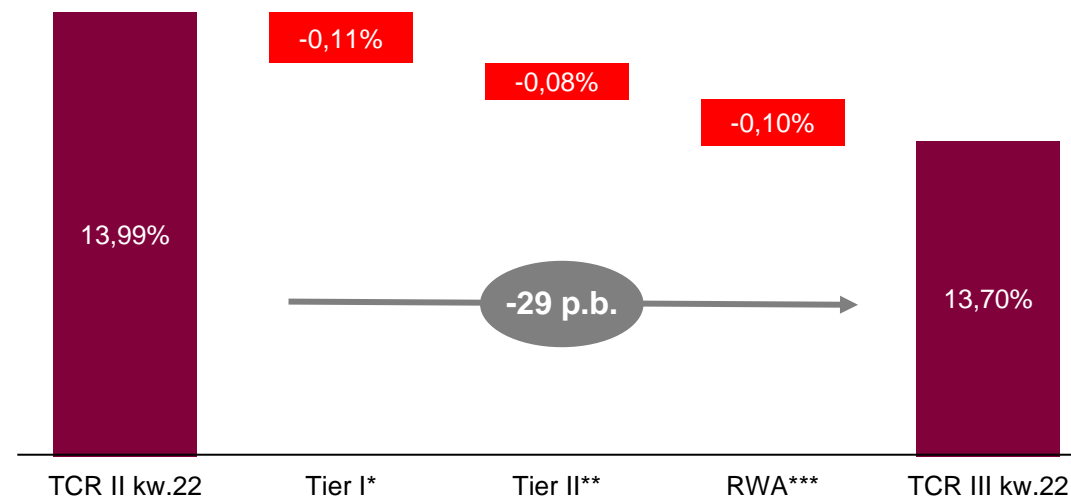
Wskaźniki płynności: LCR, NSFR



TCR



Dekompozycja zmiany współczynnika TCR w III kw. 22



*Zmiana spowodowana m.in. wpływem aktywa podatkowego oraz wartości niematerialnych i prawnych
 **Zmiana wynikająca z amortyzacji obligacji podporządkowanych
 ***Zmiana wartości RWA wynika ze wzrostu portfela kredytowego



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

Już wkrótce...

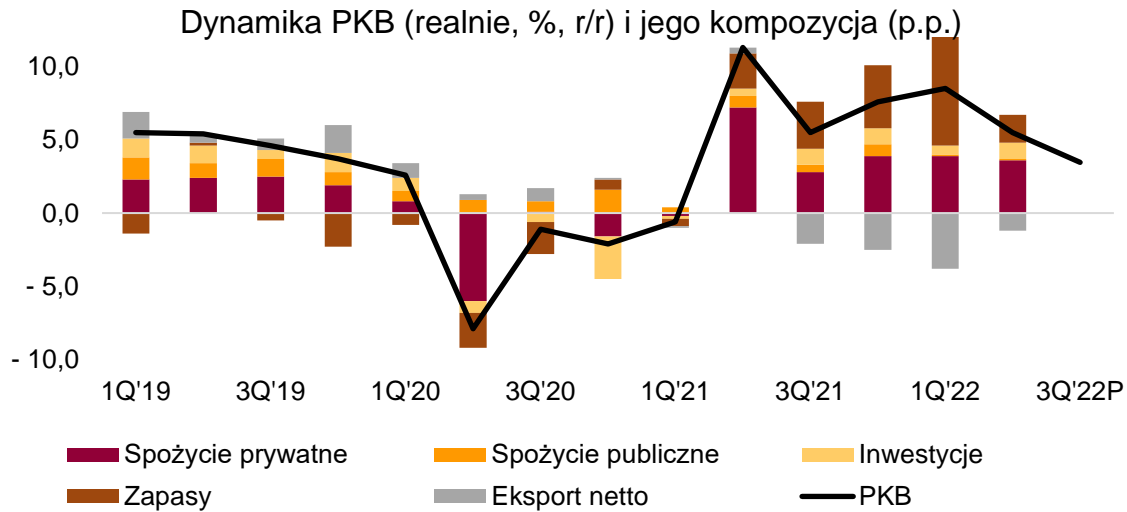
Alior Pay



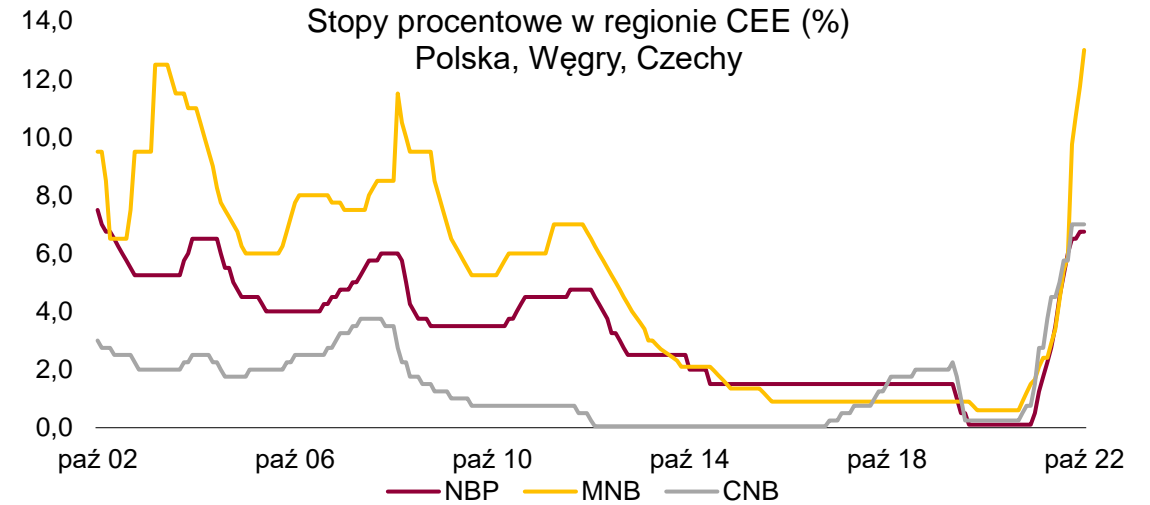
Pozostałe informacje

Tempo wzrostu gospodarki hamuje, inflacja wręcz przeciwnie

PKB w 3 kwartale zwalnia ...

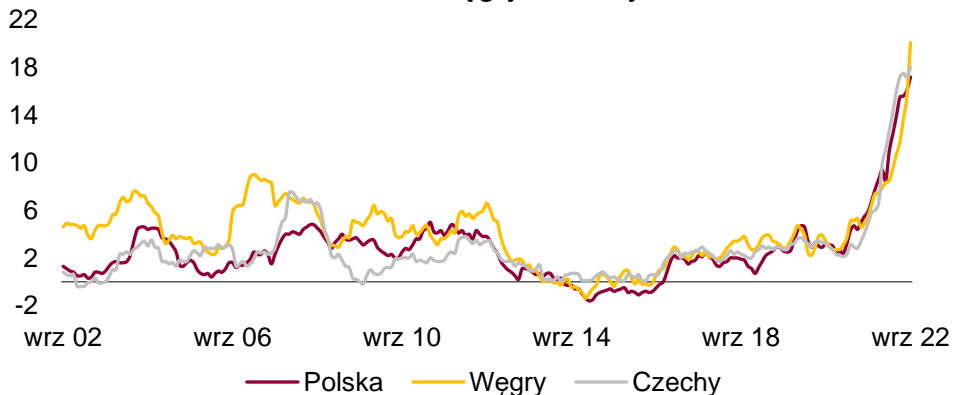


... m.in. na skutek szybko zacieśnianej polityki monetarnej...



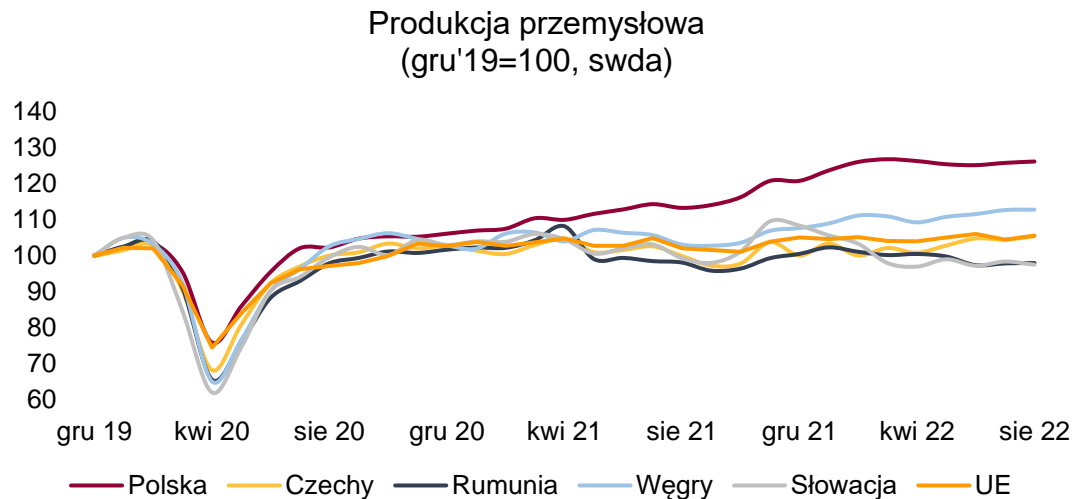
... w reakcji na wieloletnie rekordy inflacji

Inflacja CPI w regionie CEE
Polska, Węgry, Czechy

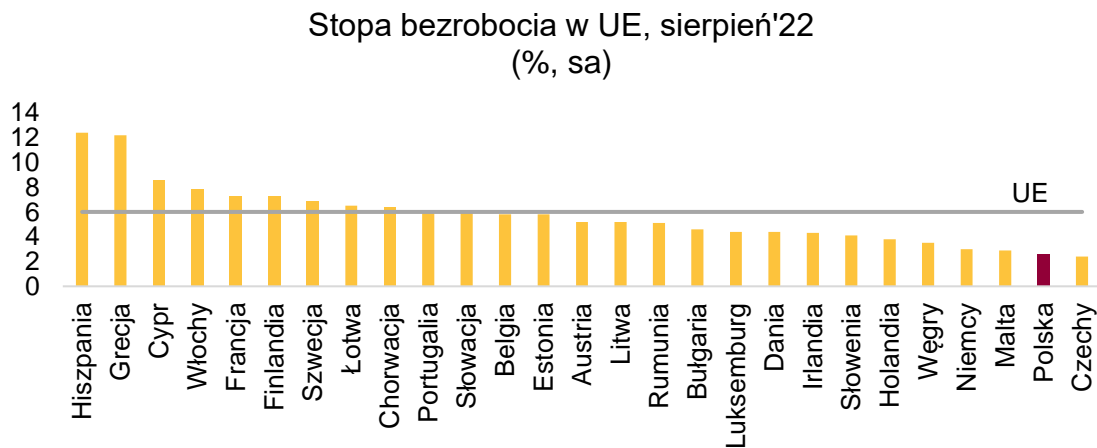


- W III kw. 22 ożywienie gospodarcze przyhamowało za sprawą wygasających efektów pokryzysowego ożywienia. Jednocześnie w obrazie gospodarki coraz bardziej widoczne stają się skutki utrzymującej się wysokiej inflacji, a także prowadzonej polityki monetarnej ograniczającej popyt.
- W III kw. 2022 można się spodziewać, że PKB Polski, po jeszcze stosunkowo udanym II kw., gdzie dynamika PKB wyniosła 5,5% r/r, spowolni w kierunku 3,5% r/r.
- Kluczowym czynnikiem wpływającym na koniunkturę w III kw. br. była inflacja. Na koniec września wskaźnik inflacji konsumenckiej sięgnął najwyższego od ponad dwudziestu lat poziomu 17,2% r/r. Wzrost presji inflacyjnej związany jest głównie z czynnikami podażowymi i egzogenicznymi (ceny surowców, w tym przede wszystkim energii oraz utrzymujące się nierównowagi w handlu międzynarodowym). W III kw. 22 coraz silniej widoczne były również tendencje podbijające inflację bazową.
- W III kw. br. dynamiki wynagrodzeń realnych w sektorze przedsiębiorstw pozostawały ujemne, co wyraźnie redukuje potencjał konsumpcyjny polskich gospodarstw domowych. W danych o sprzedaży detalicznej od kwietnia, pomimo dodatkowego popytu ze strony uchodźców z Ukrainy, zaznaczyło się spowolnienie dotychczasowych trendów.
- W odpowiedzi NBP kontynuował zacieśnianie polityki monetarnej. Główna stopa NBP w sierpniu wzrosła do poziomu 6,75%.

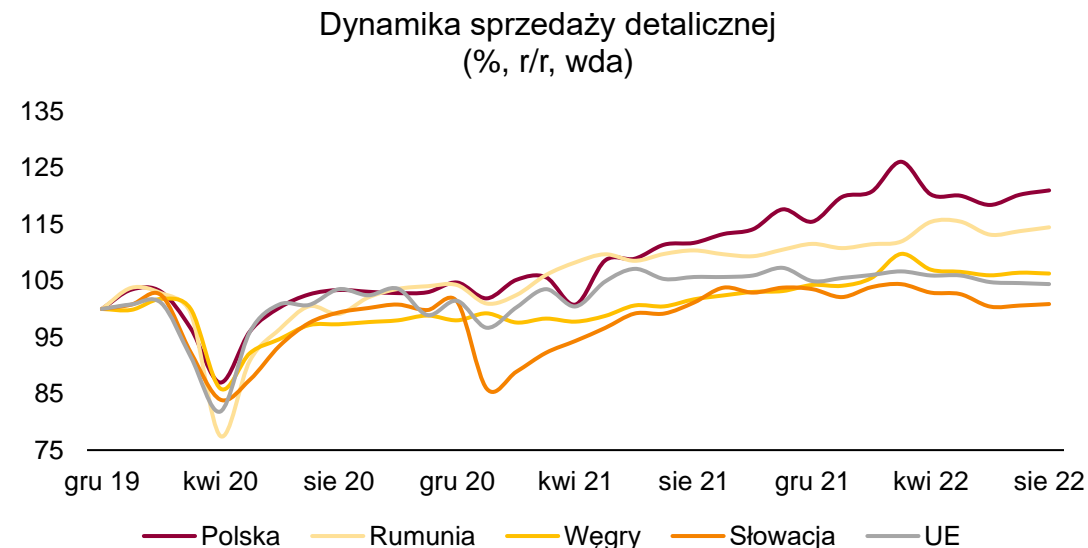
Polski przemysł mimo hamowania w awangardzie UE



... i sytuacji na rynku pracy



Przy konsumpcji wspartej napływem imigrantów



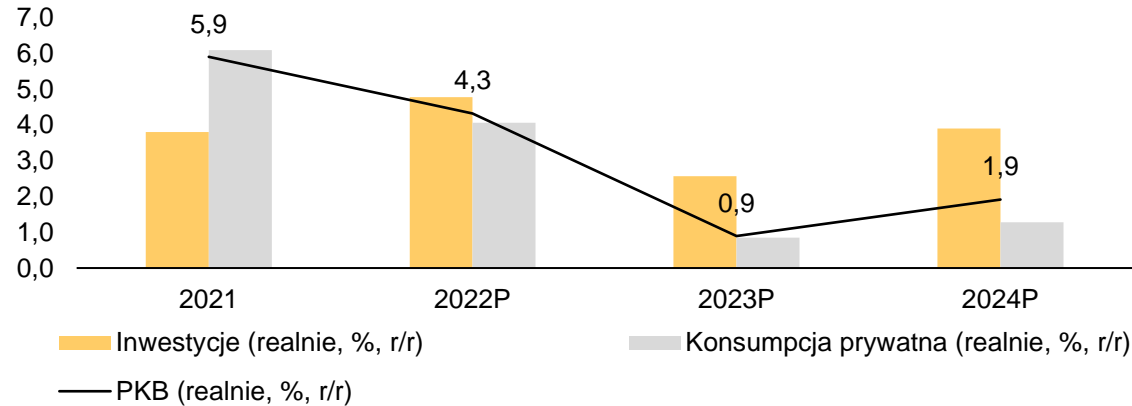
- Polska gospodarka utrzymała prym wśród gospodarek regionu, zarówno w gronie krajów CEE jak i na tle strefy euro. Stopa bezrobocia w Polsce w sierpniu była jedną z najniższych w UE
- W strefie euro perspektywy gospodarcze uległy znacznemu pogorszeniu. Wysoka inflacja, uszczuplająca dochody do dyspozycji gospodarstw domowych, wyraźnie ograniczyła sprzedaż detaliczną, a w ślad za nią przyhamowała produkcja w przemyśle.
- Inflacja HICP w strefie euro we wrześniu wyznaczyła nowe historyczne maksima na poziomie 9,9% r/r. Kluczowym elementem presji cenowych pozostał kryzys sektora energetycznego, który wobec odcięcia UE od dostaw gazu z Rosji, coraz bardziej uprawdopodobni wejście w recesję Niemiec, głównego partnera handlowego Polski.
- W III kw. wobec nasilającej się presji inflacyjnej EBC kontynuował zacieśnianie monetarne. We wrześniu główna stopa procentowa wzrosła do poziomu 0,75%. Jednocześnie EBC podkreśla konieczność kontynuacji cyklu do momentu uporania się z inflacją.

Perspektyw obciążone wysoką inflacją, wzrostem stóp procentowych i pogarszającą się koniunkturą na świecie

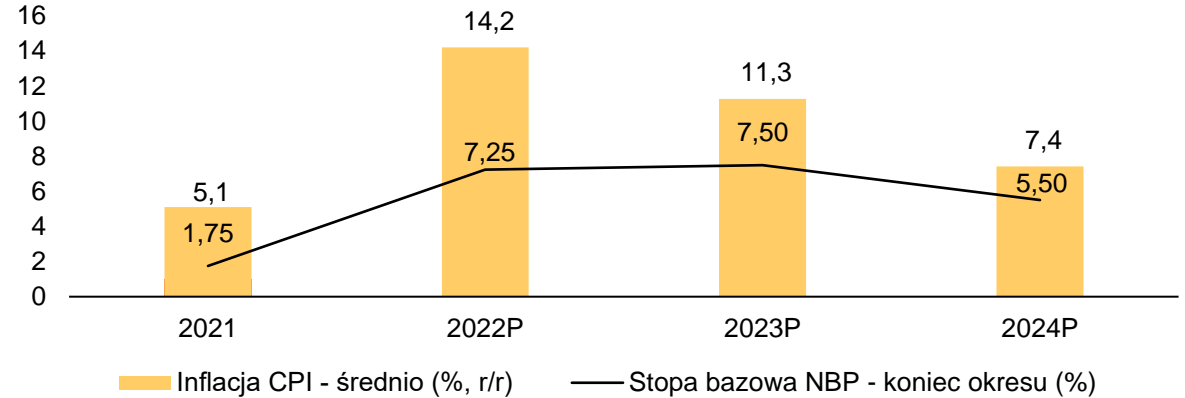
Koniunktura hamuje

Inflacja odpuści dopiero w 2025

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

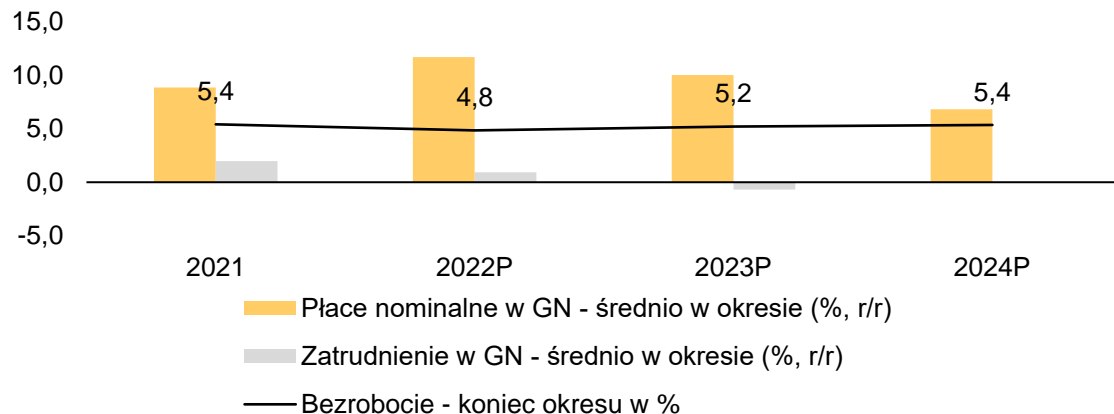


Wskaźnik cen r/r i stopa procentowa RPP w latach



Rynek pracy umiarkowanie optymistyczny

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



- Hamujące ożywienie gospodarcze na świecie, wskutek prowadzonej polityki monetarnej, przy wciąż utrzymującej się wysokiej inflacji, stanowią duże wyzwanie również dla krajowej koniunktury.
- Zakładamy, że krajowa gospodarka uniknie twardego lądowania i w kolejnych latach PKB wciąż będzie odnotowywał dodatnią dynamikę. Tym niemniej w 2023 wzrost gospodarczy może wyhamować do ok. 1% i nie licząc 2020 roku (pandemicznego), będzie prawdopodobnie najwolniejszy od kryzysu strefy euro w pierwszych latach poprzedniej dekady.
- Głównym wyzwaniem w otoczeniu makroekonomicznym pozostanie zapewne wysoka inflacja. Perspektywa jej powrotu do poziomów akceptowanych przez NBP (1,5%-3,5%) to odległy horyzont, prawdopodobnie dopiero 2025.
- W najniższych kwartałach rosnące koszty życia oraz ograniczona dostępność i wyższe koszty kredytu ograniczą dochody do dyspozycji gospodarstw domowych, co istotnie przyhamuje konsumpcję prywatną. Spadek popytu wewnętrznego i zewnętrznego odczują również firmy, co będzie m.in. skutkowało redukcją planów inwestycyjnych
- Zakładamy, że RPP zbliża się już do końca cyklu podwyżek stóp procentowych. Tak można m.in. wnioskować z komunikacji NBP. Choć zatrzymanie stopy głównej NBP na obecnym poziomie (6,75%) nie jest wykluczone, to spodziewamy się, iż m.in. na skutek presji zewnętrznej (podwyżki stóp głównych banków centralnych) stopa NBP wzrośnie jeszcze w okolice 7,5%.

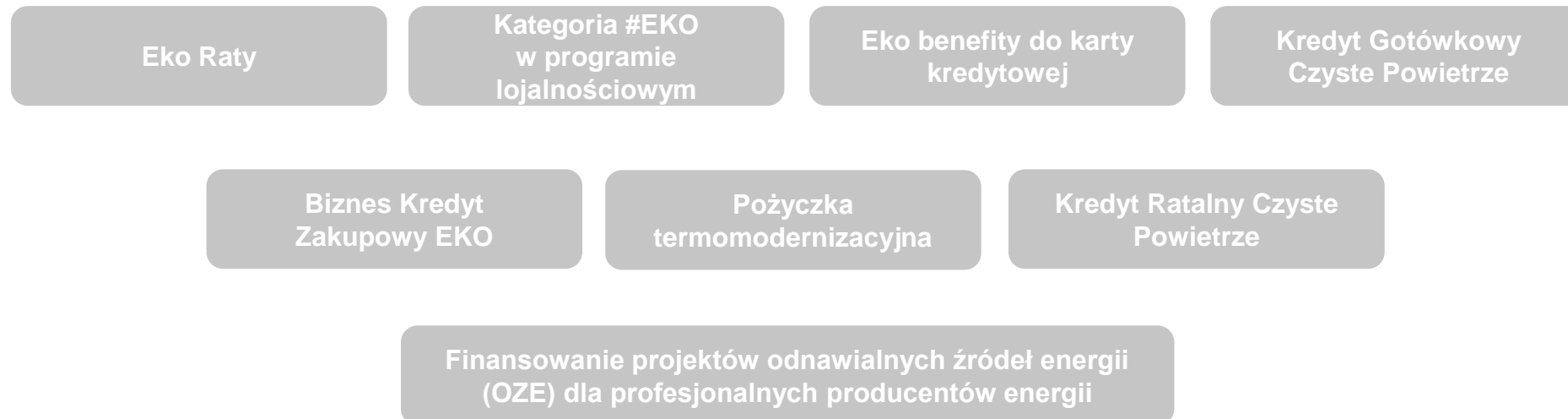
Skutecznie realizujemy wyzwania klimatyczne



Współpracujemy z:



OFERTA EKO w III kw. 22



Ministerstwo Klimatu i Środowiska



WORLD BANK GROUP

Nagrody i promocja oferty Alior Banku

Alior Bank regularnie wdraża promocje, udogodnienia oraz nowości dla klientów indywidualnych i biznesowych

Klienci indywidualni:

- Wprowadziliśmy nową ofertę kredytu hipotecznego „Lekki start”.
- Umożliwiliśmy składanie wniosków w programie wsparcia „Dobry start”.
- 300 zł premii na start z kartą kredytową Mastercard OK.
- Udostępniliśmy symulatory kredytów hipotecznych.
- Zaczęliśmy wykorzystywać iPady do obsługi naszych Klientów indywidualnych.
- Wprowadziliśmy rachunki maklerskie IKE i IKZE.
- Dołączyliśmy do grona dostawców tożsamości w ramach usługi mojeID dostarczanej przez KIR.
- Podnieśliśmy oprocentowanie depozytów, oferując 7 proc. na rocznej lokacie na nowe środki.
- Moje Akcje PZU udostępnione Klientom Alior Banku.

Klienci biznesowi

- Udostępniliśmy przedsiębiorcom z Ukrainy ofertę rachunku firmowego 4x4.
- Osoby posiadające firmową kartę debetową w Alior Banku mogą do końca 2022 r. skorzystać z 10 proc. zniżki na paliwo.
- Udostępniliśmy firmom aż do 3 mln zł limitu faktoringowego w szybkim procesie automatycznym.
- Udostępniliśmy firmom finansowanie kredytu w rachunku bieżącym aż do 3 lat.
- Rozszerzyliśmy ofertę skierowaną do firm o faktoring samorządowy.
- Udostępniliśmy szybki proces finansowania średnich i dużych firm – Fast Track.



Kantor Walutowy Alior Banku po raz drugi z rzędu został laureatem **nagrody Złoty Laur Klienta** w kategorii „Bankowe Kantory Walutowe”.

Biuro Maklerskie Alior Banku

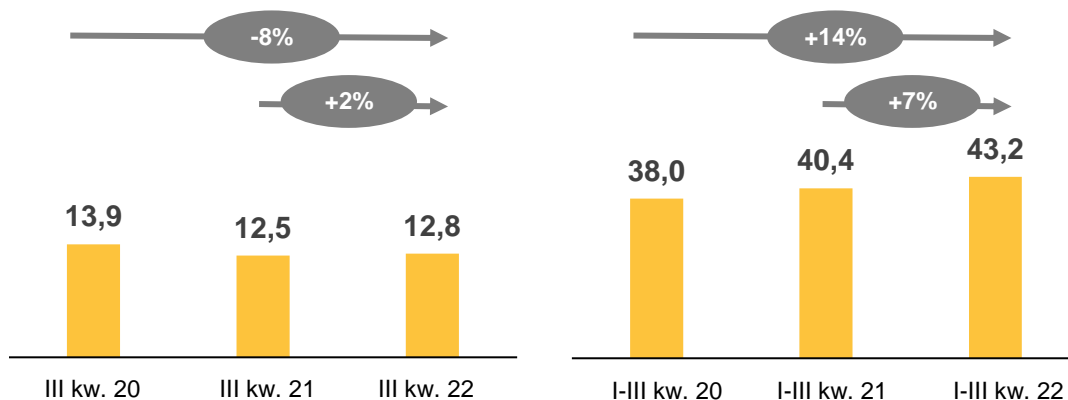


W III kw. 22 obserwowaliśmy istotnie mniejsze obroty na GPW, natomiast ze względu na dużą zmienność na rynku OTC, nadal odnotowujemy bardzo pozytywne wyniki Biura Maklerskiego.

- Liczba rachunków maklerskich wyniosła **88,8 tys.** (+3% r/r)
- Liczba rachunków Alior Trader wyniosła **7,2 tys.** (+11% r/r)
- Aktywa w Doradztwie Inw. Indywidualnym na poziomie **1 mld PLN** (+8% r/r)
- Sprzedaż Prod. Strukturyzowanych I-III kw. 22 (brutto) **530 mln PLN** (+40% r/r)
- Sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych I-III kw. 22 (brutto) **356 mln PLN** (-76% r/r)

W lipcu wprowadzono do oferty **Rachunek maklerski IKE i IKZE**, a w sierpniu nowy program partnerski **Moje Akcje PZU**.

Prowizje Biura Maklerskiego
przychody (mln PLN)



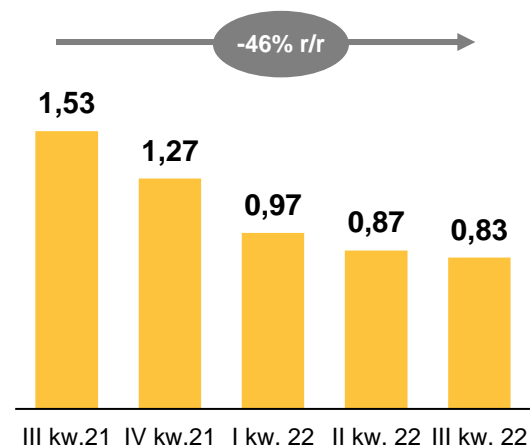
Alior TFI



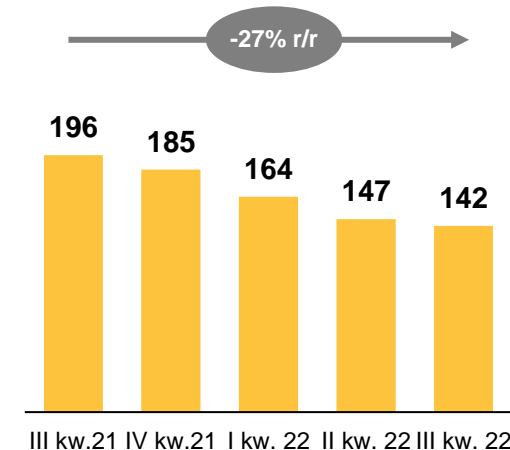
Po zmniejszeniu aktywów pod zarządzaniem (AuM) zanotowanych w IV kw. 21 oraz I poł. 22, wywołanych głównie wzrostem stóp procentowych oraz w efekcie spadkiem cen obligacji skarbowych, w III kw. 22 poziom AuM ustabilizował się.

W okresie wzmożonych odpływów, spadek AuM zanotowany przez Alior TFI był większy od rynku ze względu na dominujący udział funduszy dłużnych, które zanotowały największe spadki. Rynkowy spadek funduszy dłużnych krótkoterminowych z III kw. 21 do II kw. 22 wyniósł 33%, przy spadku AuM Alior TFI o 43% w tym samym okresie. W III kw. 22 zmiana AuM w Alior TFI była zbieżna ze zmianą na rynku – spadek o ok. 4%.

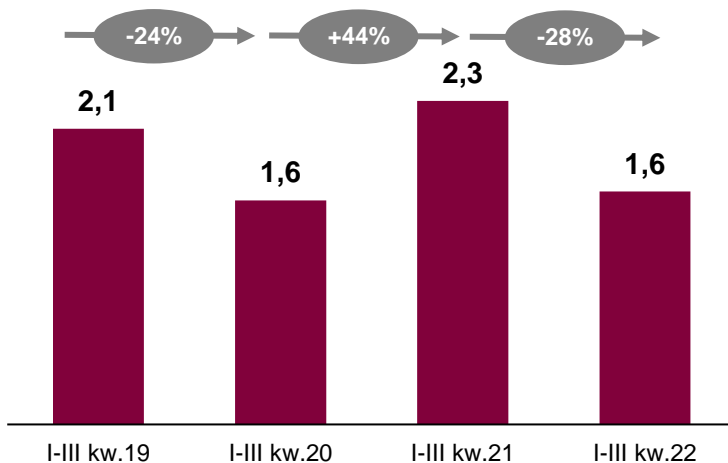
Aktywa pod zarządzaniem
w funduszach otwartych
Alior TFI (mld PLN)



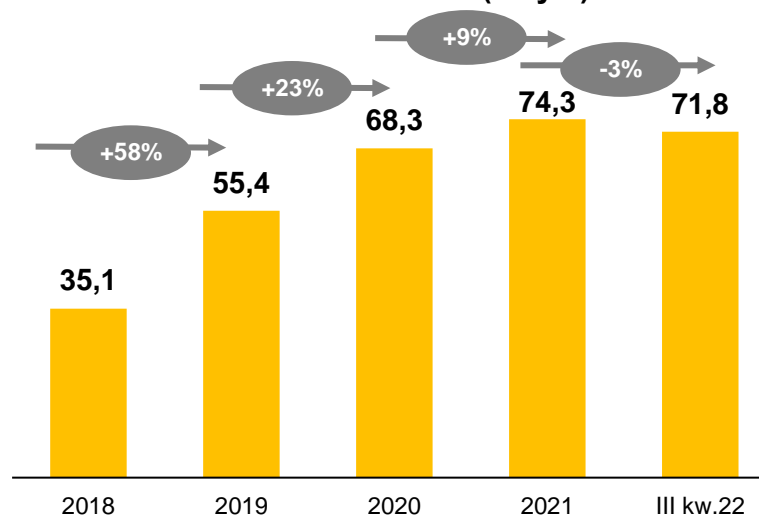
Aktywa pod zarządzaniem
w funduszach niededykowanych*
w Polsce (mld PLN)



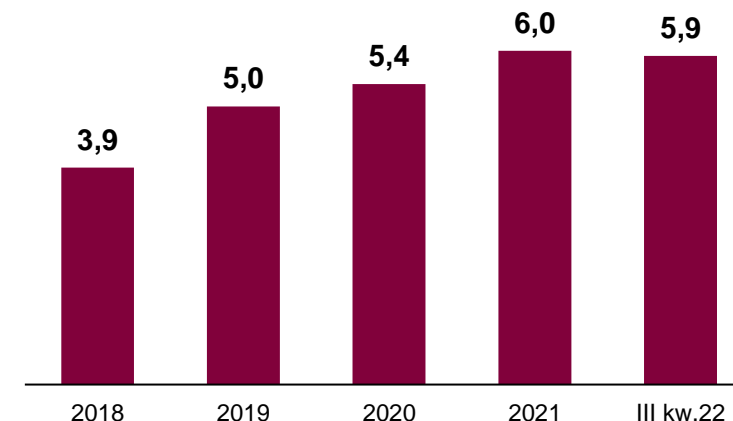
Sprzedaż leasingu i pożyczki (mld PLN)



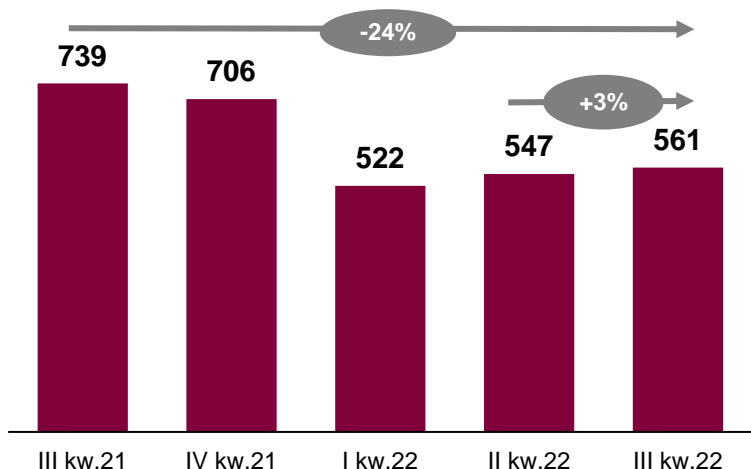
Liczba Klientów (w tys.)



Portfel leasingu i pożyczki (mld PLN)



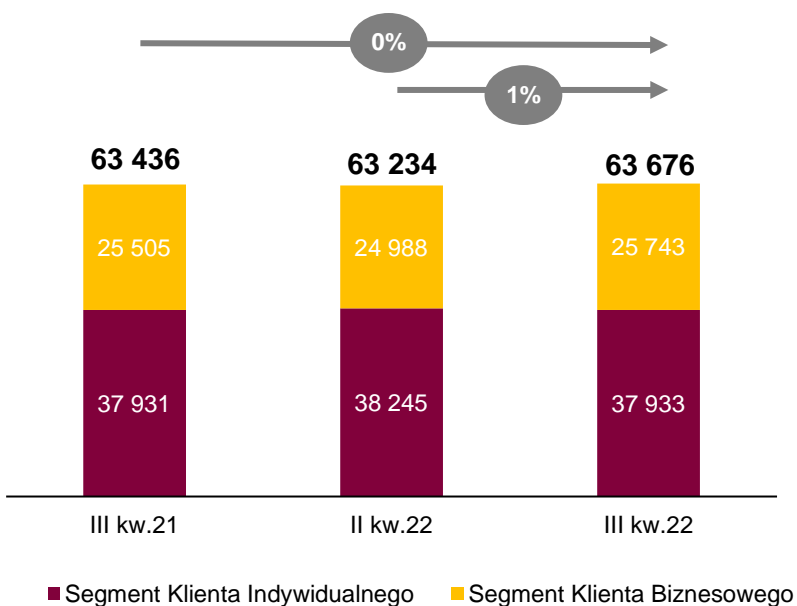
Kwartalna sprzedaż leasingu i pożyczki (mln PLN)



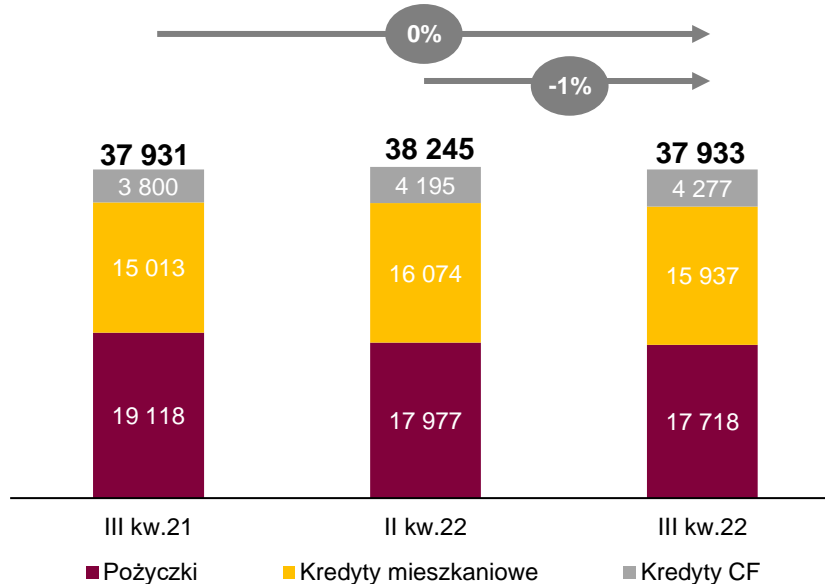
- Portfel leasingu i pożyczek udzielonych przez Alior Leasing utrzymuje się po III kw. 22 na poz. 5,9 mld PLN
- Liczba umów zawartych przez Alior Leasing na koniec III kw. 22 roku wyniosła 103 tys. (-3% r/r)
- W III kw. 22 sprzedaż Alior Leasing wyniosła 561 mln PLN (+3% kw./kw.)
- Spadek sprzedaży w III kw. 22 r/r spowodowany jest m.in. przez: (I) zmniejszoną dostępność pojazdów, (II) wzrost rynkowych stóp procentowych, (III) niechęć Klientów do zaciągania dodatkowych zobowiązań spowodowaną konfliktem na Ukrainie
- W strukturze udzielonego finansowania dominowały pojazdy lekkie (48%) oraz pojazdy ciężkie (41%), udział maszyn i urządzeń wyniósł 11%
- Spółka w III kw. 22 rozpoczęła pracę nad nową strategią, która począwszy od 2023 roku pozwoli skutecznie odpowiedzieć na zmiany na rynku leasingu będące wynikiem pandemii oraz ekonomicznych skutków wojny na Ukrainie. Jednocześnie kontynuowane są i podejmowane inicjatywy w zakresie digitalizacji i automatyzacji procesów oraz zwiększenia efektywności prowadzonej działalności. Spółka przeprowadziła również reorganizację struktur sprzedażowych oraz podjęła działania w celu zdobycia nowych rynków.

Struktura portfela kredytowego brutto – zauważalny wzrost udziału kredytów mieszkaniowych

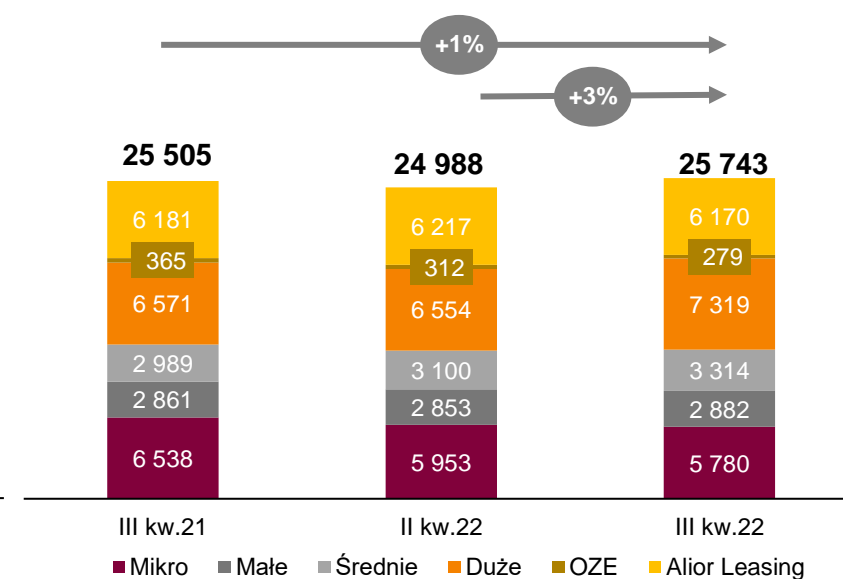
Portfel kredytowy ogółem (mIn PLN)



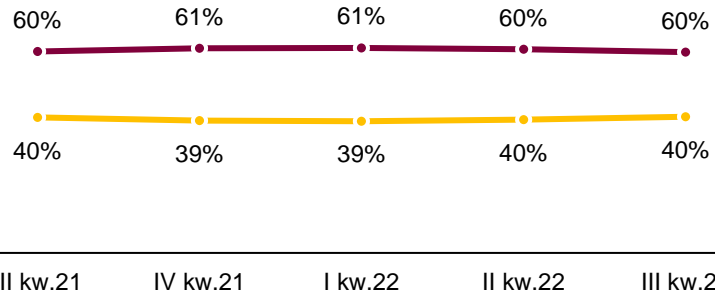
Segment Klienta Indywidualnego (mIn PLN)



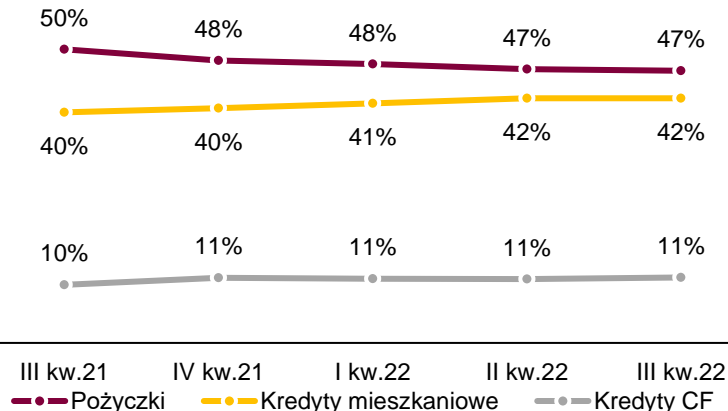
Segment Klienta Biznesowego* (mIn PLN)



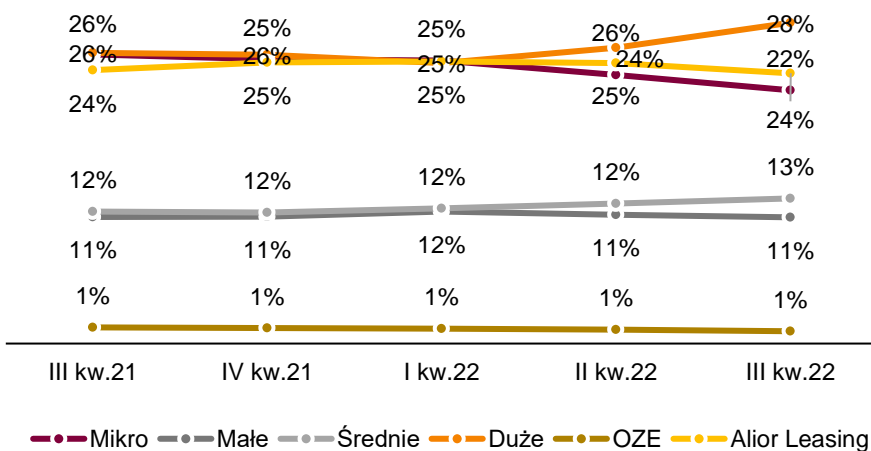
Struktura portfela kredytowego ogółem



Struktura segmentu Klienta Indywidualnego

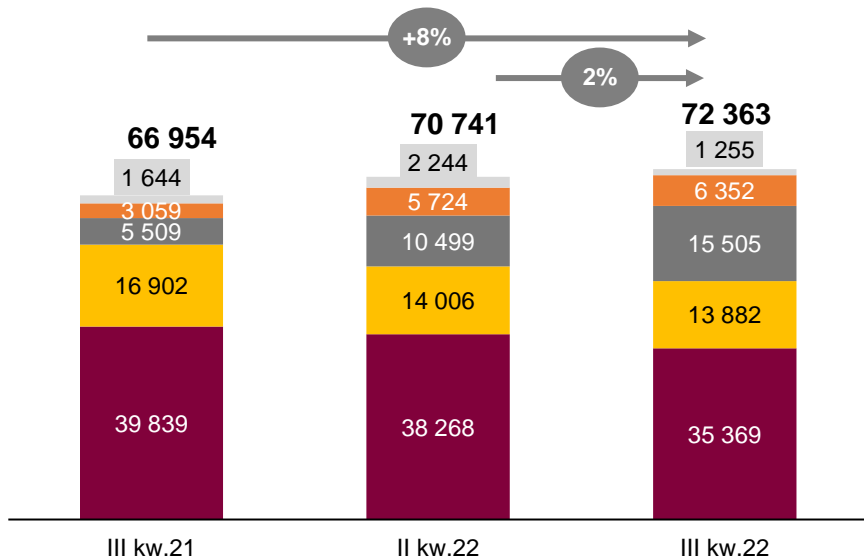


Struktura segmentu Klienta Biznesowego*

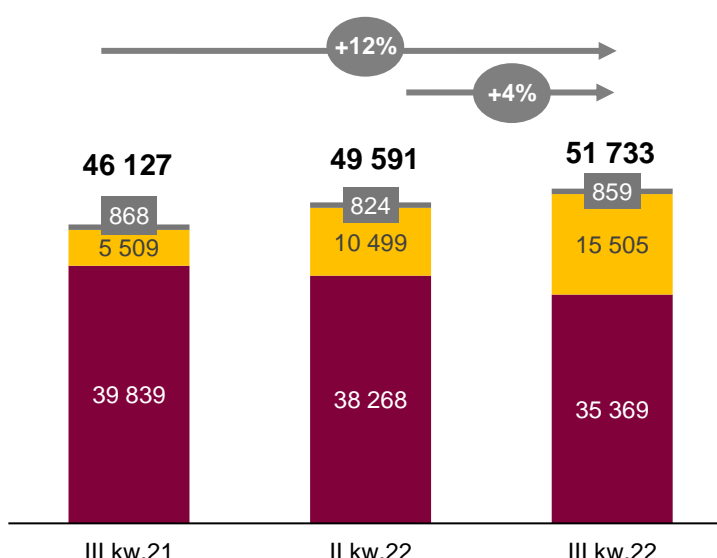


Bank dostosowuje swój portfel depozytowy do aktualnej sytuacji rynkowej (mln PLN)

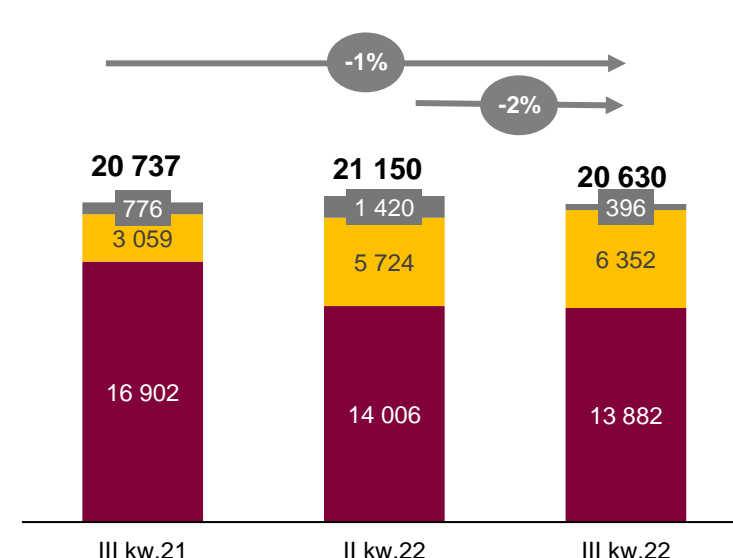
Struktura zobowiązań netto wobec Klientów



Struktura zobowiązań netto – Klient Indywidualny



Struktura zobowiązań netto – Klient Biznesowy

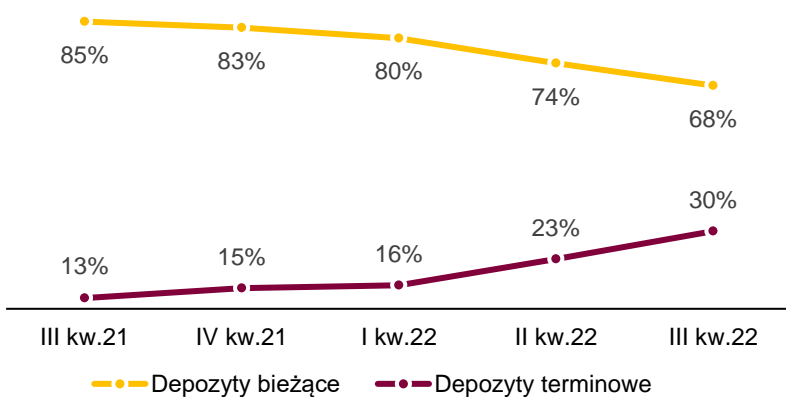


- Pozostałe zobowiązania wobec klientów
- Depozyty terminowe - Segment KB
- Depozyty terminowe - Segment KI
- Depozyty bieżące - Segment KB
- Depozyty bieżące - Segment KI

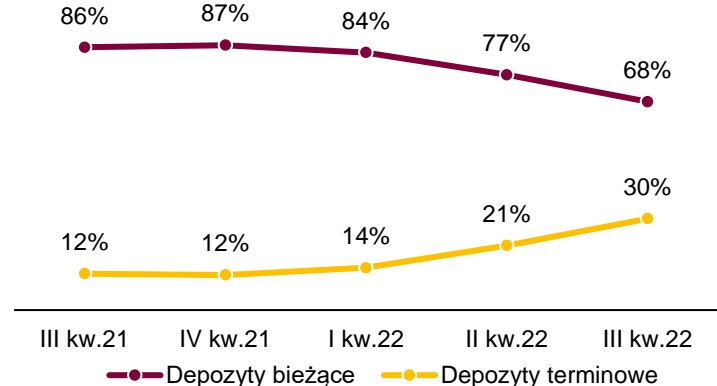
- Depozyty bieżące
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

- Depozyty bieżące
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

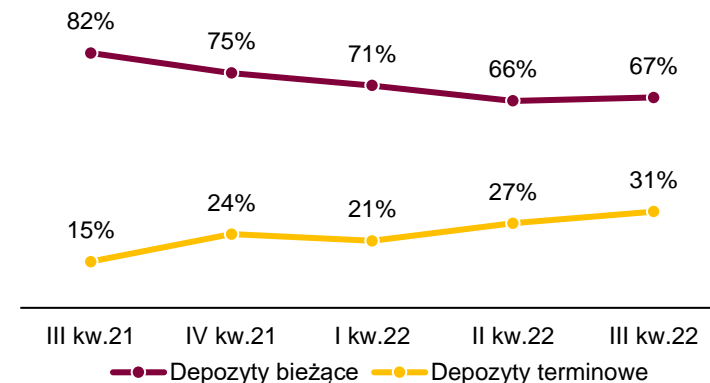
Struktura głównych zobowiązań wobec Klientów



Struktura głównych zobowiązań – Klient Indywidualny



Struktura głównych zobowiązań – Klient Biznesowy



Zdarzenia jednorazowe wpływające na raportowany wynik Grupy Alior Bank

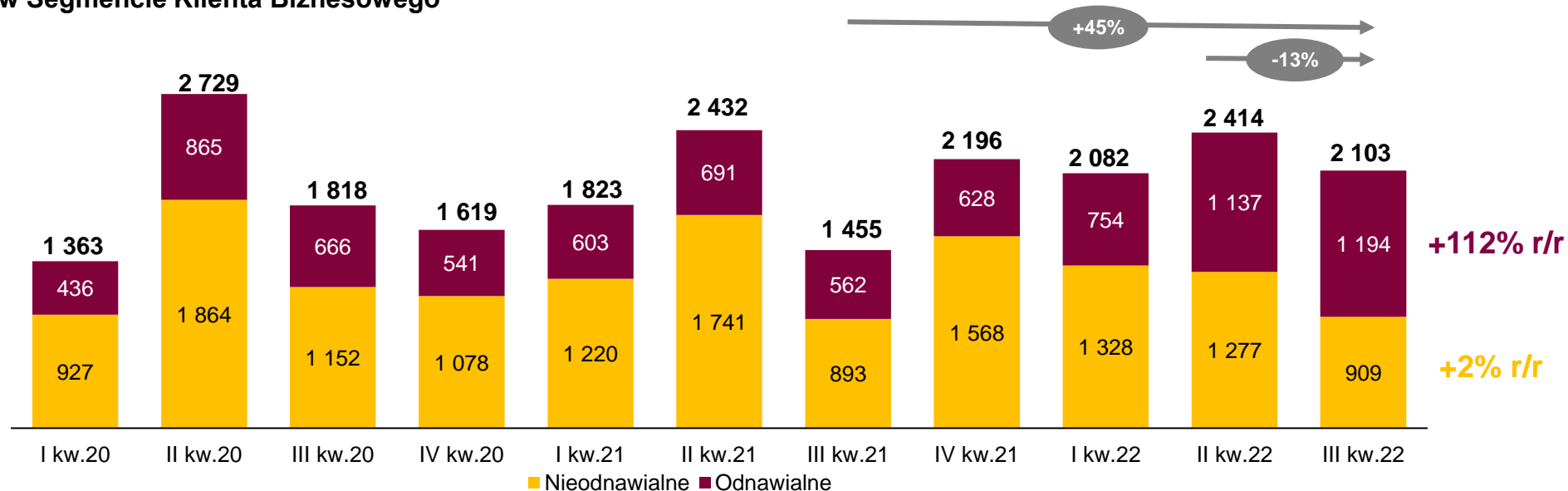
2021 (mIn PLN)		Wpływ na wynik brutto		Wpływ na wynik netto	
I kw.					
II kw.					
III kw.					
IV kw.	Odpis aktywa podatkowego związanego z oddziałem w Rumunii	-25	-25	-25	-25
RAZEM 2021			-25		-25
2022 (mIn PLN)		Wpływ na wynik brutto		Wpływ na wynik netto	
I kw.	Odpis aktywów niefinansowych dot. oddziału w Rumunii	-31	-31	-27	-27
II kw.	Przystąpienie do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	-195	-195	-158	-158
III kw.	Rezerwa na koszt "wakacji kredytowych" (69% partycypacji)	-502		-407	
	Rezerwa na zwrot dod. marży związanej z wpisem hipoteki do k.w.	-23		-19	
	Dopłata do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	-19	-597	-15	-494
	Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-53		-53	
RAZEM I-III kw.22			-824		-679

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

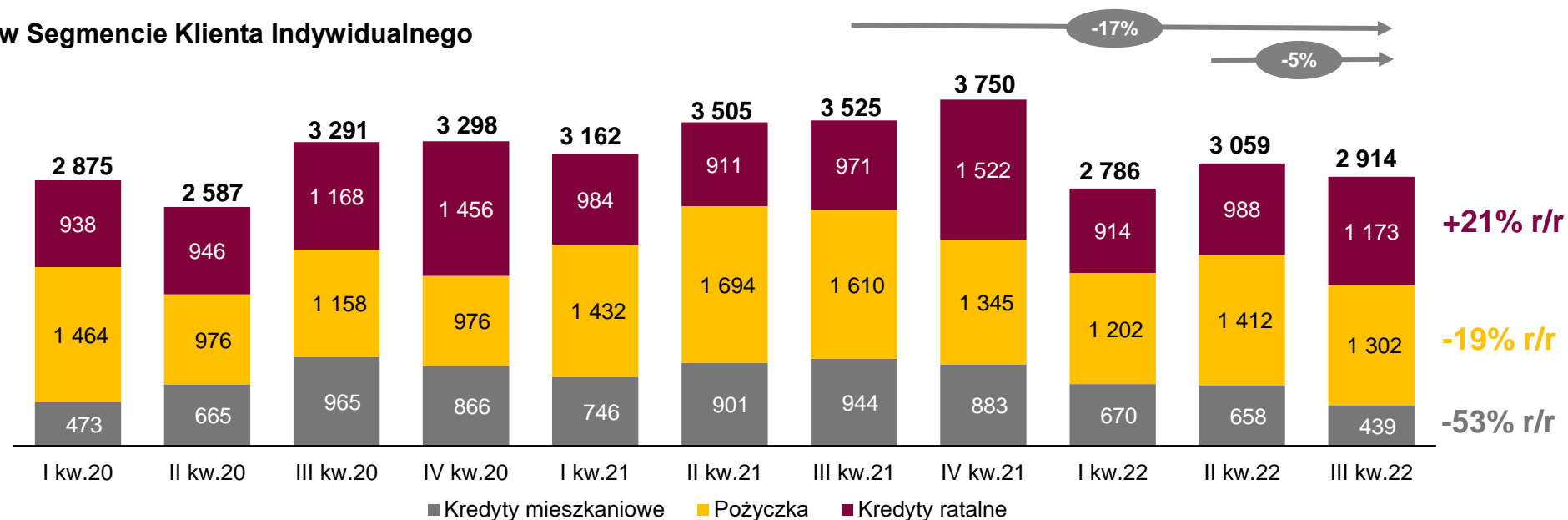
	III kw.21	IV kw.21	I kw.22	II kw.22	III kw.22	zm. % kw./kw.	zm. kw./kw.	zm. % r/r	zm. r/r
Aktywa razem	78 201,9	83 048,4	84 649,7	84 223,5	84 070,7	0%	-152,8	8%	5 868,7
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 645,3	3 763,4	4 989,9	4 940,2	5 428,9	10%	488,7	230%	3 783,6
Należności od banków	629,0	1 689,8	2 244,6	2 874,2	2 605,8	-9%	-268,4	314%	1 976,7
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 472,5	16 099,7	12 325,1	12 571,2	14 035,3	12%	1 464,1	-3%	-437,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	131,9	38,8	76,2	108,1	107,8	0%	-0,3	-18%	-24,1
Należności od klientów	57 833,3	58 228,2	58 150,6	58 271,8	58 453,7	0%	181,9	1%	620,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	602,1	130,9	3 752,9	2 140,5	240,2	-89%	-1 900,3	-60%	-361,9
Rzeczowe aktywa trwałe	734,0	755,2	746,9	723,6	722,8	0%	-0,8	-2%	-11,2
Wartości niematerialne	422,6	426,6	395,7	389,4	391,2	0%	1,8	-7%	-31,4
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-100%	-1,7
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 176,3	1 302,3	1 411,0	1 523,6	1 503,3	-1%	-20,2	28%	327,1
Pozostałe aktywa	553,3	613,5	556,8	680,9	581,7	-15%	-99,2	5%	28,3
Zobowiązania	71 601,3	77 129,2	79 070,0	78 902,4	78 624,9	0%	-277,5	10%	7 023,7
Zobowiązania wobec banków	617,6	529,6	2 687,4	1 755,7	294,0	-83%	-1 461,7	-52%	-323,6
Zobowiązania wobec klientów	66 953,9	72 005,7	70 779,7	70 741,1	72 363,0	2%	1 621,9	8%	5 409,2
Zobowiązania finansowe	132,6	188,1	374,1	448,0	386,5	-14%	-61,6	192%	253,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	256,8	1 082,0	1 674,2	2 265,3	2 091,1	-8%	-174,2	714%	1 834,3
Rezerwy	285,5	290,2	288,6	265,9	258,7	-3%	-7,2	-9%	-26,7
Pozostałe zobowiązania	1 801,4	1 649,5	1 886,5	2 139,4	1 913,9	-11%	-225,5	6%	112,5
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	17,6	36,6	71,8	127,6	146,4	15%	18,9	732%	128,8
Zobowiązania podporządkowane	1 536,1	1 347,4	1 307,7	1 159,4	1 171,3	1%	11,9	-24%	-364,8
Kapitały	6 600,7	5 919,2	5 579,7	5 321,0	5 445,7	2%	124,7	-17%	-1 154,9
Kapitał akcyjny	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	1 305,5	0%	0,0	0%	0,0
Kapitał zapasowy	5 403,7	5 403,8	5 403,8	5 406,9	5 407,1	0%	0,2	0%	3,4
Kapitał z aktualizacji wyceny	-125,2	-906,7	-1 415,4	-1 890,0	-1 701,4	-10%	188,7	-	-1 576,2
Pozostałe kapitały rezerwowe	161,8	161,8	161,8	161,8	161,8	0%	0,0	0%	0,0
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-0,4	0,0	0,0	-0,2	-1,6	598%	-1,4	296%	-1,2
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-527,0	-527,2	-45,3	-48,3	-48,5	0%	-0,2	-91%	478,5
Zysk/Strata bieżącego roku	382,3	481,9	169,2	385,4	322,8	-16%	-62,6	-16%	-59,5
Zobowiązania i kapitały razem	78 201,9	83 048,4	84 649,7	84 223,5	84 070,7	0%	-152,8	8%	5 868,7

Nowa sprzedaż kredytów i pożyczek (mln PLN)

Sprzedaż w Segmencie Klienta Biznesowego*



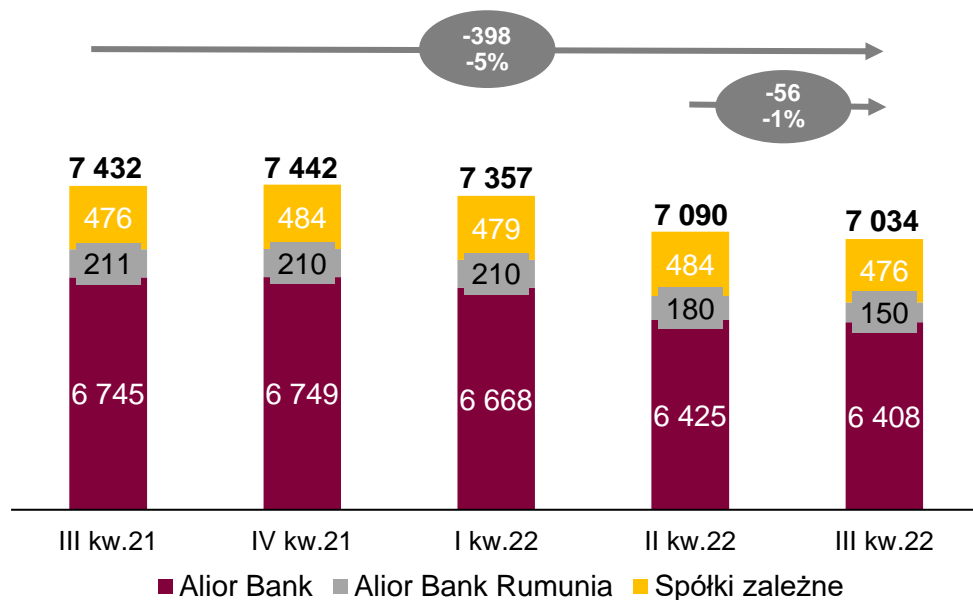
Sprzedaż w Segmencie Klienta Indywidualnego



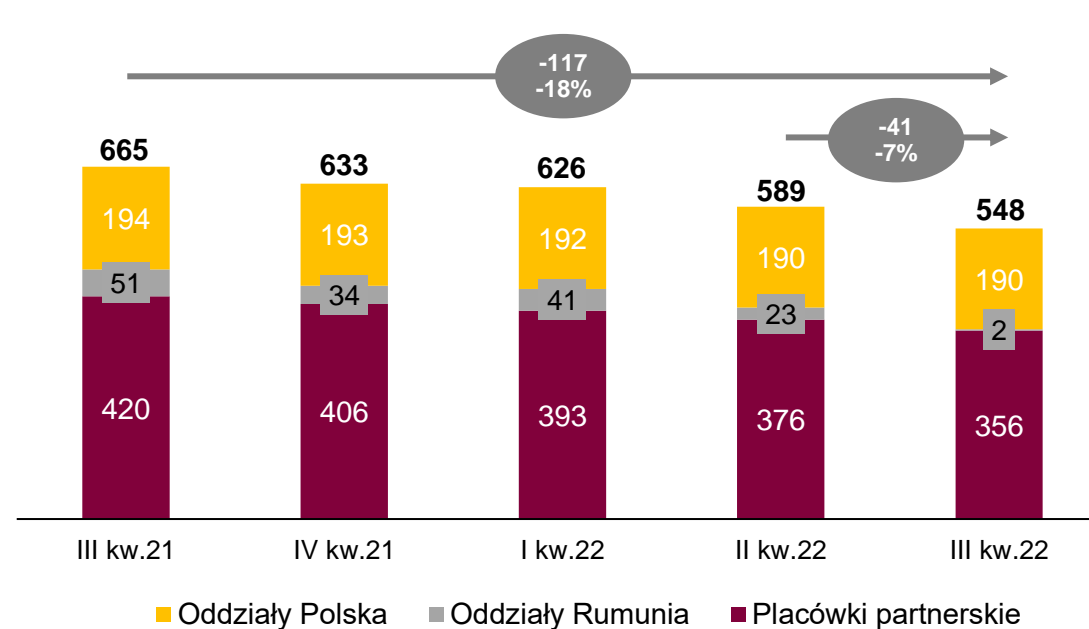
*Limit nowej sprzedaży (nowa sprzedaż + podwyższenia) dla Klientów z kategorii Mikro / Małe / Średnie / Duże

Informacje dodatkowe

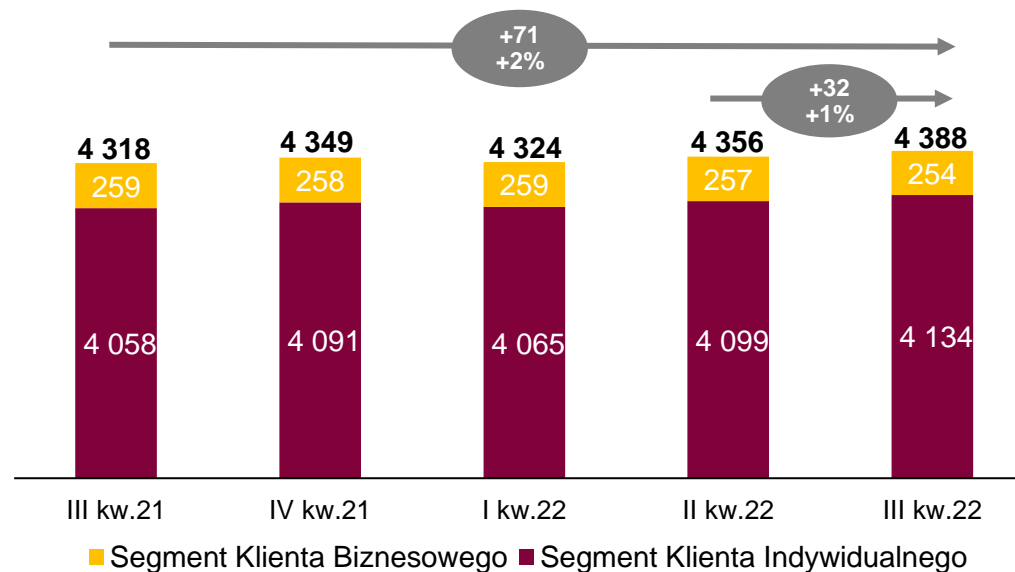
Zatrudnienie (etaty)



Oddziały Alior Banku

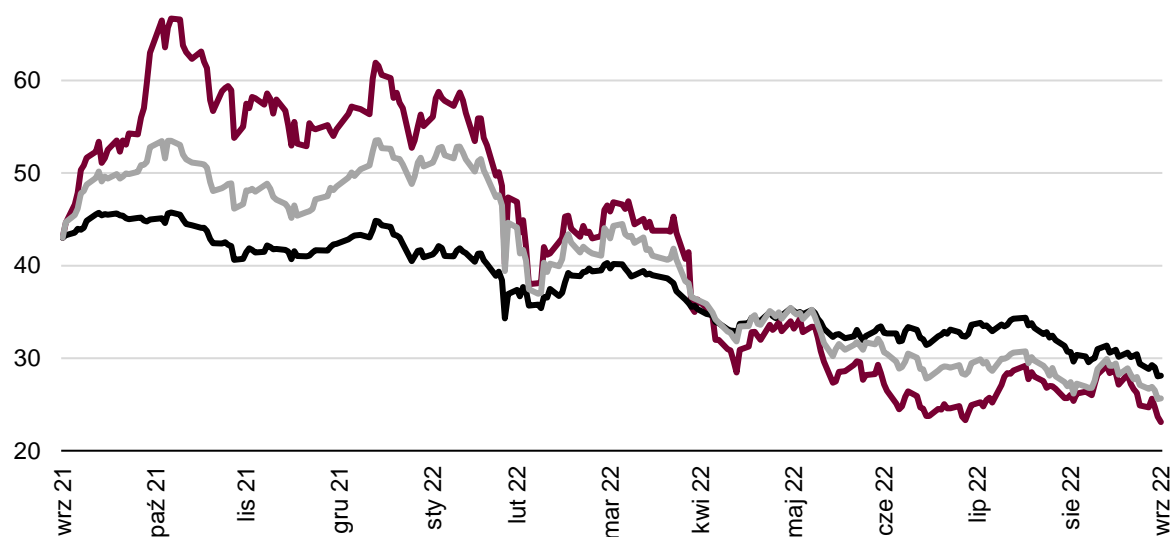


Liczba Klientów (tys.)



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

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



-46,2% r/r

WIG banki

-40,3% r/r

WIG

-34,6% r/r

Cena akcji Alior Bank: **23,12 PLN**
 (dane na 30 września 2022 roku)
 Kapitalizacja: **3,0 mld PLN**
 Wartość akcji w wolnym obrocie: **1,6 mld PLN**
 C/WK^{**}: **0,6x**
 C/Z^{***}: **7,1x**

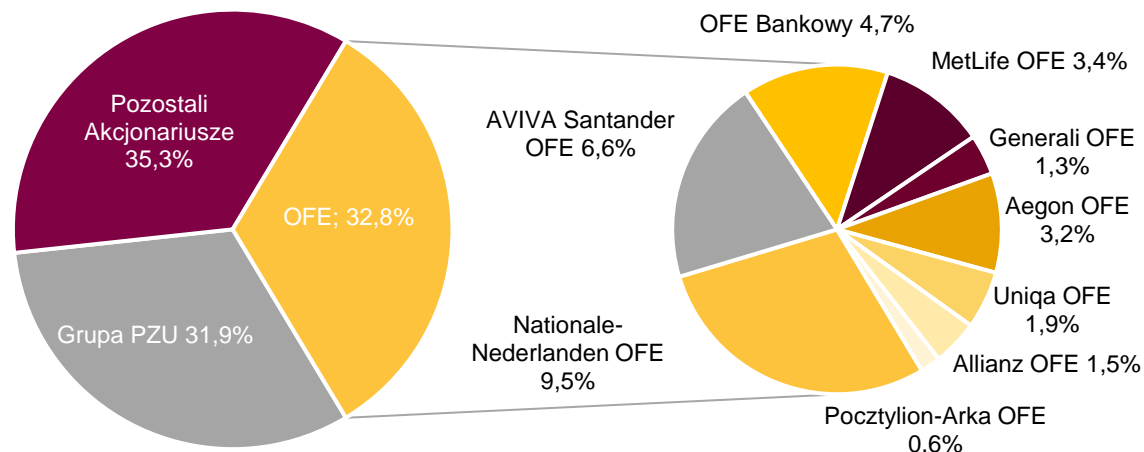
Kod ISIN: PLALIOR00045
GPW: ALR
Bloomberg: ALR PW
Reuters: ALRR.WA

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 30.09.2022

*** Raportowany zysk netto IV kw.21 oraz I - III kw.22

Dane kontaktowe Departament Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego



e-mail: ir@alior.pl



Dane adresowe

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



Więcej informacji



[Strona internetowa](#)



[Fanpage na Facebooku](#)



[Profil na Twitterze](#)



[Kanał na Youtube](#)



Kolejne wydarzenia:

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 trzeci kwartał 2022 r. Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przedstawionych informacji.

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

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

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