



# GRUPA BANKU MILLENNIUM

Prezentacja wyników za 3 kwartał 2018 r.



# ZASTRZEŻENIE

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez Bank Millennium dla jego interesariuszy wyłącznie w celu informacyjnym.

Informacje przedstawione w niniejszej prezentacji należy czytać łącznie z innymi informacjami publikowanymi przez Bank (na stronie [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)), w szczególności z raportami finansowymi i bieżącymi.

Dane finansowe prezentowane poniżej dotyczą poziomu skonsolidowanego Grupy Banku Millennium i są oparte na opublikowanych raportach finansowych z dwiema korektami pro-forma:

- Bank przygotowuje swoje sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i dlatego też jedynie odsetki od instrumentów pochodnych zgodnych z formalnymi zasadami księgowości zabezpieczeń są księgowane w wyniku z tytułu odsetek, a odsetki od pozostałych instrumentów pochodnych są księgowane w wyniku z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. Ponieważ relacje w księgowości zabezpieczeń zmieniają się w czasie, a księgowość zabezpieczeń nie musi obejmować całości portfela walutowych transakcji swapowych (FX, CIRS i IRS), w niniejszej prezentacji Bank przedstawia dane pro forma wykazujące całość marży z instrumentów pochodnych w wyniku z tytułu odsetek. W opinii Banku, przedstawiona metodologia pozwala na lepsze zrozumienie ewolucji wyniku z tytułu odsetek, odzwierciedlając istotę transakcji na instrumentach pochodnych związanych z zarządzaniem płynnością w zakresie aktywów i pasywów w walutach obcych.
- Zgodnie z bieżącym zrozumieniem standardu MSSF9, niewielka część portfela kredytowego jest wyceniana wartością godziwą poprzez rachunek zysków i strat. W związku z tym, że korekta wartości godziwej tego portfela ma podobny skutek ekonomiczny jak korekta z tytułu utraty wartości, została ona wyłączona z całkowitego dochodu operacyjnego i dodana do linii kosztu ryzyka.

Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących papierów wartościowych, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Banku Millennium.

Millennium.





# PREZENTACJA WYNIKÓW W 3 KW. 2018 r.

## > Wyniki finansowe

> Rozwój biznesu

> Załączniki

# GŁÓWNE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

| mIn PLN                          | I-III kw.18    | I-III kw.17    | zmiana r/r      | III kw.18     | II kw. 18     | zmiana kw./kw. |
|----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| Wynik z pozycji odsetek          | 1374,1         | 1287,7         | 6,7%            | 481,1         | 456,3         | 5,4%           |
| Wynik z tytułu prowizji          | 499,5          | 494,2          | 1,1%            | 162,9         | 164,1         | -0,7%          |
| <b>Łączne dochody operacyjne</b> | <b>2 014,9</b> | <b>1 915,4</b> | <b>5.2%</b>     | <b>689,6</b>  | <b>668,9</b>  | <b>3,1%</b>    |
| <b>Koszty ogółem</b>             | <b>-948,2</b>  | <b>-898,2</b>  | <b>5.6%</b>     | <b>-316,0</b> | <b>-302,0</b> | <b>4,6%</b>    |
| Koszt ryzyka (**)                | -174,2         | -192,4         | -9,5%           | -60,8         | -58,3         | 4,3%           |
| Podatek bankowy od aktywów       | -148,5         | -140,1         | 6,0%            | -47,9         | -48,5         | -1,3%          |
| <b>Zysk netto</b>                | <b>548,1</b>   | <b>501,6</b>   | <b>9,3%</b>     | <b>200,2</b>  | <b>192,7</b>  | <b>3,9%</b>    |
| Wskaźniki:                       |                |                |                 |               |               |                |
| NIM                              | 2,58%          | 2,54%          | 0,04 pp.        | 2,67%         | 2,57%         | 0,10 pp.       |
| <b>Koszty/Dochody (*)</b>        | <b>46,6%</b>   | <b>46,3%</b>   | <b>0,3 pp.</b>  | <b>47,1%</b>  | <b>46,9%</b>  | <b>0,2 pp.</b> |
| Koszt ryzyka (**)                | 47 pb.         | 54 pb.         | -7 pb.          | -             | -             | -              |
| <b>ROE (*)</b>                   | <b>9,5%</b>    | <b>9,5%</b>    | <b>0,0 pp.</b>  | -             | -             | -              |
| <b>ROA (*)</b>                   | <b>1,02%</b>   | <b>0,99%</b>   | <b>0,03 pp.</b> | -             | -             | -              |

(\*) skorygowana o roczną opłatę restrukturyzacyjną BFG, naliczaną równo w ciągu roku (\*\*) Utworzone rezerwy netto łącznie (w tym korekta do wartości godziwej portfela kredytowego i efekt modyfikacji kredytów); wskaźnik do kredytów średnio netto - w punktach bazowych,

# KLUCZOWE POZYCJE BILANSU

| mln PLN                                       | IX 18         | VI 18         | zmiana kw./kw. | IX 17         | zmiana r/r  |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|-------------|
| <b>Aktywni klienci (tys.)</b>                 | <b>1 771</b>  | <b>1 714</b>  | <b>+57</b>     | <b>1 596</b>  | <b>+175</b> |
| W tym on-line i mobilni                       | 1 296         | 1 240         | +56            | 1 101         | +195        |
| <b>Środki klientów</b>                        | <b>69 318</b> | <b>69 236</b> | <b>0,1%</b>    | <b>65 632</b> | <b>5,6%</b> |
| Środki klientów detalicznych                  | 53 282        | 52 708        | 1,1%           | 49 035        | 8,7%        |
| <b>Depozyty</b>                               | <b>60 223</b> | <b>59 831</b> | <b>0,7%</b>    | <b>56 679</b> | <b>6,3%</b> |
| <b>Kredyty</b>                                | <b>50 915</b> | <b>50 256</b> | <b>1,3%</b>    | <b>47 593</b> | <b>7,0%</b> |
| Kredyty hipoteczne walut.                     | 14 404        | 14 698        | -2,0%          | 15 679        | -8,1%       |
| Kredyty bez wal. kr. hipot.                   | 36 511        | 35 558        | 2,7%           | 31 914        | 14,4%       |
| Wskaźniki:                                    |               |               |                |               |             |
| K/D                                           | 84,5%         | 84,0%         | 0,5 pp.        | 84,0%         | 0 pp.       |
| Wskaźnik kredytów z utratą wartości (koszyk3) | 4,68%         | 4,74%         | -0,06 pp.      | 4,61%         | 0,07 pp.    |
| Wskaźnik pokrycia*)                           | 74,9%         | 76,1%         | -1,2 pp.       | 66,5%         | +8,4 pp.    |
| <b>CET1 = T1</b>                              | <b>20,9%</b>  | <b>21,3%</b>  | -0,4 p.p.      | <b>20,5%</b>  | 0,4 p.p.    |
| <b>TCR</b>                                    | <b>22,9%</b>  | <b>23,4%</b>  | -0,5 p.p.      | <b>20,5%</b>  | 2,4 p.p.    |

(\*) Rezerwy ogółem do kredytów brutto w koszyku 3

# GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 1-3 kw. 2018 r.

Stały wzrost zysku netto przy utrzymaniu wysokiej jakości aktywów  
Rekordowy wynik kwartalny 200 mln PLN

## Wzrost zysku netto

- Zysk netto za 1-3 kw. 2018 r. wyniósł **548 mln PLN**, co oznacza wzrost roczny o **9,3%**
- Zysk netto w 3 kw. 2018 r. wyniósł **200 mln PLN** – rekordowy (z pominięciem zdarzeń jednorazowych)
- ROE na stabilnym poziomie **9,5%** oraz relacja koszty/dochody **46,6% \***

## Poprawa marży odsetkowej, podobny wzrost dochodów i kosztów

- Marża odsetkowa wyniosła **2,67%** w 3 kw. a wynik z tytułu odsetek wzrósł o **6,7%** r/r i **5,4%** kw./kw.
- Na wynik z tytułu prowizji nadal wpływa niekorzystna sytuacja na rynku kapitałowym
- Dochody operacyjne wzrosły o **5,2%** r/r, podczas gdy koszty wzrosły o **5,6%** r/r

## Utrzymanie niskiego kosztu ryzyka i wskaźnika utraty wartości

- Koszt ryzyka **\*\***) na poziomie **47 pb.** (w skali roku)
- Wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości (koszyk 3) na stabilnym poziomie **4,7%**

## Silne wskaźniki kapitałowe i płynności, podwyższenie ratingu

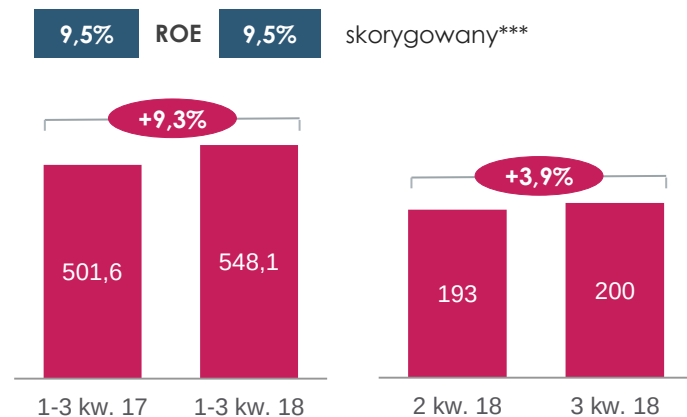
- Łączny współczynnik kapitałowy Grupy (TCR) na poziomie **22,9%**, a CET1 (= T1) na poziomie **20,9% \*\*\***)
- Wskaźnik Kredyty/Depozyty nadal na bardzo niskim poziomie **84,5%**
- Podwyższenie przez agencję ratingową Moody's ratingu Banku Millennium do **Baa2 / P2/ ba1** / perspektywa pozytywna

(\*) uwzględniając równe naliczenie składki na fundusz restrukturyzacyjny BFG przez cały rok, zaksięgowana z góry w I kw. w kwocie 34,7 mln (\*\*) utworzone rezerwy netto łącznie do kredytów średnio netto (\*\*\*) bez zysku roku bieżącego

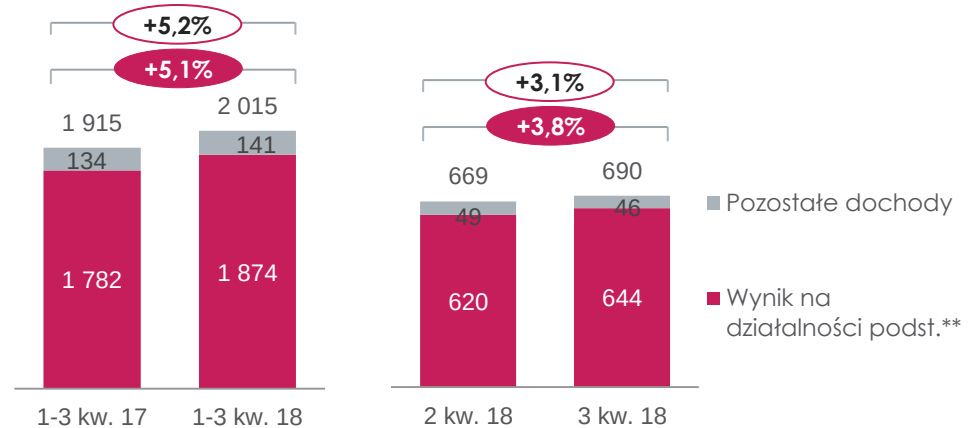
# ZYSKOWNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

Wzrost zysku netto; stabilny zwrot z kapitału (ROE)

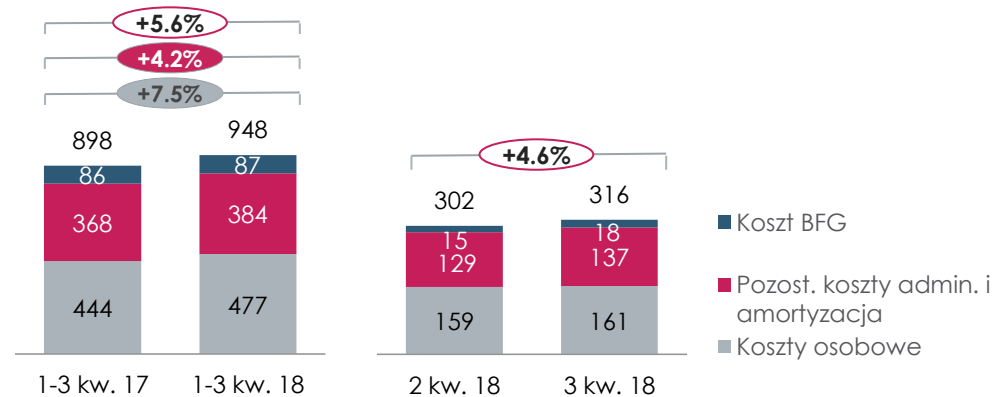
## Zysk netto (mln PLN)



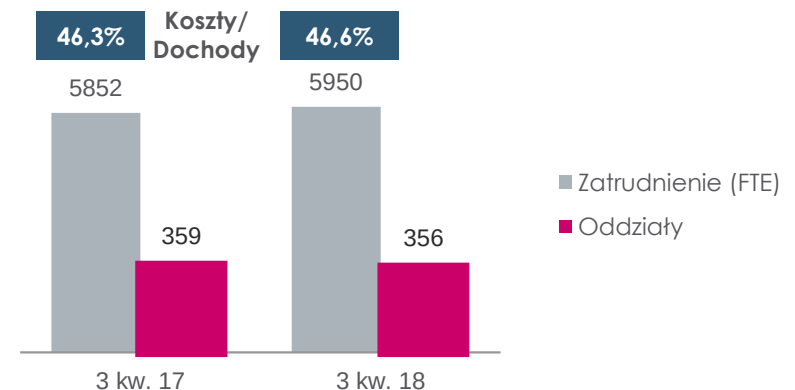
## Dochód operacyjny\* (mln PLN)



## Koszty operacyjne (mln PLN)



## Koszty/dochody\*\*\*; oddziały i pracownicy



(\*) pro-forma, w tym pozostałe dochody operacyjne netto i koszty, bez wyniku na portfelu kredytowym, prezentowanym wg. wartości godziwej

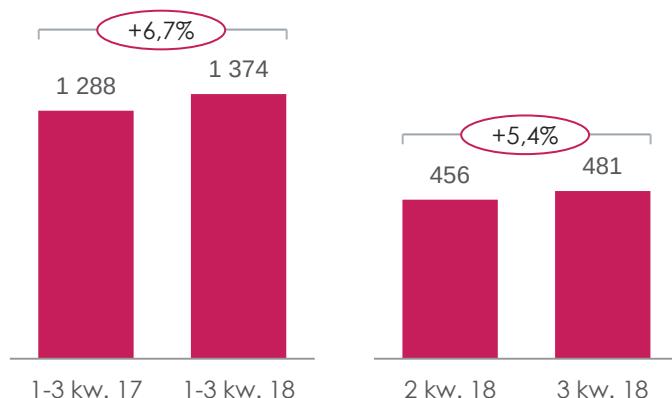
(\*\*) Wynik z tyt. odsetek + wynik z tyt. prowizji (\*\*\*) zakładając równe naliczenie składki na fundusz restr. BFG w całym roku

# WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Solidny wzrost wyniku z tytułu odsetek i marży

Wynik z pozycji odsetek \*

(mln PLN)



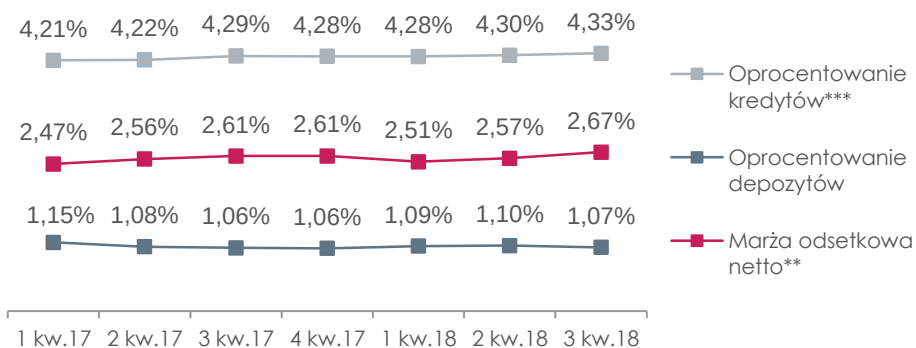
Wynik z tytułu prowizji

(mln PLN)



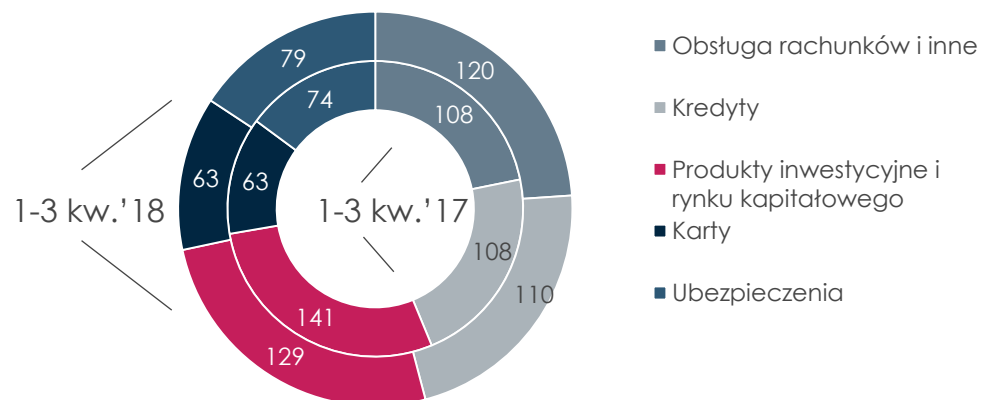
Oprocentowanie kredytów i depozytów

(mln PLN)



Struktura dochodu z prowizji

(mln PLN)



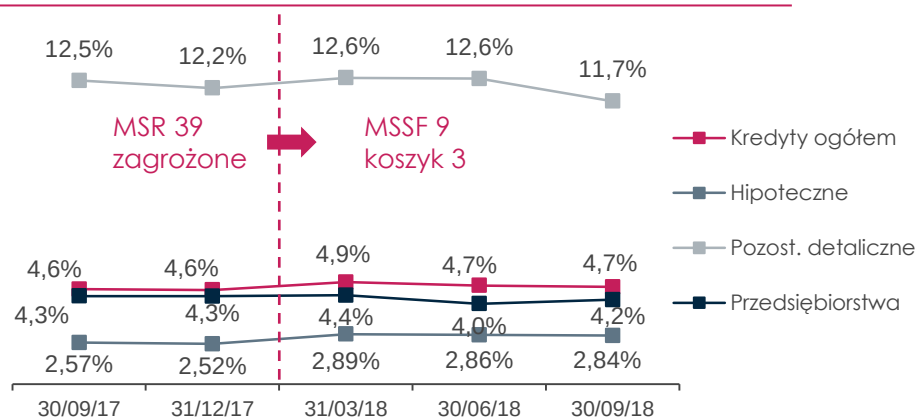
(\*) dane pro-forma: marża z derywatów zabezpieczających kredyty walutowe została przedstawiona w NII, podczas, gdy w ujęciu księgowym część tej marży (42,3 mln PLN w 1-3 kw.'18 a 35,2 mln PLN w 1-3 kw.'17) została przedstawiona w wyniku z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań przeznaczonych do obrotu  
 (\*\*) Marża odsetkowa netto: NII (pro-forma)/średnie aktywa pracujące (\*\*\*) w tym odsetki z transakcji swapowych



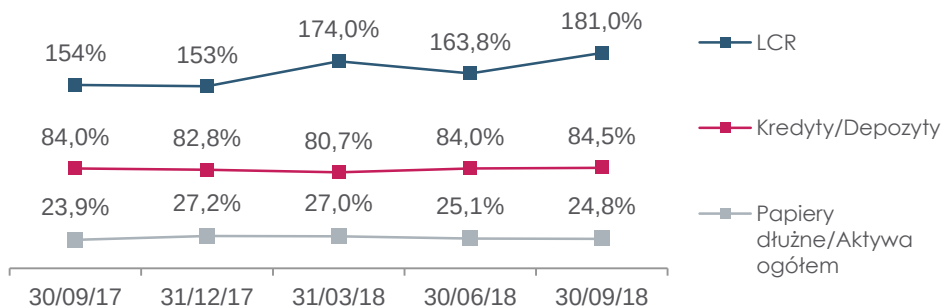
# JAKOŚĆ AKTYWÓW, PŁYNNOŚĆ I KAPITAŁ

Utrzymany niski Koszt ryzyka i współczynnik kredytów zagrożonych;  
Silne współczynniki kapitałowe i płynności

## Kredyty z utratą wartości

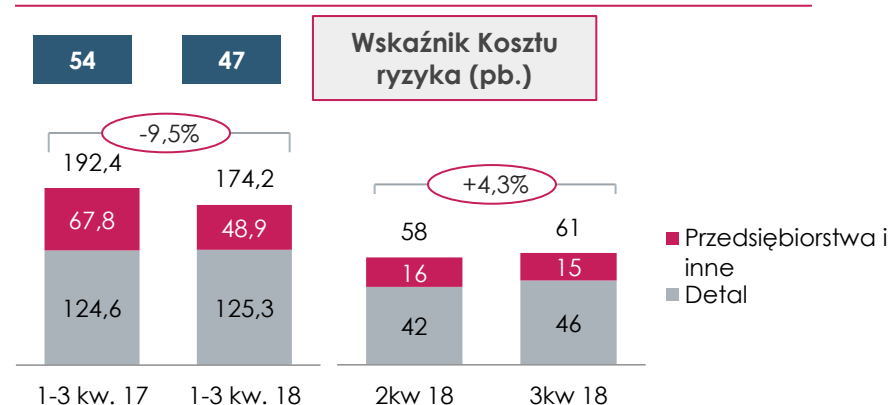


## Wskaźniki płynności

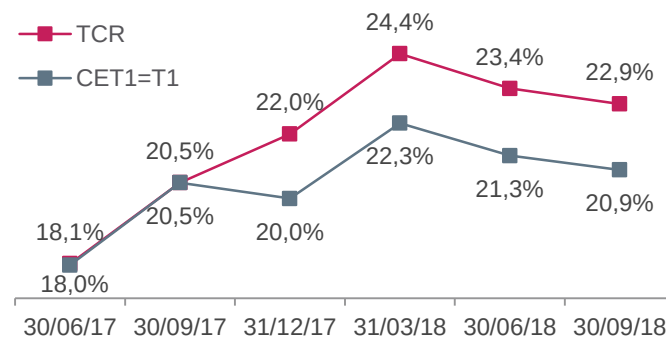


## Koszt ryzyka \*

(mln PLN)



## Współczynniki kapitałowe Grupy\*\*



(\*) utworzone rezerwy netto łącznie (w tym korekta do wartości godziwej portfela kredytowego i efekt modyfikacji kredytów), wskaźnik do kredytów średnio netto  
(\*\*) wskaźniki kapitałowe samego Banku są ok 0,2 pp. niższe wg stanu w wrzesień 2018 r.



## PREZENTACJA WYNIKÓW W 3 KW. 2018 r.

- > Wyniki finansowe
- > **Rozwój biznesu**
- > Załączniki

# GŁÓWNE DANE BIZNESOWE ZA 1-3 kw. 2018 r.

Przyspieszenie akwizycji Klientów i szybki wzrost kredytów – zgodnie ze Strategią 2020

## Bankowość detaliczna

- Przyspieszenie akwizycji aktywnych klientów do **+57 tys.** w 3 kw., **+175 tys.** w ostatnich 12 mies.
- Silny wzrost kont i kart o ok. **300 tys.** r/r w każdym przypadku
- Sprzedaż pożyczek gotówkowych i złotych kredytów hipotecznych na stabilnym, wysokim poziomie ponad **800 mln** PLN w kwartale (niemal **40%** wzrost narast.)
- Środki klientów mocno rosną w tempie **9%** rocznie do poziomu **53,3 mld** PLN
- **+236 tys.** roczny wzrost liczby aktywnych użytkowników mobilnych

## Bankowość przedsiębiorstw

- Kredyty dla przedsiębiorstw utrzymują wysokie tempo wzrostu: **+10%** r/r
- Utrzymanie dwucyfrowego wzrostu w sprzedaży faktoringu i leasingu: **+16%** i **+11%** narast.
- Przyspieszenie wzrostu sald na rachunkach bieżących: **+19%** r/r
- Dwucyfrowy, roczny wzrost przelewów (krajowych i zagranicznych), transakcji finansowania handlu i wymiany walut

## Jakość i innowacje

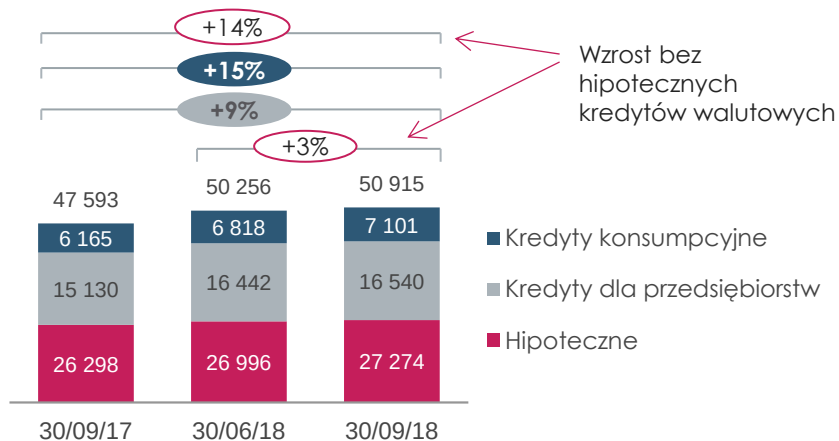
- Bank Millennium ponownie osiągnął bardzo wysoką pozycję w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka 2018”, w tym najwyższe miejsce w konkurencji „Bankowość mobilna”
- Niemal **600 tys.** pobrań aplikacji przez **goodie**

# KREDYTY I DEPOZYTY

Silny wzrost kredytów: +14% bez walutowych kredytów walutowych;

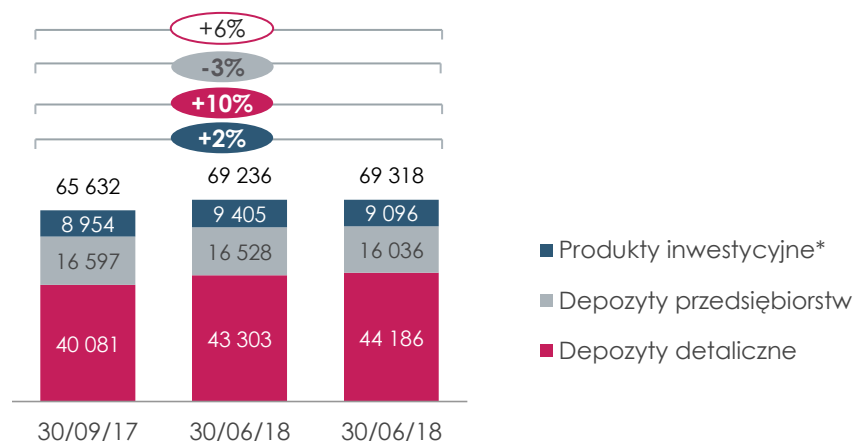
Portfel kredytowy Grupy (netto)

(mln PLN)

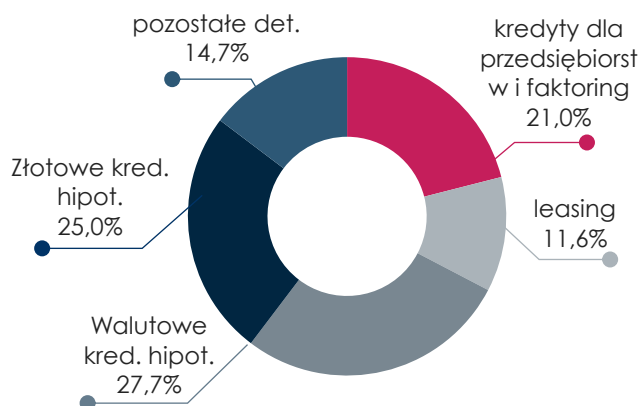


Środki klientów

(mln PLN)

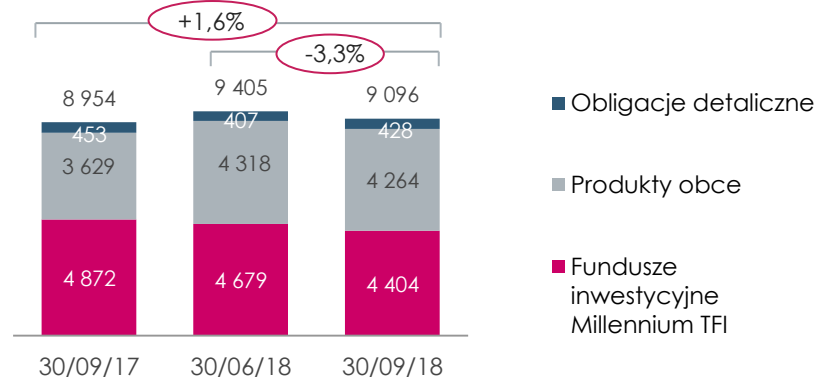


Struktura portfela kredytów (brutto)



Niedepozytowe produkty inwestycyjne\*

(mln PLN)



(\*) w tym fundusze inwestycyjne, produkty oszczędnościowo-ubezpieczeniowe i obligacje detaliczne

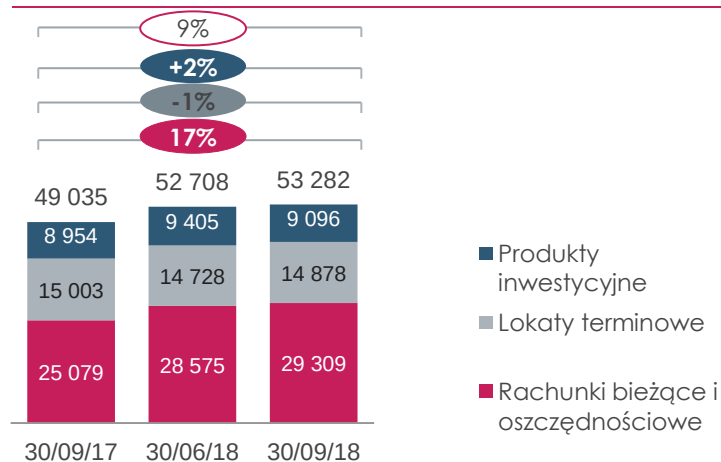


# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – DEPOZYTY I RACHUNKI

Przyspieszenie akwizycji klientów w 3 kw.18;  
Środki klientów utrzymują mocny wzrost

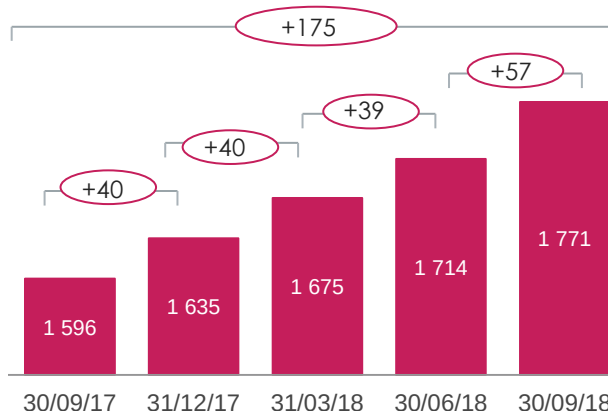
## Depozyty detaliczne

(mln PLN)



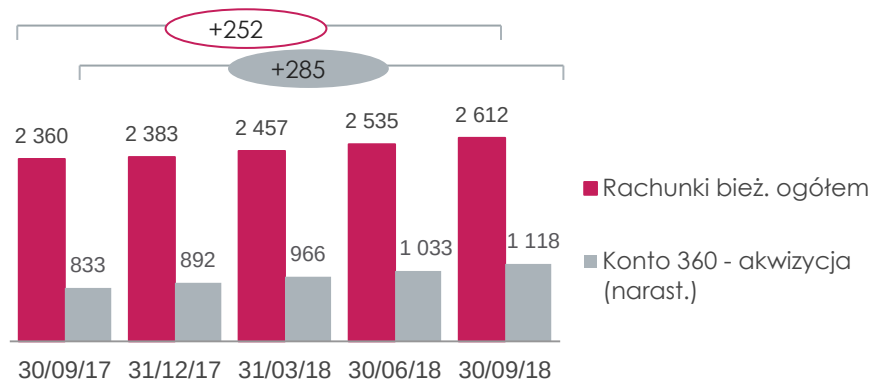
## Aktywni Klienci detaliczni

(w tys.)



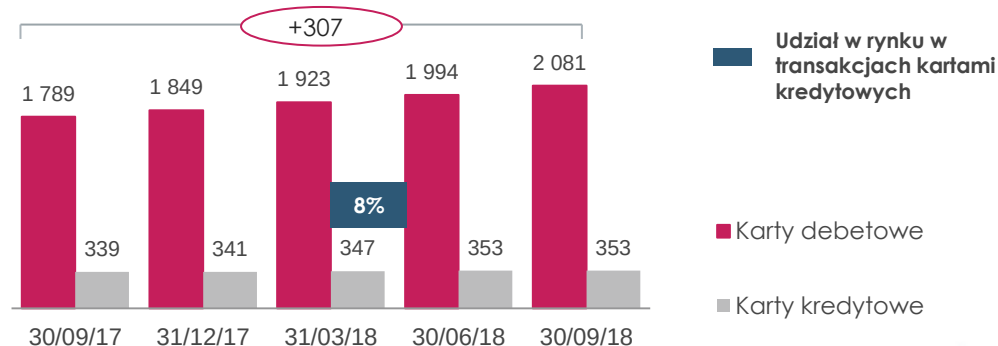
## Liczba rachunków bieżących

(w tys.)



## Liczba kart debetowych i kredytowych

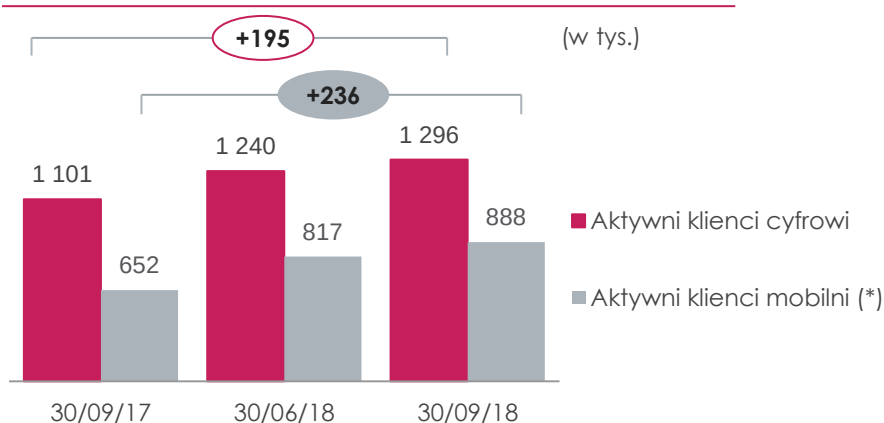
(w tys.)



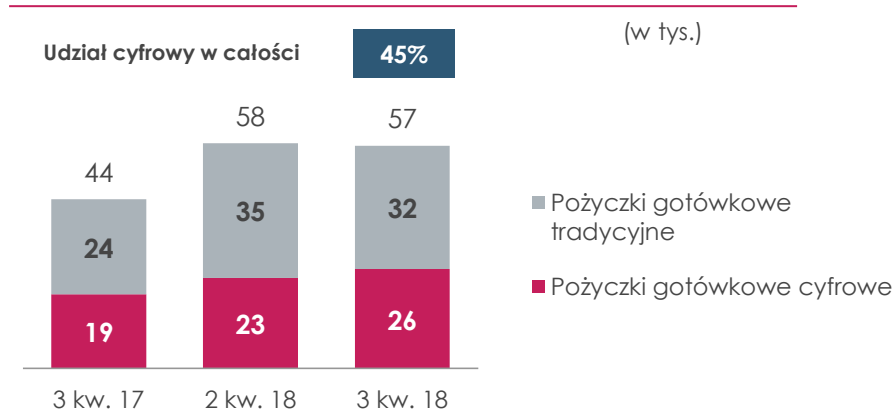
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – PRODUKTY/KANAŁY CYFROWE

Silny wzrost liczby użytkowników mobilnych;  
Wysoki udział kanałów elektronicznych w sprzedaży produktów

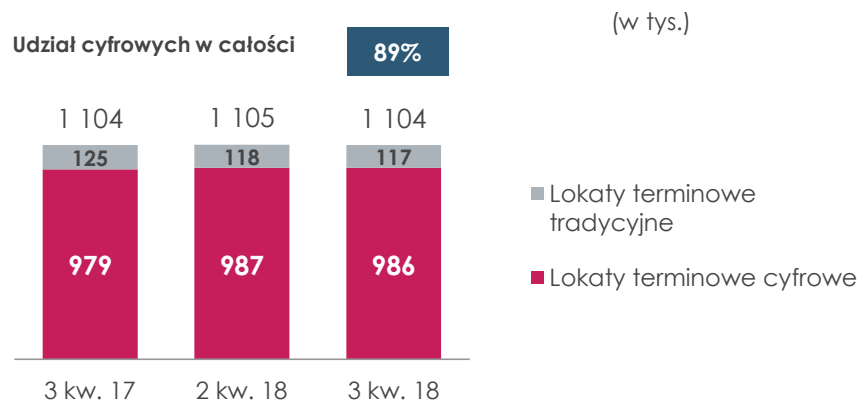
## Aktywni klienci cyfrowi i mobilni



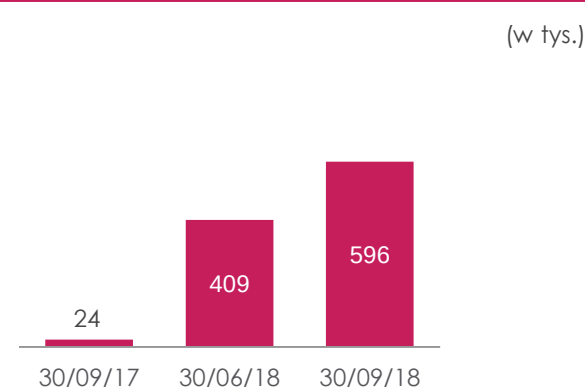
## Kanały tradycyjne i cyfrowe – pożyczki gotówkowe



## Kanały tradycyjne i cyfrowe – Lokaty terminowe



## Pobrania aplikacji **goodie**



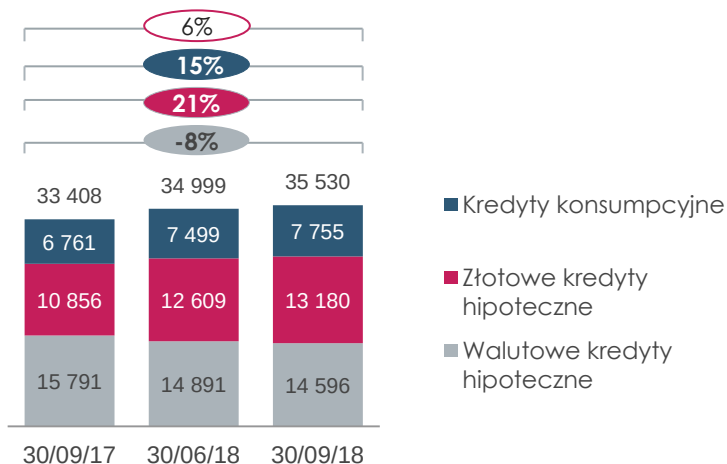
(\*) klienci aktywnie korzystających z aplikacji mobilnych i mobilnego Millenetu

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – KREDYTY

Sprzedaż pożyczek gotówkowych i złotych kredytów hipotecznych na stabilnym, wysokim poziomie

## Kredyty detaliczne (brutto)

(mln PLN)

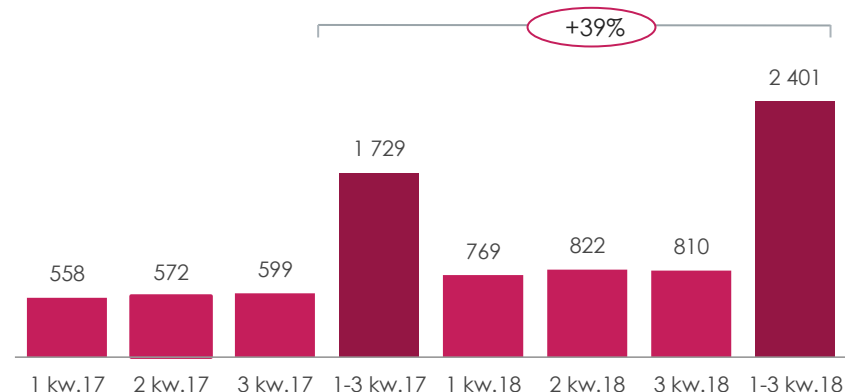


## Uwagi

- Mocny wzrost kredytów detalicznych 6% r/r pomimo wysokiej spłaty walutowych kredytów hipotecznych w rocznym tempie -8%
- Podstawowe kredyty złotowe wzrosły o +19% r/r: złotowe kredyty hipoteczne +21% r/r a kredyty konsumpcyjne +15% r/r
- Sprzedaż pożyczek gotówkowych i złotych kredytów hipotecznych na stabilnym, wysokim poziomie ponad 800 mln PLN w kwartale (niemal 40% wzrost narast.)

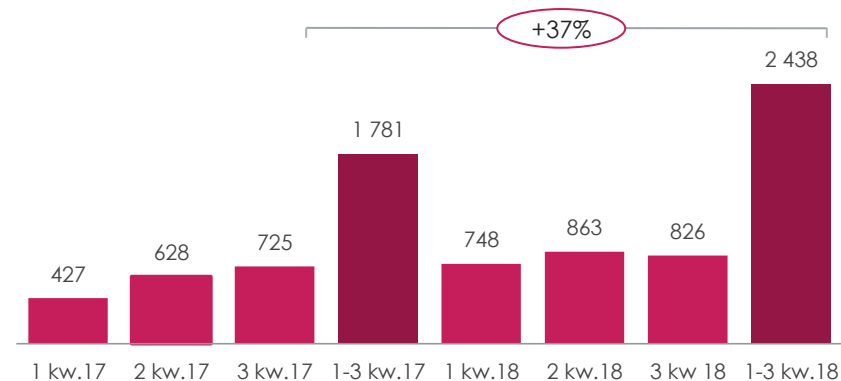
## Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych

(mln PLN)



## Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych

(mln PLN)



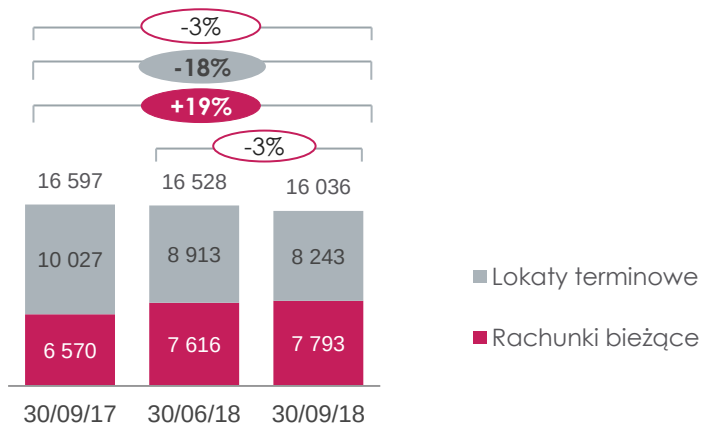
(\*) udziały w rynku sprzedaży hipotek na bazie danych ZBP za maj, a pożyczek gotówkowych na bazie danych BIK za kwiecień

# BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW – DEPOZYTY I KREDYTY

Utrzymanie wysokiego tempa wzrostu w kredytach dla przedsiębiorstw i saldach na rachunkach bieżących

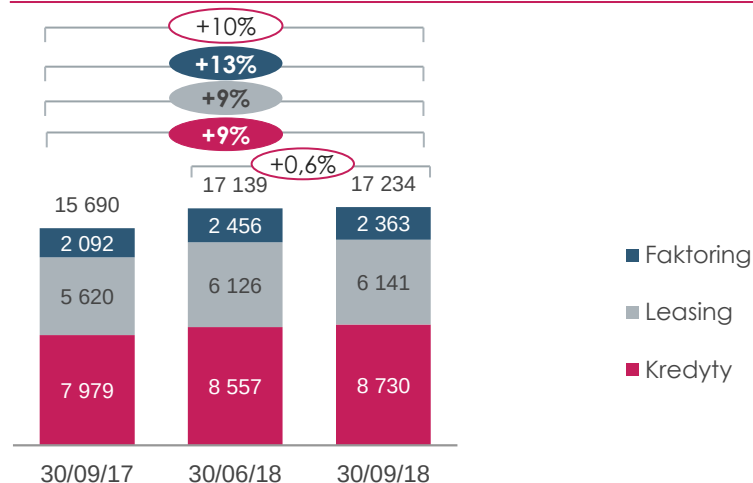
## Depozyty przedsiębiorstw

(mln PLN)



## Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)

(mln PLN)

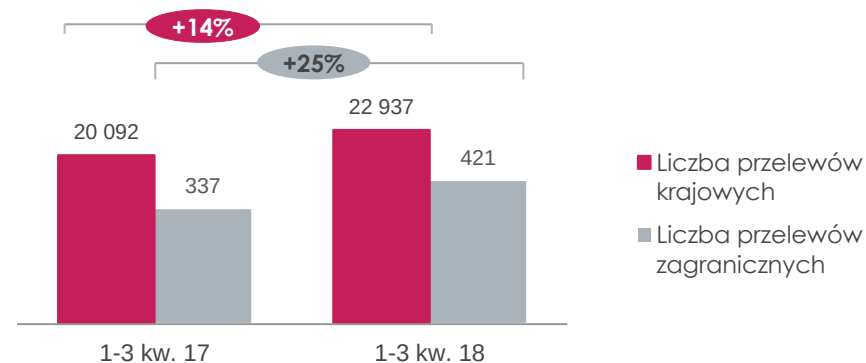


## Uwagi

- Kredyty dla przedsiębiorstw utrzymują wysokie tempo wzrostu: +10% r/r
- Przyspieszenie salda na rachunkach bieżących: +19% r/r
- Dwucyfrowy, roczny wzrost liczby transakcji z klientami (przelewy krajowe i zagraniczne)

## Liczba przelewów korporacyjnych

(w tys.)

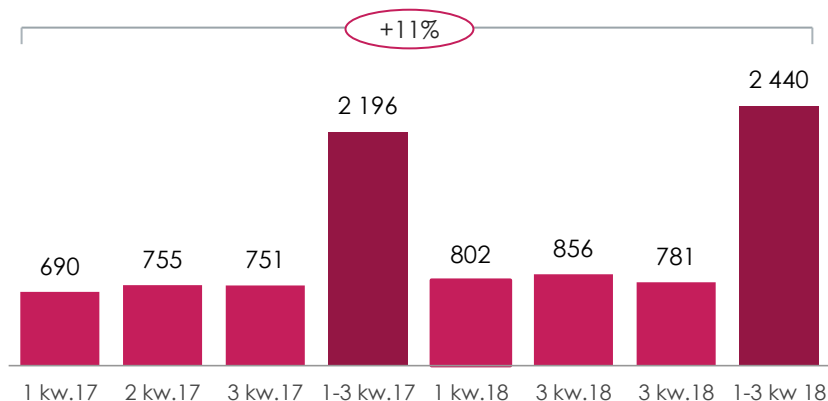


# BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW – NOWE KREDYTY

Dwucyfrowy wzrost sprzedaży leasingu i faktoringu, transakcji finansowania handlu i wymiany walut

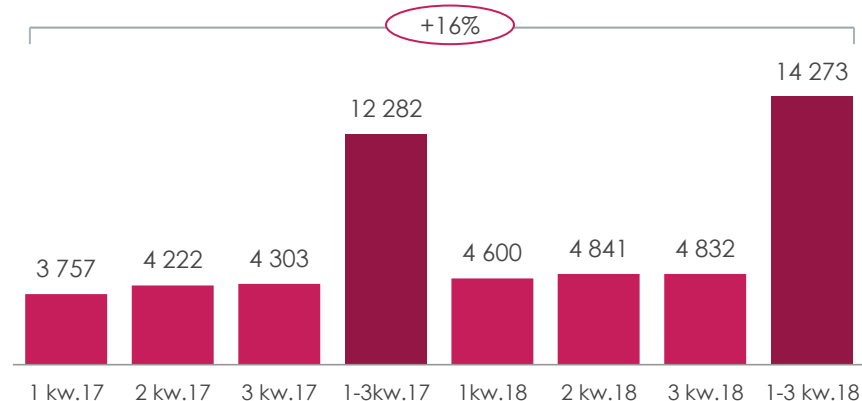
## Leasing – nowa sprzedaż

(mln PLN)



## Faktoring – obroty

(mln PLN)

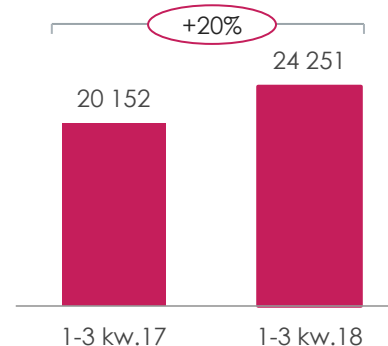


## Uwagi

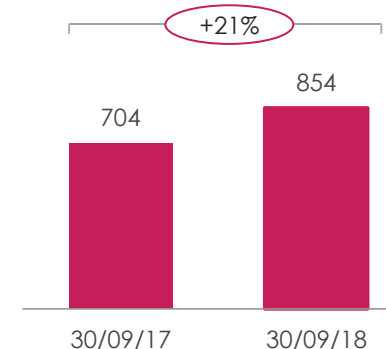
- Utrzymanie dwucyfrowego wzrostu sprzedaży faktoringu i leasingu w ujęciu narast.: +16% r/r i +11% r/r
- Wolumen transakcji wymiany walut narast. wzrósł znacznie o 20% r/r
- Wolumen gwarancji i akredytyw wzrósł o 21% w skali roku

## Wolumen transakcji walutowych , gwarancji i akredytyw

### Transakcje walutowe



### Gwarancje i akredytywy



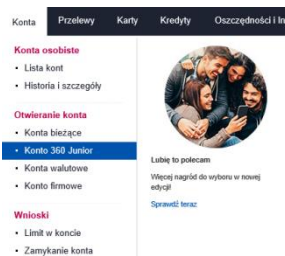


# NOWE ROZWIĄZANIA W MILLENECIE I APLIKACJI MOBILNEJ

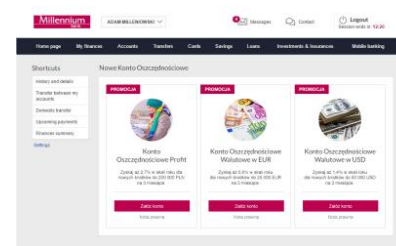
Innowacja, wygoda i prostota są dla klientów kluczem do budowania długoterminowych relacji poprzez kanały elektroniczne.



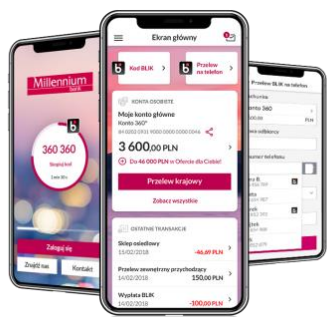
125 375 złożonych wniosków z programu Dobry start oraz 58 831 z programu 500+ od 1 lipca 2018 w Millenecie. Udział w sektorze bankowym wyniósł 8%.



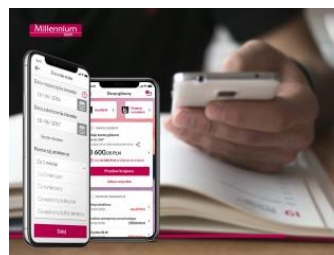
Wprowadzenie procesu otwierania Konta 360° Junior w Millenecie



Wprowadzenie rachunków oszczędnościowych w EUR i USD w Millenecie



Wzrost użytkowników **BLIKA**: **458%** r/r liczby transakcji P2P, **147%** r/r liczby użytkowników BLIKA oraz **72%** r/r wzrost liczby zarejestrowanych użytkowników P2P BLIKA.



Udostępnienie usługi tworzenia zleceń stałych i zarządzania nadchodzącymi płatnościami w aplikacji

NAJLEPSZY  
**BANK  
DLA FIRM**  
Forbes



Bank Millennium otrzymał **4 gwiazdki (najwyższą notę)** za dobre rozwiązania mobilne.

# LIDER RYNKU W JAKOŚCI

Wysoka jakość ponownie potwierdzona kilkoma niezależnymi rankingami

Bank Millennium po raz kolejny na podium (\*)



- 1 miejsce** - „Bankowość mobilna”
- 2 miejsce** - „Bank dla Kowalskiego”
- 3 miejsce** - „Bankowość internetowa”
- 3 miejsce** - „Bankowość hipoteczna”

Bank Millennium doceniony przez klientów indywidualnych w rankingu PIBJA i Onetu

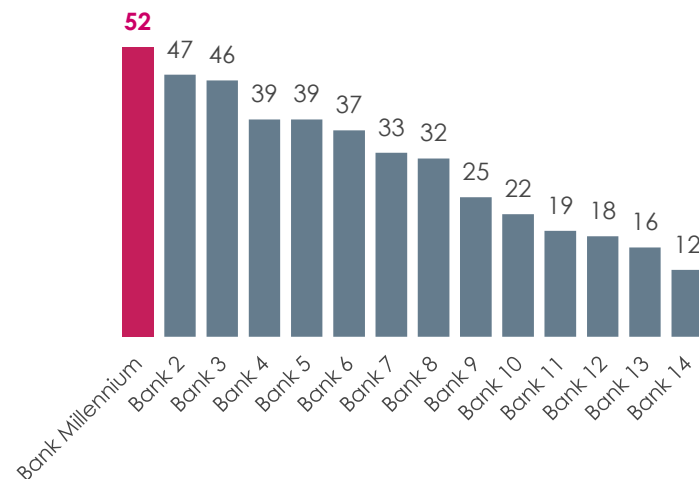


- 1 miejsce** – niskie koszty
- Wyróżnienie** – obsługa klienta
- Wyróżnienie** – wiarygodność

- Bank Millennium znalazł się w czołówce rankingu Polskiego Instytutu Badań Jakości stworzonego na podstawie opinii klientów indywidualnych 10 największych banków w Polsce.
- Bank zajął drugie miejsce w klasyfikacji generalnej i został wskazany przez respondentów jako najlepszy w trzech kategoriach: niskie koszty, obsługa klienta oraz wiarygodność.

Bank Millennium najczęściej polecanym bankiem

- Zadowoleni klienci są najlepszymi ambasadorami Banku
- Najwyższy wskaźnik rekomendacji NPS (52)** wśród banków komercyjnych w Polsce (\*\*)



(\*) Ranking Newsweeka „Przyjazny bank” jest prowadzony w oparciu o badania metodą tajemniczego klienta, w których audytorzy niezależnej firmy badawczej oceniają praktycznie wszystkie aspekty obsługi klienta zarówno w kanałach tradycyjnych, jak i elektronicznych.

(\*\*) wg badania ARC Rynek i Opinia w 4 kw. 2017 r. Badanie przeprowadzane jest raz do roku. Kolejna edycja planowana jest na 4 kw. 2018 r.



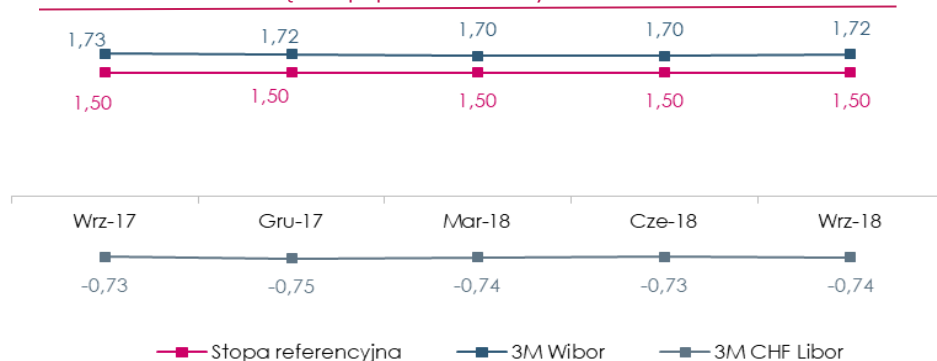
## PREZENTACJA WYNIKÓW W 3 KW. 2018 r.

- > Wyniki finansowe
- > Rozwój biznesu
- > **Załączniki**

# PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

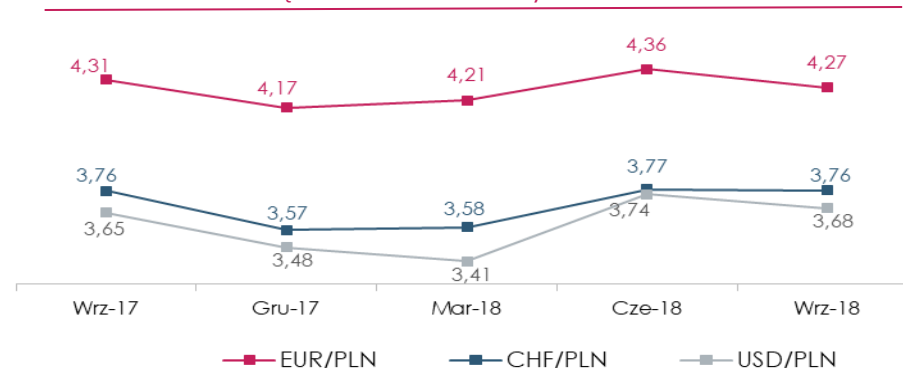
Wzrost gospodarczy w Polsce pozostaje solidny, jednak w 3 kwartale 2018 r. widoczne były sygnały spowolnienia. Inflacja nieznacznie przyspieszyła, natomiast perspektywa stóp procentowych nie uległa zmianie.

## Kształtowanie się stóp procentowych (%)



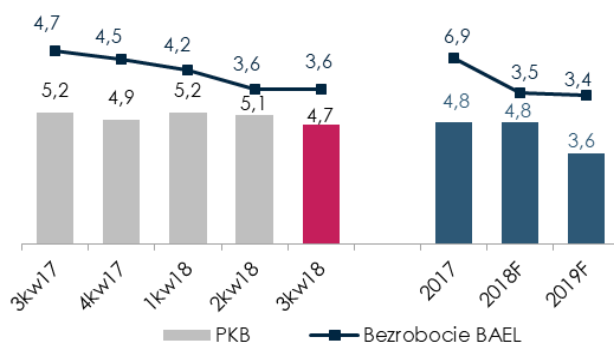
|                      |   |    |    |
|----------------------|---|----|----|
| kw./ kw. (pkt. baz.) | 0 | 2  | -1 |
| r-r (pkt. baz.)      | 0 | -1 | -1 |

## Kształtowanie się kursów walutowych

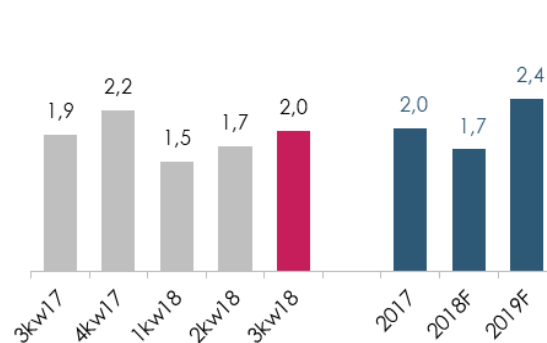


|         |       |       |       |
|---------|-------|-------|-------|
| kw./kw. | -2.1% | -0.2% | -1.8% |
| r-r     | -0.9% | 0.1%  | 0.6%  |

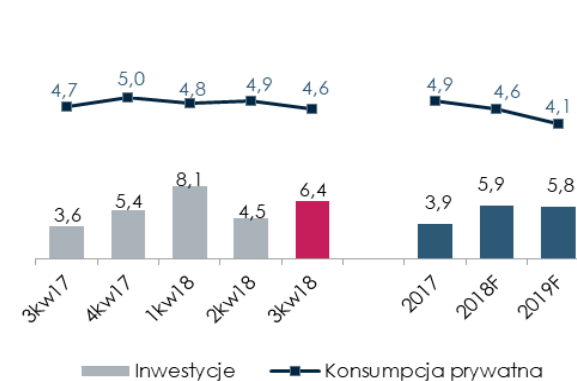
## Stopa bezrobocia i dynamika PKB (%)



## Inflacja (%)



## Inwestycje i konsumpcja (% r/r)

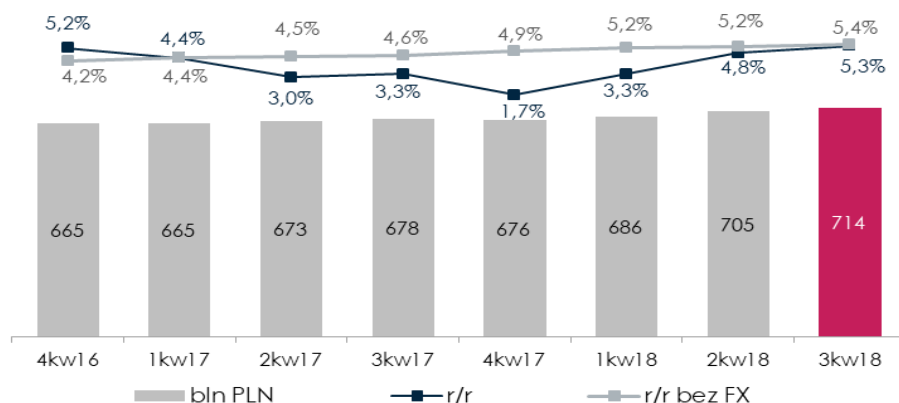


# PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

W zakresie agregatów monetarnych widoczne było przyspieszenie wzrostu depozytów, szczególnie w sektorze gospodarstw domowych, natomiast wzrost kredytów przyspieszył nieznacznie

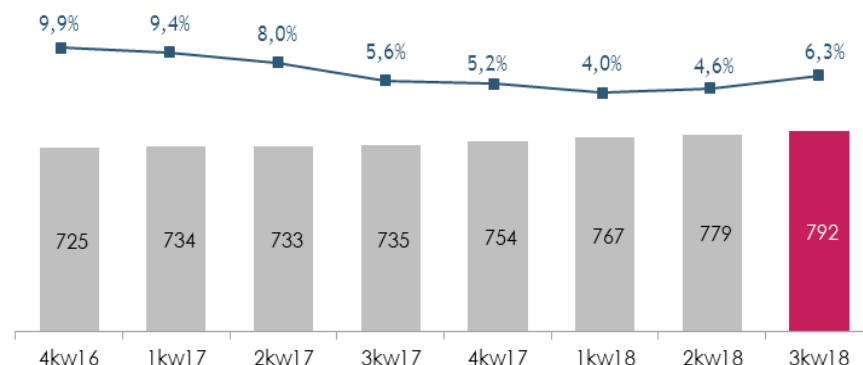
## Kredyty dla gospodarstw domowych

(PLN mld, % r/r)



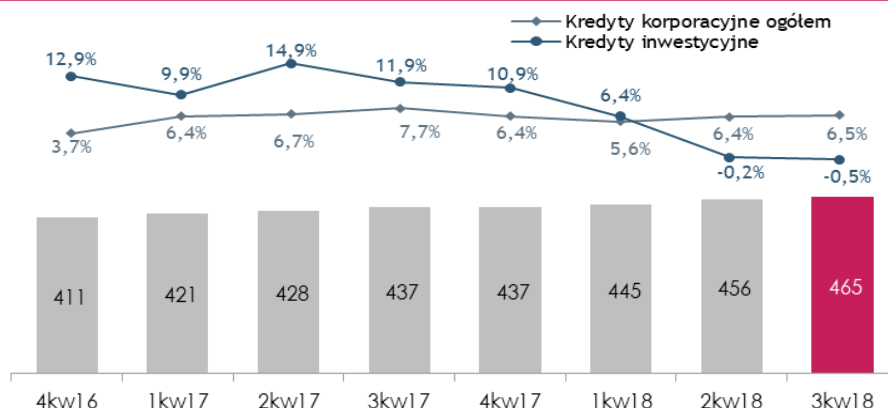
## Depozyty gospodarstw domowych

(PLN mld, % r/r)



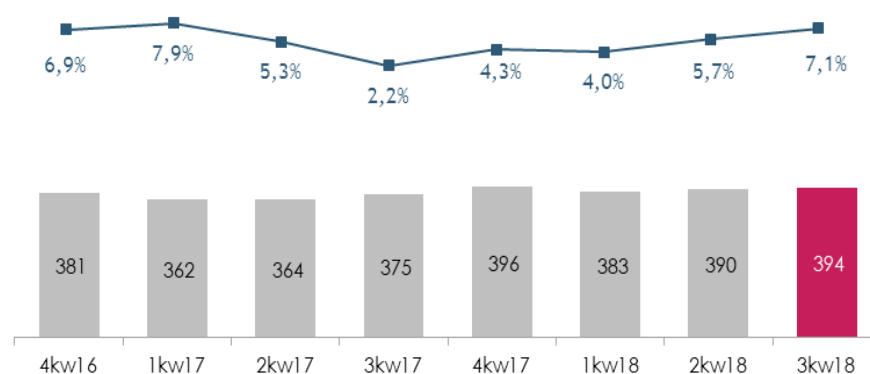
## Kredyty dla korporacji

(PLN mld, % r/r)



## Depozyty korporacji

(PLN mld, % r/r)

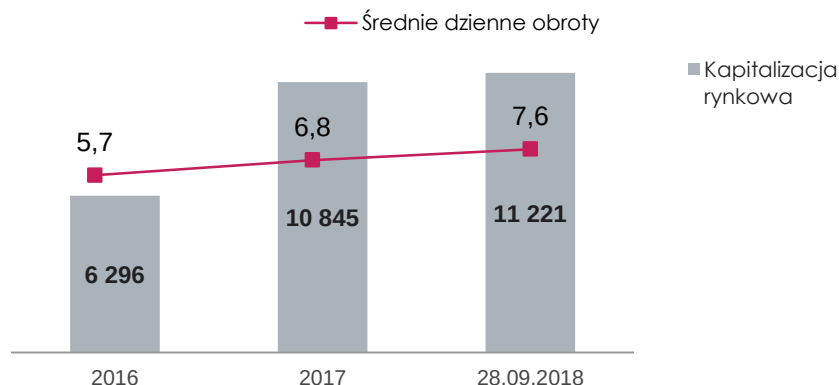


# KURS AKCJI BANKU MILLENNIUM

Wzrost kursu akcji Banku ponownie przewyższył wszystkie główne indeksy na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych

## Kapitalizacja rynkowa/płynność

(PLN million)



## Notowania akcji Banku Millennium/główne indeksy (zmiana roczna na dzień 28.09.2018)

### Akcje Banku Millennium:

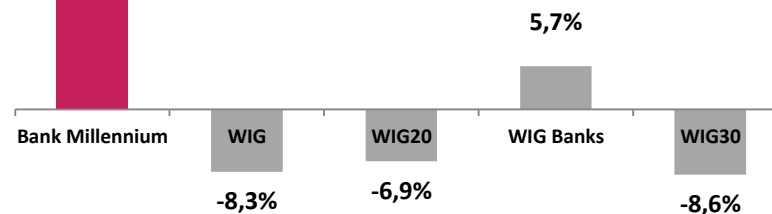
32,0%

Liczba akcji: 1 213 116 777 (notowanych 1 213 008 137)

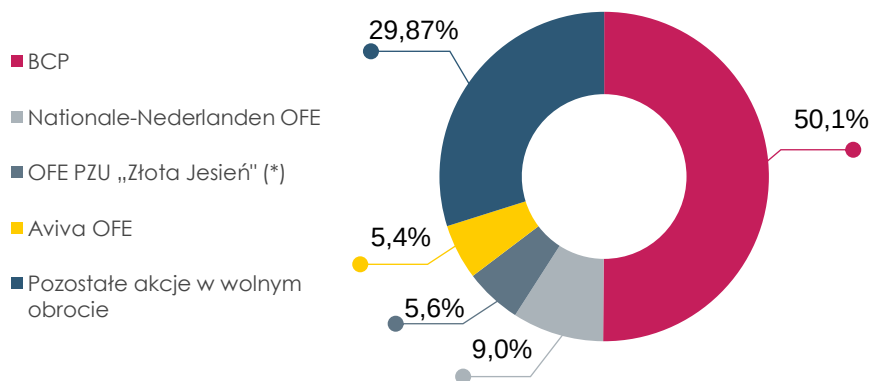
Notowania: na WGPW od sierpnia 1992

Indeks: WIG, WIG 30, mWIG40, WIG Banks, WIG RESPECT, MSCI PL, FTSE Russell

Symbol akcji: ISIN PLBIG0000016, Bloomberg MIL PW, Reuters MILP.WA



## Struktura akcjonariatu Banku Millennium



## Aktualny rating Banku

W dniu 17.10.2018 r. agencja ratingowa Moody's podwyższyła rating Banku Millennium (\*\*). Poniżej aktualny rating Banku Millennium.

|                      |                                        |
|----------------------|----------------------------------------|
| Fitch                | BBB- / F3/ bbb- / stabilna perspektywa |
| Moody's              | Baa2 / P2/ ba1 / pozytywna perspektywa |
| Capital Intelligence | BBB/A3/BBB / stabilna perspektywa      |

(\*) na dzień 12.10.2018 r. – zgodnie z raportem bieżącym nr 17/2018 przekroczeniu przez OFE PZU „Złota Jesień” 5% ogólnej liczby głosów w Banku

(\*\*) Więcej szczegółów w raporcie bieżącym nr 18/2018 oraz z raporcie kwartalnym za 3 kw. 2018 r.



# SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(mln PLN)

| Pro-forma                         | 1-3kw.2017     | 1-3kw.2018     | zmiana<br>r/r | 3kw.17        | 2kw.18        | 3kw.18        | zmiana<br>kw/kw |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| Wynik z tyt. odsetek*             | 1 287,7        | 1 374,1        | 6,7%          | 446,6         | 456,3         | 481,1         | 5,4%            |
| Wynik z tyt. prowizji             | 494,2          | 499,5          | 1,1%          | 165,5         | 164,1         | 162,9         | -0,7%           |
| Pozost. przychody pozaodsetkowe** | 133,5          | 141,3          | 5,8%          | 45,5          | 48,5          | 45,6          | -6,1%           |
| <b>Przychody operacyjne</b>       | <b>1 915,4</b> | <b>2 014,9</b> | <b>5,2%</b>   | <b>657,6</b>  | <b>668,9</b>  | <b>689,6</b>  | <b>3,1%</b>     |
| Koszty ogólne i administracyjne   | -858,3         | -908,4         | 5,8%          | -277,5        | -288,8        | -302,8        | 4,8%            |
| Amortyzacja                       | -39,9          | -39,9          | 0,0%          | -13,0         | -13,2         | -13,3         | 0,4%            |
| <b>Koszty operacyjne ogółem</b>   | <b>-898,2</b>  | <b>-948,2</b>  | <b>5,6%</b>   | <b>-290,5</b> | <b>-302,0</b> | <b>-316,0</b> | <b>4,6%</b>     |
| Koszty ryzyka netto ***           | -192,4         | -174,2         | -9,5%         | -69,7         | -58,3         | -60,8         | 4,3%            |
| <b>Zysk operacyjny</b>            | <b>824,8</b>   | <b>892,5</b>   | <b>8,2%</b>   | <b>297,4</b>  | <b>308,6</b>  | <b>312,8</b>  | <b>1,3%</b>     |
| Podatek bankowy                   | -140,1         | -148,5         | 6,0%          | -46,4         | -48,5         | -47,9         | -1,3%           |
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>  | <b>684,8</b>   | <b>744,0</b>   | <b>8,6%</b>   | <b>251,0</b>  | <b>260,2</b>  | <b>264,9</b>  | <b>1,8%</b>     |
| Podatek dochodowy                 | -183,2         | -195,8         | 6,9%          | -63,6         | -67,5         | -64,7         | -4,1%           |
| <b>Zysk netto</b>                 | <b>501,6</b>   | <b>548,1</b>   | <b>9,3%</b>   | <b>187,5</b>  | <b>192,7</b>  | <b>200,2</b>  | <b>3,9%</b>     |
| Księgowo                          | 1-3kw.2017     | 1-3kw.2018     | zmiana<br>r/r | 3kw.17        | 2kw.18        | 3kw.18        | zmiana<br>kw/kw |
| Wynik z tyt. odsetek (wg MSSF)    | 1 252,5        | 1 331,8        | 6,3%          | 438,3         | 440,5         | 463,0         | 5,1%            |

(\*) Dane pro-forma. Marża na wszystkich instrumentach pochodnych, zabezpieczających portfel kredytów walutowych, jest prezentowana w Wyniku z odsetek, a w ujęciu księgowym część tej marży (42,3 mln PLN w 1-3kw.17 i 42,3 mln PLN w 1-3kw.18) jest ujęta w Wyniku z instrumentów finansowych do obrotu

(\*\*) Zawiera wynik z pozycji wymiany, wynik na wycenie i operacjach instrumentami finansowymi (pro-forma) oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne netto, nie uwzględnia korekty wartości godziwej kredytów (\*\*\*) koszty ryzyka obejmują odpisy na utratę wartości (dla wszystkich koszyków), korektę wartości godziwej kredytów i wynik z modyfikacji

# SYNTETYCZNY BILANS

(mln PLN)

## AKTYWA

|                                                    |
|----------------------------------------------------|
| Środki pieniężne w kasie i NBP                     |
| Kredyty i pożyczki dla banków                      |
| Kredyty i pożyczki dla klientów                    |
| Należności z transakcji reverse repo               |
| Papiery dłużne                                     |
| Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu) |
| Akcje i inne instrumenty finansowe                 |
| Aktywa trwałe materialne i niematerialne           |
| Pozostałe aktywa                                   |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                |

| 30/09/2017    | 30/06/2018    | 30/09/2018    | zmiana r/r  |
|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 3 672         | 2 147         | 2 237         | -39,1%      |
| 356           | 520           | 528           | 48,6%       |
| 47 593        | 50 256        | 50 915        | 7,0%        |
| 305           | 109           | 66            | -78,2%      |
| 16 846        | 18 268        | 18 194        | 8,0%        |
| 767           | 335           | 293           | -61,7%      |
| 48            | 47            | 47            | -3,1%       |
| 235           | 264           | 264           | 12,1%       |
| 645           | 721           | 863           | 33,8%       |
| <b>70 468</b> | <b>72 666</b> | <b>73 408</b> | <b>4,2%</b> |

## PASYWA I KAPITAŁ

|                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------|
| Depozyty i pożyczki z innych banków                                |
| Depozyty klientów                                                  |
| Zobowiązania z transakcji repo                                     |
| Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające |
| Zobowiązania z emisji papierów wartościowych                       |
| Rezerwy                                                            |
| Zobowiązania podporządkowane                                       |
| Pozostałe pasywa                                                   |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                          |
| <b>KAPITAŁY WŁASNE RAZEM</b>                                       |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM</b>                                |

| 30/09/2017    | 30/06/2018    | 30/09/2018    | zmiana r/r  |
|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 2 173         | 1 166         | 1 631         | -25,0%      |
| 56 679        | 59 831        | 60 223        | 6,3%        |
| 172           | 94            | 11            |             |
| 714           | 743           | 516           | -27,7%      |
| 1 192         | 709           | 731           | -38,6%      |
| 55            | 116           | 120           | 119,3%      |
| 650           | 702           | 709           | 9,1%        |
| 1 239         | 1 397         | 1 355         | 9,4%        |
| 62 874        | 64 758        | 65 297        | 3,9%        |
| 7 594         | 7 908         | 8 111         | 6,8%        |
| <b>70 468</b> | <b>72 666</b> | <b>73 408</b> | <b>4,2%</b> |



## Relacje Inwestorskie, kontakt:

### **Artur Kulesza**

Dyrektor Dep. Relacji inwestorskich

**Tel:** +48 22 598 1115

**e-mail:** [artur.kulesza@bankmillennium.pl](mailto:artur.kulesza@bankmillennium.pl)

Katarzyna Stawinoga

**Tel:** +48 22 598 1110

**e-mail:** [katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl](mailto:katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl)

Marek Miśków

**Tel:** +48 22 598 1116

**e-mail:** [marek.miskow@bankmillennium.pl](mailto:marek.miskow@bankmillennium.pl)