

Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych: Czat z Bankiem Millennium SA odbędzie się w środę 25 listopada o godzinie 14:00

Inwestor: Dzień dobry

Dariusz Górski: Witam

Misiek: Jak pandemia koronawirusa wpływa na działalność Banku Millennium?

Dariusz Górski: Witam. Mam nadzieję że nasza prezentacja widoczna (alternatywnie polecam naszą stronę IR) bo parę razy się do niej odniosę. Odpowiadając na pytanie. Łatwo nie jest co widać po wynikach sektora -zyski netto -50% r/r. Spadek aktywności gospodarczej, wzrost niepewności no i największy 'cios' czyli spadek stóp % do 0,1%

Misiek: Czy w związku z lockdownem z pierwszej połowy roku oraz obostrzeniami z drugiej połowy roku wzrósł odsetek niespłaconych kredytów w porównaniu do roku 2019?

Dariusz Górski: Wprost niewielki bo klienci detaliczni w niewielkim stopniu są dotknięci wzrostem bezrobocia (a to główna determinanta) a korporacyjni (część oczywiście) dostali wsparcie płynnościowe z PFR/BGK. Wakacje kredytowe też istotnie pomagają kredytobiorcom. Jeśli wskaźnik NPL-i rośnie to trochę z powodu bazy - sprzedaż kredytów mniejsza to i mianownik nie rośnie a to proporcja wszak

Artur Cz.: Jaki odsetek klientów Banku Millennium zdecydowało się skorzystać z wakacji kredytowych wprowadzonych w ramach Tarczy Antykryzysowej 4.0.

Dariusz Górski: Strona 7 prezentacji. Na koniec czerwca było więcej, na koniec września 6,8% portfela (detal: 8,2%)

Robert B.: Jaki odsetek klientów wnioskował o odroczenie spłat kredytów?

Dariusz Górski: Jak wyżej

Rafał Budzyński: Jakie spółka podjęła działania, aby przyciągnąć nowych klientów w dobie pandemii?

Dariusz Górski: Dużo ułatwiamy (proces zdalny, większa funkcjonalność aplikacji) plus nasza oferta hipotek w PLN cały czas najatrakcyjniejsza na rynku.

Mateusz Nosalik: Jaki wpływ miała epidemia koronawirusa na wprowadzane przez bank nowinki związane z bankowością internetową i mobilną?

Dariusz Górski: Przyspieszyła ;-)...procesy, wdrożenia planowane na miesiące zrobione w tygodniach

Adam Tubacki: Jakim działaniom Bank Millennium zawdzięcza tak mocny wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych w szczególności biorąc pod uwagę niepewność jaka niesie ze sobą sytuacja epidemiczna?

Dariusz Górski: Myślę że a) nie 'zamknęliśmy się' b) nasza oferta cały czas na topie w sensie warunków finansowych c) pracujemy ciągle nad usprawnieniem procesu w sensie akceptacji wniosków itd.

Mikołaj K.: W trzecim kwartale skonsolidowany zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej sięgnął 60,15 mln zł, wobec 200,14 mln zł w analogicznym okresie rok wcześniej. Jaki jest powód tak głębokiego spadku?

Dariusz Górski: Podobnie jak sektor - spadek wyniku odsetkowego (bo stopy % w dół) który przez ostatnie parę lat 'napędzał' wyniki banków, rezerwy na Covid (wyprzedzające), CHF-y i oczywiście tzw. małe TSUE. Plus ogólnie niższa aktywność klientów w 2Q (prowizje, wolumeny kredytowe). Koszty BFG w górę (bo wpływ Eurobanku) i podatek bankowy też. Proszę też zwrócić uwagę na stopę podatkową. Ta jest wysoka bo koszty BFG/rezerw frankowych kosztem podatkowym nie są.

Analitik: O ile ten rok będzie pod względem wynikowym słabszy niż poprzedni - 2019 rok?

Dariusz Górski: No cudów nie ma. Widać to po 1-3Q20. Cały sektor 'w plecy'. 4Q nijak nie nadrobi, a 2-ga fala nie pomaga wszak

Mirek: Czy posiadacie zdywersyfikowany portfel produktów?

Dariusz Górski: Ogólne pytanie. Co do zasady tak, choć pewnie mamy największy udział kredytów hipotecznych w portfelu kredytowym (54%), co akurat uznaję za pozytywne z punktu widzenia stabilności bazy klientowskiej oraz ryzyka kredytowego

Olek: Czy w związku z niskim poziomem stóp procentowych nadal spodziewacie się solidnego napływu środków do Millennium TFI?

Dariusz Górski: Tak. I widać to i u nas i na całym rynku.

Taktyk: Panie Dariuszu, czy oferowaliście Państwo kredyty we frankach?

Dariusz Górski: Ostatnio? ;-)

Remigiusz Walczyński: Czy spółka spodziewa się pogorszenia sytuacji banku w kontekście prognozowanej zapaści gospodarczej wywołanej pandemią?

Dariusz Górski: Pogorszenie sytuacji to co w zasadzie. Wynik netto? Płynność? Kapitał? Ogólnie dwa kolejne kwartały pewnie łatwe nie będą bo 2-ga, może 3-cia fala pandemii przed nami ale jak widzimy globalnie kursy banków zareagowały raczej na oczekiwania na 2H21, a te są dobre.

Sobi: We wrześniu prezes UOKiK zakwestionował sposób ustalania kursów walut związanych kredytami indeksowanymi w euro i frankach szwajcarskich. Czy bank zaprzestał ich stosowania?

Dariusz Górski: Nie to 'okienko'. Jesteśmy w dialogu z UOKiK-iem. Poza tym mamy największą na rynku 'skłonność' do 'dogadywania' się z kredytobiorcami. Oferujemy naprawdę atrakcyjne kursy przy nadpłatach/spłatach/konwersjach.

Taktyk: Nie będę okłamywał, nie znam Państwa oferty :) Jestem tu przez WallStreet i chciałbym poznać Państwa nieco bardziej

Dariusz Górski: Zapraszam na stronę IR... tam staramy się co nieco o sobie opowiedzieć. Choć bank to nie spółka 'growa'. Ale też się 'dzieje'.

Kamil Śpas: Jaki procent spraw sądowych związanych z klauzulami indeksacyjnymi w kredytach frankowych bank wygrywa?

Dariusz Górski: Odpowiedź częściowo w raporcie za 3Q i poprzednich. % spraw przegranych w ostatniej instancji dalej niski.

Irek M: Spodziewacie się wzrostu stóp procentowych w przyszłym roku?

Dariusz Górski: Niestety nie

Taktyk: Jeżeli tak, mógłby rozwinąć Pan, jakie kroki podjęliście Państwo w celu "rozwiązania problemu"? Czy odczuwacie Państwo tego skutki na poziomie finansowym?

Dariusz Górski: Zgubiłem wątek, przepraszam.

Mirek: Czym oferta banku wyróżnia się na tle innych podmiotów?

Dariusz Górski: Myślę że jesteśmy w 'czubie' jeśli chodzi o jakość obsługi, mamy dobry 'pricing' no i bardzo dobry poziom rozwiązań IT. Dostajemy sporo nagród w tych kategoriach.

Wojtas: Niedawno Bank Millennium informował o mniejszym napływie indywidualnych pozwów związanych z klauzulami indeksacyjnymi w kredytach frankowych. Czy spodziewacie się w tej kwestii dalszych spadków?

Dariusz Górski: ? To kancelarie 'nakręcają' liczbę. My staramy się 'dogadać' polubownie

Maciek: Jakie środki bezpieczeństwa wprowadziła spółka w kontekście bankomatów oraz sytuacji epidemiologicznej?

Dariusz Górski: Jak wszyscy zapewne. Sugerujemy transakcje bezgotówkowe, używanie bezstykowych operacji tam gdzie to możliwe oraz częste mycie rąk (środki w oddziałach). Więcej procesów zdalnie, potwierdzanie transakcji apką. W oddziałach wiadomo - dystans, maseczki, mycie rąk. A pracownicy, gdzie to możliwe, zdalnie.

Taktyk: Pytałem, jakie kroki podjęliście Państwo w celu rozwiązania problemu frankowiczów. Z tego co zrozumiałem, to macie Państwo podejście pro konsumenckie, tak? Z czego to wynika

Dariusz Górski: Tam gdzie przestrzeń na dialog to zawsze. Kredytobiorcy dostali zaproszenie do przedpłaty/spłaty/konwersji , jak już gdzieś pisałem.

Michał Wąs: Czy spółka w zamierza wypłacić dywidendę z ewentualnego zysku za 2020 rok?

Dariusz Górski: Czekamy na nowe wytyczne KNF oraz nowy bufor FX. W teorii pewnie będziemy w stanie, w sensie kryteriów, ale na razie tylko EBA sygnalizuje, że może 'poluzuje'.

Beata: Czy w związku z pandemią koronawirusa wzrosła liczba transakcji kartą dokonywanych przez klientów Banku Millennium?

Dariusz Górski: Tak. Są takie slajdy. Strona 8. I wydaje się że to trwały trend.

Witek Mrówczyński: Czy pandemia wpłynęła na wzrost liczby klientów korzystających z aplikacji mobilnej?

Dariusz Górski: Tak. Zdecydowanie. Mamy ponad 2,0 mln klientów cyfrowych (+27% r/r). 1,6 mln użytkowników apki oraz 2,0 mln pobrań Goodie.

Inwestor: Jak Bank zamierza poradzić sobie ze spadkiem przychodów w przyszłym roku?

Dariusz Górski: Jaki spadek przychodów to zobaczymy ;-). Myślimy, że 'dołek' na wyniku odsetkowym za nami. Co do kosztów, to jest tylko jeden sposób - czyli tniemy. Integracja z Euro Bankiem też nam pomaga - w sensie dużych możliwości synergii kosztowych. To już widać w kosztach. Synergie netto (korzyści-koszty) są już trwale i znaczące. Slajd 12-13 polecam.

Marek Bear: Jaki jest przewidywany wzrost wolumenów kredytowych w przyszłym roku?

Dariusz Górski: Mamy pozytywne oczekiwania choć finalny wynik jak zwykle trochę zależy of CHFPLN. Co do zasady chcemy dalej 'rosnąć' i wydaje się, że to się znowu uda lepiej vs. cały rynek. Hipoteki +, gotówkowe kredyty+, korporacyjne też wg. naszych obecnych założeń makro. Ale ten rok pokazał, że rzeczywistość potrafi bardzo zaskoczyć. Czego nie życzymy ani sobie ani Państwu.

Dariusz Górski: Bardzo dziękuję za zainteresowanie Bankiem Millennium i za pytania. Zapraszamy na stronę Banku oraz Relacji Inwestorskich. Udanych inwestycji, zdrowia oraz dystansu ;-) do wszystkiego.