



# GRUPA BANKU MILLENNIUM

Prezentacja wyników za 9 miesięcy 2020 r.



Niniejsza prezentacja została przygotowana przez Bank Millennium dla jego interesariuszy, wyłącznie w celach informacyjnych. Informacje, prezentowane w niniejszej prezentacji, należy odczytywać wraz z innymi informacjami, publikowanymi przez Bank (na [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)), w szczególności sprawozdania finansowe i raporty bieżące.

Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium.

Dane finansowe odnoszące się do Euro Banku są prezentowane jak następuje: pozycje RZiS za ostatnich 7 miesięcy 2019 r. w bilansie na koniec czerwca i grudnia 2019 r. oraz w danych sprzedażowych, jak wskazano na wykresach.

Dane opierają się na opublikowanych sprawozdaniach finansowych, z dwoma korektami pro-forma:

- Bank przygotowuje swe sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, toteż jedynie odsetki od instrumentów pochodnych, zgodnych z formalnymi zasadami rachunkowości zabezpieczeń, są ujmowane, jako Wynik z tytułu odsetek, podczas gdy pozostałe odsetki od instrumentów pochodnych, są księgowane w wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych, przeznaczonych do obrotu. Ponieważ przedmiotowa relacja rachunkowości zabezpieczeń zmienia się w czasie i nie musi obejmować całego portfela swapów walutowych oraz walutowo-procentowych, Bank w niniejszej prezentacji przedstawia dane pro forma, które całość marży na instrumentach pochodnych prezentują w Wyniku z tytułu odsetek. Zdaniem Banku, ww. podejście pozwala na lepsze zrozumienie kształtowania się Wyniku z tytułu odsetek, gdyż uwzględnia istotę transakcji na instrumentach pochodnych, które są związane z zarządzaniem płynnością w zakresie aktywów i pasywów w walutach zagranicznych.
- Zgodnie z obecnym rozumieniem standardu MSSF9, niewielka część portfela kredytowego jest wyceniana do wartości godziwej przez rachunek wyników. Ponieważ korekta tego portfela według wartości godziwej ma zbliżony skutek ekonomiczny do korekty o utratę wartości, w niniejszej prezentacji została ona wyłączona z dochodów operacyjnych ogółem i ujęta w pozycji „koszt ryzyka”.

Niniejszej prezentacji nie należy traktować, jako rekomendacji zakupu papierów wartościowych, oferty, zaproszenia, lub zachęcania do oferty zakupu, inwestycji, lub zawarcia jakiejkolwiek transakcji na papierach wartościowych, w szczególności w zakresie papierów wartościowych Banku Millennium.

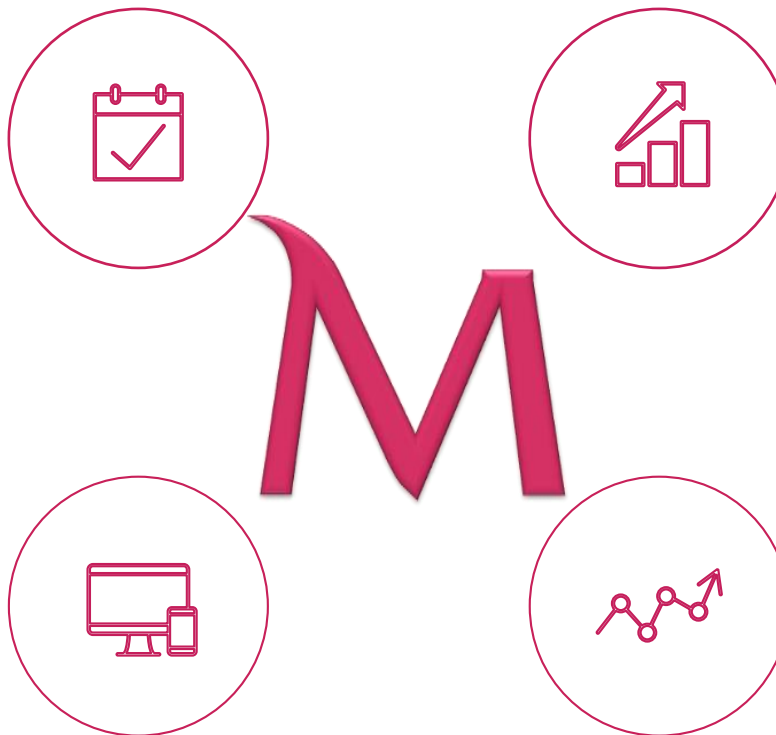
## Z CZEGO JESTEŚMY SZCZEGÓLNI DUMNI W TYM KWARTALE

### WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

**Stabilizacja wyniku z tytułu odsetek i wyniku na działalności podstawowej**, przy czym wynik odsetkowy odbił się już od najniższego poziomu

### BANKOWOŚĆ CYFROWA

**Liczba aktywnych klientów cyfrowych przekroczyła 2 mln** (wzrost o 27% r/r), liczba aktywnych klientów mobilnych przekroczyła **1,6 mln** (wzrost o 33%) i ponad 2 mln pobrań aplikacji goodie.



### KREDYTY HIPOTECZNE

**Nowy kwartalny rekord produkcji kredytów hipotecznych** (III kw.: PLN 1,8 mld, wzrost o 15% kw/kw, 9 mies. 2020 r.: PLN 4,7 mld, wzrost o 54% r/r), co przekłada się na ok. 14% udział rynkowy w III kw. 2020 r.

### TFI

**Wzrostu aktywów zarządzanych przez Millennium TFI oraz fundusze zewnętrzne łącznie o 13% kw/kw** do niemal PLN 6,0 mld, który prawie całkowicie rekompensował wypływy w I kw. 2020 r.





# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 9 MIESIĘCY 2020 r.

## > Wpływ COVID-19 i reakcja Banku

- > Integracja Euro Banku i dalsza poprawa efektywności
- > Wyniki finansowe
- > Rozwój biznesu
- > Załączniki

## 1H20: PODSUMOWANIE

### Uwarunkowania działań Grupy Banku Millennium w pierwszej połowie 2020

**Jak dotąd, rok 2020 jest pod wpływem kryzysu wywołanego Covid-19 i jego konsekwencji**



**Wobec takiego otoczenia, Bank koncentrował swoją uwagę na:**

- ✓ ochronie zdrowia pracowników oraz klientów
- ✓ zapewnieniu ciągłości biznesowej
- ✓ działaniom neutralizującym na poziomie zarządzania ryzykiem
- ✓ realizacji planu synergii z nabycia Euro Banku
- ✓ dodatkowym działaniom oszczędnościowym w obszarze kosztów z istotnym skutkiem już w roku 2020
- ✓ dostosowawczymi decyzjami cenowymi zarówno po stronie depozytowej jak i kredytowej

# BANKOWOŚĆ W CZASIE PANDEMII COVID-19 ORAZ POWOLNY POWRÓT DO „NOWEJ NORMALNOŚCI”

Wspieraliśmy naszych klientów i pracowników w czasie pandemii  
Obecnie biznes powoli wraca do oddziałów, a pracownicy do Centrali

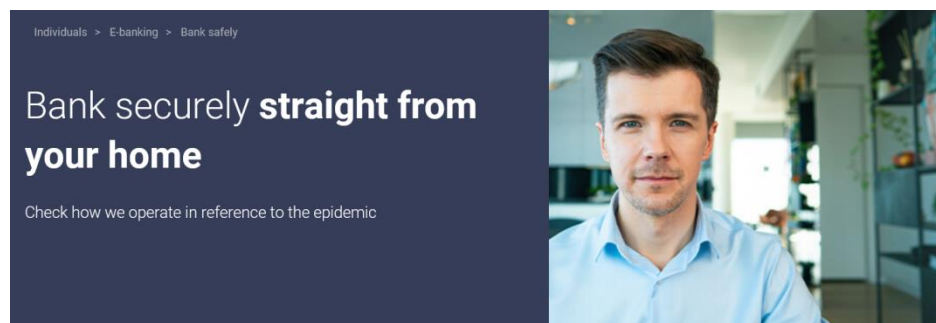
## Wsparcie dla klientów:

- **Bezdotykowe transakcje kartowe** do 100 zł bez zatwierdzania kodem PIN
- Większość transakcji można zrealizować bezpiecznie i **zdalnie z domu**
- **Założenie ROR w pełni online** z wykorzystaniem selfie
- Wdrożenie **nowego wniosku dla programu Dobry Start**
- **Dedykowana** komunikacja na **stronie internetowej** i na banerach w portalu
- **Spersonalizowane kampanie**; wiadomości SMS, PUSH, skrzynka odbiorcza w Millenecie i aplikacji mobilnej, wiadomości kontekstowe w systemie i na stronie internetowej
- **Wakacje kredytowe i sprzedaż online pożyczek gotówkowych**
- **Śledzenie online wniosku o kredyt hipoteczny**
- **Dostęp do platformy PUE ZUS** umożliwiającej dostęp do bonów turystycznych
- **Wzrost udziału podpisu elektronicznego** w procesach bankowości przedsiębiorstw

## Elastyczna reakcja na zmieniające się warunki pandemiczne:

- **około 50%** pracowników centrali oraz sprzedaży korporacyjnej pracowało w biurze w lipcu i sierpniu; **obecność w centrali zmniejszono do 33% na zasadzie rotacyjnej** począwszy od 31 sierpnia, a dalsze ograniczenia wprowadzono w połowie października.
- Ruch w oddziałach BM i franczyzowych osiągnął **ok. 70% poziomu sprzed COVID**, a następnie się ustabilizował

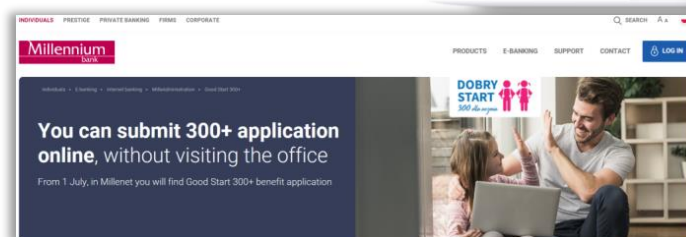
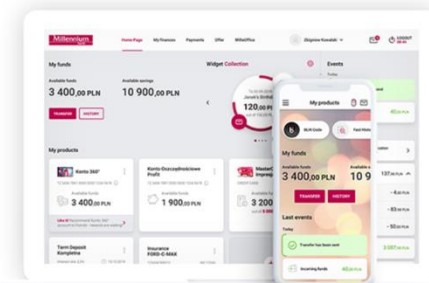
Sieć oddziałów wróciła do normalnego funkcjonowania przy pełnym utrzymaniu środków/procedur ochronnych



You can do so much **without leaving your home**

Remember that in Millenec and mobile app you will make most transactions safely and remotely

- ✓ Bank Millennium mobile app and Millenec online banking system are available 24/7
- ✓ you can sort out many administrative matters through Millenec online banking system in MilleAdministration tab
- ✓ pay for online shopping and in a stationary store make contactless payments by phone or card



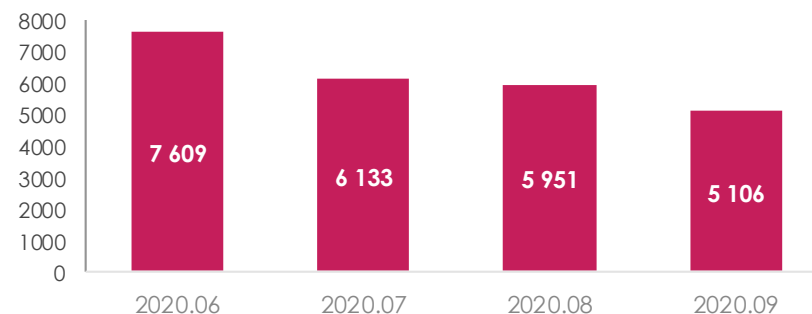
# WSPARCIE BANKU MILLENNIUM DLA KLIENTÓW W DOBIE PANDEMII COVID-19

## Tymczasowe wakacje kredytowe

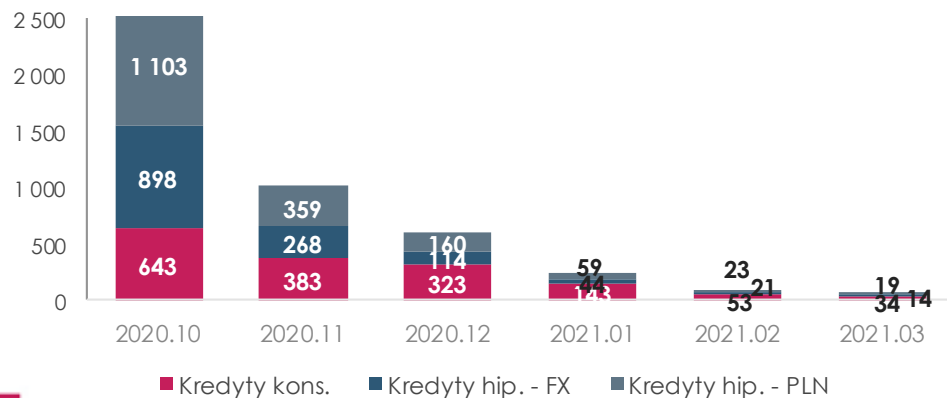
Zaangażowania kredytowe z aktywnymi wakacjami kredytowymi na dzień 30 września 2020 r.

| Kategoria                          | Zaangażowanie<br>[mln zł] | % pozostałych do<br>spłaty |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Detal, w tym:</b>               | <b>4 637</b>              | <b>8,2%</b>                |
| Kredyty hipoteczne - waluta obca   | 1 351                     | 9,2%                       |
| Kredyty hipoteczne - PLN           | 1 715                     | 6,8%                       |
| Kredyty konsumpcyjne               | 1 571                     | 9,2%                       |
| <b>Kredyty dla przedsiębiorstw</b> | <b>188</b>                | <b>1,6%</b>                |
| <b>Millennium Leasing</b>          | <b>281</b>                | <b>4,3%</b>                |
| <b>Razem</b>                       | <b>5 106</b>              | <b>6,8%</b>                |
| <b>Z czego moratoria publiczne</b> | <b>16</b>                 | <b>0,0%</b>                |

Portfel z aktywnymi wakacjami kredytowymi (mln zł)



Portfel z aktywnymi wakacjami kredytowymi według daty wygaśnięcia



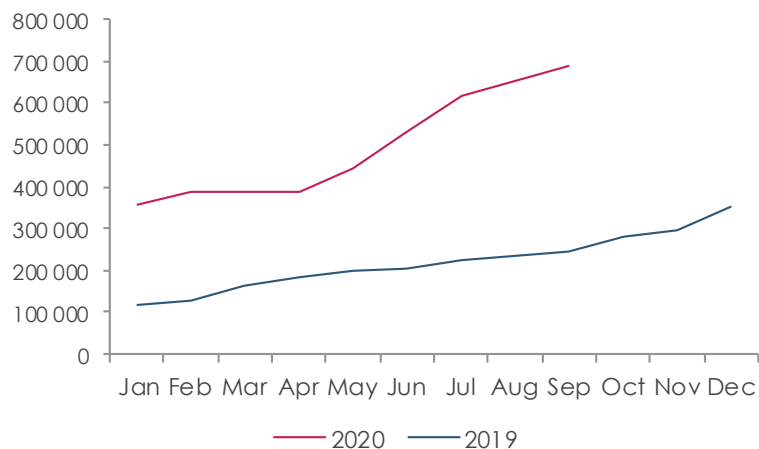
### Zakończone wakacje kredytowe:

Na dzień 30 września tylko 1% pożyczek objętych moratoriami kredytowymi, które wygasły w okresie czerwiec-sierpień znalazło się w kategorii 30DPD

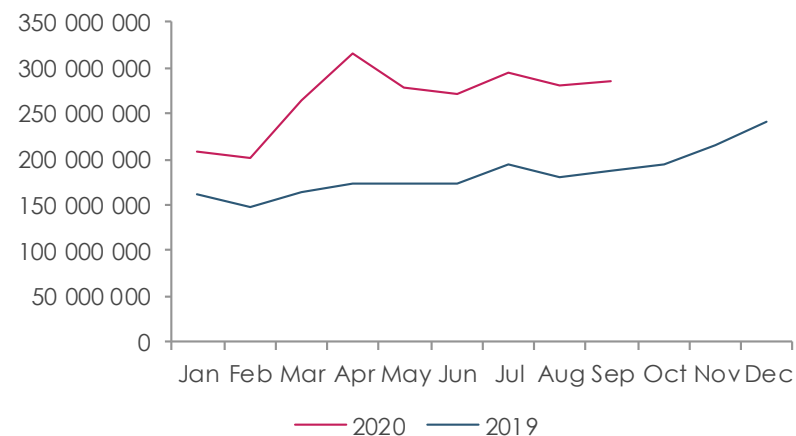
# PANDEMIA COVID-19 PRZYSPIESZYŁA ZMIANĘ PRYZYWCZAJEŃ KLIENTÓW

Liczba płatności elektronicznych po początkowym spadku spowodowanym ograniczeniami w handlu/przemieszczaniu powróciła do wzrostowego trendu

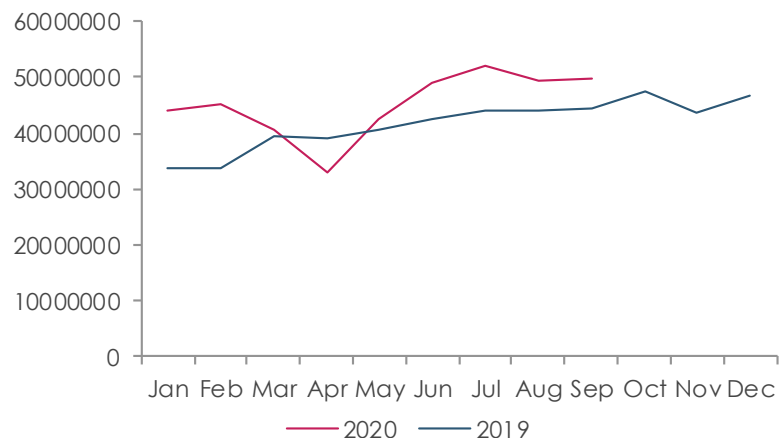
## Blik P2P – ilość transakcji



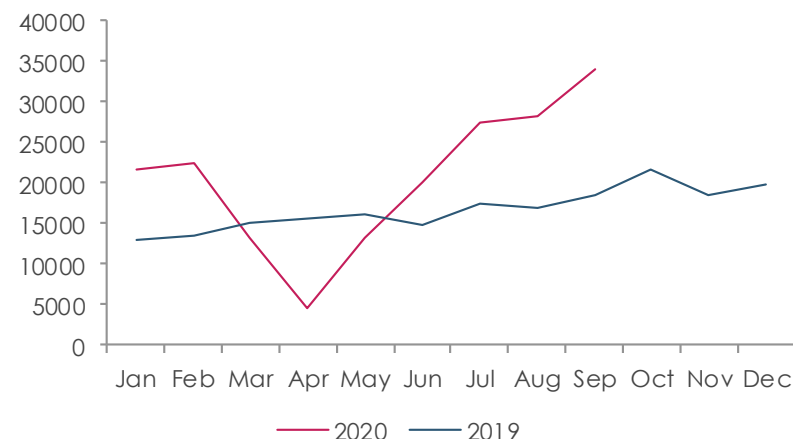
## PayByLink – łączna kwota transakcji



## Karty debetowe – ilość transakcji



## MoBilet – opłaty za parkowanie



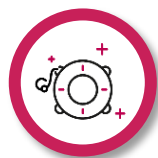


## REAKCJA BANKU NA KRYZYS

Bank skupił swą reakcję na zapewnieniu ciągłości biznesowej, wprowadzeniu środków w celu maksymalizacji zabezpieczenia pracowników i klientów przed zakażeniem COVID-19, ale także podjął głęboką rewizję krótkokresowych planów

- Bank stoi wobec bezprecedensowych, kryzysowych warunków, związanych z pandemią COVID-19
- Sytuacja ta wpływa na Bank zarówno na poziomie operacyjnym jak i ekonomiczno-finansowym, wymagając złożonej reakcji
- Każdy kryzys, poza ryzykami, wiąże się także z nowymi możliwościami, zmieniającymi uwarunkowania rynkowe

### Reakcja na kryzys miała 3 główne fazy:



#### Zarządzanie kryzysem & ciągłość biznesowa

##### (Natychmiastowa reakcja) Faza 1

Bank skupił się na etapie zarządzania kryzysem, zapewniając dostępność kluczowych procesów i ograniczając paniczne reakcje Klientów i Pracowników.



#### Efektywne zarządzanie w warunkach kryzysowych

##### (krótkoterminowo) Faza 2

Przygotowanie do maksymalizacji poziomu odporności i przygotowanie na każdy scenariusz makroekonomiczny i finansowy



#### Odbudowa i nowa normalność - dostosowanie do warunków pokryzysowych

##### (długoterminowo) Faza 3

Zrozumienie nowej normalności, identyfikacja możliwości, dostosowanie usług i procesów przed konkurentami

Zespół Koordynacji Zarządzania w Pandemii

Nowy Projekt - Millennium w dobie COVID-19

Przygotowanie 2021

## PROJEKT „MILLENNIUM W DOBIE COVID-19”

Planujemy obniżenie wcześniej planowanych nakładów operacyjnych w 2020 r. o 10% brutto\* (inwestycji o 17%), odbudowanie przychodów oraz zwiększenie udziału sprzedaży cyfrowej

- Na wyniki roku 2020 niekorzystnie wpłyną znaczne obniżki stóp procentowych oraz dodatkowe rezerwy na ryzyko prawne, związane z walutowymi kredytami hipotecznymi
- W tym kontekście Bank przyjął rozwiązania ograniczające, które już przynoszą ulgę, a mianowicie poprzez:

### Redukcję kosztu depozytów

po obniżce stóp procentowych o 140pb



### Uważne zarządzanie ryzykiem kredytowym, z bardziej konserwatywnym tworzeniem rezerw w I poł. 2020 r.

oraz ścisłym monitorowaniem, co może pomóc w złagodzeniu potencjalnych, negatywnych skutków kryzysu dla jakości aktywów, choć wyraźniejszy obraz pojawi się dopiero po zakończeniu okresu wakacji kredytowych, wykorzystywanego przez część klientów

**Millennium**  
bank

### Redukcję kosztów

poprzez przyspieszenie planu realizacji synergii kosztowych przejęcia Euro Banku oraz kontynuując realizację oszczędności kosztowych o 10% brutto\* w samym roku 2020

**Przyspieszenie cyfryzacji sprzedaży i usług oraz procesów wewnętrznych.** Utrzymanie koncentracji na **rozwoju biznesu**, zwłaszcza w kredytach hipotecznych

(\*) z wyłączeniem kosztów integracji z Euro Bankiem oraz kosztów BFG



# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 9 MIESIĘCY 2020 r.

- > Wpływ COVID-19 i reakcja Banku
- > **Integracja Euro Banku i dalsza poprawa efektywności**
- > Wyniki finansowe
- > Rozwój biznesu
- > Załączniki

# INTEGRACJA EB I DALSZĄ POPRAWA EFEKTYWNOŚCI OPERACYJNEJ

## Synergie integracyjne w stałym rosnącym trendzie

(mln zł)

### Koszty integracji i synergie

|                                                   | I kw.<br>2019 r. | II kw.<br>2019 r. | III kw.<br>2019 r. | IV kw.<br>2019 r. | r. obr.<br>2019 r. | I kw.<br>2020 r. | II kw.<br>2020 r. | III kw.<br>2020 r. |
|---------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Koszty integracji*                                | -2,0             | -17,8             | -44,3              | -52,2             | -116,3             | -30,1            | -5,2              | -17,3              |
| - w tym amortyzacja                               | -                | -                 | -                  | -0,8              | -0,8               | -0,4             | -0,5              | -0,7               |
| Dodatkowe rezerwy na portfel Euro Banku**         | -                | -80,6             | -8,0               | -                 | -88,6              | -                | -                 | -                  |
| <b>Całkowity wpływ negatywny (przed opodatk.)</b> | <b>-1,9</b>      | <b>-98,4</b>      | <b>-52,3</b>       | <b>-52,2</b>      | <b>-204,9</b>      | <b>-30,1</b>     | <b>-5,2</b>       | <b>-17,3</b>       |
| Synergie                                          | -                | -                 | -                  | 23,4              | 23,4               | 25,0             | 37,1              | 48,3               |
| <b>Wpływ netto (przed opodatkowaniem)</b>         | <b>-1,5</b>      | <b>-79,7</b>      | <b>-42,4</b>       | <b>-23,2</b>      | <b>-146,9</b>      | <b>-5,1</b>      | <b>31,9</b>       | <b>31,0</b>        |

- **Koszty integracji** poniesione dotychczas stanowią 74% nowego planu. W ciągu 9 mies. 2020 r., osobowe koszty operacyjne stanowiły prawie 60% kosztów integracji ogółem w tym okresie. **Łączny cel w zakresie wydatków operacyjnych integracji na rok 2020 wynosi 71 mln zł.**
- **Dodatknie synergie netto były kontynuowane w III kw. 2020 r.** Synergie brutto zwiększyły się istotnie kw/kw i oczekuje się, że zwiększą się jeszcze bardziej w następnych kwartałach. W roku 2020 cel w zakresie synergii brutto pozostaje na poziomie PLN155mln+, w 2021 r. na poziomie PLN 210mln+, a w 2022 r. około PLN220mln.

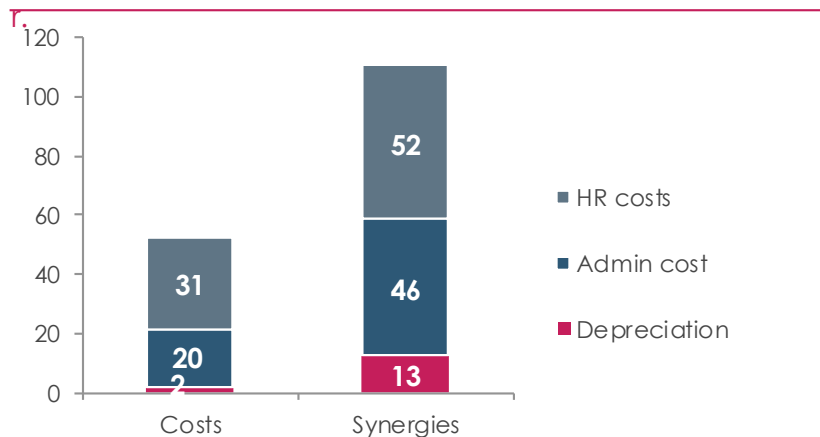
(\*) Koszty: w wydatki operacyjne w RZiS bezp. związane z zakupem Euro Banku, procesem połączenia i integracją. Wydatki: dodatkowo wystąpiła kwota 37 mln PLN Korekty Ceny Zakupu, podczas gdy nakłady inwestycyjne w wysokości 33 mln zł w roku 2019; (\*\*) 12-mies. oczekiwana strata kredytowa (ECL) szacowana wg wartości godziwej portfela kredytowego zgodnie z MSSF 9 (w D1 w II kw. 2019 r.) plus dodatkowe rezerwy na normalne kredyty przekwalifikowane po D1.



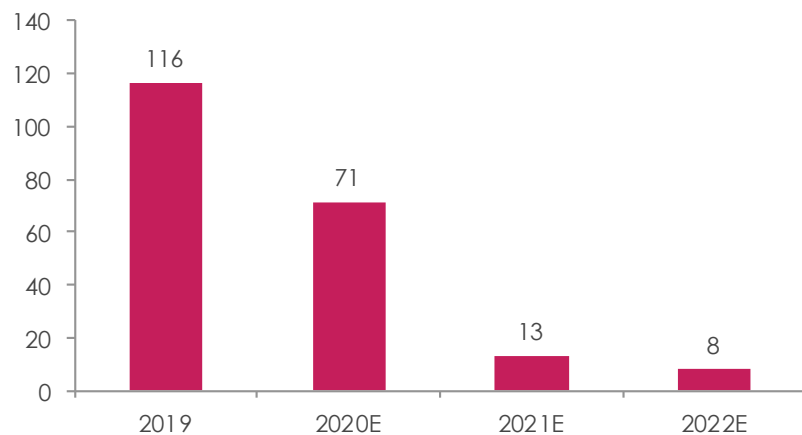
## POPRAWA EFEKTYWNOŚCI OPERACYJNEJ

Wcześniejszy proces integracji EB został wzmocniony inicjatywami dot. poprawy efektywności netto

Koszty integracji\* i synergie RZiS w 9 mies. 2020 (mln zł)

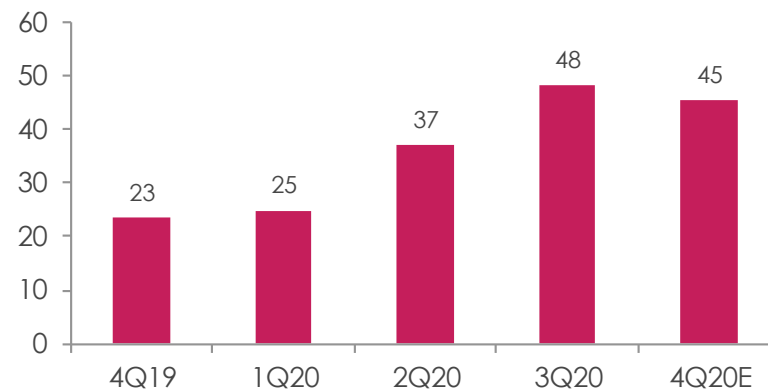


Koszty integracji\* (RZiS) (mln zł)

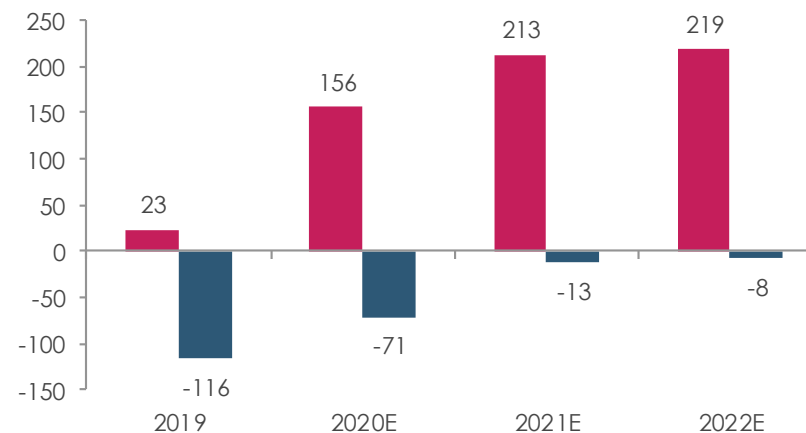


(\*) Przed opodatkowaniem

Docelowe synergie\* w 2020 r. (brutto) (mln zł)



Docelowe synergie\* RZiS i koszty integracji\* w latach 2019-22E (mln zł)





# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 9 MIESIĘCY 2020 r.

- > Millennium w trakcie pandemii COVID-19
- > Integracja Euro Banku i natychmiastowa poprawa efektywności
- > **Wyniki finansowe**
- > Rozwój biznesu
- > Załączniki

# KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

| mln zł                                       | 1-3kw20         | 1-3kw19         | Zmiana r/r     | 3kw20         | 2kw20         | Zmiana kw/kw |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
| Wynik z tytułu odsetek                       | 1 958,4         | 1 789,9         | 9,4%           | 628,6         | 640.2         | -1,8%        |
| Wynik z tytułu prowizji                      | 553,3           | 516,5           | 7,1%           | 179,8         | 179.0         | 0,4%         |
| <b>Dochody operacyjne ogółem</b>             | <b>2 668,3</b>  | <b>2 517,4</b>  | <b>6,0%</b>    | <b>887,2</b>  | <b>860.3</b>  | <b>3,1%</b>  |
| <b>Koszty ogółem</b>                         | <b>-1 335,1</b> | <b>-1 236,1</b> | <b>8,0%</b>    | <b>-412,1</b> | <b>-405.1</b> | <b>1,7%</b>  |
| Koszty bez integracji z EB i BFG             | -1 142,1        | -1 062,4        | 7,5%           | -367,5        | -371.9        | -1,2%        |
| Rezerwy na kredyty stracone (w tym Covid-19) | -513,2          | -366,6          | 40,0%          | -150,3        | -165.9        | -9,4%        |
| Rezerwa na ryz. prawne walut. hipot.         | -297,7          | -               | -              | -129,7        | -112.7        | 15,0%        |
| Podatek bankowy od aktywów                   | -209,0          | -178,9          | 16,9%          | -67,8         | -68.4         | -0,9%        |
| <b>Zysk netto</b>                            | <b>131,9</b>    | <b>533,8</b>    | <b>-75,3%</b>  | <b>60,1</b>   | <b>53.6</b>   | <b>12,2%</b> |
| Zysk netto bez pozycji jednoraz.*            | 583,2           | 647,0           | -9,9%          | 189,3         | 204.1         | -7,3%        |
| NIM                                          | 2,63%           | 2,79%           | -0,17 pp       | 2,49%         | 2,58%         | -0,09 pp     |
| <b>Koszty/dochody skoryg. (*) narast.</b>    | <b>46,8%</b>    | <b>46,6%</b>    | <b>+0,2 pp</b> |               |               |              |
| Koszt ryzyka skoryg. (*) narast.             | 80 bp           | 61 bp           | +24 bp         |               |               |              |
| <b>ROE narast.</b>                           | <b>2,1%</b>     | <b>8,5%</b>     | <b>-6,4 pp</b> |               |               |              |
| <b>ROE skoryg. (*) narast.</b>               | <b>8,5%</b>     | <b>10,0%</b>    | <b>-1,5 pp</b> |               |               |              |

(\*) Pozycje nadzwyczajne: w I-III kw. 2020 r.: 1. koszty integracji (52.6 mln PLN brutto), 2. odpisy w wys. 298 mln PLN na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3. 69.3 mln PLN (brutto) na ryzyko związane z COVID-19, 4. Odpisy w wysokości 60.5 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. liniowe rozłożenie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 58.2 mln PLN w I-III kw. 2019 r.: 1. koszty integracji (64.1 mln PLN brutto), 2. 26.9 mln PLN (brutto) - rozwiązanie rezerwy na aktywa podatkowe, 3. 45 mln PLN pozytywnego przeszacowania akcji PSP 4. Odpisy w wysokości 32 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. nadzwyczajne odpisy związane z przejęciem Euro Banku w wys. 88.6 mln PLN, 6. liniowy rozkład składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 73.3 mln PLN

# KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I INNE ISTOTNE WSKAŹNIKI

| mIn zł                                 | 30/09/20      | 30/09/19      | Zmiana r/r     | 30/06/20      | Zmiana kw/kw   |
|----------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Aktywni klienci (tys.) (*)</b>      | <b>2 631</b>  | <b>2 016</b>  | <b>615</b>     | <b>2 617</b>  | <b>14</b>      |
| w tym Internet i mobilni (*)           | 2 022         | 1 589         | 433            | 1 971         | 51             |
| <b>Środki Klientów</b>                 | <b>94 133</b> | <b>89 116</b> | <b>5,6%</b>    | <b>93 904</b> | <b>0,2%</b>    |
| <b>Depozyty</b>                        | <b>85 852</b> | <b>80 341</b> | <b>6,9%</b>    | <b>86 255</b> | <b>-0,5%</b>   |
| Depozyty Klientów indywidualnych       | 61 933        | 60 599        | 2,2%           | 63 436        | -2,4%          |
| <b>Kredyty</b>                         | <b>72 590</b> | <b>69 481</b> | <b>4,5%</b>    | <b>71 508</b> | <b>1,5%</b>    |
| walutowe kredyty hipoteczne bez EB     | 13 515        | 14 186        | -4,7%          | 13 790        | -2,0%          |
| Kredyty bez walut. kred. hipot.        | <b>58 084</b> | 54 170        | <b>7,2%</b>    | 56 715        | 2,4%           |
| Kredyty/depozyty                       | 84,6%         | 86,5%         | -1,9 pp        | 82,9%         | 1,7 pp         |
| Udział kredytów z utratą wartości (**) | 4,7%          | 4,4%          | 0,3 pp         | 4,9%          | <b>-0,2 pp</b> |
| Wskaźnik pokrycia (***)                | <b>68,0%</b>  | 62,4%         | <b>5,6 pp</b>  | 65,8%         | <b>2,2 pp</b>  |
| <b>CET1 = T1</b>                       | <b>17,0%</b>  | <b>17,1%</b>  | <b>-0,1 pp</b> | <b>17,0%</b>  | <b>0,0 pp</b>  |
| <b>TCR</b>                             | <b>20,0%</b>  | <b>20,2%</b>  | <b>-0,2 pp</b> | <b>20,0%</b>  | <b>0,0 pp</b>  |

(\*) udział kredytów w koszyku 3 oraz POCI w kredytach brutto ogółem

## GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 9 MIES. 2020 r./III KW. 2020 r.

Niższe stopy procentowe i pozycje nadzwyczajne pogarszają wyniki, ale skorygowane ROE za 9 miesięcy 2020 r. na poziomie 8,5%.



### ZYSK OSŁABIANY PRZEZ BEZPOŚREDNI/POŚREDNI WPŁYW COVID

**132 mln zł**

(III kw. 2020 r.: 60 mln zł), czyli **583 mln zł** (III kw. 2020 r.: 189 mln zł) po korekcie o pozycje nadzwyczajne

**46,8%**

Koszty/Dochody – skorygowane\*\* (III kw. 2020: 46,1%)



### UTRZYMANA WYSOKA JAKOŚĆ AKTYWÓW I PŁYNNOŚĆ

**4,7%**

Udział kredytów z utratą wartości

**92 p.b.**

Koszt ryzyka 80 p.b. z wyłączeniem rezerwy na COVID-19)

**290 mln zł**

Odpisy na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych ( $\Sigma$  = 521 mln zł, czyli 3,8% portfela)

**85%**

Wskaźnik kredyty/depozyty na niskim poziomie



### NIWELOWANIE PRESJI NIŻSZYCH STÓP PROCENTOWYCH I PANDEMII

**9%**

Wynik z odsetek r/r (III kw. 2020 r.: -2% kw/kw - następne kwartały prawdopodobnie przyniosą wzrost)

**-62%**

Koszt odsetek obciążony kw/kw (koszt dep. w III kw. 2020 r. 0,23% w por. z 1,03% w I kw. 2020 r.)

**7%**

Wynik z tytułu prowizji r/r (III kw. 2020 r.: bez zmian kw./kw., jednakże przychody z prowizji wyniosły +5% kw/kw)

**-7,0%**

Koszty operacyjne proforma w ujęciu rocznym



### SOLIDNY KAPITAŁ I NIŻSZE BUFORY REGULACYJNE

**20,0%**

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Grupy, 465 p.b. powyżej minimalnego wymogu

**17,0%**

Współczynnik CET1 Grupy, 480 p.b. powyżej minimalnego wymogu ustawowego

**4,87%**

Bufor ryzyka walutowego (Grupy) równoważny 1,8 mld zł potencjału absorpcji ryzyka

(\*) Pozycje nadzwyczajne: w I-III kw. 2020 r.: 1. koszty integracji (52,6 mln PLN brutto), 2. odpisy w wys. 298 mln PLN na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3. 69,3 mln PLN (brutto) na ryzyko związane z COVID-19, 4. Odpisy w wysokości 60,5 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. liniowe rozłożenie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 58,2 mln PLN w I-III kw. 2019 r.: 1. koszty integracji (64,1 mln PLN brutto), 2. 26,9 mln PLN (brutto) - rozwiązanie rezerwy na aktywo podatkowe, 3. 45 mln PLN pozytywnego przeszacowania akcji PSP, 4. Odpisy w wysokości 32 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. nadzwyczajne odpisy związane z przejęciem Euro Banku w wys. 88,6 mln PLN, 6. liniowy rozkład składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 73,3 mln PLN

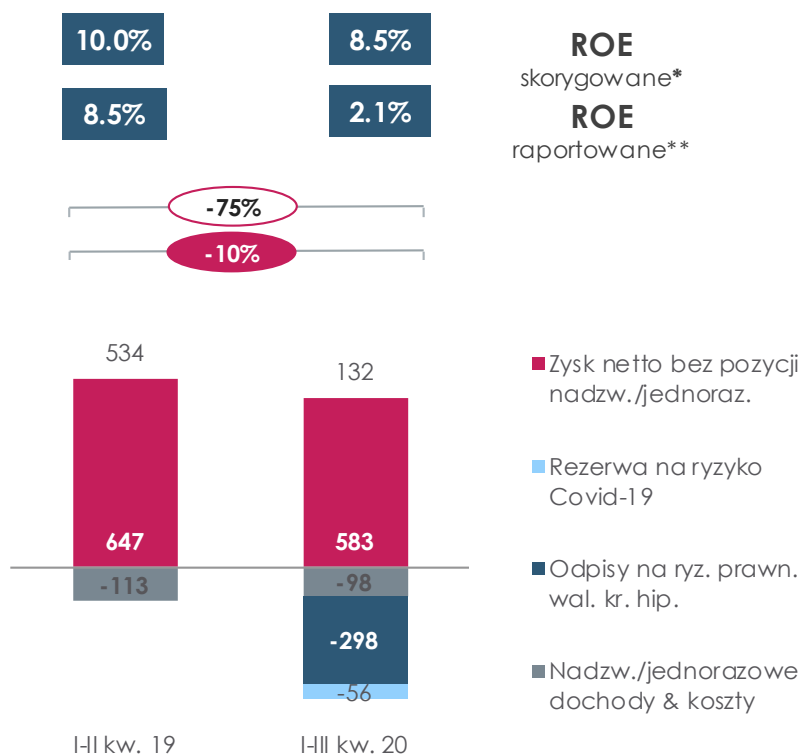


# ZYSKOWNOŚĆ

Bez kosztów integracji Euro Banku i pozycji nadzwyczajnych w I-III kw. 2020 r. ROE w wysokości 8,5%; przychody operacyjne wzrosły o 6% r/r

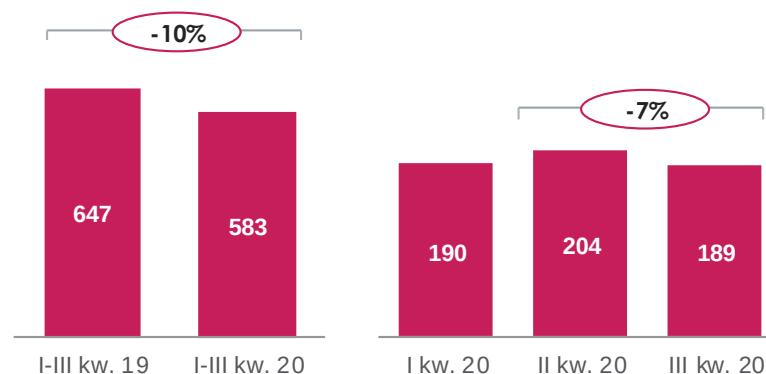
## Zysk netto narastająco

(mln zł)



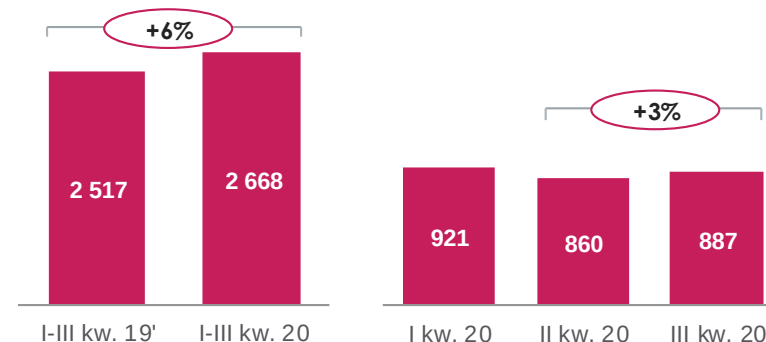
## Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych

(mln zł)



## Przychody operacyjne

(mln zł)



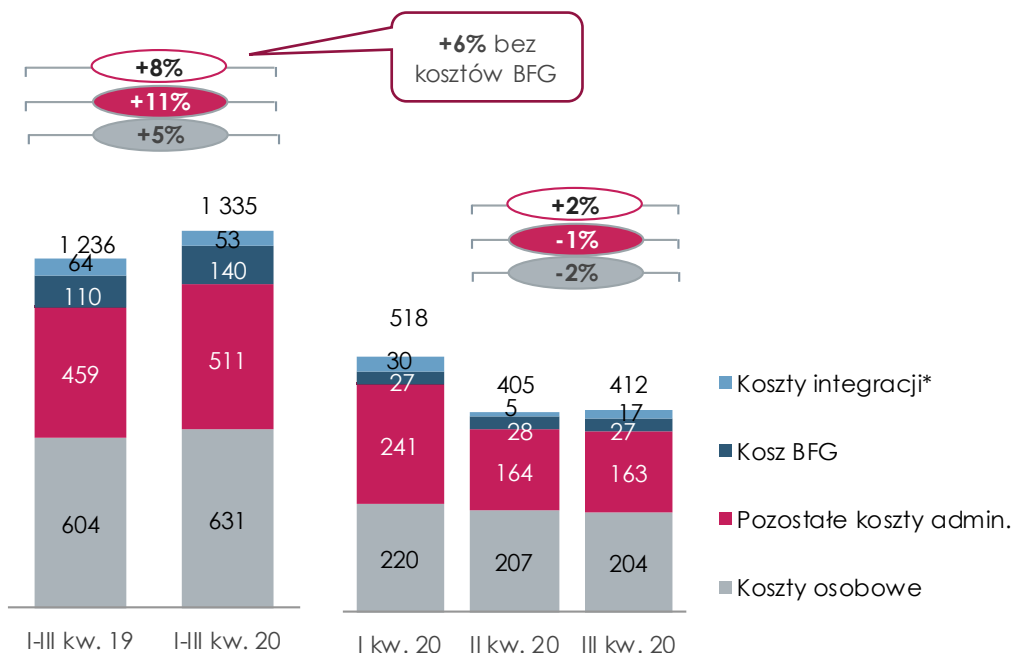
(\*) Pozycje nadzwyczajne: w I-III kw. 2020 r.: 1. koszty integracji (52.6 mln PLN brutto), 2. odpisy w wys. 298 mln PLN na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3. 69.3 mln PLN (brutto) na ryzyko związane z COVID-19, 4. Odpisy w wysokości 60.5 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. liniowe rozłożenie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 58.2 mln PLN w I-III kw. 2019 r.: 1. koszty integracji (64.1 mln PLN brutto), 2. 26.9 mln PLN (brutto) - rozwiązanie rezerwy na aktywo podatkowe, 3. 45 mln PLN pozytywnego przeszacowania akcji PSP 4. Odpisy w wysokości 32 mln PLN (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5. nadzwyczajne odpisy związane z przejęciem Euro Banku w wys. 88.6 mln PLN, 6. liniowy rozkład składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wys. 73.3 mln PLN

# EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

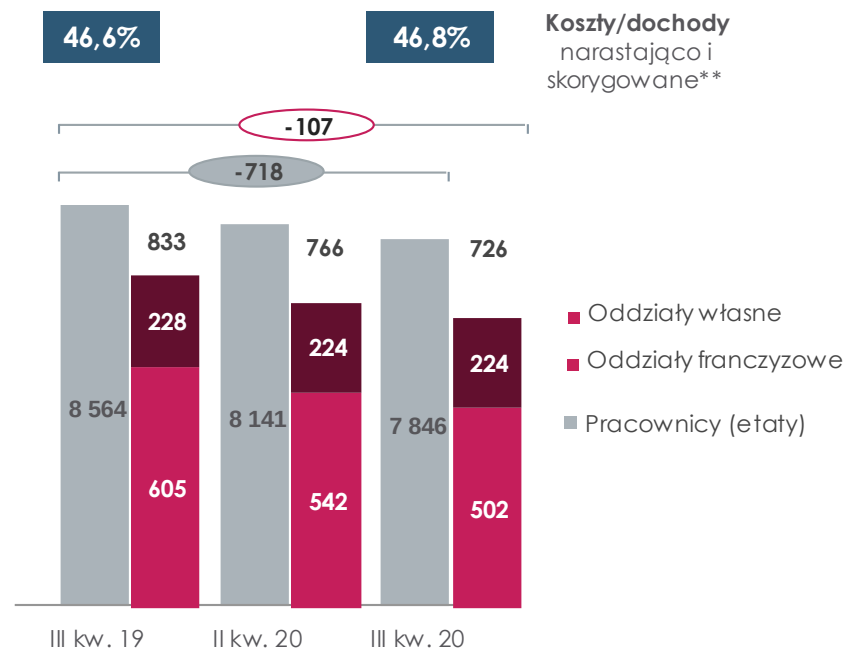
Koszty spadły o 7% r/r względem wartości pro-forma za 9 m-cy 2019r.

## Koszty operacyjne

(mln zł)



## Koszty/dochody, oddziały i pracownicy



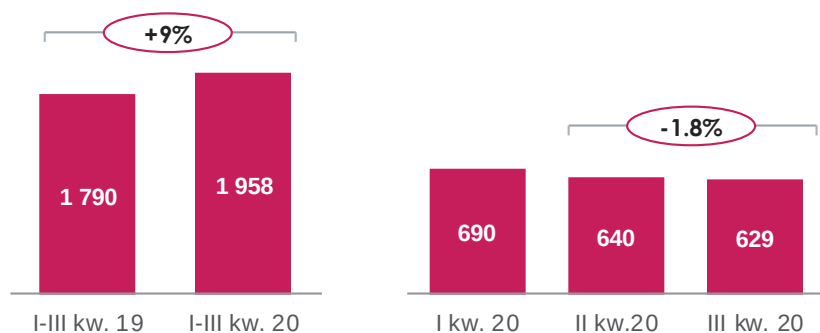
(\*) dodatkowe koszty administracyjne bezp. związane z zakupem Euro Banku, procesem fuzji i integracji (PLN64,1mln w I-III kw. 2019 r. oraz PLN52,6mln w I-III kw. 2020 r., z czego PLN31,3mln na restrukturyzację pracowników)  
 (\*\*) bez dochodów jednorazowych i kosztów integracji; przy równym rozkładzie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w całym roku

## WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Wynik z tytułu odsetek w I-III kw. 2020 r. wzrósł o 9% r/r, natomiast wynik z tytułu prowizji wzrósł o 7% r/r. W III kw. 2020 r. prawie niezmienny z bardzo obniżonym kosztem depozytów, co dobrze rokuje dla wyniku z odsetek w dalszej przyszłości

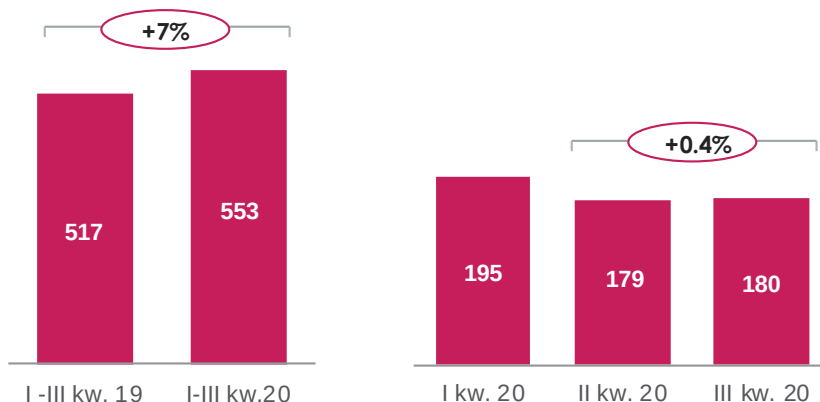
### Wynik z tytułu odsetek \*

(mln zł)

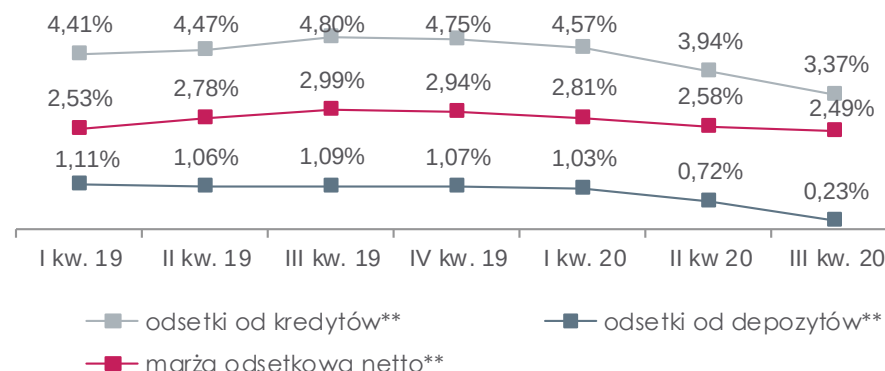


### Prowizje netto

(mln zł)

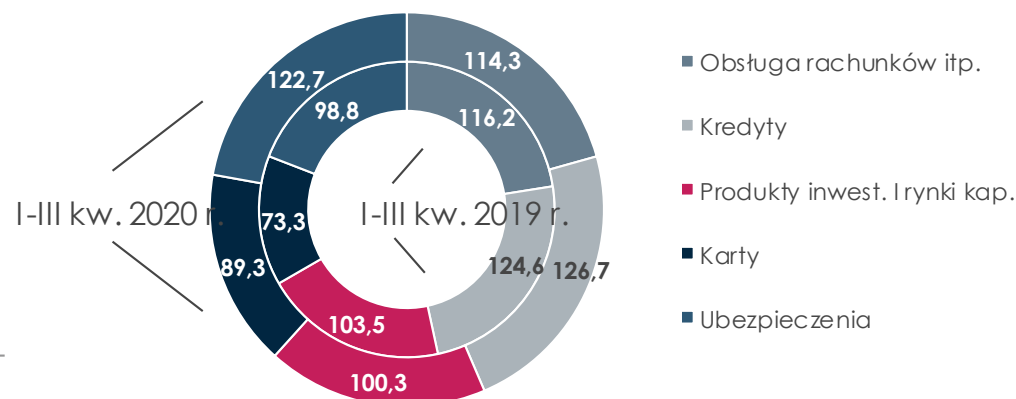


### Oprocentowanie kredytów i depozytów (średnia kwartalna)



### Struktura wyniku z tyt. prowizji

(mln zł)



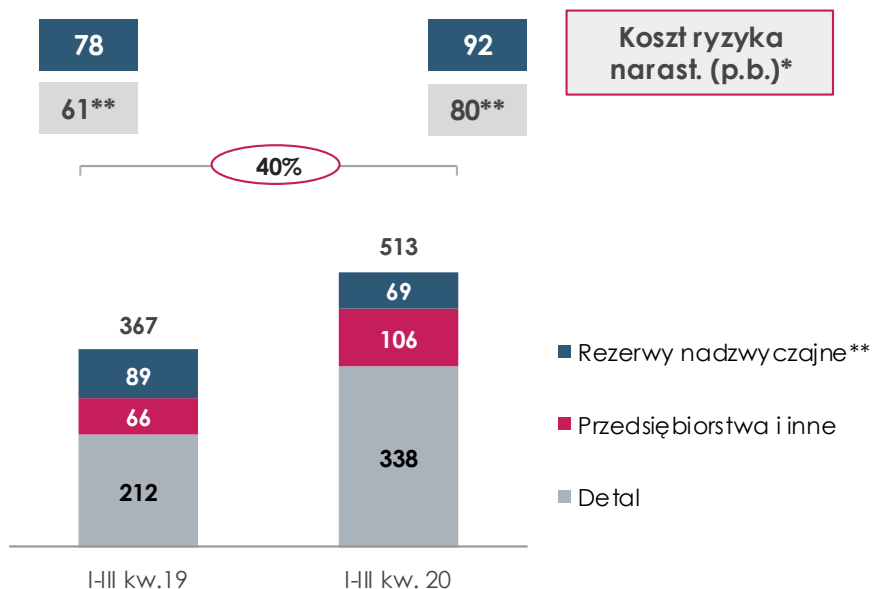
(\*) Dane pro-forma: marża na wszystkich instrumentach pochodnych zabezpieczających kredyty walutowe jest prezentowana w wyniku z odsetek, a w ujęciu księgowym część tej marży (PLN31.3mln w I-III kw. 2020 r. i PLN45.7mln w I-III kw. 2019 r.) jest ujęta w wyniku z aktywów i pasywów finansowych przeznaczonych do obrotu (\*\*) uwzględniają Euro Bank od 1 czerwca 2019 r., NIM i rentowność kredytów uwzględniają odsetki od swapów

## JAKOŚĆ AKTYWÓW

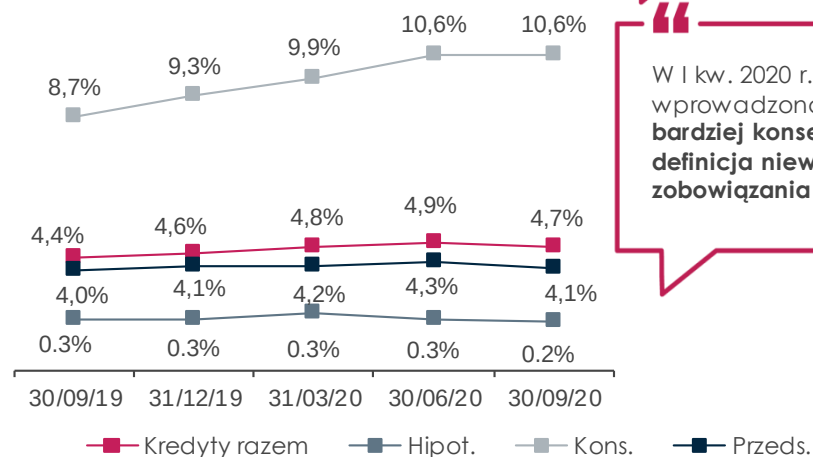
Po nieznacznym pogorszeniu się jakości kredytów w II kw. 2020 r. pewna poprawa w III kw. 2020 r., szczególnie w zakresie kredytów dla przedsiębiorstw i hipotecznych

### Koszt ryzyka

(mln zł)



### Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



“ Z zagrożone kredyty konsumpcyjne w wys. **155 mln zł** (kapitał; 49 mln z bilansowo) sprzedano w III kw. 2020 r. uzyskując zysk brutto w wys. PLN 11 mln ”

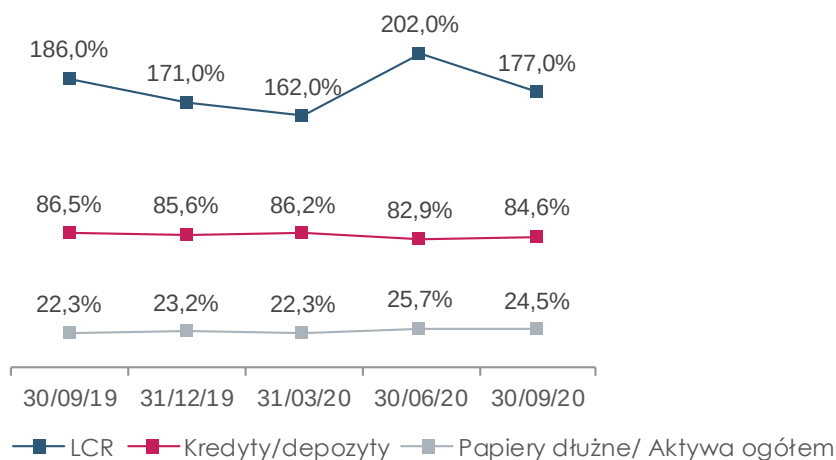
“ W I kw. 2020 r. została wprowadzona **nowa bardziej konserwatywna definicja niewykonania zobowiązania (default)** ”

(\*) Utworzone całkowite rezerwy netto (w tym korekta wartości godziwej portfela kredytowego oraz efekt modyfikacji kredytów) do średnich kredytów brutto  
 (\*\*) Bez rezerw nadzwyczajnych. Ta pozycja obejmuje dodatkowe rezerwy na Dzień1 - związane z przejęciem - związane na portfel kredytowy Euro Banku w 9 mies. 2019 r. oraz rezerwy na COVID -19 w 9 mies. 2020 r.

## PŁYNNOŚĆ I KAPITAŁ

Wysoka płynność i silna adekwatność kapitałowa z nadwyżką ponad 4,6 pkt. proc. (TCR)

### Wskaźniki płynności

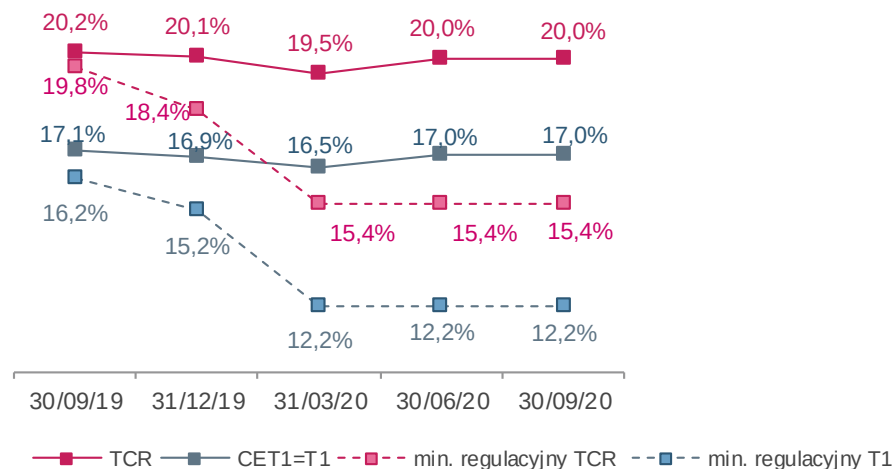


**Wysoki poziom zdolności absorpcji ryzyka:**

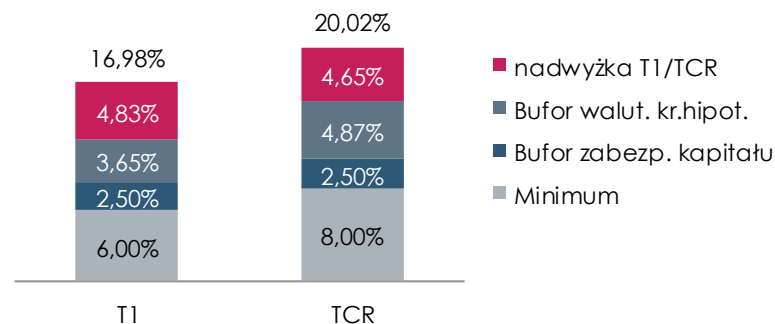
> 4,7%-4,8% nadwyżki T1/TCR

> 3,7%-4,9% bufor walutowy T1/TCR

### Współczynniki kapitałowe Grupy \*



Wymogi kapitałowe w por. do aktualnych wskaźników na 30 wrz. 20 (Grupa)



(\*) Współczynniki kapitałowe Banku (w uj. jednostkowym): TCR 19,9% i CET1 16,8%





# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 9 MIESIĘCY 2020 r.

- > Wpływ COVID-19 i reakcja Banku
- > Integracja Euro Banku i dalsza poprawa efektywności
- > Wyniki finansowe
- > **Rozwój biznesu**
- > Załączniki

## GŁÓWNE INFORMACJE BIZNESOWE ZA III kw. 2020 r./9 miesięcy 2020 r.

Biznes detaliczny szybko wraca do poziomów przed COVID-em (lub wyższych), poprawa w bankowości przedsiębiorstw



### BANKOWOŚĆ DETALICZNA

**2,0 mln**

Aktywni klienci cyfrowi (wzrost o 27% r/r)

**1,8 mld zł**

Produkcja kredytów hipotecznych ma nowy kwartalny rekord (udział rynkowy ok. 14%); produkcja za 9 mies. 2020 r. wynosi 4,7mld zł, wzrost o 54% r/r

**1,2 mld zł**

Produkcja pożyczek gotówkowych (9 mies. 2020 r.: 3,6 mld zł, wzrost o 15% r/r)

**7%**

rocznego wzrostu kredytów detalicznych (12% r/r bez walutowych kredytów hipotecznych)

**2,6 mln**

Aktywni klienci detaliczni (+30% r/r)

**6,0 mld zł**

Aktywa zarządzane (Millennium TFI i fundusze zewnętrzne), wzrost o 13% kw/kw i blisko poziomu z końca 2019 r.



### BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

**5%**

Wzrost kw/kw depozytów przedsiębiorstw (o 21% r/r) z udziałem rachunków bieżących 69%

**-1%**

należności korporacyjnych; kredyty bez zmian (kw/kw i r/r), leasing wciąż spada

**6%**

r/r wzrost faktoringu



### JAKOŚĆ I INNOWACJE

**52**

Najwyższy wskaźnik NPS wśród banków w Polsce

**2,0 mln**

pobrań aplikacji

**goodie**

**1,6 mln**

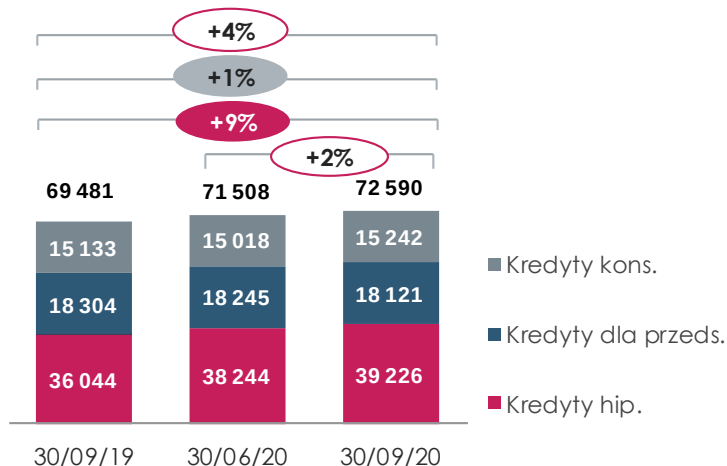
Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej

## KREDYTY I DEPOZYTY

Umiarkowany wzrost portfela w wyniku COVID-19. Zmniejszenie tempa wzrostu kredytów dla przedsiębiorstw, natomiast głównym motorem wzrostu są kredyty hipoteczne. Depozyty prawie bez zmian w III kw.

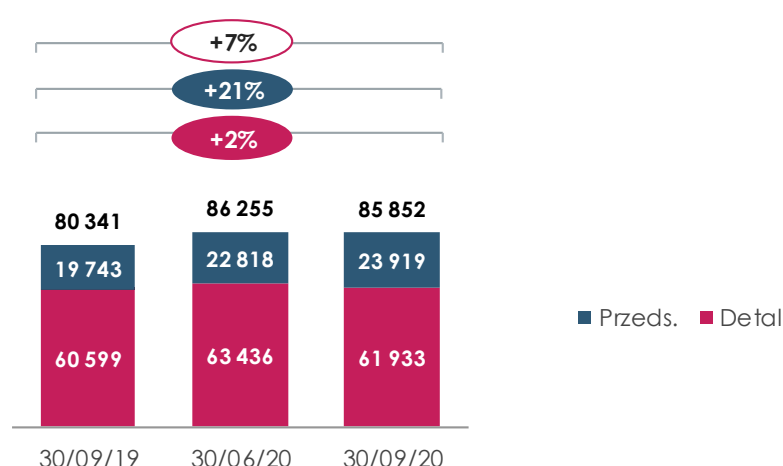
Portfel kredytowy Grupy (netto)

(mln zł)

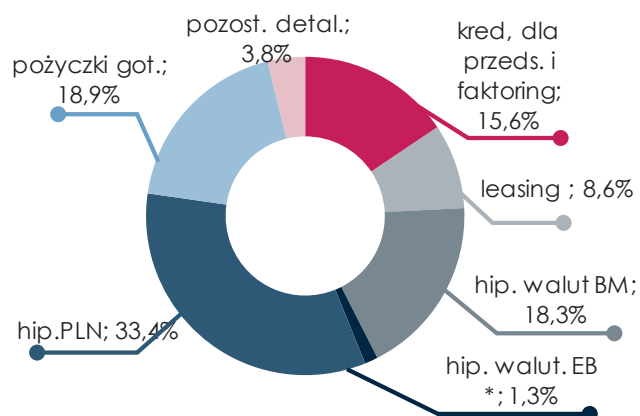


Depozyty klientów

(mln zł)

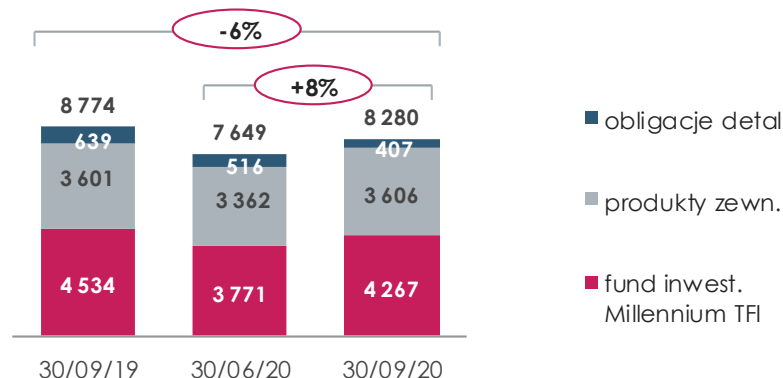


Struktura portfela kredytowego (brutto)



Produkty inwestycyjne, niedepozytowe\*\*

(mln zł)



(\*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

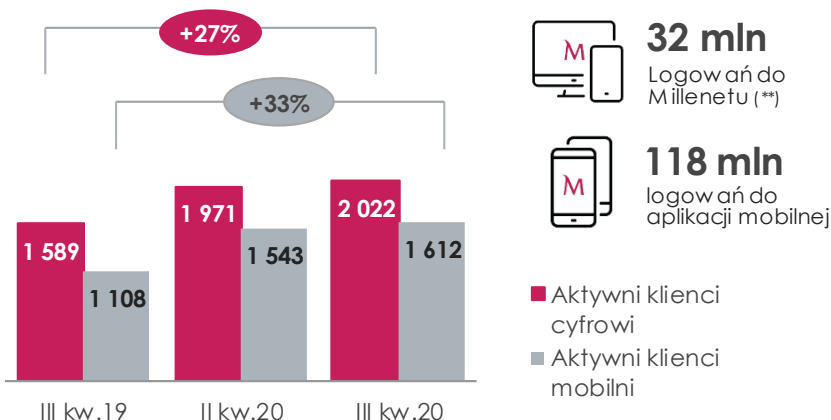
(\*\*) w tym fundusze inwestycyjne, produkty oszczędnościowo-ubezpieczeniowe i obligacje detaliczne

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – KLIENCI CYFROWI I SPRZEDAŻ

Kontynuacja wzrostu liczby użytkowników mobilnych. Wysoki udział kanałów elektronicznych w sprzedaży produktów

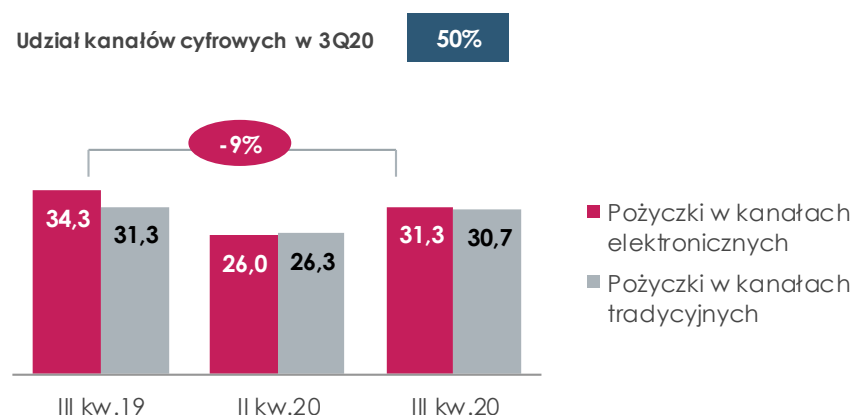
## Aktywni klienci cyfrowi i mobilni

(tys.)



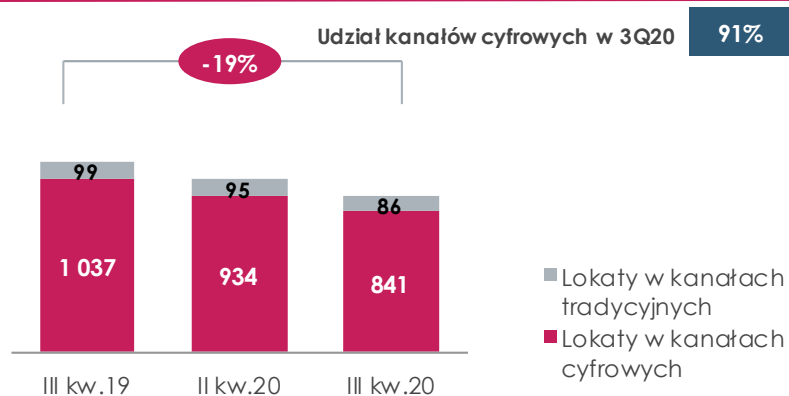
## Kanały tradycyjne i cyfrowe – pożyczki gotówkowe

(tys.)



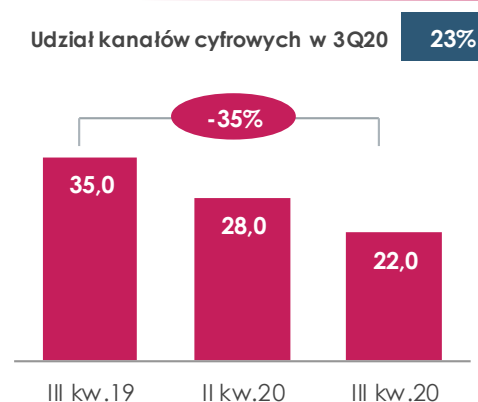
## Kanały tradycyjne i cyfrowe – lokaty terminowe

(tys.)



## Konta osobiste otwarte online

(tys.)



“  
**Liczba klientów digitalowych** w naszym Banku **przekroczyła 2 miliony** - na pierwszy milion pracowaliśmy 15 lat, na drugi już tylko 3 lata.  
”

(\*) klienci indywidualni aktywnie korzystający z Millenetu i aplikacji mobilnej

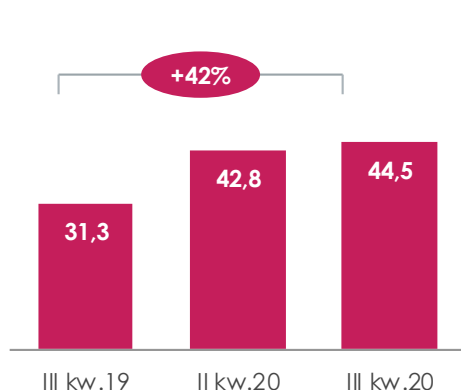
(\*\*) Millenet oraz ipayment

## BANKOWOŚĆ DETALICZNA – PRODUKTY I USŁUGI ONLINE

Wysoki wskaźnik transakcji we wszystkich rodzajach płatności online, ale największe wzrosty w transakcjach BLIKIEM

Przelewy\*

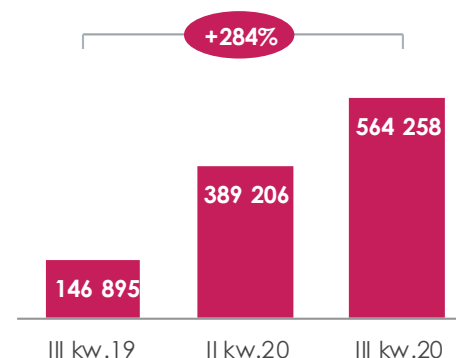
(mln)



“  
Wzrost:  
Transakcje BLIK: **93 % y/y**  
Użytkownicy BLIK: **54% y/y**  
”

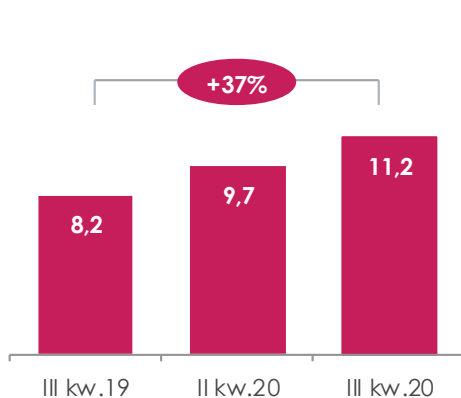
Liczba klientów z Autoryzacją Mobilną

(tys.)



Transakcje kartą w e-commerce\*

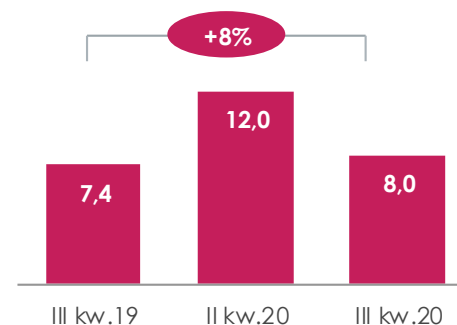
(mln)



“  
Wzrost transakcji e-commerce BLIK o **87% y/y**  
”

Płatności online\*

(mln)

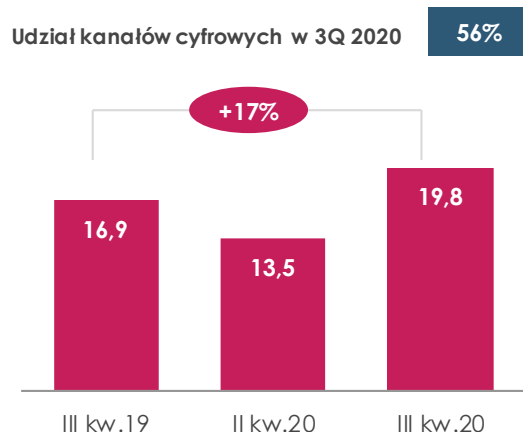


(\*) łącznie z płatnościami BLIK

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – PRODUKTY I USŁUGI ONLINE

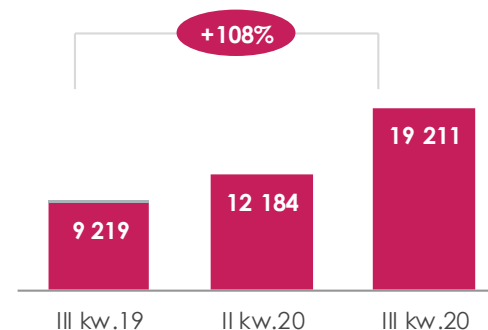
## Kolejne wzrosty w korzystaniu z usług dodatkowych

Limit w koncie (nowy limit i podwyższenie limitu) (tys.)

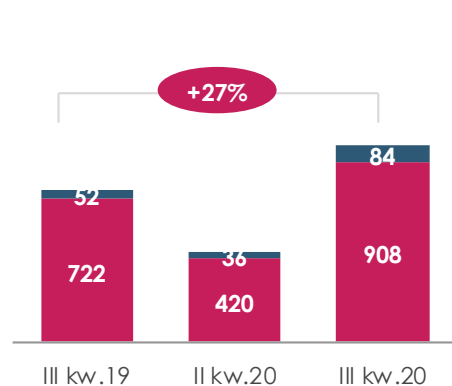


„  
Stale ulepszamy komfort obsługi klienta i przygotowujemy dedykowane oferty produktów kredytowych  
”

Płatności zbliżeniowe telefonem (tys.)

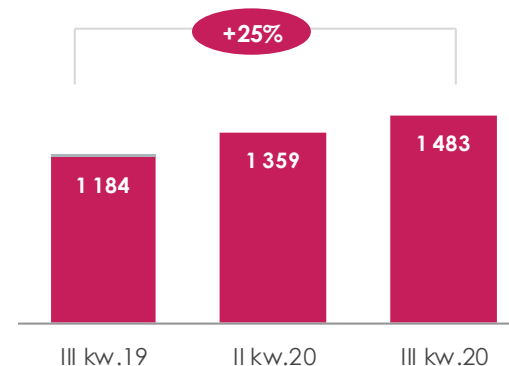


Bilety komunikacji miejskiej i parkomaty (tys.)



„  
Wzrost w sprzedaży biletów i opłat za parkingi – w przypadku parkingów rekordowe +61%  
”

Doładowania telefonu (tys.)



■ Bilety komunikacji miejskiej ■ Bilety parkingowe



## NOWOŚCI I INNOWACJE

Ułatwienia w codziennym bankowaniu oraz digitalizacja w duchu omni-channel i PSD2

### Łatwiejsze przelewy

W odpowiedzi na oczekiwania użytkowników usprawniamy najpopularniejsze procesy. Udostępniliśmy klientom **nowy formularz przelewu i bardziej intuicyjną wyszukiwarkę historii transakcji**. Łatwiejsza aktualizacja danych dokumentu tożsamości.

### Bon turystyczny w PUE ZUS

Nasi klienci mają **ułatwiony dostęp** do Bonu turystycznego dzięki możliwości logowania do platformy PUE ZUS poprzez Millenet.

### Kolejne banki w ramach usług otwartej bankowości

Bank Millennium jako pierwszy dodał **Citibank** do bankowości elektronicznej – w tym możliwość dodawania oprócz kont, również kart kredytowych. Do usługi Finanse 360° w 3Q 2020 dodany został bank **BNP Paribas**. Obecnie **w usłudze dostępnych jest 9 banków, to najwięcej na rynku**. BNP Paribas i Inteligo w 3Q dodane do usługi potwierdzenia dochodu z wykorzystaniem logowania do innego banku.

### Śledzenie postępu wniosku kredytowego

Usługa zaprojektowana w odpowiedzi na sugestie klientów, aby **poprawić ich doświadczenia związane z obsługą wniosku o kredyt hipoteczny**. Po złożeniu wniosku Klienci mogą **sprawdzić jego postęp w kanałach online**. Dodatkowo dostaną informację zawsze, gdy wniosek zmieni status i mogą łatwo skontaktować się z ekspertem prowadzącym wniosek.

### Program Inwestycyjny Millennium dostępny online

To pierwszy produkt inwestycyjny **dostępny w całości w bankowości mobilnej**. Początkowo nowy proces został udostępniony w pilocie dla 40 tys. Klientów.

### Mobilna Autoryzacja w placówkach

Klient, który ma aktywną Autoryzację Mobilną, **zatwierdzi część transakcji zlecanych w oddziale telefonem, jednym kliknięciem**. W aplikacji znajdzie też historię wszystkich autoryzacji. To kolejny, niezwykle ważny krok w strategii **digitalizacji banku i ograniczania dokumentacji papierowej**.



### W usługach dla firm i przedsiębiorstw

#### **Nowa platforma Millenium Forex Trader HTML 5**

W odpowiedzi na oczekiwania użytkowników usprawniamy platformę wymiany walut Millenium Forex Trader. Starą technologię JAVA WS, która wymagała od użytkowników długiego procesu uwierzytelnienia oraz zewnętrznego oprogramowania, zastąpiliśmy prostą w obsłudze technologią HTML 5.

**Ułatwiamy działanie klientom korporacyjnym, którzy w dobie kryzysu gospodarczego potrzebują szczególnej uwagi i wsparcia.**

#### **Rejestr Kart Przedpłaconych i definicja hasła 3D-Secure dla wszystkich kart**

Do tej pory użytkownicy Korporacyjnych kart przedpłaconych byli dostępni jedynie w papierowych rejestrach klientów. Nowy opcja dla kart przedpłaconych umożliwia personalizację użytkowników, digitalizację tego procesu oraz pozwala na dostosowywanie do wymogów SCA w transakcjach e-commerce poprzez nadanie indywidualnego hasła użytkownikowi karty - z wykorzystaniem nowej funkcji opartej na 3D-Secure, dostępnej dla wszystkich kart.

#### **Aktualizacja struktur wymiany danych przekazów pocztowych**

Utworzono nowy interfejs i dostosowano formatki w systemie Millenet dla Przedsiębiorstw do obsługi nowych struktur wymiany danych w zakresie Przekazów pocztowych.



## GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Utrzymanie tempa wzrostu pobrań aplikacji; 134 tys. pobrań aplikacji w 3 kw. 2020r.  
Ciągły wzrost i ulepszanie aplikacji

2,4 mln

Zrealizowanych transakcji cashback

274 mln

Wygenerowanego obrotu cashback

9,2 mln zł

Naliczonego cashbacku

85 mln zł

Wygenerowanego obrotu w cashback  
i prawie **700.000** transakcji cashback

2 mln

Naliczonego cashbacku

08.2020

Wzbogacenie programu  
pieczętkowego Grycan o pieczątki za  
kulki lodów

**goodie**  
mądry sposób na zakupy

**2 mln pobrań  
aplikacji** od 2018



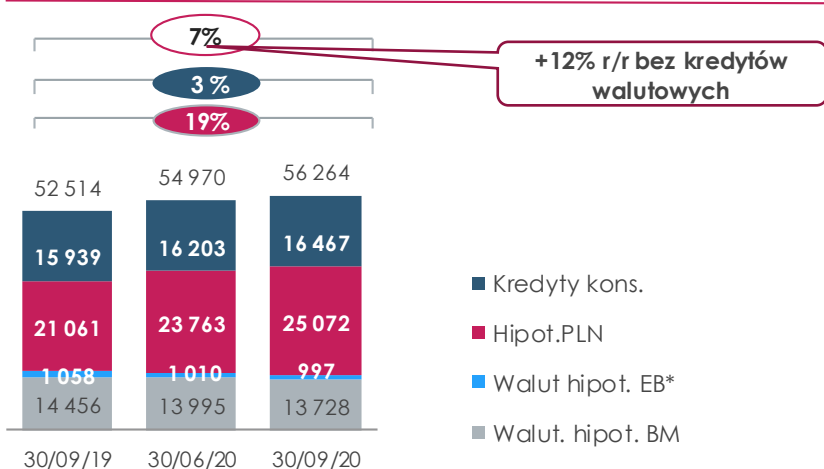


## BANKOWOŚĆ DETALICZNA – KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Solidny wzrost kredytów detalicznych; szybkie tempo wzrostu wolumenów rachunków bieżących;  
Kwartalna sprzedaż kredytów hipotecznych na nowym, rekordowym poziomie 1,8 mld zł

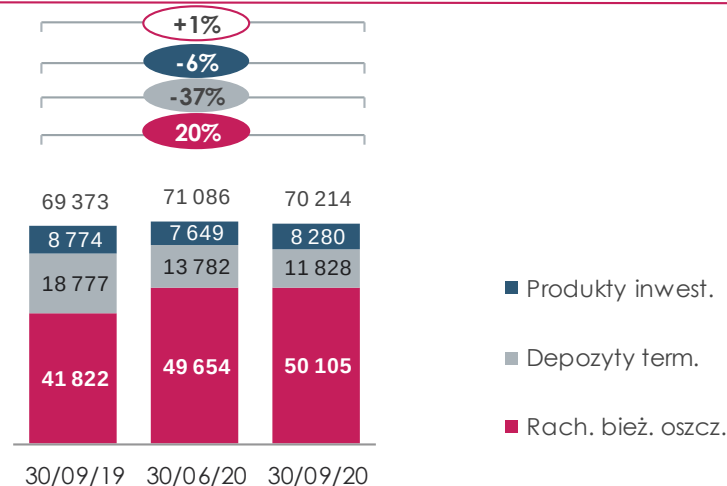
Kredyty detaliczne (brutto)

(mln zł)



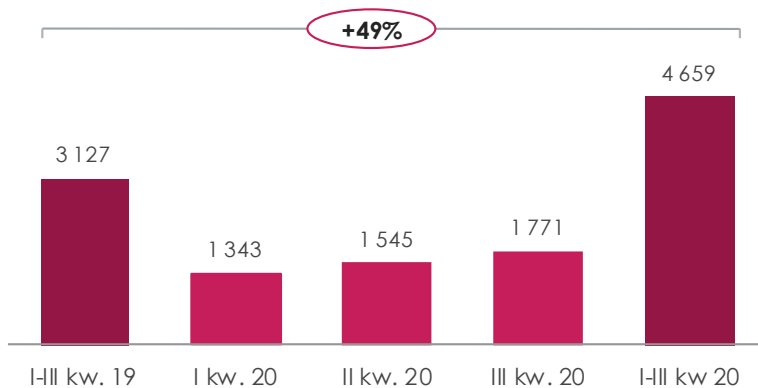
Środki klientów detalicznych

(mln zł)



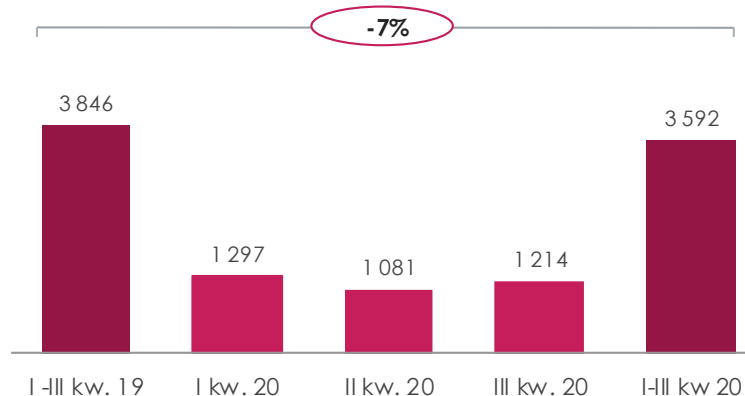
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (\*\*)

(mln zł)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych (\*\*)

(mln zł)



(\*) Kredyty z Euro Banku – pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

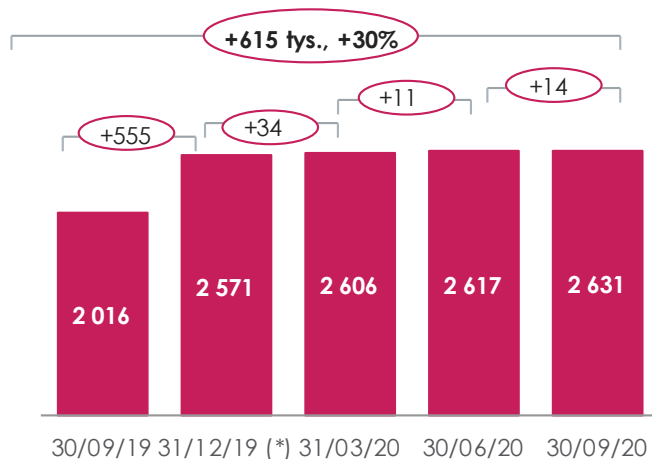
(\*\*) z danymi sprzedaży Euro Banku z 1 czerwca 2019 r.

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Pozytywna dynamika nowych klientów, rachunków i kart utrzymana pomimo pandemii

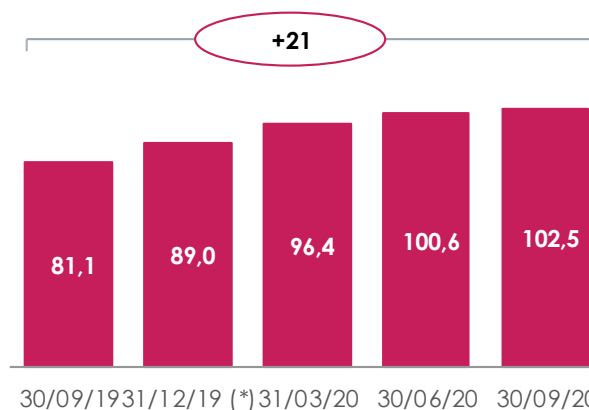
Aktywni klienci detaliczni

(w tys.)



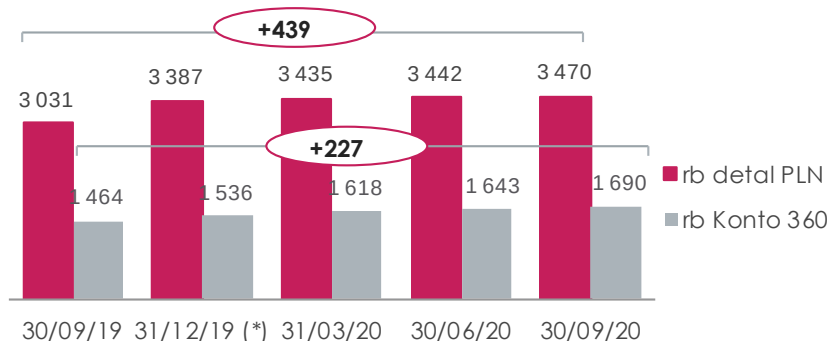
Aktywni klienci mikrobiznesowi

(w tys.)



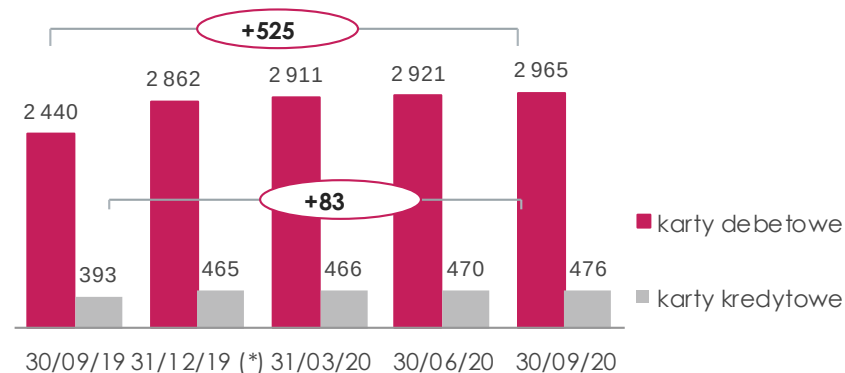
Liczba rachunków bieżących

(w tys.)



Liczba kart debetowych i kredytowych

(w tys.)



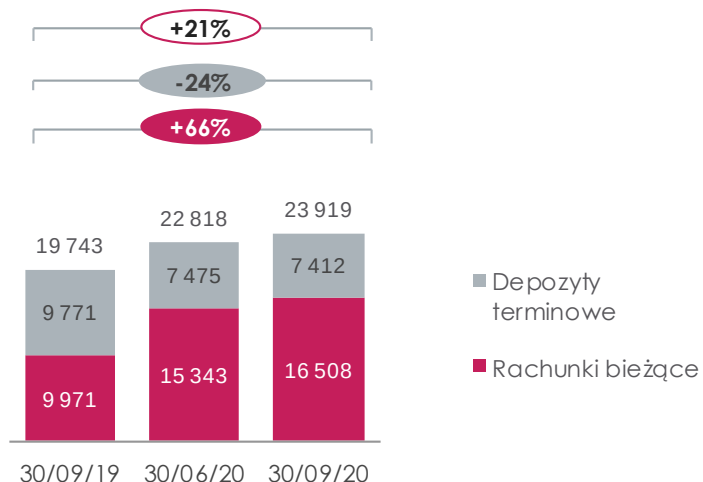
(\*) Od XII 2019 dane z dawnymi klientami Euro Banku

## BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW– DEPOZYTY I KREDYTY

Salda rachunków bieżących wzrosły o 66% r/r wraz z niskimi stopami procentowymi; kredyty prawie bez zmian

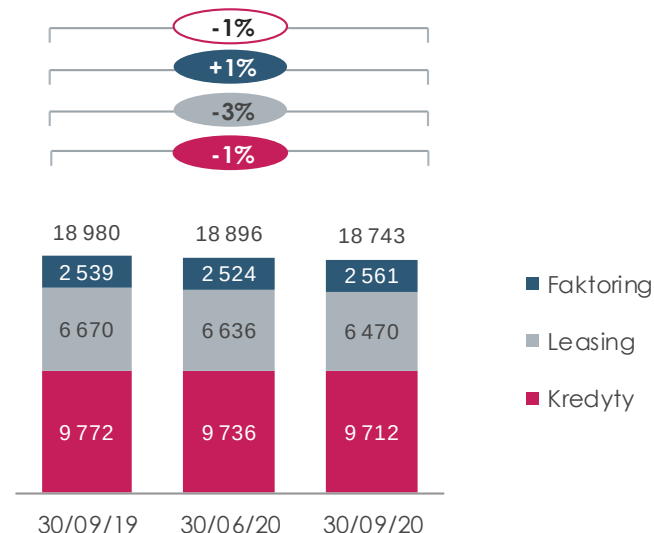
### Depozyty przedsiębiorstw

(mln zł)



### Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)

(mln zł)



- Dynamiczne tempo wzrostu **rachunków bieżących przedsiębiorstw (+66% r/r)**
- **Odbicie** w zakresie **działalności klientów i transakcyjności** po lockdownie
- **Spadek portfela kredytowego** mniejszy niż na całym rynku
- **Ucyfrowienie obsługi klientów postępuje** i wkracza w nowe obszary (np. podpisywanie umów, webinary)



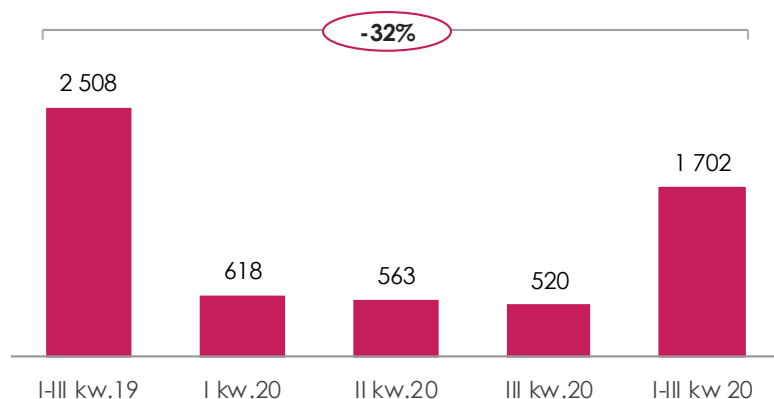


## BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW – KREDYTY I TRANSAKCJE

Sprzedaż leasingu spadła w I-III kw. 2020 r. wraz ze spowolnieniem inwestycji; finansowanie handlu i transakcje nadal rosną.

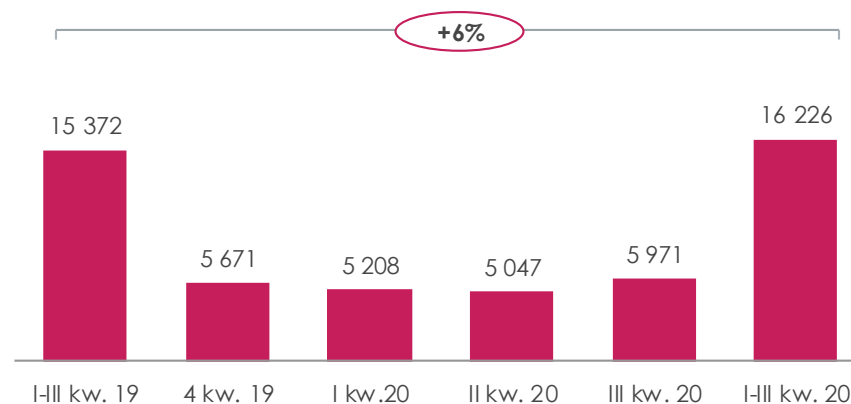
Leasing - nowa sprzedaż

(mln zł)



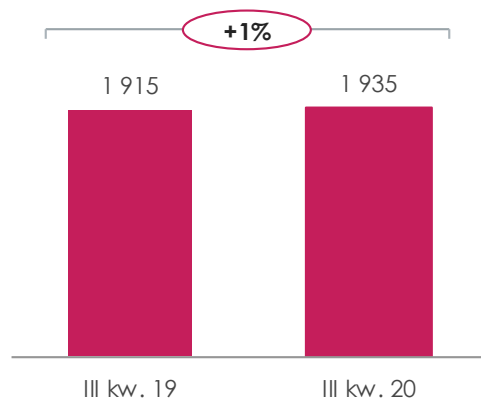
Faktoring – obroty

(mln zł)



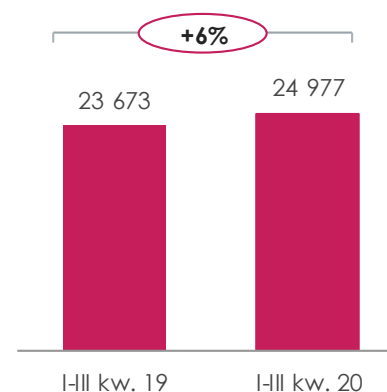
Wolumeny limitów na gwarancje i akredytywy

(mln zł)



Liczba przelewów krajowych

(w tys.)





# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 9 MIESIĘCY 2020 r.

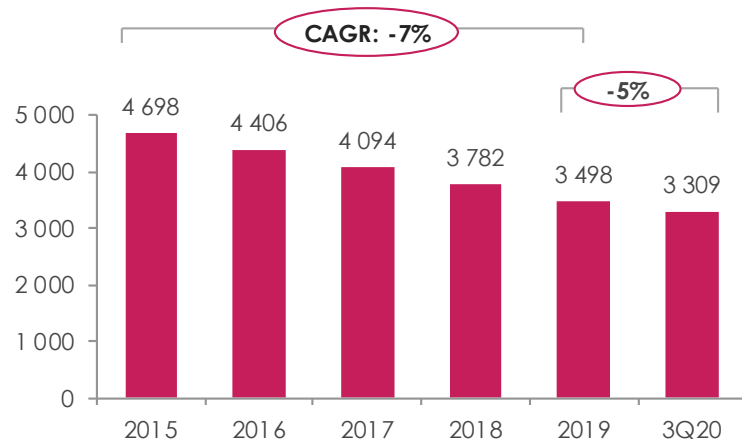
- > Wpływ COVID-19 i reakcja Banku
- > Integracja Euro Banku i dalsza poprawa efektywności
- > Wyniki finansowe
- > Rozwój biznesu
- > **Załączniki**

## PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH

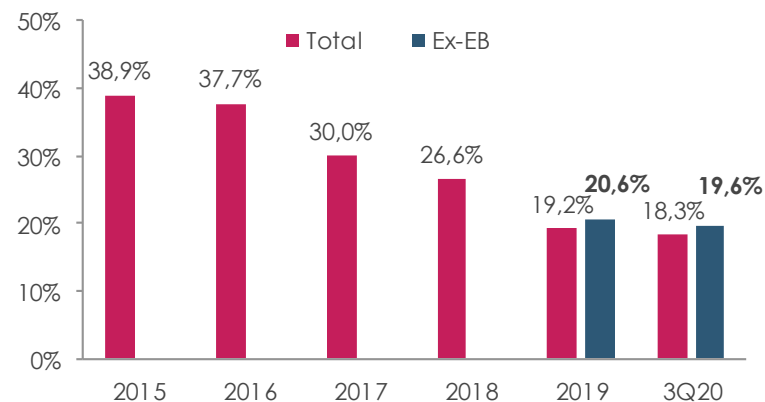
Portfel hipotek walutowych kontynuował spadek (CAGR -7% w CHF). Udział hipotek walutowych w portfelu kredytowym spadł poniżej 20%. Rezerwy na ryzyko prawne na poziomie 3,8% portfela.

W walutowe kredyty hipoteczne\*

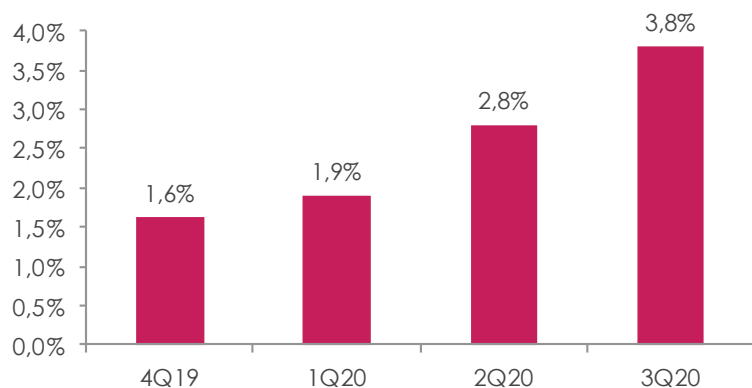
(CHF mln)



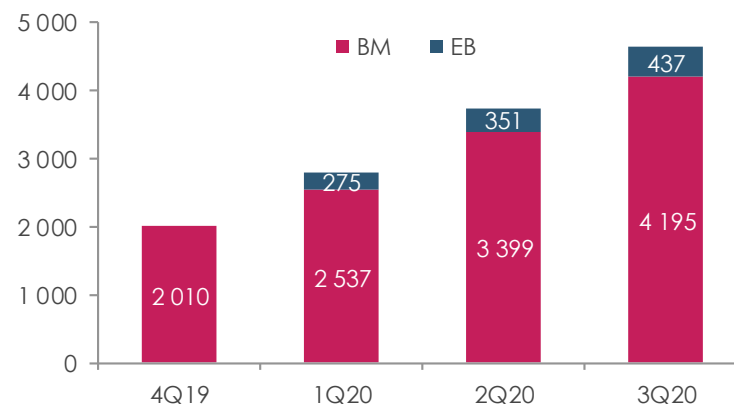
W walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego salda



Odpisy na ryzyko prawne jako % salda kredytów hipotecznych\*



Indywidualne pozwy indeksacyjne



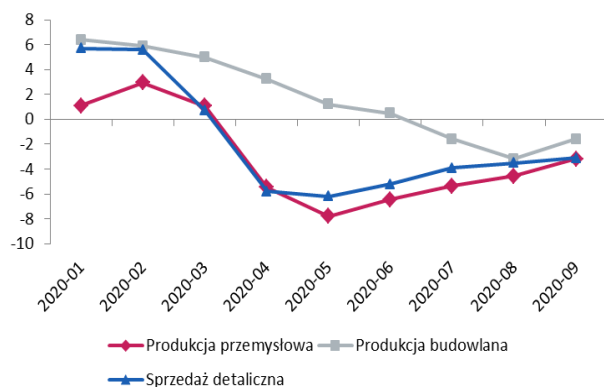
(\*) bez portfela dawnego Euro Banku

## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Aktywność ekonomiczna wyraźnie się odbudowała po zniesieniu lockdownu i w 3Q widoczne było znaczne odbicie w handlu oraz przemyśle, czemu towarzyszył tylko umiarkowany wzrost bezrobocia. Jednak nasilenie pandemii w 4Q rodzi negatywne ryzyka dla wzrostu gospodarczego w najbliższym kwartale.

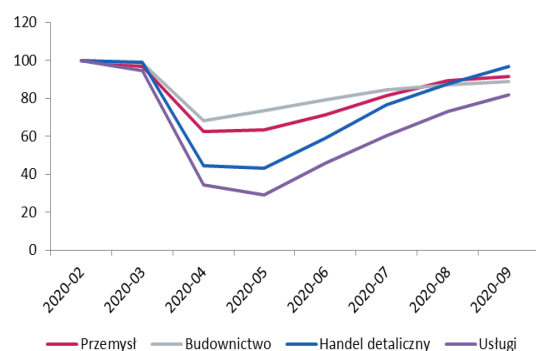
### Gospodarka realna

(YTD, % r/r)

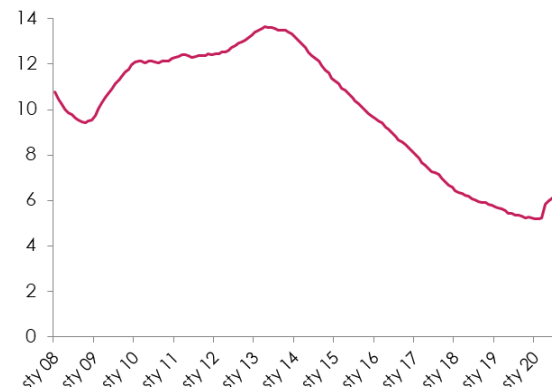


### Koniunktura w Polsce

(pkt., II 2020=100)

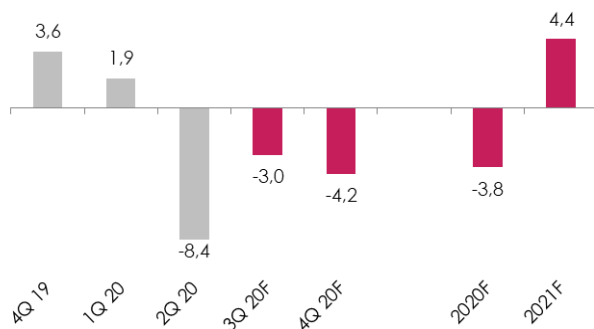


### Stopa bezrobocia rejestrowanego (sa, %)



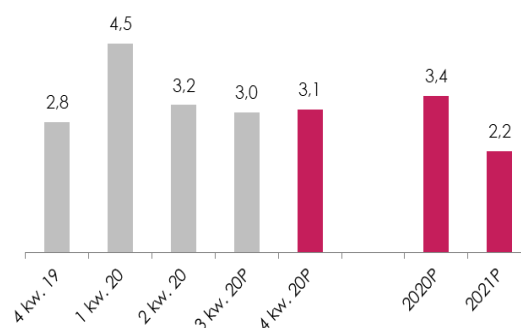
### Dynamika PKB

(% r/r)

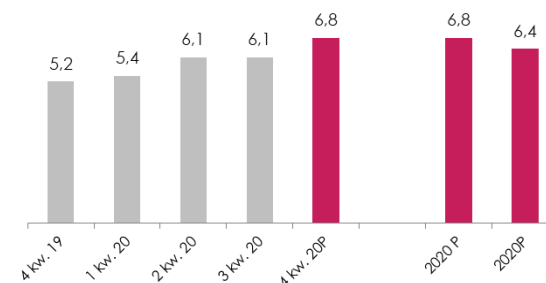


### Inflacja CPI

(% r/r)



### Stopa bezrobocia rejestrowanego (%)

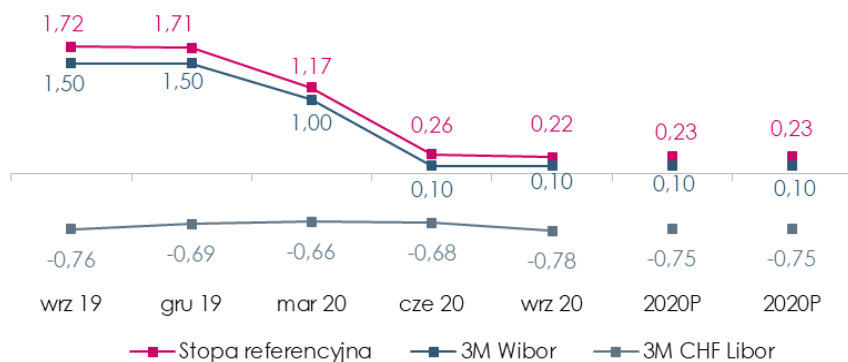


## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe na rekordowo niskim poziomie w 3Q i kontynuowała program skupu aktywów, jednak jego skala była mniejsza w porównaniu z 2Q. Rentowności polskich obligacji pozostawały na niskich poziomach, a łąły znajdował się pod negatywną presją nastrojów globalnych.

### Stopy procentowe w krajach CEE (%)

(%)



### Kształtowanie się kursu EUR/PLN



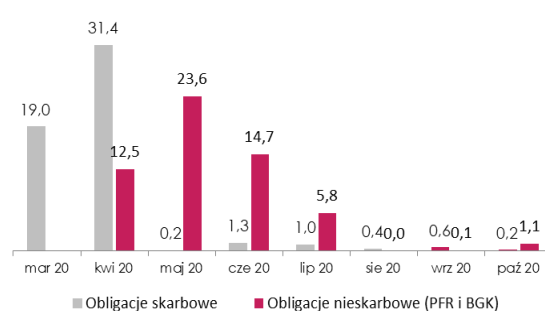
### Dochodowość SPW (%)

(%)



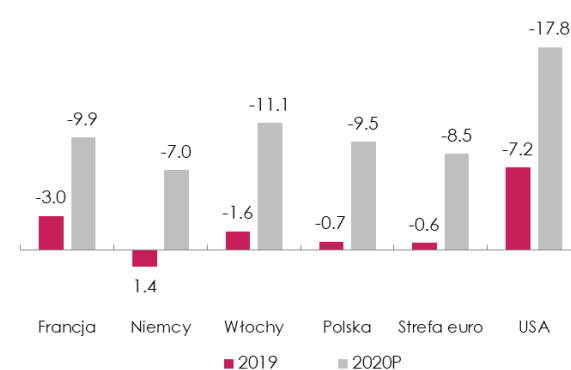
### Odkup obligacji przez NBP (mld PLN)

(mld PLN)



### Deficyt sektora finansów publicznych (% PKB)

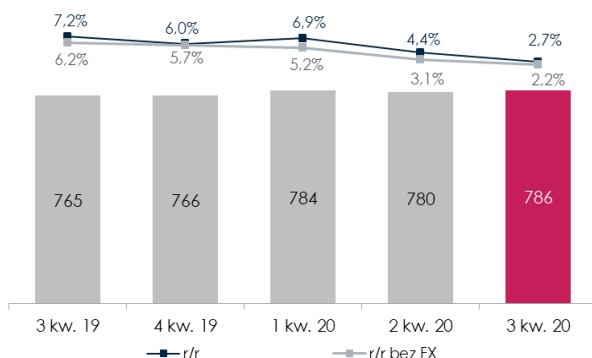
(% PKB)



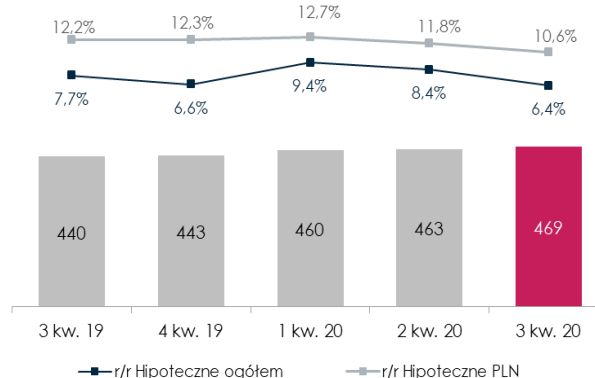
## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Wzrost obaw o perspektywy gospodarki oraz zatrudnienie wpłynęły na przyspieszenie dynamiki depozytów zarówno w sektorze gospodarstw domowych, jak i korporacji. Wzrostowi depozytów firm sprzyjają także rządowe programy wsparcia. Dynamika kredytu ulega natomiast obniżeniu.

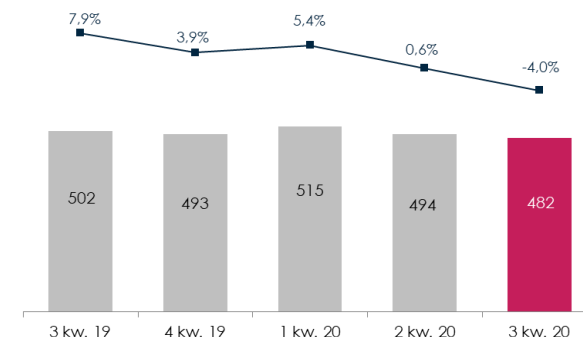
Kredyty dla gospodarstw domowych (PLN mld, % r/r)



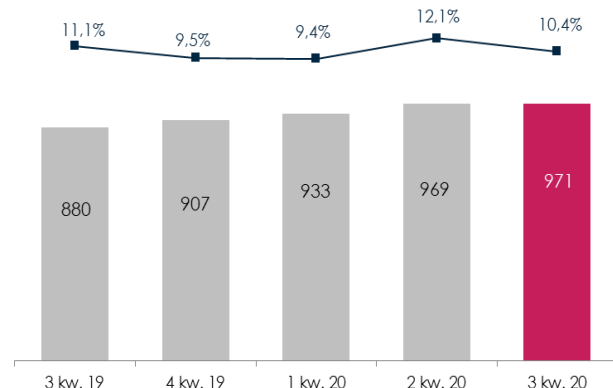
Kredyty mieszkaniowe gosp. domowych (PLN mld, % r/r)



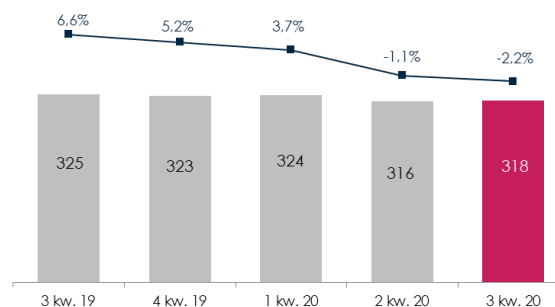
Kredyty korporacji (PLN mld, % r/r)



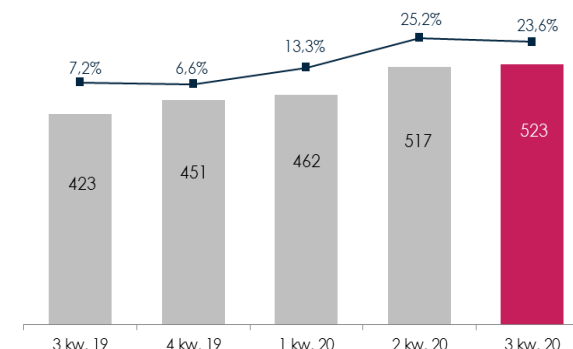
Depozyty gospodarstw domowych (PLN mld, % r/r)



Kredyty niemieszkaniowe gosp. domowych (PLN mld, % r/r)



Depozyty korporacji (PLN mld, % r/r)





## RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

# Cena akcji pod silnym wpływem pandemii koronawirusa i potencjalnego ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych

Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki  
(narastająco na dzień 30.09.2020)



### Ratingi Banku Millennium

30 września 2020 r. agencja ratingowa Moody's zakończyła okresowy przegląd sytuacji finansowej Banku Millennium nie dokonując zmian w ratingach

5 października 2020 agencja ratingowa Fitch potwierdziła długoterminowy rating (LT IDR) Banku Millennium na poziomie BBB- oraz Viability Rating (VR) na poziomie bbb-. Perspektywa ratingów pozostaje stabilna.

**Moody's** Baa1 / P2/ baa3 / perspektywa stabilna

**Fitch** BBB- / F3/ bbb- / perspektywa stabilna

### Akcje Banku Millennium

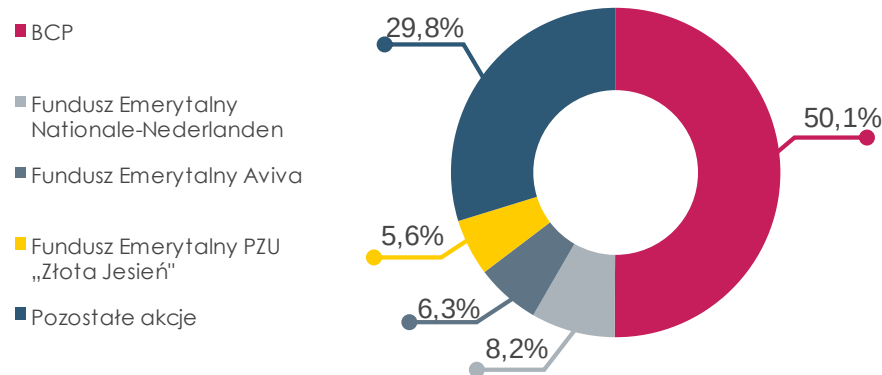
**Liczba akcji:** 1 213 116 777 (notowane 1 213 008 137)

**Notowane:** na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych od sierpnia 1992r.

**Indeks:** WIG, WIG 30, mWIG40, WIG Banki, WIG-ESG

**Skróty nazwy:** ISIN PLBIG0000016, Bloomberg MIL PW, Reuters MILP.WA

### Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2019)



# NAJLEPSZY BANK CYFROWY DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W POLSCE

Wysoka jakość, innowacyjność i klientocentryzm potwierdzone przez niezależne rankingi i konkursy

## Najlepszy bank cyfrowy dla klientów indywidualnych w Polsce



Bank Millennium otrzymał nagrodę The Best Consumer Digital Bank in Poland for 2020 w konkursie World's Best Digital Banks organizowanym już po raz 21-szy przez magazyn Global Finance. Za najlepszą stronę w kategorii Best Consumer Integrated Bank Site in Central and Eastern Europe for 2020 została uznana strona internetowa Banku Millennium.

## European Customer Centricity Awards,



Bank Millennium otrzymał nagrodę główną w konkursie European Customer Centricity Awards, w kategorii reklamacje, za projekt „Przytul problem” – stawiający na ewolucję w reklamacjach w stronę adresowania potrzeb klientów i indywidualnego podejścia.

## Nagroda „Zaufany w biznesie” przyznana przez CRIF Polska



Millennium Leasing z nagrodą „Zaufany w biznesie” przyznaną przez CRIF Polska za zbudowanie narzędzia do automatycznej oceny ryzyka, zintegrowanego z zewnątrz. źródłami danych, które działają w czasie rzeczywistym. Dzięki temu podjęcie decyzji kredytowej w segmencie Biznes trwa kilkanaście sekund.

# SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Pro-forma<br>(mln zł)                             | 1-3kw19<br>pro-forma | 1-3kw20<br>pro-forma | Zmiana r/r        | 2kw20<br>pro-forma | 3kw20<br>pro-forma | Zmiana kw/kw      |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Wynik z tyt. odsetek*                             | 1 790                | 1 958                | 9%                | 640                | 629                | -2%               |
| Wynik z tyt. prowizji                             | 517                  | 553                  | 7%                | 179                | 180                | 0%                |
| Pozost. przychody pozaodsetkowe                   | 211                  | 157                  | -26%              | 41                 | 79                 | 92%               |
| <b>Przychody operacyjne</b>                       | <b>2 517</b>         | <b>2 668</b>         | <b>6%</b>         | <b>860</b>         | <b>887</b>         | <b>3%</b>         |
| Koszty ogólne i administracyjne                   | -1 109               | -1 176               | 6%                | -351               | -360               | 3%                |
| Amortyzacja                                       | -127                 | -159                 | 25%               | -54                | -52                | -4%               |
| <b>Koszty operacyjne ogółem</b>                   | <b>-1 236</b>        | <b>-1 335</b>        | <b>8%</b>         | <b>-405</b>        | <b>-412</b>        | <b>2%</b>         |
| Koszty ryzyka netto **                            | -367                 | -513                 | 40%               | -226               | -150               | -33%              |
| Odpisy na ryzyko prawne walut, kredytów hipotecz. | -                    | -298                 | -                 | -113               | -130               | 15%               |
| Odpisy na ryzyko COVID19                          | -                    | 0                    | -                 | 60                 | 0                  | -                 |
| <b>Zysk operacyjny</b>                            | <b>915</b>           | <b>522</b>           | <b>-43%</b>       | <b>177</b>         | <b>195</b>         | <b>11%</b>        |
| Podatek bankowy                                   | -179                 | -209                 | 17%               | -68                | -68                | -1%               |
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>                  | <b>736</b>           | <b>313</b>           | <b>-57%</b>       | <b>108</b>         | <b>127</b>         | <b>18%</b>        |
| Podatek dochodowy                                 | -202                 | -181                 | -10%              | -55                | -67                | 23%               |
| <b>Zysk netto</b>                                 | <b>534</b>           | <b>132</b>           | <b>-75%</b>       | <b>54</b>          | <b>60</b>          | <b>12%</b>        |
| <b>Księgowo</b>                                   | <b>1-3Q19</b>        | <b>1-3Q20</b>        | <b>Change Y/Y</b> | <b>2Q20</b>        | <b>3Q20</b>        | <b>Change Q/Q</b> |
| Wynik z tyt. odsetek (wg MSSF)                    | 1 744                | 1 927                | 10%               | 627                | 624                | -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 (31.3 mln zł w 1-3kw.20 i 45.7mln zł w 1-3kw.19) jest ujęta w wyniku z instrumentów finansowych do obrotu.

(\*\*) koszty ryzyka obejmują odpisy na utratę wartości (dla wszystkich koszyków), korektę wartości godziwej kredytów i wynik z modyfikacji.

# SYNTEZYCZNY BILANS

(mln zł)

## 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>                                |

| 30/09/2019    | 30/06/2020     | 30/09/2020     | Zmiana r/r |
|---------------|----------------|----------------|------------|
| 3 198         | 1 225          | 1 182          | -63%       |
| 1 024         | 876            | 862            | -16%       |
| 69 481        | 71 508         | 72 590         | 4%         |
| 51            | 65             | 42             | -18%       |
| 21 960        | 26 567         | 25 179         | 15%        |
| 134           | 229            | 185            | 38%        |
| 96            | 96             | 172            | 79%        |
| 968           | 971            | 941            | -3%        |
| 1 002         | 1 041          | 1 094          | 9%         |
| <b>97 914</b> | <b>102 579</b> | <b>102 246</b> | <b>4%</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>                                |

| 30/09/2019    | 30/06/2020     | 30/09/2020     | Zmiana r/r |
|---------------|----------------|----------------|------------|
| 1 756         | 1 430          | 1 105          | -37%       |
| 80 341        | 86 255         | 85 852         | 7%         |
| 52            | 0              | 449            | 762%       |
| 828           | 878            | 810            | -2%        |
| 1 447         | 767            | 659            | -54%       |
| 111           | 283            | 386            | 248%       |
| 1 645         | 1 545          | 1 539          | -6%        |
| 2 812         | 2 221          | 2 224          | -21%       |
| <b>88 993</b> | <b>93 379</b>  | <b>93 024</b>  | <b>5%</b>  |
| <b>8 921</b>  | <b>9 200</b>   | <b>9 222</b>   | <b>3%</b>  |
| <b>97 914</b> | <b>102 579</b> | <b>102 246</b> | <b>4%</b>  |



## Relacje Inwestorskie - kontakt:

Kierujący Departamentem Relacji Inwestorskich

### **Dariusz Górski**

**Tel:** +48 514 509 925, +48 22 598 11 15

**e-mail:** [dariusz.gorski@bankmillennium.pl](mailto:dariusz.gorski@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)