



Prezentacja wyników za 3 kw.2022/1-3 kw.2022

24 października 2022

ZASTRZEŻENIE



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), w szczególności sprawozdania finansowe i raporty bieżące.

Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium.

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

- Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasad rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w raportowanych wyniku z tytułu odsetek.
- 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, zostało to wyłączone w niniejszej prezentacji z Dochodów operacyjnych ogółem i ujęte w pozycji „koszt ryzyka”.
- Od 3-ciego kwartału 2022 r., Bank prezentuje część kosztów dobrowolnych ugód z posiadaczami kredytów mieszkaniowych w walutach obcych w „wyniku z modyfikacji” i koszty te nie są w niniejszej prezentacji zaliczone do kosztów ryzyka.

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

SPIS TREŚCI

Wyniki
finansowe

01

Rozwój biznesu

02

Załączniki

03



01

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW.2022 / 1-3 KW.2022

Wyniki finansowe

KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

mln zł	1-3kw.22	1-3kw.21	Zmiana r/r	3kw.22	2kw.22	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	3 411	1 946	75%	1 271	1 179	8%
Wynik z tytułu prowizji	606	616	-2%	179	206	-13%
Przychody operacyjne ogółem	3 902	2 635	48%	1 405	1 337	5%
Koszty ogółem	-1 625	-1 208	35%	-462	-677	-32%
<i>Koszty bez BFG/ IPS</i>	-1 228	-1 108	11%	-437	-390	12%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-267	-217	23%	-113	-71	60%
Pozostałe modyfikacje	-50	-	-	-50	-	-
Rezerwa na wakacje kredytowe	-1 423	-	-	-1 423	-	-
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kred. hipotecznych	-1 513	-1 573	-4%	-498	-516	-3%
Podatek bankowy od aktywów	-169	-231	-27%	0	-87	-100%
Zysk netto	-1 264	-823	-	-1 001	-140	-
Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*	1 832	806	127%	705	637	11%
NIM	4.36%	2.60%	1.76 pp	4.79%	4.48%	0.31 pp
Koszty/Dochody	41.6%	45.9%	-4.2 pp	32.9%	50.6%	-17.8 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	32.6%	43.1%	-10.5 pp	32.4%	30.6%	1.8 pp
Koszt ryzyka	44	36	8 bp	56	35	21 bp
ROE	-28.6%	-12.9%	-			
ROE skorygowany (*)	24.6%	12.6%	12.0 pp			

(*) Pozycje nadzwyczajne: rezerwa na wakacje kredytowe, rezerwy na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugód z kredytobiorcami, równomierne rozłożenie składki na BFG (fundusz restrukturyzacji) oraz bez kosztów IPS, w 2021 także znaczące zmian wyceny inwestycji finansowych (VISA); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

mln zł	wrz. 22	wrz. 21	Zmiana r/r	czer. 22	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	2 859	2 664	195	2 805	54
Klienci internetowi i mobilni	2 483	2 206	277	2 418	65
Środki Klientów	104 169	99 820	4%	102 909	1.2%
Depozyty	97 771	90 250	8%	96 122	1.7%
Depozyty klientów indywidualnych	66 867	64 965	3%	65 165	2.6%
Kredyty	78 965	77 280	2%	79 342	-0.5%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	7 415	9 857	-25%	7 602	-2.5%
Kredyty bez walutowych kredytów hipotecznych	70 853	66 626	6%	71 063	-0.3%
Wskaźnik kredyty/depozyty	80.8%	85.6%	-4.8 pp	82.5%	-1.7 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4.5%	4.7%	-0.2 pp	4.3%	0.2 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	68.6%	67.6%	1.0 pp	68.0%	0.6 pp
CET1 = T1	9.5%	15.1%	-5.6 pp	12.1%	-2.6 pp
TCR	12.4%	18.2%	-5.8 pp	15.2%	-2.8 pp

WAKACJE KREDYTOWE

Znaczący wpływ rozpoznania z góry w ciężar wyników za 3 kwartał 2022 r.



Ustawa z 7 lipca wprowadziła m.in. kilka działań mających na celu wsparcie kredytobiorców hipotecznych w walucie polskiej:

- możliwość zawieszenia do 8 miesięcznych rat (2 raty w 3kw.22 i 4kw.22 każda i jedna w każdym kwartale 2023, tylko jeden kredyt na gospodarstwo domowe, tylko kredyty na cele mieszkaniowe, tylko kredyty udzielone przed 1 lipca 2022 r.),
- wyegzekwowanie dodatkowej wpłaty sektora w wysokości **1,4 mld zł** do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK),
- zastąpienie WIBOR jako głównego punktu odniesienia dla kredytów.



Wpływ na wyniki Banku Millennium w 3kw.22:

- **1 423 mln zł koszt wakacji kredytowych (Grupa) zaksięgowany w 3kw22 przy założeniu skorzystania z opcji przez 80% uprawnionych kredytobiorców,**
- maksymalny koszt wakacji kredytowych **1 779 mln zł** na poziomie Grupy, gdyby 100% uprawnionych kredytobiorców skorzystało z takiej opcji,
- koszt był zaksięgowany w oddzielnej linii RZiS, jednocześnie pomniejszając bilansową wartość brutto kredytów hipotecznych w PLN,
- **średnio 66% kredytobiorców faktycznie skorzystało z wakacji kredytowych w 3kw22 (wrzesień > sierpień)**
- **Bank zamierza dokonać przeglądu założeń po zamknięciu sprawozdań za rok 2022.**



Inne rozważania:

- Wniosek o/skorzystanie z wakacji kredytowych nie powoduje przekwalifikowania kredytu do Etapu 2.
- Bank uważa iż jest zwolniony z obowiązku wniesienia dodatkowej składki(-ek) na FWK.

GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 1-3kw.22

Rosnąca rentowność i efektywność działalności podstawowej, stabilny koszt ryzyka

Skorygowany zysk netto*

+127% r/r

Wynik odsetk. i marża mocno w górę

+75%; +176pb r/r

Wynik z prowizji

-2% r/r

Skorygowane ROE*

24,6%

Skoryg. koszty/dochody

32,6%

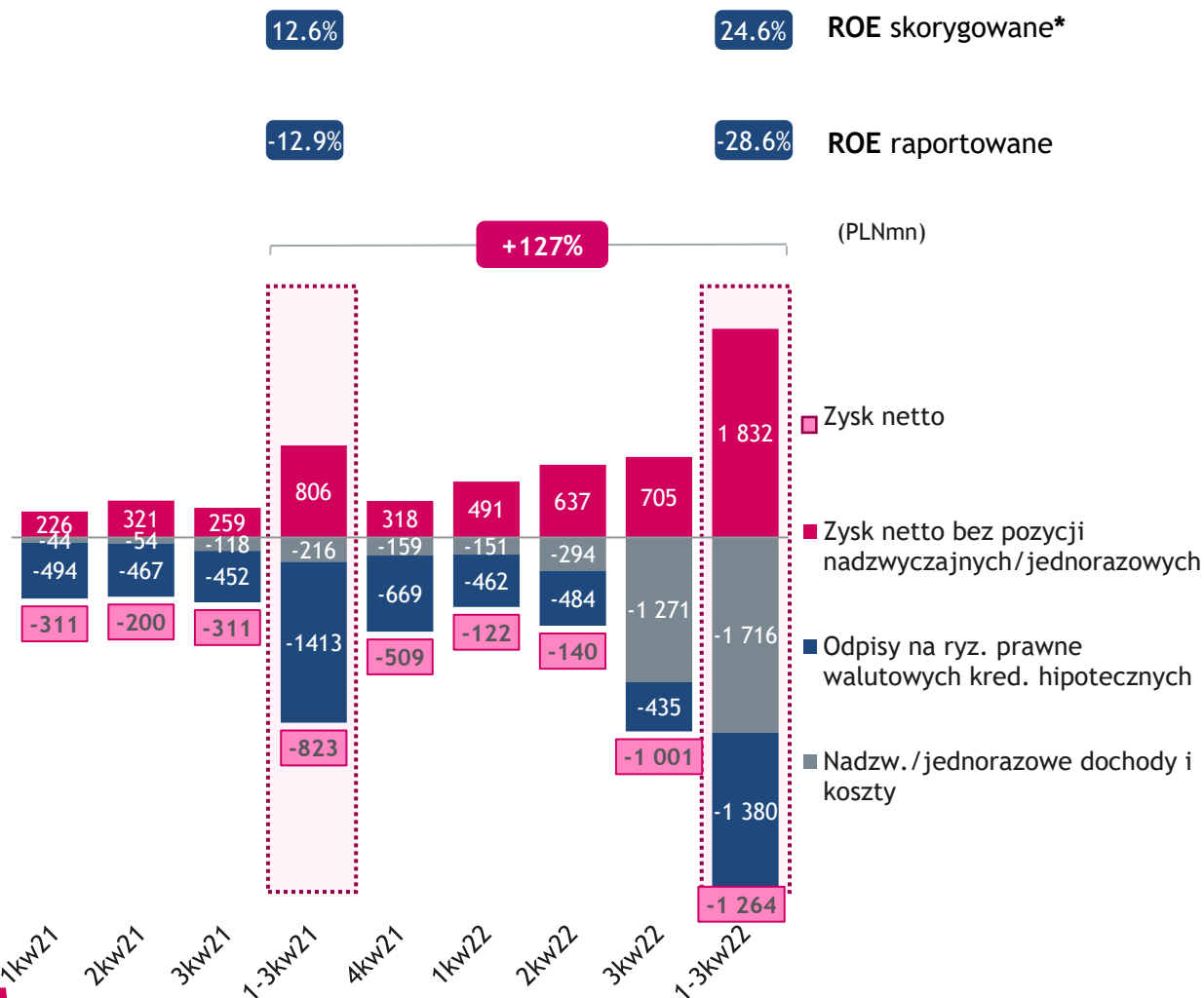
Koszt ryzyka

44 p.b.

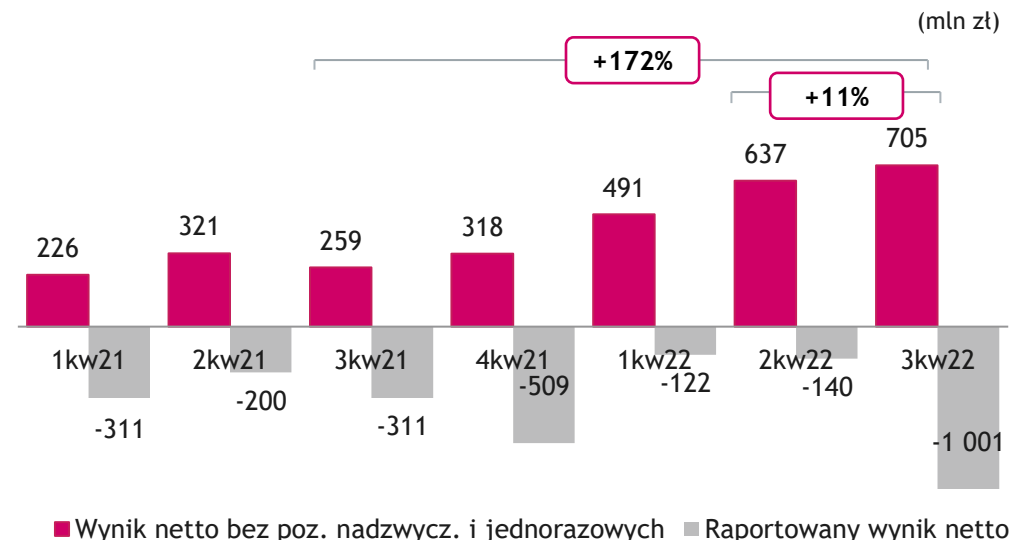
GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 1-3kw.22

Stopniowy wzrost rentowności działaln. podstawowej (bez hipotek walutowych i wakacji kredytowych): zysk netto skorygowany wzrósł o 127% r/r

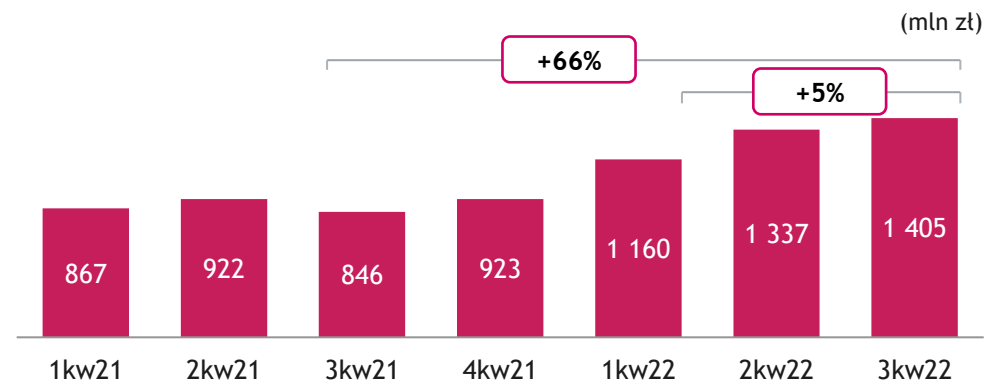
Zysk netto narastająco



Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*



Przychody operacyjne

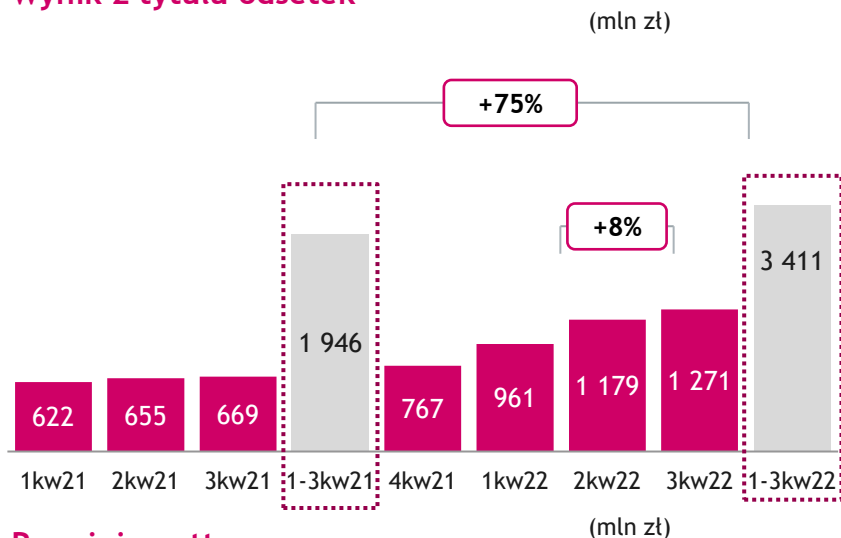


(*) Pozycje nadzwyczajne: rezerwa na wakacje kredytowe, rezerwy na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugod z kredytobiorcami, równomierne rozłożenie składki na BFG (fundusz restrukturyzacji) oraz bez kosztów IPS, w 2021 także znaczące zmiany wyceny inwestycji finansowych (VISA); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

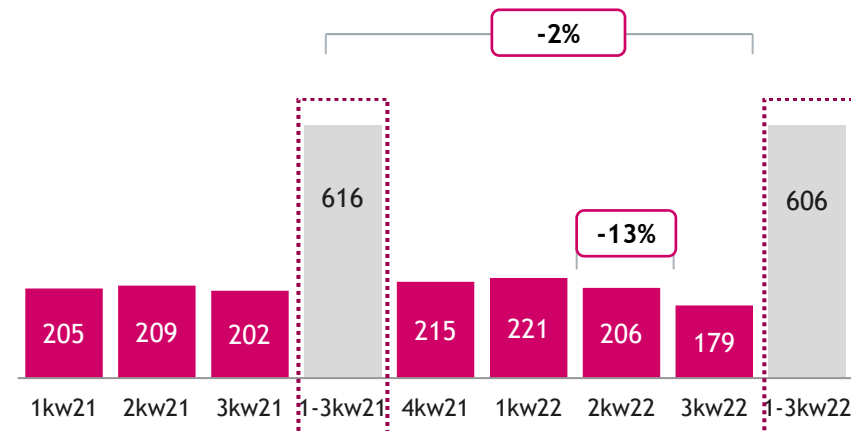
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Wynik z odsetek w trendzie wzrostowym w 1-3kw.22 ze wzrostem o 75% r/r; dalsze zwiększenie kwart. marży odsetk. do 4,79%

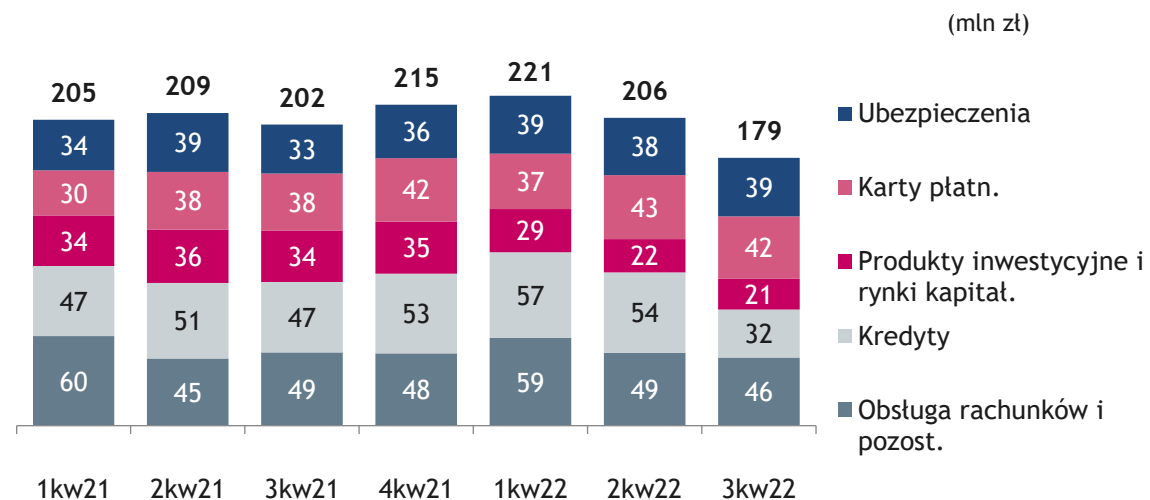
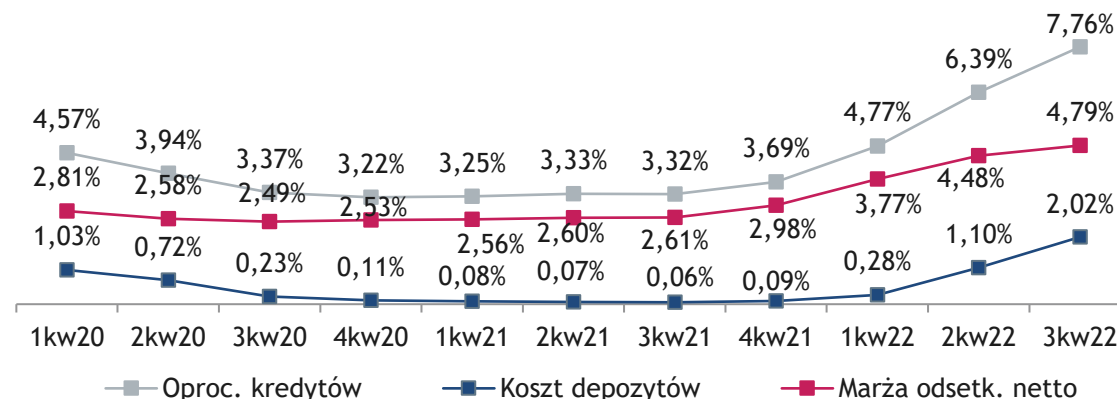
Wynik z tytułu odsetek



Prowizje netto



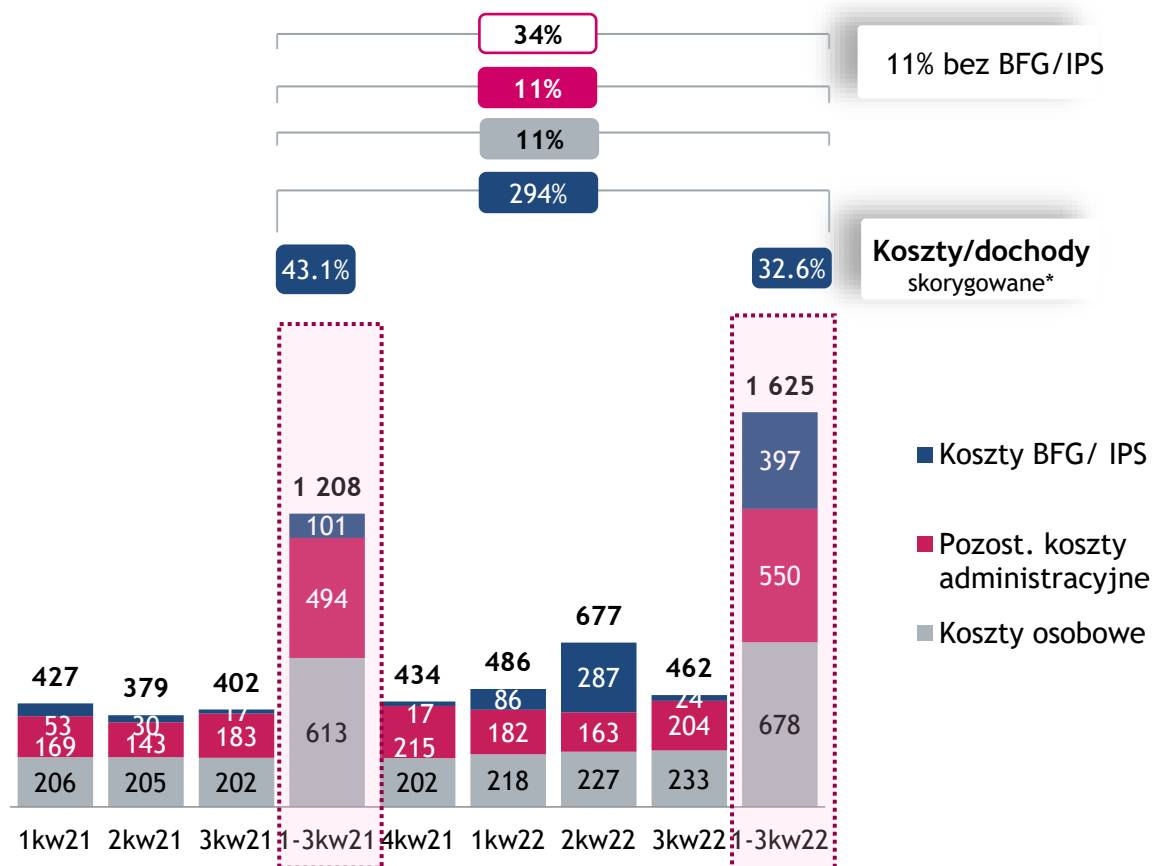
Oprocentowane kredytów i depozytów (średnia kwartalna)



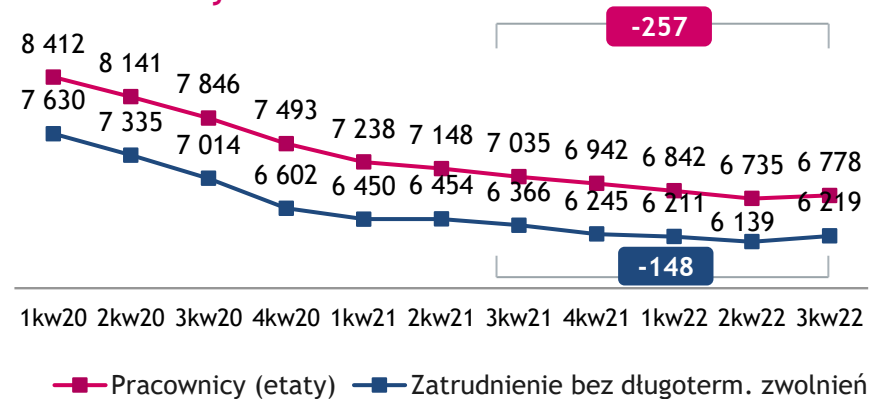
EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

Koszty bez składek na BFG i IPS wzrosły o 11% r/r . Wsk. Koszty/Dochody poprawił się dzięki silnym przychodom podstawowym

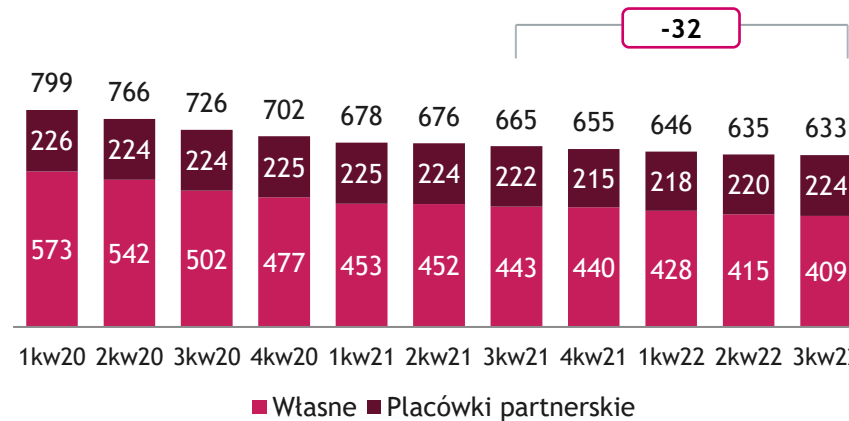
Koszty operacyjne



Pracownicy



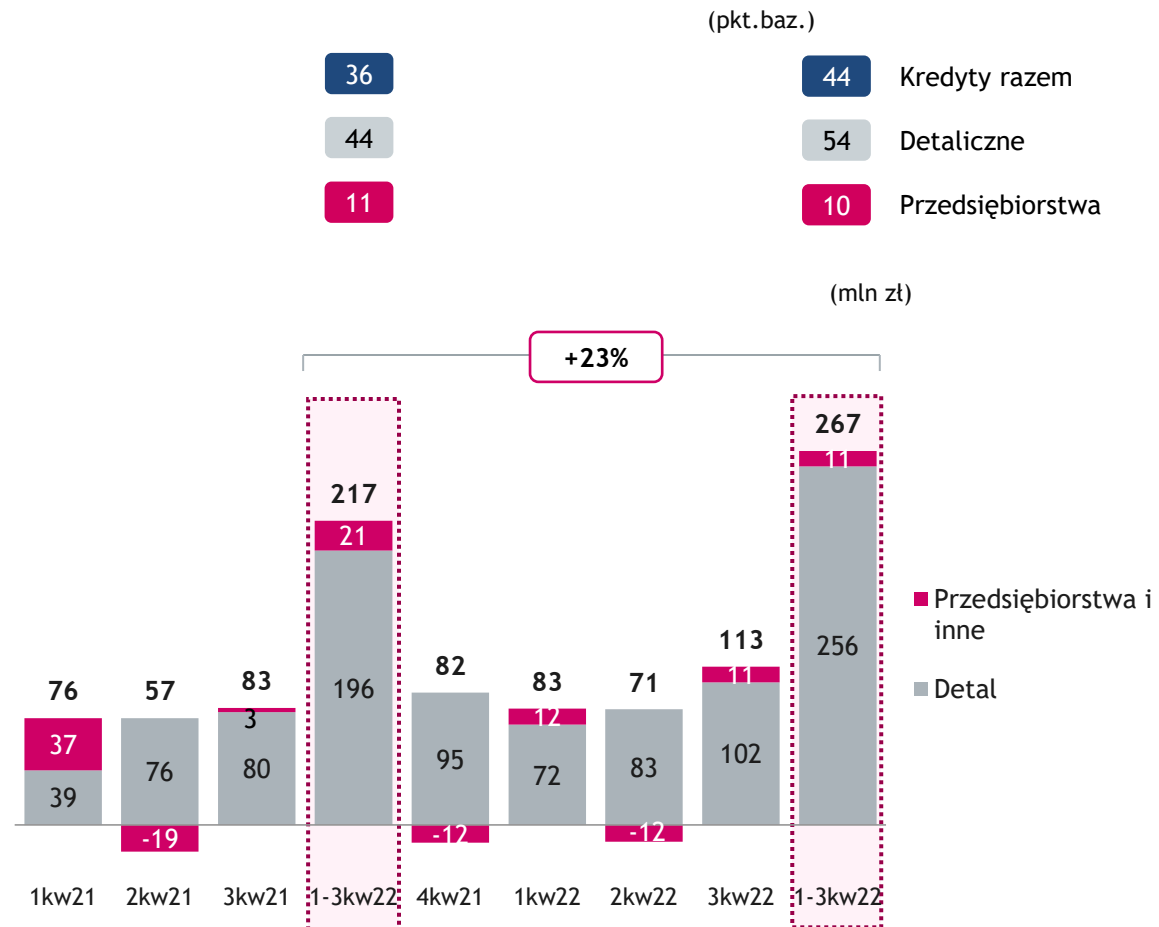
Oddziały



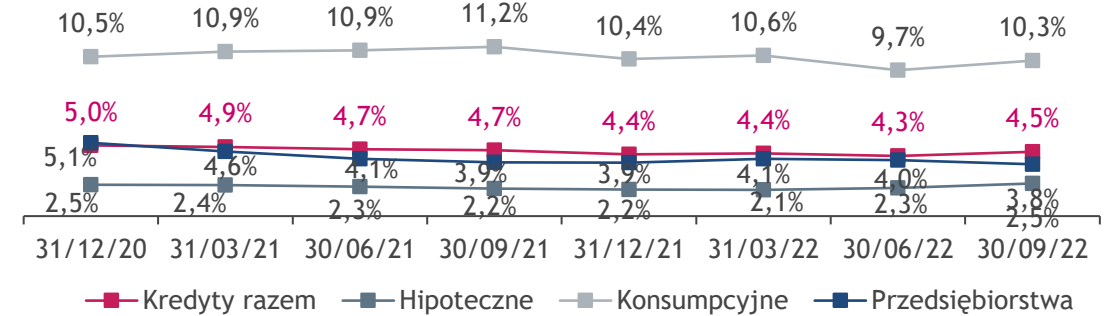
JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów, wyższy koszt ryzyka w detalu

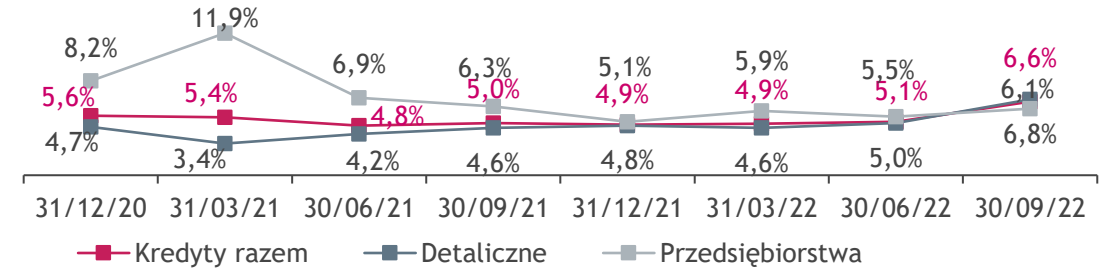
Koszt ryzyka



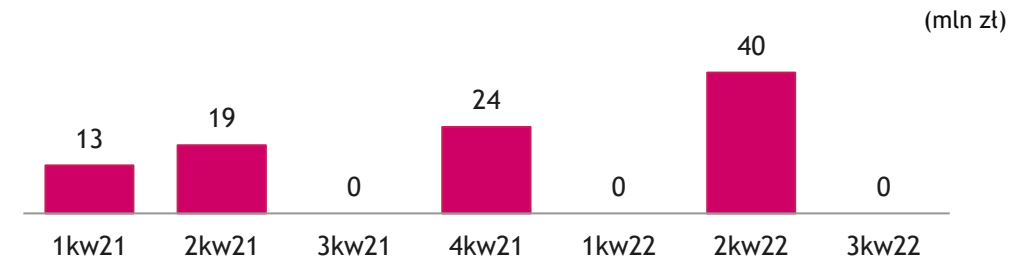
Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



Udział kredytów z koszyka 2



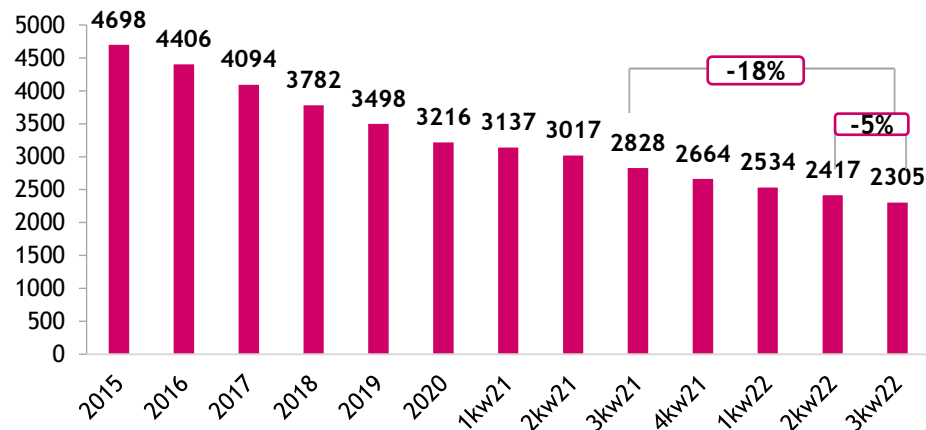
Wynik ze sprzedaży kredytów z utr. wart. (przed opodatk.)



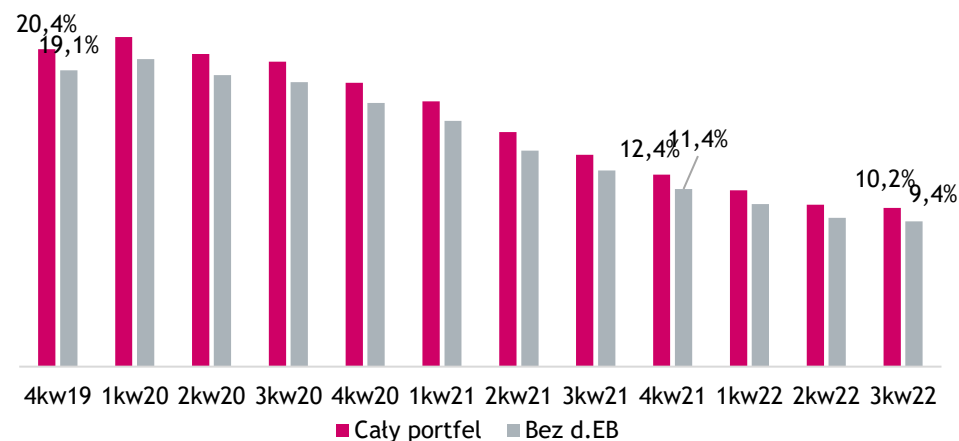
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane tempo zmniejszania się portfela hipotek w walutach

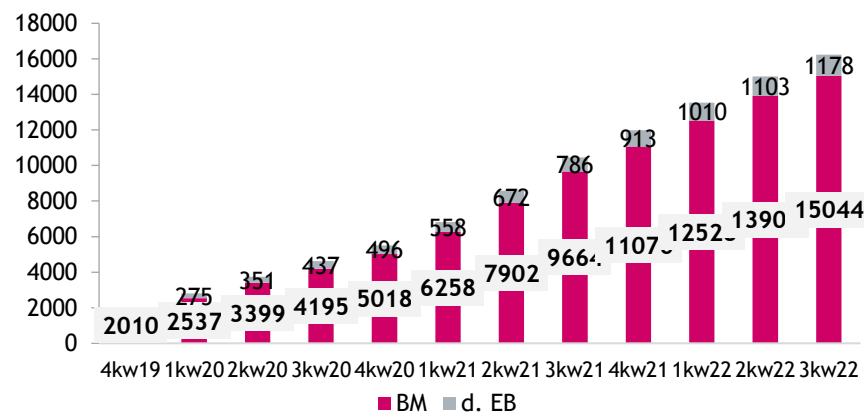
Walutowe kredyty hipoteczne* (brutto bez rezerw na ryzyk prawne)



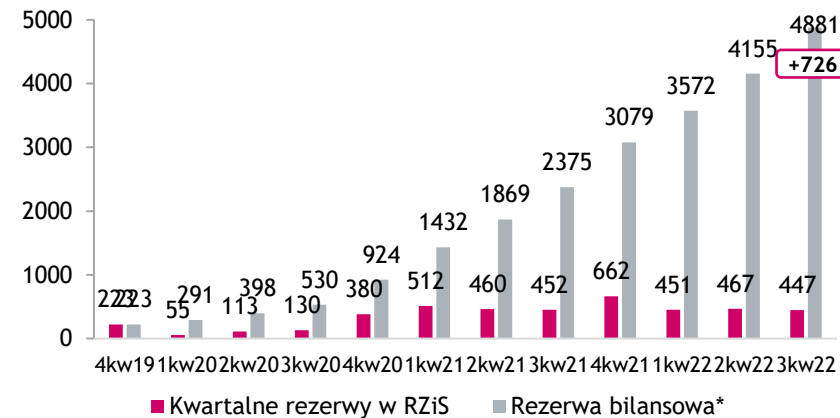
Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto z rezerwami na ryzyko prawne)



Indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej



Rezerwy na ryzyko prawne*

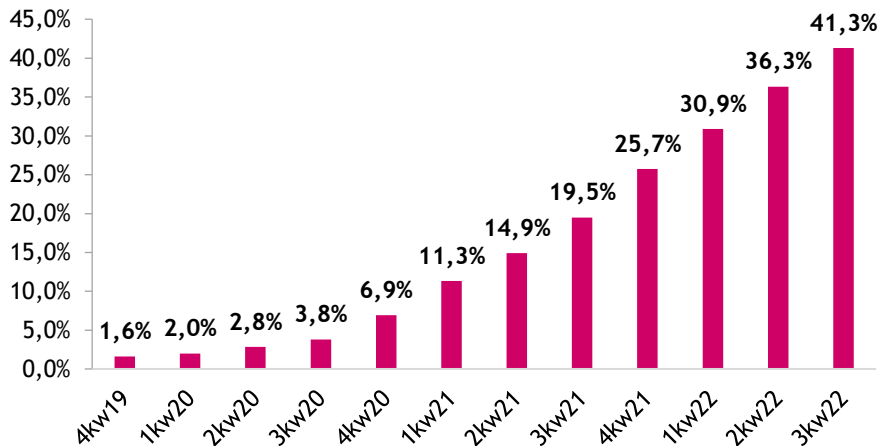


(*) bez d.EB (**) rezerwa bilansowa różni się sumy obciążeń w RZiS ze względu na, między innymi, zmiany kursów walut oraz wykorzystania

PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

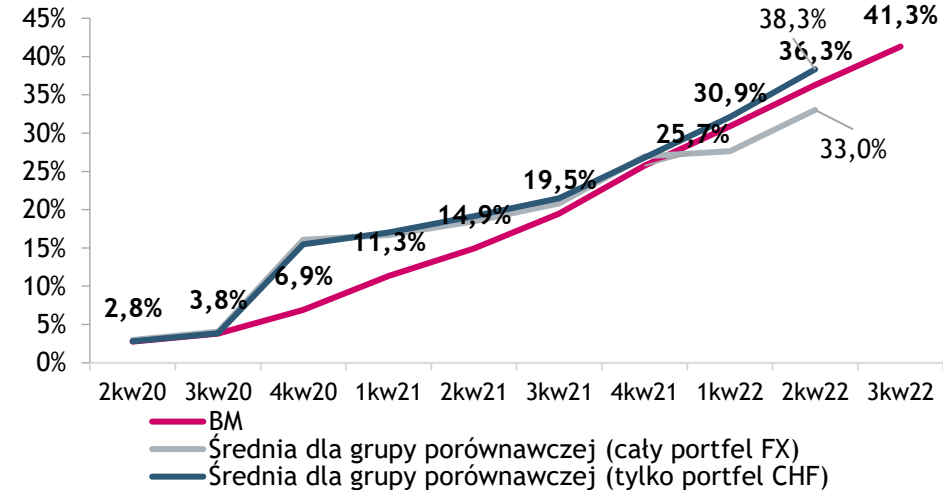
Liczba zakończonych polubownych ugód znacznie przewyższała napływ nowych spraw sądowych

Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów*

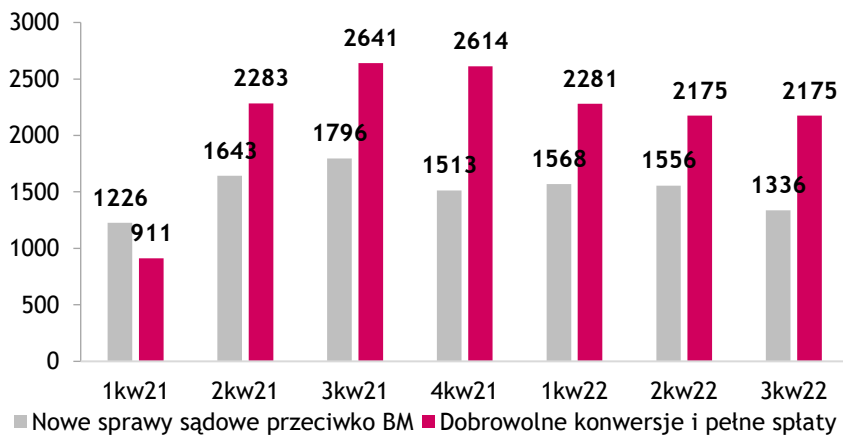


Rezerwy na ryzyko prawne/portfel aktywnych hipot. walutowych**

(% kredytów brutto)

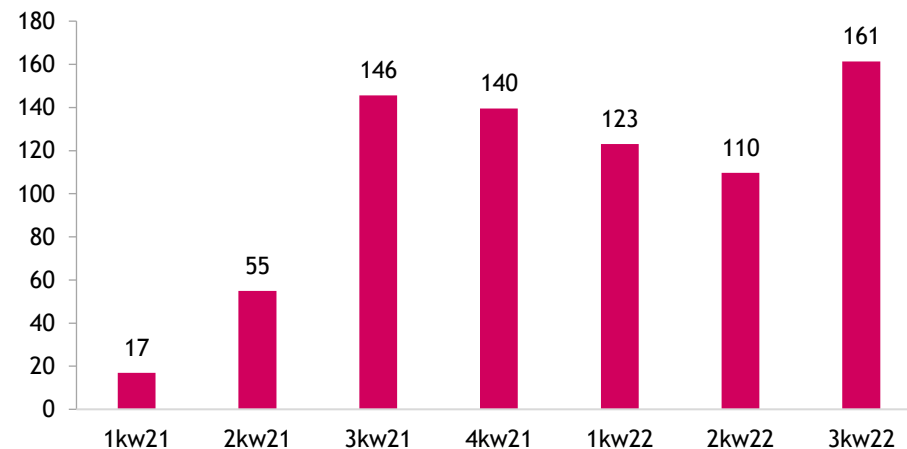


Nowe sprawy sądowe vs. dobrowolne ugody (liczba)



Koszty dobrowolnych ugód

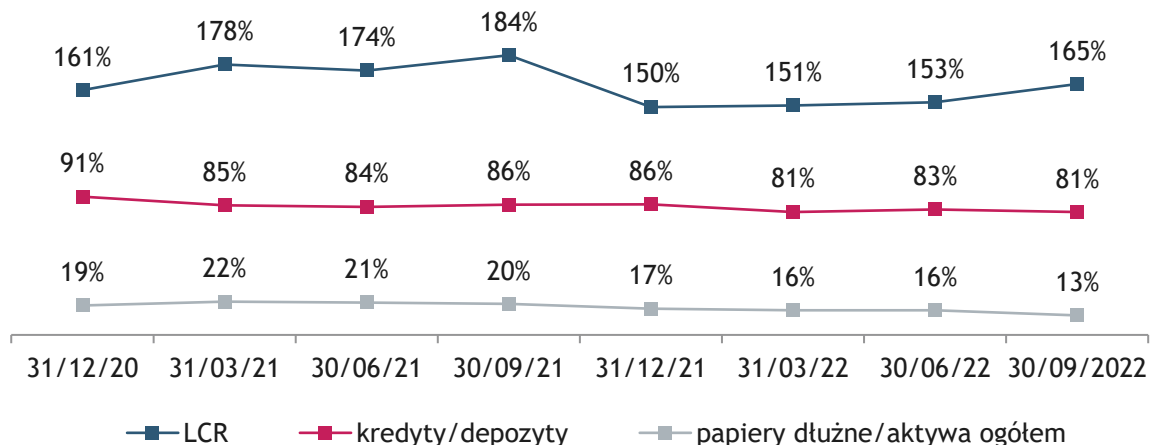
(mln PLN, przed podatkiem)



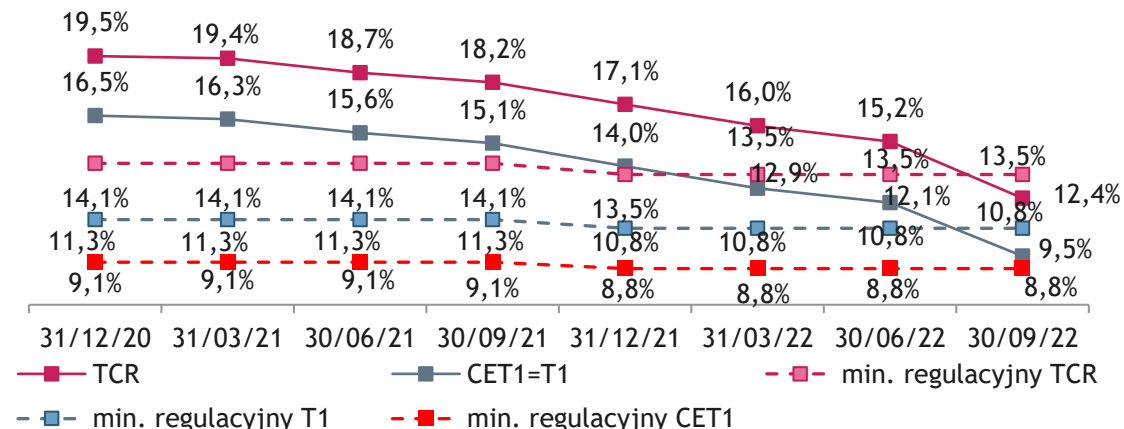
PŁYNNOŚĆ I KAPITAŁ

Dobra płynność ale adekwatność kapitałowa pogorszyła się z powodu rezerw na wakacje kredytowe (1,4 mld zł) i walut. kredyty hipot. przy współczynnikach TRC i T1 poniżej wymag. minimów (CET1 odpowiedni). Uruchomiony plan naprawczy aby odbudować bezpieczną bazę kapitałową

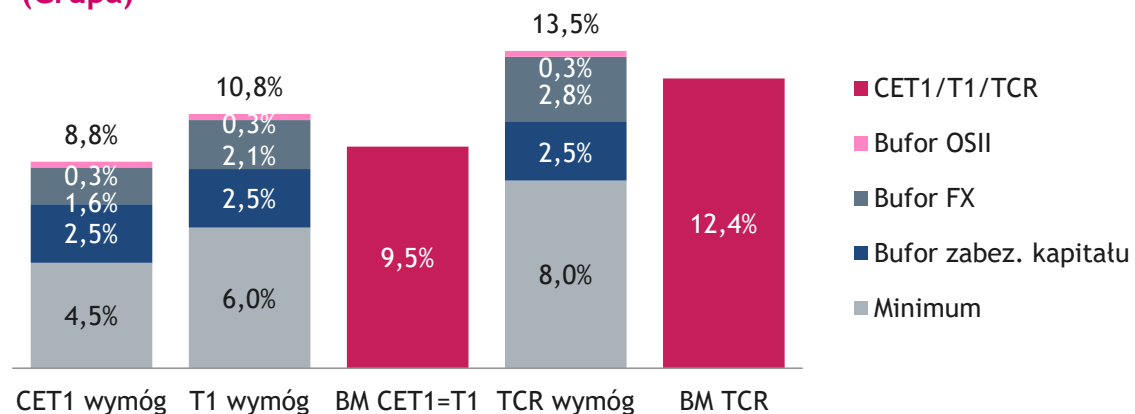
Wskaźniki płynności



Współczynniki kapitałowe Grupy *



Wymóg kapitałowy a rzeczywiste wskaźniki wg stanu na 30.09.2022 r. (Grupa)



ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Z powodu zaksięgowania z góry wakacji kredytowych, współczynniki kapitałowe są przewidywane przejściowo poniżej wymaganych minimów, ale ich poprawa jest spodziewana w relatywnie krótkim czasie.



Ujęcie z góry kosztów wakacji kredytowych skutkowało ujemnym wynikiem netto za 3kw.22. Bez wpływu wakacji kredytowych, Bank / Grupa zaraportował pozytywny wynik w okresie.



W efekcie, **współczynniki kapitałowe TCR i T1 spadły poniżej obecnych minimalnych wymogów** KNF. Na koniec sierpnia 2022 r. współczynniki TCR/T1 Grupy były 118 p.b./139 p.b. poniżej wymaganych minimalnych poziomów .



Ryzyko naruszenia niedostatecznych współczynników kapitałowych było przyczyną podjęcia decyzji o uruchomieniu planu naprawy. Faktyczne naruszenie wymaganych poziomów skutkowało złożeniem Planu Ochrony Kapitału.



Zarząd Banku zamierza doprowadzić do podwyższenia współczynników kapitałowych do satysfakcjonującego poziomu powyżej minimalnych wymogów **poprzez połączenie dalszej poprawy dochodowości operacyjnej i inicjatyw mających na celu optymalizację kapitałową**, takich jak zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem (włączając transakcje sekurytyzacyjne). Podczas pozostawania w procedurze planu naprawy, **Bank nie będzie odprowadzał podatku bankowego (+80 mln zł na kwartał).**



02

▽

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW.2022 / 1-3KW.2022

Rozwój biznesu

GŁÓWNE INFORMACJE BIZNESOWE ZA 1-3kw.22

Dobra dynamika wolumenów biznesowych mimo spowolnienia w segmencie detalicznym, bankowość przedsiębiorstw wykazuje stopniową poprawę

Kredyty w złotych

+6% r/r

Kredyty hipoteczne w zł

+10% r/r

Portfel kr. przedsiębiorstw

+7% r/r

Karty debetowe

+214 tys. r/r

Aktywni klienci cyfrowi

2,5 mln

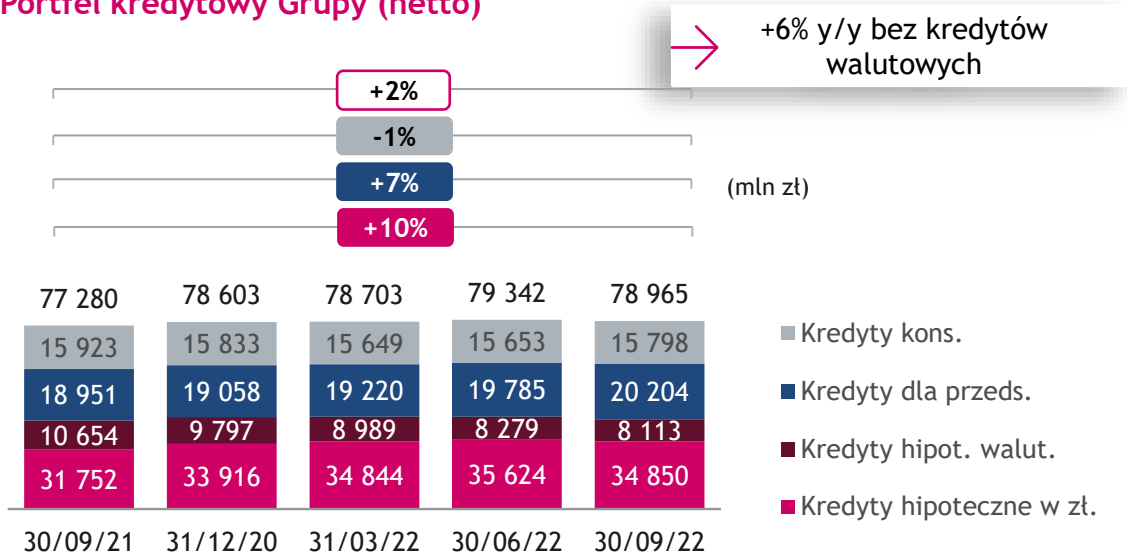
Depozyty

+8% r/r

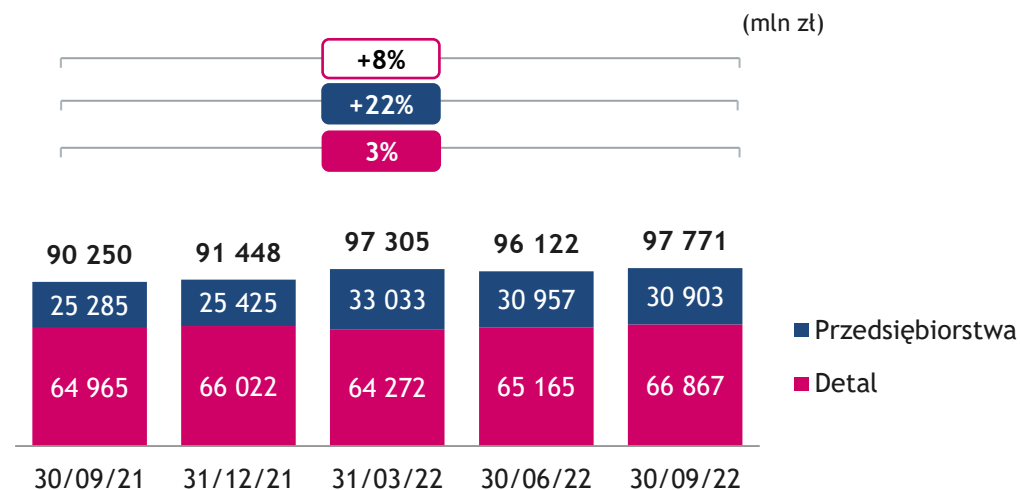
KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Spowolnienie w detalu, ale dobry trend wolumenów korporacyjnych

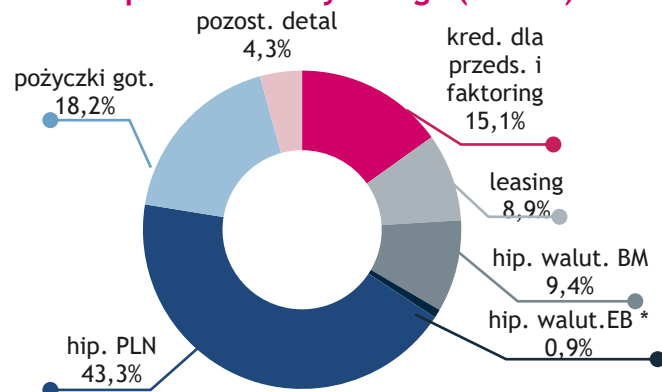
Portfel kredytowy Grupy (netto)



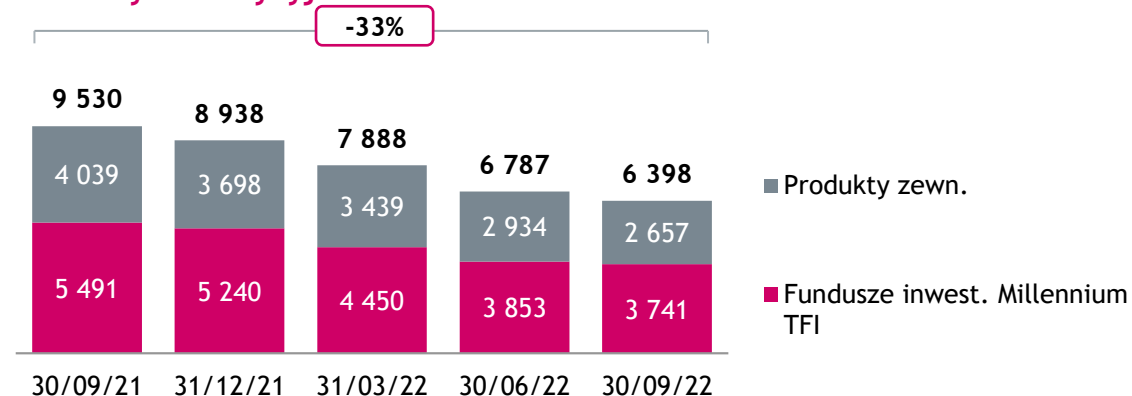
Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**



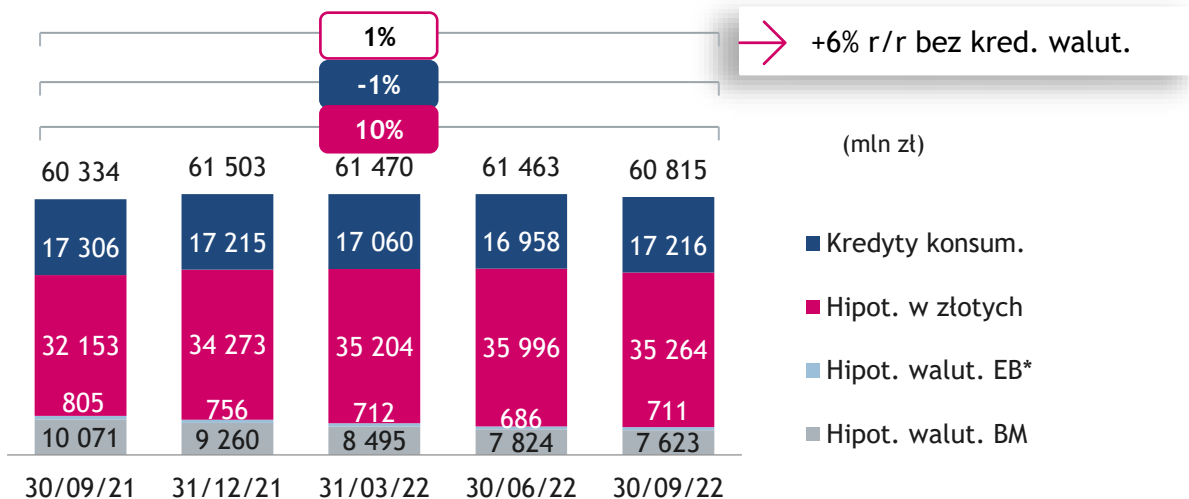
Produkty inwestycyjne



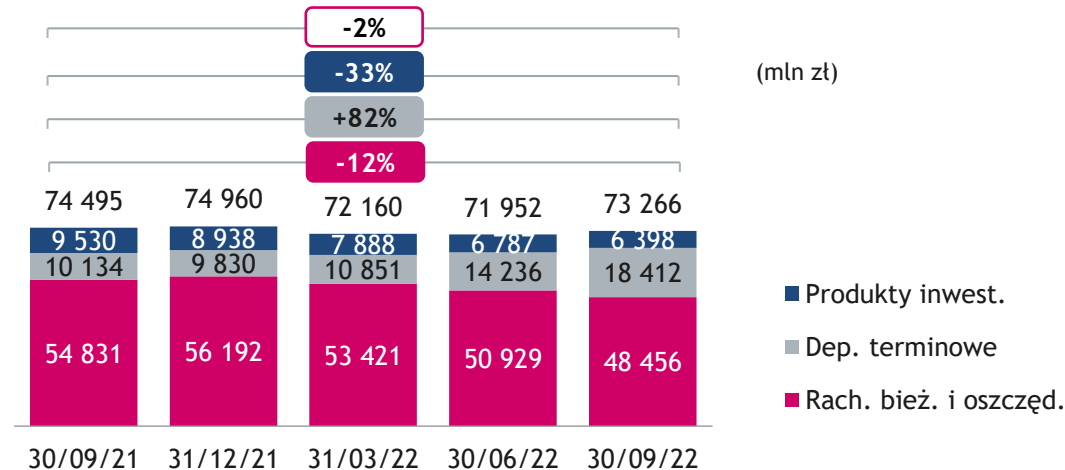
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Sprzedaż nowych kredytów gotówkowych wciąż na solidnym poziomie, choć kredyty hipoteczne wyhamowały wyraźnie. Depozyty wzrosły o 3% kw/kw

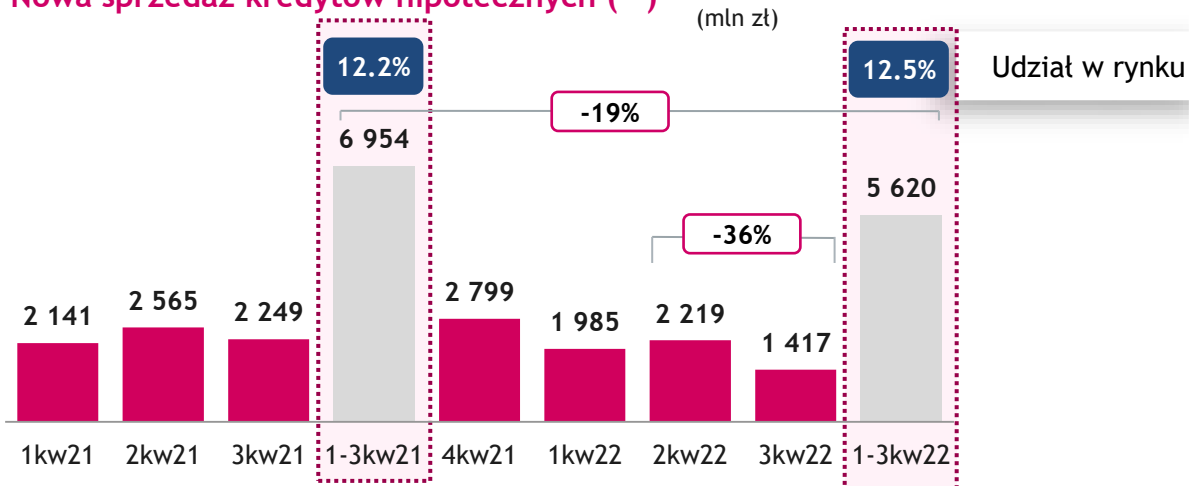
Kredyty detaliczne (brutto)



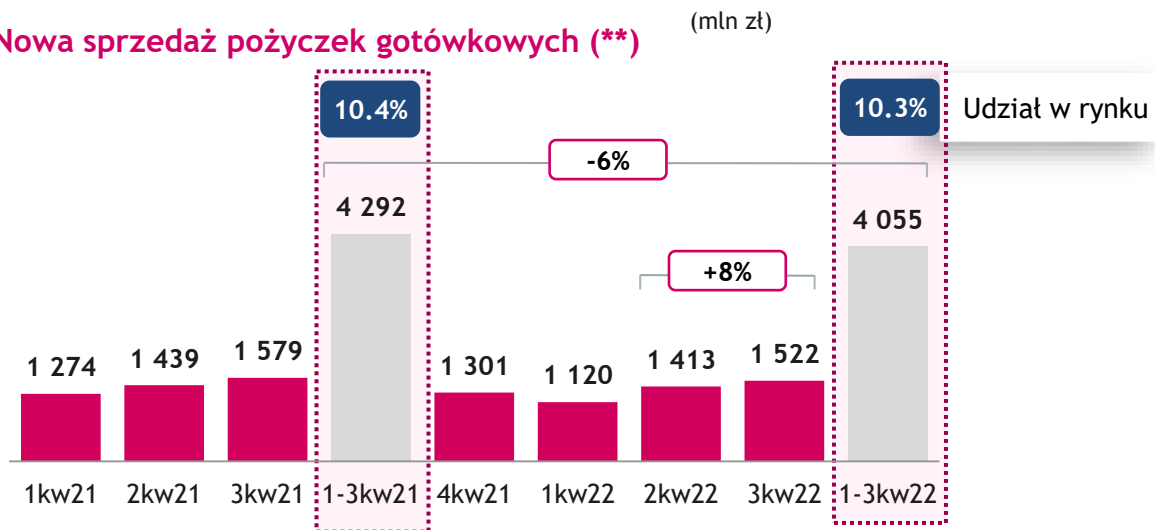
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych (**)

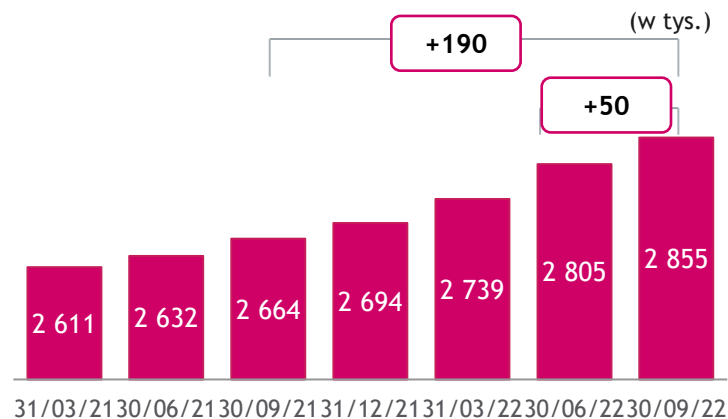


M (*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen
 (**) Kredyty wypłacone; udział w rynku jako % wartości nowych umów

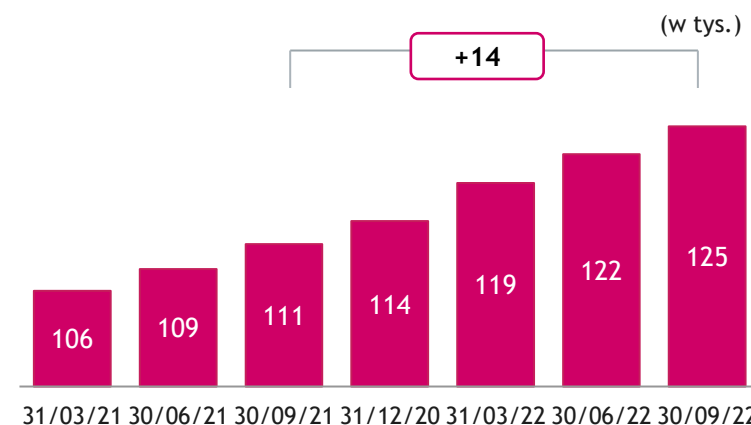
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Konsekwentny wzrost liczby nowych klientów i kart po zakończonym połączeniu z Euro Bank

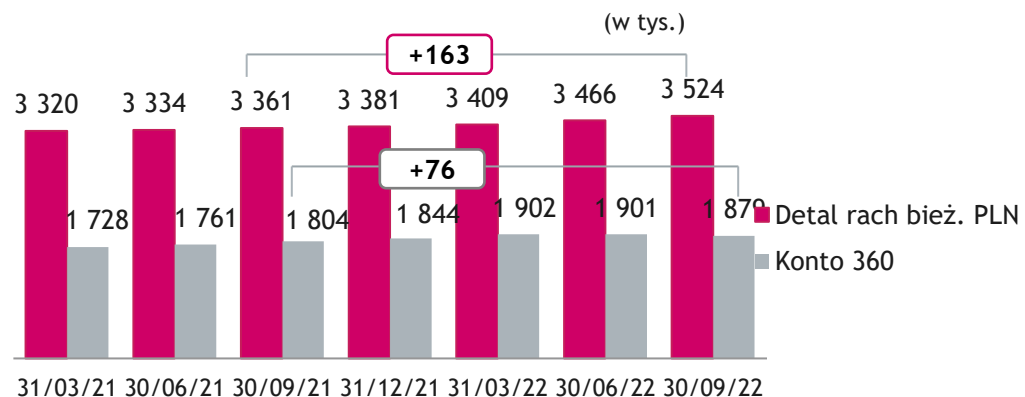
Aktywni klienci detaliczni*



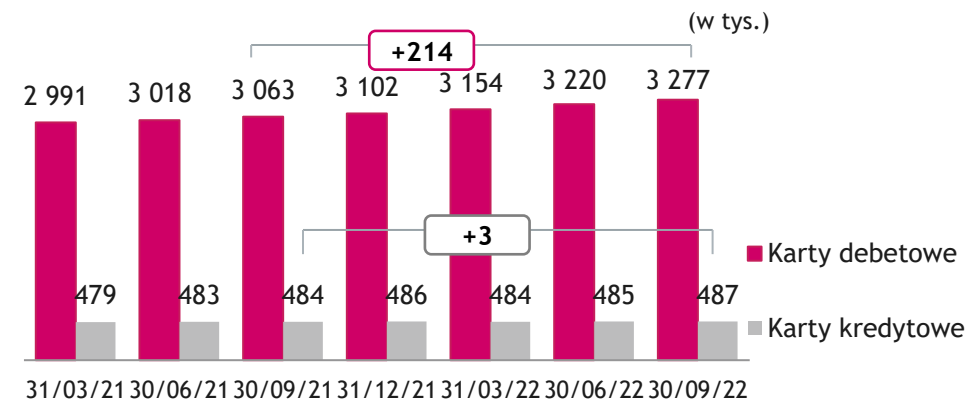
Aktywni klienci mikrobiznesowi



Liczba rachunków bieżących



Liczba kart debetowych i kredytowych



AKTYWNOŚĆ W KANAŁACH ONLINE

Stały wzrost liczby użytkowników kanałów cyfrowych z dominującą rolą bankowości mobilnej



2,5 mln

naszych klientów aktywnie korzysta z kanałów cyfrowych
(+13% r/r)

W ciągu ostatnich 5 lat liczba klientów aktywnych w kanałach elektronicznych **wzrosła dwukrotnie.**



2,2 mln

klientów korzysta z bankowości na urządzeniach mobilnych*
(+18% r/r)

186 mln

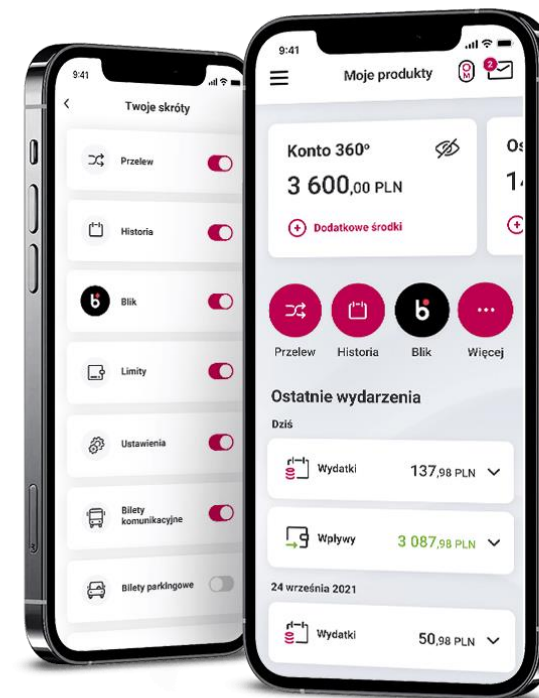
tyle razy klienci zalogowali się do aplikacji mobilnej w 3 kw.2022

87%

udział klientów aktywnych w kanałach cyfrowych, którzy logują się do banku na urządzeniach mobilnych



Już ponad **2 mln klientów w miesiącu** loguje się do aplikacji mobilnej! A od momentu uruchomienia aplikacji zanotowaliśmy łącznie **2,3 miliarda logowań!**



SPRZEDAŻ W KANAŁACH ONLINE

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji i sprzedaży stale rośnie

81%

udział kanałów online w sprzedaży pożyczki w 3 kw. 2022.
Od kilku kwartałów ta proporcja systematycznie rośnie!

94%

udział kanałów online w sprzedaży lokat terminowych w 3 kw. 2022

35%

udział kanałów online w akwizycji kont bieżących w 3 kw. 2022

Rekordowy wzrost w liczbie kont otwartych online aż o 71%!



PŁATNOŚCI ZBLIŻENIOWE TELEFONEM

Wśród klientów banku ogromne jest również zainteresowanie płatnościami zbliżeniowymi bez karty. Bank Millennium udostępnia klientom trzy technologie, które to umożliwiają: HCE, Apple Pay, BLIK zbliżeniowy. Od początku roku klienci wykonali prawie 124 mln takich transakcji o łącznej wartości ponad 5,6 mld złotych.



PŁATNOŚCI W E-COMMERCE I ZWROTY ZA ZAKUPY

Towarzyszymy naszym klientom w zakupach internetowych, oferując im różne metody płatności, w tym wygodny kod BLIK, pay-by-link, płatności kartą (również w sklepach zagranicznych z Limitem i Pakietem walutowym). Jednocześnie wspieramy klientów w mądrych zakupach z programem **Zwrotów za zakupy we współpracy z Millennium Goodie**. Systematycznie rośnie liczba klientów z przynajmniej 1 transakcją w ramach programu zwrotów. Aktywny użytkownik wykonuje nawet do 10 takich transakcji dziennie. Z usługi korzystają przede wszystkim użytkownicy nowego konta Millennium 360°.

USŁUGI BLIK

Wspieramy innowacyjne projekty i notujemy kolejne rekordy w płatnościach



1,5 mln

klientów skorzystało z BLIKA
od początku 2022 (+30% r/r)

12,5 mln

tyle transakcji BLIKIEM
zbliżeniowym klienci wykonali od
wdrożenia usługi w lipcu 2021

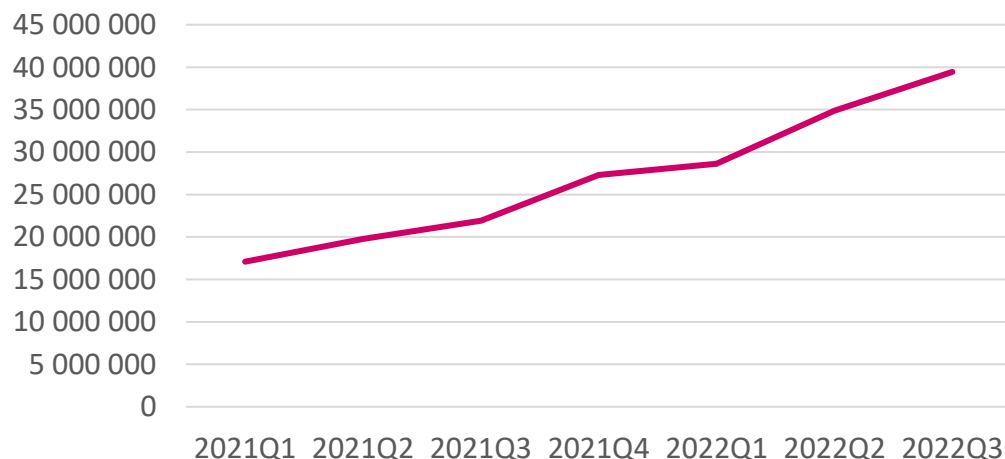
+85%

w ilości przelewów BLIK
na telefon w 3 kw. 2022
vs. 3 kw. 2021

+49%

w ilości użytkowników BLIK , którzy
zarejestrowali się w tegorocznej
edycji Blikomanii vs. edycja 2021

Transakcje kodem BLIK od 2021



**Jako pierwszy bank
rozpoczęliśmy
wspólnie
z Polskim Standardem
Płatności testy
płatności odroczonych
BLIK Płacę Później**

BANKOWOŚĆ PLUS

W aplikacji mobilnej i Millenecie przekraczamy granice bankowości

AUTORYZACJA MOBILNA

We wrześniu minęły 2 lata od wdrożenia autoryzacji mobilnej w oddziałach. Od startu usługi do dzisiaj klienci zatwierdzili w ten sposób w oddziałach około **10 mln operacji**.

Dzięki temu zaoszczędziliśmy przynajmniej **100 000 ryz papieru**.

To aż **250 ton papieru**,
co w przeliczeniu daje **4500 ocalonych drzew!**



WNIOSKI URZĘDOWE W TELEFONIE

Od 1 lipca udostępniliśmy w aplikacji mobilnej wnioski Dobry Start 300+. W aplikacji i Millenecie, klienci złożyli w tym roku ponad **226 tys. wniosków**.



Nasi klienci mogą również złożyć przez aplikację wnioski o inne świadczenia.



Dofinansowanie
pobytu w żłobku



Rodzinny Kapitał
Opiekuńczy

Jako pierwszy bank na rynku udostępniliśmy w aplikacji **wszystkie formularze**, a wnioski 500+ i 300+ są dostępne również w języku ukraińskim.

Nasi klienci mogą też złożyć wniosek o ustawowe wakacje kredytowe, korzystając z intuicyjnego formularza w Millenecie.

OTWARTA BANKOWOŚĆ

Stale rozwijamy nasze usługi w ramach otwartej bankowości.

Rozszerzyliśmy usługę Finanse 360°, czyli agregacji kont, o możliwość zaczytania ostatnich odbiorców przelewów **na podstawie specjalnie zaprojektowanego algorytmu**.

Otwartą bankowość wykorzystujemy też **w kampaniach, budowanych w oparciu o historię zagregowanych kont**, aby jak najtrafniej personalizować ofertę.

KANAŁY CYFROWE DLA BIZNESU

Projektujemy kompleksowe rozwiązania dla klientów z własną działalnością i klientów korporacyjnych



Magazyn Global Finance uznał, że Bank Millennium dysponuje najlepszą zintegrowaną stroną w ramach bankowości przedsiębiorstw spośród banków korporacyjnych w Europie Środkowo-Wschodniej

FORMULARZE LEASINGOWE

Klienci biznesowi z leasingiem mogą łatwo zarządzać swoim kredytem z poziomu bankowości internetowej. Stopniowo wdrażamy kolejne formularze dostępne elektronicznie. **Już 30% spraw dotyczących leasingu klienci zgłaszają online.**

MILLENNIUM POS

Wspólnie z PayTel udostępniłmy aplikację, dzięki której klient prowadzący działalność może korzystać z telefonu jak z terminalu płatniczego i przyjmować płatności zbliżeniowe w dowolnym miejscu.



STREFA INSPIRACJI

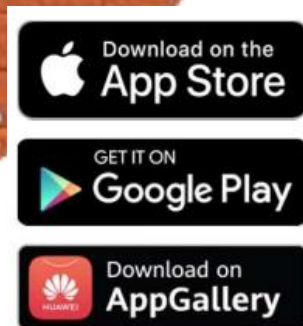
W Millenecie dla Przedsiębiorstw klienci korzystają ze specjalnej sekcji, w której publikujemy materiały eksperckie, np. o pozyskiwaniu funduszy czy dobrych praktykach prowadzenia biznesu.

WYMIANA TOKENÓW

1000 klientów bankowości korporacyjnej mogło bezpłatnie wymienić stare tokeny sprzętowe na nowoczesne tokeny oparte na technologii cronto. Dzięki temu mogą wygodniej i szybciej logować do banku i zatwierdzać operacje.

GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Rozwój i promocje dla Użytkowników cashback



Od 2018: 3 mln
instalacji aplikacji

1,5 mld zł
obrotu cashback

33 mln zł
naliczonego cashbacku

11 mln
zrealizowanych transakcji cashback

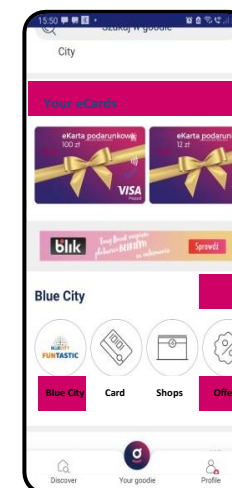
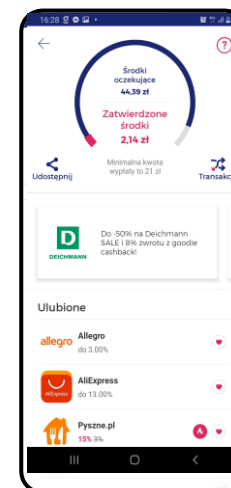
3kw22: 111 000
instalacji aplikacji

200 mln zł
wygenerowanego obrotu cashback

3,7 mln zł
naliczonego cashbacku

1,3 mln
transakcji cashback

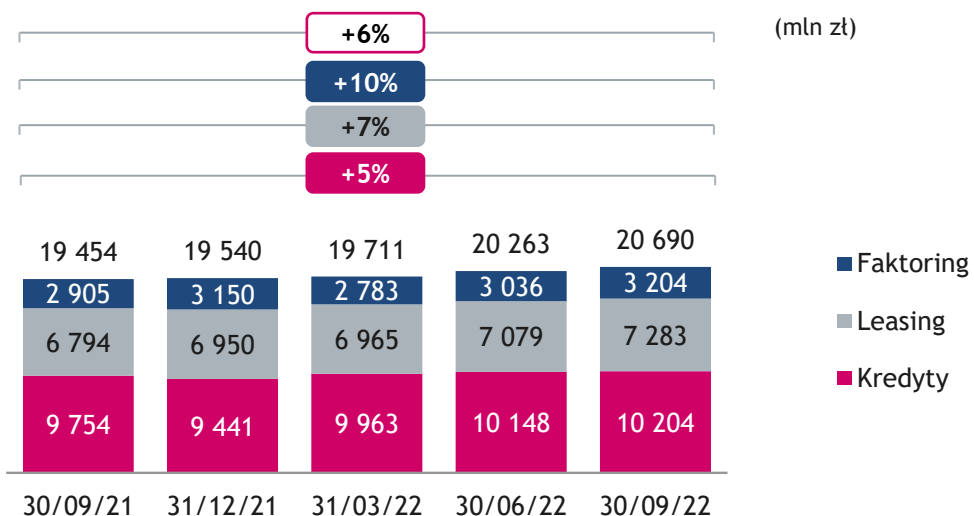
40% wzrost
ilości sprzedanych kart podarunkowych r/r



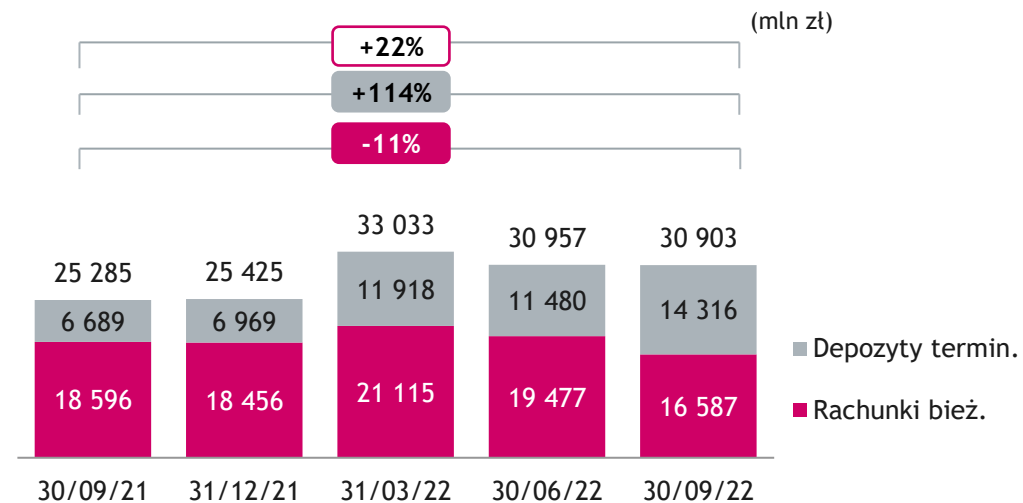
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Wzrost kredytów korporacyjnych mimo koncentracji na RWA; silny wzrost depozytów r/r

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



Depozyty przedsiębiorstw

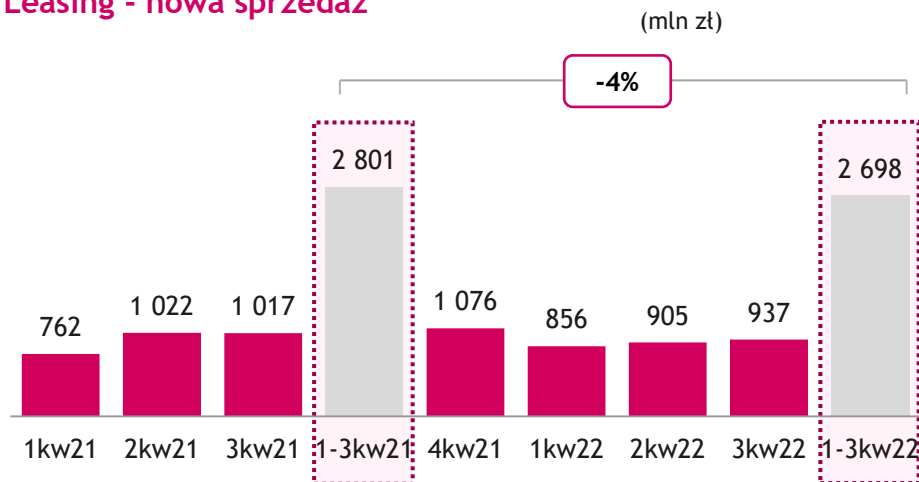


- **Portfel kredytowy** wzrósł +6% r/r i 2% kw/kw mimo selektywnego podejścia i koncentracji na optymalizacji RWA
- Silne tempo wzrostu **depozytów** przedsiębiorstw (+22% r/r)
- Stopniowa poprawa w **transakcjach klientów**. Wzrost w okresie 1-3kw22 **przelewów krajowych** +3% i **transakcji walutowych** +19% w por. do 1-3kw21
- Nowe gwarancje kryzysowe BGK dla średnich i dużych firm zostały wprowadzone w lipcu oraz preferencyjne warunki dla de minimis zostały rozszerzone
- W 3kw22 udział transakcji FX zawieranych przez platformę Millennium Forex Trader wyniósł 72%

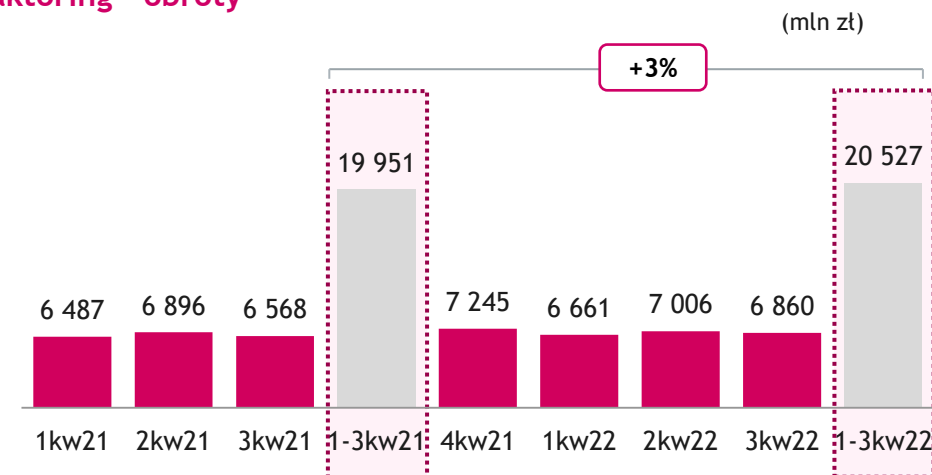
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - KREDYTY I TRANSAKCJE

Nieznaczne wyhamowanie w leasingu i faktoringu; stopniowy wzrost transakcji

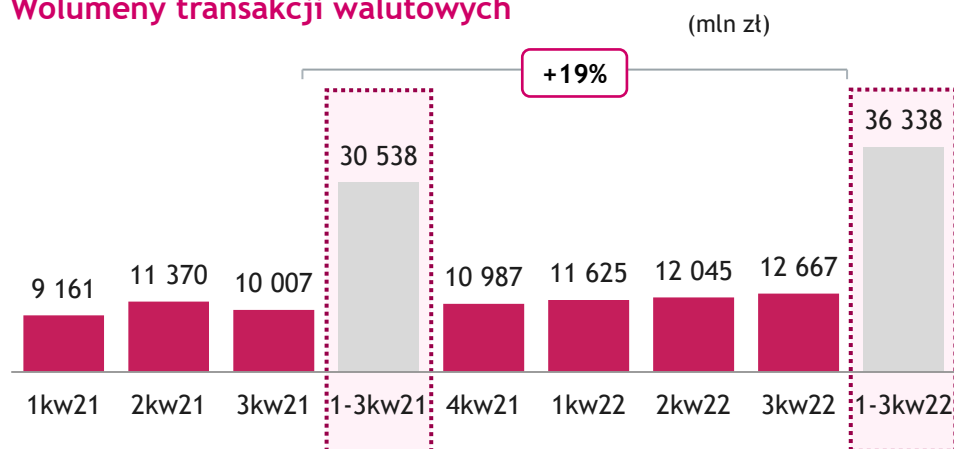
Leasing - nowa sprzedaż



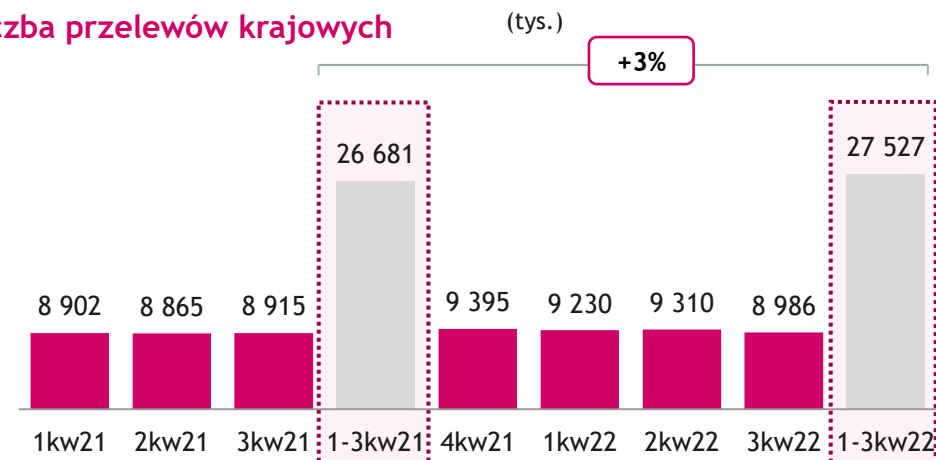
Faktoring - obroty



Wolumeny transakcji walutowych



Liczba przelewów krajowych

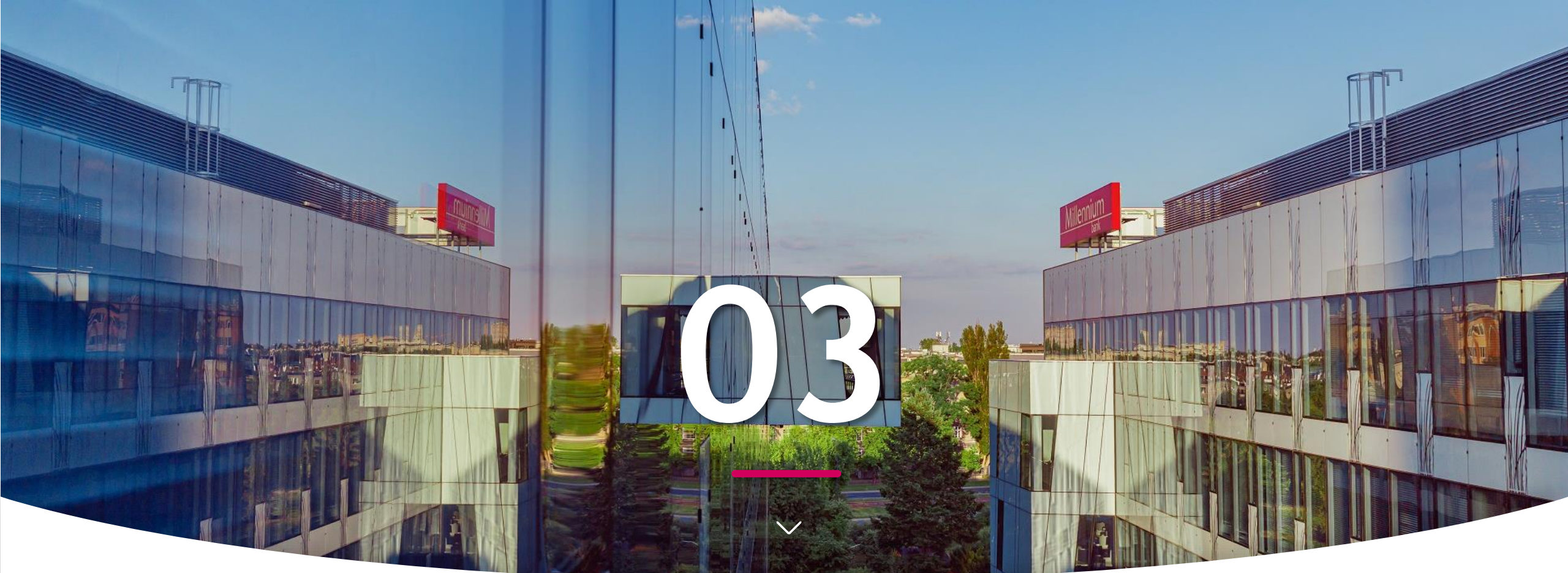


NOWOŚCI I USPRAWNIENIA DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

ZMIENIALIŚMY I POSZERZALIŚMY OFERTĘ PRODUKTOWĄ:

- udostępniliśmy nowy program BGK „gwarancji kryzysowych”, które zastąpiły dostępne do 30 czerwca 2022 r. gwarancje płynnościowe. Gwarancje umożliwiają zabezpieczenie kredytów, faktoringu odwrotnego oraz leasingu.
- dzięki współpracy z Grupą EBI wprowadziliśmy nowy produkt kredytowy dla firm z sektora MSP. Firmy, których transakcje zostały zakwalifikowane do programu, otrzymają korzystniejsze warunki w postaci obniżenia marży.
- w związku z wejściem w życie tzw. „nowej ustawy deweloperskiej” wdrożyliśmy Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze w nowej odsłonie
- program leasingowy Millesun dedykowany finansowaniu inwestycji w fotowoltaikę poszerzyliśmy o finansowanie pomp ciepła.





03

PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW.2022 / 1-3KW.2022

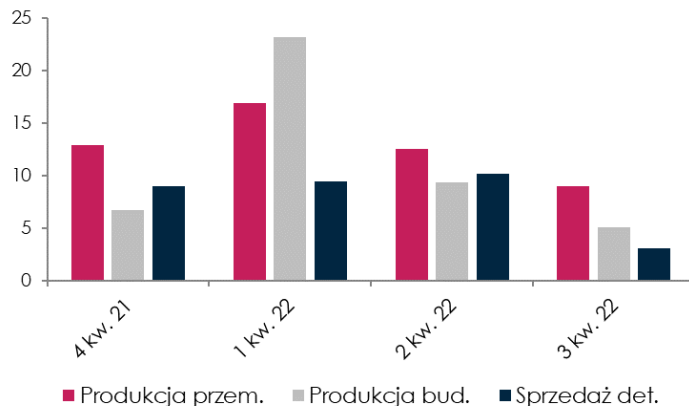
Załączniki

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

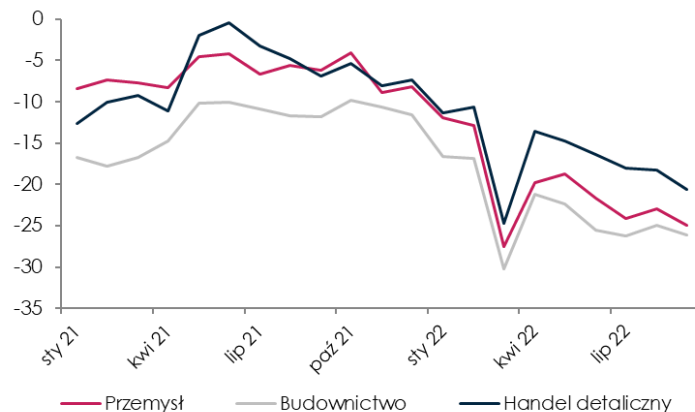
Polska gospodarka

Dane z gospodarki realnej

(% y/y)



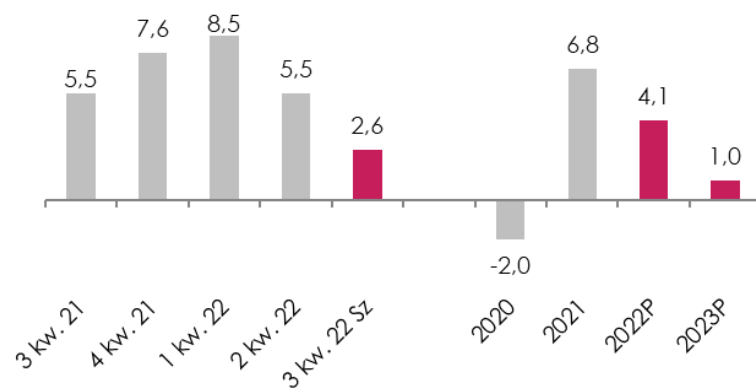
Wskaźniki oczekiwanej sytuacji gospodarczej (pkt)



Według szacunków Banku wzrost PKB w Polsce spowolnił w 3 kw. 2022 r. Inflacja CPI w tym okresie uległa natomiast dalszemu nasileniu. Oczekiwania dla aktywności w gospodarce światowej, w tym dla Polski uległy w ostatnich miesiącach pogorszeniu, w związku z uporczywą inflacją i zacieśnianiem polityki pieniężnej. W bazowym scenariuszu Banku wzrost PKB w 2022 r. spowolni z 6,8% w 2021 r. do 4,1% w 2022 r. i tylko do 1,0% w 2023 r., czemu będą towarzyszyć nadal wysokie stopy procentowe, szybki wzrost cen i niewielki wzrost bezrobocia. Oczekiwania te obarczone są wysoką niepewnością dotyczącą przede wszystkim czynników geopolitycznych oraz cen i dostępności surowców energetycznych.

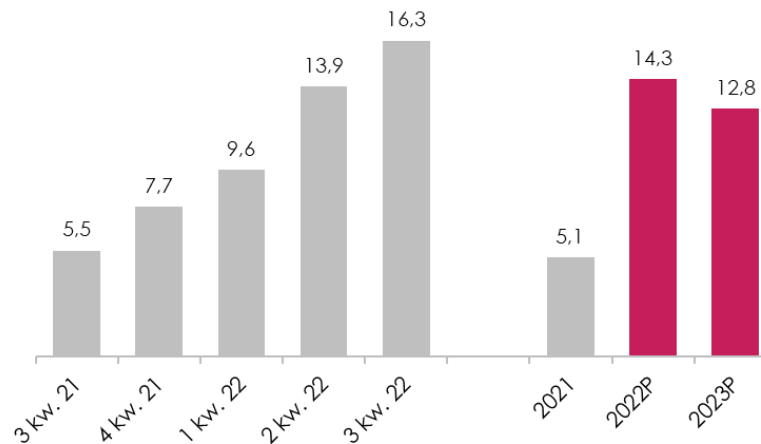
Wzrost PKB

(% r/r)

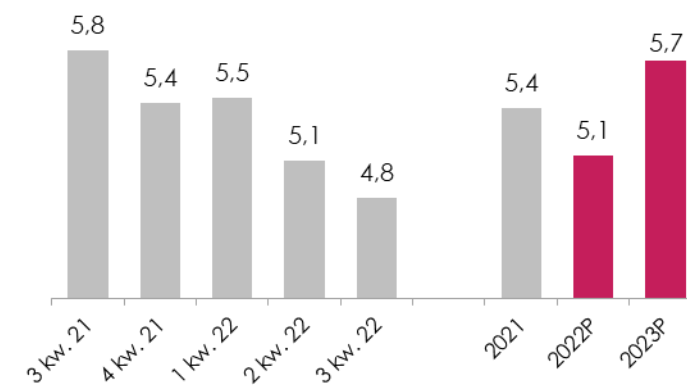


Inflacja CPI

(% r/r)



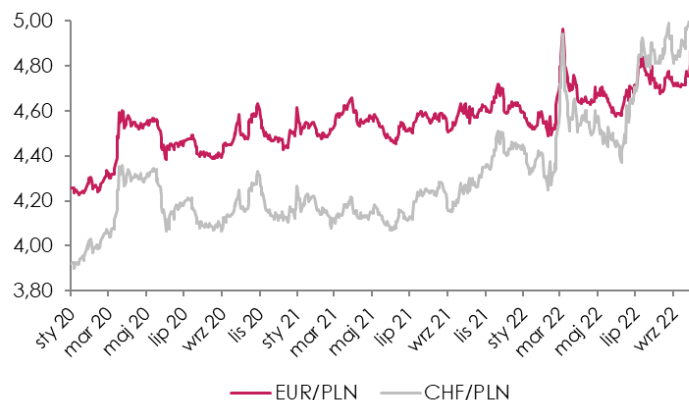
Stopa bezrobocia rejestrowanego (%)



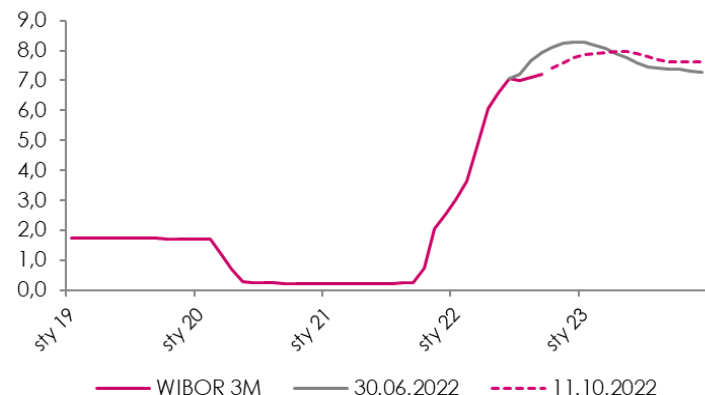
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

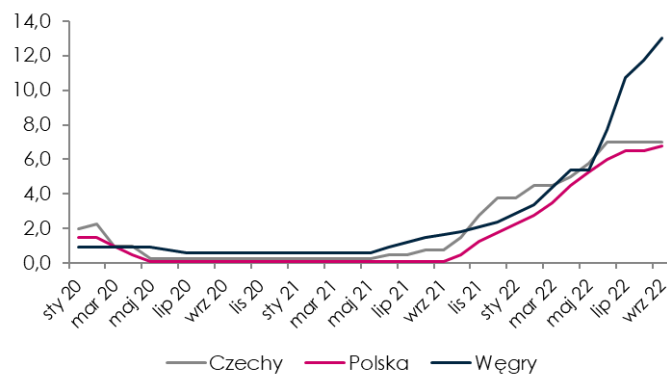


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

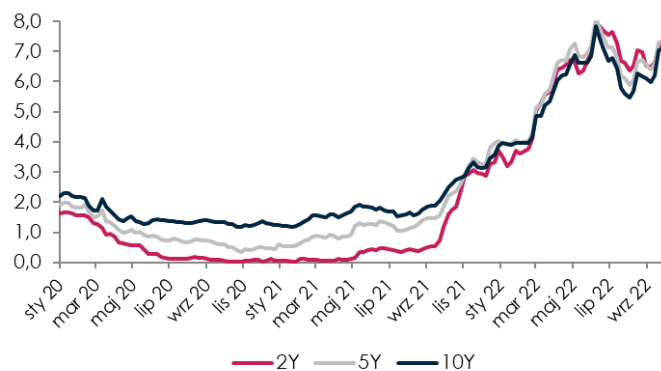


Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała proces zacieśniania monetarnego w 3 kw. 2022 r. W październiku nie dokonano zmian w stopach procentowych i przyjęto podejście „wait-and-see”. Pomimo łagodnej retoryki RPP krajowa sytuacja fiskalno-gospodarcza wywierała negatywną presję na wycenę obligacji skarbowych. Z kolei pogłębiające się ujemne realne stopy procentowe oraz globalna awersja do ryzyka skutkowały dalszym osłabianiem się złotego.

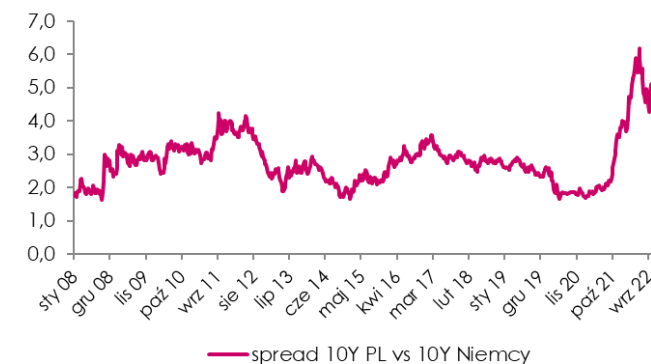
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



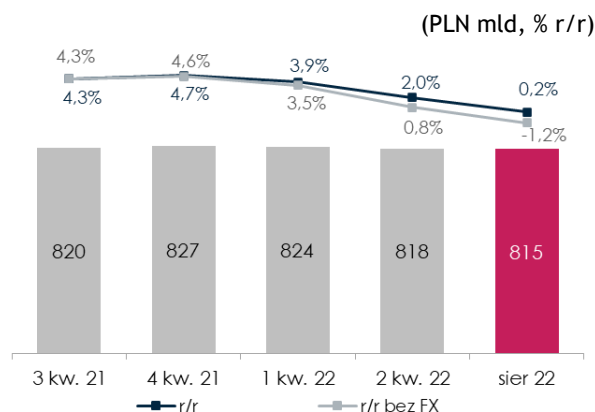
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)



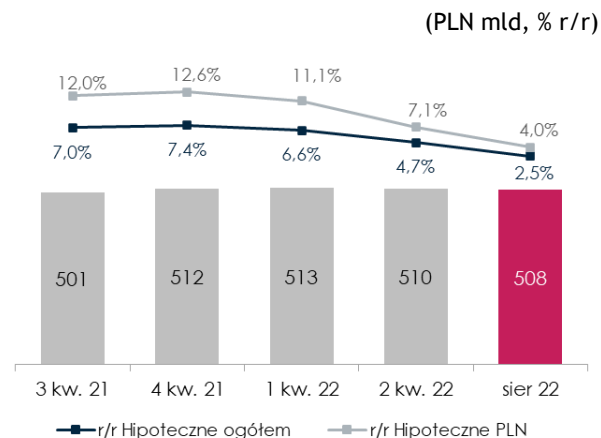
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Agregaty monetarne

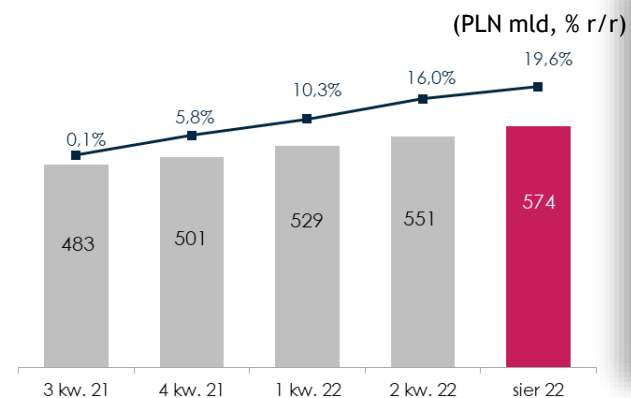
Kredyty dla gosp. domowych



Kredyty mieszkaniowe gosp. dom.

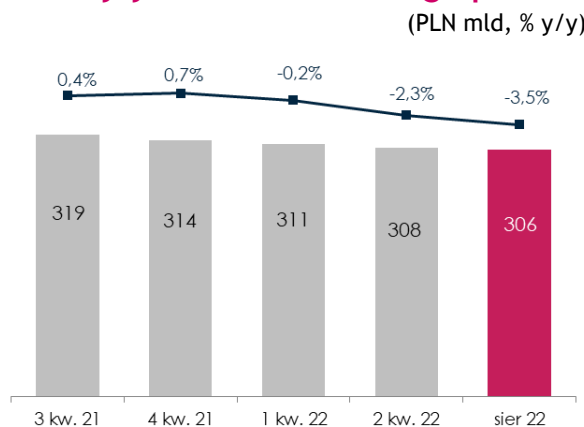


Kredyty korporacji

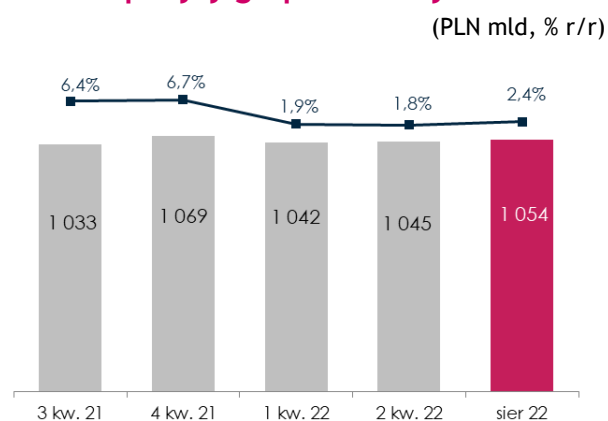


Popyt gospodarstw domowych na kredyty obniża się w warunkach wysokich stóp procentowych, głównie z powodu kredytów mieszkaniowych. W lipcu i sierpniu br. nadal rosła wartość kredytów dla przedsiębiorstw, co wiąże się ze wzrostem zapotrzebowania na kredyty w rachunku bieżącym.

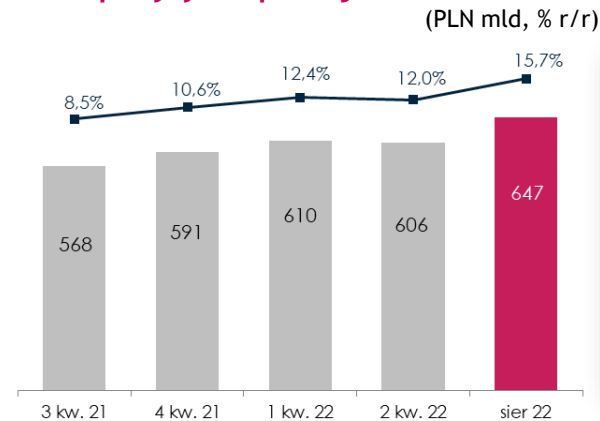
Kredyty niemieszkaniowe gosp. dom.



Depozyty gosp. domowych



Depozyty korporacji

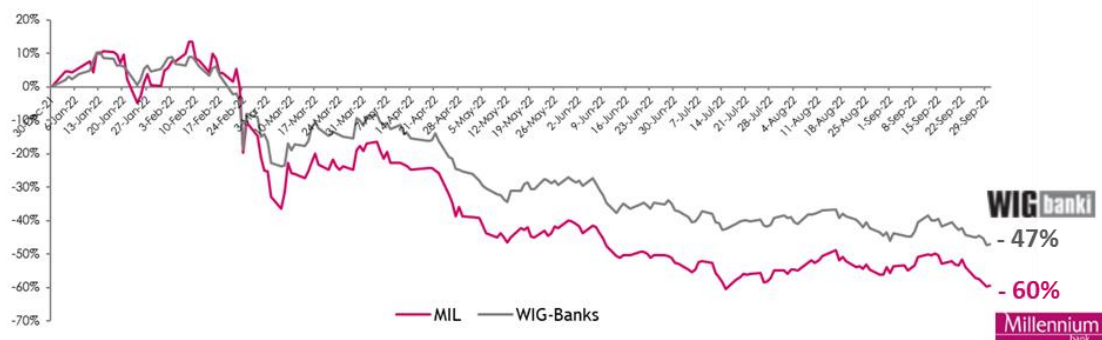


W sierpniu br. wartość depozytów w sektorze bankowym była wyraźnie wyższa niż na koniec 2 kw. 2022 r. Złożyły się na to zarówno depozyty gosp. domowych jak i przedsiębiorstw, co wynika z ich dobrej sytuacji finansowej.

RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

W 3kw22 przyniósł mieszane zachowanie polskich akcji z odreagowaniem indeksów w lipcu i na początku sierpnia, a następnie dalszym pogłębieniem strat, w miarę powrotu awersji do ryzyka na świecie.

Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki



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

Ratingi Banku Millennium

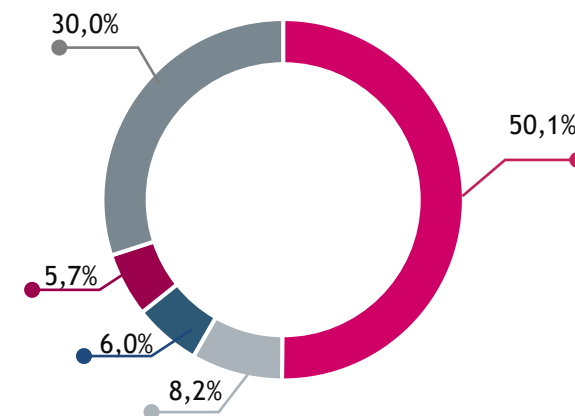
W dniu 20 lipca 2022 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service obniżyła długo- oraz krótko-terminowe ratingi Banku (pod obserwacją w kierunku obniżenia ratingu). W swoim raporcie, Moody's stwierdził m.in: „Dzisiejsza zmiana ratingów następuje po informacji BM (Banku) iż spodziewa się on spadku jego współczynników kapitałowych poniżej minimalnych wymogów regulacyjnych w rezultacie wejścia w życie regulacji wspierającej kredytobiorców w Polsce, której kluczowym elementem są moratoria kredytowe dla posiadaczy kredytów hipotecznych w złotych polskich”.

Moody's Baa3 / P3/ ba2 / pod obserwacją w kierunku obniżenia ratingu

Fitch BB / B/ bb/ perspektywa stabilna

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2021)

- BCP
- Fundusz Emerytalny Nationale-Nederlanden
- Fundusz Emerytalny Aviva
- Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”
- Pozostałe akcje



OSTATNIE DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG

Millennium

My też wspieramy paraolimpijki
#CorinneRunsForGood



Bank Millennium
zachęca do
oszczędzania energii
i wyłącza swoje
szyldy



Działania ESG stanowiące jeden z filarów strategii biznesowej Grupy Banku Millennium są realizowane w naszej codziennej działalności i dotyczą trzech głównych grup: klientów, pracowników i społeczeństwa. Bank wspiera realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ oraz jest sygnatariuszem Karty Różnorodności.

Zielone fundusze Millennium TFI

Dokonaliśmy zmiany w ofercie produktowej Millennium TFI. Millennium TFI przekształciło trzy Subfundusze wydzielone w ramach Millennium Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zgodnie z wymaganiami artykułu 8 Rozporządzenia SFDR. Promują one aspekty środowiskowe, społeczne oraz przestrzegania ładu korporacyjnego (jako tzw. light green products) poprzez uwzględnianie ich w kryteriach doboru lokat oraz w stosowanych ograniczeniach inwestycyjnych. Klienci, którzy swoimi decyzjami inwestycyjnymi chcą wspierać zrównoważony rozwój, mogą wybierać produkty z oferty Millennium TFI.

Ograniczanie zużycia energii i zasobów

Podjęliśmy decyzję o wyłączeniu po godzinach pracy tablic świetlnych w oddziałach oraz biurach w Warszawie, Wrocławiu i Gdańsku w okresie jesienno-zimowym. Tym samym zachęcamy do oszczędzania i ograniczania zużycia energii elektrycznej w obliczu potencjalnych trudności na rynku energii. Działaniem Banku objęte jest 600 placówek, w tym 200 placówek franczyzowych.

Cyfrowe wsparcie Banku Millennium dla potrzebujących

Bank Millennium podjął decyzję o przekazaniu od marca do września 2022 r. prawie 500 sztuk sprzętu komputerowego Fundacji Forani w ramach projektu edukacyjnego „Komputer od Anioła”. Sprzęt trafi do szkół oraz instytucji pomocowych, takich jak hospicja czy świetlice, a także do osób w trudnej sytuacji życiowej.

Współpraca z Ministerstwem Finansów dla edukacji finansowej najmłodszych

Fundacja Banku Millennium dzieliła się doświadczeniami w nauczaniu najmłodszych z instytucjami opracowującymi ogólnopolski program edukacji finansowej pod egidą Ministerstwa Finansów.

Wsparcie dla paraolimpijek

Po raz drugi w ramach wsparcia dla paraolimpijek (przygotowujących się w tym roku do startu w igrzyskach olimpijskich w Paryżu) Bank Millennium ufundował stypendium dla jednej z polskich oraz dwóch ukraińskich zawodniczek.

Raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”

W tegorocznym Raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” przygotowywanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu znalazły się cztery praktyki Banku Millennium z obszaru zrównoważonego rozwoju.

Ranking Odpowiedzialnych Firm

Bank Millennium uplasował się w pierwszej dziesiątce XVI Rankingu Odpowiedzialnych Firm, oceniającego firmy za m.in. sprawność wdrażania różnorodnych deklaracji i polityk z zakresu zrównoważonego zarządzania. W kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy Bank zajął piąte miejsce.

NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM W 3 KWARTALE 2022 ROKU

Profesjonalizm, bezpieczeństwo informacji, świetna bankowość cyfrowa i ludzie potwierdzone przez niezależne rankingi i konkursy



Bank Millennium najlepszym bankiem cyfrowym w Polsce i zwycięzcą w 3 innych kategoriach w 2022 wg Global Finance

Nagrody otrzymaliśmy aż w 4 kategoriach:

- Najlepszy konsumencki bank cyfrowy w Polsce
- Najlepsza zintegrowana strona internetowa banków konsumenckich w Europie Środkowo-Wschodniej
- Najlepsza zintegrowana strona internetowa dla banków korporacyjnych w Europie Środkowo-Wschodniej
- Najlepsze bezpieczeństwo informacji i zarządzanie fraudami w Europie Środkowo-Wschodniej

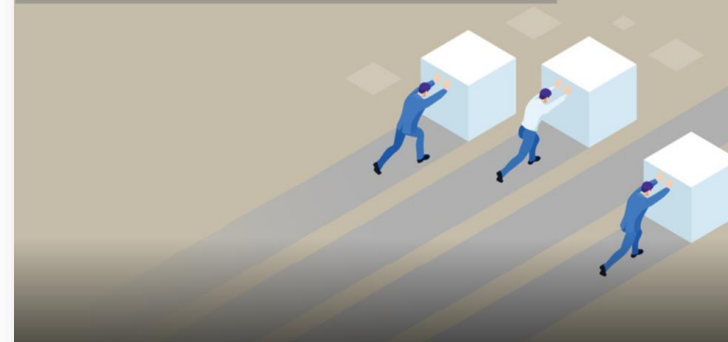


Pracownicy Contact Center stanęli 7 razy na podium konkursu Polish Contact Center Awards 2022

PCCA to największe wydarzenie branży contact center i customer care/service w Polsce. Powstało w wyniku połączenia dwóch konkursów branżowych (Telemarketer Roku i Złota Słuchawka) organizowanych przez Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB.

Kolejny raz pracownicy Banku Millennium zdominowali konkurs i znokautowali konkurencję.

Ranking Banków Miesięcznika Finansowego BANK



Bankowość internetowa Millenet na topie rankingu Miesięcznika BANK

Bank Millennium został wyróżniony w badaniu satysfakcji klientów realizowanym w ramach Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego BANK. Znaleźliśmy się na 1 miejscu w kategorii bankowość internetowa. W klasyfikacji generalnej uplasowaliśmy się na medalowej 3 pozycji.

Ankieta klientów dotycząca oceny instytucji finansowych towarzyszy głównemu rankingowi miesięcznika. Ranking jest sporządzany od 27 lat.

SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyniki raportowane

	1-3kw.21	1-3kw.22	Zmiana r/r	2kw.22	3kw.22	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	1 946	3 411	75%	1 179	1 271	8%
Wynik z tyt. prowizji	616	606	-2%	206	179	-13%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	73	-116	-258%	-48	-46	-5%
Przychody operacyjne	2 635	3 902	48%	1 337	1 405	5%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 057	-1 468	39%	-624	-409	-34%
Amortyzacja	-151	-156	4%	-53	-52	-1%
Koszty operacyjne ogółem	-1 208	-1 625	34%	-677	-462	-32%
Koszty ryzyka netto *	-217	-267	23%	-71	-113	60%
Pozostałe modyfikacje	0	-50	-	0	-50	-
Rezerwa na wakacje kredytowe	0	-1 423	-	0	-1 423	-
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-1 573	-1 513	-4%	-515	-498	-3%
Zysk operacyjny	-363	-975	-	74	-1 140	-
Podatek bankowy	-231	-169	-27%	-87	0	-100%
Zysk przed opodatkowaniem	-594	-1 144	-	-13	-1 141	-
Podatek dochodowy	-229	-119	-48%	-127	140	-
Zysk netto	-823	-1 264	-	-140	-1 001	-



(*) koszty ryzyka obejmują odpisy na utratę wartości (dla wszystkich koszyków), korektę wartości godziwej kredytów i wynik z modyfikacji (z wyjątkiem modyfikacji odnoszącej się do kosztów dobrowolnych ugod z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych).

SYNTETYCZNY BILANS

	30.06.2021	31.03.2022	30.06.2022	Change y/y
AKTYWA				
Środki pieniężne w kasie i NBP	1 978	5 810	10 132	412%
Kredyty i pożyczki dla banków	578	1 080	1 186	105%
Kredyty i pożyczki dla klientów	77 280	79 342	78 965	2%
Należności z transakcji reverse repo	9	8	5	-52%
Papiery dłużne	21 229	19 532	16 331	-23%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	138	221	321	132%
Akcje i inne instrumenty finansowe	169	149	216	28%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	911	938	946	4%
Pozostałe aktywa	1 499	1 778	2 092	40%
AKTYWA RAZEM	103 791	108 858	110 194	6%
PASYWA				
Depozyty i pożyczki z innych banków	529	547	604	14%
Depozyty klientów	90 250	96 122	97 771	8%
Zobowiązania z transakcji repo	0	0	764	-
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	444	1 081	1 296	192%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	291	0	0	-100%
Rezerwy	379	759	926	145%
Zobowiązania podporządkowane	1 539	1 554	1 564	2%
Pozostałe pasywa	2 380	3 017	2 405	1%
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	95 813	103 079	105 328	10%
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	7 979	5 779	4 866	-39%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM	103 791	108 858	110 194	6%

RELACJE Z INWESTORAMI - KONTAKT

Kierujący Departmentem Relacji z Inwestorami

Dariusz Górski

Tel: +48 514 509 925, +48 22 598 1115

e-mail: dariusz.gorski@bankmillennium.pl

Katarzyna Stawinoga

Tel: +48 22 598 1110

e-mail: katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl

Marek Miśków

Tel: +48 22 598 1116

e-mail: marek.miskow@bankmillennium.pl



www.bankmillennium.pl



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)