

Millennium
bank

Prezentacja wyników za 3 kw. 2023 / 9M 2023

27 października 2023 r.



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 następującymi korektami pro-forma:

- Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasady rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w raportowanym 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., część kosztów dobrowolnych ugód z posiadaczami kredytów mieszkaniowych w walutach obcych jest prezentowana w „wyniku z modyfikacji” i koszty te nie są w niniejszej prezentacji zaliczone do kosztów ryzyka kredytowego.
- Koszt wakacji kredytowych jest prezentowany w przychodach odsetkowych/wyniku netto z odsetek. Dla zachowania porównywalności, w niniejszej prezentacji wynik odsetkowy netto/NIM i inne wartości są prezentowane również po korekcie o ten koszt.

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

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W OKRESIE PIERWSZYCH 9 MIESIĘCY 2023 ROKU

KAPITAŁ I MREL

- **Znacząca poprawa wskaźników kapitałowych.** Na koniec września 2023 r. wskaźniki TCR/T1 dla Grupy wyniosły odpowiednio 16,6%/13,5%, 4,0ppt/3,3ppt powyżej regulacyjnych minimów oraz powyżej wymogów kapitałowych z uwzględnieniem P2G
- **Spełnienie śródkresowych wymogów MREL** we wrześniu 2023 po emisji o wartości 500 mln EUR obligacji spełniających kryteria MREL w ramach programu EMTN. **Bank spodziewa się spełnić wymogi MREL za 2023 rok**
- Zawarcie transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych

RENTOWNOŚĆ

- **Czwarty kwartał z rzędu z dodatnim wynikiem netto.** Zysk netto narastająco 461 mln zł, 2,2 mld zł po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych
- **Mocny wynik odsetkowy netto, +16% r/r,** dobrze pozycjonuje Bank przed oczekiwanymi obniżkami stóp procentowych
- Znaczący udział **zysków z projektu bancassurance**
- **Solidne zarządzanie ryzykiem kredytowym**

UTRZYMANIE I ROZWÓJ PODSTAWOWEJ DZIAŁALNOŚCI

- Kredyty hipoteczne w PLN +2% r/r
- Kredyty gotówkowe +5% r/r
- Portfel depozytów ogółem 9% r/r
- Nadwyżka płynności komercyjnej 32,2 mld zł
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 69,7%



KOLEJNE KROKI W STRATEGII CYFROWEJ

- 2 981 tys. aktywnych klientów i 89% aktywnych cyfrowo
- 72% kredytów „zakończonych” online; silny i rosnący wkład procesu wielokanałowego
- 61% umów o kredyt korporacyjny podpisanych online przy użyciu podpisu kwalifikowanego



PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW. 2023 r. / 9M 2023 r.

Wyniki finansowe

KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

mln zł	9M23	9M22	Zmiana r/r	3kw.23	2kw.23	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	3 970	1 988	100%	1 372	1 336	3%
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredytowych	3 970	3 411	16%	1 372	1 336	3%
Wynik z tytułu prowizji	592	606	-2%	188	203	-7%
Przychody operacyjne (bez wakacji kredyt.)	5 156	3 902	32%	1 582	1 517	4%
Koszty ogółem	-1 464	-1 625	-10%	-494	-448	10%
Koszty bez BFG/ IPS	-1 404	-1 228	14%	-494	-472	5%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-231	-267	-13%	-59	-52	13%
Pozostałe modyfikacje	-41	-		-5	-17	-71%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów. hipoteczn.	-2 364	-1 513	56%	-743	-757	-2%
Podatek bankowy od aktywów	0	-169	-100%	0	0	-
Zysk netto	461	-1 264	-	103	106	-3%
Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)	2 252	1 568	44%	804	776	4%
NIM	4.72%	4.36%	0.36 pp	4.77%	4.85%	-0.08 pp
Koszty/Dochody	28.4%	41.6%	-13.2 pp	31.2%	29.5%	1.7 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	29.0%	38.0%	-9.0 pp	29.4%	28.8%	0.6 pp
Koszt ryzyka (pb)	44	40	4 bp	31	27	4 bp
ROE	10.0%	-28.1%	-			
ROE skorygowany (*)	22.6%	20.7%	1.9 pp			



(*) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł), koszt wakacji kredytowych w 3kw22 (-1.423mln zł), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłaceniu w 1 poł.23; ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

mln zł	Wrzesień'23	Wrzesień'22	Zmiana r/r	Czerwiec'23	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	2 981	2 859	122	2 949	32
w tym internetowi i mobilni	2 664	2 483	181	2 618	46
Środki Klientów	113 593	104 169	9%	107 831	5%
Depozyty	106 176	97 771	9%	100 597	6%
Depozyty klientów indywidualnych	74 247	66 867	11%	71 714	4%
Kredyty	73 983	78 965	-6%	74 152	0%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	3 399	7 415	-54%	4 055	-16%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	70 161	70 853	-1%	69 647	1%
Wskaźnik kredyty/depozyty	69,7%	80,8%	-11,1 pp	73,7%	-4,0 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4,7%	4,5%	0,2 pp	4,5%	0,2 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	72,2%	68,6%	3,6 pp	73,0%	-0,8 pp
CET1 = T1	13,5%	9,5%	4,0 pp	11,7%	1,8 pp
TCR	16,6%	12,4%	4,2 pp	14,8%	1,8 pp

GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 9M 2023 r.

Silna rentowność i efektywność działalności podstawowej oraz jakość aktywów. Czwarty kolejny kwartał istotnie dodatnich wyników netto pomimo wysokich kosztów zw. z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Dodatni wynik netto w 9M23

461 mln zł

Skorygowany zysk netto*

+44% r/r

Wynik odsetkowy i marża mocno w górę

+16%; +36pb r/r

ROE raportowane/skoryg.*

10,0% / 22,6%

Skoryg. koszty/dochody*

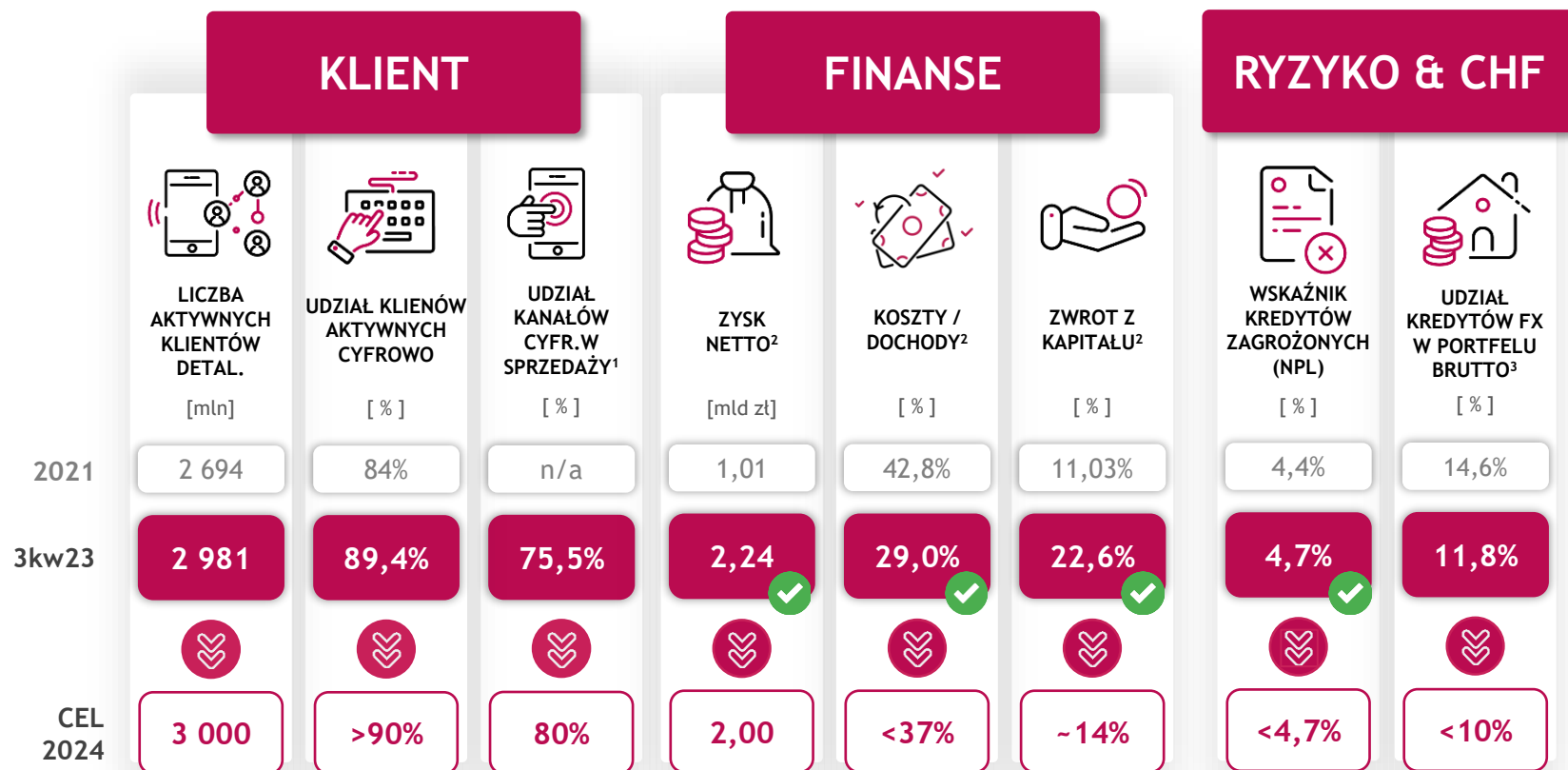
29,0%

Wsp. kredytów zagrożonych

4,7%

STRATEGIA 22-24 | W TRAKCIE REALIZACJI STRATEGII “INSPIROWANEJ LUDŹMI”

Jesteśmy na dobrej drodze do osiągnięcia celów strategicznych



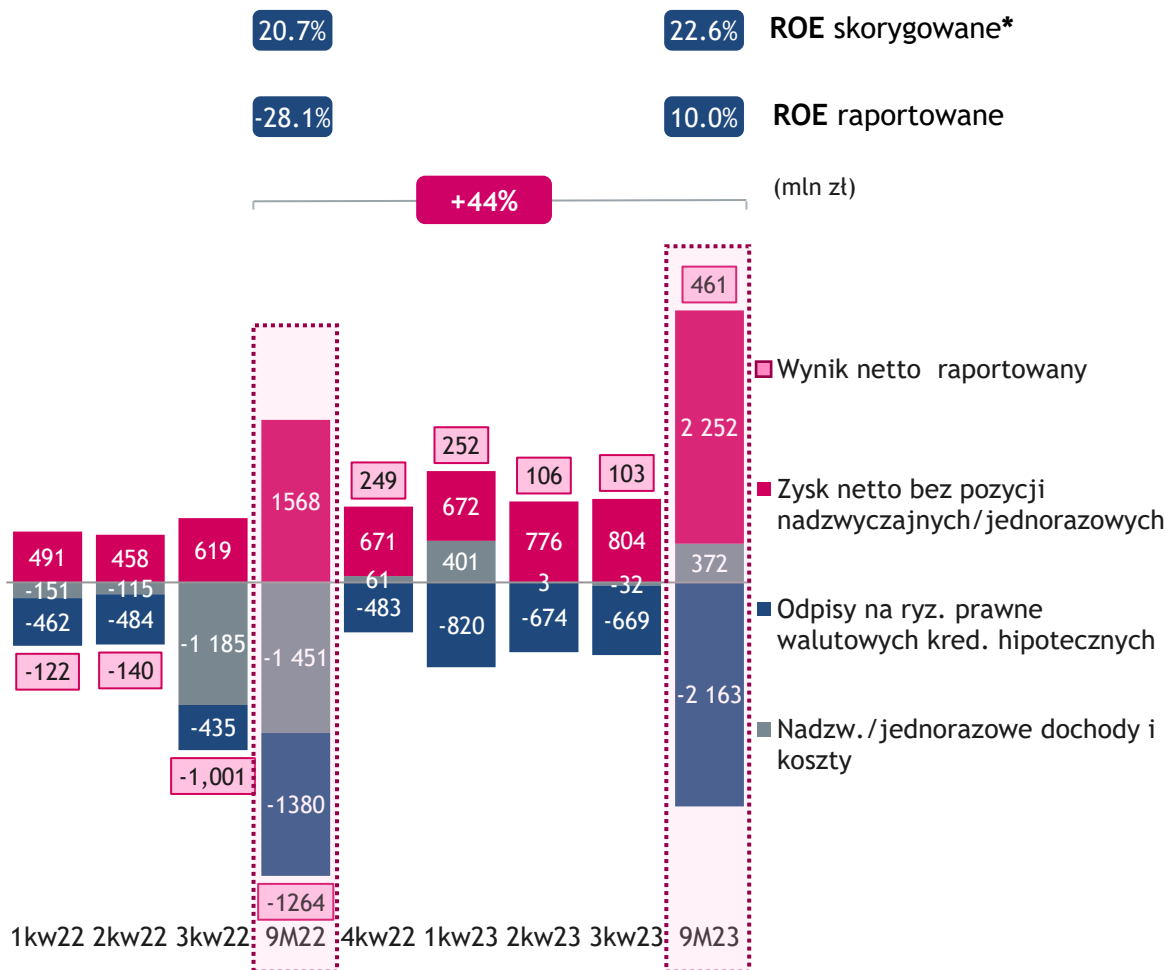
KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA (3kw23)

- emisja obligacji MREL o wartości 500 milionów Euro
- zakończenie transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych
- zakończenie wyzwania sportowego oraz rozpoczęcie ekowolontariatu dla pracowników Banku w ramach akcji **Our People`23: Save the Planet**
- rozszerzenie oferty dla klientów firmowych o platformę **Millennium Księgowość** i dedykowane działania edukacyjne
- wprowadzenie do oferty **kredytu ekologicznego** dla przedsiębiorstw

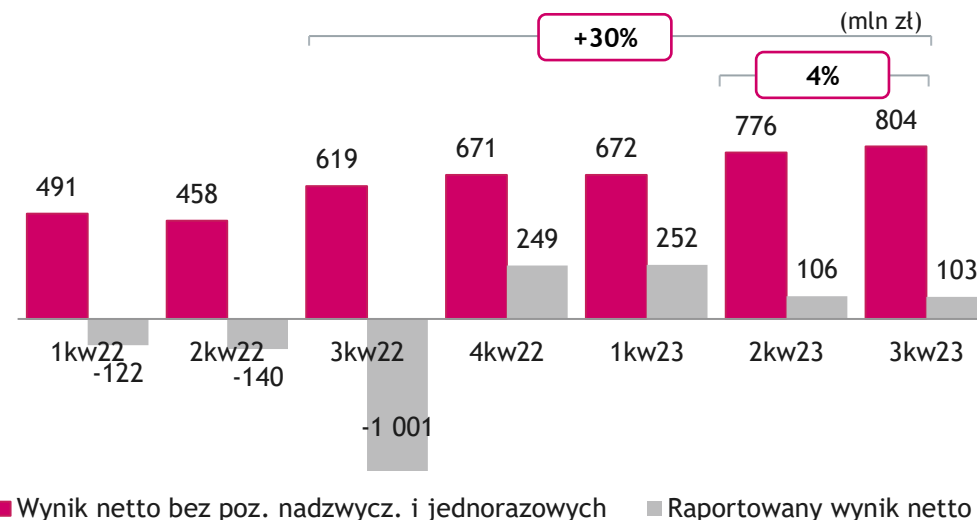
GLÓWNE DANE FINANSOWE ZA 9M 2023 r.

Znacząco dodani raportowany zysk netto o wart. 461 mln zł w 9M23. Zysk netto skorygowany wyniósł 2 252 mln zł, wzrost o 44% r/r. Raportowane ROE 10%.

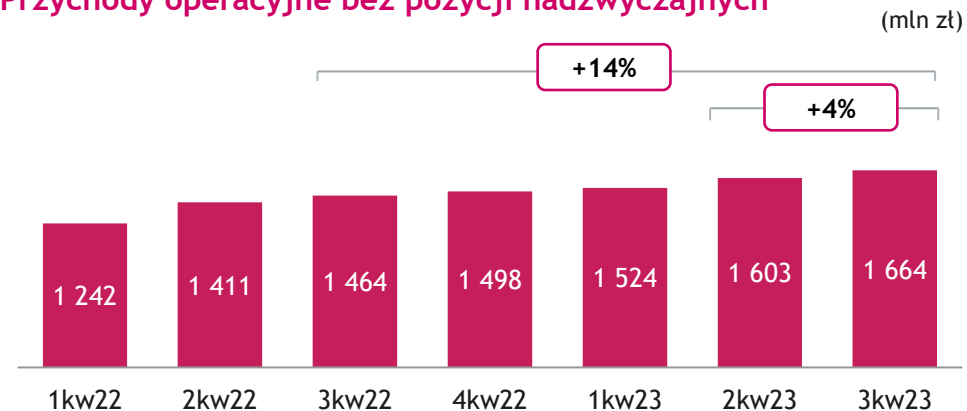
Zysk netto



Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*



Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych**



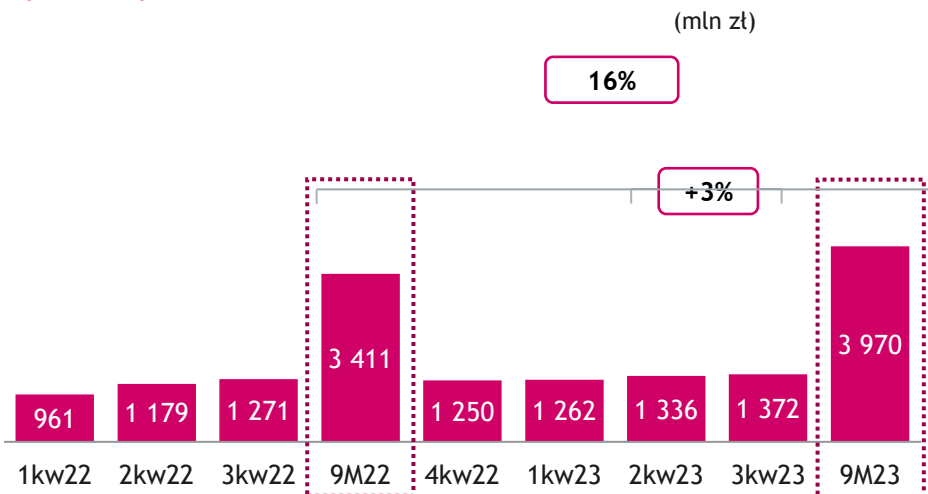
(*) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, koszt wakacji kredytowych, równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłacenia w 9M23; ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

(**) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. oraz koszt wakacji kredytowych

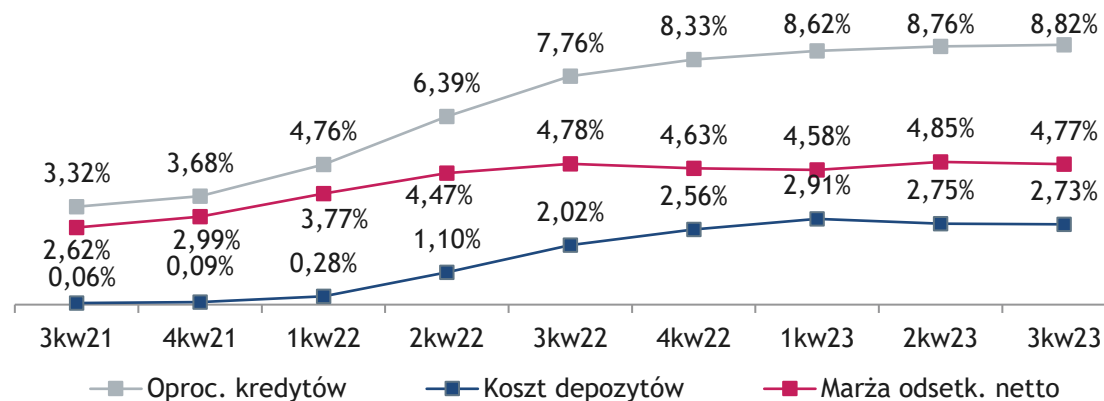
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Wyniku z odsetek urósł o 3% kw/kw, choć tempo wzrostu r/r wyhamowało do 16%. Marża odsetk. nieco niższa w 3kw23 ze względu na inne proporcje aktywów odsetkowych. Koszt depozytów utrzymany na niezmiennym poziomie.

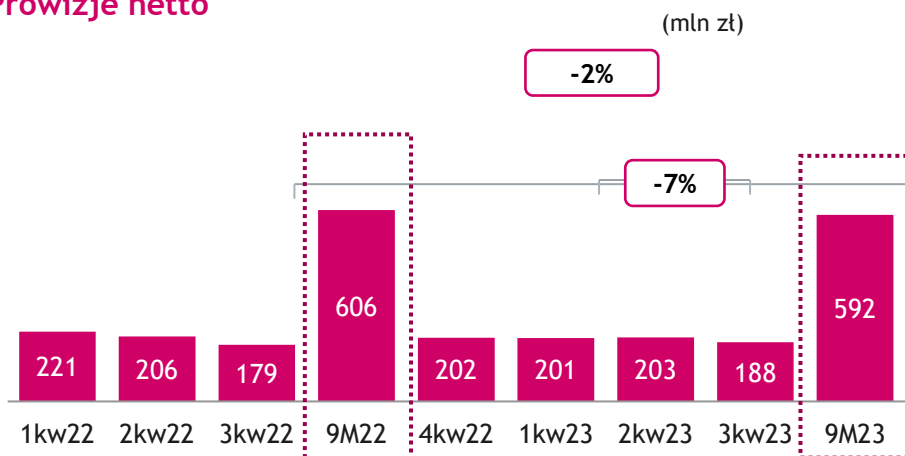
Wynik z tytułu odsetek*



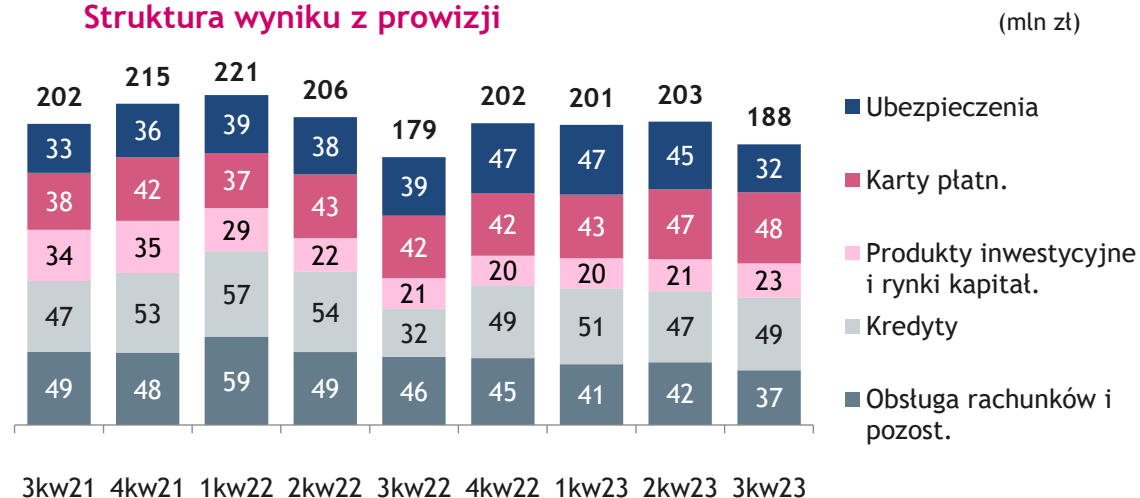
Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



Prowizje netto



Struktura wyniku z prowizji

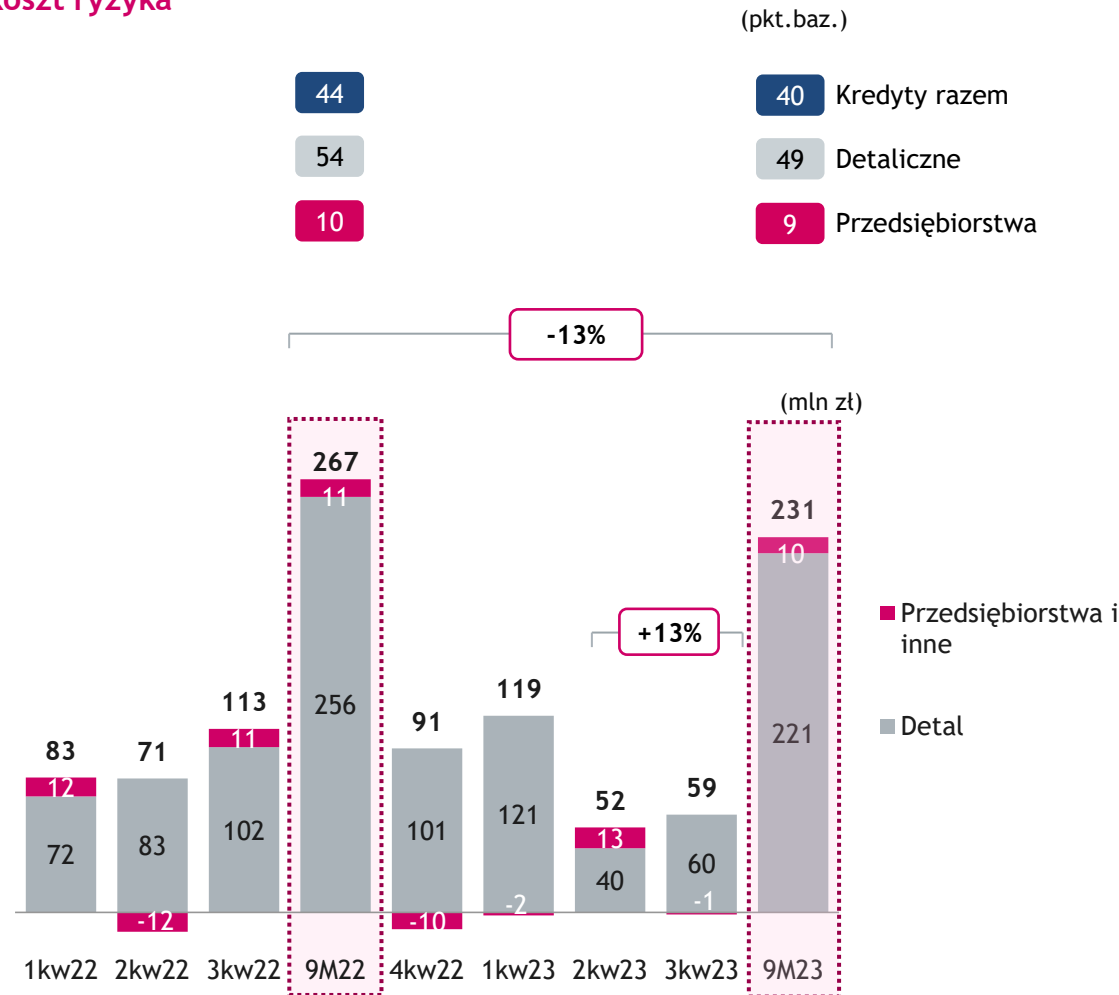


(*) bez wakacji kredytowych

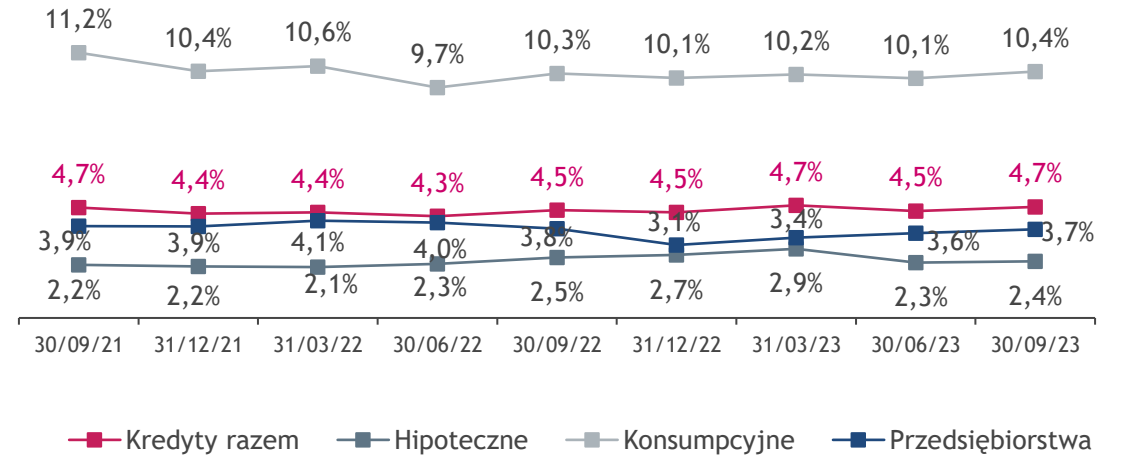
JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów, niski koszt ryzyka i znacznie wyższe pokrycie rezerwami

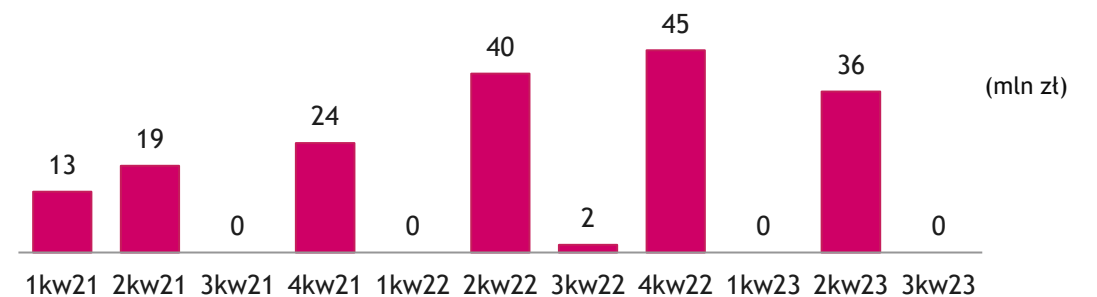
Koszt ryzyka



Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



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

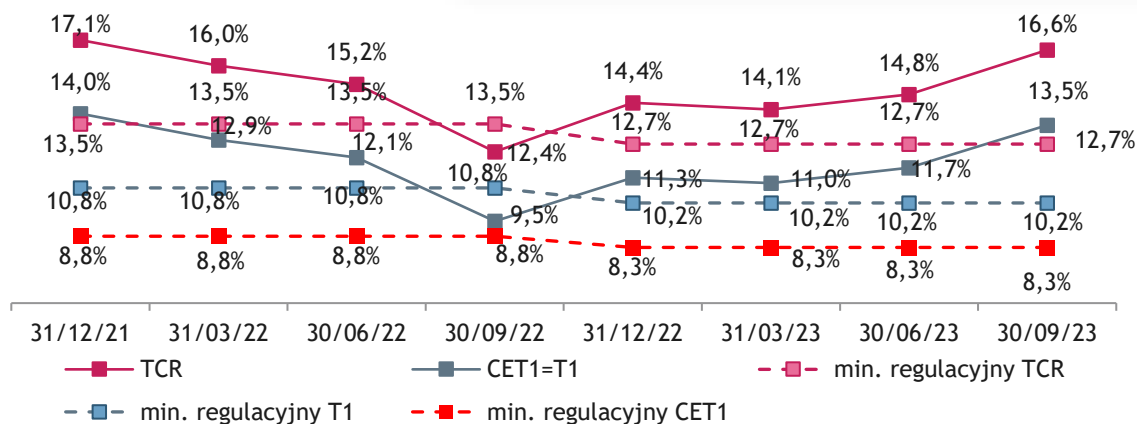


WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE I WYMOGI MREL

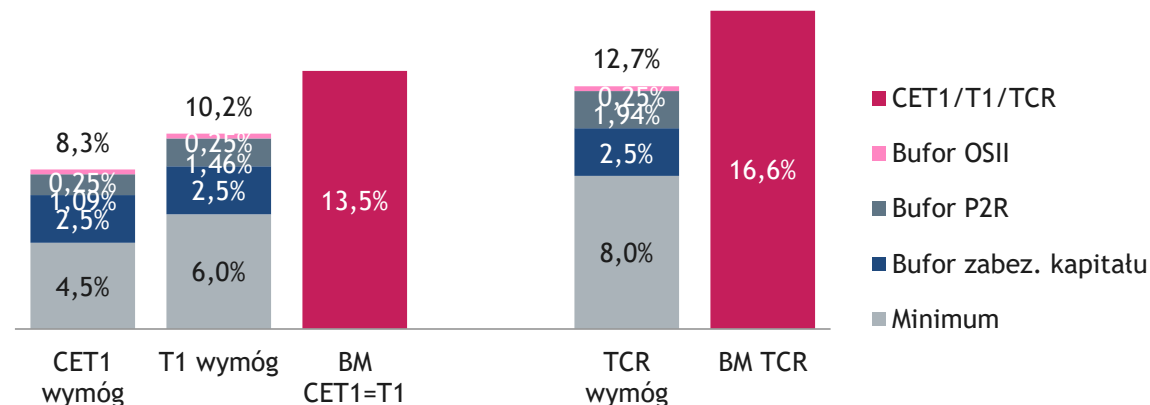
Wskaźniki kapitałowe w dalszym ciągu się poprawiały zwiększając nadwyżkę powyżej minimów nadzorczych.
Śródkresowy wymóg MREL spełniony

Współczynniki kapitałowe Grupy

- Zwiększająca się nadwyżka kapitałowa (nadwyżka T1/TCR 3,3/4,0 pkt proc.)
- Przewidywana dalsza poprawa wsk. kapitał. do końca 2023r.

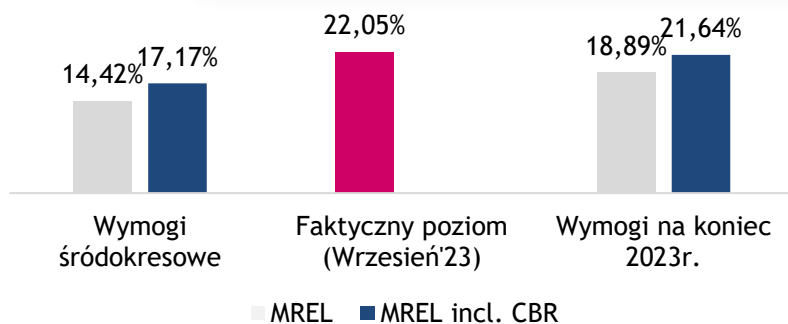


Wymogi kapitałowe a rzeczywiste wskaźniki na 30.09.2023 r. (Grupa)

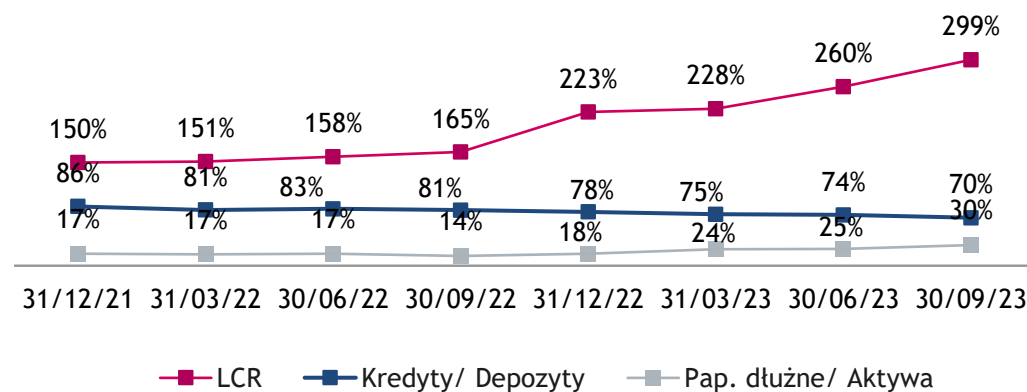


MRELtrea

- Śródkresowy wymóg MREL spełniony po znacznej poprawie wskaźników kapitałowych w 3kw23 i emisji 500mln EUR obligacji MREL 4NC3
- Bank spodziewa się spełnić wymogi MREL na koniec 2023r.



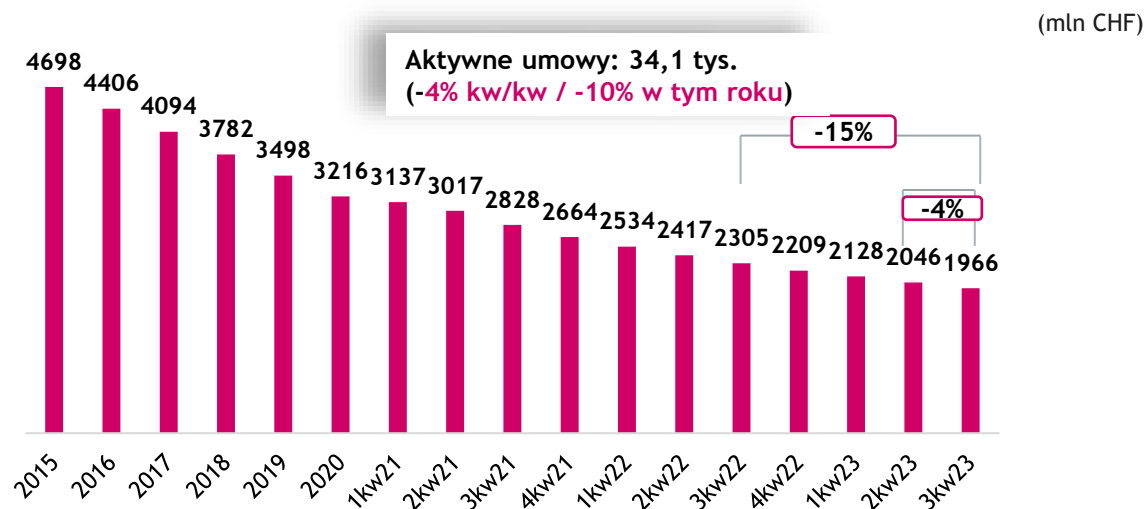
Wskaźniki płynności



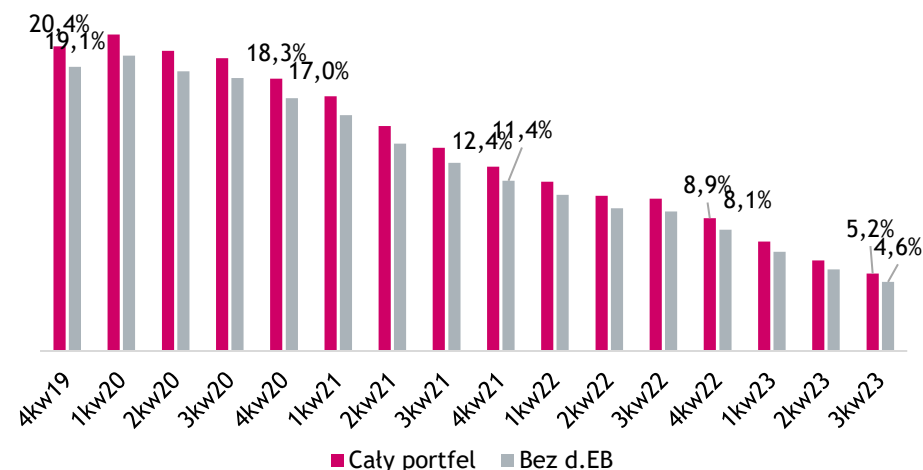
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane wysokie tempo zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

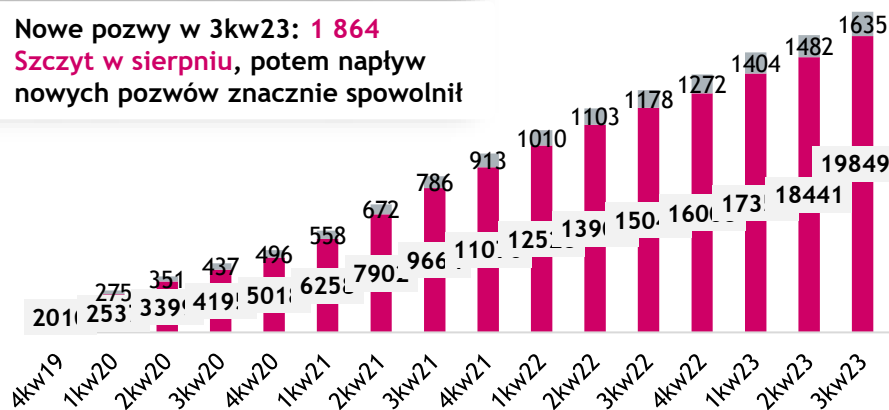


Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto pomniejszone o alok. rezerwy na ryzyko prawne)

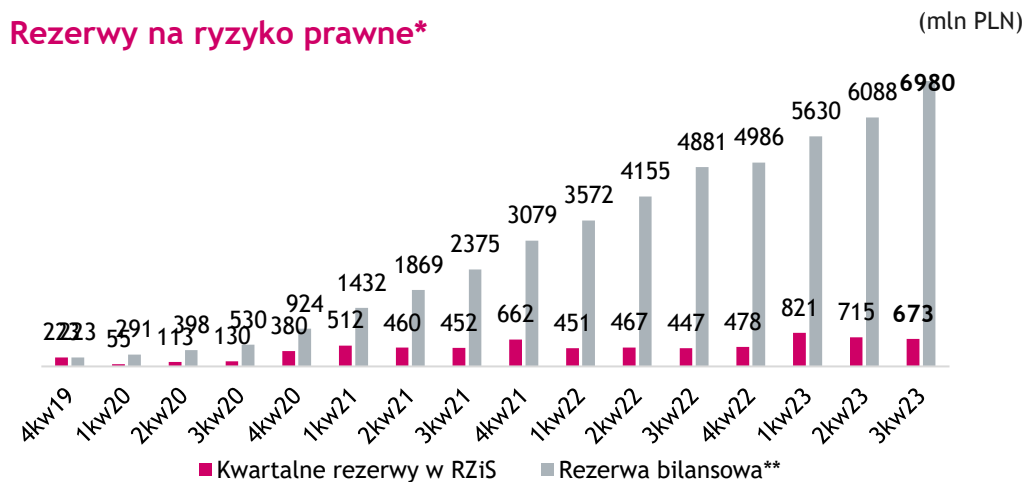


Aktywne indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej

Nowe pozwy w 3kw23: 1 864
Szczyt w sierpniu, potem napływ nowych pozew znacznie spowolnił



Rezerwy na ryzyko prawne*

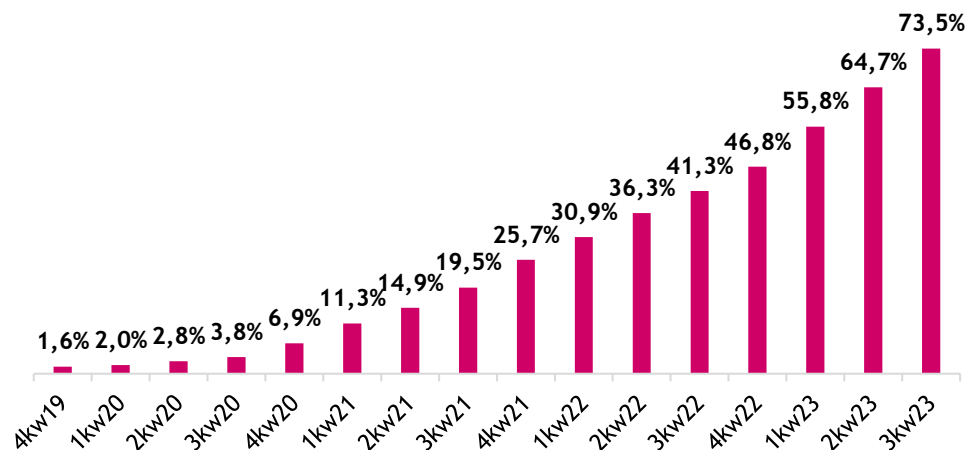


(* bez d.EB; (**) rezerwa bilansowa; może się różnić od sumy obciążeń w RZiS ze względu na, między innymi, zmiany kursów walut oraz wykorzystanie rezerw

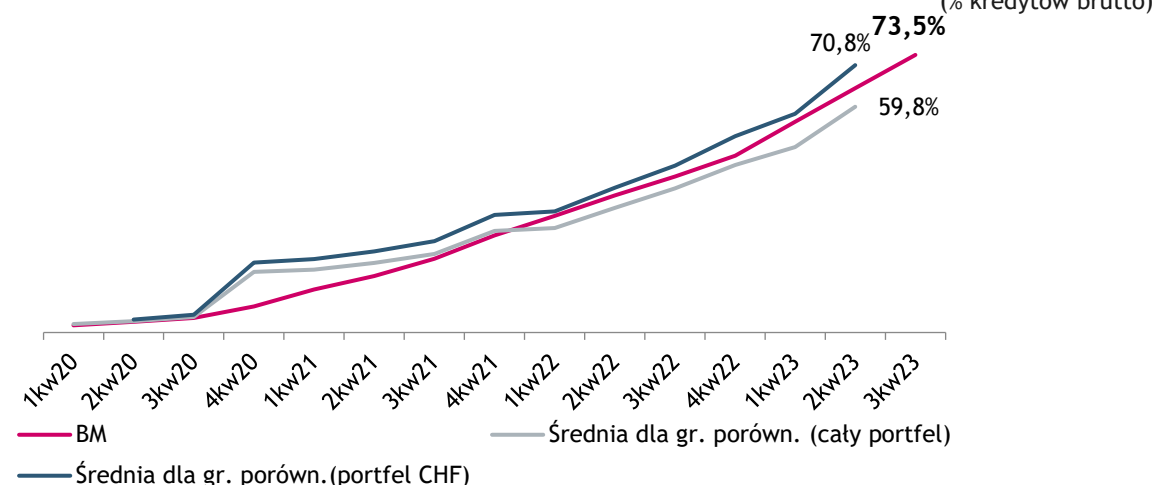
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

Liczba polubownych ugód zawartych do dzisiaj przekroczyła 20 tys., co odpowiadało >1/3 liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

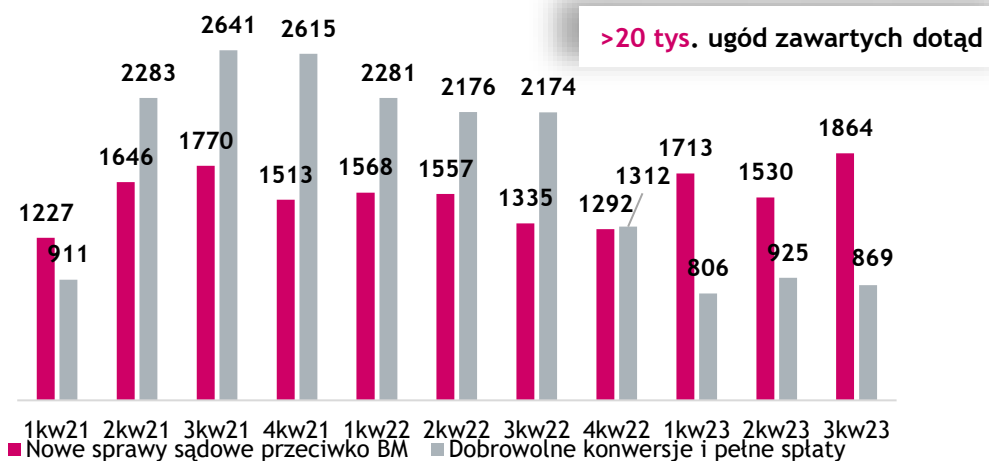
Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów*



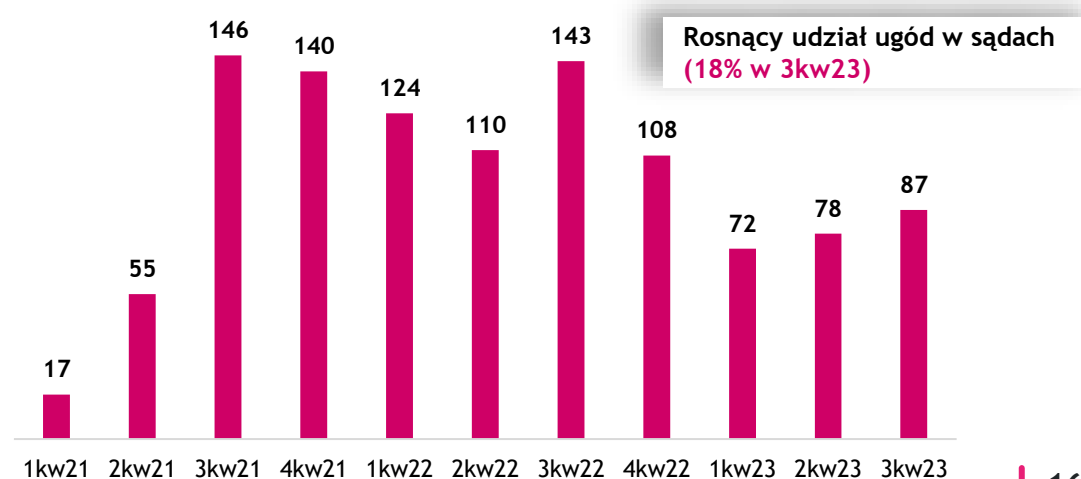
Rezerwy na ryzyko prawne/portfel aktywnych hipot. walutowych** (% kredytów brutto)



Nowe sprawy sądowe*** vs. dobrowolne ugody (liczba)



Koszty dobrowolnych ugód



(*) bez d.EB, (**) średnia dla grupy porównawczej z rezerwami na ugody, (***) włączając pozwy które pierwotnie były elementem pozwu grupowego



PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW. 2023 r. / 9M 2023 r.

Rozwój biznesu

GŁÓWNE INFORMACJE BIZNESOWE ZA 9M 2023 r.

Dobra dynamika depozytów i akwizycji nowych klientów mimo spowolnienia w kredytach. Koncentracja na zarządzaniu poziomem RWA.

Depozyty

+9% r/r

Depozyty detaliczne

+11% r/r

Kredyty gotówkowe (sprzedaż 9M23)

+19% r/r

Karty płatnicze

+143 tys. r/r

Aktywni klienci detaliczni

2,98 mln; +122 tys. r/r

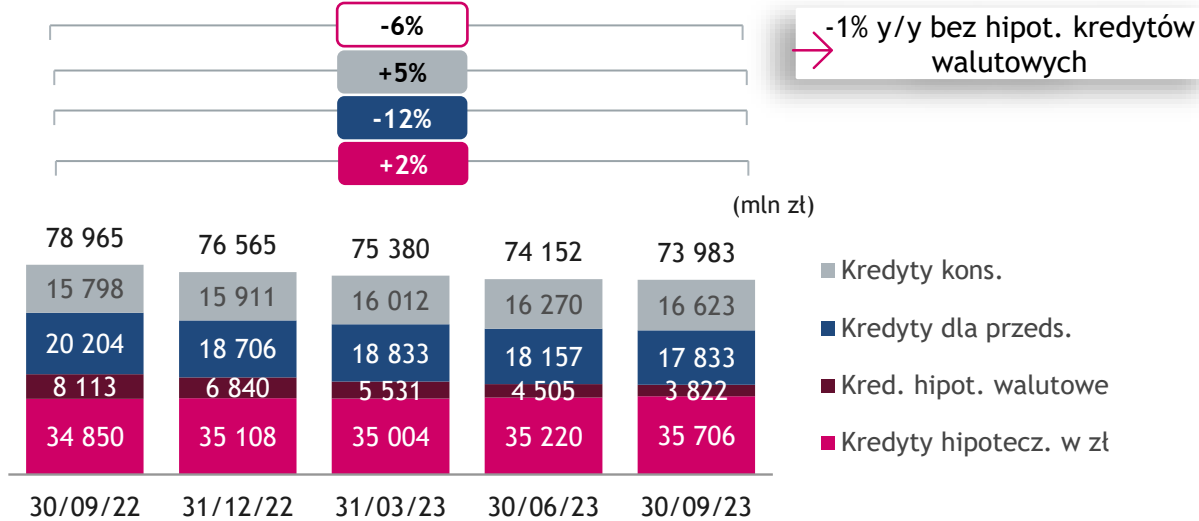
Aktywni klienci cyfrowi

2,66 mln

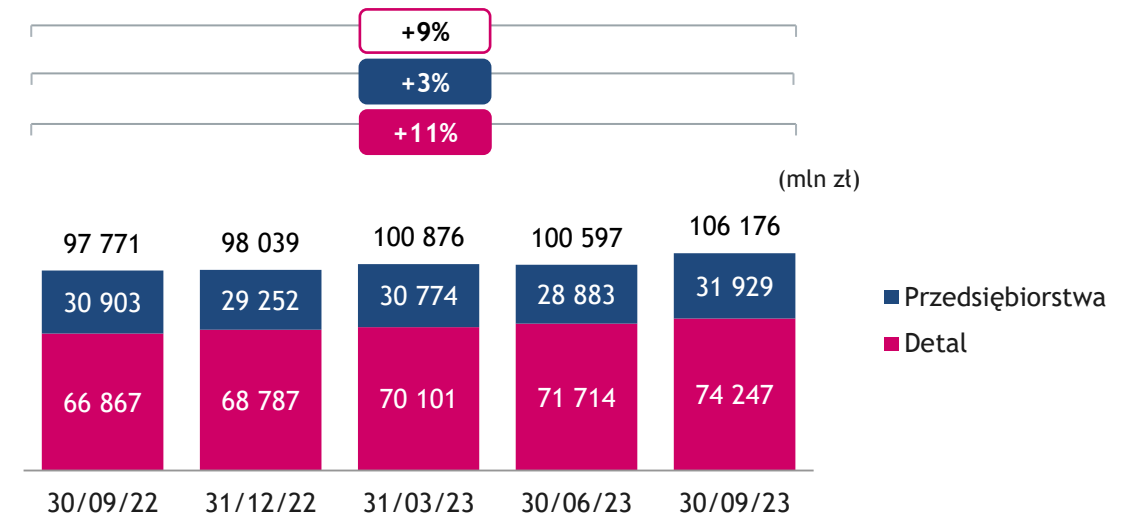
KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Spadek kredytów korpo., kred. konsumenckie wzrosły o 5% r/r. Wzrost w depozytach o 9% r/r dzięki segment. detalicznemu.

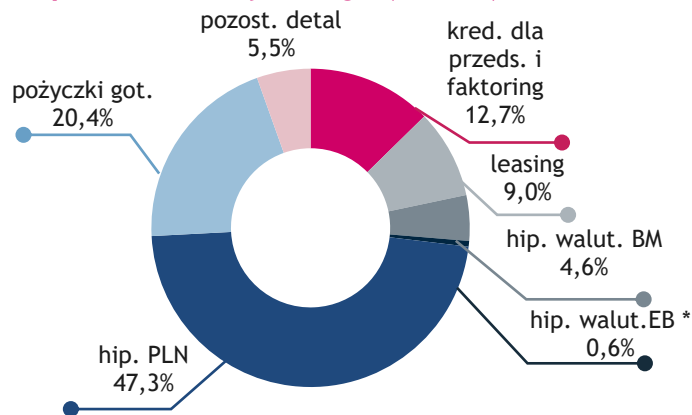
Portfel kredytowy Grupy (netto)



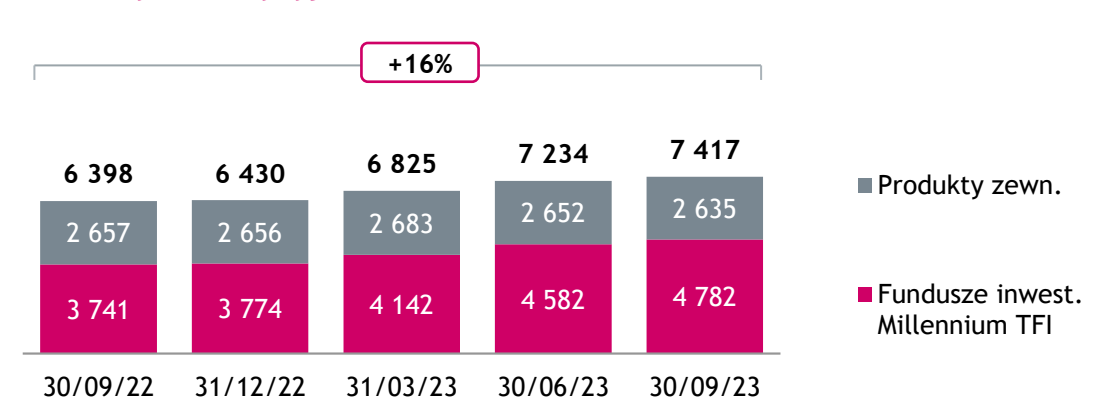
Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**



Produkty inwestycyjne



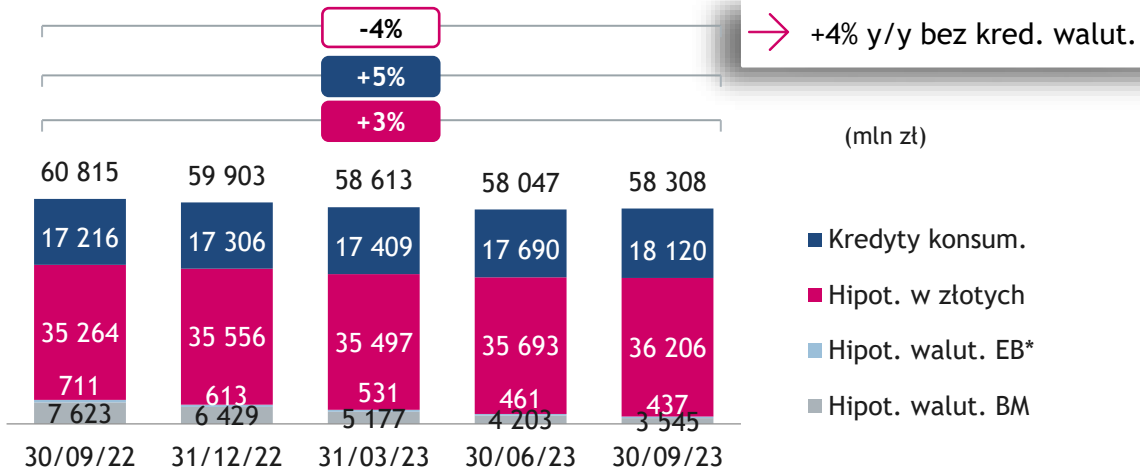
(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

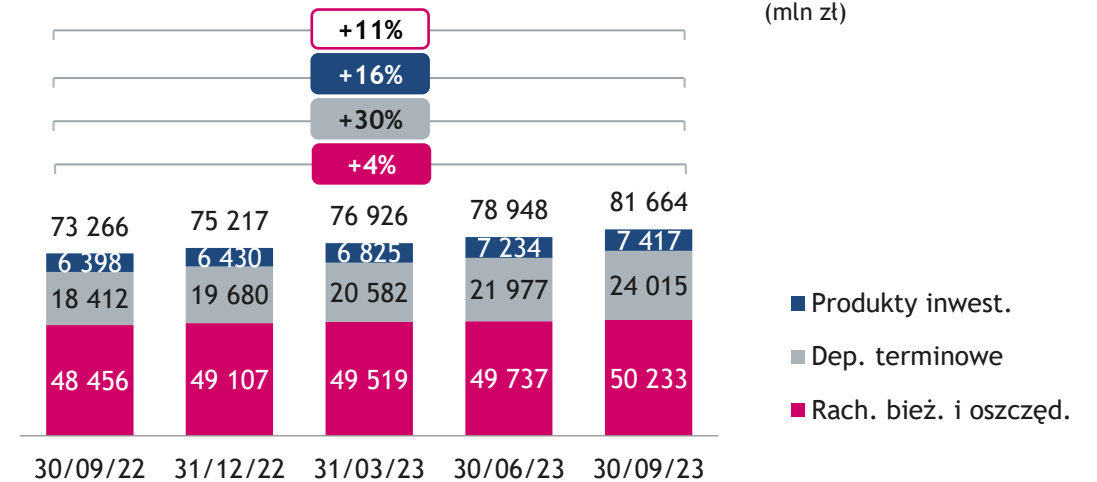
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Wzrost w kredytach konsumenckich ale hipoteki w zł spowolniły. Depozyty wzrosły wyraźnie o 10% r/r.

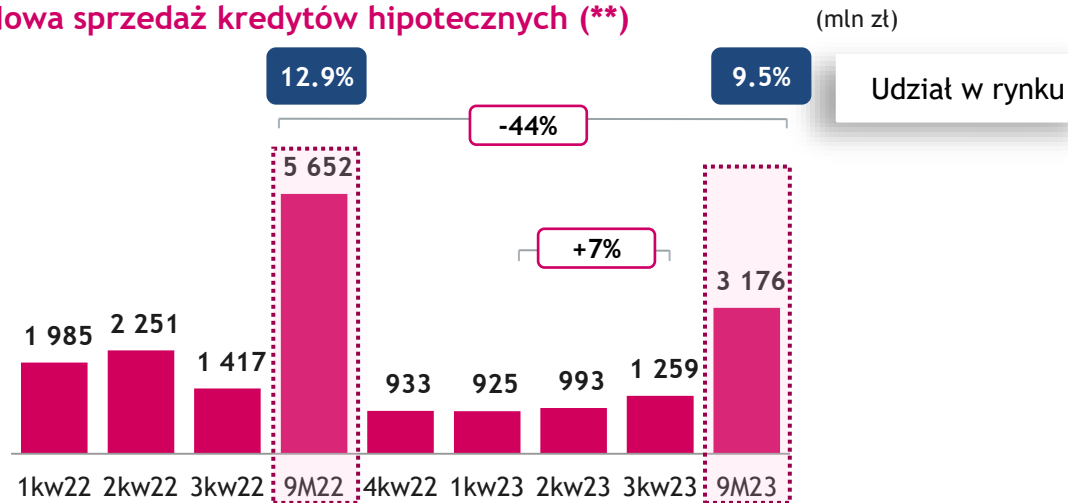
Kredyty detaliczne (brutto)



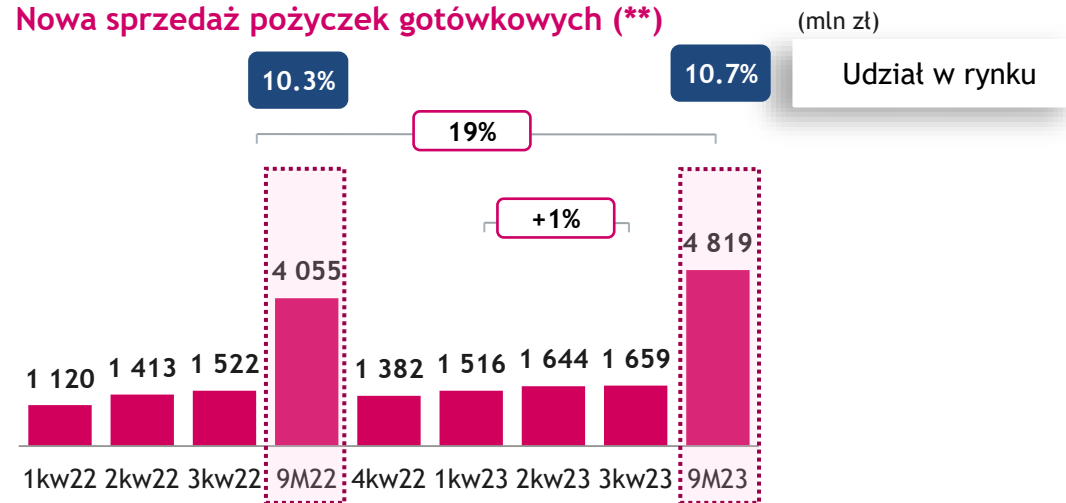
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych (**)



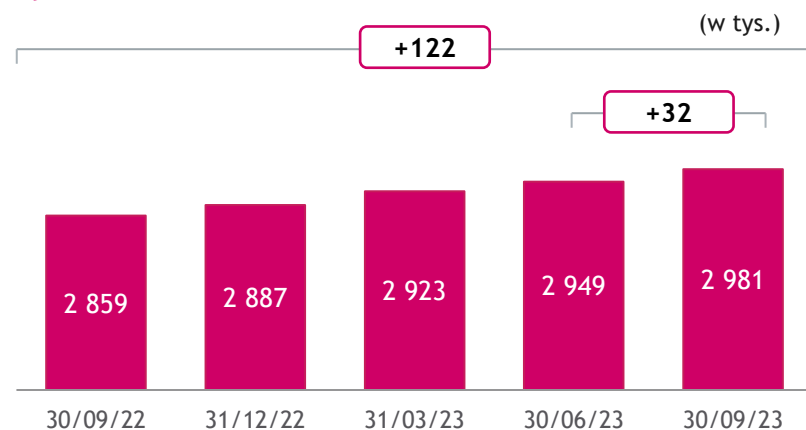
(*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

(**) Kredyty wypłacone; udział w rynku jako % wartości nowych umów

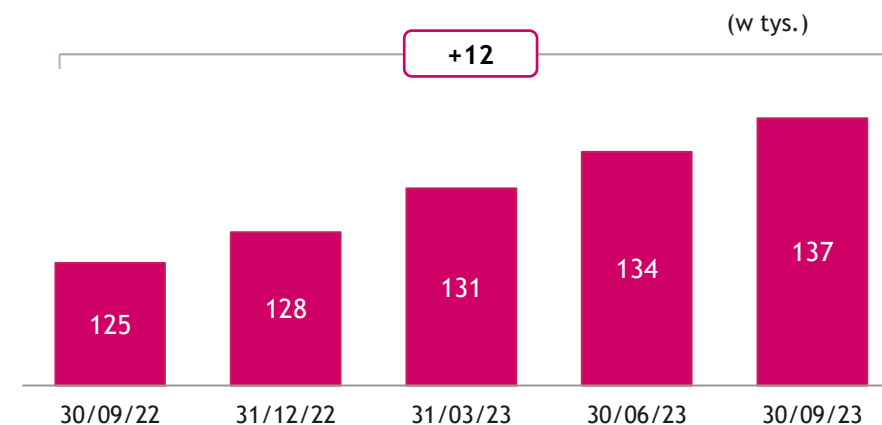
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Znaczący wzrost liczby nowych klientów, rachunków i kart

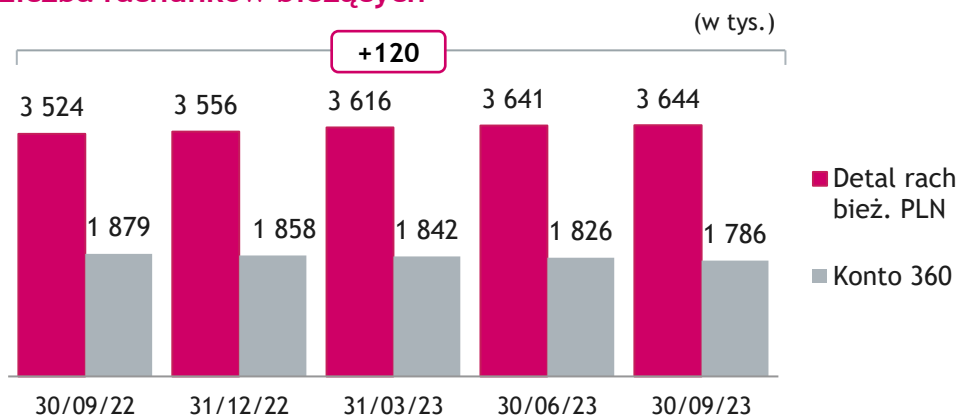
Aktywni klienci detaliczni*



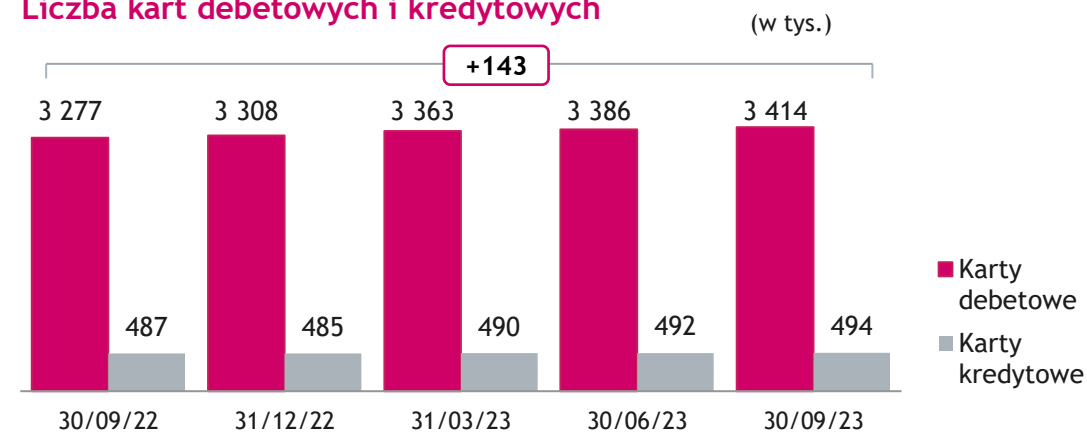
Aktywni klienci mikrobiznesowi



Liczba rachunków bieżących



Liczba kart debetowych i kredytowych



UŻYTKOWNICY CYFROWI

Wygodne i bezpieczne rozwiązania dostępne na co dzień stanowią o sukcesie kanałów online

AKTYWNI UŻYTKOWNICY KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH



2,66 mln

naszych klientów aktywnie korzysta z kanałów cyfrowych* (+7% r/r)



2,43 mln

klientów korzysta z bankowości na urządzeniach mobilnych** (+11% r/r)



1,72 mln

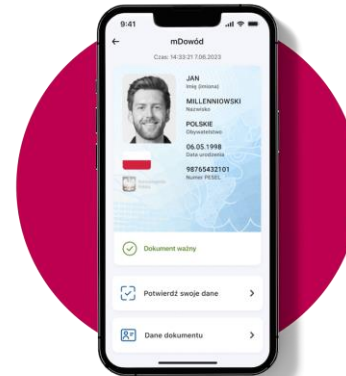
aktywnych użytkowników BLIK (+24% r/r)

231 mln

logowań do aplikacji mobilnej w 3 kw. 2023

SPOŁECZEŃSTWO CYFROWE

Dostosowaliśmy bankowość elektroniczną do obsługi aplikacji **mObywatel** oraz akceptujemy cyfrowy dokument tożsamości



500 tys.

transakcji miesięcznie potwierdzanych biometrycznie

BEZPIECZNE ROZWIĄZANIA

- ✓ Teraz klienci mogą korzystać 3-D Secure, nawet w czasie niedostępności systemu
- ✓ Klienci mogą potwierdzać biometrycznie kolejne typy transakcji: płatności BLIK, doładowania telefonów, dodawanie odbiorcy przelewu, rejestracja kart SIM

SPRZEDAŻ W KANAŁACH ELEKTRONICZNYCH

Optymalizujemy procesy, aby klienci mogli skorzystać z oferty banku zdalnie od początku do końca



POŻYCZKI

82%

udział kanałów online w sprzedaży pożyczki w 3 kw. 2023



KONTA

37%

udział kanałów online w akwizycji kont bieżących w 3 kw. 2023



LOKATY

96%

udział kanałów online w sprzedaży lokat terminowych w 3 kw. 2023



UBEZPIECZENIA

+26%

wzrost w sprzedaży ubezpieczeń online w 3 kw. w porównaniu do 2 kw. 2023

Nowości

dla klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorców



LOKATA DIGITALIZACYJNA

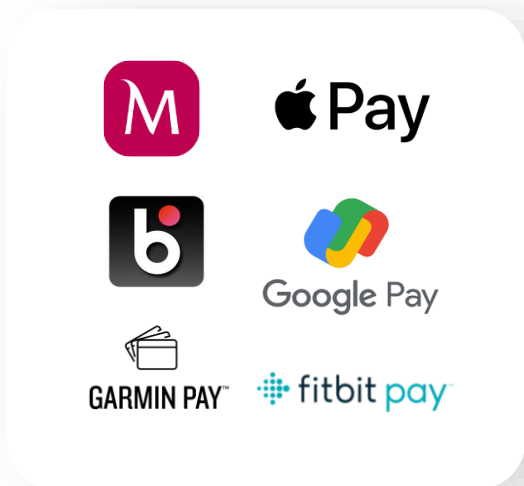
W ramach digitalizacji wprowadziliśmy specjalną ofertę lokat online na 3 miesiące. Aktywność klientów w kanałach cyfrowych promujemy oprocentowaniem wyższym od standardowego.

MILLENNIUM KSIĘGOWOŚĆ

Wspólnie z partnerem, CashDirector SA wprowadziliśmy rozbudowane narzędzie, które wspiera właścicieli małych firm w prowadzeniu księgowości i kontroli kosztów. Platformę zintegrowaliśmy z bankowością internetową - klient loguje się tak samo jak do swojego konta. Narzędzie jest dostępne dla klientów z kontem firmowym, wkrótce opcję udostępnimy nowym klientom w procesie zakładania konta oraz w procesie rejestrowania firmy.

PŁATNOŚCI MOBILNE I USŁUGI DODATKOWE

Odpowiadamy na zmiany w nawykach klientów, którzy codziennie wybierają usługi w aplikacji mobilnej



PŁATNOŚCI MOBILNE

640 tys. naszych klientów regularnie płaci telefonem lub zegarkiem. Miesięcznie wykonują **20 mln** transakcji na łączną kwotę ponad **1 miliard złotych**. Klienci mogą korzystać z płatności mobilnych w naszej aplikacji w technologii HCE, mogą też wybrać płatności zbliżeniowe BLIK lub podpiąć kartę pod jeden z wirtualnych portfeli. W czerwcu uzupełniliśmy ofertę płatności na Android o Google Pay. W 3 kwartale skutecznie promowaliśmy aktywne korzystanie z płatności zbliżeniowych BLIK specjalnymi ofertami z benefitem finansowym.



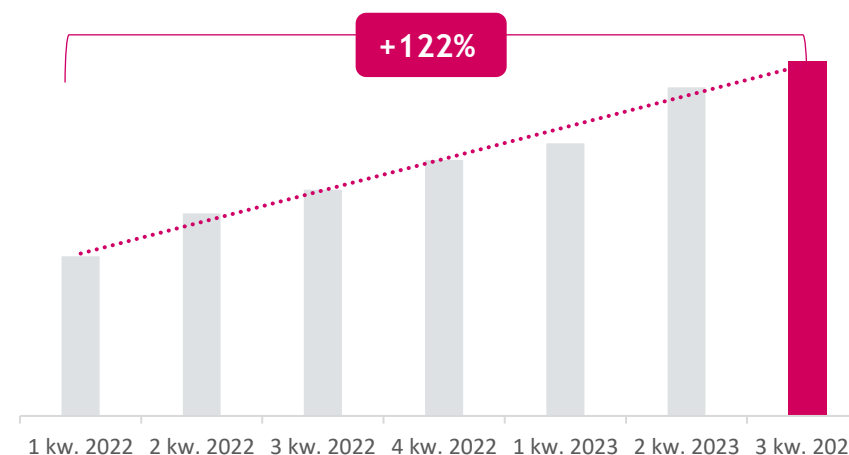
W ciągu ostatnich kilkunastu miesięcy liczba przelewów na numer telefonu wzrosła ponad dwukrotnie.

WNIOSKI DOBRY START 300+

65% wniosków o dofinansowanie do szkolnej wyprawki w nowej edycji nasi klienci złożyli w aplikacji mobilnej.



PRZELEWY BLIK NA TELEFON



GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Rozwój goodie cashback i wzrost sprzedaży eKart goodie



3 kwartał 2023 r.



3 mln zł cashback
wyłaconego użytkownikom



560% wzrostu r/r
liczby transakcji cashback w usłudze „Zwroty za zakupy” w Banku Millennium



12% wzrost r/r
sprzedaży eKart goodie



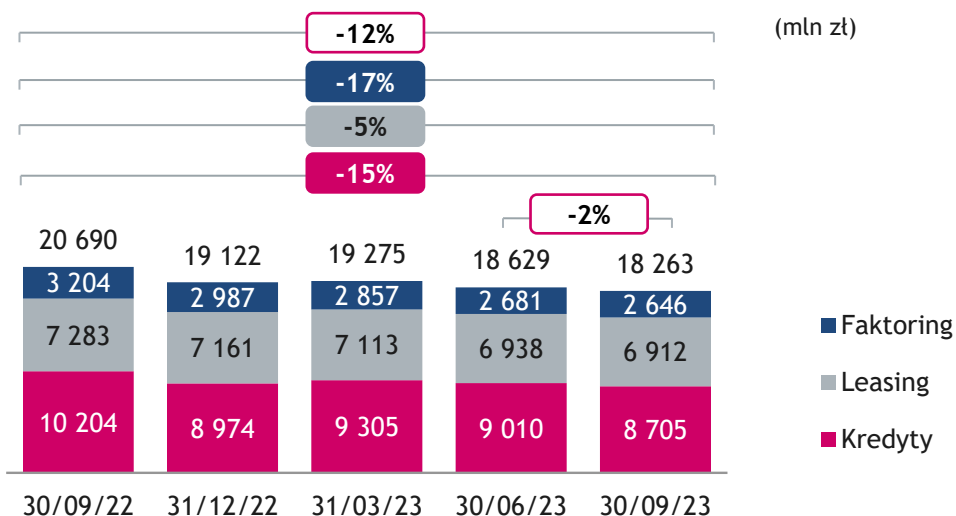
Wzrost popularności eKarty goodie
jako nagrody w programach lojalnościowych, motywacyjnych i promocjach sprzedaży



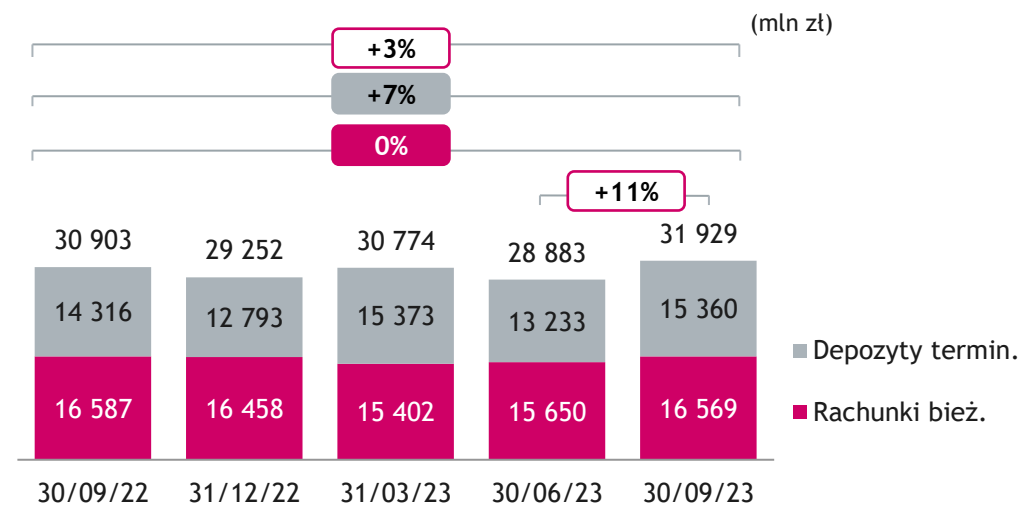
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Kurczenie się portfela korporacyjnego z powodu ograniczeń w RWA. Depozyty firm w górę o 3% r/r. Wzrost transakcji i większe otwarcie na klientów z segmentu MŚP.

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



Depozyty przedsiębiorstw

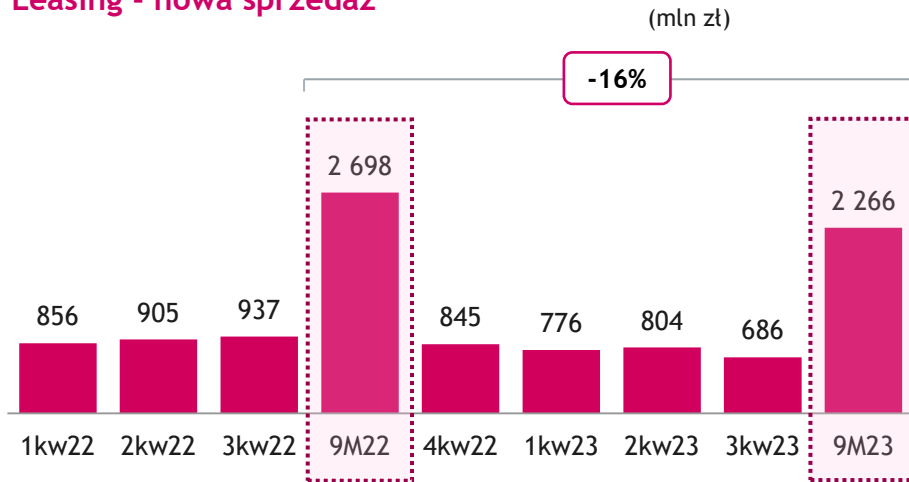


- **Portfel kredytowy** spadł o 12% r/r z powodu koncentracji na optymalizacji RWA. Wysokie wykorzystanie gwarancji BGK i koncentracja głównie na klientach z sektora MŚP. Portfel gwarancji BGK na poziomie 3,8 mld zł.
- Wzrost **depozytów** przedsiębiorstw o 11% q/q (+3% r/r). Utrzymanie zrównoważonej struktury depozytów bieżących i terminowych.
- Stopniowa poprawa w **transakcjach klientów**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** +3,5% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 1% r/r.
- **Sekurytyzacja portfela należności leasingowych o wartości 4 mld zł.**

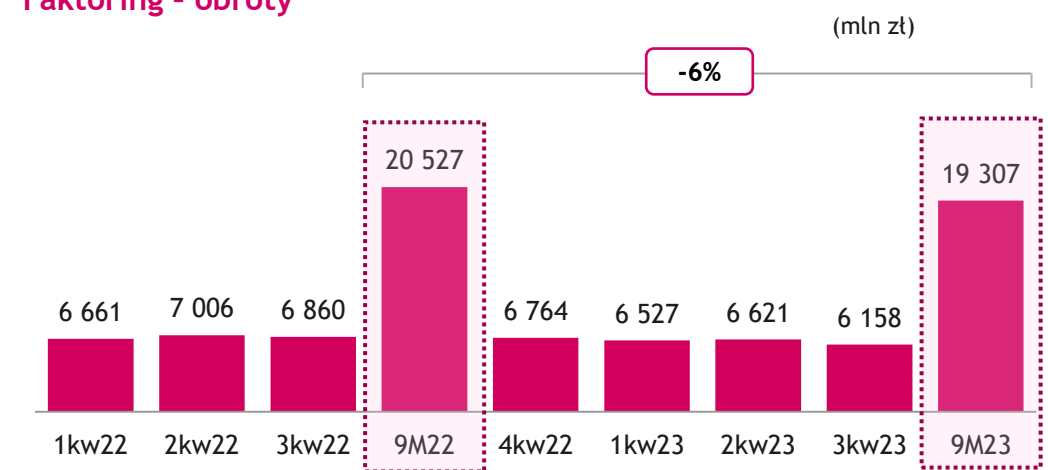
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - LEASING, FACTORING I TRANSAKCJE

Pewne zmniejszenie wolumenów leasingu i faktoringu w uważnym zarządzaniem RWA. Umiarkowany wzrost transakcji.

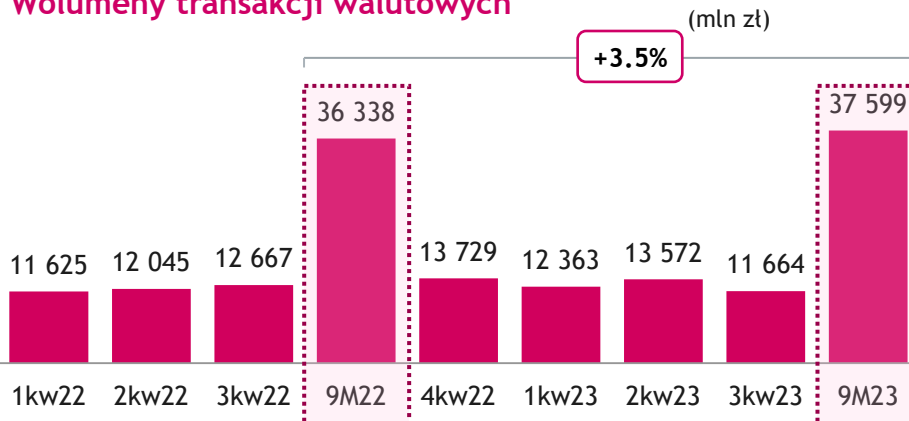
Leasing - nowa sprzedaż



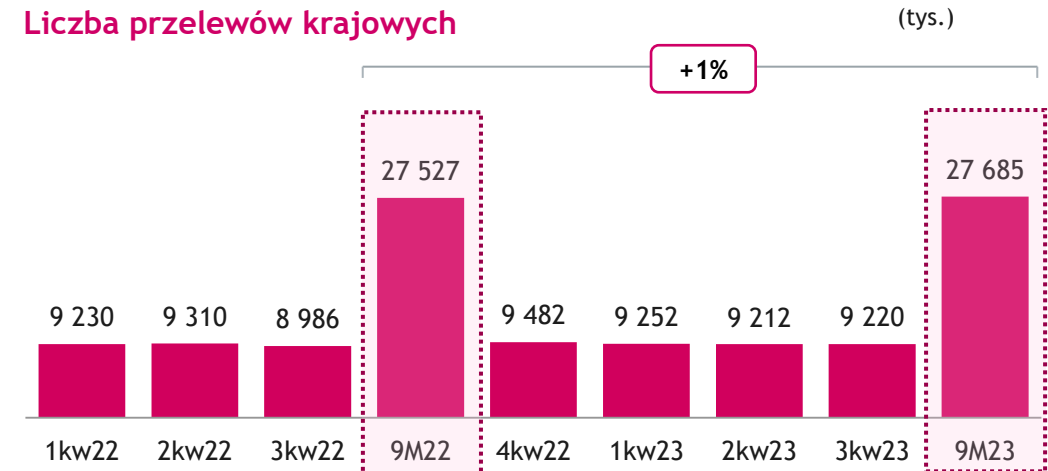
Factoring - obroty



Wolumeny transakcji walutowych



Liczba przelewów krajowych



BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

Wspieramy zieloną transformację naszych klientów i cyfrowe rozwiązania

Kredyt ekologiczny

Wprowadziliśmy kredyt ze wsparciem w postaci bezzwrotnej premii ekologicznej - do 80% kosztów kwalifikowanych inwestycji, która polega na poprawie efektywności energetycznej lub zwiększeniu energooszczędności.



Kredyt technologiczny

Wdrożyliśmy kredyt z możliwością uzyskania dofinansowania w postaci bezzwrotnej premii technologicznej BGK - do 70% kosztów kwalifikowanych inwestycji, polegającej na wdrożeniu nowej technologii, rozumianej jako każda istotna i korzystna zmiana procesu, która nie była wcześniej stosowana w przedsiębiorstwie, a która wpływa na udoskonalenie cech wytwarzanego produktu lub świadczonej usługi.



Kredyt na finansowanie projektów fotowoltaicznych

Udostępniliśmy kredyt w dwóch wariantach: do 2 mln zł, bez wkładu własnego i dodatkowych zabezpieczeń (100% energii na potrzeby własne) oraz do 20 mln zł, z wkładem własnym od 10% do 20% i minimalną autokonsumpcją energii na poziomie 50%.



Rozwijamy cyfrową obsługę klientów



Wprowadziliśmy kolejne funkcjonalności w procesie cyfrowej dwustronnej wymiany dokumentów pomiędzy klientem a bankiem. Klienci otrzymali możliwość przekazywania do banku dokumentów w formacie PDF, a wewnętrzny obieg dokumentów cyfrowych obejmujący wszystkie obszary produktowe jest w pełni elektroniczny.



W serwisie eBOK służącym do obsługi umów leasingu przez klientów rozszerzyliśmy listę elektronicznych wniosków, dzięki czemu klienci mogą teraz każdą sprawę dotyczącą swojej umowy leasingu złożyć do realizacji online.

87% klientów aktywnie korzysta z serwisu eBOK do obsługi umów leasingu

Większa sieć wpłatomatów



Poszerzyliśmy mapę dostępnych wpłatomatów dla klientów korporacyjnych. Obecnie klienci mogą deponować gotówkę dodatkowo w 5 tysiącach wpłatomatów sieci Euronet i Planet Cash na terenie Polski.







NOWOŚCI I USPRAWNIENIA DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

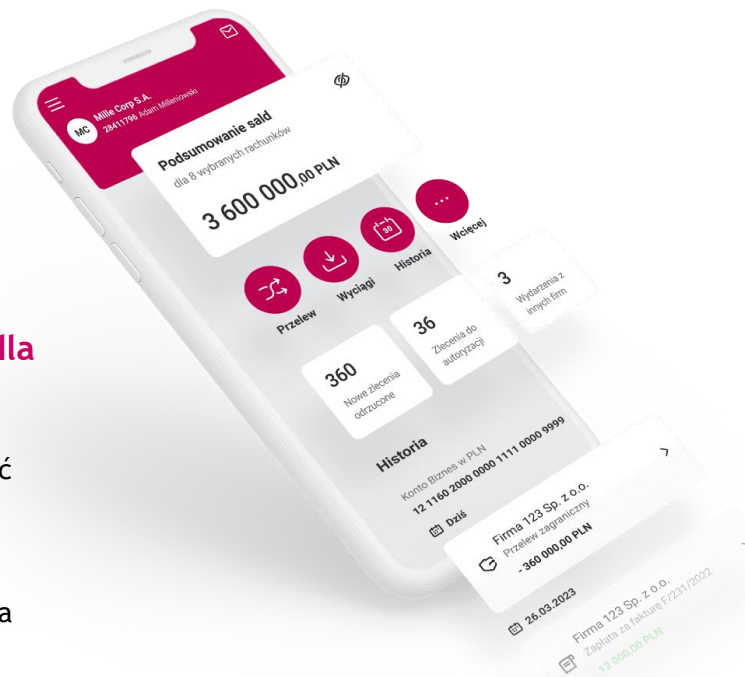
Podnosimy poziom cyfrowego doświadczenia klientów

NOWA APLIKACJA MOBILNA

W maju wdrożyliśmy nową aplikację mobilną, którą nadal rozwijamy i poszerzamy o nowe funkcjonalności

Nowości w aplikacji mobilnej Bank Millennium dla Firm

-  W najnowszej wersji aplikacji klienci mogą obsługiwać wiele firm, bez konieczności ponownego logowania
-  Udostępniliśmy zlecenie przelewów zagranicznych we wszystkich walutach na rachunki IBAN do krajów spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego
-  Wprowadziliśmy przelew SEPA
-  Umożliwiliśmy ponawianie przelewu z poziomu historii operacji
-  Uzupelniliśmy wersję aplikacji na Androida o biometrię
-  Udoskonaliliśmy wyszukiwarkę i wdrożyliśmy zmianę w module zarządzania płatnościami



Aplikacja dla firm
w finale
2 konkursów



DIGITALIZACJA

61% umów kredytowych jest podpisywanych z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego



57% umów leasingu klientów korporacyjnych jest podpisywana z wykorzystaniem elektronicznego podpisu kwalifikowanego

87% klientów aktywnie korzysta z serwisu eBOK do obsługi umów leasingu

Klient każdą standardową sprawę dotyczącą swojej umowy leasingu może zgłosić online do realizacji w serwisie eBOK.



PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 3 KW. 2023 r. / 9M 2023 r.

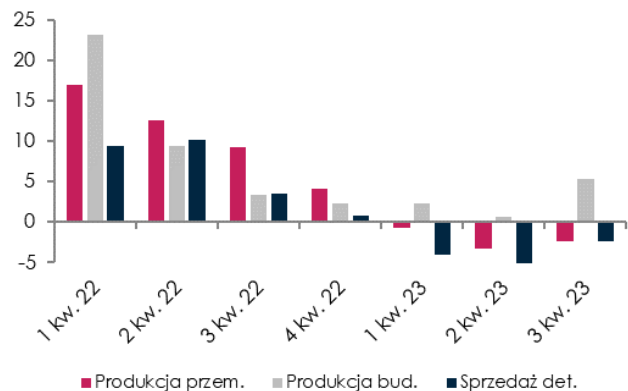
Załączniki

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Polska gospodarka

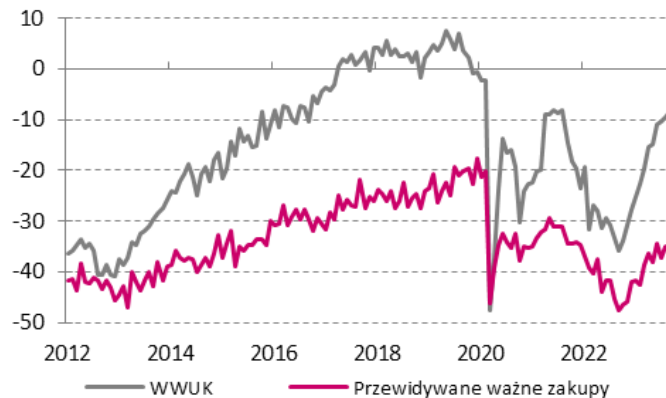
Dane z gospodarki realnej

(% r/r)



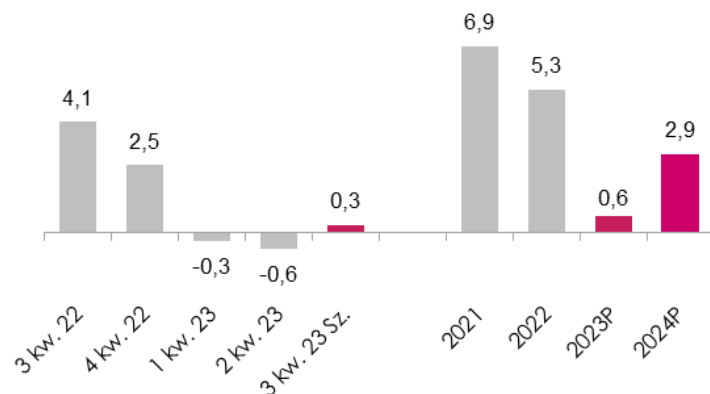
Wskaźniki nastrojów konsumentów

(pkt)



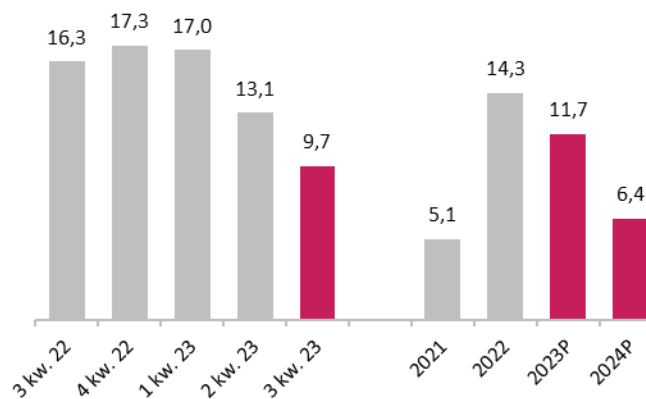
Dynamika PKB

(% r/r)



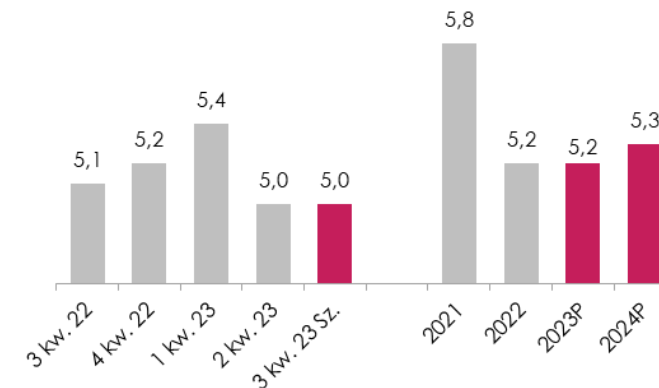
Inflacja CPI

(% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego

(%)

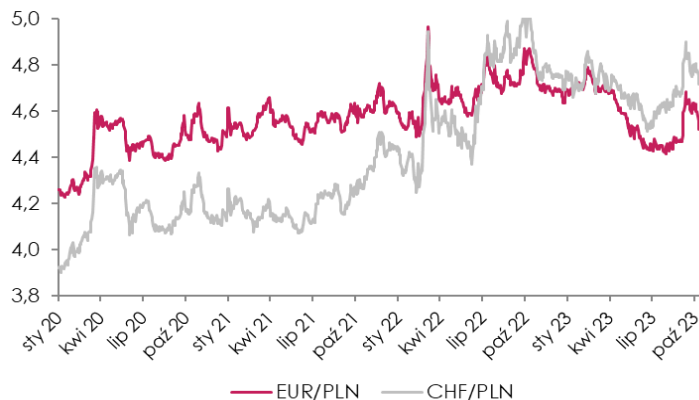


↘ Dane wysokiej częstotliwości za lipiec-wrzesień br. sugerują, iż polska gospodarka mija dotek cyklu koniunkturalnego. Szacujemy, że w 3Q 2023 r. dynamika PKB (zarówno w ujęciu kw/kw jak i r/r) powróciła do wartości dodatnich, a w całym 2023 r. wyniesie 0,6%, nieco niższe niż szacunek sprzed trzech miesięcy. W 2024 r. oczekujemy przyspieszenia dynamiki PKB do 2,9%. Czynnikiem wiodącym w odbudowie koniunktury będzie konsumpcja prywatna, wspierana poprawą sytuacji dochodowej gospodarstw domowych (wzrost płacy minimalnej, wypłata transferów społecznych, spadek inflacji). Pomimo spowolnienia koniunktury stopa bezrobocia utrzymuje się na niskim poziomie.

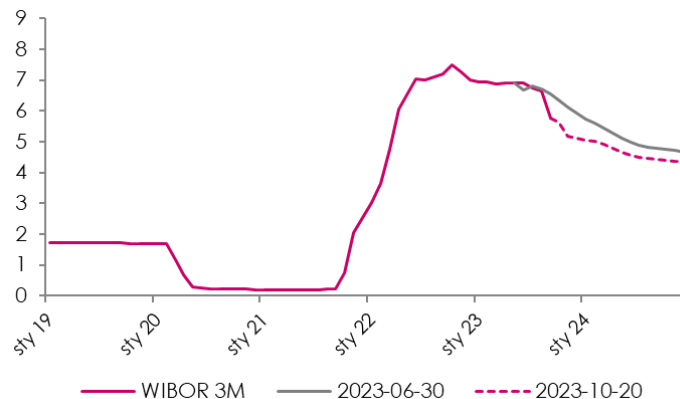
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

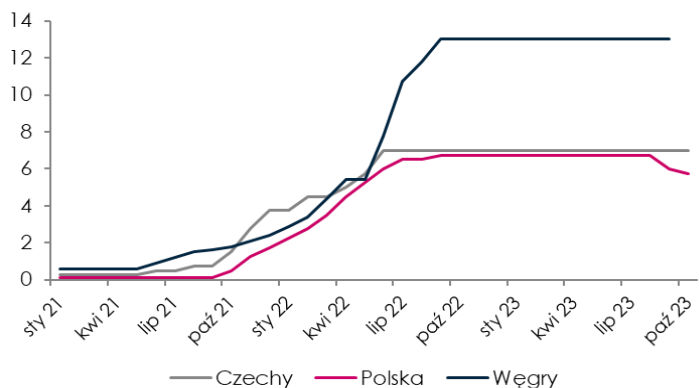


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

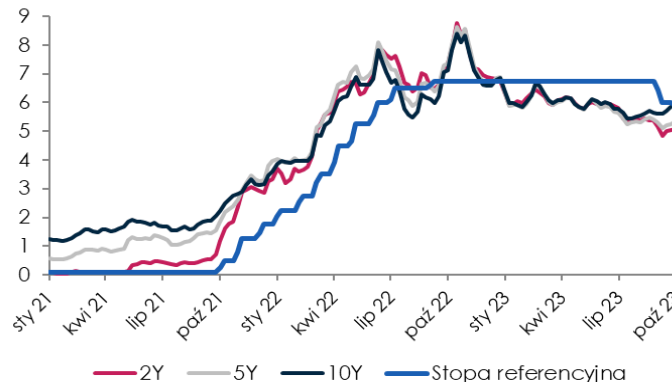


↘ Rada Polityki Pieniężnej agresywnie rozpoczęła w 3 kw. 2023 cykl obniżek stóp procentowych motywując go szybszym od oczekiwań spadkiem inflacji CPI. Z tego powodu pod presją znalazł się złoty, który znacząco stracił na wartości, głównie z powodu nieoczekiwanego cięcia stóp procentowych w Polsce aż o 75 pkt. baz. Presja na osłabienie walut rynków wschodzących była tym większa, iż towarzyszył jej także spadek notowań eurodolara. W efekcie przejściowo kurs EUR/PLN wzrósł do 4,68, a więc 5-miesięcznego maksimum.

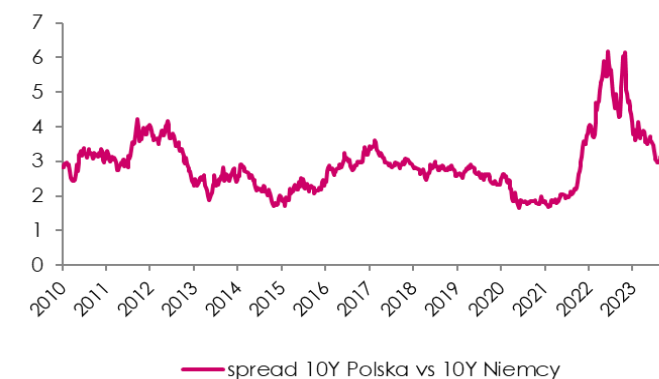
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)

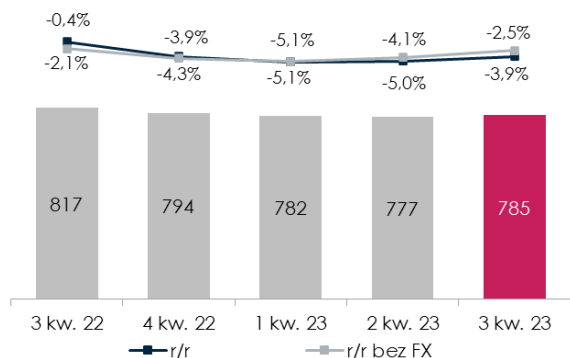


PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Agregaty monetarne

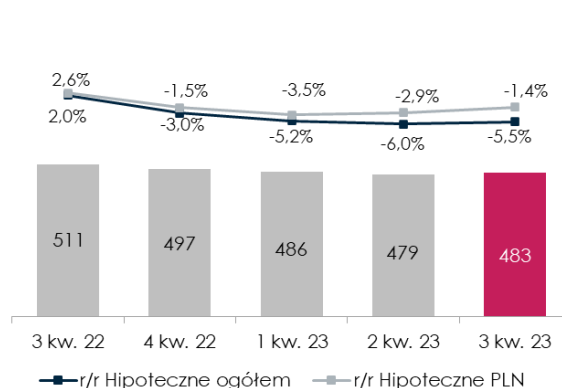
Kredyty dla gosp. domowych

(PLN mld, % r/r)



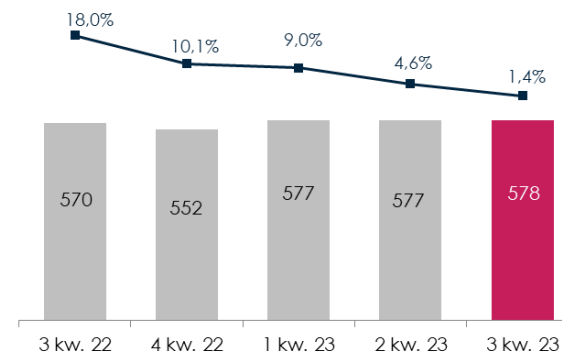
Kredyty mieszkaniowe gosp. dom.

(PLN mld, % r/r)



Kredyty korporacji

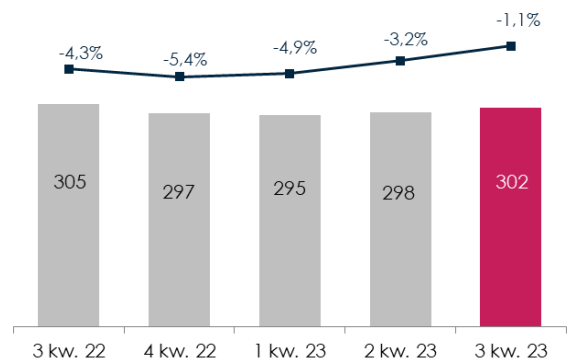
(PLN mld, % r/r)



Całkowita wartość kredytów w gospodarce wzrosła w 3 kw. 2023 r. o 8,5 mld PLN. Wynikało to przede wszystkim ze wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych. Wartość kredytów dla sektora korporacyjnego wzrosła w 3 kw. 2023 r. w niewielkim stopniu.

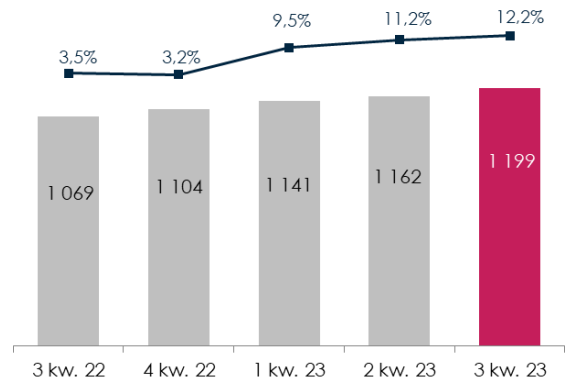
Kredyty niemieszkania gosp. dom.

(PLN mld, % y/y)



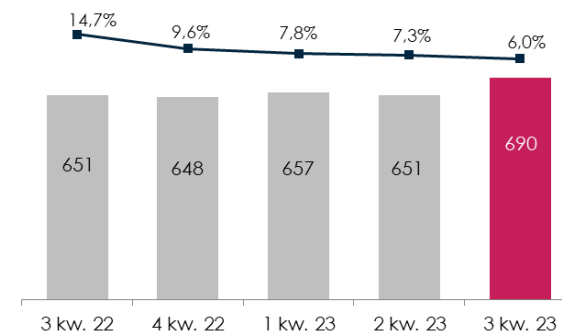
Depozyty gosp. domowych

(PLN mld, % r/r)



Depozyty korporacji

(PLN mld, % r/r)

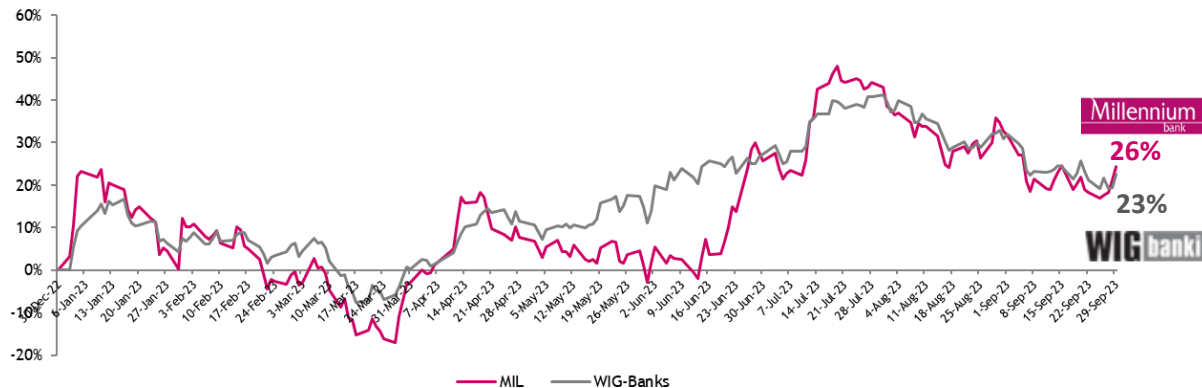


3 kw. 2023 r. był okresem silnego wzrostu depozytów (+76,9 mld PLN kw/kw). Wynikało to zarówno ze wzrostu depozytów gospodarstw domowych, jak i depozytów w sektorze korporacyjnym.

RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

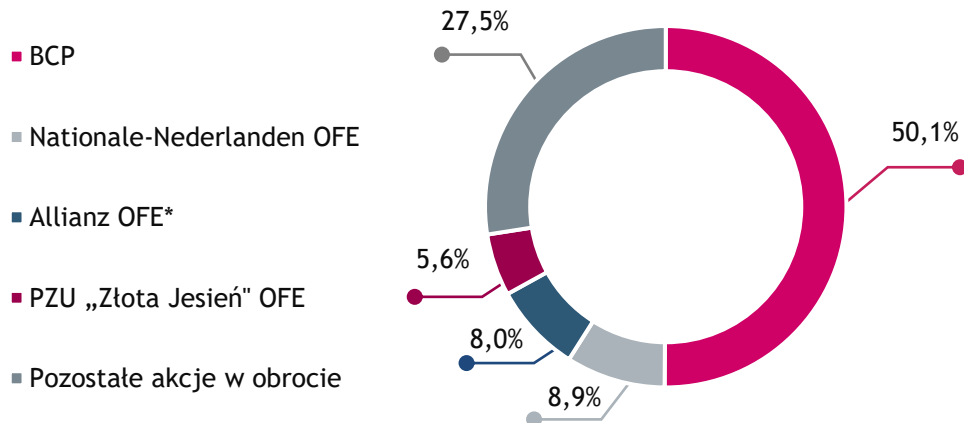
3kw23 przyniósł korektę na GPW ale ostatecznie wszystkie banki notowane na GPW zakończyły 9M23 na plusie

Roczna zmiana kursu akcji Banku Millennium w stosunku do indeksu WIG Banki



Liczba akcji: 1 213 116 777 (notowane 1 213 008 137), **Notowane:** na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych od sierpnia 1992r., **Indeksy:** WIG, WIG 30, mWIG40, WIG Banki, WIG-ESG, **Skróty nazwy:** ISIN PLBIG0000016, Bloomberg MIL PW, Reuters MILP.WA

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2022)



Ratingi Banku Millennium



W dniu 24 marca 2023 r. agencja ratingowa Moody's potwierdziła długo- oraz krótkoterminowe ratingi depozytowe Banku na poziomie Baa3/P-3 oraz rating (P)Ba2 niezabezpieczonych i niepodporządkowanych obligacji w programie EMTN oraz zmieniła perspektywę długoterminowego ratingu depozytowego z "pod obserwacją" na negatywną. Ocena indywidualna BCA Banku została obniżona do ba3 z ba2 a jego skorygowana ocena (Adjusted BCA) została potwierdzona na poziomie ba2.

W dniu 13 lipca 2023 roku agencja ratingowa Fitch Ratings, potwierdziła Long-Term Issuer Default Rating (IDR) oraz Local Currency Long-Term IDR (LC LT IDR) dla Banku na poziomie „BB” a także zmieniła perspektywy dla tych ratingów na "Pozytywna" ze „Stabilna”

Ratingi Banku na dzień publikacji niniejszej prezentacji przedstawiały się następująco:

Ratingi Bank Millennium	Moody's	Fitch
Długoter. Rating Depozytowy (LTR) / Podmiotu (IDR)	Baa3	BB
Perspektywa ratingu	Negatywna perspektywa LTR	Pozytywna perspektywa
Krótkoterminowy rating depozytowy IDR	Prime-3	B
Indywidualny BCA	ba3	
Viability		bb
Ryzyko kontrahenta (CR rating)	Baa2/Prime-2	
Rating wsparcia akcjonariuszy (SSR)		b+



(*) zgodnie z informacją w [raporcie bieżącym nr 18/2023](#); (**) Fitch w dniu 13 lipca 2023 r. zmienił perspektywę ze stabilnej na pozytywną

DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG

Rating: **Medium**



Rating: **A**



United Nations
Global Compact

- Bank Millennium przystąpił do United Nations Global Compact jako uczestnik bezpośredni.
- Akces do UNGC oznacza **zobowiązanie do przestrzegania 10 Zasad United Nations Global Compact**.



Global Compact
Network Poland

- Prezes Zarządu Banku Millennium Joao Bras Jorge dołączył do Rady Programowej UN Global Compact Network Poland.
- Rada **opracowuje kluczowe kierunki działań UN GCNP**, mając na celu zapewnienie efektywnego wspierania biznesu w realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.
- W Radzie Programowej UN GCNP zasiadają wysokiej klasy specjaliści i menadżerowie wysokiego szczebla, reprezentujący firmy zrzeszone w UN Global Compact, działające w minimum jednym programie z zakresu: praw człowieka, ochrony środowiska oraz przeciwdziałania korupcji.

Ekowolontariat, czyli kolejny etap sportowo-ekologicznego wyzwania w ramach akcji

Our People'23
Save the Planet

- W czasie **dwumiesięcznej akcji Our People'23: Save the Planet** pracownicy Millennium poprzez aktywności fizyczne **zebrali 250 000 zł dla Fundacji Banku Millennium na ekowolontariat**.
- W ramach ekowolontariatu każdy pracownik może wziąć **udział w konkursie grantowym** i złożyć swój pomysł **na realizację projektu ekologicznego**. Wspólna akcja promuje wartości społeczne, takie jak solidarność, troska o środowisko i zdrowy styl życia.

Działania ESG związane z kulturą

- 52. Międzynarodowy Festiwal Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meetin „Złota Tarka” w Iławie,
- wsparcie najstarszego festiwalu kabaretowego w Polsce w ramach **44. Lidzbarskich Wieczorów Humoru i Satyry**,



- „**Start-up kulturalny**” - **gliwicka inicjatywa**, wspierająca innowacyjne pomysły, wyjątkowe wydarzenia i sztukę - **autorski program Centrum Kultury Victoria**, skierowany do organizacji, artystów, animatorów, organizatorów imprez i warsztatów, profesjonalistów i amatorów.



Kampania edukacyjna dla mikroprzedsiębiorców: „Mój Mały Wielki Biznes”

Bank Millennium rozpoczął kampanię edukacyjną dla obecnych i przyszłych przedsiębiorców. W kampanii „**Mój Mały Wielki Biznes**” podejmowane są tematy związane z:

- otwieraniem firmy,
- sposobami korzystania z usług finansowych,
- korzyściami z posiadania konta firmowego **Mój Biznes**.

Certyfikat LEED Gold dla gdańskiej Centrali Banku

HQ GRUNWALDZKA 19/23 spełniła wymagania certyfikacji systemu oceny budynków LEED GREEN ustanowionego przez U.S. Green Building Council i zweryfikowanego przez Green Business Certification INC. i uzyskała certyfikat **LEED Gold**.

NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM W 3 KW. 2023

Najlepsza bankowość cyfrowa, doskonała komunikacja z klientami i sukcesy w zakresie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju



Bank Millennium w pierwszej dziesiątce XVII edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm

Bank uplasował się na szóstym miejscu w klasyfikacji ogólnej, gdzie względem ubiegłego roku awansował o dwie pozycje. W kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy bank zajął piąte miejsce, podobnie jak w roku ubiegłym. Ranking pokazuje największe spółki w Polsce oceniane pod kątem jakości odpowiedzialnego zarządzania zgodnie z wytycznymi ESG.



Pracownicy Banku Millennium triumfowali w prestiżowym konkursie Polish Contact Center Awards

Zdobyliśmy aż 6 nagród w sekcji Komunikacja z Klientami w konkursie organizowanym przez Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB. Polish Contact Center Awards to najważniejszy plebiscyt polskiej branży contact center i customer care/service.



Bank Millennium z tytułem Europejskiego Lidera Klimatycznego 2023

Nasze działania na rzecz zrównoważonego rozwoju i ochrony środowiska zostały docenione przez Financial Times i Statistę. Bank jest jedyną spółką z Polski wyróżnioną w zestawieniu Europe's Climate Leaders 2023. Zbiera ono informacje od 500 firm z 33 krajów europejskich, które w latach 2016-2021 osiągnęły m.in. największą redukcję emisji gazów cieplarnianych w stosunku do przychodów.

NAGRODY DLA KANAŁÓW CYFROWYCH

Najlepszy bank cyfrowy w Polsce i 12 innych nagród w tegorocznym rankingu magazynu Global Finance



Najlepsza bankowa aplikacja mobilna w rankingu Złoty Bankier, organizowanym przez Puls Biznesu i Minds & Roses

- **Najlepszy Bank Cyfrowy dla klientów indywidualnych w Polsce w 2023 roku**
- Najlepsza bankowość dla SME w Polsce
- Najlepszy UX Design dla klientów indywidualnych w Europie Środkowo Wschodniej
- Najlepiej zintegrowana platforma bankowa dla klientów korporacyjnych w Europie Środkowo Wschodniej
- Najlepsza bankowa aplikacja mobilna dla klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepsze bezpieczeństwo informacji i przeciwdziałanie fraudom w segmencie klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepsze bezpieczeństwo informacji i przeciwdziałanie fraudom w segmencie klientów korporacyjnych w Polsce
- Najlepiej zintegrowana strona bankowa dla klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepsza oferta produktowa online dla klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepszy UX Design dla klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepsza strona bankowości mobilnej dla klientów indywidualnych w Polsce
- Najlepsze Usługi Finansowe dla Handlu w Polsce
- Najlepiej zintegrowana platforma bankowa dla klientów korporacyjnych w Polsce

SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyniki raportowane

mln zł	9M22	9M23	Zmiana r/r	2kw23	3kw23	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	1 988	3 970	100%	1 336	1 372	3%
Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kredytowych	3 411	3 970	16%	1 336	1 372	3%
Wynik z tyt. prowizji	606	592	-2%	203	188	-7%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	-116	594	-	-22	22	-
Przychody operacyjne	2 479	5 156	108%	1 517	1 582	4%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 468	-1 305	-11%	-395	-441	11%
Amortyzacja	-156	-159	1%	-53	-53	1%
Koszty operacyjne ogółem	-1 625	-1 464	-10%	-448	-494	10%
Koszty ryzyka netto *	-267	-231	-13%	-52	-59	13%
Pozostałe modyfikacje	-50	-41	-17%	-17	-5	-71%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-1 513	-2 364	56%	-757	-743	-2%
Zysk operacyjny	-975	1 056	-	242	281	16%
Podatek bankowy	-169	0	-100%	0	0	-
Zysk przed opodatkowaniem	-1 144	1 056	-	242	281	16%
Podatek dochodowy	-119	-596	399%	-136	-178	31%
Zysk netto	-1 264	461	-	106	103	-3%

(*) 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).

UPROSZCZONY BILANS

mln zł

AKTYWA

	30.09.2022	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana r/r
Środki pieniężne w kasie i NBP	10 132	6 769	4 581	-55%
Kredyty i pożyczki dla banków	1 186	532	534	-55%
Kredyty i pożyczki dla klientów	78 965	74 152	73 983	-6%
Należności z transakcji reverse repo	5	48	2 012	44359%
Papiery dłużne	16 331	29 400	38 823	138%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	321	617	550	71%
Akcje i inne instrumenty finansowe	216	135	135	-37%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	946	995	1 008	7%
Pozostałe aktywa	2 092	2 176	2 284	9%
AKTYWA RAZEM	110 194	114 824	123 909	12%

PASYWA

Depozyty i pożyczki z innych banków	604	523	428	-29%
Depozyty klientów	97 771	100 597	106 176	9%
Zobowiązania z transakcji repo	764	350	571	-25%
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	1 296	898	1 093	-16%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	0	252	2 862	-
Rezerwy	926	1 142	1 204	30%
Zobowiązania podporządkowane	1 564	1 566	1 563	0%
Pozostałe pasywa	2 405	3 139	3 366	40%
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	105 328	108 466	117 263	11%
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	4 866	6 357	6 646	37%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM	110 194	114 824	123 909	12%

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](#)

