



# GRUPA BANKU MILLENNIUM

Prezentacja wyników za 1 poł. 2020 roku

## 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](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 jakiegokolwiek transakcji na papierach wartościowych, w szczególności w zakresie papierów wartościowych Banku Millennium.



# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 POŁ. 2020 R.

## > **Wpływ Covid-19 i reakcja Banku**

> Integracja Euro Banku

> Wyniki finansowe

> Rozwój biznesu

> Załączniki

### 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
- ✓ działania neutralizujące na poziomie zarządzania ryzykiem
- ✓ realizacja planu synergii z nabycia Euro Banku
- ✓ dodatkowe działania oszczędnościowe w obszarze kosztów z istotnym skutkiem już w roku 2020
- ✓ dostosowawcze decyzje cenowe zarówno po stronie depozytowej jak i kredytowej

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

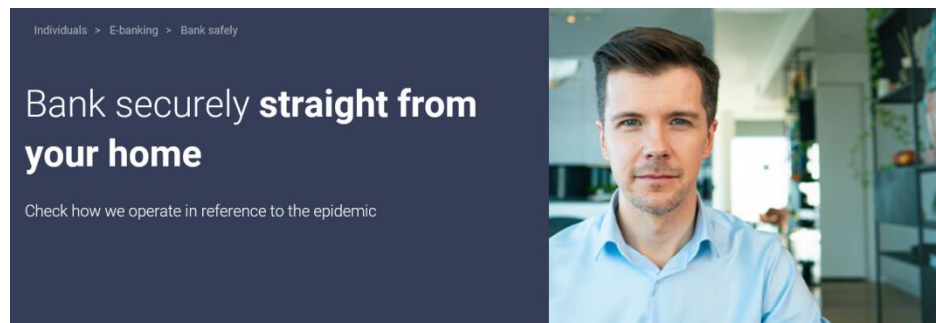
Wspieraliśmy naszych klientów i pracowników w czasie epidemii  
Obecnie biznes powoli wraca do oddziałów a pracownicy do Centrali

## Wsparci klientów:

- **Bezdotykowe transakcje kartowe** do 100 zł bez zatwierdzania kodem PIN
- Większość transakcji można dokonać 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 banerach na portalu
- **Spersonalizowane kampanie;** wiadomości SMS, PUSH, skrzynka odbiorcza w Millenet i aplikacji mobilnej, wiadomości kontekstowe w systemie i w serwisie internetowym
- **Wakacje kredytowe i sprzedaż online pożyczek gotówkowych**

## Stopniowy powrót do „nowej normalności”:

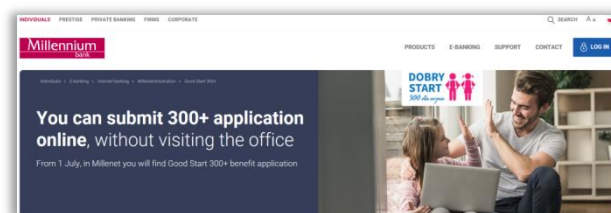
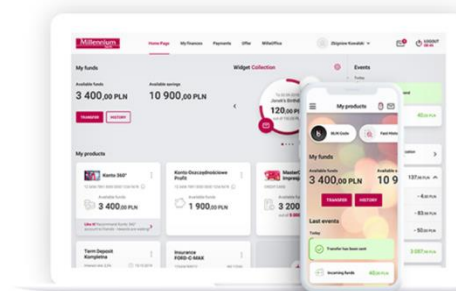
- **Ok. 50%** pracowników Centrali i sprzedaży pracuje w biurze, w por. do ok. 10% w szczytowym okresie izolacji
- Ruch w oddziałach BM i franczyzowych osiągnął **ok. 70% poziomu sprzed Covid** w por. do ok. 40% na początku kwietnia
- Zaledwie **1% placówek zamkniętych** na koniec II kw. 2020 r.
- **Ok. 8 tys.** połączeń obsłużonych dziennie pod koniec czerwca w por. do ponad 20 tys. w szczytowym dniu (23 marca) oraz 3.5 tys. na początku marca
- **Ok. 4 tys.** korespondencji elektronicznej (przychodzące czaty i maile) otrzymywane dziennie w por. do ponad 9 tys. w kwietniu



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

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

- ✓ Bank Millennium mobile app and Millenet online banking system are available 24/7
- ✓ you can sort out many administrative matters through Millenet 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

### Wsparcie klientów indywidualnych: pożyczki gotówkowe i kredyty hipoteczne

**Wakacje kredytowe** - odroczenie spłaty rat kapitałowych i odsetkowych **proces zdalny proces wnioskowania o wakacje kredytowe** (Millenet,

TeleMillennium), bez konieczności wizyty w oddziale

- **podstrona internetowa, dedykowana wakacjom kredytowym** – wszystkie potrzebne informacje, przykładowa symulacja porównania kosztów, warunki wnioskowania, wymagane dokumenty
- **symulator kosztów wakacji kredytowych** dostępny przez Telemillennium i w oddziałach Millennium – pozwala klientom uzyskać informację o kosztach wakacji kredytowych, przed podjęciem decyzji o wnioskowaniu

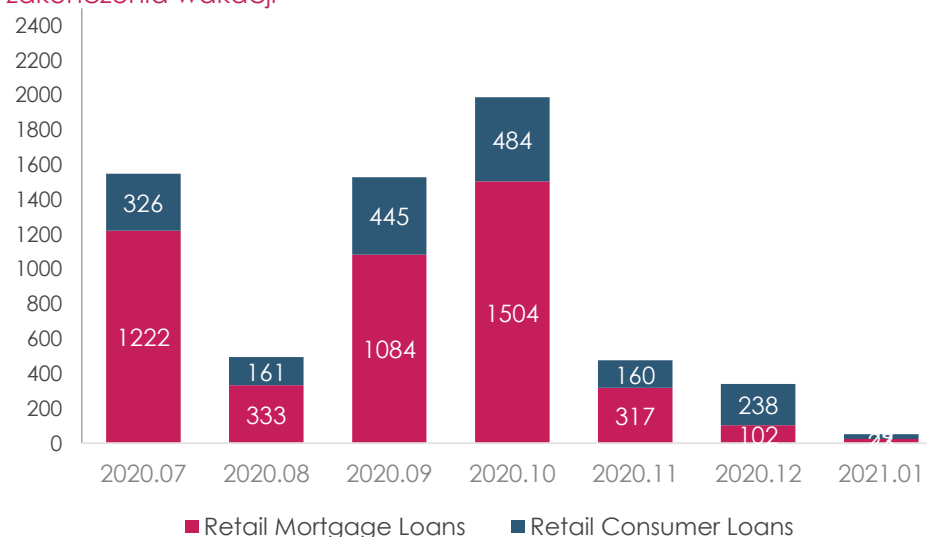
### Wakacje kredytowe - statystyka

- Kredyty z wakacjami kredytowymi stanowią **ok. 10% całego portfela** na koniec czerwca br.
- Kredyty hipoteczne stanowią **71% portfela detalicznego z przyznanymi wakacjami kredytowymi**
- Wakacje kredytowe z terminem ponad 3 mies. stanowią 44% portfela detalicznego z wakacjami kredytowymi.

Zaangażowanie kredytowe z aktywnymi wakacjami kredytowymi na dzień 30 czerwca 2020 r.

Kategoria	Zaangażowanie [mln zł]	% pozostałych do spłaty
<b>Detal, w tym:</b>	<b>6 427</b>	<b>11,7%</b>
Kredyty hipoteczne - waluta obca	2 081	13,8%
Kredyty hipoteczne - PLN	2 503	10,6%
Kredyty konsumpcyjne	1 842	11,4%
<b>Kredyty dla przedsiębiorstw</b>	<b>376</b>	<b>3,1%</b>
<b>Millennium Leasing</b>	<b>807</b>	<b>12,2%</b>
<b>Razem</b>	<b>7 609</b>	<b>10,3%</b>

Zaangażowanie - kredyty detaliczne z wakacjami kredytowymi wg. terminu zakończenia wakacji



## ROZWIĄZANIA DLA FIRM I PRZEDSIĘBIORSTW

Nowoczesne usługi dostępne dla właścicieli małych oraz średnich firm jak również przedsiębiorstw wspierające prowadzenie biznesu w czasie pandemii

### Tarcza Finansowa

Stworzenie procesu wnioskowania oraz sprawdzania statusu wniosku o subwencję z rządowego programu Tarczy Finansowej w Millenecie dla firm oraz Przedsiębiorstw. Umożliwienie składania odwołania od decyzji PFR kanałami elektronicznymi. Kampania informacyjna dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw dotycząca finansowania w ramach programu PFR.

### Nowy wniosek o Konto Mój Biznes

w Millenecie dla klientów indywidualnych, osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą mogą założyć konto firmowe jeszcze wygodniej niż dotychczas. Wniosek przeszedł optymalizację w zakresie User Experience oraz wydajności procesu.

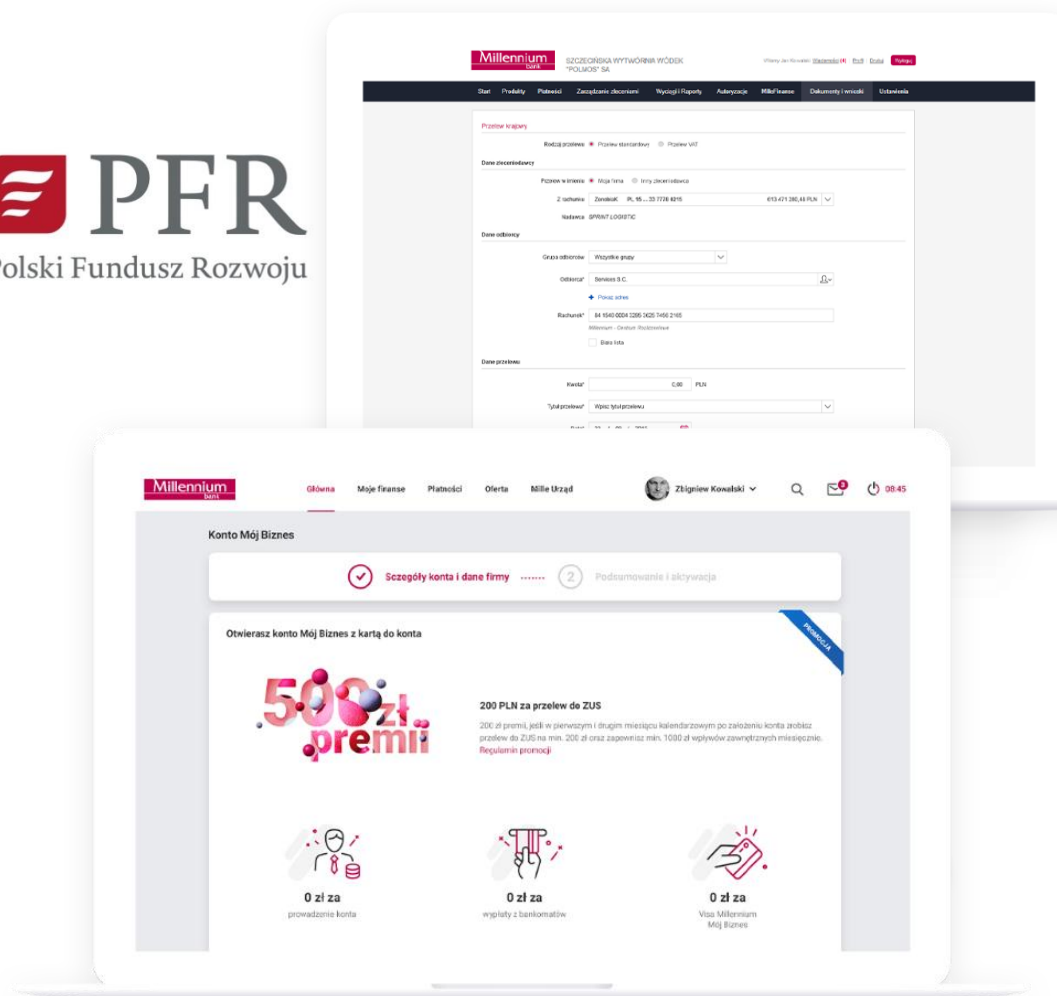
### Zmiany w przelewach podatkowych

Implementacja rozporządzeń związanych z tzw. białą listą podatników VAT miała wpływ na przebudowę w Millenecie dla Przedsiębiorstw formularzy przelewów: krajowych, podatkowo-celnych i zagranicznych.

Wprowadzenie możliwości weryfikacji białej listy dla klientów importujących pliki z przelewami oraz udostępnienie nowej wersji formatki do składania zleceń płatności podzielonej (split payment) upraszczając proces dla użytkowników.

### Rozszerzenie zakresu autoryzacji tokenem

Klienci korporacyjni korzystający z modułu finansowania handlu mogą autoryzować zlecenia za pomocą tokena sprzętowego z czytnikiem.



## Udostępnienie możliwości wymiany e-dokumentów w Millenecie dla Przedsiębiorstw

### Udostępnienie dokumentów elektronicznych do podpisu w Millenecie

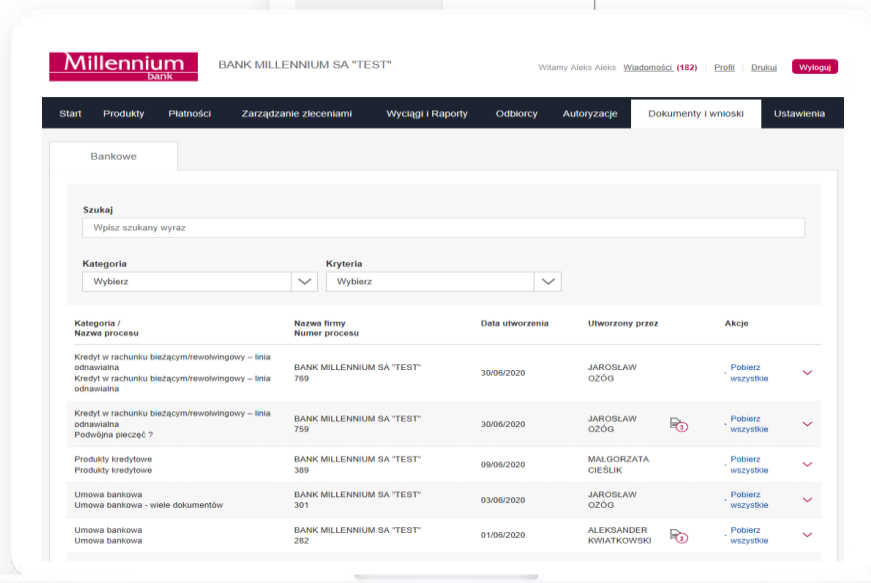
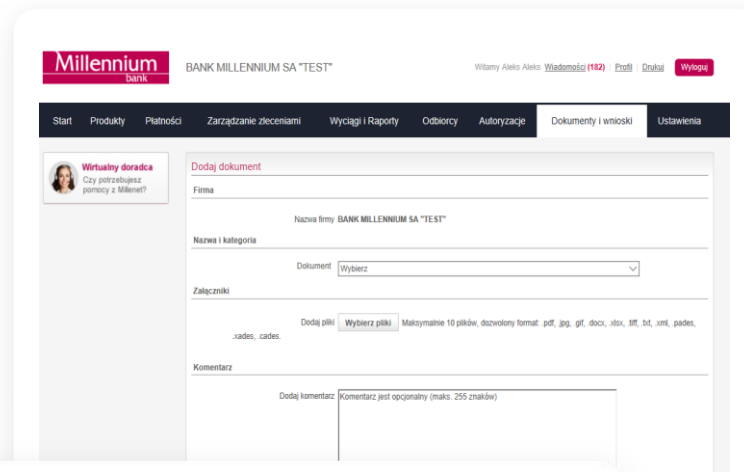
Klienci korporacyjni mają możliwość pobierania dokumentów elektronicznych do podpisu, w formacie PDF, bezpośrednio z systemu Millenet dla Przedsiębiorstw. Każdy dokument zawiera pieczęć z certyfikatem Banku Millennium zabezpieczającą dokument.

### Wysyłanie podpisanych dokumentów do Banku

Klienci mogą wysłać podpisane dokumenty elektroniczne do Banku za pomocą systemu Millenet. Bank udostępni również historię dokumentów wysłanych do Banku.

### Jeden proces, jeden dokument, wiele plików

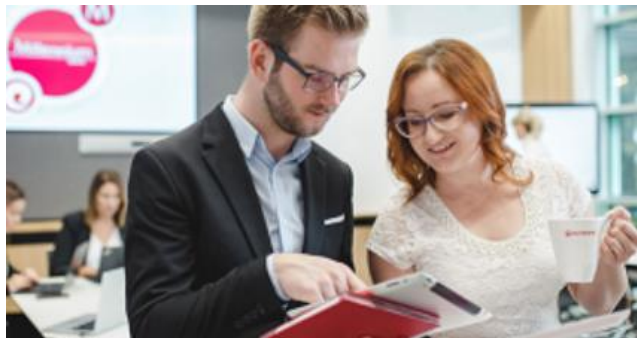
Bank Millennium udostępnił funkcjonalność w której wszystkie wersje dokumentów elektronicznych dostępne są w jednym procesie. Klient ma dostęp do wszystkich wersji dokumentu elektronicznego, od pierwszej do finalnej, z jednego miejsca.





## JAK KLIENCI ODEBRALI NASZE DZIAŁANIA

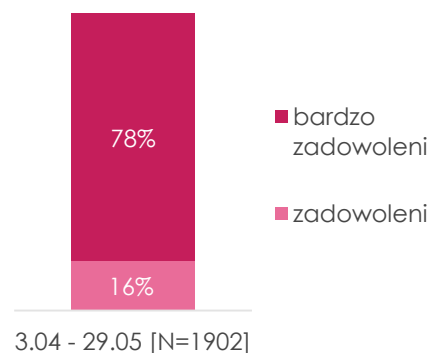
Zadowolenie z obecnej działalności Banku jest wysokie. Ponad 90% klientów nie widzi zmiany w dostępności i jakości usług i nie zmieniło swej opinii o Banku



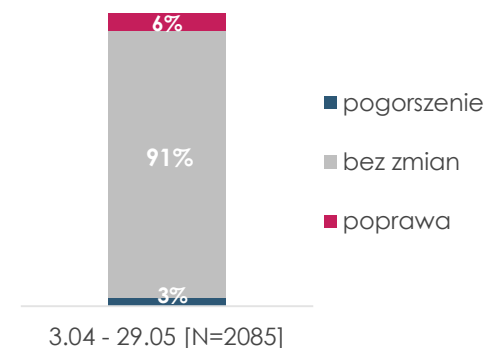
### 3 najważniejsze powody zadowolenia:

- Ogólna satysfakcja, bez problemów
- Możliwość wykonywania operacji bankowych zdalnie
- Jakość obsługi (ogólnie)

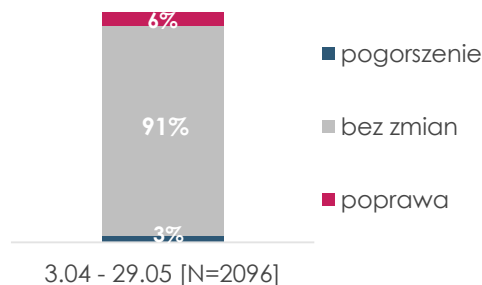
### 94% klientów zadowolonych z obecnych działań Banku



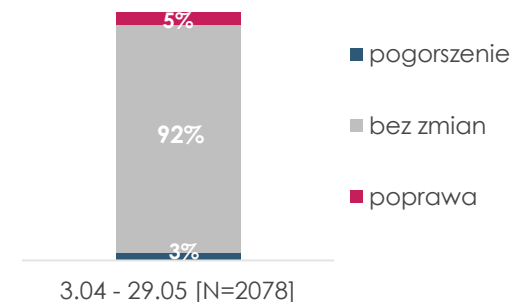
### 91% nie widzi zmiany w dostępności usług



### 91% klientów nie widzi zmiany w jakości obsługi



### 92% klientów zmienia zdanie o Banku



Pyt. Jak **zadowolony/a** jest Pan/i z działań Banku Millennium w odpowiedzi na obecną sytuację? Proszę zaznaczyć odpowiedź na skali 1-5, gdzie 1 oznacza „zdecydowanie niezadowolony/a” a 5 oznacza „zdecydowanie zadowolony/a”. [% ocen 4 i 5]

Pyt. Proszę powiedzieć, czy od czasu pandemii koronawirusa **dostępność/jakość** usług w Banku Millennium...

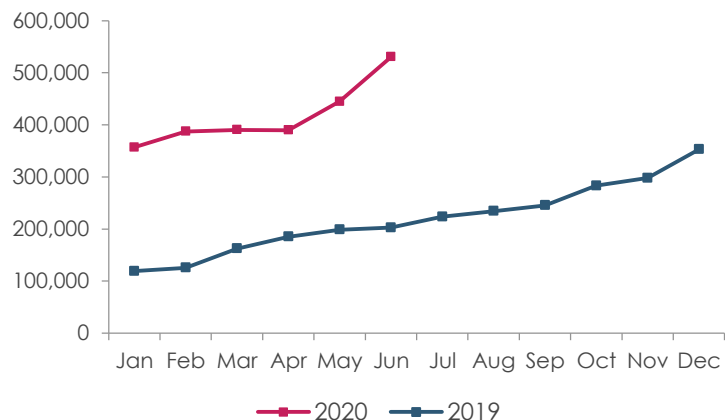
Pyt. Proszę powiedzieć, czy od czasu pandemii koronawirusa, **Pana/Pani opinia** o naszym banku...

Źródło: Badanie własne Banku, metoda CATI (Computer Assisted Telephone Interview - wspomagany komputerowo wywiad telefoniczny), okres: 3/04-29/05, wielkość próby: n=2318

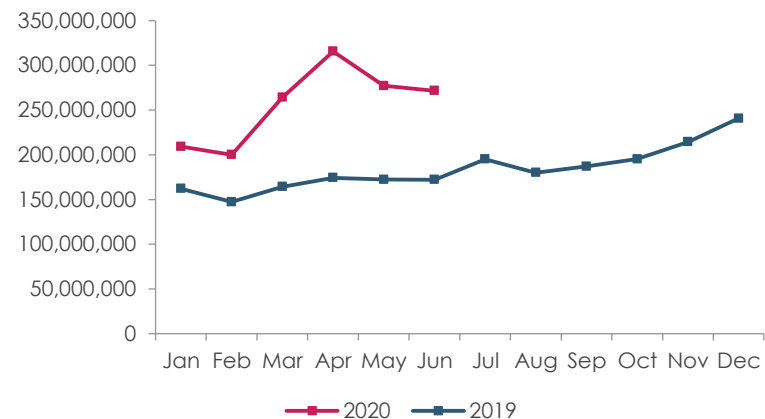
# PANDEMIA COVID-19 PRZYŚPIESZYŁA ZMIANĘ PRYZYWYCZAJEŃ KLIENTÓW

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

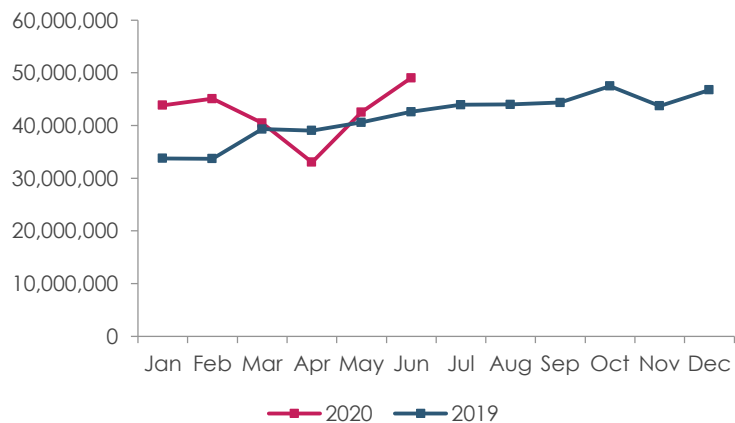
## Blik – ilość transakcji



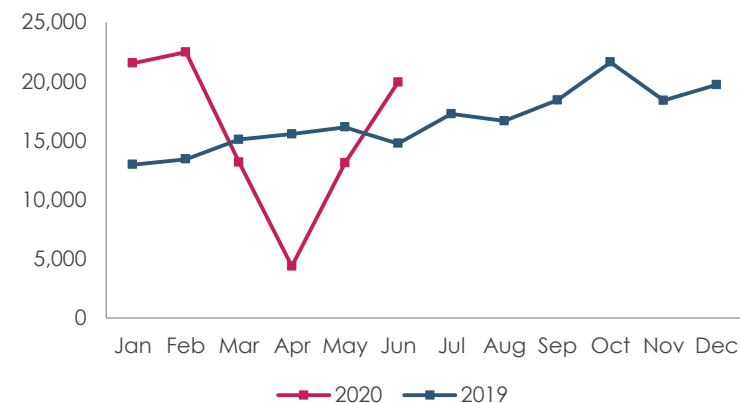
## PayByLink – ilość transakcji



## Karty debetowe – ilość transakcji



## MoBilet – opłaty za parkowanie



## RZĄDOWE PROGRAMY WSPARCIA ORAZ DZIAŁANIA REGULACYJNE

Polski rząd oraz bank centralny szybko podjęły zdecydowane działania, aby wesprzeć przedsiębiorstwa, dotknięte negatywnymi skutkami pandemii. Ich rezultatem będzie wzrost deficytu sektora finansów publicznych w roku 2020 do 9,5% PKB oraz długu publicznego do ok. 55% PKB.

### Tarcza antykryzysowa 1.0

- Zwolnienie ze składek ZUS na 3 miesiące
- Jednorazowe świadczenie dla osób pracujących na własny rachunek, o spadających dochodach.
- Dopłaty do wynagrodzeń pracowników.
- Odliczenie straty, poniesionej w roku 2020 od dochodów operacyjnych, uzyskanych w 2019 r.
- Prolongata kredytów obrotowych i nowe finansowanie, zabezpieczone 80% gwarancjami de minimis z BGK.
- Niskooprocentowane kredyty z Funduszu Pracy dla mikroprzedsiębiorstw.

### Tarcza antykryzysowa 2.0

- Dotacje dla przedsiębiorstw o łącznej wartości 100 mld zł (4,5% PKB): 25 mld zł przeznaczone dla mikroprzedsiębiorstw, 50 mld zł dla małych i średnich przedsiębiorstw, a 25 mld zł dla dużych przedsiębiorstw.
- Podmioty, które skorzystają z programu, otrzymają łącznie 60 mld zł środków bezzwrotnych.
- Program będzie finansowany przez emisję obligacji Państwowego Funduszu Rozwoju, który w drugim kwartale 2020 r. uplasuje 100 mld zł papierów dłużnych, gwarantowanych przez Skarb Państwa.

### Tarcza antykryzysowa 3.0 i 4.0

- Fundusz dopłat do oprocentowania w Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK).
- Ograniczenie możliwości przejmowania polskich spółek w branży m.in. energetycznej, medycznej, żywnościowej i telekomunikacyjnej.
- Ograniczenie możliwości przejmowania polskich spółek przez podmioty spoza Unii Europejskiej.
- Dotacje budżetowe do kosztów odsetkowych od kredytów dla firm.
- Wakacje kredytowe dla kredytobiorców którzy stracili pracę lub główne źródło utrzymania po 13 marca.
- Udogodnienia w procesach przetargowych

### NBP, KNF, BFG, MF

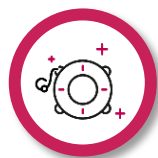
- Obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej (140 pb.).
- Obniżenie poziomu wymaganych rezerw (0,5% z 3,5%).
- Obniżenie bufora ryzyka systemowego do zera.
- Zniesienia bufora dla banków systemowo istotnych
- Operacje NBP zapewniają sektorowi bankowemu płynność poprzez transakcje repo.
- Program skupu obligacji skarbowych i gwarantowany przez Skarb Państwa na rynku wtórnym przez NBP.
- Kredyt wekslowy, przeznaczony na refinansowanie nowych kredytów, udzielonych przedsiębiorstwom przez banki komercyjne.
- Przesunięcie terminu obowiązywania wymogów MREL i zniesienie progów pośrednich

## 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 zarządzanie 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”

W celu dalszego rozwoju relacji z klientami, utrzymania aktywnego reagowania na rządowe działania dla biznesu oraz przygotowania podstaw nowego modelu obsługi w rzeczywistości pokryzysowej, Bank zainicjował wielowątkowy projekt

### Główne działania w każdym wątku:



#### Rachunek wyników 2020, obszar finansowy

Przygotowanie i wdrożenie działań w celu złagodzenia negatywnego wpływu kryzysu Covid-19 i cięć stóp procentowych na zyskowność



#### Transformacja biznesu

Zapewnienie odpowiedniej koncentracji na wolumenach biznesowych i transakcjach po zakończeniu zamrożenia i utrzymanie NAJWYŻSZEGO poziomu doświadczenia klienta we wszystkich segmentach biznesowych



#### Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Dostosowanie polityki ryzyka do nowej rzeczywistości, wzmocnienie monitorowania portfela ryzyka



#### Sieć oddziałów i call center

Optymalizacja obecności, zwiększenie wyników i zachęcanie do przejścia do kanałów zdalnych



#### Cyfryzacja

Maksymalizacja cyfrowego „onboardingu” klientów i sprzedaży cyfrowej, promowanie aktywnej współpracy międzykanałowej oraz cyfrowej edukacji klientów



#### Przyszły bank

- Preferencje klientów i zachowania po Covid-19
- Kultura przedsiębiorstwa i organizacja pracy

## 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

### Redukcję kosztów

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



**Millennium**  
bank

### 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

**Przyspieszenie cyfryzacji sprzedaży i usług oraz procesów wewnętrznych.**

Utrzymanie koncentracji na **rozwój biznesu**, zwłaszcza w kredytach hipotecznych

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



## PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 POŁ. 2020 R.

- > Wpływ Covid-19 i reakcja Banku
- > **Integracja Euro Banku**
- > Wyniki finansowe
- > Rozwój biznesu
- > Załączniki

## INTEGRACJA EURO BANKU

Integracja Euro Banku zaczyna przynosić znaczące i powtarzalne skutki synergii

(mln zł)

### Koszty integracji i synergie

	1 kw. 2019 r.	2 kw. 2019	3 kw. 2019	4 kw. 2019 r.	Rok finansowy 2019	1 kw. 2020	2 kw. 2020 r.
Koszty integracji*	-2,0	-17,8	-44,3	-52,2	-116,3	-30,1	-5,2
- w tym amortyzacja	-	-	-	-0,8	-0,8	-0,4	-0,5
Dodatkowe rezerwy na portfel Euro Banku**	-	-80,6	-8,0	-	-88,6	-	-
<b>Całkowity wpływ ujemny (brutto)</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>
Synergie	-	-	-	23,4	23,4	25,0	37,1
<b>Efekt netto (przed podatkiem)</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>

- **Koszty integracji i nakłady inwestycyjne** poniesione dotychczas stanowią 42% nowego planu. W 1 poł. 2020 r. gros kosztów operacyjnych dotyczyło obszaru kadr (tj. 13,5 mln zł na zwolnienia grupowe, 10,5 mln zł premia lojalnościowa). **Łączny cel w kosztach operacyjnych na rok 2020 wynosi 71 mln zł.**
- **Pierwsze pozytywne synergie netto w 2 kw. 2020 r. (PLN31,9mn).** Oczekiwany jest wzrost synergii brutto w kolejnych kwartałach, przy docelowym poziomie na rok 2020 wynoszącym ponad 150 mln zł oraz ok. 220 mln zł na 2022.

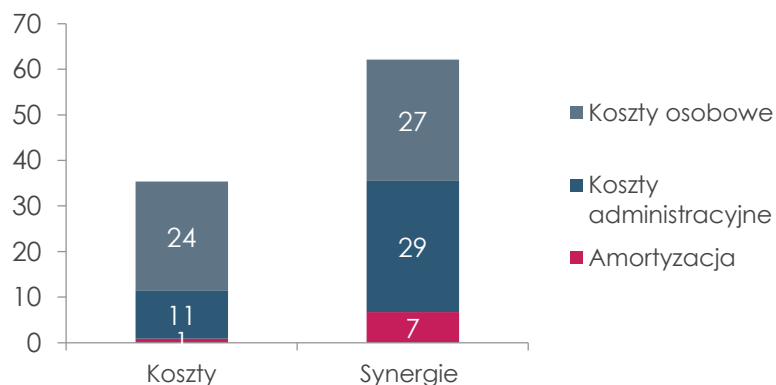
(\*) Koszty: (\*) koszty w RZIS bezp. związane z nabyciem Euro Banku, procesem połączenia i integracją. Wydatki: dodatkowo wystąpiły wydatki w kwocie 37 mln zł w procesie Korekty Ceny Zakupu, podczas gdy nakłady inwestycyjne wyniosły 33 mln zł w roku 2019;\*\* 12-mies. oczekiwane straty kredytowe (ECL) szacowane wg wartości godziwej portfela kredytowego zgodnie z MSSF 9 (w D1 w 2 kw. 2019 r.) plus dodatkowe rezerwy na normalne kredyty przekwalifikowane po D1.



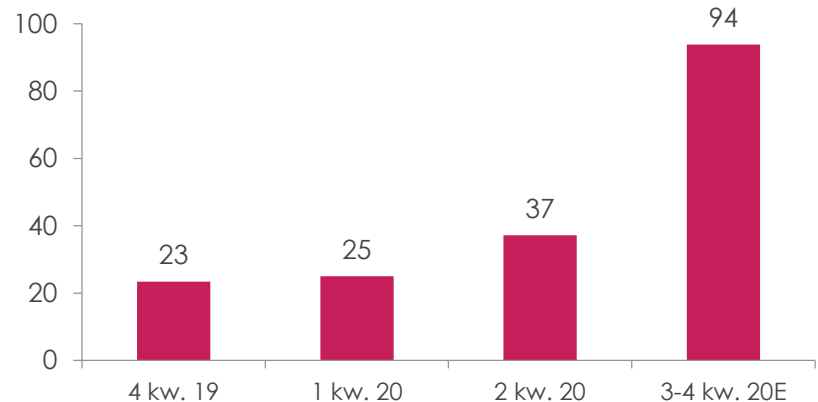
## INTEGRACJA EURO BANKU

Proces integracji przebiega zgodnie z planem, koszty poniesione dotychczas to 42% planu na 2020; synergie w 2020 oczekiwane na poziomie 71% celu na rok 2022

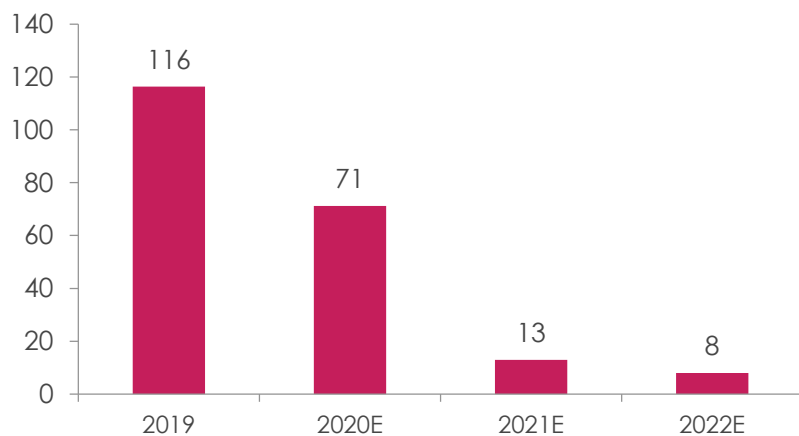
Koszty integracji i synergie w RziS\* 1 poł. 2020 (mln zł)



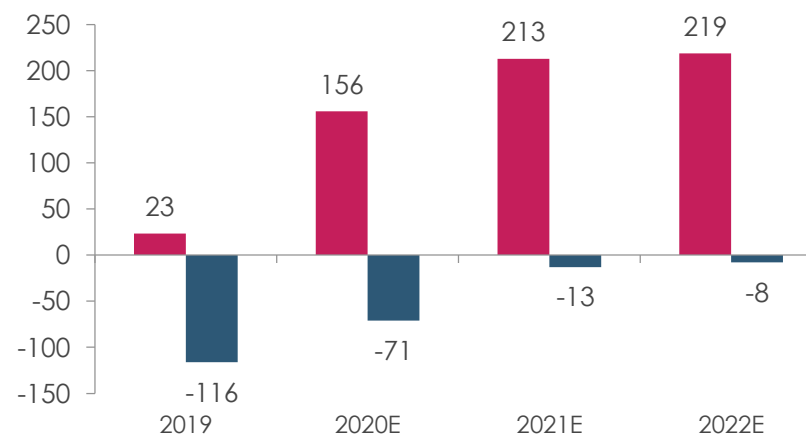
Docelowe synergie w 2020\* (mln zł)



Koszty integracji (RZiS)\* (mln zł)



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



(\*) brutto



# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I POŁ. 2020 R.

- > Wpływ Covid-19 i reakcja Banku
- > Integracja Euro Banku
- > **Wyniki finansowe**
- > Rozwój biznesu
- > Załączniki

## ANALIZA KLUCZOWYCH POZYCJI RACHUNKU WYNIKÓW

mln zł	1 poł. 2020 r.	1 poł. 2019 r.	Zmiana r/r	2 kw. 2020 r.	1 kw. 2020 r.	Zmiana kw./kw.
Wynik z tytułu odsetek	1329,9	1084,7	22,6%	640,2	689,6	-7,2%
Wynik z tytułu prowizji	373,5	338,2	10,4%	179,0	194,5	-8,0%
<b>Dochody operacyjne ogółem</b>	<b>1781,0</b>	<b>1563,4</b>	<b>13,9%</b>	<b>860,3</b>	<b>920,7</b>	<b>-6,6%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>-923,0</b>	<b>-756,0</b>	<b>22,1%</b>	<b>-405,1</b>	<b>-517,9</b>	<b>-21,8%</b>
Koszty bez integracji z EB i BFG	-774,7	-640,2	21,0%	-371,9	-403,0	-7,7%
Rezerwy na kredyty stracone (w tym Covid-19)	-362,9	-230,2	57,6%	-165,9	-197,0	-15,8%
Rezerwa na ryz. prawne walut. hipot.	-168,0	-	-	-112,7	-55,3	103,7%
Podatek bankowy od aktywów	-141,2	-110,0	28,3%	-68,4	-72,7	-5,9%
<b>Zysk netto</b>	<b>71,7</b>	<b>333,6</b>	<b>-78,5%</b>	<b>53,6</b>	<b>18,1</b>	<b>195,6%</b>
Zysk netto bez pozycji jednoraz.*	394,2	427,3	-7,7%	204,1	190,1	7,3%
NIM	2,69%	2,66%	0,03 pp	2,58%	2,81%	-0,23 pp
<b>Koszty/Dochody skoryg. (*) narast.</b>	<b>47,1%</b>	<b>45,5%</b>	<b>+2,3 pp</b>			
Koszt ryzyka skoryg. (*) narast.	80 pb	51 pb	+22 pb			
<b>ROE narast.</b>	<b>2,2%</b>	<b>8,7%</b>	<b>-6,5 pp</b>			
<b>ROE skoryg. (*) narast.</b>	<b>8,7%</b>	<b>10,0%</b>	<b>-1,3 pp</b>			

(\*) Pozycje nadzwyczajne w: 1 poł. 2020: 1) koszty integracji (35,3 mln zł), 2) 168 mln zł rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3) 69,3 mln zł na ryzyko COVID-19, 4) Rezerwa w wysokości 60,5 mln zł (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 58,2 mln zł; w 1 poł. 2019 r.: 1) koszty integracji (PLN19,8m), 2) 26,9 mln zł rozwiązanie rezerwy na aktywa podatkowe, 3) Rezerwy dodatkowe, związane z przejściem Euro Bank w wysokości. 80,6 mln zł, 4) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 73,3 mln zł

## KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I INNE ISTOTNE WSKAŹNIKI

mln zł	VI 2020	VI 2019	Zmiana r/r	III 2020	Zmiana kw./kw.
<b>Aktywni klienci (tys.) (*)</b>	<b>2 617</b>	<b>1 947</b>	<b>670</b>	<b>2 605</b>	<b>11</b>
w tym Internet i mobilni (*)	1 971	1 513	458	1 926	45
<b>Środki Klientów</b>	<b>93 904</b>	<b>85 590</b>	<b>9,7%</b>	<b>90 700</b>	<b>3,5%</b>
<b>Depozyty</b>	<b>86 255</b>	<b>76 828</b>	<b>12,3%</b>	<b>83 584</b>	<b>3,2%</b>
Depozyty Klientów indywidualnych	63 436	57 638	10,1%	63 328	0,2%
<b>Kredyty</b>	<b>71 508</b>	<b>67 855</b>	<b>5,4%</b>	<b>72 046</b>	<b>-0,7%</b>
walutowe kredyty hipoteczne bez EB	13 790	14 186	-2,8%	14 501	-4,9%
Kredyty bez walut. kred. hipot.	56 715	53 019	7,0%	56 494	0,4%
<b>Kredyty/Depozyty</b>	<b>82,9%</b>	<b>88,3%</b>	<b>-5,4 pp</b>	<b>86,2%</b>	<b>-3,3 pp</b>
Udział kredytów z utratą wartości (**)	4,9%	4,3%	0,6 pp	4,8%	<b>0,1 pp</b>
Wskaźnik pokrycia (***)	65,8%	62,2%	3,5 pp	61,6%	<b>4,2 pp</b>
<b>CET1 = T1</b>	<b>17,0%</b>	<b>16,9%</b>	<b>0,1 pp</b>	<b>16,5%</b>	<b>0,5 pp</b>
<b>TCR</b>	<b>20,0%</b>	<b>20,1%</b>	<b>-0,1 pp</b>	<b>19,5%</b>	<b>0,5 pp</b>

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

## GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA I POŁ. 2020 R.

Niskie stopy procentowe i pozycje nadzwyczajne wpływają na wyniki, ale skorygowany ROE na poziomie 8,7%.

### Zysk pod wpływem integracji i dodatkowych rezerw

- Raportowany zysk netto za 1 poł. 2020 na poziomie **72 mln zł** (2 kw. 2020 r.: 54 mln zł) albo **394 mln zł** (2 kw. 2020 r.: 204 mln zł) po korekcie o pozycje nadzwyczajne\*
- Synergie z fuzji **62 mln zł** znacznie przekraczają koszty integracji (35 mln zł)
- Rezerwy nadzwyczajne: **168 mln zł** na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych; **69 mln zł** na ryzyko Covid-19 oraz **60 mln zł** na zwroty opłat od spłaconych przed terminem kredytów konsumpcyjnych
- Skorygowany\* ROE w wys. **8,7%**, a koszty/dochody na poziomie **47,1%**

### Wyższe dochody i koszty po połączeniu

- Przychody operacyjne wzrosły o **14%** r/r
- Wynik z tytułu odsetek wzrósł o **23%** r/r
- Wynik z tytułu prowizji wzrósł o **10%** r/r
- Koszty operacyjne w II kw. 2020 r. bez BFG i kosztów integracji spadły o **8,0%** w por. do poprzedniego kwartału.

### Utrzymana wysoka jakość aktywów i płynność

- Wskaźnik kredytów z utratą wartości na poziomie **4,9%**
- Koszt ryzyka\*\* na poziomie **98 p.b.** (79 p.b. z wyłączeniem rezerwy na Covid-19)
- Wskaźnik kredyty/depozyty na niskim poziomie **83%**

### Solidna pozycja kapitałowa i niższe bufony regulacyjne

- Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) Grupy na poziomie **20,0%** oraz wskaźnik CET1 na poziomie **17,0%** - ponad 400 pkt. baz. powyżej regulacyjnego minimum.
- Bufor ryzyka systemowego obniżony do **0%** z 3%

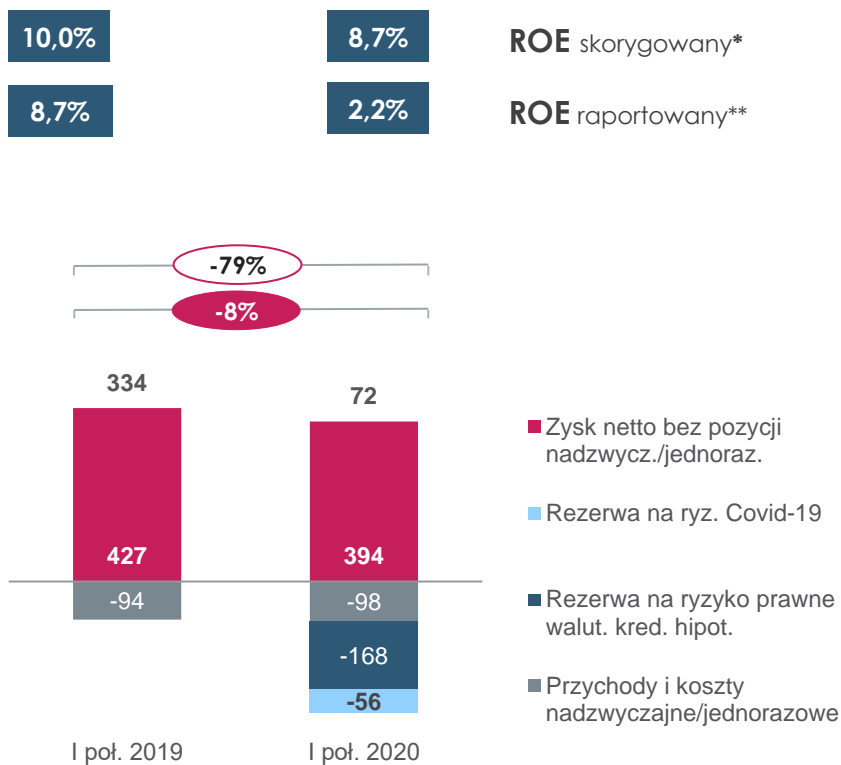
(\*) Pozycje nadzwyczajne w: 1 poł. 2020: 1) koszty integracji (35,3 mln zł), 2) 168 mln zł rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3) 69,3 mln zł na ryzyko COVID-19, 4) Rezerwa w wysokości 60,5 mln zł (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 58,2 mln zł; w 1 poł. 2019 r.: 1) koszty integracji (PLN19,8m), 2) 26,9 mln zł rozwiązanie rezerwy na aktywa podatkowe, 3) Rezerwy dodatkowe, związane z przejęciem Euro Bank w wysokości. 80,6 mln zł, 4) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 73,3 mln zł (\*\*) kredyty brutto

# ZYSKOWNOŚĆ

Bez kosztów integracji Euro Banku i pozycji nadzwyczajnych  
W 1 poł. 2020 r. ROE w wys. 8,7%; dochód na działalności podstawowej wzrósł o 20% r/r

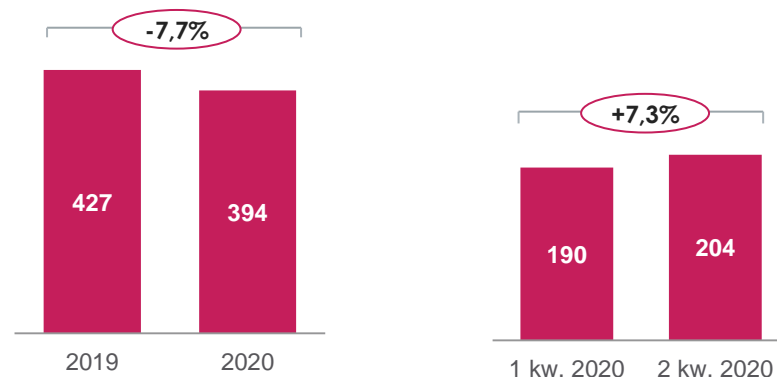
## Zysk netto narastająco

(mln zł)



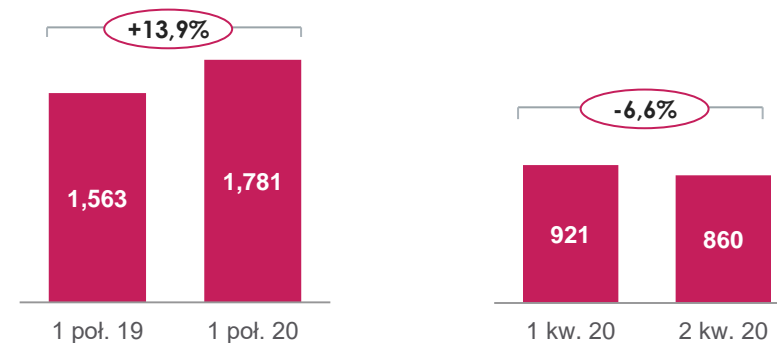
## Zysk netto bez pozycji jednorazowych

(mln zł)



## Przychody operacyjne

(mln zł)



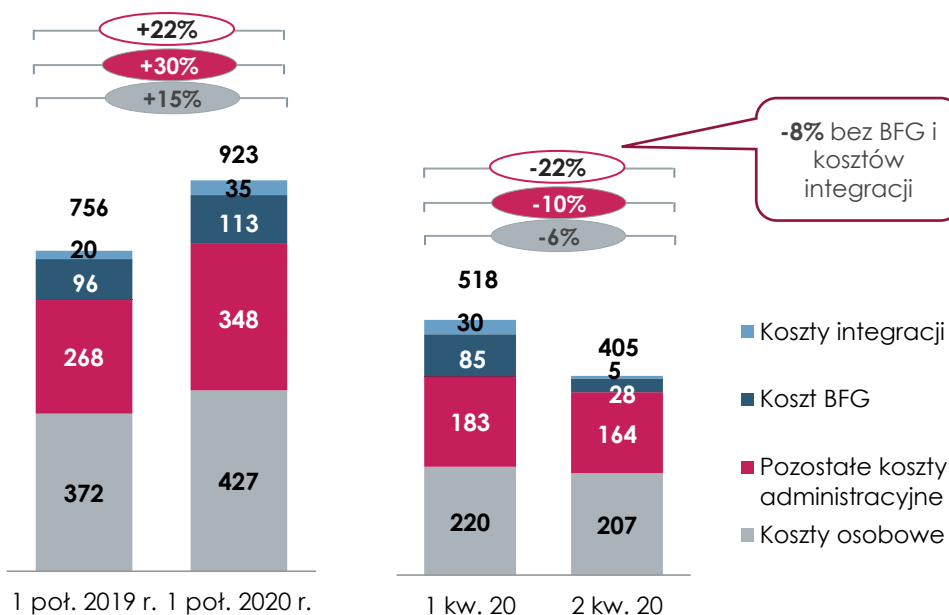
(\*) Pozycje nadzwyczajne w: 1 poł. 2020: 1) koszty integracji (35,3 mln zł), 2) 168 mln zł rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (brutto), 3) 69,3 mln zł na ryzyko COVID-19, 4) Rezerwa w wysokości 60,5 mln zł (brutto) na zwrot prowizji od kredytów spłaconych przed terminem przez klientów, 5) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 58,2 mln zł; w 1 poł. 2019 r.: 1) koszty integracji (PLN19,8m), 2) 26,9 mln zł rozwiązanie rezerwy na aktywa podatkowe, 3) Rezerwy dodatkowe, związane z przejściem Euro Bank w wysokości. 80,6 mln zł, 4) liniowe rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG w wys. 73,3 mln zł (\*\*) z liniowym rozłożeniem składki na fundusz restrukturyzacji BFG

# EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

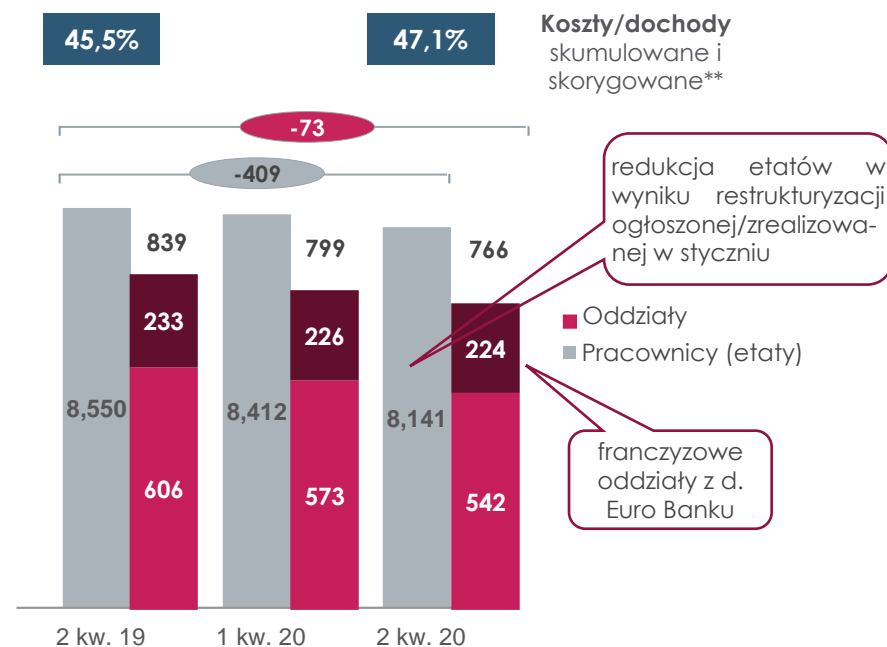
## Koszty bez BFG i integracji EB w stałym trendzie spadkowym

### Koszty operacyjne

(mln zł)



### Koszty/dochody, oddziały i pracownicy



(\*\*) dodatkowe koszty administracyjne bezp. związane z nabyciem Euro Banku, procesem połączenia i integracji (19,8 mln zł w 1 poł. 2019 i 35,3 mln zł w 1 poł. 2020, z czego 23,8 mln zł na restrukturyzację zatrudnienia)

(\*\*) przy równym rozkładzie opłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w całym roku, bez dochodów jednorazowych i bez kosztów integracji

## WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

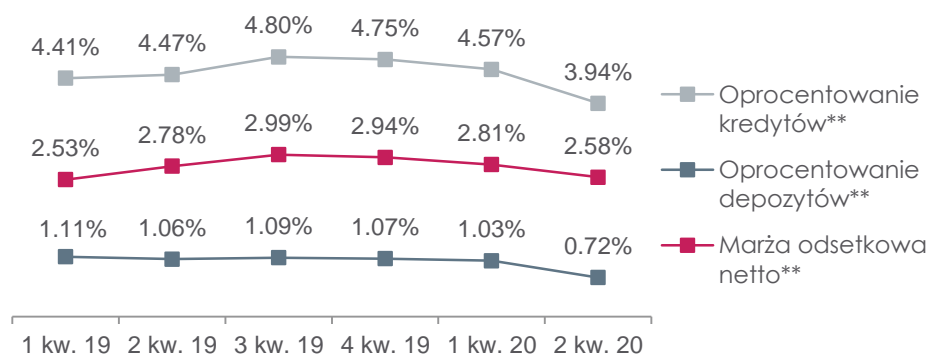
Wzrost wyniku z odsetek w 1 poł. 2020 o 23% r/r, a z tytułu prowizji o 10% r/r  
 Marża odsetkowa netto ucierpiła przez cięcia stóp i opóźnienie dostosowania cen depozytów wobec natychmiastowej zmiany procent. części kredytów konsumpcyjnych

Wynik z tytułu odsetek \*

(mln zł)

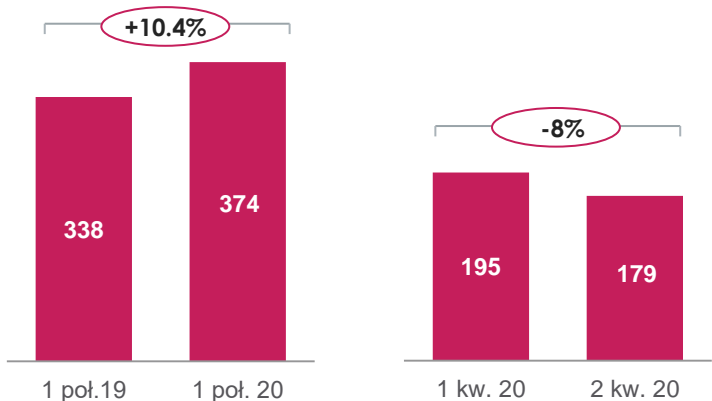


Odsetki od kredytów i depozytów (średnia kwartalna)



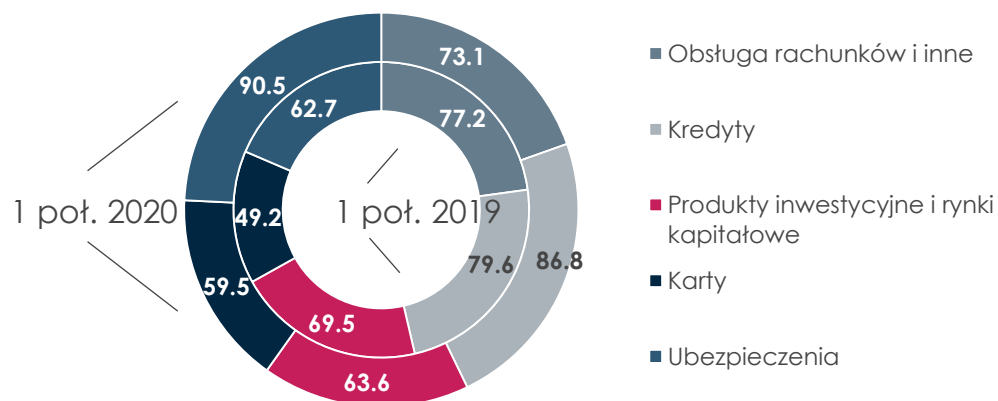
Prowizje netto

(mln zł)



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 (26.6 mln zł w 1 poł. 2020 r. i 28.1 mln zł w 1 poł. 2019 r.) jest ujęta w wyniku z aktywów i zobow. finansowych przeznaczonych do obrotu  
 (\*\*) uwzględniające Euro Bank od 1 czerwca 2019 r., NIM i zysk na kredytach uwzględniające odsetki od swapów

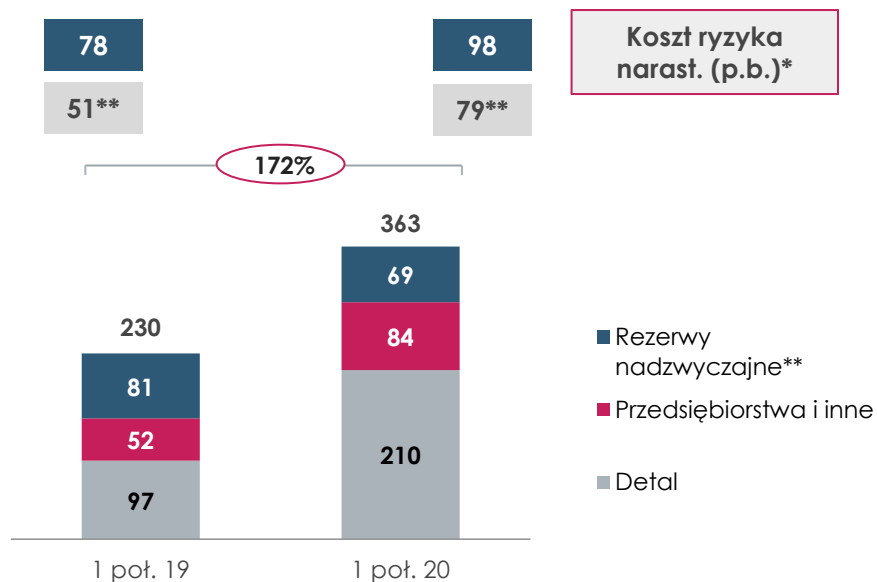


# JAKOŚĆ AKTYWÓW

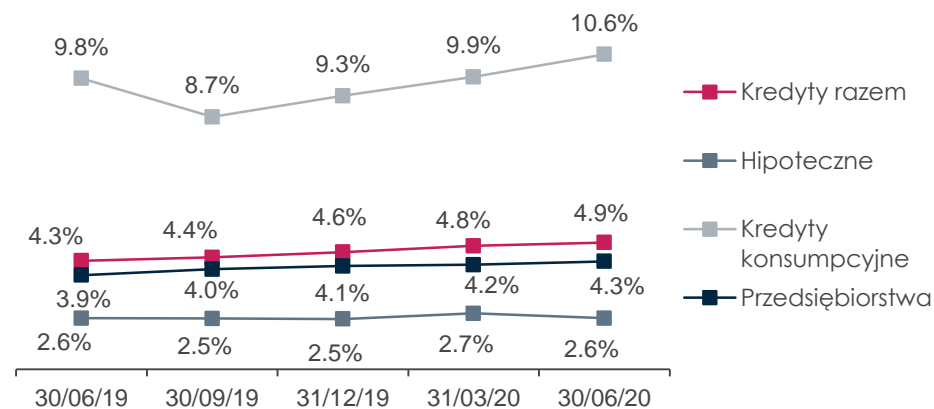
Alokacja rezerwy Covid-19, zawiązanej w 1 kw. 2020 r. do portfela kredyt. w 2 kw. 2020 r.  
Brak znacznego pogorszenia jakości kredytów w 2 kw. 2020 r.

## Koszt ryzyka

(mln zł)



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

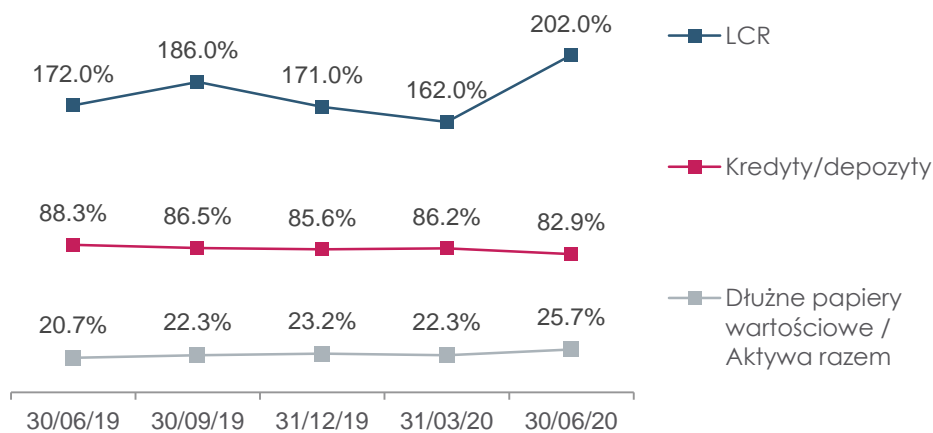


(\*) Rezerwy netto razem, utworzone (w tym korekta do wartości godziwej portfela kredytów i efekt modyfikacji kredytów) do kredytów brutto średnio  
 (\*\*) Bez rezerw nadzwyczajnych. Ta pozycja obejmuje dodatkowe rezerwy na Dzień1, związane z przejęciem, zawiązanych na portfel kredytowy Euro Banku w I poł. 2019 r. oraz rezerwy Covid-19 I poł. 2020 r.

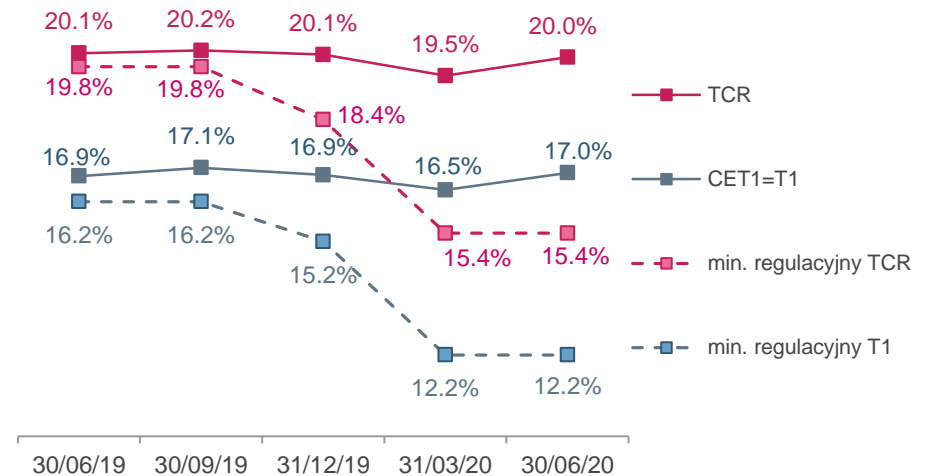
## PŁYNNOŚĆ I KAPITAŁ

Solidna płynność oraz silna adekwatność kapitałowa ze znaczną nadwyżką po zmniejszeniu o 3 p.p. wymogu na ryzyko systemowe

### Wskaźniki płynności



### Wskaźniki kapitałowe Grupy \*



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



## PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 POŁ. 2020 R.

- > Wpływ Covid-19 i reakcja Banku
- > Integracja Euro Banku
- > Wyniki finansowe
- > **Rozwój biznesu**
- > Załączniki

## GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA I POŁ. 2020 R.

- Realizacja większości celów organicznego wzrostu
- Wzrost wraca po spadku w kwietniu

### Bankowość detaliczna

- 2,62 mln** aktywnych klientów (34% r/r); 45.600 nowych klientów narast.
- roczny wzrost depozytów o **10%**
- roczny wzrost kredytów o **8%** (12% r/r bez walutowych kredytów hipotecznych)
- Rekordowa, 1,5 mld zł**, sprzedaż nowych kredytów hipotecznych w 2 kw. 2020 r. i znaczna, 1,1 mld zł, sprzedaż pożyczek gotówkowych, przekładająca się na wzrost r/r/ portfeli kredytowych o odpowiednio **+10%** i **+2%**
- Ponad 100 tys.** klientów mikrobiznes, roczny wzrost netto przyspieszył do 22 tys.
- Udział w rynku nowoudzielonych kred. hipotecznych na poziomie **11,1%** w 1 poł.2020
- Częściowe odbicie w wolumenach produktów inwestycyjnych

### Bankowość przedsiębiorstw

- 13%** kw./kw. wzrost depozytów dla przedsiębiorstw depozyty (o 19% r/r) przy wzroście depozytów na rachunkach bieżących o **25%** kw./kw. i o 77% r/r.
- Kredyty dla przedsiębiorstw: **-4%** kw./kw. i stabilne w ujęciu rocznym
- Stabilny poziom obrotów w faktoringu narastająco w porównaniu z 1 poł. 2019

### Jakość i innowacje

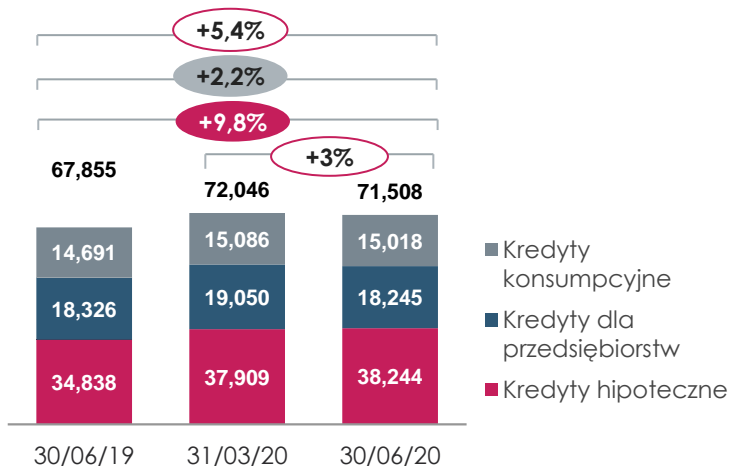
- Najwyższy **wskaźnik NPS (52)** wśród banków w Polsce
- #1 Innowacja Fin-Tech i #2 Kredyt hipoteczny** w konkursie Złoty Bankier 2020
- 1,8 mln** pobrań aplikacji **goodie**

## KREDYTY I DEPOZYTY

Umiarkowany wzrost kredytów w dobie pandemii Covid-19, podczas gdy wzrost depozytów przyspieszył do poziomu dwucyfrowego

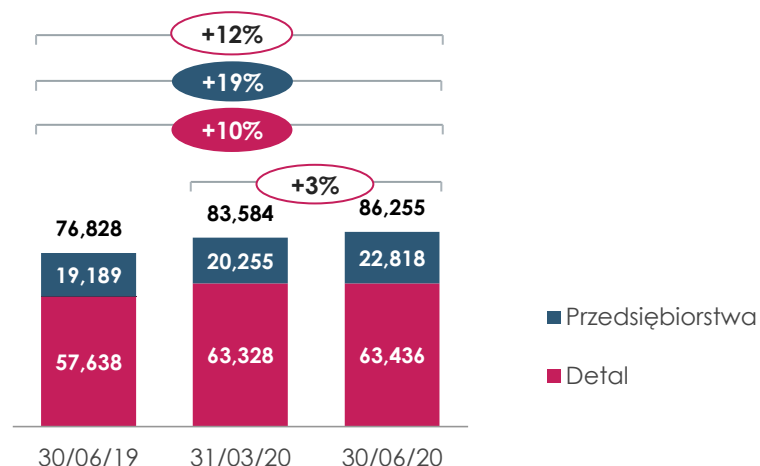
Portfel kredytowy Grupy (netto)

(mln zł)

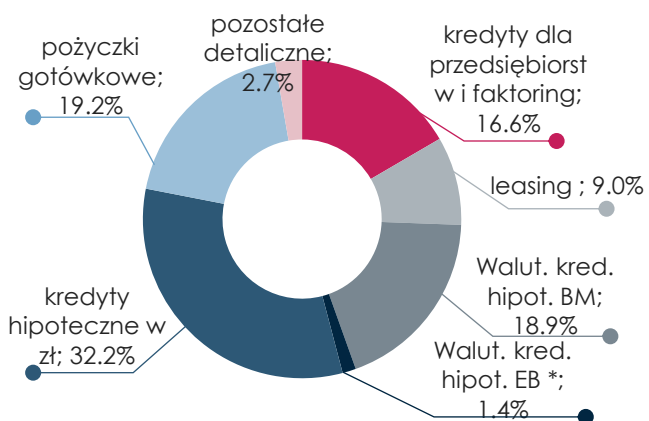


Depozyty klientów

(mln zł)

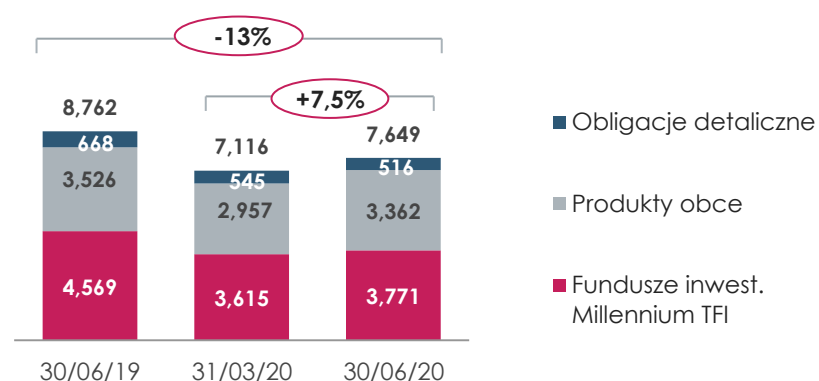


Struktura portfela kredytowego (brutto)



Niedepozytowe produkty inwestycyjne\*\*

(mln zł)



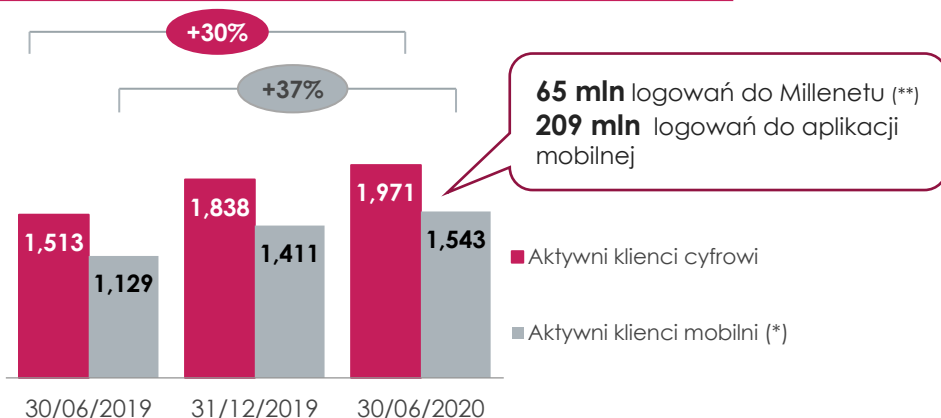
(\*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

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

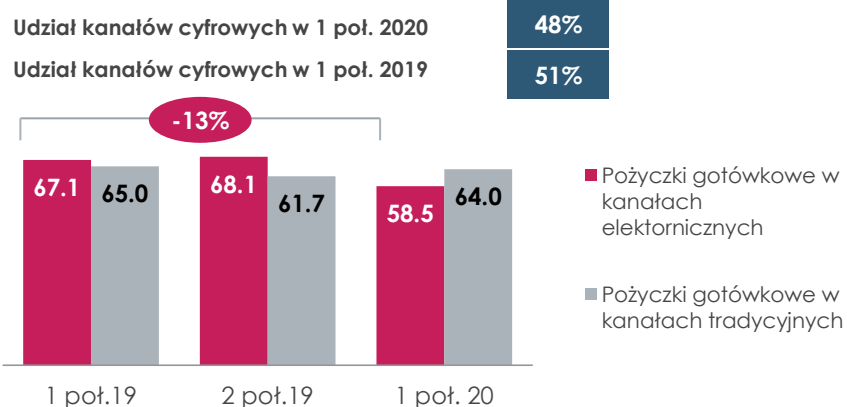
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KLIENCI CYFROWI I SPRZEDAŻ

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

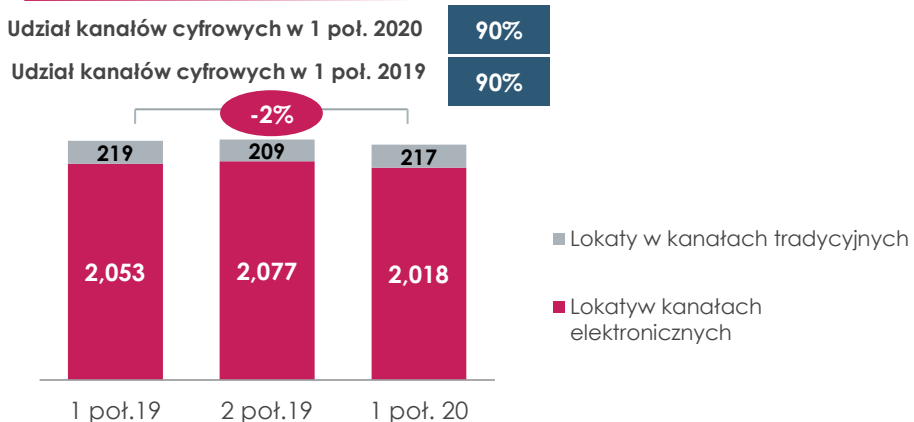
## Aktywni klienci cyfrowi i mobilni (w tys.)



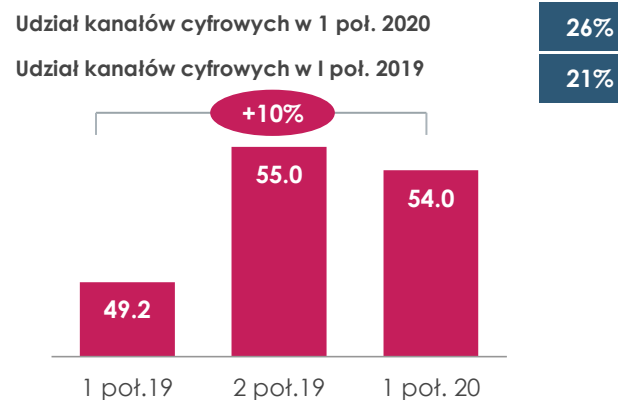
## Kanały tradycyjne i cyfrowe – pożyczki gotówkowe (w tys.)



## Kanały tradycyjne i cyfrowe – lokaty terminowe (w tys.)



## Rachunki bieżące otwarte w Internecie (w tys.)



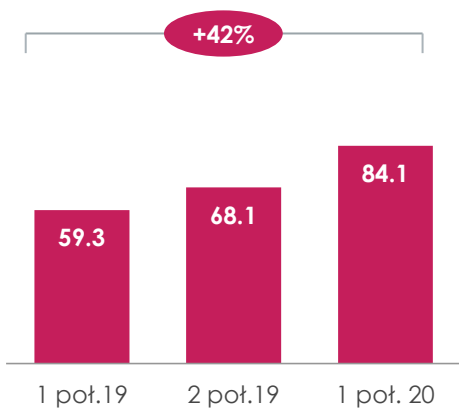
(\*) klienci detaliczni korzystający z aplikacji mobilnej i mobilnego Millenetu

(\*\*) Millenet i ipayment

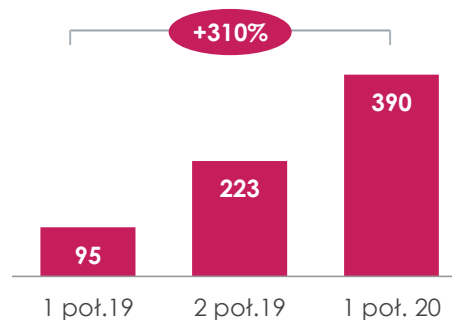
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - PRODUKTY I USŁUGI ONLINE

Wysoka transakcyjność we wszystkich rodzajach płatności online

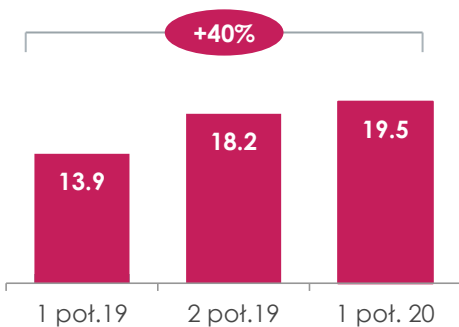
Przelewy \* (mln)



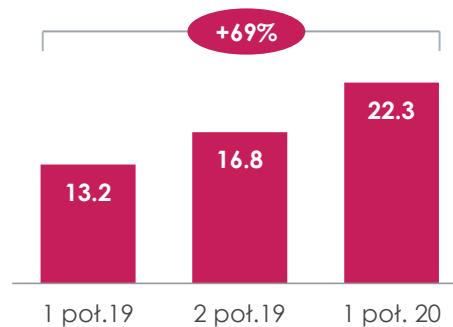
Liczba klientów z autoryzacją mobilną (w tys.)



Transakcje kartowe w e-commerce \* (mln)



Internetowe transakcje płatnicze (mln)



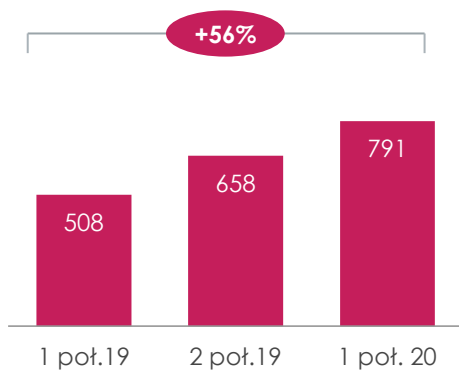
(\*) włączając płatności BLIK

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - PRODUKTY I USŁUGI ONLINE

## Rozwój dodatkowych usług i kluczowy udział we wzroście płatności BLIK

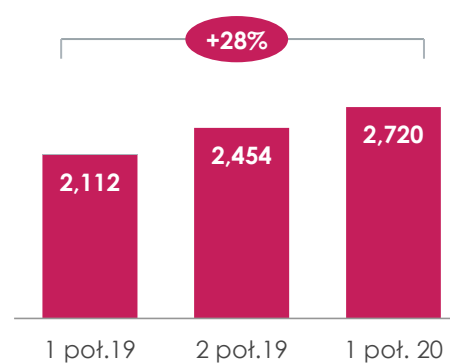
Liczba of użytkowników BLIKA

(w tys.)



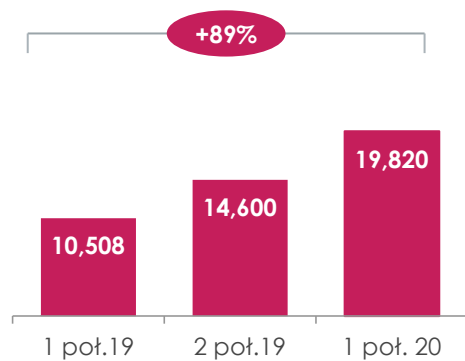
Doładowania mobilne

(w tys.)



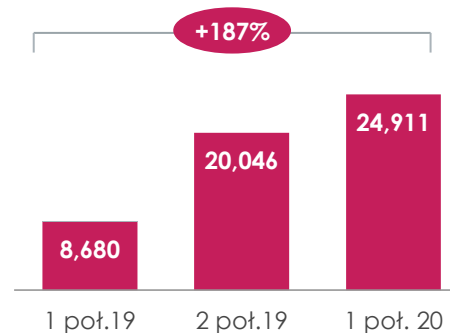
Transakcje BLIKIEM

(w tys.)



Mobilne płatności bezdotykowe

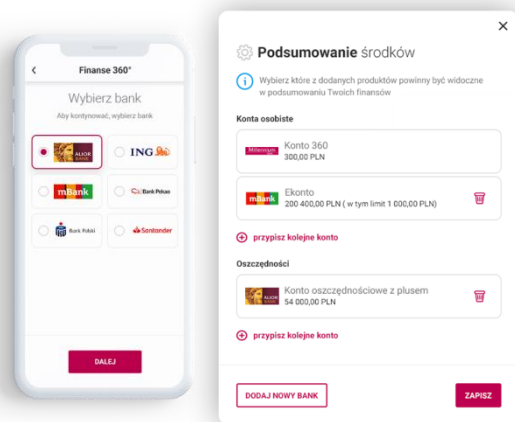
(w tys.)





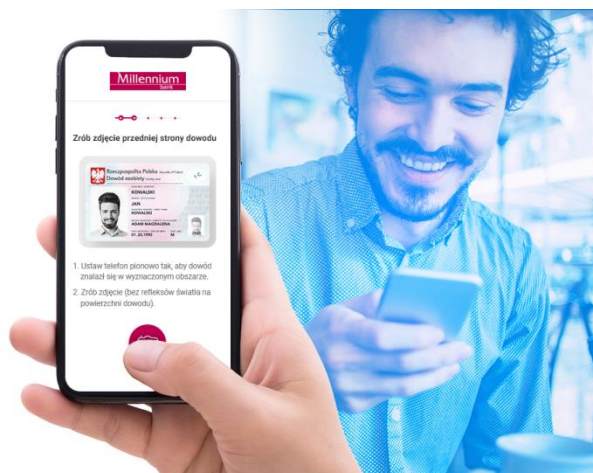
## NOWE ROZWIĄZANIA W MILLENECIE I APLIKCJI MOBILNEJ

### Nowe rozwiązania dotyczące możliwości korzystania z bankowości z domu



#### Finanse 360°

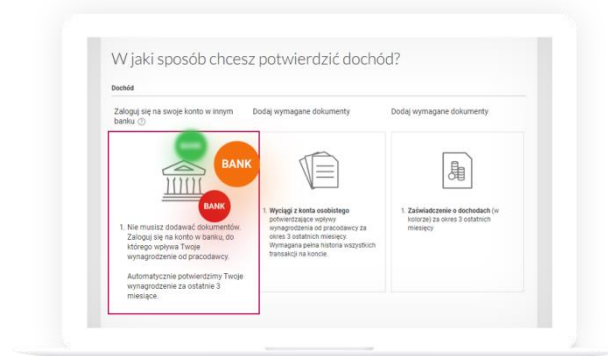
**Bank Millennium jako pierwszy bank w Polsce** udostępnił usługę, w ramach której **klienci banku mogą zlecać w serwisie internetowym Millenet przelewy ze swoich kont w innych bankach**. To kolejne rozwiązanie udostępniane przez bank w oparciu o możliwości stworzone przez dyrektywę PSD2. Wcześniej Bank Millennium jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił klientom możliwość dodawania kont różnych banków do swojej bankowości elektronicznej.



#### Konto na selfie

**Bank Millennium wprowadził możliwość zdalnego otwarcia konta osobistego** z wykorzystaniem potwierdzenia tożsamości klienta na podstawie zdjęć dowodu osobistego i twarzy.

Cały proces jest bardzo prosty i bezpieczny. Bank umożliwia również stworzenie w aplikacji mobilnej wirtualnego odpowiednika karty do konta, jeszcze przed jej fizycznym dostarczeniem do klienta. Pozwala mu to płacić zbliżeniowo nową kartą przy użyciu telefonu, bez czekania na kartę plastikową, czyli praktycznie od momentu aktywacji Konta 360°.



#### Weryfikacja dochodu w procesach pożyczkowych

**Bank Millennium jako pierwszy w Polsce udostępnił alternatywny sposób potwierdzenia wpływu wynagrodzenia na rachunek**. Klienci, którzy wnioskuje o pożyczkę w modelu dochodowym mogą pobrać historię transakcji logując się na konto, na które wpływa ich wynagrodzenie w innym banku, za pośrednictwem Millenetu lub aplikacji mobilnej. Proces jest omnikanalowy – można go zainicjować także w oddziale i Call Center.

## GOODIE – PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Utrzymanie dynamiki wzrostu pobrań aplikacji; ciągły rozwój, jeszcze lepsza aplikacja

Od 2018 r.

1,8 mln

Pobrań aplikacji goodie



goodie

2 kw. 2020

190.000

Pobrań aplikacji goodie



30 czerwca

Wdrożenie do sklepów nowej aplikacji goodie z m.in. nową szatą graficzną i większymi możliwościami personalizacji ofert



1,7mn

Zrealizowanych transakcji cashback



190 mln zł

Wygenerowanego obrotu cashback



4,1 mln zł

Wyłaconego cashbacku



71 mln zł

Wygenerowanego obrotu w cashback i ponad 600.000 transakcji cashback



9.000

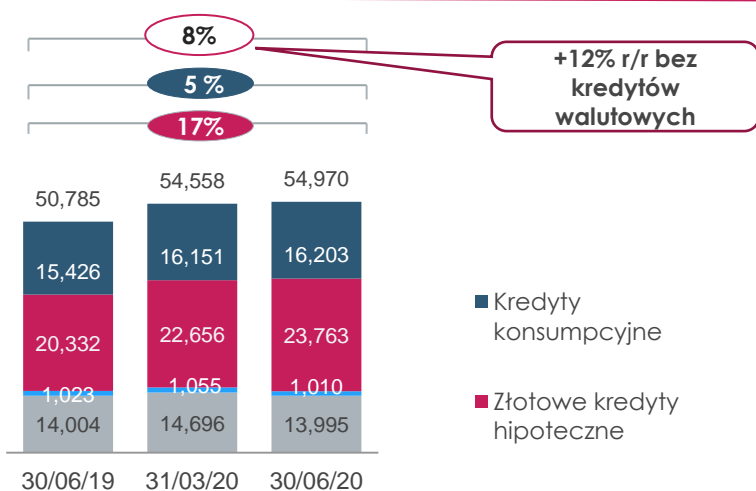
Wydanych eKart podarunkowych

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA – KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Solidny wzrost kredytów detalicznych i środków klientów;  
Kwartalna sprzedaż kredytów hipotecznych na nowym, rekordowym poziomie ponad 1,5 mld zł

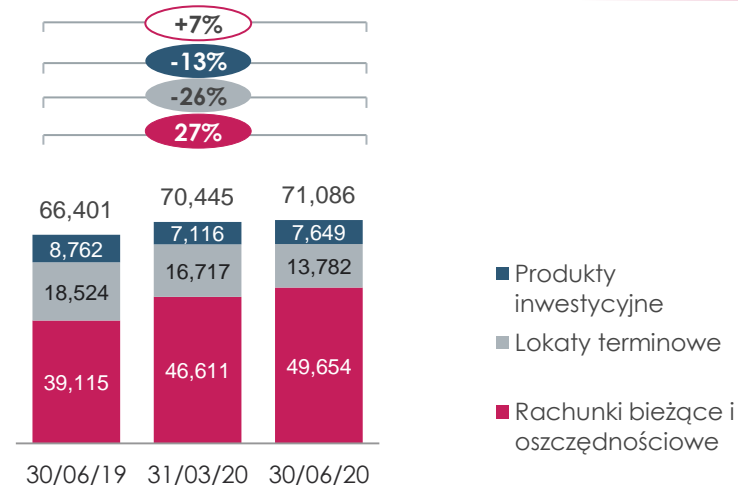
Kredyty detaliczne (brutto)

(mln zł)



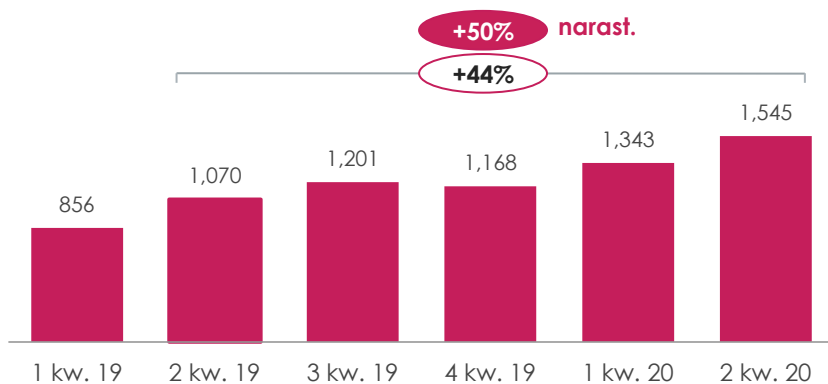
Środki klientów detalicznych

(mln zł)



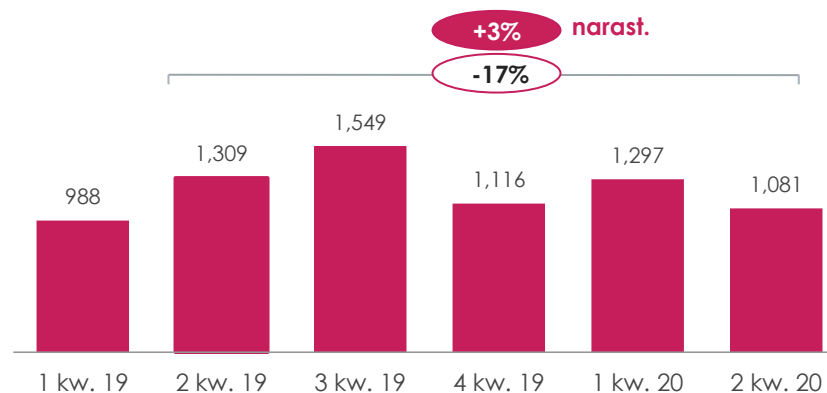
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (\*\*)

(mln zł)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych (\*\*)

(mln zł)



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

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

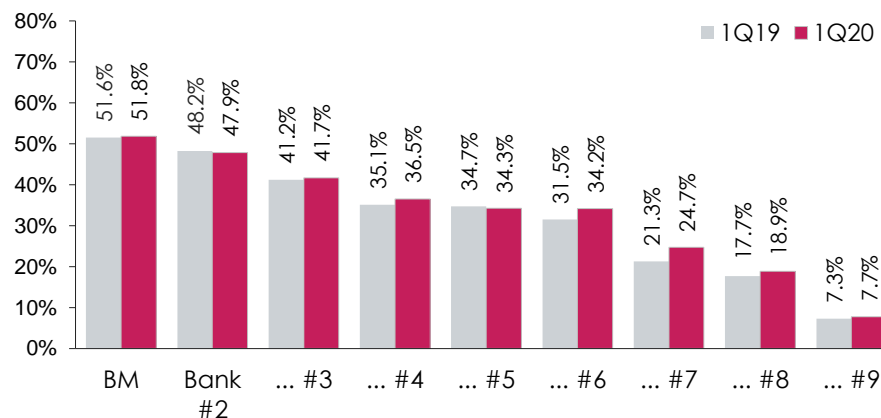
## KREDYTY HIPOTECZNE – nasz produkt do długoterminowego pozyskiwania klientów

Millennium Bank Hipoteczny (MBH) otrzymał licencję bankową 16 czerwca 2020; licencja operacyjna (i rozpoczęcie działalności) oczekiwana w 1 poł 2021

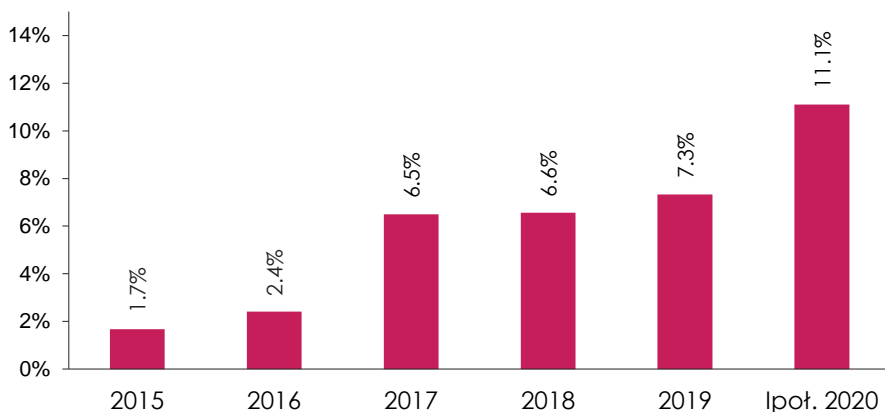
### Uzasadnienie utworzenia MBH

- MBH zapewni możliwości w zakresie średnioterminowego, trwałego rozwoju bankowości hipotecznej i pozwoli na:
  - ✓ redukcję niedopasowania zapadalności aktyw-pasywa
  - ✓ zróżnicowanie struktury finansowania
  - ✓ zapewnienie dostępu do dużego i tańszego, niż uprzywilejowany dług niezabezpieczony, rynku finansowania listami zastawnymi
  - ✓ obniżenie wymogu MREL

### Udział kredytów hipotecznych w całym portfelu (9 czołowych banków) (%)

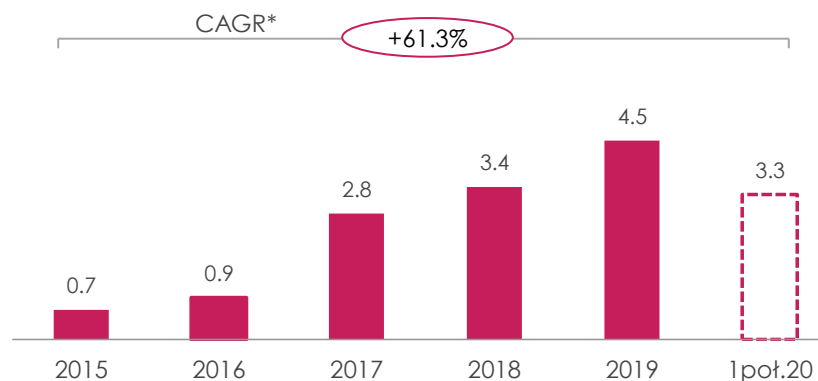


### Udział BM w sprzedaży kredytów (%)



(\*) Na podstawie podpisanych umów

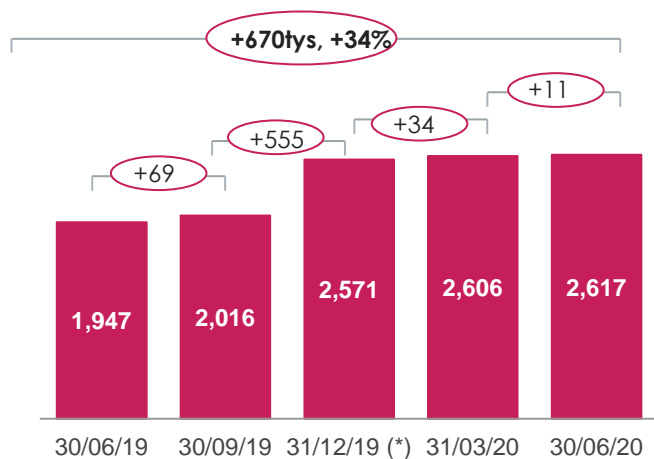
### Sprzedaż kredytów hipotecznych przez BM (mld zł)



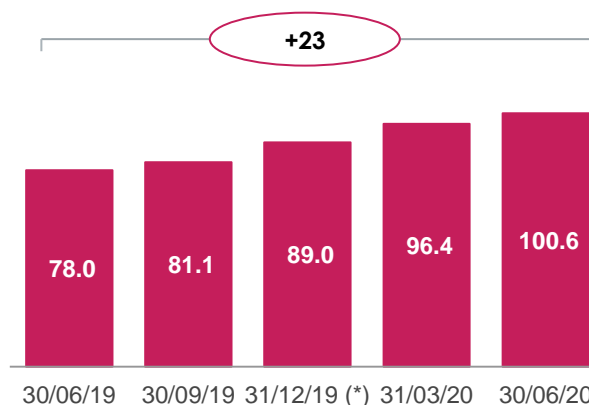
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Pozytywna dynamika nowych klientów, rachunków i kart utrzymana, pomimo pandemii

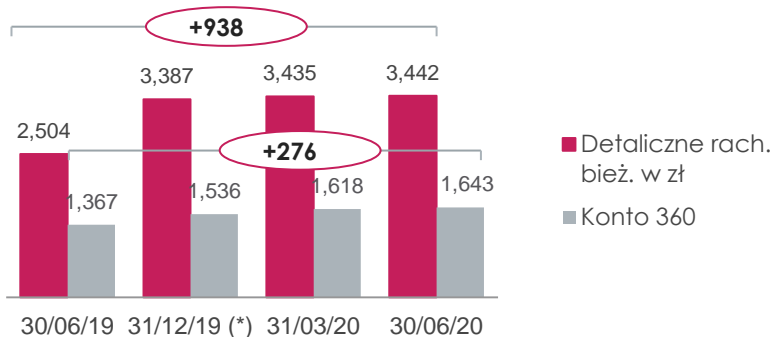
Aktywni klienci detaliczni (w tys.)



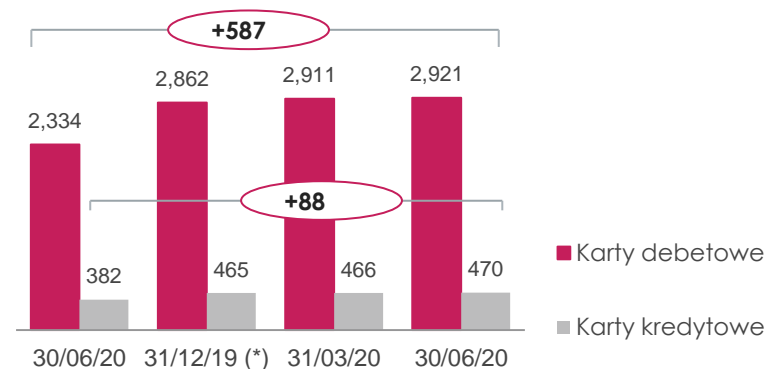
Aktywni klienci mikrobiznesu (w tys.)



Liczba rachunków bieżących (w tys.)



Liczba kart debetowych i kredytowych (w tys.)



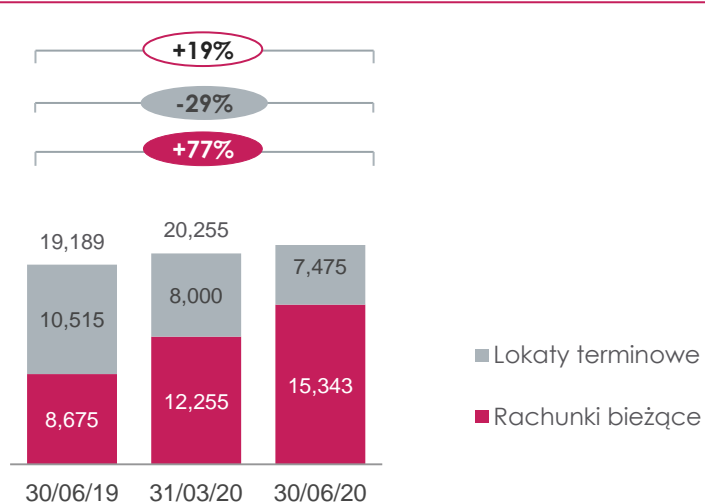
(\*) Od XII 2019 dane z dawnymi klientami Euro Banku

## BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW – DEPOZYTY I KREDYTY

Sald na rach. bież. wzrosły o 77% r/r z powodu wyjątkowo niskich stóp procent.; wzrost kredytów wyhamował w 2 kw. 2020 r.

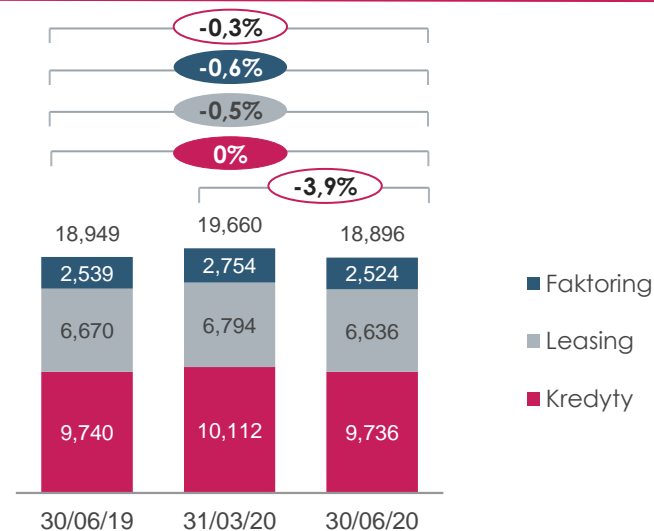
Depozyty przedsiębiorstw

(mln zł)



Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)

(mln zł)



### Uwagi

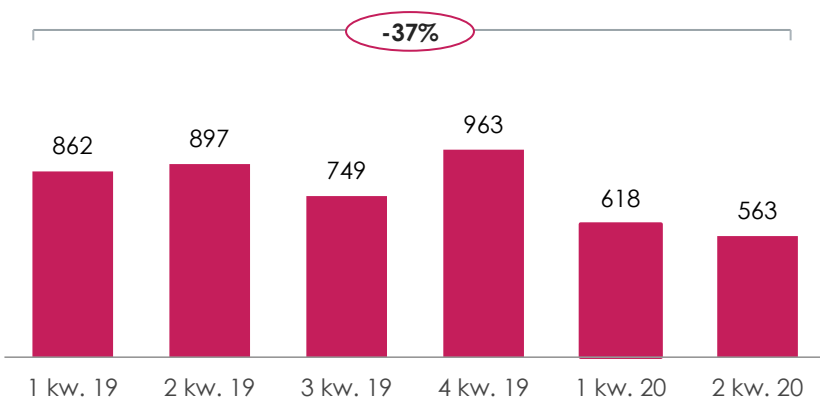
- Znaczne tempo wzrostu środków na rachunkach bieżących przedsiębiorstw (+77% r/r)
- Kredyty dla przedsiębiorstw spadły w 2 kw. 2020 r. (-4% kw./kw.) sprowadzając wolumeny do poziomu sprzed roku
- Niski udział klientów korporacyjnych z wakacjami kredytowymi
- Wzrost depozytów stanowi oznakę braku problemów z płynnością krótkookresową i ostrożnego zarządzania gotówką

## BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW – KREDYTY I TRANSAKCJE

Sprzedaż leasingu spadła w 1 poł. 2020 wraz ze spowolnieniem inwestycji; finansowanie handlu i transakcje nadal rosną.

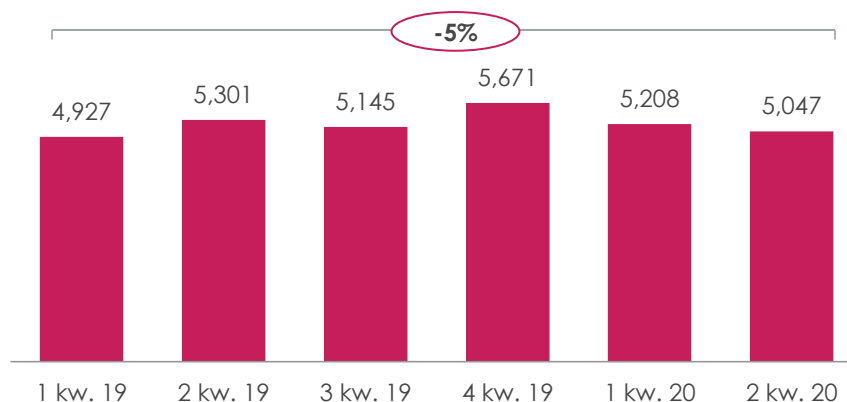
Leasing - nowa sprzedaż

(mln zł)



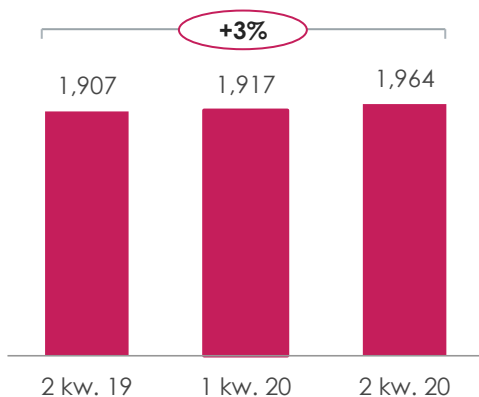
Faktoring – obroty

(mln zł)



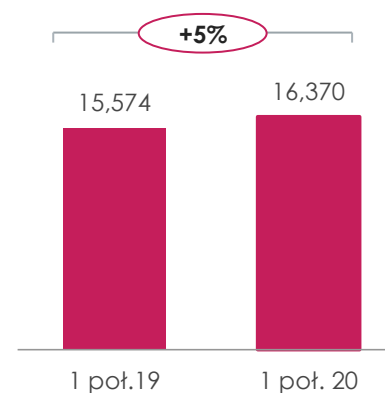
Wolumeny limitów na gwarancje i akredytywy

(mln zł)



Liczba przelewów krajowych

(w tys.)





## PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 1 POŁ. 2020 R.

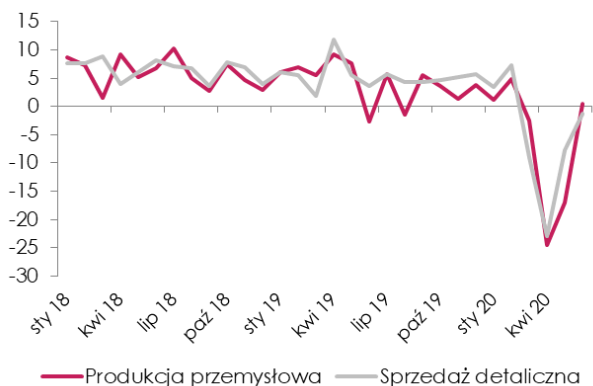
- > Wpływ Covid-19 i reakcja Banku
- > Integracja Euro Banku
- > Wyniki finansowe
- > **Rozwój biznesu**
- > Załączniki



## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Początek 2 kw. przyniósł gwałtowny spadek aktywności gospodarczej wywołany wprowadzonym lockdownem. Wraz z jego stopniowym znoszeniem koniunktura poprawia się, choć w tym roku nie uda się uniknąć recesji i wzrostu stopy bezrobocia.

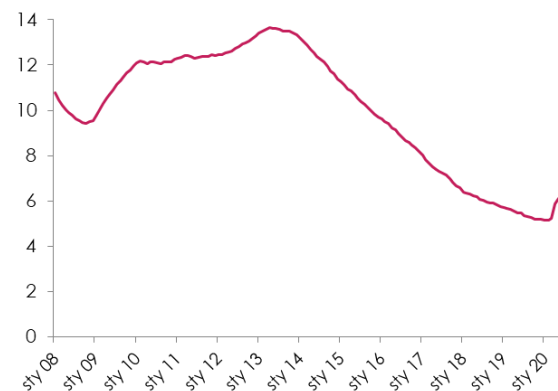
Gospodarka realna (% r/r)



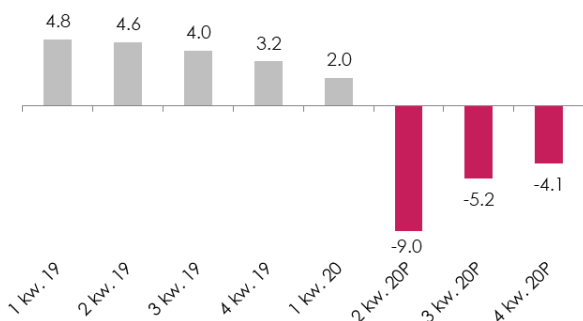
Koniunktura w usługach (pkt)



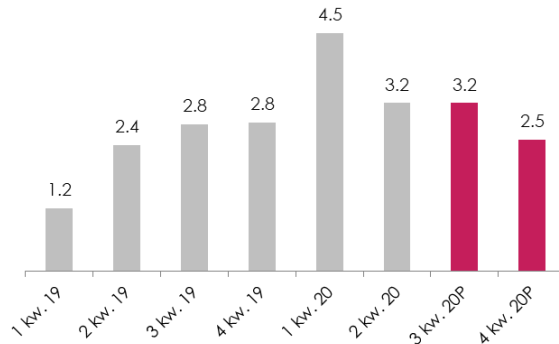
Stopa bezrobocia rejestrowanego (sa, %)



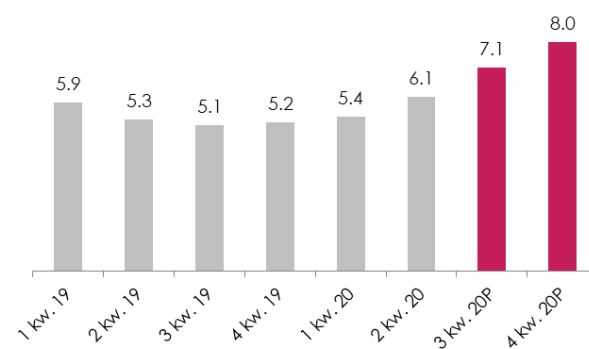
Dynamika PKB (% r/r)



Inflacja CPI (% r/r)



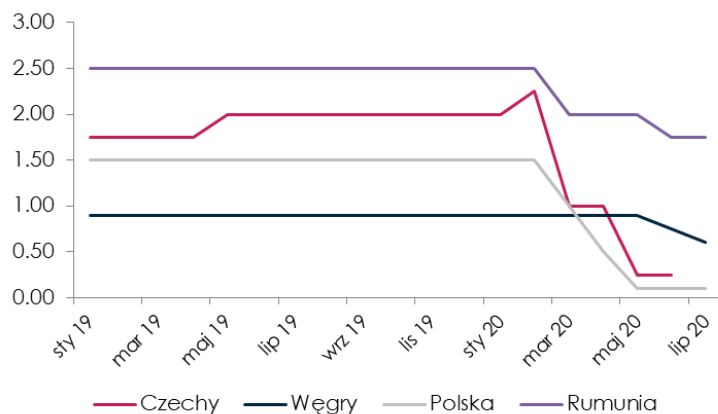
Stopa bezrobocia rejestrowanego (%)



## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

W reakcji na kryzys wywołany pandemią RPP obniżyła stopy do niemal zera oraz rozpoczęła program skupu aktywów, co przełożyło się na spadek rentowności obligacji, pomimo gwałtownego wzrostu deficytu sektora finansów publicznych. Złoty odrobił już część strat wywołanych pandemią.

Stopy procentowe w krajach CEE (%)



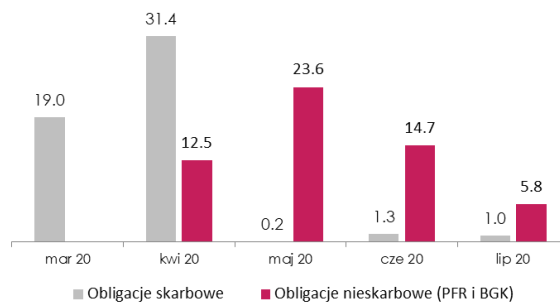
Kształtowanie się kursu EUR/PLN



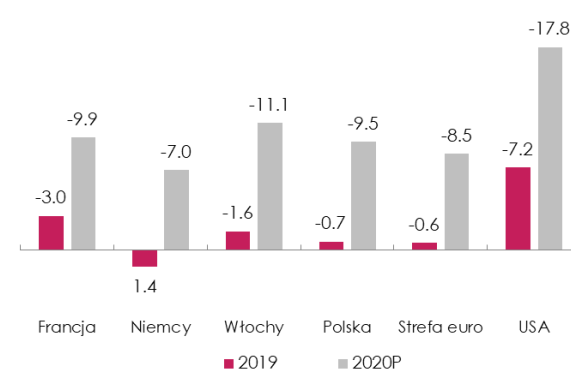
Dochodowość SPW (%)



Odkup obligacji przez NBP (mld PLN)



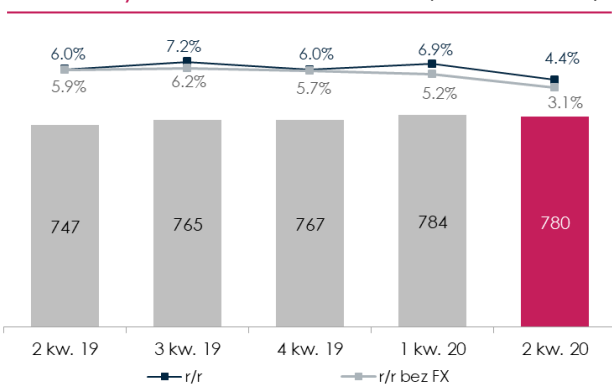
Deficyt sektora finansów publicznych (% PKB)



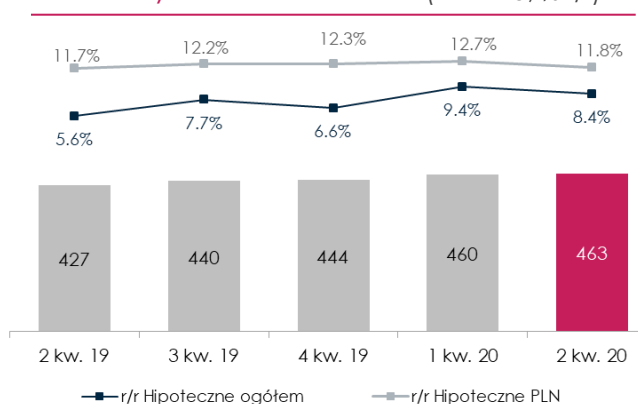
## PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

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.

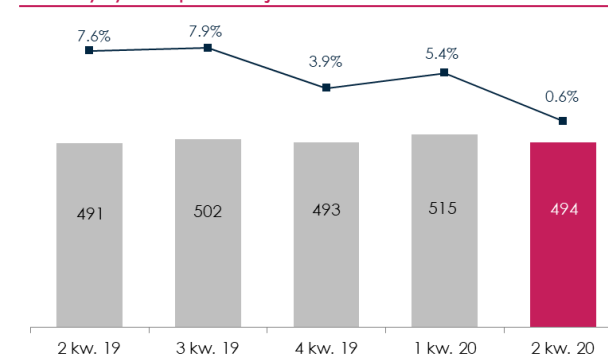
Kredyty dla gospodarstw domowych (PLN mld, % r/r)



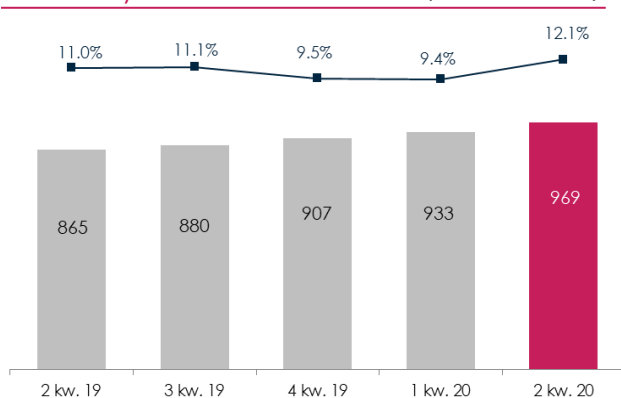
Kredyty mieszkaniowe gosp. domowych (PLN mld, % r/r)



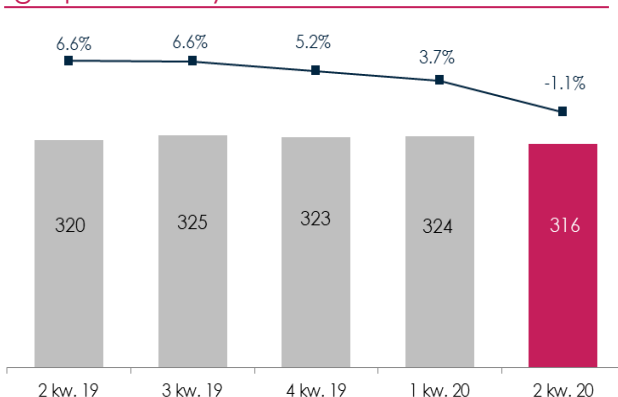
Kredyty korporacji (PLN mld, % r/r)



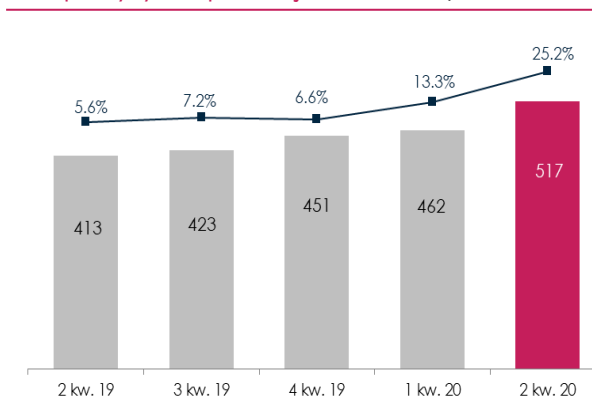
Depozyty gospodarstw domowych (PLN mld, % r/r)



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



Depozyty korporacji (PLN mld, % r/r)



## RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

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

Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki (narastająco na dzień 30.06.2020)



### Ratingi Banku Millennium

14 kwietnia 2020r. **Fitch potwierdził** ratingi Banku Millennium. Perspektywa ratingów pozostaje stabilna.

Aktualne ratingi Banku:

**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)

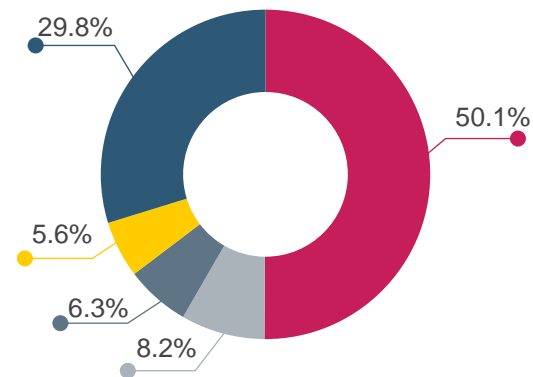
**Notowane:** na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych od sierpnia 1992r.

**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)

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



# BANK MILLENNIUM GWIAZDĄ WZROSTU I LIDEREM JAKOŚCI OBSŁUGI KLIENTA

Wysoka jakość i innowacyjność potwierdzone przez niezależne rankingi i konkursy

Bank Millennium Gwiazdą wzrostu i inne wyróżnienia



W konkursie Gwiazdy Bankowości 2020 organizowanym przez DGP i PwC, Bank stanął na podium aż cztery razy. Zajął:

- **1 miejsce** w kategorii „Gwiazda wzrostu”
- **2 miejsce** w kategorii „Relacja z Klientem”
- **3 miejsce** za całokształt działalności w kategorii głównej konkursu i w kategorii „Gwiazda innowacyjności”

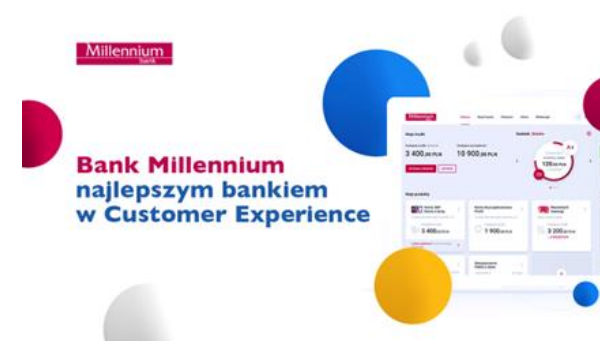
Ranking Złotego Bankiera



W tegorocznym rankingu Złotego Bankiera Millennium otrzymało:

- **nagrodę główną w kategorii** „Innowacja Fin-Tech” za wdrożenie w aplikacji mobilnej usługi Autopay (razem z Blue Media)
- **2 miejsce** w kategorii „Kredyt hipoteczny” (wszechstronny gracz sprawdzający się w różnych w-kach)

Bank Millennium najwyżej oceniany w Polsce pod względem budowania pozytywnych doświadczeń klientów



W najnowszej edycji badania „Customer Experience” na zlecenie KPMG w Polsce, Bank kolejny rok z rzędu został uznany przez konsumentów za **lidera Customer Experience wśród banków**. Millennium znalazł się też ponownie w pierwszej dziesiątce stu najlepiej ocenianych marek na polskim rynku, awansując w zestawieniu o dwie pozycje, na miejsce siódme.

## SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Pro-forma (mln zł)	1poł.19 pro-forma	1poł.20 pro-forma	Zmiana r/r	1kw.20 pro-forma	2kw.20 pro-forma	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek*	1 084.7	1 329.9	22.6%	689.6	640.2	-7.2%
Wynik z tyt. prowizji	338.2	373.5	10.4%	194.5	179.0	-8.0%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	140.6	77.7	-44.8%	36.6	41.1	12.4%
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>1 563.4</b>	<b>1 781.0</b>	<b>13.9%</b>	<b>920.7</b>	<b>860.3</b>	<b>-6.6%</b>
Koszty ogólne i administracyjne	-683.0	-815.8	19.4%	-464.6	-351.2	-24.4%
Amortyzacja	-73.0	-107.2	46.8%	-53.3	-53.9	1.0%
<b>Koszty operacyjne ogółem</b>	<b>-756.0</b>	<b>-923.0</b>	<b>22.1%</b>	<b>-517.9</b>	<b>-405.1</b>	<b>-21.8%</b>
Koszty ryzyka netto **	-230.2	-362.9	57.6%	-137.0	-225.9	65.0%
Odpisy na ryzyko prawne walut, kredytów hipotecz.	-	-168.0	-	-55.3	-112.7	103.7%
Odpisy na ryzyko COVID19	-	0.0	-	-60.0	60.0	-
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>577.2</b>	<b>327.1</b>	<b>-43.3%</b>	<b>150.5</b>	<b>176.6</b>	<b>17.3%</b>
Podatek bankowy	-110.0	-141.2	28.3%	-72.7	-68.4	-5.9%
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>467.2</b>	<b>185.9</b>	<b>-60.2%</b>	<b>77.8</b>	<b>108.1</b>	<b>39.0%</b>
Podatek dochodowy	-133.6	-114.2	-14.5%	-59.7	-54.5	-8.6%
<b>Zysk netto</b>	<b>333.6</b>	<b>71.7</b>	<b>-78.5%</b>	<b>18.1</b>	<b>53.6</b>	<b>195.6%</b>
<b>Księgowo</b>	1poł.19	1poł.20	Zmiana r/r	1kw.20	2kw.20	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek (wg MSSF)	1 056.5	1 303.2	23.35%	675.8	627.5	-7.15%

(\*) 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 (28.1mln zł w 1poł.19 i 26.6mln zł w 1poł.20) 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.

# SYNTECYCZNY 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>

	30/06/2019	31/03/2020	30/06/2020	Zmiana r/r
	3 396	2 478	1 225	-63.9%
	712	2 019	876	23.1%
	67 855	72 046	71 508	5.4%
	74	112	65	-11.2%
	19 529	22 852	26 567	36.0%
	198	212	229	15.6%
	51	96	96	88.3%
	928	973	971	4.6%
	928	1 143	1 041	12.2%
	<b>93 670</b>	<b>101 931</b>	<b>102 579</b>	<b>9.5%</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>

	30/06/2019	31/03/2020	30/06/2020	Zmiana r/r
	1 908	1 517	1 430	-25.1%
	76 828	83 584	86 255	12.3%
	21	1 056	0	-100.0%
	572	1 591	878	53.7%
	1 470	1 101	767	-47.8%
	108	272	283	160.9%
	1 646	1 545	1 545	-6.1%
	2 413	2 250	2 221	-7.9%
	<b>84 966</b>	<b>92 915</b>	<b>93 379</b>	<b>9.9%</b>
	<b>8 704</b>	<b>9 015</b>	<b>9 200</b>	<b>5.7%</b>
	<b>93 670</b>	<b>101 931</b>	<b>102 579</b>	<b>9.5%</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)