

**Millennium**  
bank

**Prezentacja  
wstępnych  
nieaudytowanych  
wyników za  
4 kw. 2022/2022**

31 stycznia 2023



# 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 opierają się częściowo wstępnych nieaudytowanych 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 raportowanych wyniku z tytułu odsetek.
- Zgodnie z obecnym rozumieniem standardu MSSF9, niewielka część portfela kredytowego jest wyceniana do wartości godziwej przez rachunek wyników. Ponieważ korekta tego portfela według wartości godziwej ma zbliżony skutek ekonomiczny do korekty o utratę wartości, zostało to wyłączone w niniejszej prezentacji z Dochodów operacyjnych ogółem i ujęte w pozycji „koszt ryzyka”.
- Od 3-ciego kwartału 2022 r., 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.
- Koszt wakacji kredytowych jest prezentowanu 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 jakiejkolwiek transakcji na papierach wartościowych, w szczególności w zakresie papierów wartościowych Banku Millennium.

# SPIS TREŚCI

Wyniki  
finansowe

01

Rozwój biznesu

02

Załączniki

03



# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 4 KW. 2022 r. / 2022 r.

## Wyniki finansowe

# KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

mln zł	2022	2021	Zmiana r/r	4kw22	3kw22	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	3 337	2 713	23%	1 349	-152	-
Koszt wakacji kredytowych	-1 324	-		99	-1 423	-
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredytowych	4 661	2 713	72%	1 250	1 271	-2%
Wynik z tytułu prowizji	808	831	-3%	202	179	13%
<b>Przychody operacyjne (bez wakacji kredytowych)</b>	<b>5 333</b>	<b>3 558</b>	<b>50%</b>	<b>1 431</b>	<b>1 405</b>	<b>2%</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>-2 093</b>	<b>-1 642</b>	<b>27%</b>	<b>-469</b>	<b>-462</b>	<b>2%</b>
Koszty bez BFG/ IPS	-1 696	-1 524	11%	-468	-437	7%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-358	-299	20%	-91	-113	-20%
Pozostałe modyfikacje	-102	-		-52	-50	
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów. hipoteczn.	-2 017	-2 305	-12%	-505	-498	1%
Podatek bankowy od aktywów	-169	-313	-46%	0	0	-
<b>Zysk netto</b>	<b>-1 015</b>	<b>-1 332</b>	<b>-</b>	<b>249</b>	<b>-1 001</b>	<b>-</b>
<b>Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*</b>	<b>2 241</b>	<b>1 124</b>	<b>99%</b>	<b>673</b>	<b>619</b>	<b>9%</b>
NIM	4.43%	2.70%	1.73 pp	4.63%	4.79%	0.16 pp
Koszty/Dochody	39.3%	46.2%	-6.9 pp	32.7%	32.9%	-0.2 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	36.2%	42.5%	-6.2 pp	31.5%	31.9%	-0.4 pp
Koszt ryzyka	44	37	7 bp	45	56	-11 bp
ROE	-17.5%	-16.3%	-			
ROE skorygowany (*)	21.5%	11.0%	10.5 pp			

(\*) Pozycje nadzwyczajne: koszt wakacji kredytowych, koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, równomierne rozłożenie składki na BFG (fundusz restrukturyzacji) oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłacenia w 2 pot. 2022r., w 2021 także znaczące zmiany wyceny inwestycji finansowych (VISA); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

# KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

mIn zł	gru. 22	gru. 21	Zmiana r/r	wrz. 22	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	2 887	2 694	193	2 859	28
Klienci internetowi i mobilni	2 519	2 263	256	2 483	36
Środki Klientów	104 468	100 425	4%	104 169	0%
Depozyty	98 039	91 448	7%	97 771	0%
Depozyty klientów indywidualnych	68 787	66 022	4%	66 867	3%
Kredyty	76 565	78 603	-3%	78 965	-3%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	6 240	9 047	-31%	7 415	-16%
Kredyty bez walutowych kredytów hipotecznych	69 725	68 806	1%	70 853	-2%
Wskaźnik kredyty/depozyty	78.1%	86.0%	-7.9 pp	80.8%	-2.7 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4.5%	4.4%	0.1 pp	4.5%	-0.1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	69.9%	68.6%	1.3 pp	68.6%	1.3 pp
CET1 = T1	11.3%	14.0%	-2.7 pp	9.5%	1.8 pp
TCR	14.4%	17.1%	-2.6 pp	12.4%	2.1 pp

# GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA ROK 4kw22 i 2022 r.

Rosnąca rentowność i efektywność działalności podstawowej. Stabilny koszt ryzyka. Dodatni wynik netto za 4kw22 w wysokości 249 mln zł.

Dodatni zysk netto w 4kw22

**249 mln zł**

Skorygowany zysk netto\*

**+99% r/r**

Wynik odsetk.\*\* i marża mocno w górę

**+72%; +173pb r/r**

Skorygowane ROE\*

**21,5%**

Skoryg. koszty/dochody

**36,2%**

Koszt ryzyka

**44 p.b.**

# REALIZACJA STRATEGII 2022 - 2024

- Bank jest w trakcie realizacji 3 letniej strategii biznesowej **przyjętej na lata 2022 - 2024**.
- Operacjonalizacja strategii zakłada intensywny program współzależnych działań i projekty w **17 kluczowych obszarach**, których realizacja łącznie ma doprowadzić do osiągnięcia zakładanych celów.
- Zarówno zewnętrzne czynniki rynkowe, jak również realizacja strategii oraz poszczególnych inicjatyw są **objęte dedykowanym i ciągłym monitoringiem** w ramach wewnętrznego systemu kontroli i zarządzania.
- Po pierwszym roku realizacji strategii obserwowany jest **pozytywny, zgodny z oczekiwaniami trend realizacji celów strategicznych**.



CELE STRATEGICZNE:	2021	2022	2024
 Liczba aktywnych klientów detal. (tys.)	2 694	<b>2 887</b>	<b>&gt;3 000</b>
 Udział klientów aktywnych cyfrowo	84,0%	<b>87,3%</b>	<b>&gt;90%</b>
 Zysk netto* (mld zł)	1,10	<b>2,24</b>	<b>&gt;2,00</b>
 Koszty/Dochody*	42,8%	<b>36,2%</b>	<b>&lt;37%</b>
 Zwrot z kapitału*	11,0%	<b>21,5%</b>	<b>~14%</b>
 Wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL)	4,4%	<b>4,5%</b>	<b>&lt;4,7%</b>
 Udział kredytów FX w portfelu brutto	14,6%**	<b>13,1%**</b>	<b>&lt;10%</b>

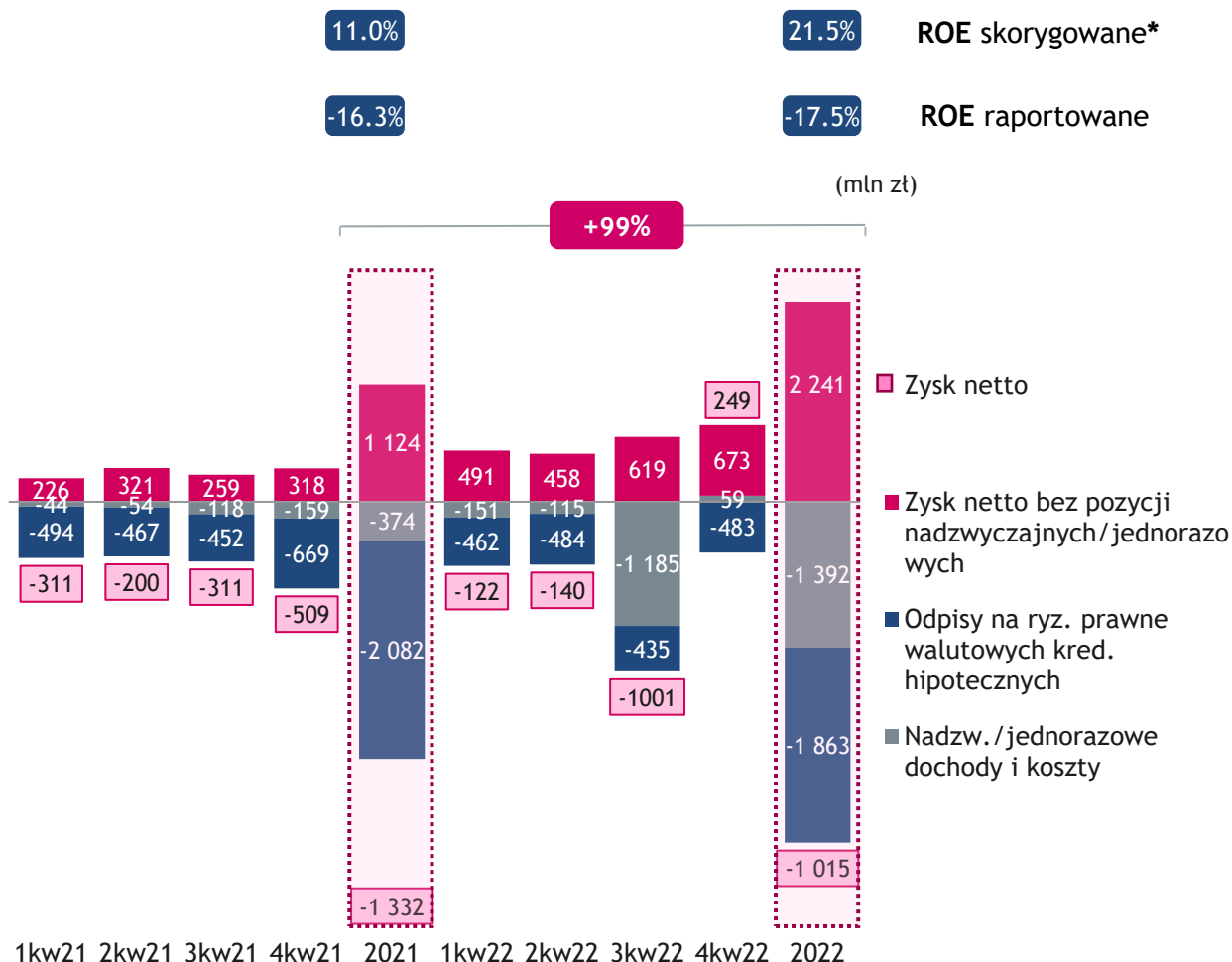
**M** (\*) Bez kosztów związanych z portfelem kredytów walutowych (w 2022 r. również z wyłączeniem kosztów związanych z tzw. wakacjami kredytowymi oraz hipotetycznym podatkiem bankowym w II poł. 2022 r.0)  
 (\*\*) Zgodnie z metodologią KNF, w której między innymi, rezerwa na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych nie jest uwzględniana



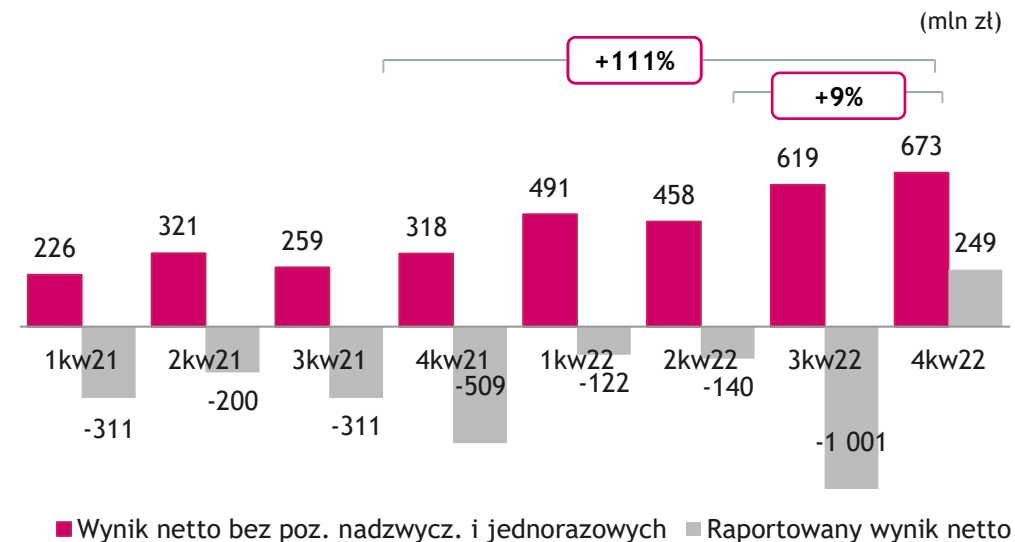
# GLÓWNE DANE FINANSOWE ZA 4kw22 / 2022 r.

Kwartalny zysk netto wyniósł 249 mln zł w 4kw22. Zysk netto skorygowany wyniósł 2,24 mld zł, +99% r/r.

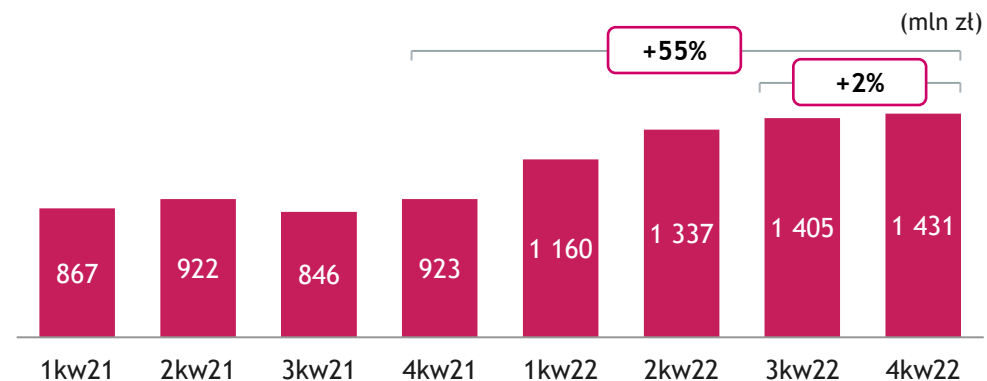
## Zysk netto narastająco



## Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych\*



## Przychody operacyjne\*\*

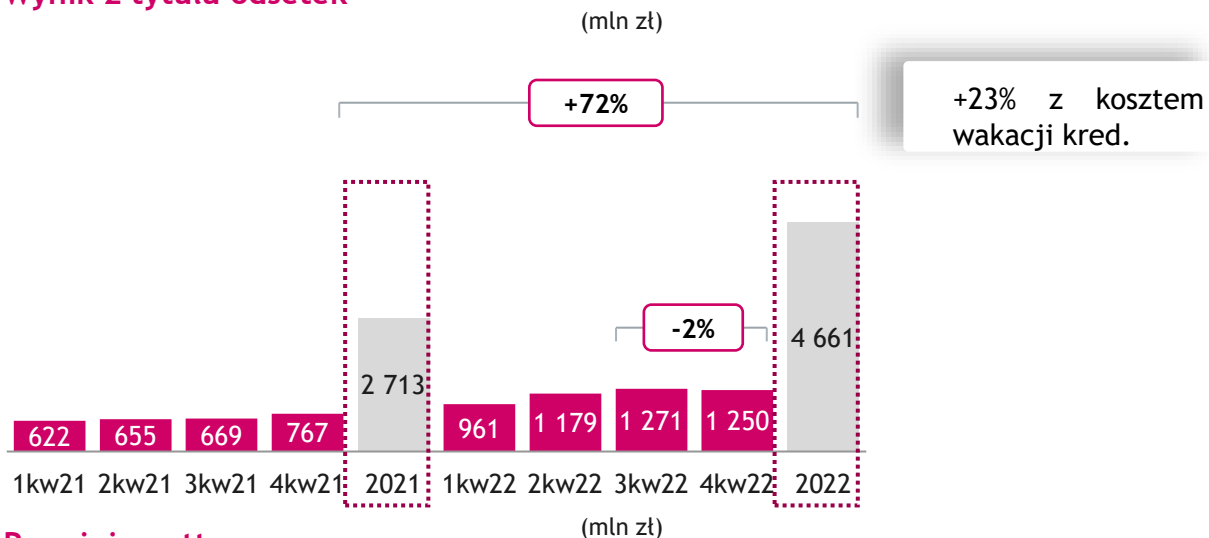


(\*) Pozycje nadzwyczajne: koszt wakacji kredytowych, koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, równomierne rozłożenie składki na BFG (fundusz restrukturyzacji) oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłacenia w 2 pot. 2022r., w 2021 także znaczące zmiany wyceny inwestycji finansowych (VISA); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych  
 (\*\*\*) Bez kosztu wakacji kredytowych

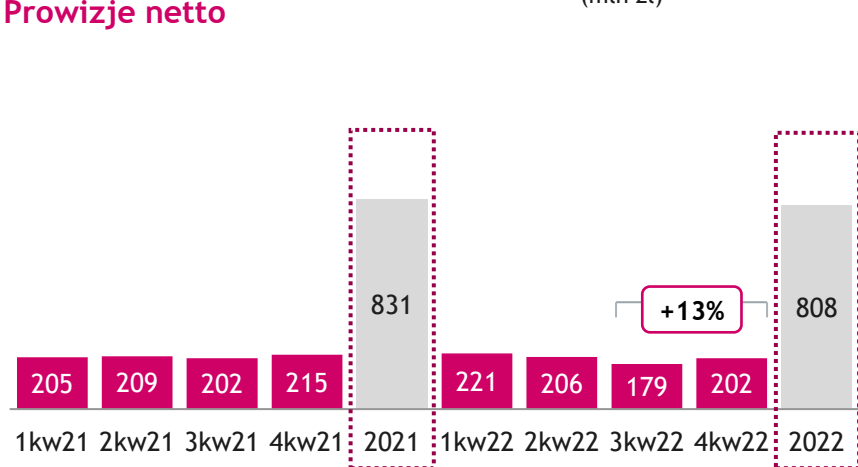
# WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Wynik z odsetek głównym czynnikiem poprawy zyskowności w 2022 ze wzrostem o 72% r/r. Kwartalna marża odsetk. na poziomie 4,63% po osiągnięciu szczytowej wartości w 3kw22.

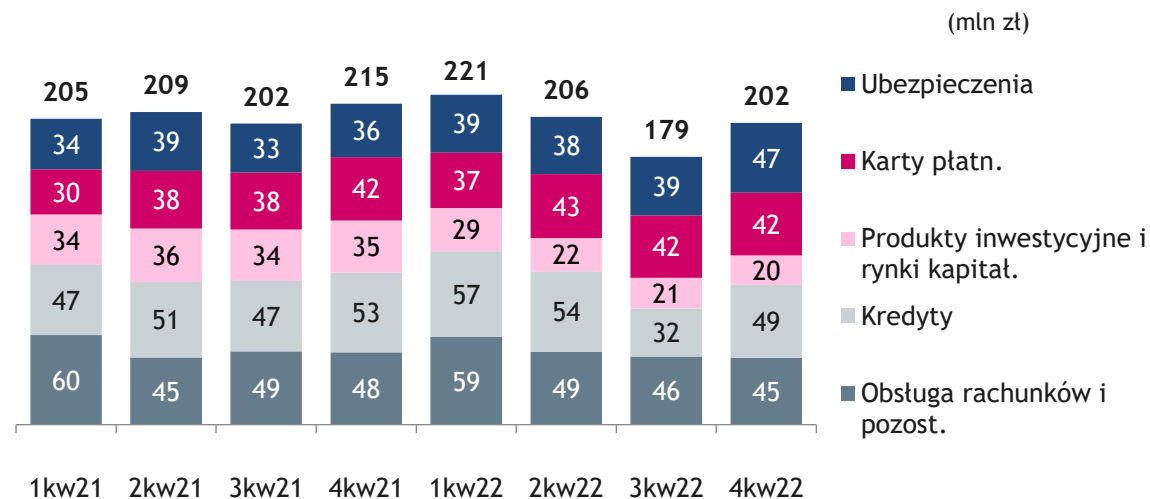
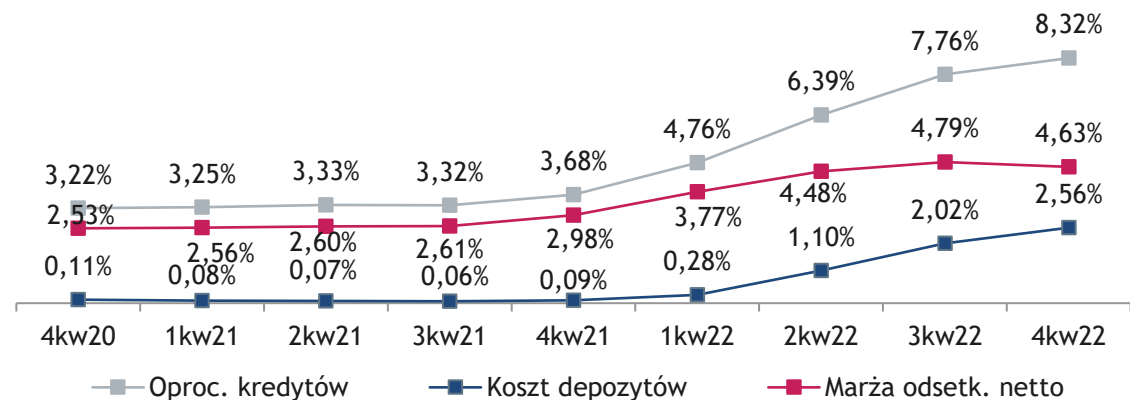
## Wynik z tytułu odsetek\*



## Prowizje netto



## Oprocentowane kredytów\* i depozytów (średnia kwartalna)

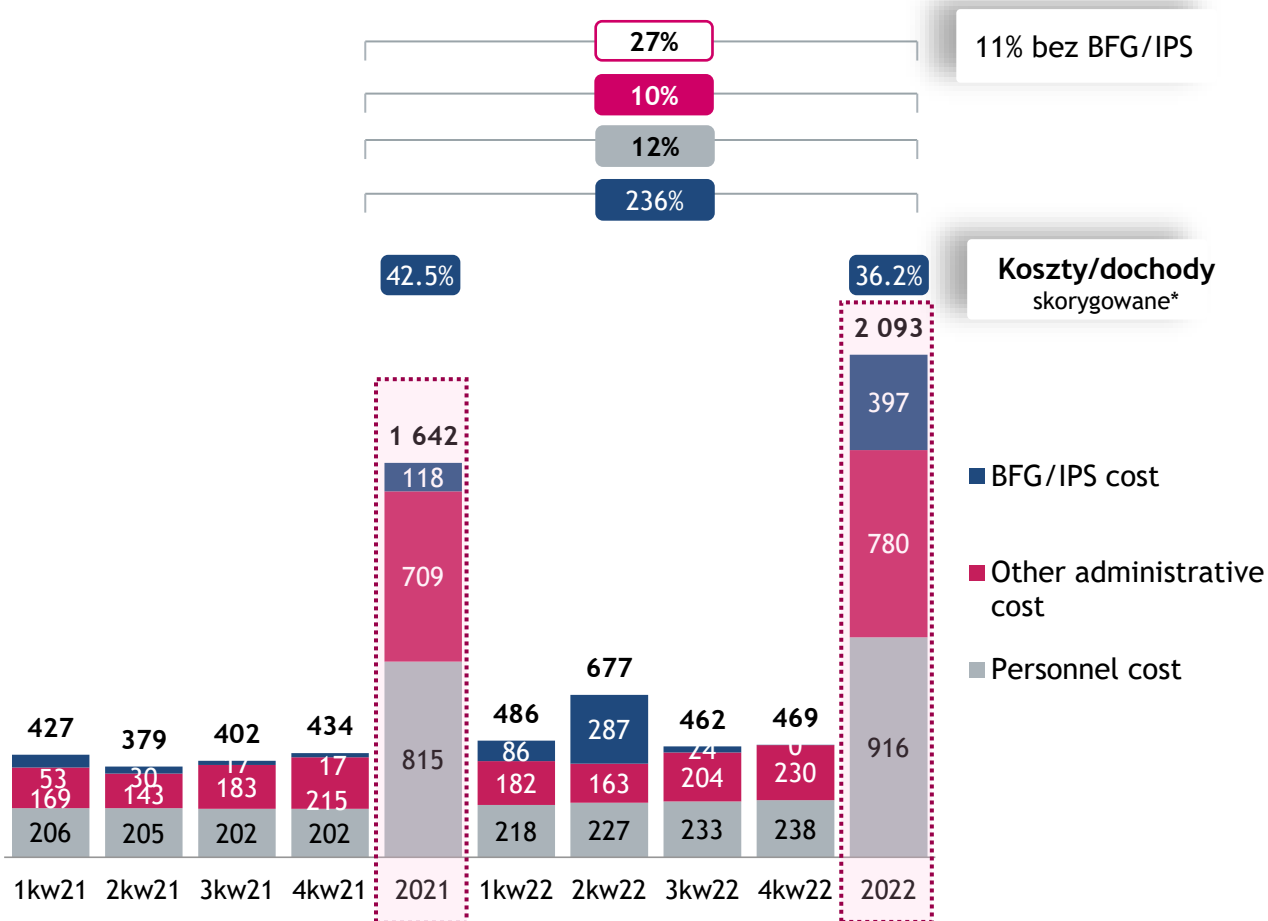


(\*) bez wakacji kredytowych

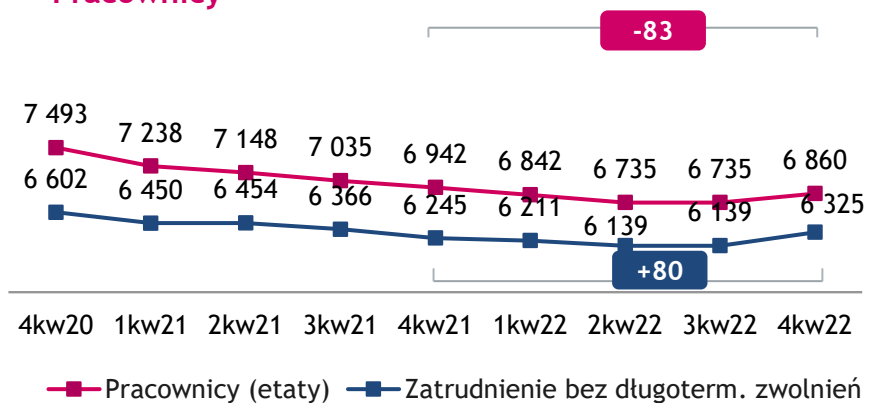
# EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

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

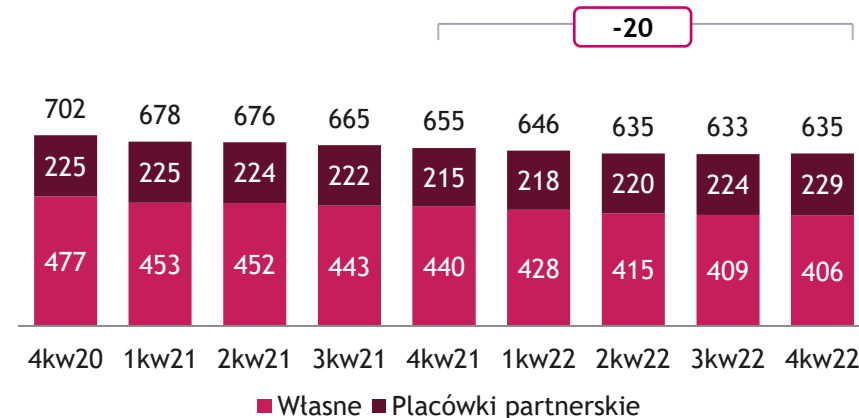
## Koszty operacyjne



## Pracownicy



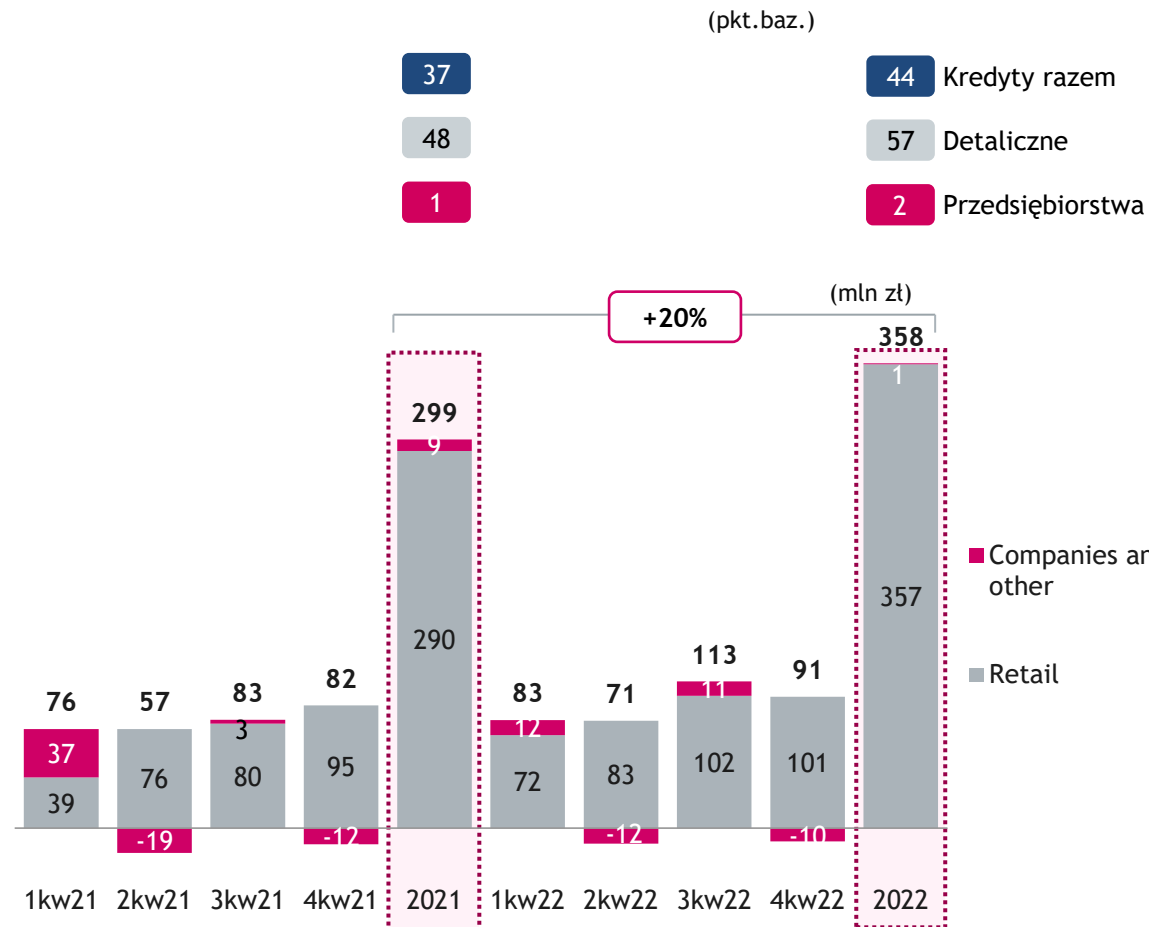
## Oddziały



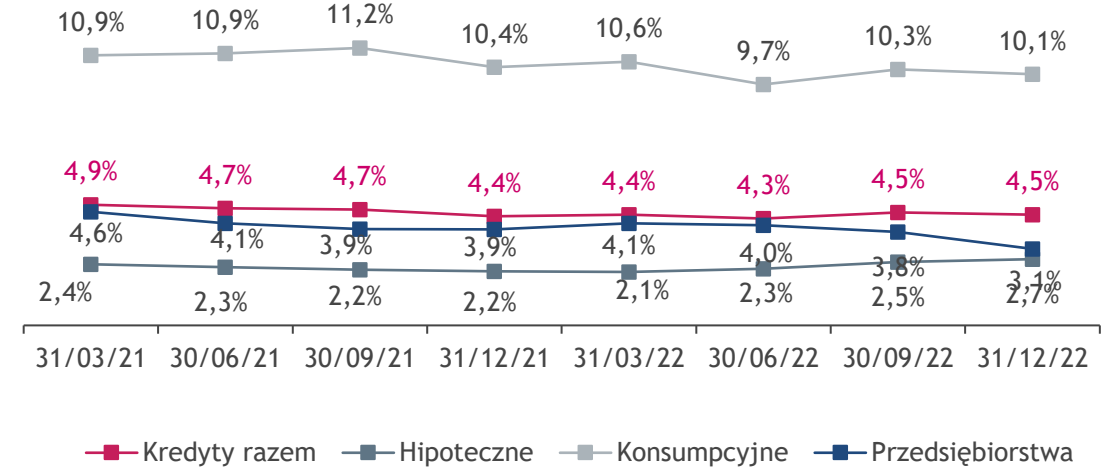
# JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów. Niski koszt ryzyka.

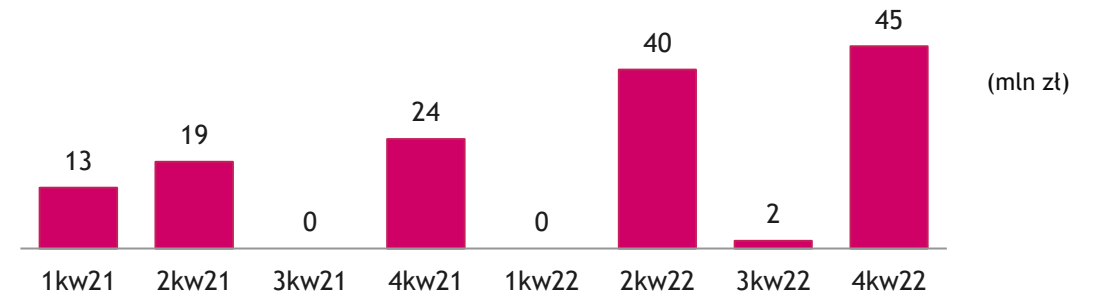
## Koszt ryzyka



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



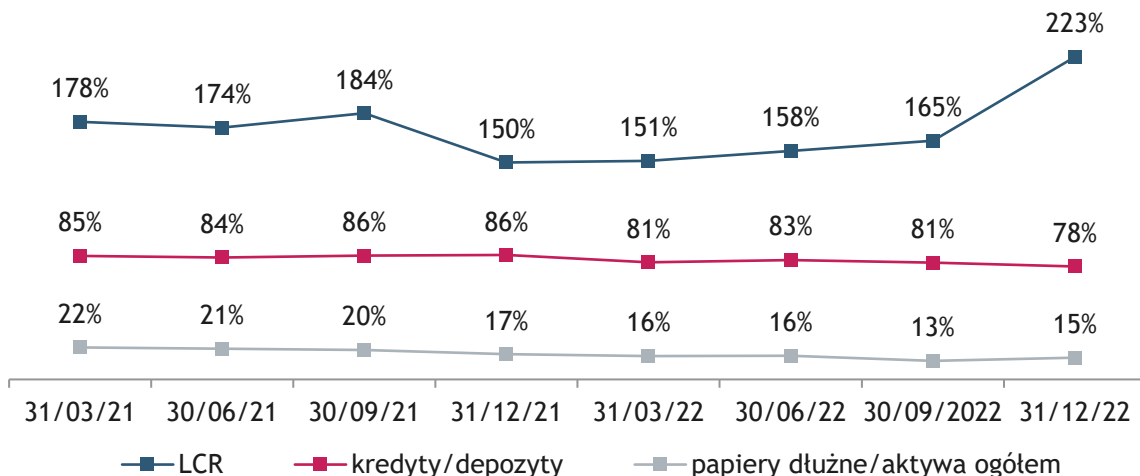
## Wynik ze sprzedaży kredytów z utr. wart. (przed opodatk.)



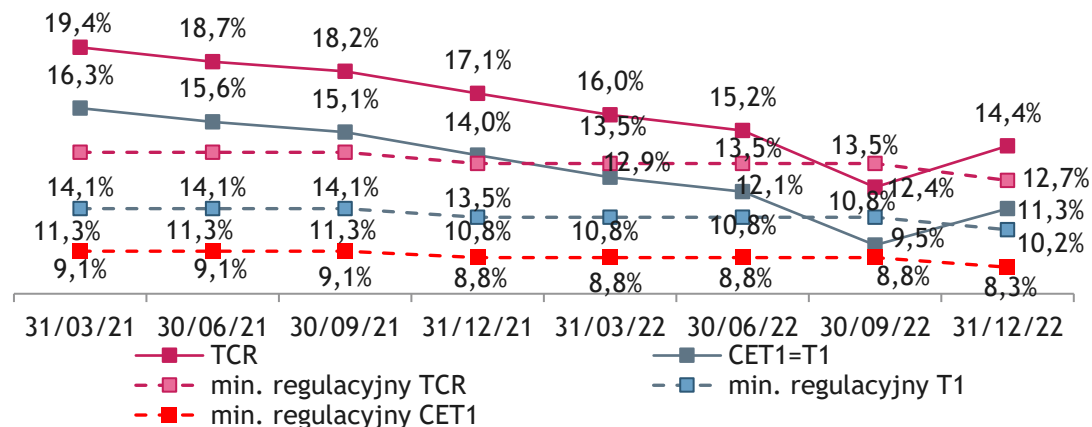
# PŁYNNOŚĆ I KAPITAŁ

Adekwatność kapitałowa znacząco poprawiła się, wyraźnie powyżej minimów nadzorczych. Silna pozycja płynnościowa.

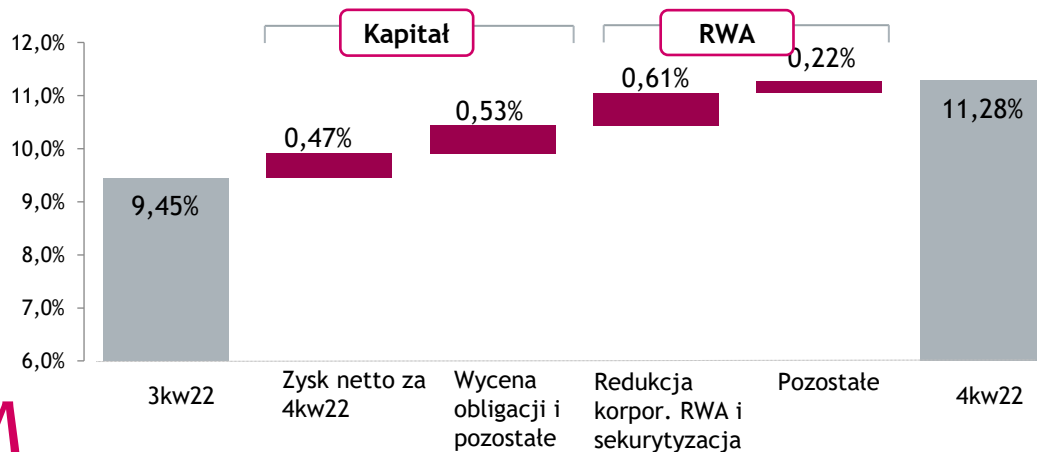
## Wskaźniki płynności



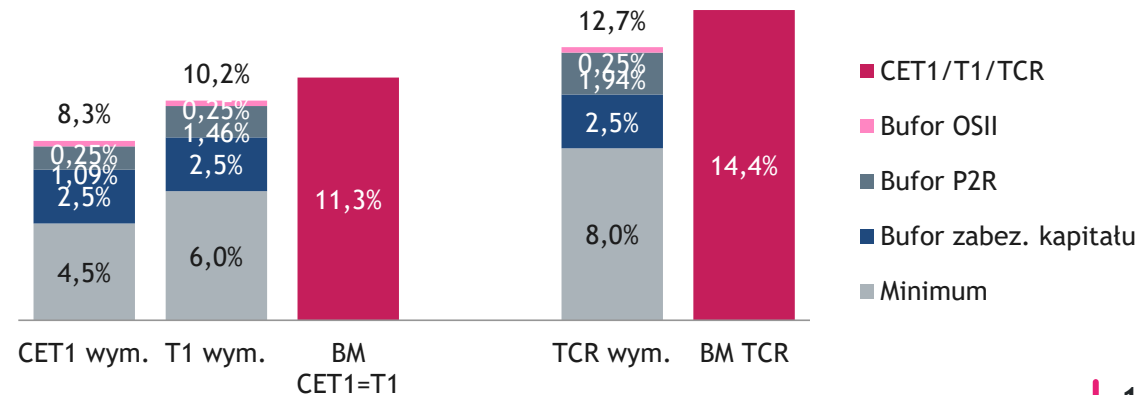
## Współczynniki kapitałowe Grupy \*



## T1 dla Grupy - główne determinanty zmian 4kw22



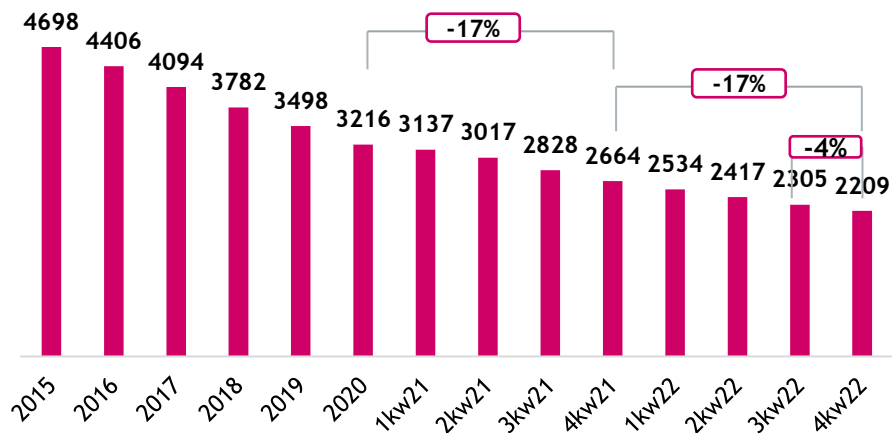
## Wymóg kapitałowy a rzeczywiste wskaźniki wg stanu na 31.12.2022 r. (Grupa)



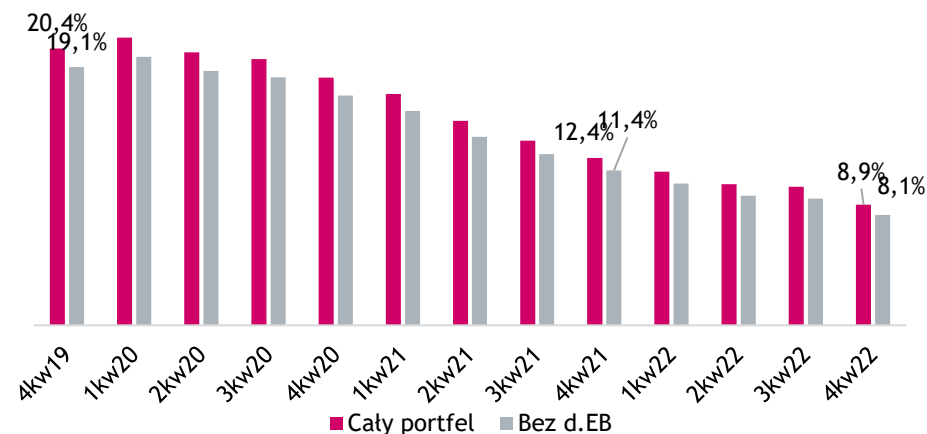
# PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane tempo zmniejszania się portfela hipotek w walutach

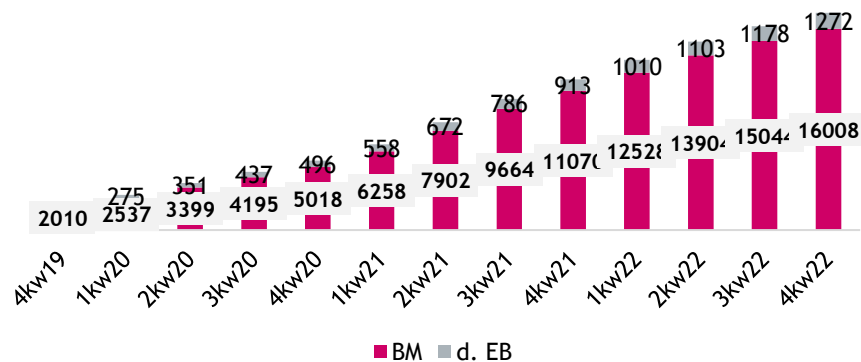
Walutowe kredyty hipoteczne\* (brutto bez rezerw na ryzyko prawne)



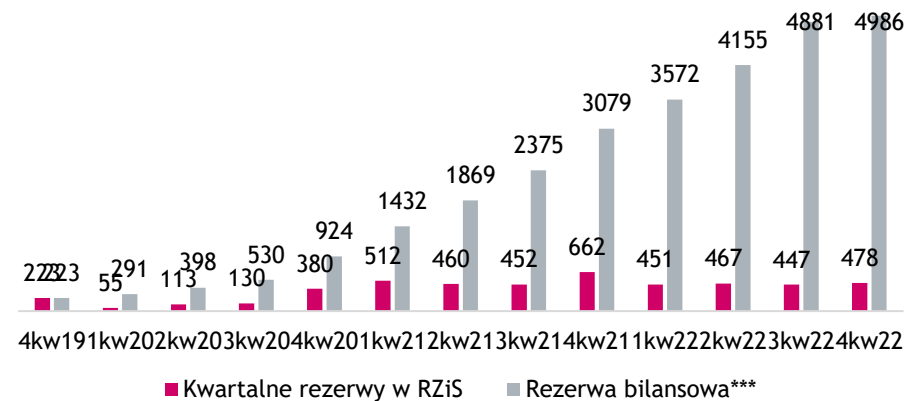
Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto z rezerwami na ryzyko prawne)\*\*



Aktywne indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej



Rezerwy na ryzyko prawne\*

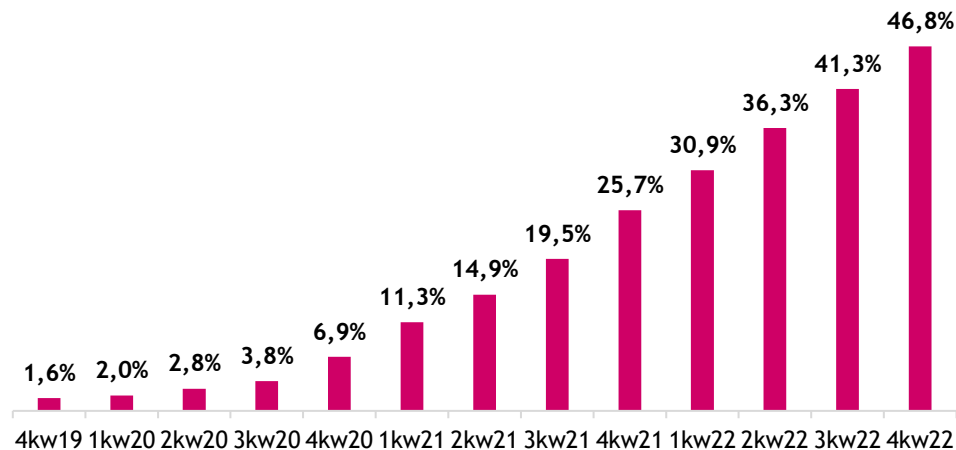


(\* ) bez d.EB; (\*\* ) wielkości prezentowane różnią się od metodologii stosowanej przez KNF, która, między innymi, nie uwzględnia rezerw na ryzyko prawne, (\*\*\*) rezerwa bilansowa różni się sumy obciążeń w RZiS ze względu na, między innymi, zmiany kursów walut oraz wykorzystania

# PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

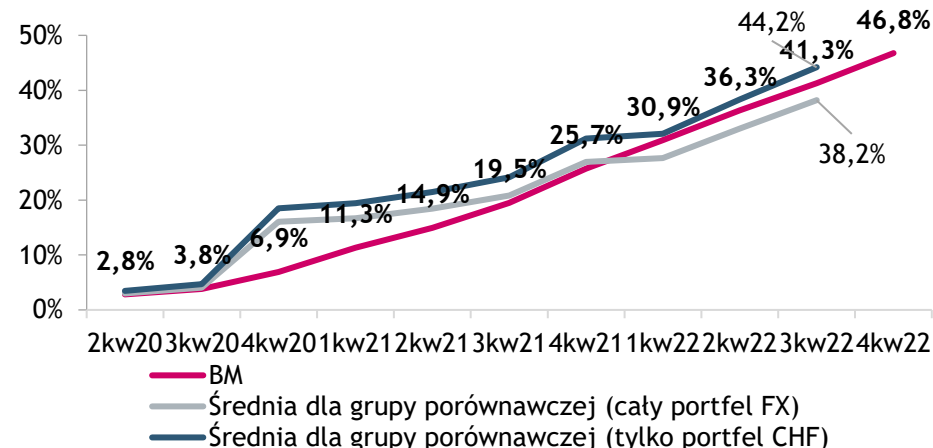
Liczba zakończonych polubownych ugód spadła ale przewyższała napływ nowych spraw sądowych

Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów\*

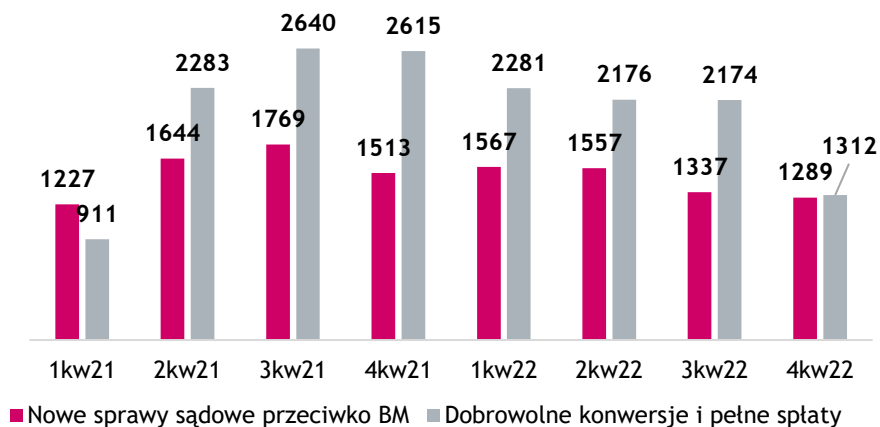


Rezerwy na ryzyko prawne/portfel aktywnych hipot. walutowych\*\*

(% kredytów brutto)

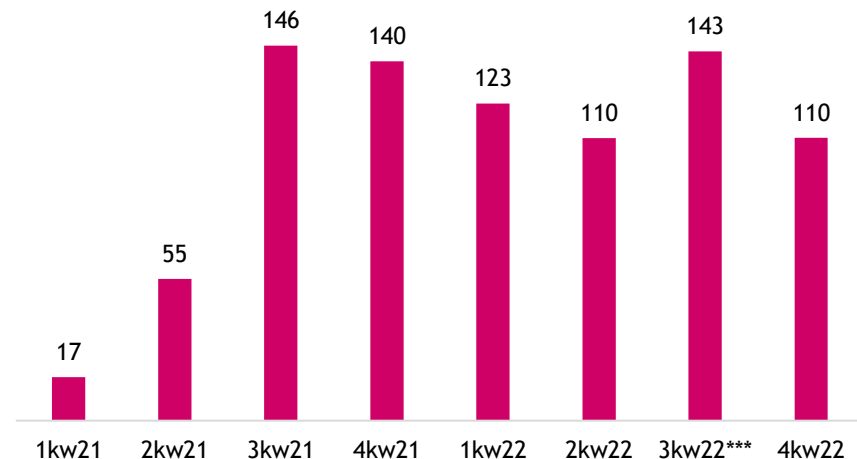


Nowe sprawy sądowe vs. dobrowolne ugody (liczba)



Koszty dobrowolnych ugód

(mln PLN, przed podatkiem)



(\*) bez d.EB, (\*\*) średnia dla grupy porównawczej z rezerwami na ugody. (\*\*\*) wartość różni się od uprzednio prezentowanej



## PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 4 KW. 2022 r. / 2022 r.

Rozwój biznesu



# GŁÓWNE INFORMACJE BIZNESOWE ZA 2022 r.

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

Depozyty

**+7% r/r**

Kredyty w złotych

**+1% r/r**

Kredyty hipoteczne w zł

**+4% r/r**

Karty debetowe

**+206 tys. r/r**

Aktywni klienci detaliczni

**2,9 mln; +193 tys. r/r**

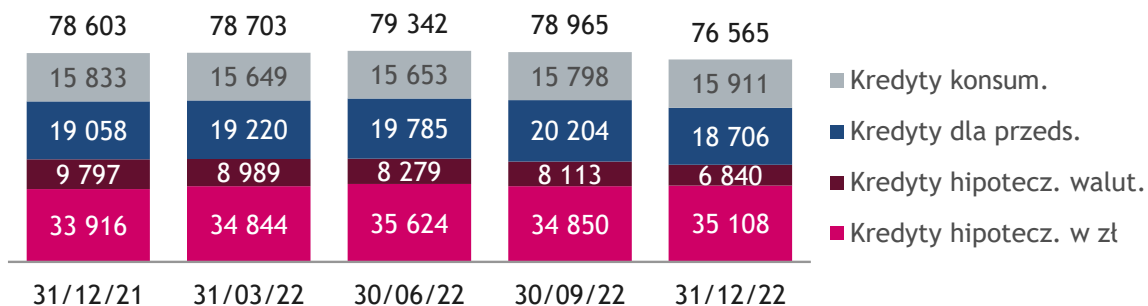
Aktywni klienci cyfrowi

**2,5 mln**

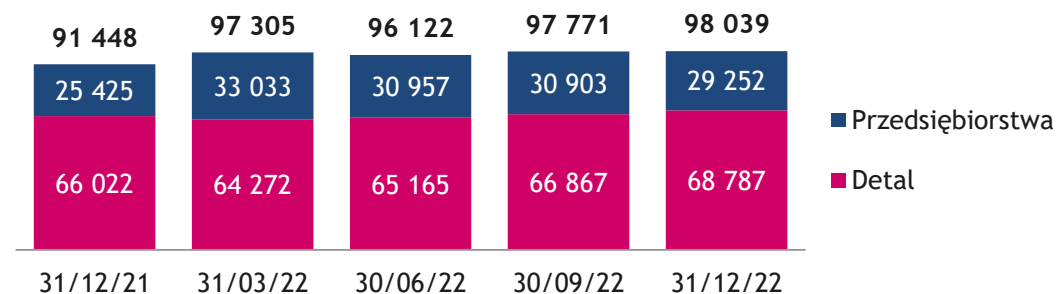
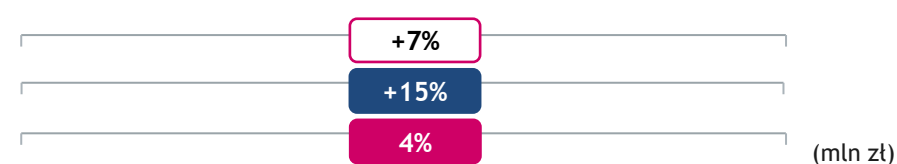
# KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Spowolnienie w kredytach. Dobry wzrost w depozytach.

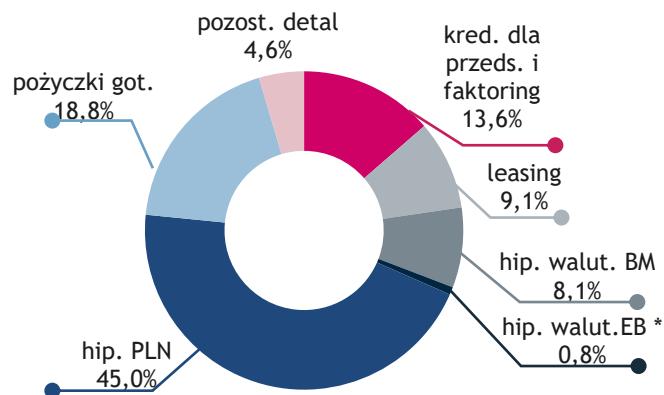
## Portfel kredytowy Grupy (netto)



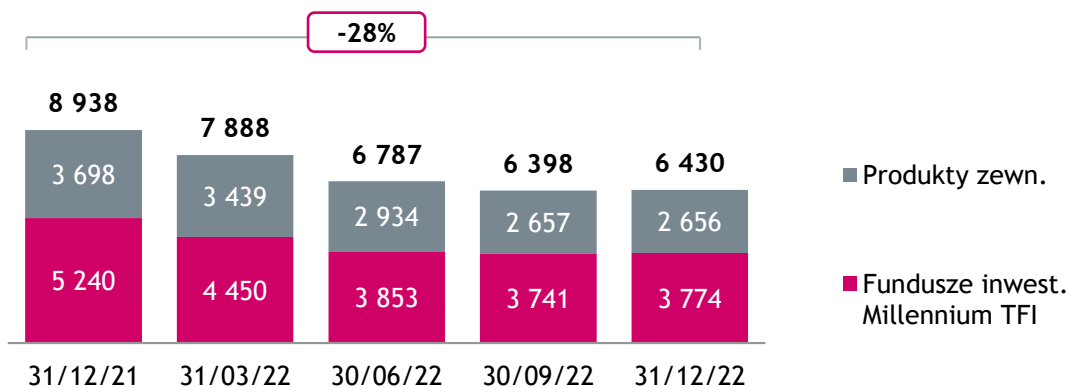
## Depozyty klientów



## Struktura portfela kredytowego (brutto)



## Produkty inwestycyjne



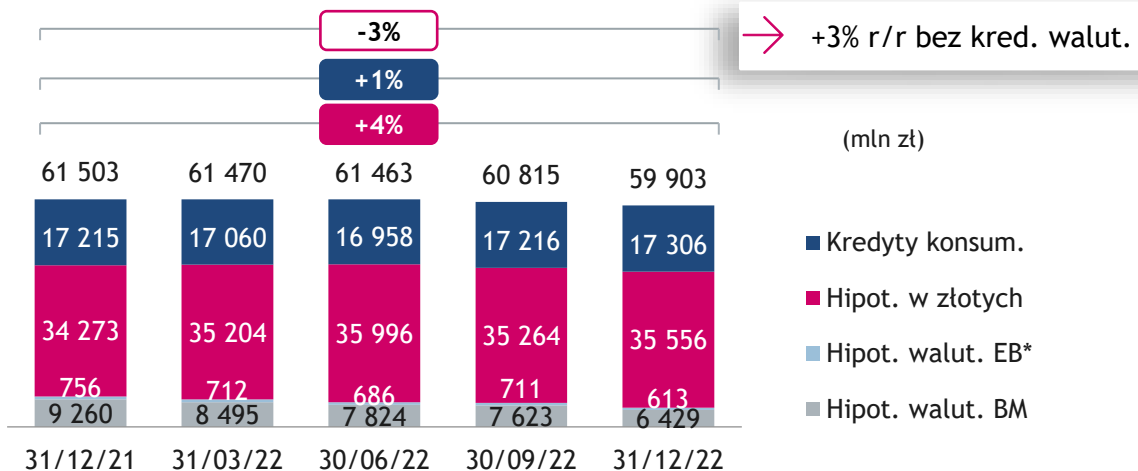
(\*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

(\*\*) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

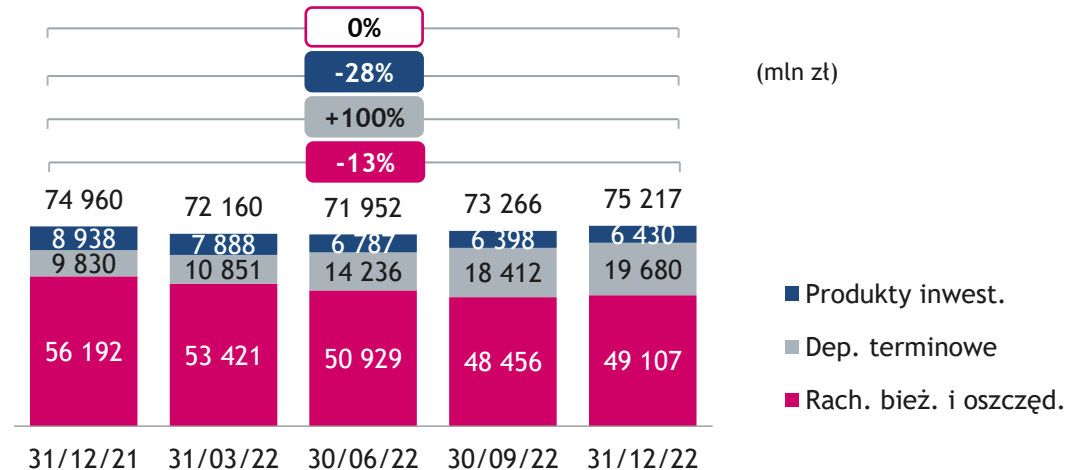
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Spowolnienie w kredytach. Depozyty wzrosły o 4% r/r.

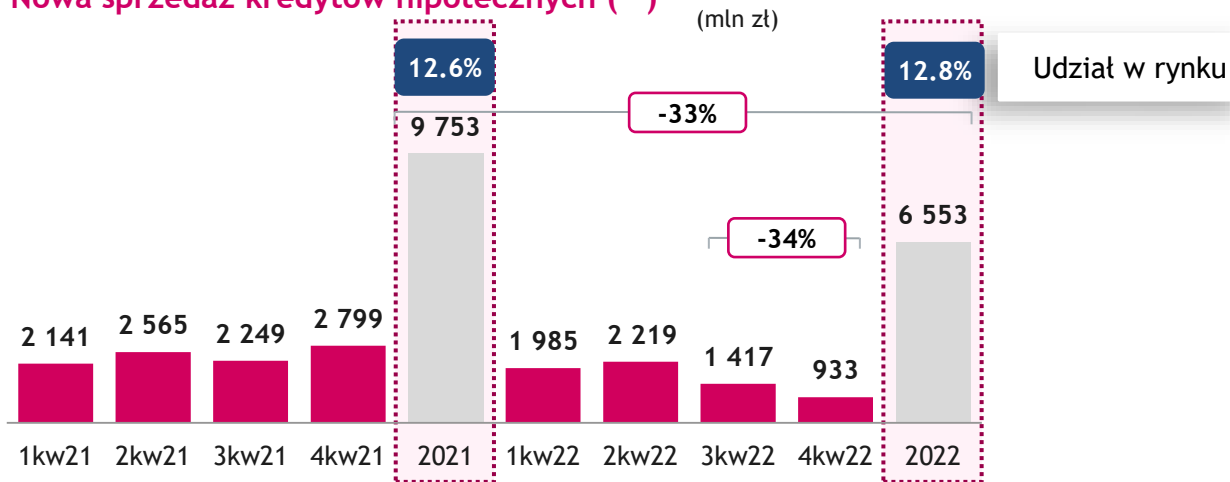
## Kredyty detaliczne (brutto)



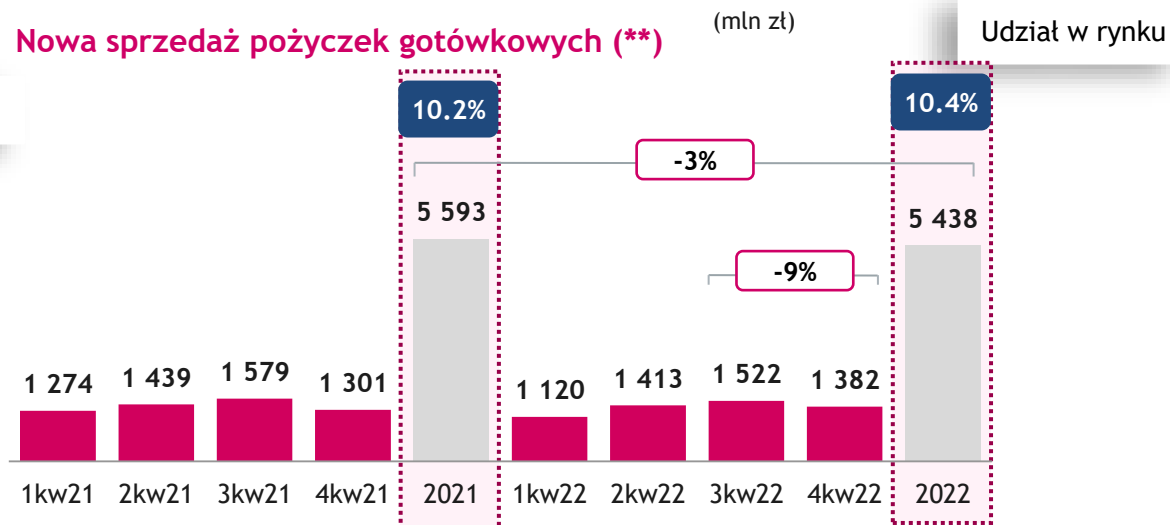
## Środki klientów detalicznych



## Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (\*\*)



## Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych (\*\*)



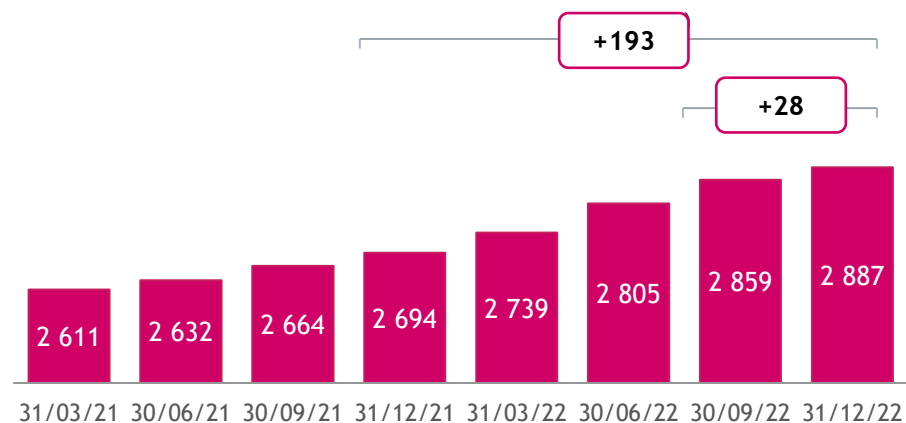
(\*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

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

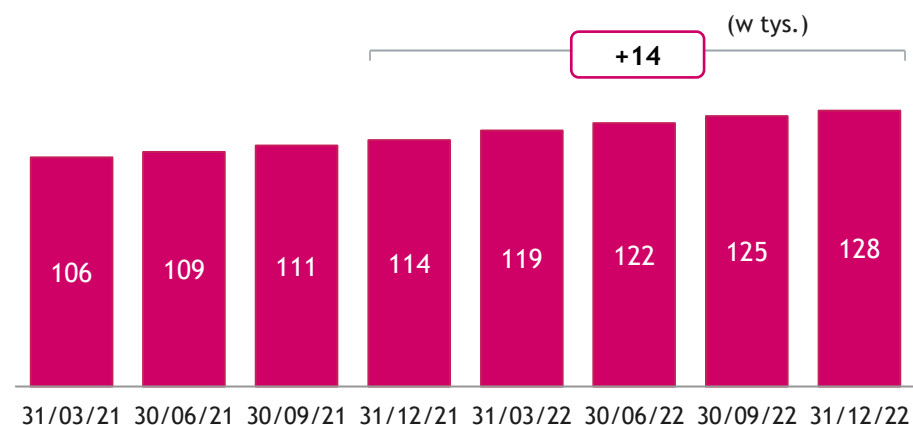
# BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Konsekwentny wzrost liczby nowych klientów i kart

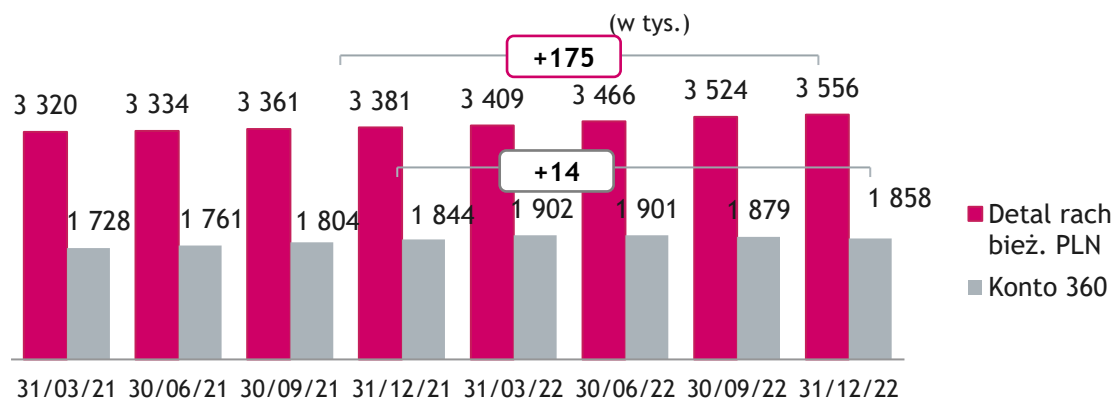
## Aktywni klienci detaliczni\*



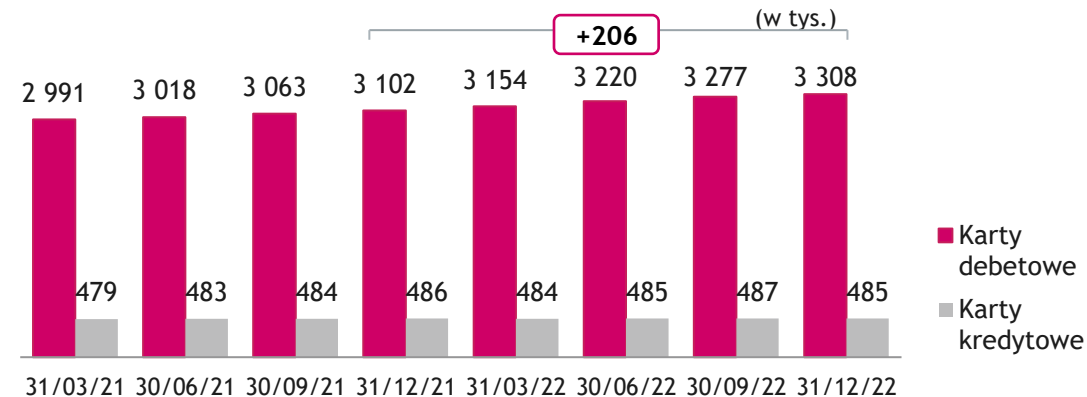
## Aktywni klienci mikrobiznesowi



## Liczba rachunków bieżących



## Liczba kart debetowych i kredytowych



# MOBILNOŚĆ I WYGODA Z APLIKACJĄ

Rośnie liczba klientów, dla których pierwszym kanałem dostępu do banku jest aplikacja mobilna

## UŻYTKOWNICY KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH

**732,3 mln**



tyle razy klienci zalogowali się do aplikacji mobilnej w całym roku 2022, co daje ponad 60 mln logowań miesięcznie. **W 2022 roku przekroczyliśmy liczbę 2 mln aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej.** Tyle klientów regularnie loguje się i na co dzień korzysta z aplikacji. Zaledwie 3 lata temu świętowaliśmy pierwszy milion.



**2,5 mln**

naszych klientów aktywnie korzysta z kanałów cyfrowych (+11% r/r)



**2,2 mln**

klientów korzysta z bankowości na urządzeniach mobilnych\* (+17% r/r)

## PŁATNOŚCI W APLIKACJI



**1,56 mln**

klientów skorzystało z BLIKA w 2 poł. 2022 (+26% r/r)

**+80%**

wzrost w ilości przelewów na telefon BLIK w 2 poł. 2022 v. 2 poł. 2021

**Ponad milion klientów** zarejestrowanych do usług umożliwiających płatności telefonem (BLIK zbliżeniowy, Apple Pay, wirtualna karta w technologii HCE). To wzrost aż o 31% w porównaniu do roku 2021.



## SPRZEDAŻ ONLINE

**81%**

udział kanałów online w sprzedaży pożyczki w 2 poł. 2022

**95%**

udział kanałów online w sprzedaży lokat terminowych w 2 poł. 2022

**34%**

udział kanałów online w akwizycji kont bieżących w 2 poł. 2022

# NOWOŚCI DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

W 4 kwartale 2022 r. wzbogaciliśmy kanały elektroniczne o kolejne rozwiązania przydatne na co dzień



## POŻYCZKA ONLINE DLA NOWYCH KLIENTÓW

Na stronie internetowej udostępniliśmy wniosek o pożyczkę gotówkową dla osób, które nie były dotychczas klientami Banku Millennium.

Pożyczka przyznawana jest w oparciu o weryfikację tożsamości i dochodu na koncie w innym banku, gdzie wpływa wynagrodzenie klienta. To kolejny przyjazny proces, w którym wykorzystujemy otwartą bankowość.



## MILLENNIUM ID

Klienci banku mogą łatwo i bezpiecznie potwierdzać tożsamość online zarówno u dostawców usług komercyjnych, jak i w serwisach administracji publicznej. Rozwiązanie jest dostępne z poziomu Millenetu i aplikacji mobilnej, działa w oparciu o usługę mojID dostarczaną przez Krajową Izbę Rozliczeniową. Dodatkowo Millennium ID umożliwia dostęp do historii logowania i przekazywania danych.



## CYBERBEZPIECZENSTWO - EDUKACYJNE QUIZY I FILMY

W ramach projektu „Spr@wdzam, jak bankować bezpiecznie” proponujemy naszym klientom wiedzę w interaktywnej formie. Przygotowaliśmy na stronie banku tematyczne quizy i materiały wideo, w których wykorzystaliśmy formułę teleturnieju. Opisujemy metody działania cyberprzestępców i dajemy proste wskazówki, jak się przed nimi bronić.



## NOWE SPOSOBY NA OSZCZĘDZANIE

Wspieramy aktywnych klientów w pomnażaniu oszczędności. Bank przygotował specjalne oprocentowanie na koncie oszczędnościowym dla klientów, którzy bankują aktywnie, oraz specjalną ofertę lokaty terminowej dla wybranych grup klientów, dostępną wyłącznie w kanałach elektronicznych. Pomagamy też w mądrych zakupach. Klienci kupujący online po zalogowaniu do konta mogą zobaczyć, ile zyskaliby, gdyby skorzystali z programu Zwrotów za zakupy.



## E-BILET AUTOSTRADOWY

W ramach usługi Autostrady udostępniliśmy klientom możliwość zakupu biletów autostradowych na państwowych odcinkach autostrad A2 Konin-Stryków oraz A4 Wrocław-Sośnica. E-bilet autostradowy (e-Toll) dostępny jest bezpośrednio w aplikacji bankowej.

# NOWOŚCI DLA PRZEDSIĘBIORCZYCH

W trudnym dla gospodarki okresie wspieramy przyszłych i obecnych przedsiębiorców

## PROCES OTWIERANIA FIRMY W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I MOBILNEJ

Bank Millennium wspiera przedsiębiorczych klientów. Teraz bez wizyty w urzędzie, wypełniając jeden formularz online, zainteresowani mogą zarejestrować własną firmę i otworzyć Konto Mój Biznes z kartą debetową.

Wniosek jest prosty i transparentny, został zbudowany na bazie pogłębionych analiz i badań z użytkownikami. Trudniejsze pojęcia zostały odpowiednio wyjaśnione, a dodatkowo klient może otrzymać wsparcie eksperta na czacie, z możliwością współdzielenia ekranu. Klienci mogą też skorzystać z materiałów informacyjnych na stronie banku.



## KREDYT GOTÓWKOWY DLA FIRM ONLINE

Klienci, którzy prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą, mogą uzyskać kredyt gotówkowy całkowicie online.

Wniosek o kredyt składa się z jednej, prostej strony, a dane klienta zaciągają się automatycznie z CEIDG. Środki mogą być wypłacone nawet w kilka minut po podpisaniu umowy online.

Klienci mogą również skorzystać z kredytu z **gwarancją de minimis**. Klient wypełnia wniosek online i w kilka minut otrzymuje decyzję kredytową. Finalizacja umowy w placówce banku jest już tylko formalnością.

# BANK MILLENNIUM NAJLEPSZYM BANKIEM CYFROWYM WG. NEWSWEEKA

1 miejsce w kategorii „Bankowość zdalna” i 2 miejsce w kategorii głównej „Bank dla Kowalskiego”



*W tegorocznej edycji rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” zdobyliśmy główną nagrodę w kategorii „Bankowość zdalna” wygrywając we wszystkich pięciu podkategorjach, co - jak komentują organizatorzy - jest rzadkością w historii rankingu.*

## ZAGRANICZNE NAGRODY I WYRÓŻNIENIA DLA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ W 2022

### GLOBAL FINANCE: Najlepszy konsumencki bank cyfrowy w Polsce

Nagrody w trzech podkategorjach:

- Najlepsza zintegrowana strona bankowości dla konsumentów w Europie Środkowo-Wschodniej
- Najlepsza zintegrowana strona bankowości korporacyjnej w Europie Środkowo-Wschodniej
- Najlepsze bezpieczeństwo informacji i zarządzanie fraudami w Europie Środkowo-Wschodniej



### INFORMA BANKING TECH AWARDS - trzy projekty w finale konkursu:

- Digitalizacja procesów dla klientów korporacyjnych w kategorii „Najlepsze wykorzystanie IT w ramach bankowości korporacyjnej”
- Kredyt ratalny online dla klientów e-commerce w kategorii „Najlepsze wykorzystanie IT w kredytach konsumenckich”
- Kody doładowujące w kategorii „Najlepsza inicjatywa mobilna - płatności”



# GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Rozwój i promocje dla Użytkowników cashback



**Od 2018: 3,1 mln**  
instalacji aplikacji

**1,7 mld zł**  
obrotu cashback

**37 mln zł**  
naliczonego cashbacku

**13 mln**  
zrealizowanych transakcji cashback

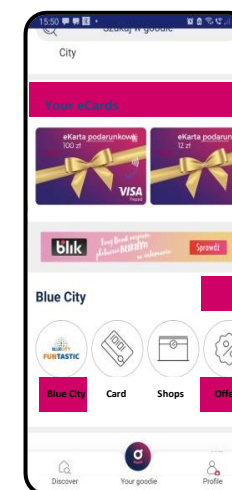
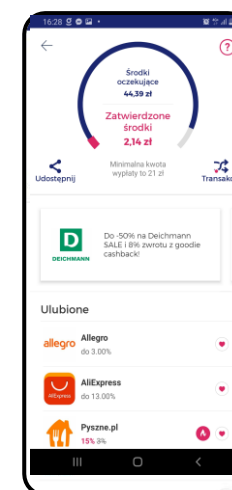
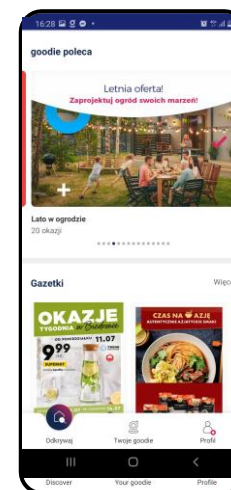
**2022: 420 000**  
instalacji aplikacji

**750 mln zł**  
wygenerowanego obrotu cashback

**14 mln zł**  
naliczonego cashbacku

**5,2 mln**  
transakcji cashback

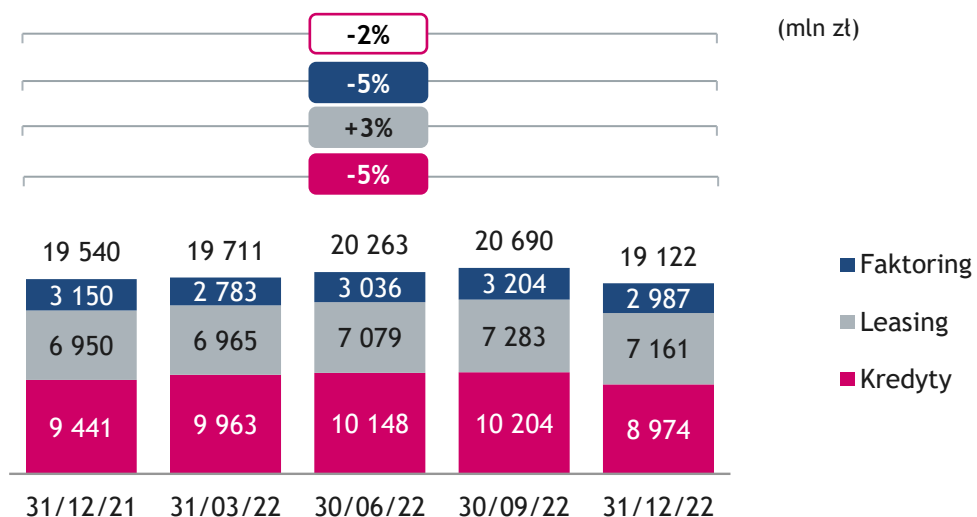
**15% wzrost**  
ilości sprzedanych kart podarunkowych r/r



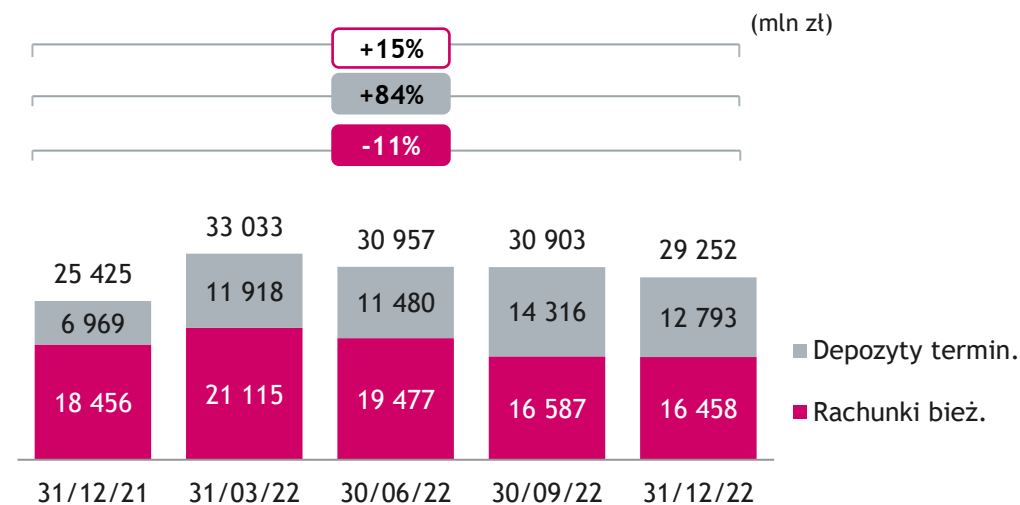
# BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Nieznaczny spadek kredytów korporacyjnych zgodnie z koncentracją na RWA. Znaczny wzrost depozytów r/r.

## Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



## Depozyty przedsiębiorstw

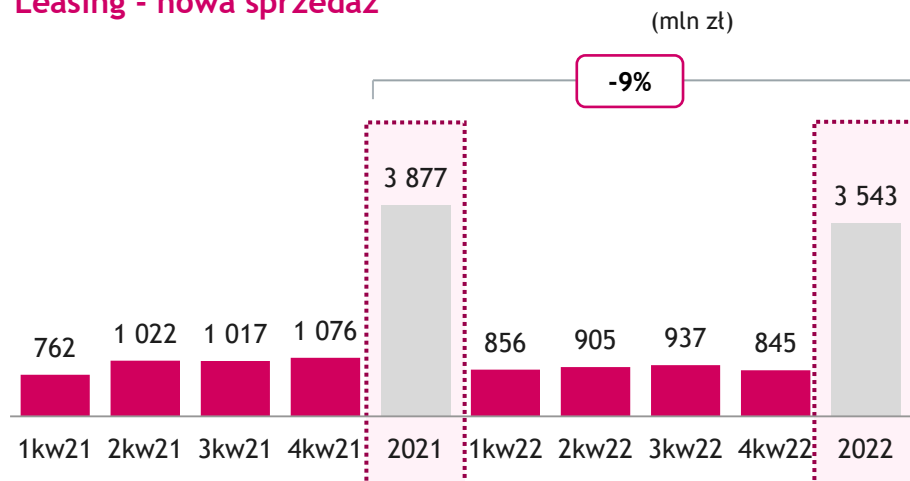


- Portfel kredytowy spadł o 2% r/r z powodu koncentracji na optymalizacji RWA
- Znaczny wzrost depozytów przedsiębiorstw (+15% r/r)
- Stopniowa poprawa w transakcjach klientów. Wzrost w 2022 r. przelewów krajowych +3% i transakcji walutowych +21% w por. do 2021 r.
- W 2022 udział transakcji FX zawieranych przez platformę Millennium Forex Trader (zintegrowaną z Millenet) wyniósł 70%
- 62% umów kredytowych (w tym trans. skarbowe i faktoring) zawarte elektronicznie z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu i udostępnionych przez Millenet z automatyczną certyfikacją po stronie Banku
- Program gwarancji BGK został przedłużony do końca 2023r. (program gwarancji kryzysowych i biznesmax) oraz przedłużony do połowy 2023r. program gwarancji „de minimis”.

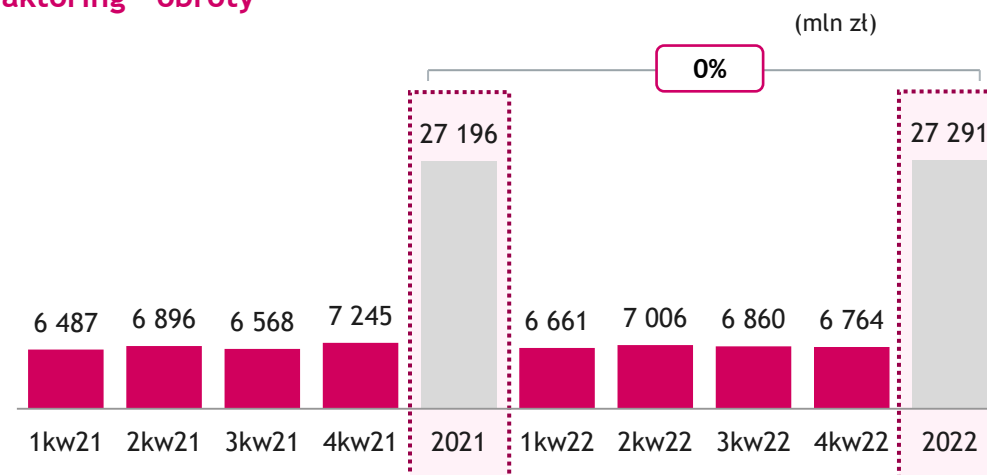
# BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - KREDYTY I TRANSAKCJE

Wyhamowanie wzrostu w leasingu i faktoringu. Konsekwentny wzrost transakcji.

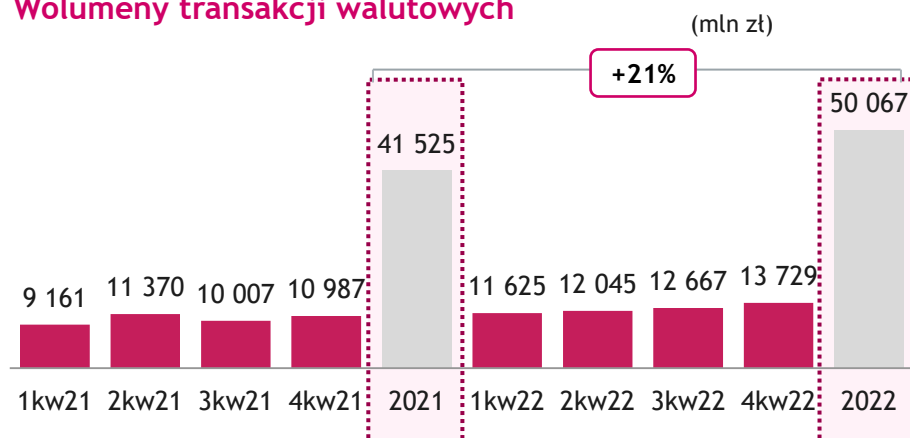
## Leasing - nowa sprzedaż



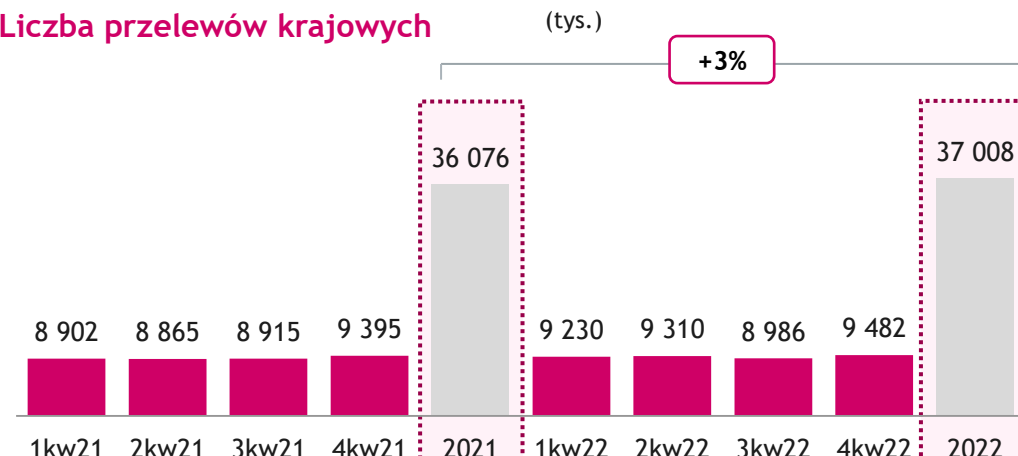
## Faktoring - obroty



## Wolumeny transakcji walutowych



## Liczba przelewów krajowych



# PRODUKTY I USPRAWNIEŃ DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI RZEDSIĘBIORSTW

Dostarczamy kompleksowe rozwiązania oparte o nowoczesne technologie oraz koncentrujemy się na cyfryzacji i digitalizacji procesów biznesowych

## MILLENET DLA PRZEDSIĘBIORSTW

Rozbudowaliśmy moduł wymiany cyfrowych dokumentów w zakresie podpisów i pieczęci elektronicznych oraz notyfikacji o dokumentach. Wprowadziliśmy sposób logowania do systemu faktoringowego poprzez platformę Millenet za pomocą jednego loginu i hasła. Rozwijamy także cyfrową obsługę klientów Millennium Leasing. Usprawniliśmy cyfrową obsługę oraz poszerzyliśmy funkcje, które umożliwiają zarządzanie kartami płatniczymi w Millenet oraz automatyzują procesy rozliczeniowe po stronie klienta.

## RACHUNKI POWIERNICZE

W związku z wejściem w życie tzw. „nowej ustawy deweloperskiej” wdrożyliśmy Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze w nowej odsłonie.

## PRODUKTY FINANSOWANIA ORAZ LEASING

Skróciliśmy czas oczekiwania na decyzję kredytową oraz ograniczyliśmy liczbę wymaganych dokumentów w procesie udzielania kredytów inwestycyjnych. Wprowadziliśmy nowe produkty na finansowanie inwestycji ze wsparciem ze środków publicznych oraz kredyt dla MSP we współpracy z Grupą EBI. Uzupelniliśmy ofertę o usługę finansowania wierzycelności a faktoring pełny z ubezpieczeniem o nową polisę - KUKE S.A.

Kontynuowaliśmy dostęp do finansowania ze wsparciem gwarancji i mechanizmów pomocowych BGK oraz w ramach Tarczy Finansowej PFR jako Tarczy Antykryzysowej dla firm.

Program leasingowy Millesun uzupełniono o finansowanie pomp ciepła oraz udostępniono leasing z dotacją z BOŚ na zakup nowych aut elektrycznych (Program Mój elektryk).

## MILLENNIUM FOREX TRADER

Wprowadziliśmy możliwość składania zleceń warunkowych za pośrednictwem platformy wymiany walutowej Millennium Forex Trader.

85%

klientów aktywnie korzystających z serwisu eBOK, służącego do obsługi leasingu

70%

udział transakcji FX za pośrednictwem platformy Millennium Forex Trader





# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA 4 KW. 2022 r. / 2022 r.

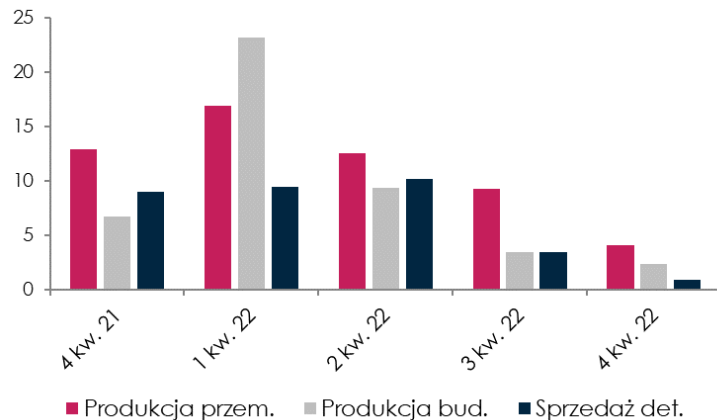
Załączniki

# PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

## Polska gospodarka

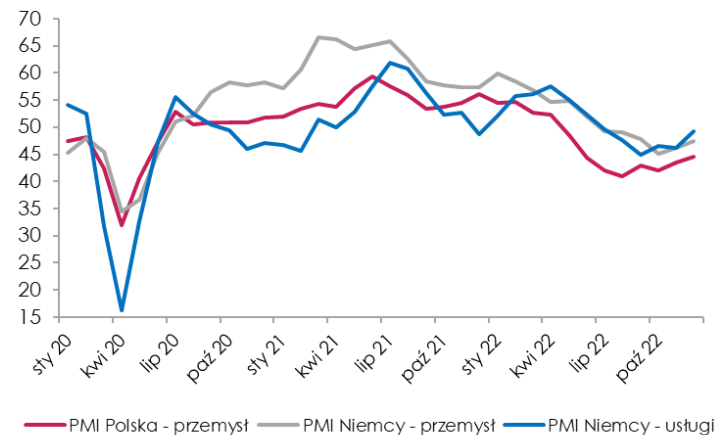
### Dane z gospodarki realnej

(% y/y)



### Wskaźniki PMI dla Polski i Niemiec

(pkt)



Wzrost gospodarczy w Polsce wyhamował w 4 kw. 2022 r. do 1,6% r/r i w całym roku wyniósł 4,7% wobec 6,8% w 2021 r. Wysoka inflacja i wysokie stopy proc. obniżyły realny wzrost konsumpcji i inwestycji. Bezrobocie utrzymuje się na historycznie niskich poziomach pomimo pogorszenia koniunktury. Inflacja wzrosła do 17,3% w 4 kw. 2022 i spodziewany jest jej szczyt w 1 kw. 2023 r. Rok 2023 przyniesie dalsze wyhamowanie wzrostu gospodarczego i inflacji. Oczekiwania na najbliższe kwartały pozostają niepewne głównie ze względu na czynniki geopolityczne, a także ceny i dostępność surowców energetycznych.

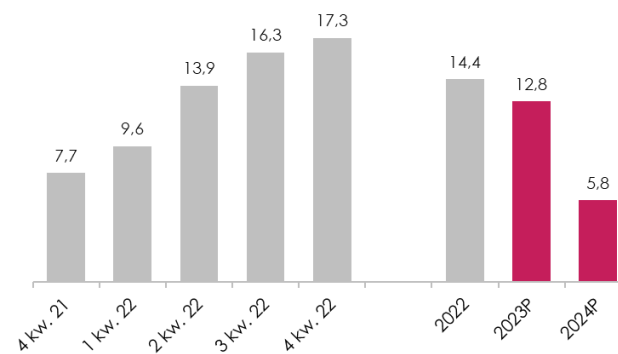
### Wzrost PKB

(% r/r)



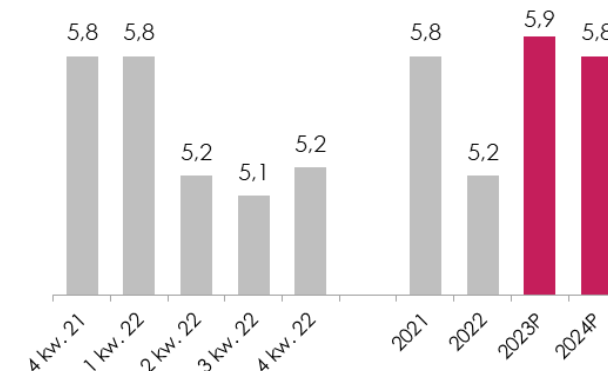
### Inflacja CPI

(% r/r)



### Stopa bezrobocia rejestrowanego

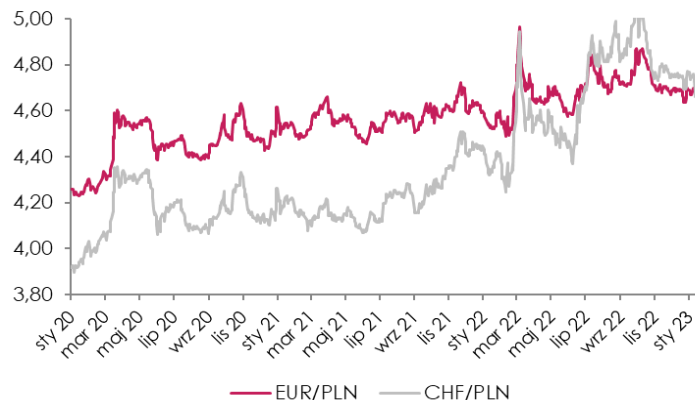
(%)



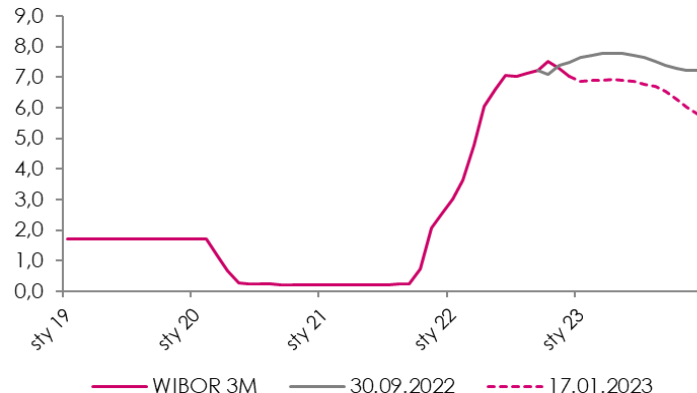
# PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

## Rynki finansowe

### Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

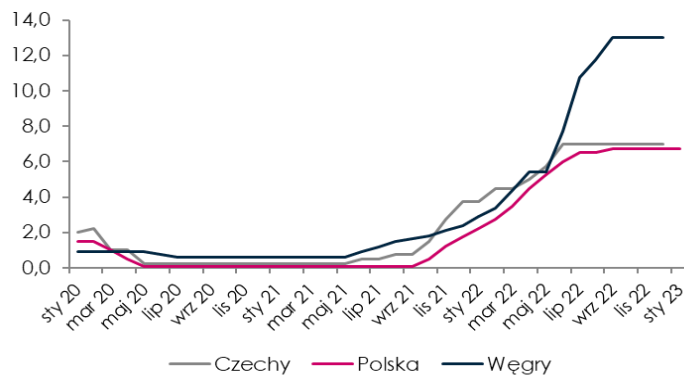


### WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

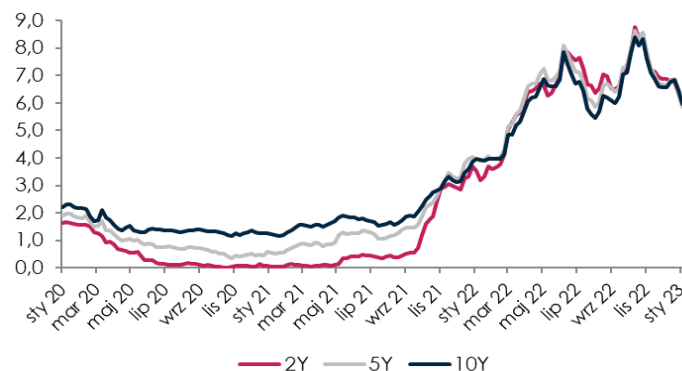


Po tym jak we wrześniu ub. roku Rada Polityki Pieniężnej podniosła stopy procentowe, w tym stopę referencyjną do 6,75%, w 4 kw. 2022 przeszła w tryb wait-and-see z uwagi na rosnące zagrożenia dla wzrostu gospodarczego w nadchodzących kwartałach. Złoty w relacji do euro był stabilny poruszając się w wąskim paśmie wokół 4,68 i to pomimo obserwowanego na świecie wzrostu apetytu na ryzyko zainicjowanego pierwszymi sygnałami spadku inflacji w krajach rozwiniętych.

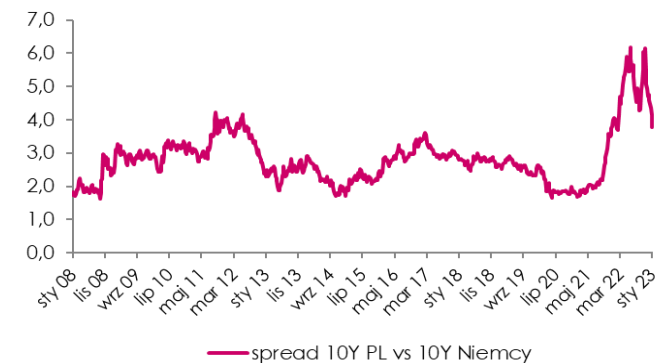
### Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



### Rentowność polskich obligacji (%)



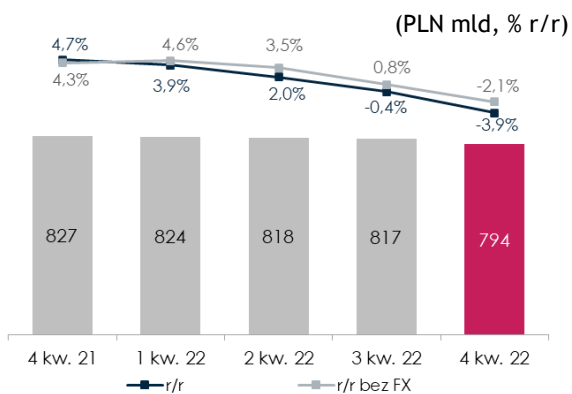
### Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)



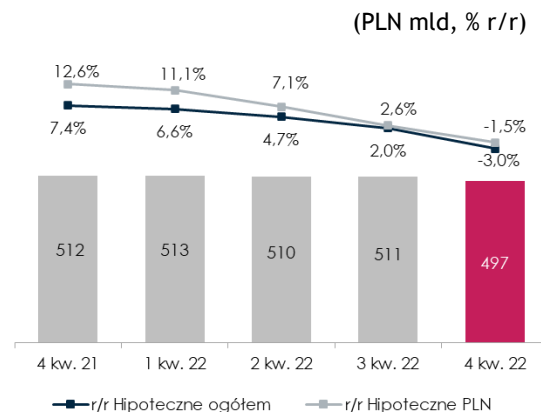
# PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

## Agregaty monetarne

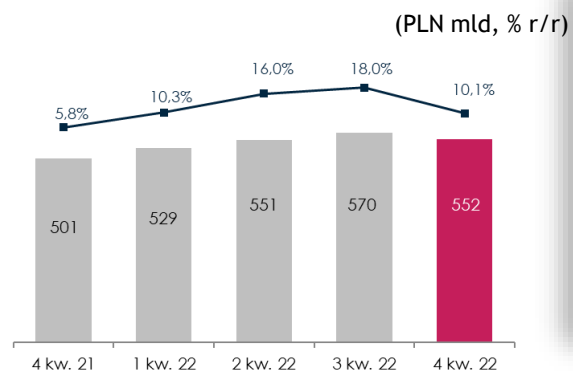
### Kredyty dla gosp. domowych



### Kredyty mieszkaniowe gosp. dom.

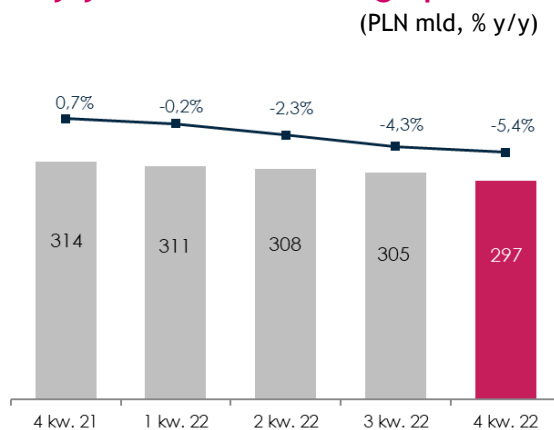


### Kredyty korporacji

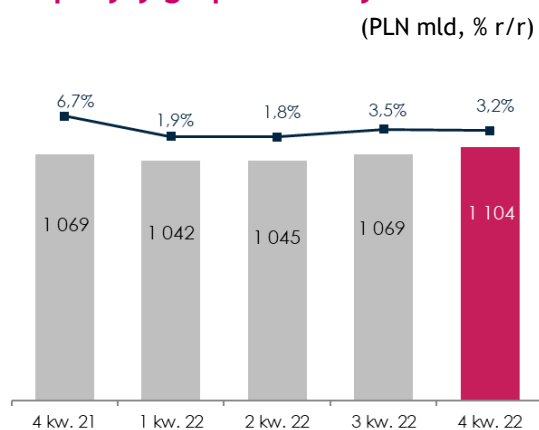


↘ Popyt na kredyty obniża się, zarówno z sektora gosp. domowych, jak i korporacji, z uwagi na wysokie stopy proc. i malejącą aktywność gospodarczą. Najsilniej odczuwają to kredyty konsumenckie i mieszkaniowe, które w grudniu 2022 r. zniżkowały o odpowiednio 5,4% r/r oraz 1,5% r/r.

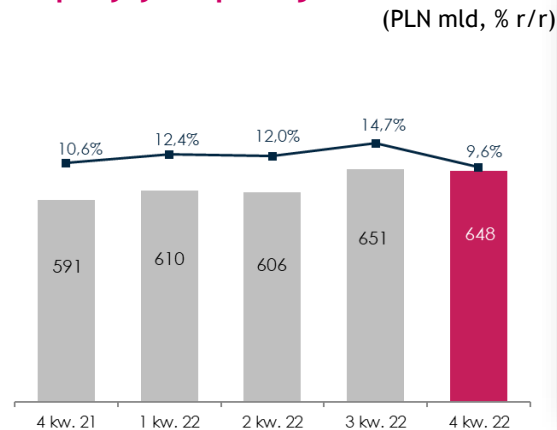
### Kredyty niemieszkania gosp. dom.



### Depozyty gosp. domowych



### Depozyty korporacji



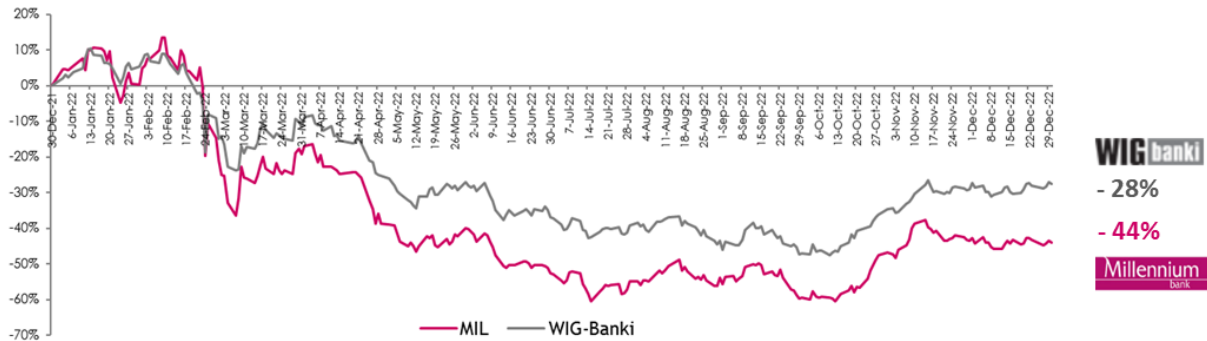
↘ Wzrost depozytów w sektorze bankowym spowolnił w grudniu 2022 r. do 5,5% r/r przede wszystkim za sprawą sektora korporacji, w tym samorządów. Stabilna dynamika depozytów gosp. domowych odzwierciedlała zwiększoną skłonność do oszczędzania w warunkach wysokich stóp proc. i podwyższonej niepewności co do sytuacji finansowej.



# RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

4kw22 przyniósł mieszane zachowanie polskich akcji z odreagowaniem indeksów w listopadzie i grudniu

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



## Akcje Banku Millennium



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

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

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

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

## Ratingi Banku Millennium



W dniu 20 lipca 2022 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service obniżyła długo- oraz krótko-terminowe ratingi Banku.

W dniu 5 sierpnia 2022 r. agencja ratingowa Fitch obniżyła długo- oraz krótko-terminowe ratingi Banku.

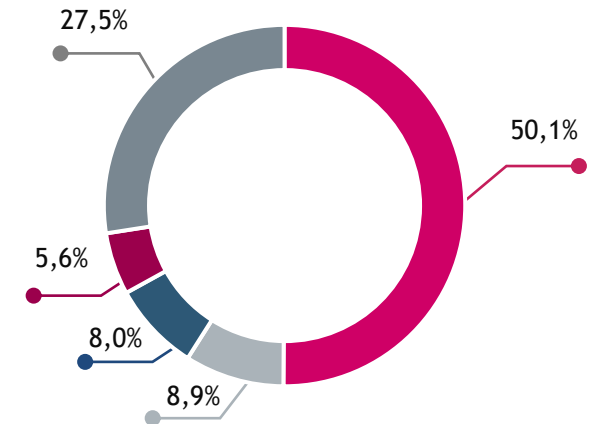
Ratingi Banku, na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiały się następująco:

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

**Fitch** **BB / B/ bb/ perspektywa stabilna**

## Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2022)

- BCP
- Nationale-Nederlanden OFE
- Allianz Polska OFE + Drugi Allianz OFE
- PZU „Złota Jesień” OFE
- Pozostałe akcje w obrocie



# DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG



- **Zatwierdzona** przez **Zarząd Banku Millennium**
- Jest rozwinięciem i uszczegółowieniem celów środowiskowych, społecznych oraz z zakresu ładu korporacyjnego zaprezentowanych w **Strategii na lata 2022 - 2024 „Millennium 2024: Inspirują nas ludzie”**.

## Bank Millennium z tytułem „Spółki Świadomej Klimatycznie 2022”

- w ramach **Badania Świadomości Klimatycznej Spółek** przeprowadzonego na podstawie treści raportów za rok 2021
- Bank otrzymał 8,17 punktów i tym samym plasuje się na **7. miejscu spośród 152 spółek notowanych na Giełdzie Papierów**.



Partnerzy merytoryczni:

- **Urząd Patentowy RP**
- **Akademia Górniczo-Hutnicza w Krakowie**
- **Szkoła Główna Handlowa w Warszawie**

- 10.2022 premiera Raportu **„Eko-indeks Millennium - potencjał eko-innowacyjności regionów”**
- Cel: analiza zaangażowania regionów Polski w zieloną transformację w sytuacji gdy ekologia, troska o środowisko i rozwój innowacji zajmują coraz więcej miejsca w strategiach rozwoju województw; analiza mocnych i słabych stron regionów Polski w zakresie eko-innowacji; stworzenie platformy do dyskusji na temat znaczenia i rozwoju zielonych innowacji w naszym kraju, a także zachęcenie do współpracy w tym obszarze.

## Millennium z tytułem „Europejskiego Lidera Różnorodności 2023”

- **Ranking Financial Times i Statisty**
- opiera się na wynikach niezależnego badania wśród ponad 100 tys. pracowników instytucji i firm z 16 europejskich krajów
- nagrodzono pracodawców z Europy **wspierających i promujących różnorodność**
- firmy wyróżnione w rankingu wyłoniono na podstawie rekomendacji ich pracowników.

## Dwie Nowe Centrale Banku Millennium w Gdańsku w duchu zrównoważonego rozwoju



- W grudniu 2022r Bank Millennium otworzył zmodernizowane wnętrza swoich budynków w Gdańsku - **Targ Drzewny 1** i **Grunwaldzka 19/23**
- przystosowane do pracy w modelu hybrydowym, zaprojektowane zgodnie z najnowszymi standardami powierzchni biurowych i odpowiadają obecnym trendom rynkowym
- **racjonalizacja posiadanych zasobów i optymalizacja dostępnego portfela nieruchomości** skutkowałą konsolidacją czterech lokalizacji do dwóch budynków własnych - zmniejszenie ilości użytkowanej powierzchni o 55%, z 9931 do 4518 m<sup>2</sup>
- **HQ Grunwaldzka przeszedł gruntowną termomodernizację wraz z zainstalowaniem pierwszej na Centrali instalacji PV** mogącej w szczytowym momencie pokryć ponad 20% zapotrzebowania na energię.

# NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM w 4 kwartale 2022 roku

Fantastyczni ludzie, świetna bankowość cyfrowa i jakość zdalnej obsługi potwierdzone przez niezależne rankingi i konkursy



## Bank Millennium najlepszym bankiem cyfrowym w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka!

W tegorocznej edycji rankingu Przyjazny Bank Newsweeka Bank Millennium zajął:

- 1 miejsce w kategorii „Bankowość zdalna”
- 2 miejsce w kategorii głównej „Bank dla Kowalskiego”

Bank okazał się bezkonkurencyjny w bankowości zdalnej, wygrywając we wszystkich 5. subkategoriach, co - jak komentują organizatorzy - jest rzadkością w historii rankingu.



## Bank Millennium z tytułem Solidny Pracodawca 2022

Nagroda Solidny Pracodawca Roku przyznawana jest firmom, które kierują się dbałością o warunki pracy i rozwój pracowników. Nagrody przyznano po raz dwudziesty - dla nas to już 9 tytuł z rzędu. Solidny Pracodawca to projekt badawczy w dziedzinie HR, który wyróżnia najlepszych pod względem polityki personalnej i rozwiązań pracowniczych pracodawców. Bank otrzymał również tytuł „Europejskiego Lidera Różnorodności 2023” w rankingu Financial Times i Statisty.



## Beata Krupińska Dyrektorem Marketingu 2021/2022, a Jarek Hermann wizjonerem rynku Miesięcznika Finansowego Bank

Beata Krupińska, dyrektor Departamentu Komunikacji Marketingowej otrzymała nagrodę w kategorii specjalnej - Long Time Marketing Excellence - wydawcy serwisu Mediarun.com, a Członek Zarządu Jarek Hermann odebrał prestiżowe wyróżnienie za aktywne wspieranie i budowanie inicjatyw dla polskiego sektora bankowego. Kapituła doceniła również jego działania na rzecz równouprawnienia kobiet i mężczyzn w biznesie.

# SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

## Wyniki raportowane

	2021	2022	Zmiana r/r	3kw.22	4kw.22	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	2 713	3 337	23%	-152	1 349	-
W tym koszt wakacji kredytowych	0	-1 324	-	-1 423	99	-
Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kredytowych	2 713	4 661	72%	1 271	1 250	-2%
Wynik z tyt. prowizji	831	808	-3%	179	202	13%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	14	-137	-	-46	-21	-54%
<b>Przychody operacyjne</b>	<b>3 558</b>	<b>4 009</b>	<b>13%</b>	<b>-18</b>	<b>1 530</b>	<b>-</b>
Koszty ogólne i administracyjne	-1 441	-1 884	31%	-409	-416	2%
Amortyzacja	-202	-209	4%	-52	-52	0%
<b>Koszty operacyjne ogółem</b>	<b>-1 642</b>	<b>-2 093</b>	<b>27%</b>	<b>-462</b>	<b>-469</b>	<b>2%</b>
Koszty ryzyka netto *	-299	-358	20%	-113	-91	-20%
Pozostałe modyfikacje	0	-102	-	-50	-52	-
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-2 305	-2 017	-12%	-498	-505	1%
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>-688</b>	<b>-562</b>	<b>-</b>	<b>-1 140</b>	<b>413</b>	<b>-</b>
Podatek bankowy	-313	-169	-46%	0	0	-
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>-1 001</b>	<b>-731</b>	<b>-</b>	<b>-1 141</b>	<b>413</b>	<b>-</b>
Podatek dochodowy	-331	-284	-14%	140	-165	-
<b>Zysk netto</b>	<b>-1 332</b>	<b>-1 015</b>	<b>-</b>	<b>-1 001</b>	<b>249</b>	<b>-</b>

# SYNTETYCZNY BILANS

	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2022	Zmiana r/r
<b>AKTYWA</b>				
Środki pieniężne w kasie i NBP	3 180	10 132	9 536	200%
Kredyty i pożyczki dla banków	771	1 186	733	-5%
Kredyty i pożyczki dla klientów	78 603	78 965	76 565	-3%
Należności z transakcji reverse repo	269	5	5	-98%
Papiery dłużne	18 220	16 331	20 471	12%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	100	321	475	374%
Akcje i inne instrumenty finansowe	167	216	153	-8%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	942	946	1 009	7%
Pozostałe aktywa	1 662	2 092	1 994	20%
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>103 914</b>	<b>110 194</b>	<b>110 942</b>	<b>7%</b>
<b>PASYWA</b>				
Depozyty i pożyczki z innych banków	539	604	728	35%
Depozyty klientów	91 448	97 771	98 039	7%
Zobowiązania z transakcji repo	18	764	0	-100%
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	758	1 296	940	24%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	40	0	244	516%
Rezerwy	596	926	1 016	71%
Zobowiązania podporządkowane	1 541	1 564	1 568	2%
Pozostałe pasywa	2 278	2 405	2 914	28%
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>97 217</b>	<b>105 328</b>	<b>105 448</b>	<b>8%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE RAZEM</b>	<b>6 697</b>	<b>4 866</b>	<b>5 494</b>	<b>-18%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM</b>	<b>103 914</b>	<b>110 194</b>	<b>110 942</b>	<b>7%</b>

# 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](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)



[www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)

## Następne wydarzenia:



**28.04.2023 – wyniki za 1 kw. 2023 r.**

**26.07.2023 – wyniki za 1 poł. 2023 r.**

**27.10.2022 – wyniki za 3 kw. 2023 r.**