



Grupa Banku Millennium

PREZENTACJA BANKU

Marzec 2025



Zastrzeżenia prawne

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

Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium.

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

Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasady rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w 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 kredytowego.

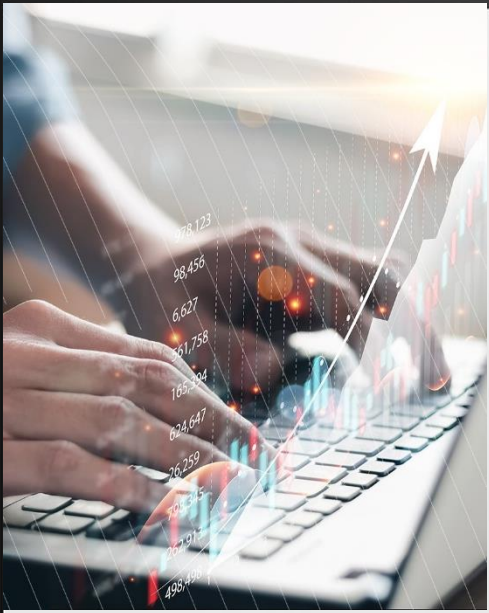
Koszt wakacji kredytowych jest prezentowany w przychodach odsetkowych/wyniku netto z odsetek. Dla zachowania porównywalności, w niniejszej prezentacji wynik odsetkowy netto/NIM i inne wartości są prezentowane również po korekcie o ten koszt.

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



AGENDA

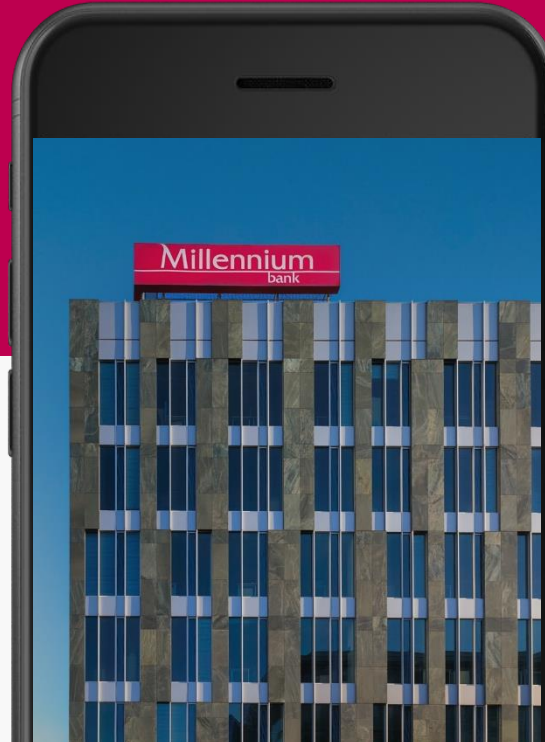
01. Warunki
makroekonomiczne w
Polsce



02. Sektor bankowy
w Polsce



03. Bank Millennium
- informacje ogólne i
strategia



04. Wyniki
finansowe



01

Sytuacja gospodarcza

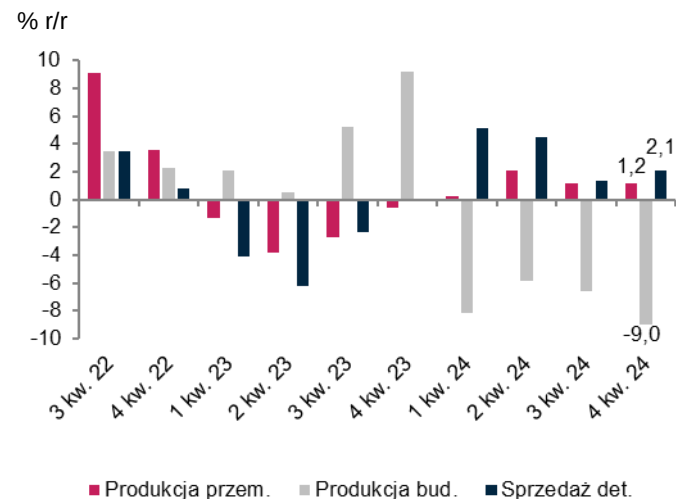
Prezentacja Banku

M

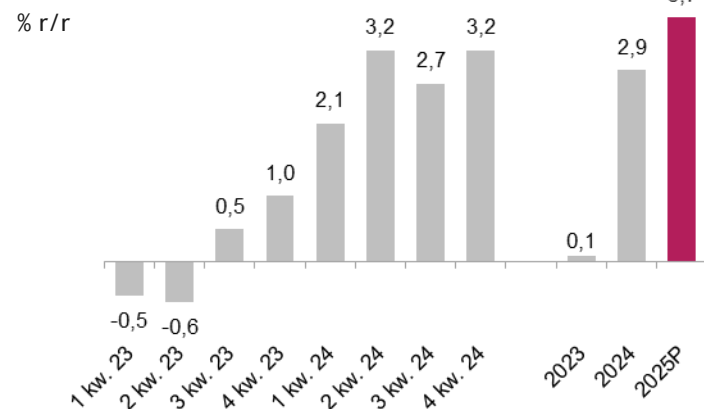


Polska gospodarka

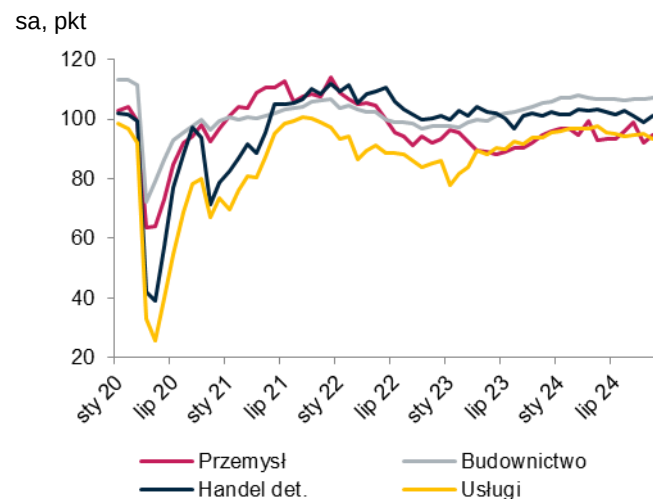
Dane z gospodarki realnej



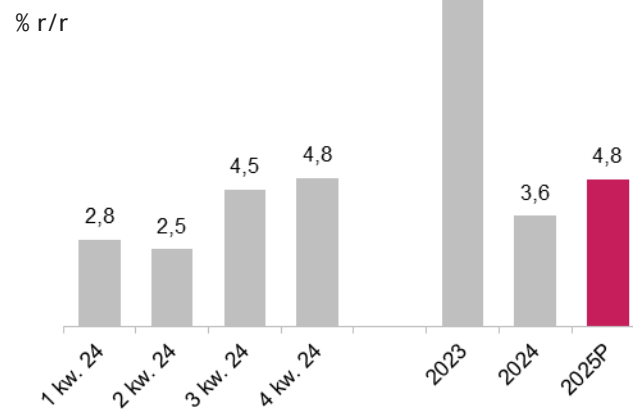
Dynamika PKB



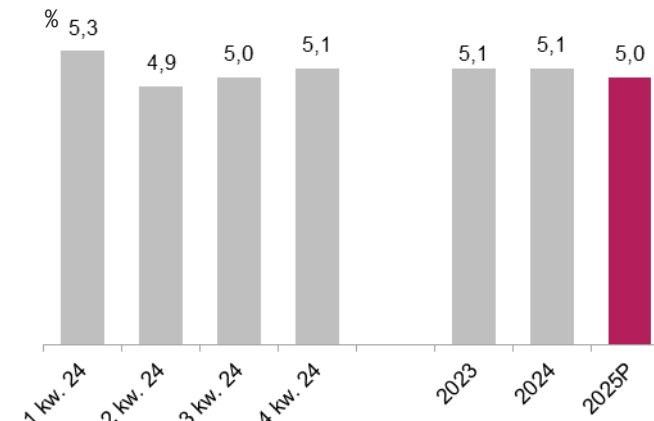
Wskaźniki koniunktury gospodarczej



Inflacja CPI



Stopa bezrobocia rejestrowanego

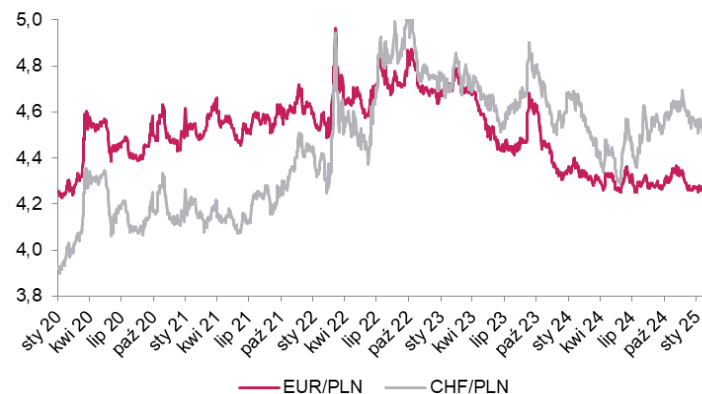


”

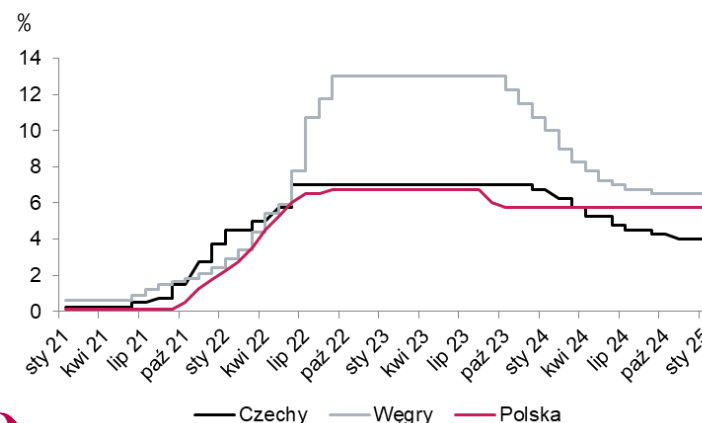
Wzrost PKB w Polsce przyspieszył w 4kw.24 do 3,2% r/r z 2,7% r/r odnotowanych w 3 kw. 2024. Głównym filarem gospodarki był popyt krajowy, podczas gdy słaby wzrost gospodarek głównych partnerów handlowych Polski, zwłaszcza Niemiec, osłabia wzrost popytu zewnętrznego. W całym 2024 r. PKB wzrósł natomiast o 2,9% w porównaniu z 0,1% w 2023 r. Wzrost PKB w 2025 r. powinien przyspieszyć do 3,7%. W 4kw.24 inflacja CPI w Polsce wzrosła do średnio 4,8% r/r z 4,5% r/r kwartał wcześniej. Bank zakłada wzrost inflacji CPI w 2025 r. do 4,8% r/r z 3,6% r/r w 2024 r. Jednak od 2kw.25 inflacja prawdopodobnie będzie w trendzie spadkowym. Bank spodziewa się obniżek stóp procentowych w II połowie 2025 r.

Rynki finansowe

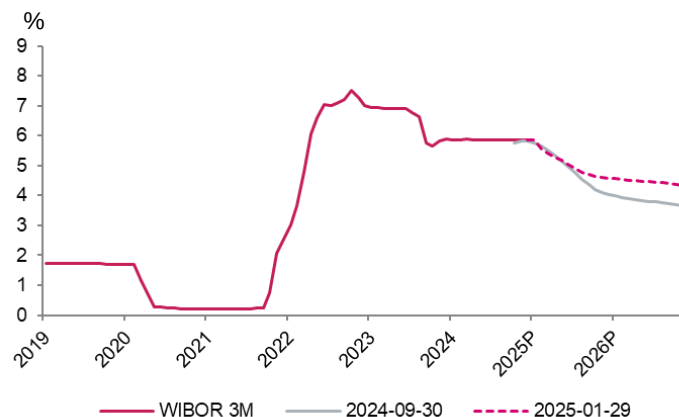
Kurs EUR/PLN i CHF/PLN



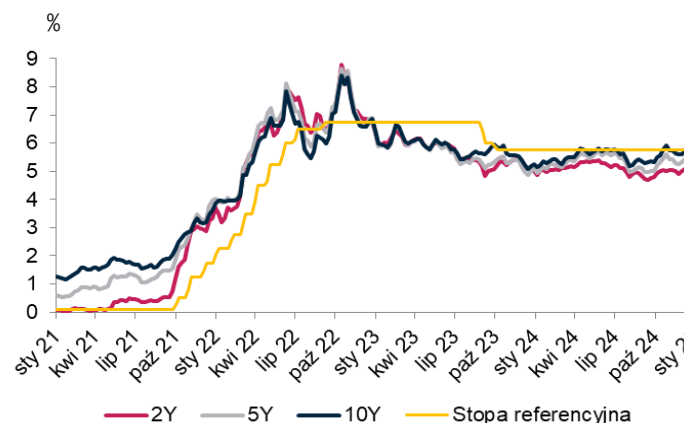
Stopy procentowe w krajach CEE-3



WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe

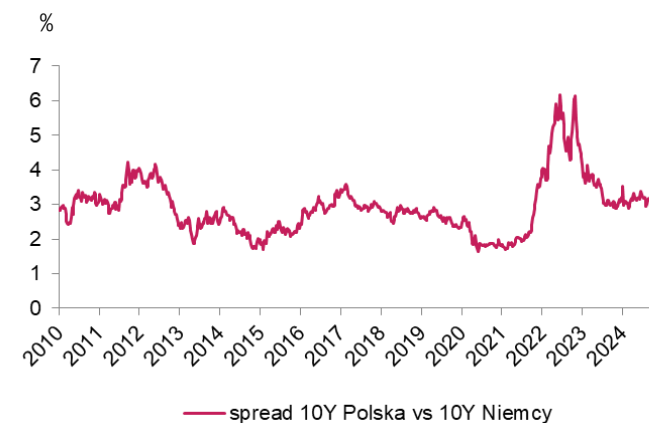


Rentowność polskich obligacji



” W ocenie banku perspektywa rozpoczęcia dyskusji o obniżkach stóp procentowych NBP została przesunięta do połowy 2025 roku. Do tego czasu RPP prawdopodobnie wstrzyma się z obniżkami kosztu pieniądza powołując się na niepewność co do ścieżki inflacji. Warunki makroekonomiczne powinny stwarzać przestrzeń do obniżek stóp procentowych w 2025 roku. Obecny scenariusz Banku zakłada obniżki o łącznie 100 pkt. baz. w 2 poł. 2025. Jednakże tempo i skala pozostaje wysoce niepewna. Perspektywy dla złotego pozostają umiarkowanie pozytywne. Stabilizacja jest scenariuszem bazowym.

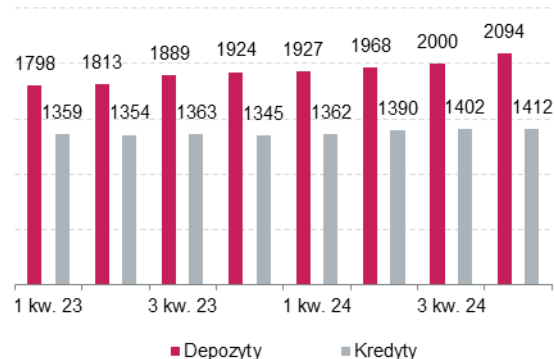
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bundu



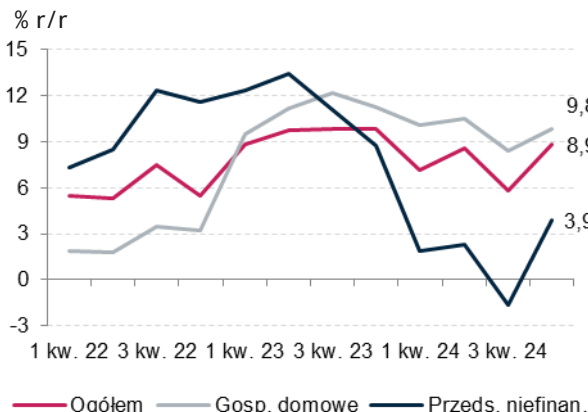
Depozyty i kredyty w gospodarce

Depozyty i kredyty ogółem

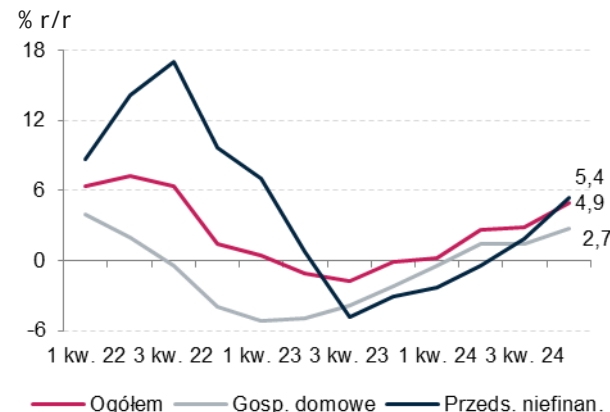
PLN mld



Dynamika wolumenu depozytów

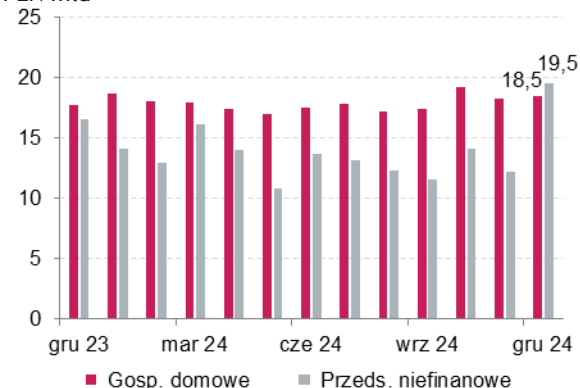


Dynamika wolumenu kredytów

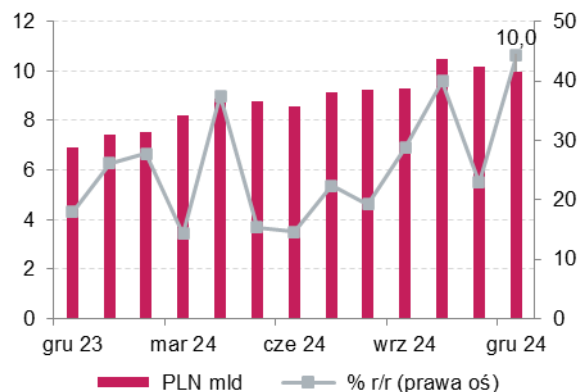


Nowo udzielone kredyty

PLN mld

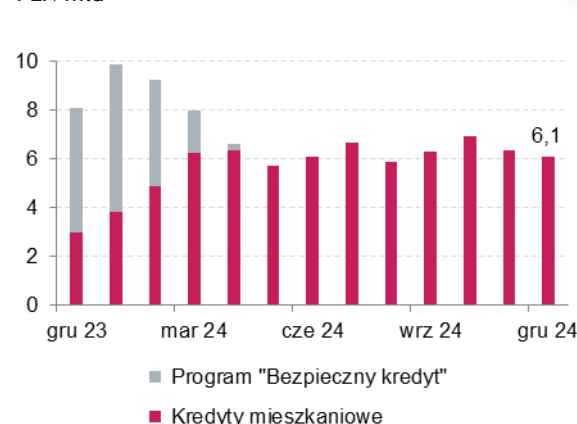


Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszkaniowe

PLN mld



Depozyty w systemie bankowym nadal rosły, choć tempo wzrostu spowolniło w 2 poł. 2024. Nieznaczne przyspieszenie zanotowano w 4kw.24 w depozytach przeds. niefinansowych, co odzwierciedlać może wysoką płynność i niską aktywność inwestycyjną w sektorze korporacji. Depozyty gosp. domowych wciąż rosły stosunkowo szybko. Odzwierciedla to dobrą sytuację na rynku pracy i zwiększoną skłonność do oszczędzania.

”

”

W 4kw24 wartość nowo udzielonych kredytów w gospodarce stopniowo rosła. W sektorze gospodarstw domowych zauważalny był niewielki trend wzrostowy w kredytach konsumenckich. Wartość nowo udzielonych kredytów mieszkaniowych była stabilna w 4kw24. Mimo to łączna wartość nowo udzielonych kredytów mieszkaniowych wyniosła 83,9 mld zł była bliska rekordu z 2021 r.

02

Sektor bankowy w Polsce

Prezentacja Banku



Polski sektor bankowy*

29 w pełni zarejestrowanych banków, 489 banków spółdzielczych (działających głównie na terenach wiejskich) oraz **33 międzynarodowych banków** działających w Polsce poprzez oddział

9,7 tys. placówek bankowych (4.9 tys. oddziałów) i ok. 146 tys. osób zatrudnionych w sektorze

5 największych banków w Polsce stanowi **59% aktywów sektora ogółem**, a konsolidacja sektora trwa, ~ 48% udział w aktywach banków kontrolowanych przez Państwo.

Najwyższe standardy we wdrażaniu **nowoczesnych technologii** (np. użytkownicy mobilni, płatności typu pay-pass) i **jakość usług**



Silna odporność podczas kryzysu pandemicznego - tylko jeden bank podlegał restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (ze względu na kwestię przedpandemiczną), upadki małych banków spółdzielczych

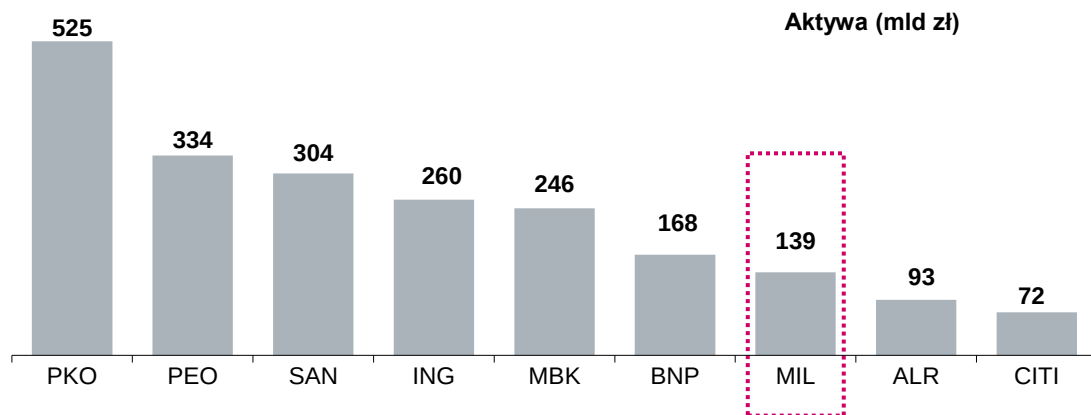
Silny nadzór bankowy i **komfortowy poziom wypłacalności** polskich banków (średni TCR = 21,4%, CET1 = 20,1% **) potwierdzony badaniami Stress tests

Komfortowa płynność (L / D = 59,3%) wspierała marżę, podczas gdy stopy procentowe na historycznie niskich poziomach

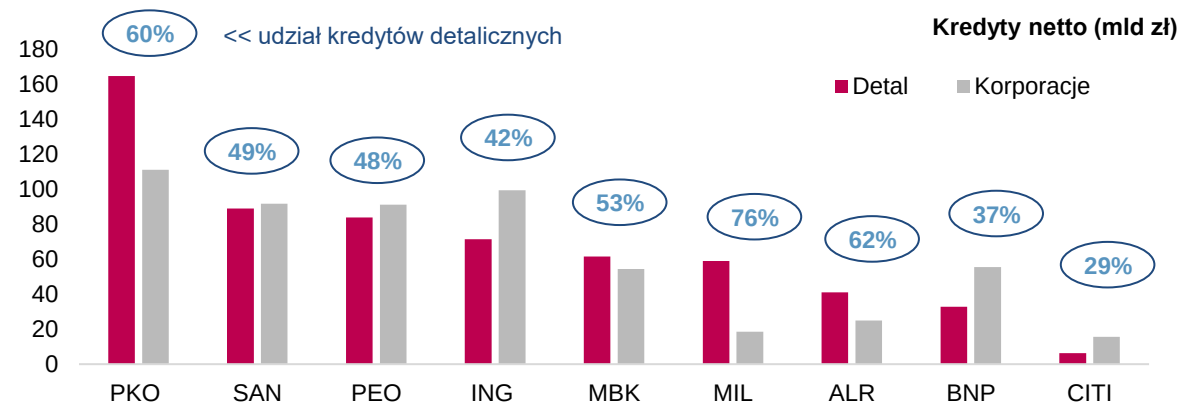
Rentowność pod presją z powodu wysokich obciążeń podatkowych i innych: podatek (najwyższy w Europie), opłaty na BFG , limity regulacyjne na wiele opłat (ubezpieczenia, płatności kartowe)

Bank Millennium na tle rynku*

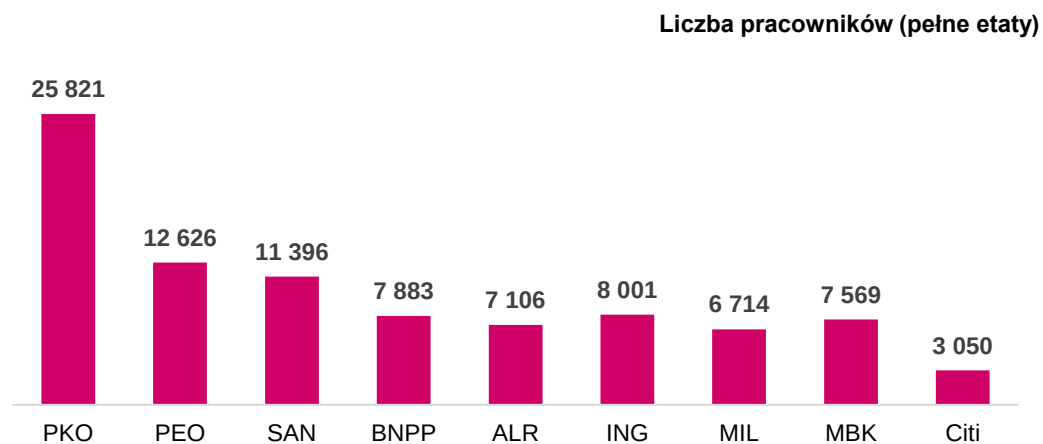
Jesteśmy siódmym bankiem pod względem aktywów



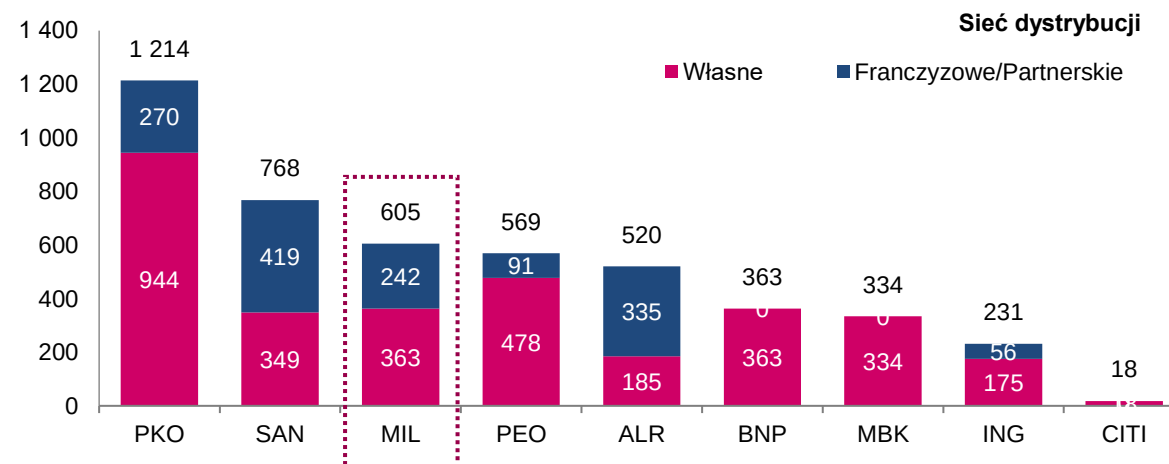
Koncentrujemy się na sprzedaży detalicznej i jesteśmy na 5 miejscu pod względem kredytów detalicznych



Mamy efektywną i niskokosztową platformę operacyjną



Posiadamy trzecią co do wielkości sieć dystrybucyjną



M

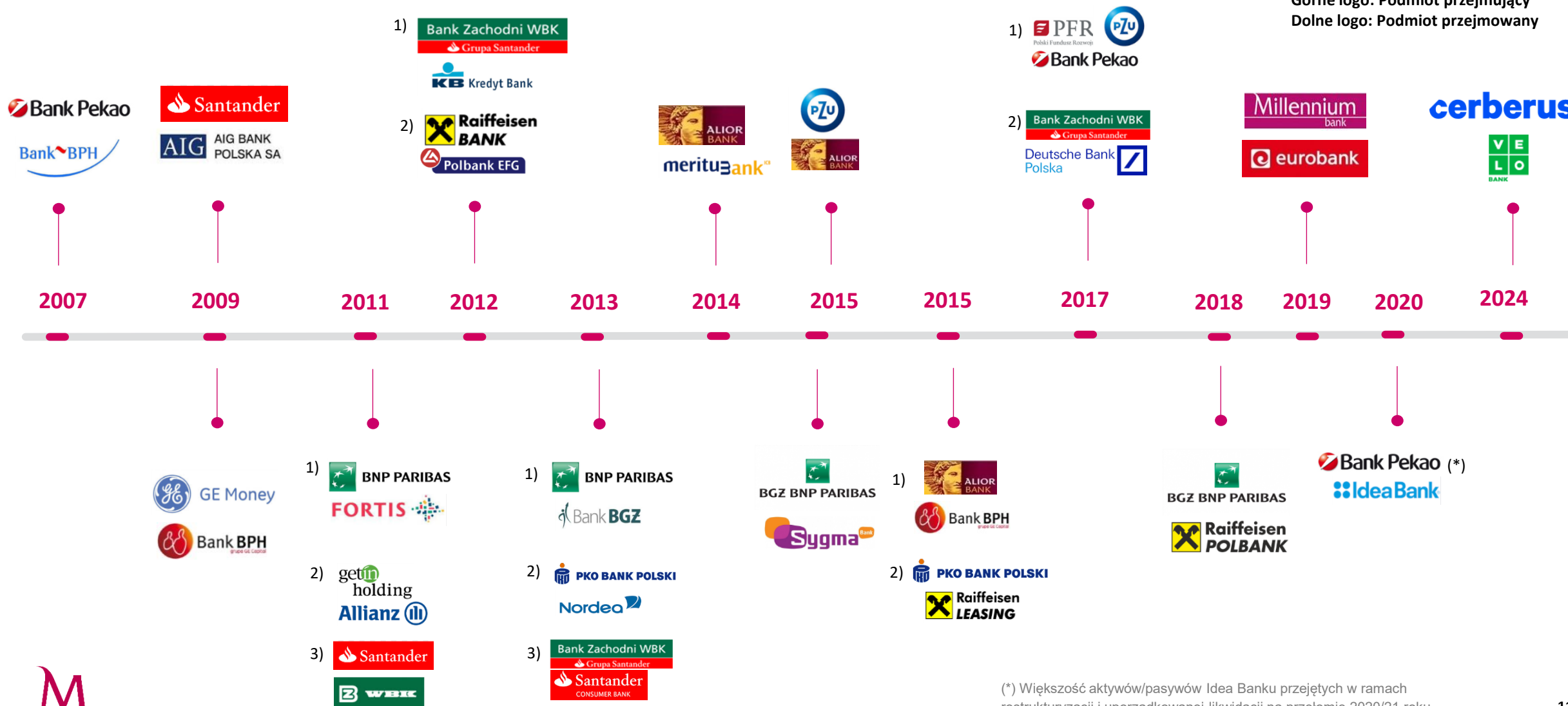
(*) Na koniec grudnia 2024 r.

Skróty użyte na wykresie: PKO - PKO BP, PEO - Pekao SA, SAN - Santander BP, ING - ING BSK, MBK - mBank, BNPP - BNP Paribas BP, MIL - Bank Millennium, ALR - Alior, CITI - Citi Handlowy

Źródło: publicznie dostępne raporty banków

Ostatnie transakcje przejęć w polskim sektorze bankowym*

Górne logo: Podmiot przejmujący
Dolne logo: Podmiot przejmowany



(*) Większość aktywów/pasywów Idea Banku przejętych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na przełomie 2020/21 roku

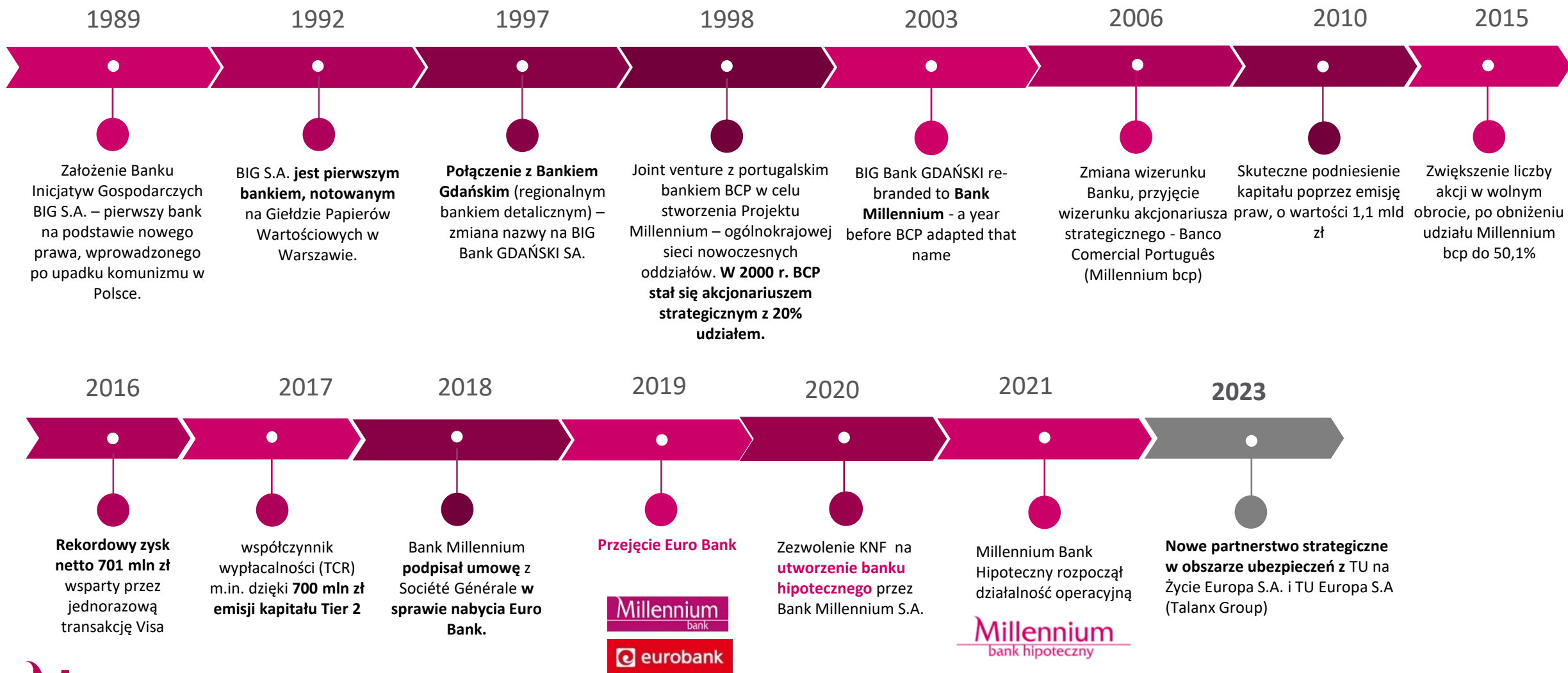
03

Bank Millennium - informacje ogólne i strategia

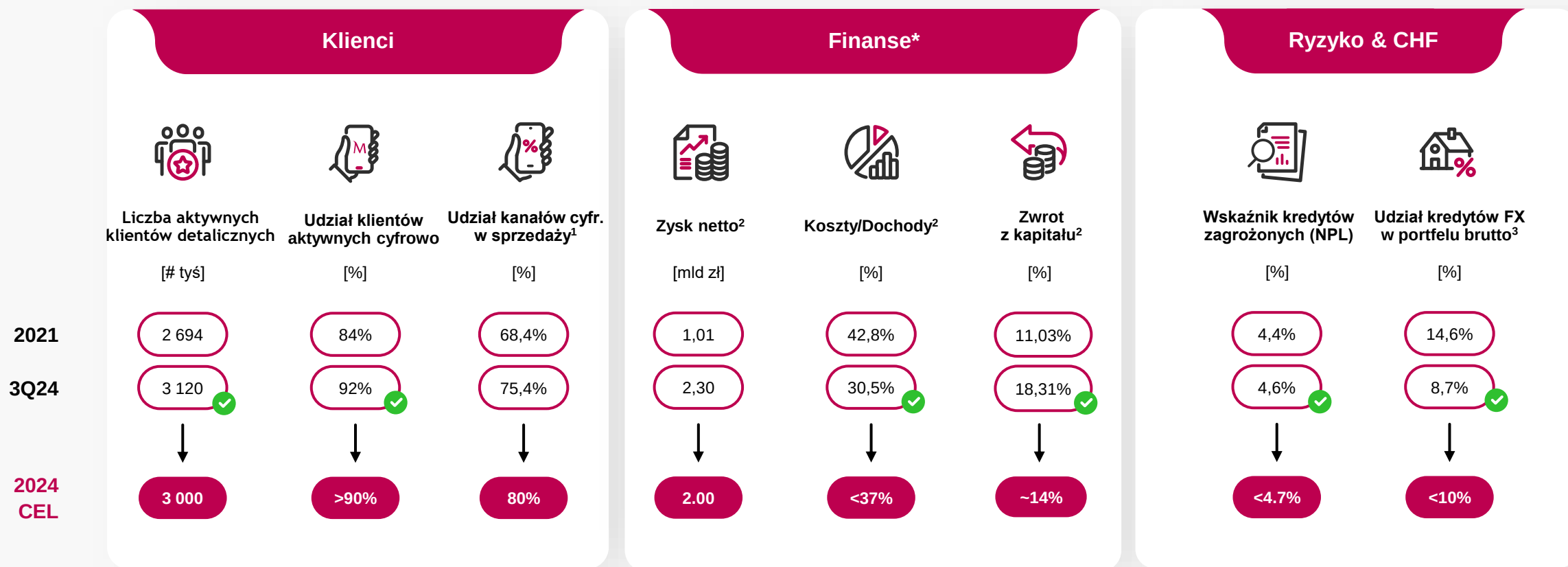
Prezentacja Banku



Historia Banku Millennium w skrócie



Strategia 2022-2024: Konsekwentne dostarczanie wartości biznesowej i solidnych wyników



Bank z nową ambicją, przedstawia swoją wizję przyszłości – Strategia 2025 - 2028



(1) obliczony jako średnia udziałów sprzedaży cyfrowej w wolumenach kluczowych produktów; (2) Z wyłączeniem kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych walutowych, wakacji kredytowych ale z hipotetycznym podatkiem bankowym w okresie styczeń-maj 2024 r.; (3) Bez korekty o rezerwy na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych
(*) Dane za okres 9m24

Nowa strategia 2025-2028. Uwalniając potencjał: Nasza wizja ambitnego wzrostu



Ambicja

Kreujemy innowacje, cyfrowo oferując usługi na najwyższym poziomie, aby być bankiem **pierwszego wyboru** dla klientów indywidualnych i firm w Polsce.



Cele 2028

LIDER

NPS w bankowości detalicznej i przedsiębiorstw

3,7 mln

aktywnych klientów detalicznych

70%

Klientów z główną relacją z Bankiem¹

>95%

Klientów aktywnych cyfrowo

~2x

Wolumen kredytów dla przedsiębiorstw

<4%

Kredyty zagrożone (NPL)

~15%

Współczynnik Tier 1

~37%

Koszty-do-dochodów (C/I)

~18%

ROE (raportowany)

DYWIDENDA

Powrót do wypłaty dywidendy od 2027 roku²

TOP

Employer

Utrzymanie pozycji najlepszego pracodawcy

Bankowość detaliczna

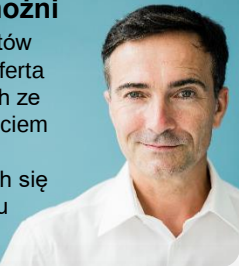
Klienci indywidualni

Budowanie głównych relacji w oparciu o codzienną bankowość, aktywa klientów i selektywne kredytywane, z naciskiem na jakość i rozwiązania cyfrowe



Klienci zamożni

Upsell do klientów detalicznych, oferta usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem doradców specjalizujących się w oszczędzaniu i inwestycjach



Klienci SOHO³

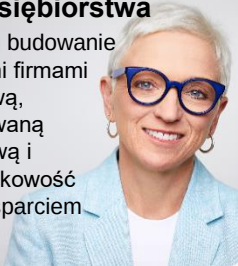
Pozyskiwanie klientów i budowanie głównych relacji poprzez ofertę usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem i sprzedażą



Bankowość przedsiębiorstw

Małe przedsiębiorstwa

Pozyskiwanie i budowanie relacji z małymi firmami poprzez cyfrową, wystandaryzowaną ofertę kredytową i codzienną bankowość ze zdalnym wsparciem doradców



Przedsiębiorstwa

Stanie się konkurencyjnym graczem na rynku, znacząco przyspieszając wzrost portfela, zwłaszcza kredytów inwestycyjnych i leasingu



Gdzie grać



Czynniki sukcesu



Rozwój talentów i kultury org.

Zapewnienie wiodącej na rynku oferty dla talentów i dalsze budowanie najlepszego środowiska pracy



Technologia i odporność

Wdrażanie nowoczesnych technologii, w tym sztucznej inteligencji, w odpowiedzi na potrzeby klientów i dbanie o najwyższe bezpieczeństwo cyfrowe



Doskonałość cyfrowa i operacyjna

Dalsze usprawnianie cyfryzacji i modelu operacyjnego z odpowiednią alokacją zasobów aby zapewnić dalsze budowanie wartości



Zarządzanie ryzykiem i zgodnością

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem poparte ciągłą analizą otoczenia regulacyjnego, pozwalające na alokację kapitału na wzrost biznesu



Zrównoważony rozwój

Dalsze wdrażanie inicjatyw na rzecz zrównoważonego rozwoju i wykorzystanie możliwości biznesowych związanych z ESG i transformacją energetyczną



1) Klienci z główną relacją z bankiem zdefiniowani jako klienci, którzy korzystają z banku Millennium jako swojego głównego banku i spełniają określone progi transakcyjne, penetracji produktów i wartości portfela

2) Dywidenda planowana do dystrybucji na podstawie zysku za rok 2026, uzależniona od warunków regulacyjnych

3) SOHO (Small Office/Home Office) - przedsiębiorcy z przychodami rocznymi poniżej 10 mln zł

Nowa strategia 2025-2028: kluczowe zagadnienia

Kluczowe ryzyka w Polsce

Opis



Ryzyko prawne
i zgodność
z regulacjami

- **Dynamiczne i wymagające otoczenie prawne** sektora bankowego w Polsce **wymaga ciągłego monitorowania zmian regulacyjnych i szybkiego dostosowywania się do nowych regulacji**



Walutowe kredyty
hipoteczne

- Ryzyko związane z dalszymi sporami dotyczącymi **walutowych kredytów hipotecznych**, choć maleje, wciąż stanowi wyzwanie **prawne, finansowe i reputacyjne**, wymagając aktywnego podejścia w celu osiągnięcia **rozwiązania poprzez kontynuację negocjacji z kredytobiorcami**



Reforma wskaźnika
referencyjnego
(WIBOR)

- **Reforma WIBOR** stwarza **ryzyko prawne, finansowe i operacyjne**, wymagające starannego **zarządzania transformacją** i kompleksowej **komunikacji z interesariuszami** w celu złagodzenia potencjalnych zakłóceń



Ochrona
konsumenta

- **Zwiększona ochrona konsumenta** wynikająca z działań regulatora na rynku lokalnym i europejskim, generuje **ryzyko zgodności, finansowe i reputacyjne**, wymagające sektorowego proaktywnego **dialogu z regulatorem** oraz wczesnej **identyfikacji potencjalnych skutków nowych wymagań**



Wskaźniki
kapitałowe
i długoterminowego
finansowania

- Potencjalny **wzrost wymogów kapitałowych**, wynikający z lokalnych i europejskich wytycznych, wraz z potrzebą **dodatkowej emisji obligacji** w celu spełnienia nowych wymogów długoterminowego finansowania do końca 2026 r.

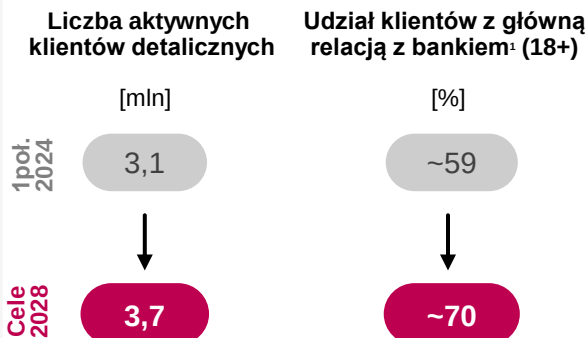
Nowa strategia 2025-2028: Naszym celem jest podwojenie skali działalności korporacyjnej przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu sprzedaży detalicznej



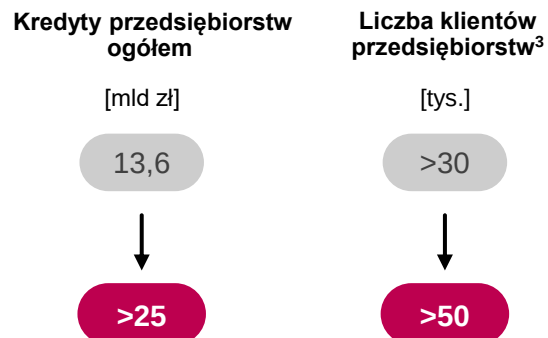
Ambicja

Kreujemy innowacje, cyfrowo oferując usługi na najwyższym poziomie, by stać się bankiem **pierwszego wyboru** dla klientów indywidualnych i firm w Polsce

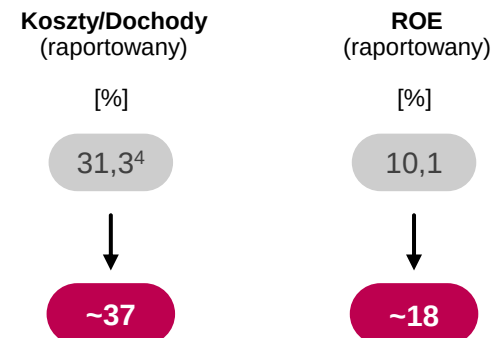
Utrzymamy wzrost w bankowości detalicznej, stawiając na budowanie głównych relacji...



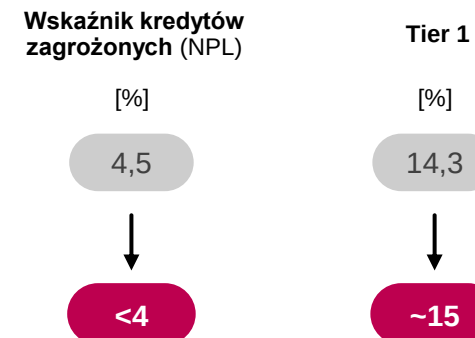
...i podwoimy skalę działania w bankowości przedsiębiorstw...



...w celu zrównoważenia rentowności i generowania trwałych wartości dla akcjonariuszy...



... przy zachowaniu bezpiecznych poziomów ryzyka i pozycji kapitałowej.



Dodatkowe cele

Lider w zakresie NPS w bankowości przedsiębiorstw i detalicznej

Cyfrowy model biznesowy >95% aktywnych klientów

Status **Top Employer**

Powrót do **wypłaty dywidendy** od 2027²



Rozwój talentów i kultury organizacyjnej



Technologia i odporność



Efektywność cyfrowa i operacyjna



Zarządzanie ryzykiem i zgodnością



Zrównoważony rozwój



1) Klienci z główną relacją zdefiniowani jako klienci indywidualni (powyżej 18 roku życia), którzy korzystają z Millennium jako głównego banku i spełniają określone progi transakcji, penetracji produktów i wartości portfela.

2) Dywidenda wypłacana w oparciu o zyski za 2026 r., uzależniona od otoczenia regulacyjnego

3) Łączna liczba klientów segmentu małych i średnich firm, z wyłączeniem firm SOHO (jednoosobowych działalności gospodarczych) raportowanych w segmencie detalicznym.

4) Z wyłączeniem wakacji kredytowych, kosztów związanych z hipotekami walutowymi i liniowej amortyzacji BF.

Kredyty hipoteczna – nasz produkt do długoterminowego pozyskania klientów

Uzasadnienie utworzenia MBH

MBH zapewni możliwości w zakresie średnioterminowego, trwałego rozwoju bankowości hipotecznej oraz pozwoli na:

- ✓ redukcję niedopasowania zapadalności aktywa-pasywa
- ✓ zróżnicowanie struktury finansowania
- ✓ zapewnienie dostępu do dużego i tańszego, niż uprzywilejowany dług niezabezpieczony, rynku finansowania listami zastawnymi
- ✓ obniżenie wymogu MREL

Emisja listów zastawnych:

w czer. 2024 r.: emisja 3-let. listów na 300 mln zł po ceniet WIBOR 3M + 57 p.b.

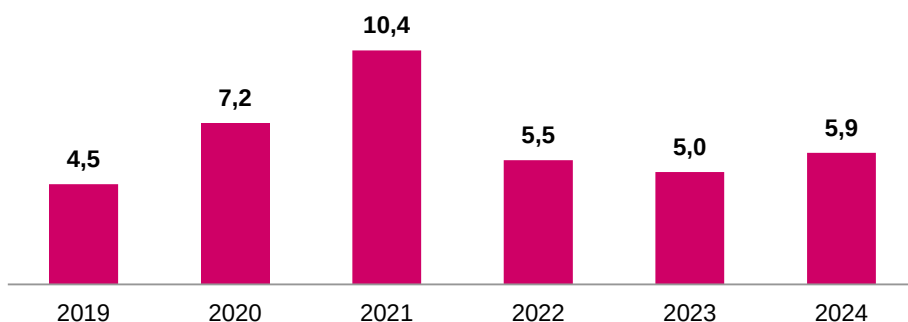
w list. 2024: emisja 5-let. listów na 500 mln zł po cenie WIBOR 3M + 80 p.b..

w mar. 2025: emisja 5-let. listów na 800 mln zł po cenie WIBOR 3M + 89 p.b.

Listy zastawne posiadają rating **AAA** przyznany przez Fitch

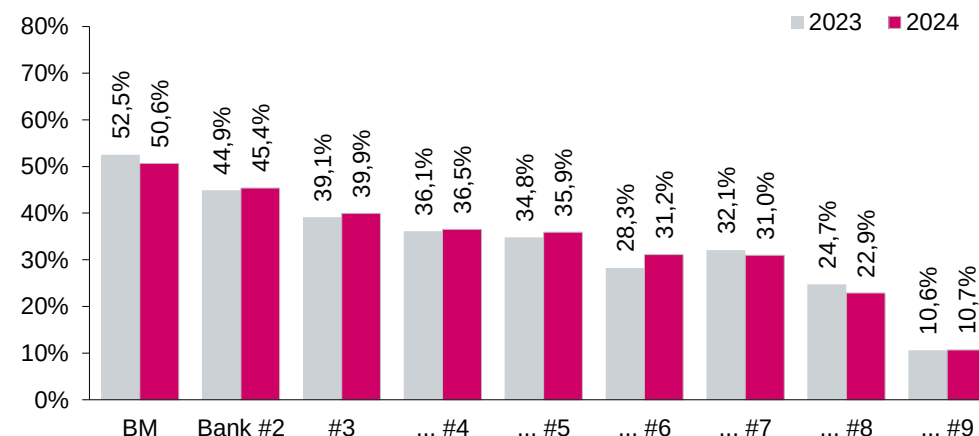
Udzielenie przez BM złotych kredytów hipotecznych

(mld zł)



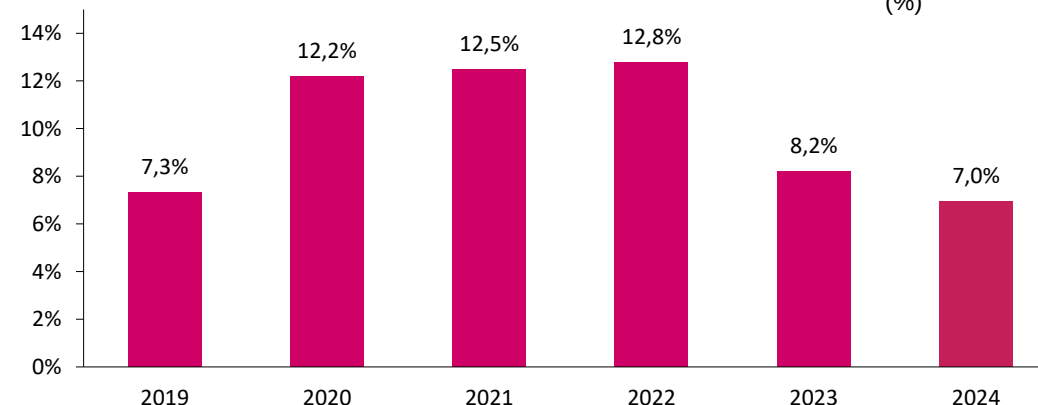
Udział kredytów hipotecznych w całym portfelu (9 czołowych banków)

(%)



Udział BM w rynku kredytów hipotecznych złotych

(%)



Bank Millennium dzisiaj*

3,2 mln (*) aktywnych klientów detalicznych,
2,9 mln (*) aktywnych klientów online
2,6 mln (*) aktywnych klientów mobilnych

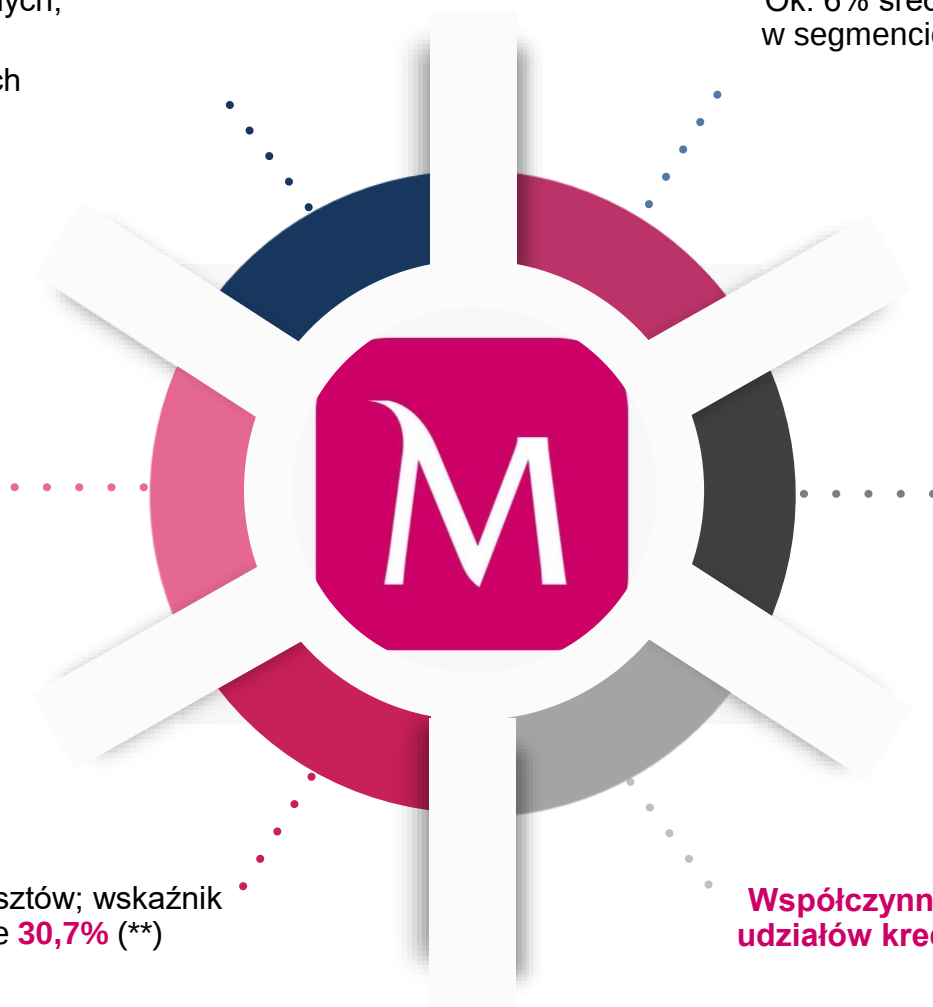
Dobrze rozwinięta platforma bankowości detalicznej z **606 placówkami** w atrakcyjnych lokalizacjach

Solidna historia ścisłej kontroli kosztów; wskaźnik **koszty/dochody** na poziomie **30,7%** (**)

Ok. 6% średni udział w rynku, z czego 7-8% w segmencie detalicznym i 4% w segmencie biznesowym

Rentowność pod presją nadzwyczajnych pozycji (**ROE** raportowane **9,8%**) (***)

Współczynnik TCR na poziomie 17,4% i niski **udziałów kredytów zagrożonych** na poziomie 4,8%



Udziały rynkowe w głównych produktach

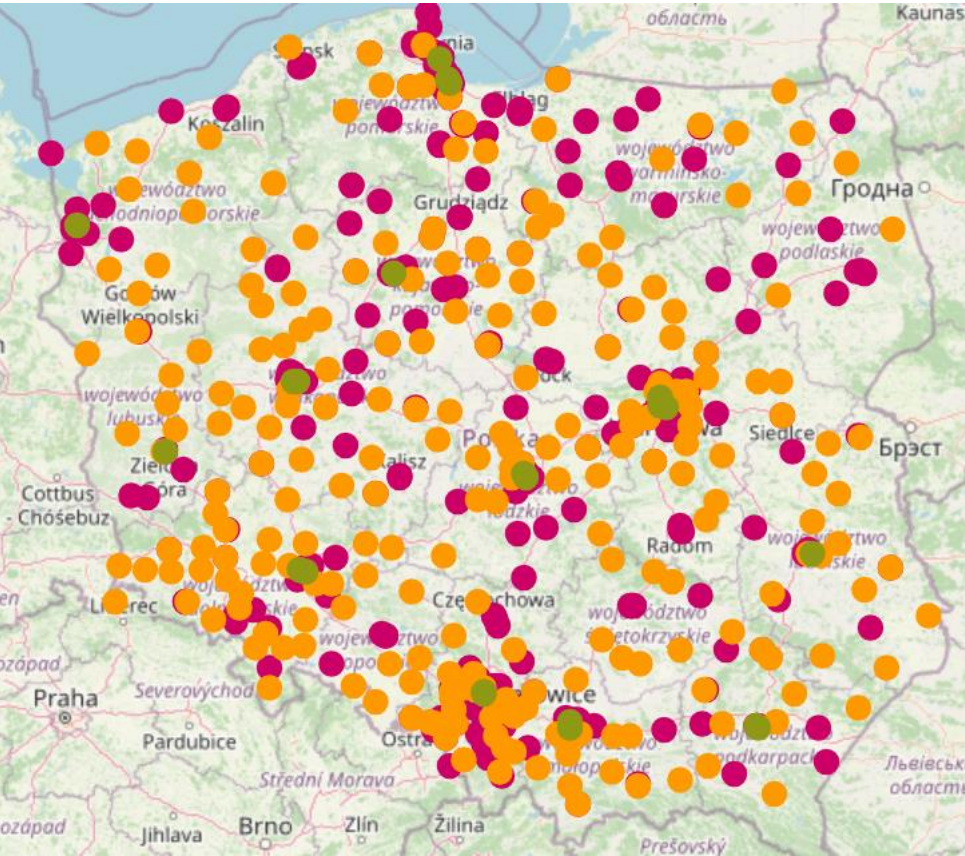
	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 20223	Grudzień 2024
Kredyty ogółem	6,1%	5.9%	5.7%	5,6%
Kredyty klientów indywidualnych	8,2%	8.2%	8.5%	8,2%
hipoteczne	8,7%	8.6%	8.3%	7,9%
• nowa sprzedaż kredytów hipotecznych	12,5%	12.8%	8,2%	7,0%
na kartach kredytowych	7,6%	8.4%	9,1%	9,5%
pozostałe konsumpcyjne	8,6%	8.7%	8.9%	8,8%
Kredyty dla przedsiębiorstw	4,2%	3.9%	3.7%	3,7%
sprzedaż leasingu	5,3%	5.0%	3,4%	3,7%
sprzedaż faktoringu (*)	6,7%	5.9%	5.7%	5,6%

	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 2023	Grudzień 2024
Depozyty ogółem	5,5%	5,6%	5,6%	5,6%
Depozyty klientów indywidualnych	6,8%	6,8%	6,8%	7,0%
depozyty na żądanie (**)	7,0%	7,1%	6,7%	6,8%
Depozyty przedsiębiorstw	3,7%	4,0%	4,3%	3,5%
depozyty na żądanie	3,2%	3,1%	3,2%	3,2%
Fundusze inwestycyjne (w tym obce)	4,6%	4,1%	4,7%	4,9%

Sieć dystrybucji i zatrudnienie w Bank

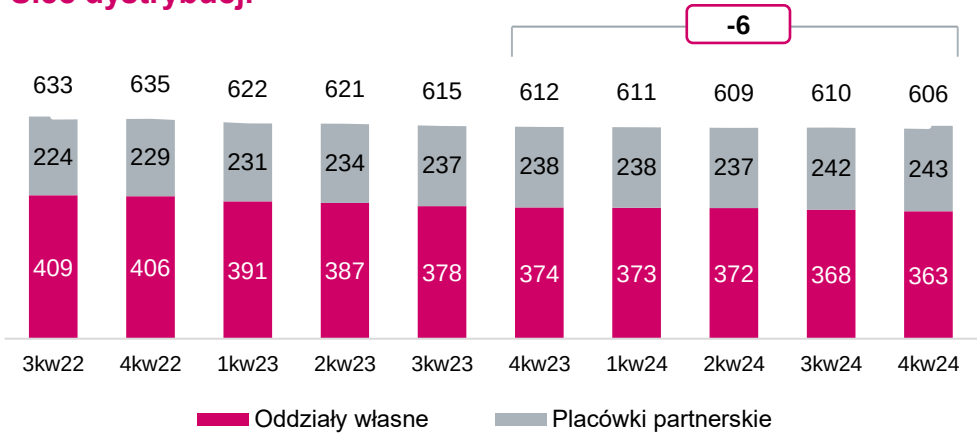
(na dzień 31 grudnia 2024 r.)

Network of 6606 branches

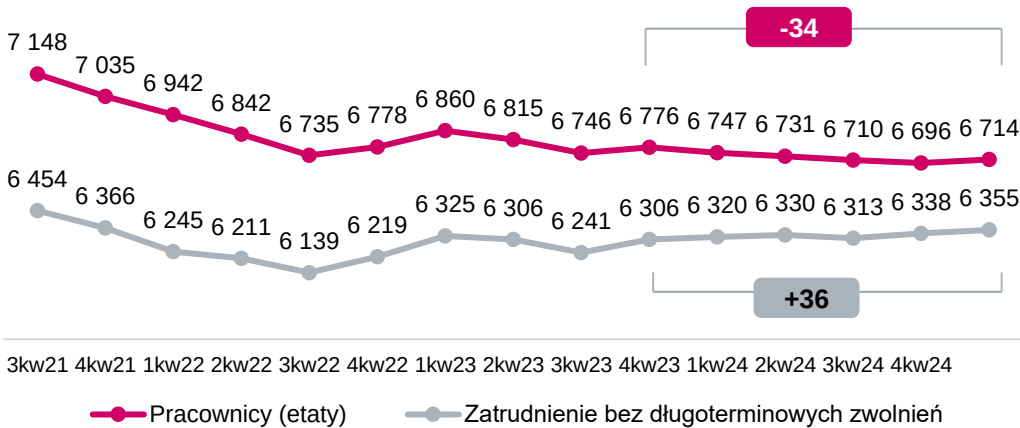


Own branches Franchise branches Mini branches

Sieć dystrybucji



Pracownicy



Relacje z BCP i skład zarządu Banku Millennium



- BCP w przeszłości okazywał silne wsparcie dla Banku Millennium w Polsce; zaangażowanie kapitałowe pokazano w czasie dokapitalizowania, zrealizowanego w lutym 2010 r. BCP również wspomógł płynność, zwłaszcza w latach 2009-2010 (bilateralna linia kredytowa, która zapadła w IV 2011 oraz linia na rynek pieniężny – do VII 2010)
- Obecnie brak uzależnienia od finansowania z BCP oraz brak zaangażowania w BCP lub w portugalskim długu publicznym
- 7 managerów z Portugalii, zatrudnionych na stałe, w tym 3 członków Zarządu Banku



Joao Bras Jorge
CEO
Od 2006



Fernando Bicho
Deputy CEO, CFO
Od 2002



Wojciech Haase
CRO
Od 1997



Jarosław Hermann
IT, Operacje i
Bezpieczeństwo
Od 2018



Halina Karpińska
Biznes detaliczny
Od 2025

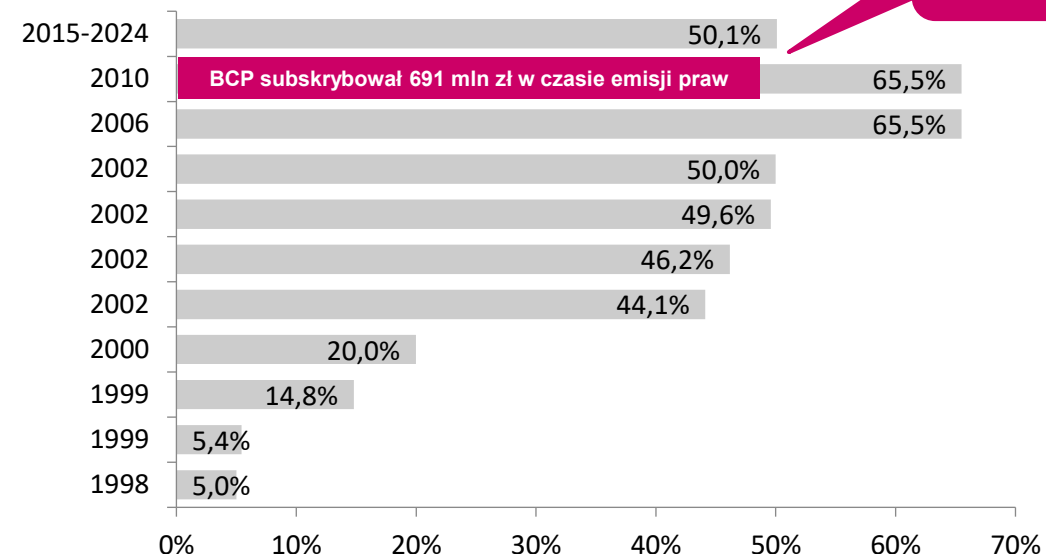


Antonio Pinto
Marketing, Procesy i
Jakość
Od 2018



Magdalena Zmitrowicz
Biznes korporacyjny
Od 2025

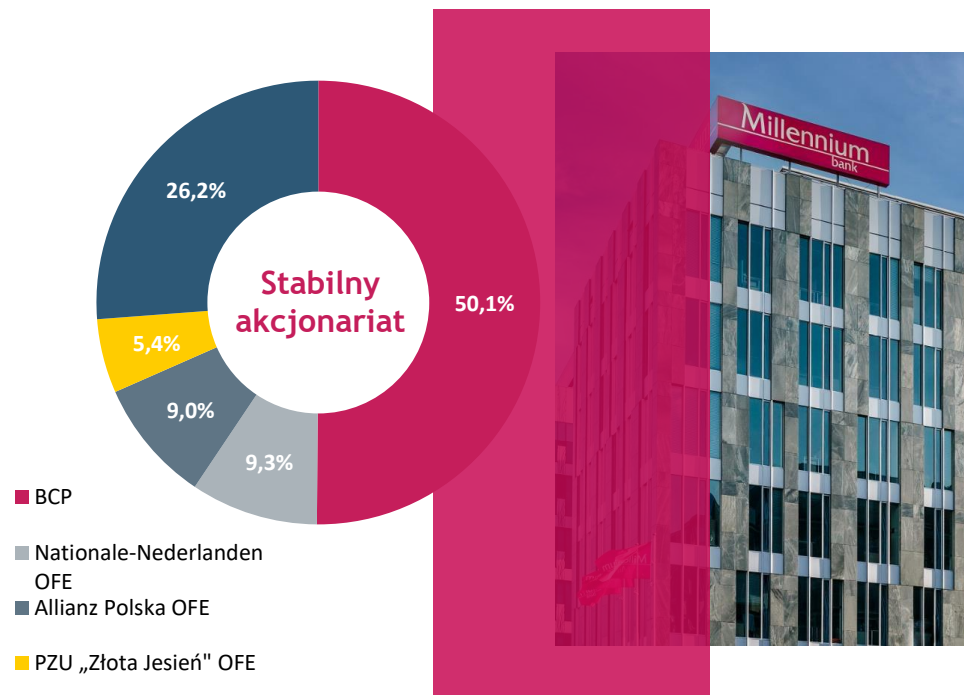
Kształtowanie się udziału BCP od 1998 r.



Sprzedaż
15,4% przez
ABB w III'15

Solidne fundamenty cenione przez inwestorów

Struktura akcjonariatu Bank Millennium (31.12.2023 r.)



Bieżące ratingi Banku

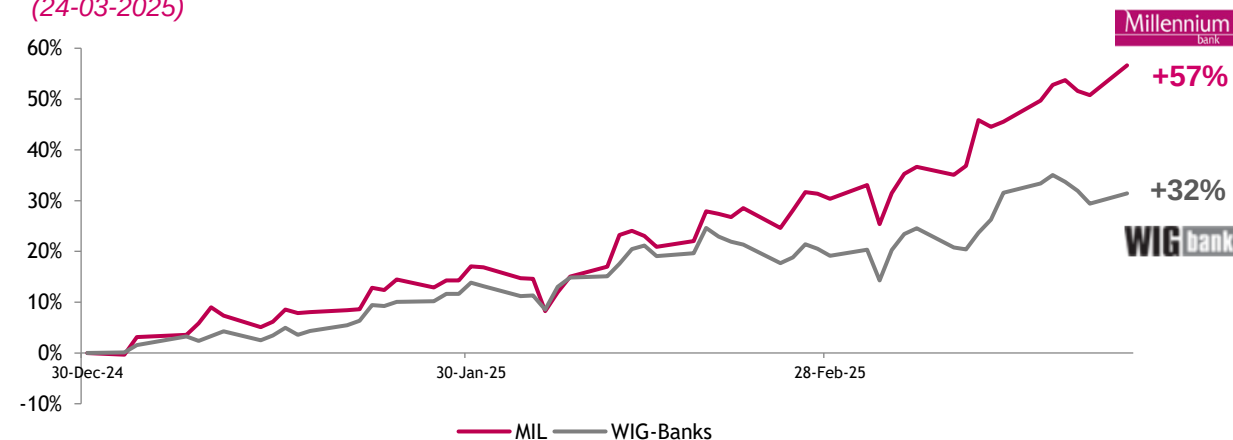
MOODY'S

Baa3/P3/ba3/perspektywa pozytywna

BB+/B/bb+/perspektywa pozytywna

FITCH

Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki od początku roku (24-03-2025)



Udział w krajowych indeksach giełdowych



WIG



WIG 30



WIG BANKI



mWIG 40



WIG 30TR



WIG POLAND

Działania z obszaru ESG

ESG

EMISJA ZIELONYCH OBLIGACJI

- Bank Millennium uplasował pierwsze zielone obligacje o wartości nominalnej 500 mln euro.
- Emisja w ramach istniejącego programu EMTN, jako 5-letnie papiery dłużne nieuprzywilejowane senioralne z możliwością wcześniejszego wykupu po upływie 4 lat od daty emisji.
- Emisja spotkała się z dużym zainteresowaniem inwestorów, którzy złożyli zapisy na ponad pięciokrotnie więcej obligacji niż bank zaoferował.
- Środki pozyskane z tej emisji zielonych obligacji zostaną przeznaczone na finansowanie i refinansowanie, spełniających kryteria Green Bond Framework, efektywnych energetycznie nieruchomości i/lub projektów związanych z produkcją energii z OZE.
- Green Bond Framework oraz Second Party Opinion firmy Sustainalytics dostępne są na stronie internetowej Banku:
<https://www.bankmillennium.pl/about-the-bank/investor-relations/debt-securities#zielone-obligacje>

OFFER OF PRODUCTS AIMED TO SUPPORT SUSTAINABILITY

Bank Millennium

- Kredyt na finansowanie projektów fotowoltaicznych,
- Kontynuacja współpracy z **Bankiem Gospodarstwa Krajowego** w ramach programów partnerskich:
 - gwarancje **BiznesMax Plus i Ekomax** - instrumenty dla przedsiębiorcy z sektora MŚP, małej spółki o średniej kapitalizacji (small mid caps) lub spółki o średniej kapitalizacji (mid-caps).
 - **Investmax** - umowa z BGK na gwarancje dla przedsiębiorcy z sektora MŚP, które ułatwiają dostęp do kredytów obrotowych i inwestycyjnych.
 - **Kredyt technologiczny** - współfinansowany ze środków programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, w ramach Priorytetu 2 „Środowisko sprzyjające innowacjom”.
 - **Kredyt ekologiczny** - współfinansowany ze środków programu FENG 2021-2027 w ramach Priorytetu 3 „Zazielenienie przedsiębiorstw”.

Millennium Leasing

- Program **MilleSun** (poszerzony o pompy ciepła),
- Program **Mój Elektryk**,
- Leasing proekologicznych przedmiotów - kompleksowe finansowanie aż 25 grup zielonych aktywów (57 przedmiotów).

Działania z obszaru ESG

FORUM ODPOWIEDZIALNEGO BIZNESU (FOB)



W 2024 roku Bank Millennium dołączył do grona partnerów **Forum Odpowiedzialnego Biznesu** - największej w kraju organizacji pozarządowej promującej na polskim rynku kwestie zrównoważonego rozwoju.

Wśród licznych inicjatyw FOB znajdują się m.in.:

- Chapter Zero Poland
- Karta Różnorodności
- Raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”
- Konkurs Raporty Zrównoważonego Rozwoju



WSPIERANIE KULTURY

W 2024 roku Bank Millennium kontynuował wspieranie wydarzeń kulturalnych, w tym m.in.:



- kolejny raz był **mecenase Millennium Docs Against Gravity** - największego festiwalu filmowego w Polsce (7 miast i online), który promuje kwestie praw człowieka.



- ponownie **sponsorował Międzynarodowy Festiwal Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka”** w Łławie - jedno z najważniejszych wydarzeń na jazzowej mapie Polski cenione także przez zagraniczne środowiska muzyczne.



Działania z obszaru ESG

DZIAŁANIA SPOŁECZNE I PROEKOLOGICZNE



Our-People: Save the Planet to inicjatywa sportowo-wolontariacka, w ramach której pracownicy osiągają cele sportowe, a Bank przekazuje środki finansowe na **promocję i realizację wolontariatu** Fundacji Banku Millennium.

Wolontariat obejmował **ekoinicjatywy** oraz, w związku z kryzysem powodziowym na południu Polski, także **projekty wspierające osoby dotknięte skutkami powodzi**.

Dodatkowo Bank Millennium:

- udostępnił w swojej aplikacji mobilnej możliwość prostego przekazania pieniędzy potrzebującym - **Przelew Pomagam**.
- przekazał **dotację w wysokości 1 miliona złotych** dla Polskiego Czerwonego Krzyża i Caritas Polska na wsparcie osób poszkodowanych w powodzi.

BUDOWANIE ŚWIADOMOŚCI



Green Academy to zainicjowany w 2024 roku program rozwojowy Banku dla sieci sprzedaży i współpracujących z nimi pracowników centrali w zakresie finansowania inwestycji.

Celem wspierania zdobywania wiedzy i kompetencji w obszarze wybranych praktycznych aspektów ESG jest lepsze rozumienie perspektywy i potrzeb klientów oraz skuteczne identyfikowanie potencjału sprzedażowego, by móc rozwijać **portfel zielonego finansowania** Banku.



W 2024 roku Fundacja Banku Millennium kontynuowała **program „Finansowy Elementarz” dot. edukacji finansowej przedszkolaków** realizowany przez pracowników we współpracy z organizacją pozarządową.

EKO-INDEKS MILLENNIUM



Raport „Eko-indeks Millennium: potencjał ekoinnowacyjności regionów” analizuje 16 polskich województw pod kątem rozwoju zielonych innowacji i wspiera dyskusję o transformacji polskiej gospodarki.

To autorski projekt Banku Millennium, który powstaje we współpracy z partnerami merytorycznymi: AGH w Krakowie, SGHw Warszawie i Urzędem Patentowym RP.

W 2024 roku autorzy zaktualizowali metodologię, dodając do raportu obszar gospodarki o obiegu zamkniętym. W związku z tym Eko-indeks 2024 opiera się na analizie 5 subindeksów:

- Nakłady na eko-innowacje,
- Efekty eko-innowacji,
- Aktywność społeczno-ekonomiczna w obszarze eko-innowacji,
- Efektywność wykorzystania zasobów,
- Gospodarka o obiegu zamkniętym (nowość w tegorocznym raporcie).

04

Financial performance

3Q24/9M24 results



Główne osiągnięcia w 4kw24/2024

Wzrost raportowanego zysku netto o 25% r/r pomimo kosztów wakacji kredytowych i kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. Wysoka rentowność działalności podstawowej i wysoka efektywność. Wysoka jakość aktywów, płynność oraz kapitały.



RENTOWNOŚĆ

- Znaczący wzrost raportowanego zysku netto za 2024 r.: **719 mln zł (+25% r/r)**; zysk netto bez zdarzeń nadzwyczajnych wyniósł 3 202 mln zł (+7% r/r)
- **Mocny wynik odsetkowy (NII)**, który **wzrósł 7% r/r w 2024 r.** i 1% kw/kw w 4kw24, z NIM za 2024/4kw24 na poziomie 4,35% (bez wpływu wakacji kredytowych)
- **Przychody podstawowe w 2024** (bez wpływu wakacji kredytowych) **wzrosły o 6% r/r**
- **Wskaźnik koszty/dochody** (skorygowany) na poziomie **30,8%** (raportowany: 37,6%)
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie **40 pkt. bazowych**
- **Wskaźnik kredytów zagrożonych NPL** na poziomie **4,5%**

Millennium
bank



KAPITAŁ I MREL

- **Solidne wskaźniki kapitałowe** – skonsolidowany wskaźnik Tier1/TCR na poziomie 14,8%* / 17,2%*; komfortowe nadwyżki kapitałowe na poziomie 5,0 p.p. / 5,0 p.p.
- **Anulowanie bufora P2R** przez regulatora w styczniu 2025 r. (solo - 1,47%) i lutym 2025 r. (skonsolidowany - 1,46%); **anulowanie bufora P2G** w grudniu 2024 r.
- **Włączenie zysków za drugą połowę 2024 r. doda około 90 punktów bazowych do wskaźnika T1** jeśli WZA 2025 zatwierdzi zatrzymanie zysków za 2024 r. zgodnie z propozycją Zarządu Banku.
- **Wymogi MREL spełnione ze znaczną nadwyżką**; wskaźnik MREL trea na poziomie 28,1% (nadwyżka 7,3 p.p.) oraz MREL tem na poziomie 8.7% (nadwyżka 2,8 p.p.)
- **Wskaźnik finansowania długoterminowego (WFD) wyniósł 28% na koniec 2024 r.** a różnica wobec celu na koniec 2026 r. ma zostać zniwelowana głównie przez dodatnie wyniki netto i emisję listów zastawnych.

Główne osiągnięcia biznesowe w 4kw24/2024

Wysoki wzrost depozytów. Rosnąca akwizycja klientów, kredyty detaliczne oraz kontrakty leasingowe.



EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- Depozyty ogółem wzrosły o **9%** r/r
- Kredyty konsumenckie wzrosły o **7%** r/r
- Kredyty hipoteczne w zł wzrosły o **3%** r/r
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych **35%** r/r
- Wysoka nadwyżka płynności > **42 mld zł**
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie **64%**



NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- **Aktywni klienci detaliczni na poziomie 3 148 tys** z czego **92%** jest aktywnych cyfrowo

Sprzedaż w 2024 roku :

- **Kredyty gotówkowe 7 mld zł** (+11% r/r)
- **Kredyty hipoteczne 5,9 mld** (+22% r/r)
- **Leasing 3.9 mld** (+25% r/r)

Rachunek zysków i strat

[mln zł]

	2023	2024		zmiana r/r	3kw24	4kw24		zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	5 253	5 530	→	5%	1 489	1 505	→	1%
W tym koszt wakacji kredytowych	-9	-113	→	-	44	45	→	-
Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kred.	5 263	5 643	→	7%	1 445	1 460	→	1%
Wynik z tyt. prowizji	782	777	→	-1%	199	188	→	-5%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	687	-311	→	-	-27	-98	→	-
Przychody operacyjne	6 723	5 996	→	-11%	1 660	1 595	→	-4%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 781	-2 026	→	14%	-496	-537	→	8%
Amortyzacja	-212	-226	→	7%	-57	-59	→	3%
Koszty operacyjne ogółem	-1 993	-2 253	→	13%	-553	-596	→	8%
Koszty ryzyka netto *	-299	-310	→	4%	-123	3	→	-
Pozostałe modyfikacje	-52	-147	→	181%	-42	-63	→	51%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-3 065	-2 179	→	-29%	-533	-523	→	-2%
Zysk operacyjny	1 312	1 107	→	-16%	416	410	→	-1%
Podatek bankowy	0	-232	→	-	-99	-99	→	0%
Zysk przed opodatkowaniem	1 312	875	→	-33%	317	311	→	-2%
Podatek dochodowy	-737	-156	→	-	-127	-139	→	9%
Zysk netto	576	719	→	25%	190	173	→	-9%

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

Uproszczony bilans

[mln zł]

[min zł]

	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2024		zmiana r/r
AKTYWA	Środki pieniężne w kasie i NBP	5 095	7 092	5 179	2%
	Kredyty i pożyczki dla banków	793	418	435	-45%
	Kredyty i pożyczki dla klientów	73 643	75 542	74 981	2%
	Należności z transakcji reverse repo	1 163	216	194	-83%
	Papiery dłużne	41 009	48 268	54 207	32%
	Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	572	528	368	-36%
	Akcje i inne instrumenty finansowe	148	166	147	0%
	Aktywa trwałe materialne i niematerialne	1 047	1 072	1 146	9%
	Pozostałe aktywa	2 049	2 285	2 494	22%
Aktywa razem	125 520	135 588	139 152	11%	
PASYWA	Depozyty i pożyczki z innych banków	564	293	317	-44%
	Depozyty klientów	107 246	113 981	117 257	9%
	Zobowiązania z transakcji repo	0	216	194	-
	Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	773	775	525	-32%
	Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	3 318	5 594	6 125	85%
	Rezerwy	1 445	2 771	2 901	101%
	Zobowiązania podporządkowane	1 565	1 560	1 562	0%
	Pozostałe pasywa	3 714	2 752	2 499	
	Zobowiązania razem	118 625	127 943	131 380	11%
	Kapitały własne razem	6 895	7 645	7 772	13%
Zobowiązania i kapitał razem	125 520	135 588	139 152	11%	

Najważniejsze nagrody i osiągnięcia Banku Millennium w 2024 roku



Bank Millennium najlepszym bankiem w Polsce!

Bank drugi rok z rzędu wygrał ranking **Newsweeka**, zdobywając podwójną koronę - wygrywając w obydwu kategoriach rankingowych "Bankowość tradycyjna" i „Bankowość zdalna”



Bank Millennium jednym z najlepszych pracodawców w Polsce

Bank otrzymał prestiżowy tytuł Top Employer Polska 2024. To wyróżnienie, potwierdzające stosowanie przez Bank wysokich standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi i praktyk HR oraz silną pozycję Banku Millennium jako jednego z najlepszych i cenionych pracodawców..



2. miejsce w Rankingu Banków dla Klienta Zamożnego Forbesa

Według organizatorów rankingu trzy najlepsze banki zestawienia oferują zdecydowanie najwyższą jakość obsługi klienta zamożnego i zadbały o całą ścieżkę obsługi, pozostawiając w tyle pozostałe.



3. miejsce w rankingu Bank Przyjazny Firmie Forbesa

Bank został uznany za jeden z trzech najlepszych banków w obsłudze klientów biznesowych. W zestawieniu oceniano banki w czterech kategoriach – „Jakość obsługi”, „Pozyskanie klienta”, „Zdalne kanały obsługi” oraz „Cechy placówki”.

Nagrody dla kanałów cyfrowych w 2024

- Przyjazny Bank Newsweeka – 1. miejsce w kategorii Bankowość Zdalna
- Najlepszy Cyfrowy Bank Detaliczny w Polsce i 13 innych tytułów w konkursie Global Finance Best Digital Bank 2024 za rozwiązania cyfrowe dla klientów indywidualnych i korporacyjnych
- Instytucja Roku 2024 - Najlepszy zdalny proces otwierania konta
- Instytucja Roku 2024 – 2. miejsce dla aplikacji mobilnej
- Instytucja Roku 2024 – 4. miejsce dla bankowości internetowej
- Złoty Bankier – 2. miejsce – Bankowość elektroniczna (online/mobile)
- PayTech Awards – nagroda dla omnikanalowego wniosku o kartę kredytową
- Nagroda Global Finance Top Innovator dla aplikacji dla firm za najlepszy UX
- Mobile Trends Awards – nominacja dla aplikacji dla firm
- The Digital Banker Global Retail Awards 2024 – Najlepsza Aplikacja Bankowa dla SME



Bank Millennium wygrał ranking „Mobilny Bank” serwisu cashless.pl

Zestawienie prezentuje banki, które w najlepszy sposób odpowiadają na wymagania współczesnych klientów, preferujących korzystanie z usług finansowych na urządzeniach mobilnych.

cashless.pl

Relacje inwestorskie - kontakt

Dariusz Górski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich
Relations

kom. **+48 514 509 925**

tel. **+48 22 598 1115**

e-mail **dariusz.gorski@bankmillennium.pl**

Katarzyna Stawinoga

Relacje inwestorskie

tel. **+48 22 598 1110**

e-mail **katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl**

Marek Miśków

Relacje inwestorskie

tel. **+48 22 598 1116**

e-mail **marek.miskow@bankmillennium.pl**

Następne wydarzenia:

~koniec stycznia 2025 r.:
wstępne wyniki 4kw24

Obserwuj nas:



www.bankmillennium.pl



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)