

Millennium
bank

Grupa Banku Millennium Wyniki za 1 kwartał 2026 r.

28 kwietnia 2026 r.



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. Prezentowane dane finansowe są oparte na danych rachunkowości zarządczej stąd mogą się różnić od tych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych.

W sprawozdaniu finansowym za 1-szą połowę 2025 r. Bank wprowadził zmiany w prezentacji danych finansowych w celu lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej treści prezentowanych pozycji, z uwzględnieniem aktualnej praktyki rynkowej. W szczególności, wyodrębniono dedykowaną pozycję „Koszty ryzyka prawnego związanego z hipotecznymi kredytami walutowymi”, w której ujmowane są oprócz kosztów utworzonych rezerw które były dotychczas prezentowane w pozycji „Koszty rezerw na ryzyko prawne” i obejmowały kwoty rozpoznanej korekty wartości bilansowej brutto kredytów walutowych oraz kwot ujętych w pozycji „Rezerwy”, również koszty okresu związane z zawieraniem umów na warunkach banku (dotychczas prezentowane w „Wyniku pozycji wymiany”), koszty okresu związane z umowami zawieranymi na warunkach KNF (dotychczas ujmowane jako „Wynik z tytułu modyfikacji”) oraz koszty zastępstwa procesowego (reprezentacji prawnej) i odsetek ustawowych (dotychczas prezentowane jako składowe „Pozostałych kosztów operacyjnych”).

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 r. Bank wprowadził zmianę sposobu kalkulacji efektywnej stopy procentowej (EIR) stosowanej do wyceny kredytów hipotecznych o okresowo stałym oprocentowaniu. Celem wprowadzonej zmiany było zapewnienie lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji oraz zwiększenie spójności między podejściem księgowym a podejściem do zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz metodologii stosowanych w ramach Grupy BCP.

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

Wyniki finansowe

6

Rozwój biznesu

18

Załączniki

29

Millennium
bank



M



Bank Millennium Złotym Bankiem 2026

**1. miejsce za wielokanałową jakość
obsługi – nagroda główna Złoty
Bank 2026**

**1. miejsce za najlepszą jakość
obsługi na infolinii**

**1. miejsce w kategorii Konto
osobiste**

**Wyróżnienie w kategorii Bank z
misją**

Złoty Bankier
2026

Główne osiągnięcia biznesowe w 1kw26 – mocna dynamika biznesowa

Silna dynamika kredytów korporacyjnych, wysoka i stabilna sprzedaż kredytów konsumpcyjnych oraz wyraźnie przyspieszająca sprzedaż kredytów hipotecznych. Dynamiczny wzrost środków klientów oraz rosnąca akwizycja klientów.



EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- Depozyty ogółem wzrosły o **13%** r/r
- Kredyty konsumenckie wzrosły o **5%** r/r
- Portfel korporacyjny wzrósł o **40%** r/r
- Portfel leasingowy wzrósł **6%** y/y
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o **31%** r/r
- Wskaźnik kredyty / depozyty na poziomie **58%**



NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- **Aktywni klienci detaliczni na poziomie 3 313 tys.;**
95% klientów jest aktywnych cyfrowo

Sprzedaż kredytów w 1kw26:

- Kredyty gotówkowe **1 947 mln zł** (+9% r/r)
- Kredyty hipoteczne **2,204 mln zł** (+179% r/r)
- Kredyty dla firm **3 281 mln zł** (+122% r/r)
- Leasing **976 mln zł** (+12% r/r)
- Faktoring (obroty) **7 921 mln zł** (+21% y/y)

01

Wyniki finansowe

Wyniki za 1 kwartał 2026 r.



Główne osiągnięcia w 1-szym kwartale 2026 r.

Wzrost raportowanego zysku netto o 68% r/r w 1kw26. Wysoka jakość aktywów, płynność oraz kapitały.



RENTOWNOŚĆ

- Raportowany wynik netto w 1kw26: **301 mln zł** (+68% r/r); zysk netto po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych: 514 mln zł (-28% r/r).
- **ROE: 15,2%** (skorygowany o BFG); raportowany ROE: 12,1%.
- **Stabilny (odporny) wynik odsetkowy netto (NII)** pomimo niższych stóp procentowych (1,4 mld zł, spadek jedynie o 2% r/r). **NIM: 3,65%**, spadek o 58 p.b. r/r wobec 199 p.b. spadku WIBOR 3M.
- **Przyspieszający i dobrze zdywersyfikowany wzrost wyniku z tytułu prowizji** (+12% r/r, +2% kw/kw).
- **Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I): 39,1%** (po korektach); raportowany: 44,8%.
- **Koszt ryzyka kredytowego** (w ujęciu rocznym): **45 p.b.**
- **Wskaźnik NPL na nowym historycznie najniższym poziomie: 3,7%**.

Millennium
bank



KAPITAŁ, MREL i PŁYNNOŚĆ

- **Bardzo solidna pozycja kapitałowa.** Skonsolidowany TCR na poziomie 17,6% oraz współczynnik Tier 1 na poziomie 16,4%, odzwierciedlające pełne ujęcie emisji obligacji AT1 o wartości 1,5 mld zł oraz wyniku netto za 2H25. Bufory ponad wymogi regulacyjne wyniosły odpowiednio 5,8 p.p. (TCR) oraz 6,6 p.p. (Tier 1).
- **Solidne bufory ponad wymogi MREL**, które dalej się powiększyły (nadwyżka MREL TREA: 7,5 p.p., MREL TEM: 3,3 p.p.).
- **WFD na poziomie 40%**, zgodnie z docelowym poziomem na koniec 2026 r.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty (L/D) na poziomie 58%**.

Kluczowe pozycje rachunku wyników

[mln zł chyba, że określono inaczej]

	1kw25	1kw26	Zmiana r/r	4kw25	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek (NII)	1,423	1,390	-2%	1,438	-3%
Wynik z tytułu prowizji	183	205	12%	200	2%
Przychody operacyjne	1,667	1,666	0%	1,771	-6%
Koszty ogółem	-668	-746	12%	-659	13%
Koszty bez BFG	-574	-629	10%	-641	-2%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-86	-90	4%	-57	-
Koszty ryzyka prawnego walut. kredytów hipotecz.*	-497	-226	-55%	-534	-58%
Podatek bankowy od aktywów	-99	-102	4%	-105	-2%
Zysk netto	179	301	68%	347	-13%
Zysk netto skorygowany*	718	514	-28%	875	-41%
Marża odsetkowa netto (NIM)	4.23%	3.65%	-0.58 pp	3.78%	-0.13 pp
Koszty/Dochody	40.1%	44.8%	4.7 pp	37.2%	7.5 pp
Koszty/Dochody skorygowany**	34.4%	39.1%	4.7 pp	38.0%	1.1 pp
Koszt ryzyka kredytowego (pb)	45	45	-1 bp	26	19 pb
ROE	9.2%	12.1%	2.9 pp	15.5%	-3.4 pp
ROE skorygowane**	12.3%	15.2%	2.9 pp	14.4%	0.8 pp



(*) Pozycje nadzwyczajne: koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek).

(**) Skorygowane o składki na fundusz restrukturyzacyjny BFG rozłożone równomiernie w całym danym roku

Inne pozycje bilansowe i biznesowe

[mln zł chyba, że określono inaczej]

	Marzec'25	Marzec'26	Zmiana r/r	Grudzień'25	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci detal. (tys.)	3 163	3 313	150	3 270	42
Klienci internetowi i mobilni (tys.)	2 949	3 132	183	3 065	67
Środki klientów	128 330	146 274	14%	142 420	3%
Depozyty	119 436	134 806	13%	130 807	3%
Depozyty klientów indywidualnych	90 348	101 960	13%	98 379	4%
Kredyty	74 430	78 249	5%	76 416	2%
Walutowe kredyty hipoteczne bez d. EB	1 023	532	-48%	615	-14%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	73 236	77 636	6%	75 702	3%
Wskaźnik kredyty/depozyty	62,3%	58,0%	-4,3 pp	58,4%	-0,4 pp
WFD*	33,0%	40,0%	7,0 pp	33,0%	7,0 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości*	4,5%	3,7%	-0,8 pp	3,8%	-0,1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	74,0%	81,6%	7,7 pp	78,9%	2,7 pp
CET1	15,2%	13,8%	-1,4 pp	13,7%	0,1 pp
T1	15,2%	16,4%	1,2 pp	13,7%	2,7 pp
TCR	17,3%	17,6%	0,2 pp	15,1%	2,5 pp
MREL TREA	27,7%	26,7%	-1,1 pp	24,5%	2,1 pp

(*) Long-term funding ratio – according to requirement set by the PFSA

(**) Impaired loan ratio = credit risk provisions / impaired loans

Strategia 25-28 | Bank rozpoczyna drugi rok realizacji strategii wyraźnie pokazując zaawansowanie jej realizacji, w szczególności wzrost portfela kredytów dla przedsiębiorstw

STRATEGIA MILLENNIUM 2028 – WARTOŚĆ I WROST

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

CELE BIZNESOWE

	LICZBA AKTYWNYCH KLIENTÓW DETALICZNYCH [MLN]	UDZIAŁ KLIENTÓW Z GŁÓWNA RELACJĄ [%]	UDZIAŁ KLIENTÓW AKTYWNYCH CYFROWO [%]	LICZBA AKTYWNYCH KLIENTÓW BIZNESOWYCH [TYS.]	WOLUMEN KREDYTÓW BIZNESOWYCH OGÓŁEM [MLD PLN]	NPS DETAL / BIZNES [#]
2024	3,13	60,7%	92,9%	38,0	14,6	2 / 1
1kw26	3,31	60,7%	94,6%	39,2	18,8	2 / b.d*
CEL 2028	>3,7	~70%	>95%	>50	>25	3 / 3

CELE FINANSOWE I RYZYKA

	ROE [%]	KOSZTY / DOCHODY [%]	KREDYTY ZAGROŻONE [%]	TIER1 [%]	WYPŁATA DYWIDENDY [TAK/NIE]	TOP EMPLOYER [TAK/NIE]
2024	9,8%	37,6%	4,5%	14,8%	2024 NO	2024 ✓
1kw26	15,2%**	39,1%**	3,7%	16,4%	2026 NO	2026 ✓
CEL 2028	~18%	~37%	<4%	~15%	2028 ✓	2028 ✓



TOP EMPLOYER [TAK/NIE]



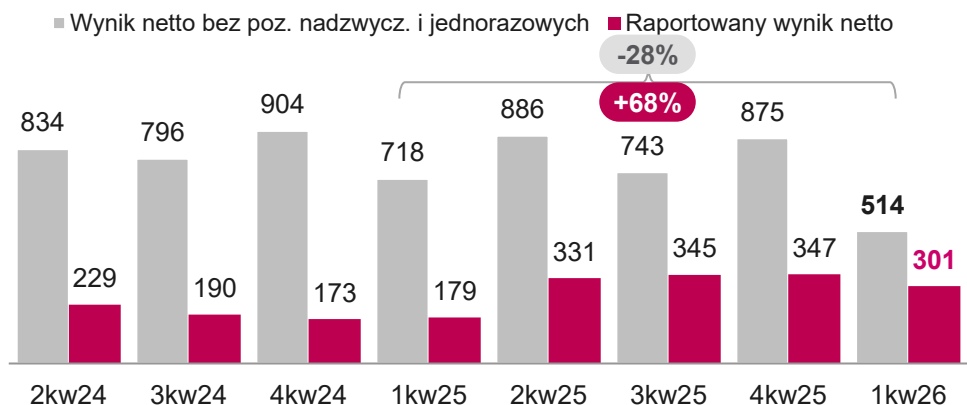
(*) NPS dla bankowości detalicznej mierzony jest w cyklach kwartalnych, natomiast dla bankowości przedsiębiorstw w cyklach rocznych. (**) Wskaźniki finansowe raportowane są w wielkościach narastających mierzonych od początku roku (rozliczeniowego), w porównaniu do wyników za cały 2024 r.

Raportowany zysk netto 1kw26 poziome 301 mln zł (+68% r/r), skorygowany 514 mln zł

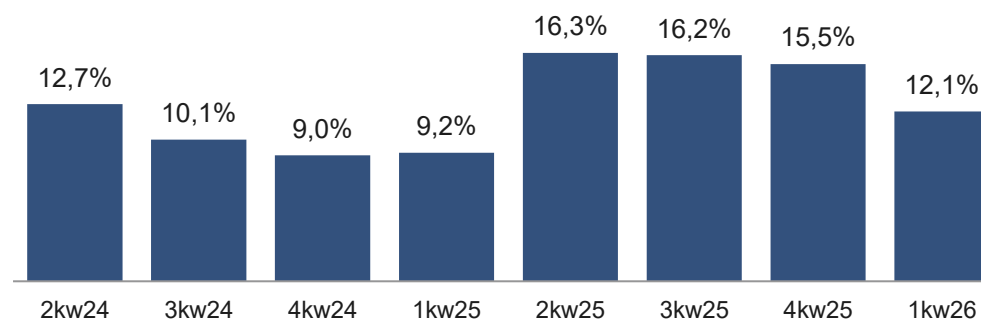
Raportowane ROE na poziomie 12.1%, ROE z liniowym rozłożeniem składki BFG na poziomie 15.2%

Zysk netto raportowany oraz bez pozycji nadzwyczajnych*

(mln zł)

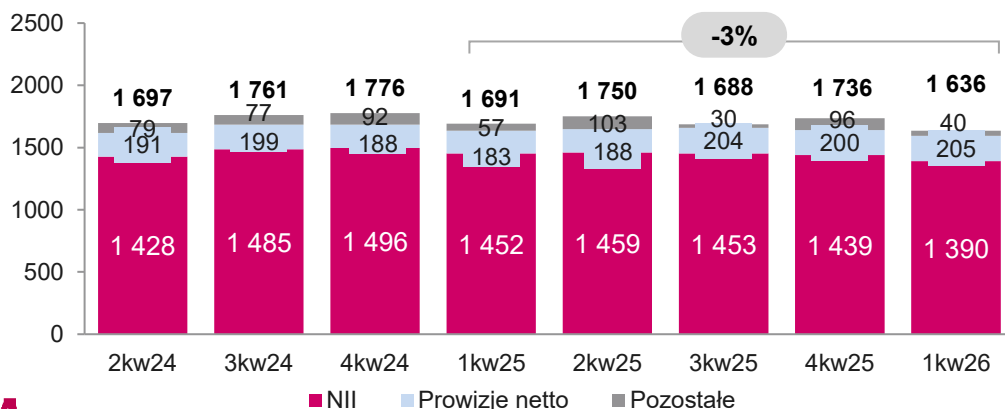


ROE raportowane



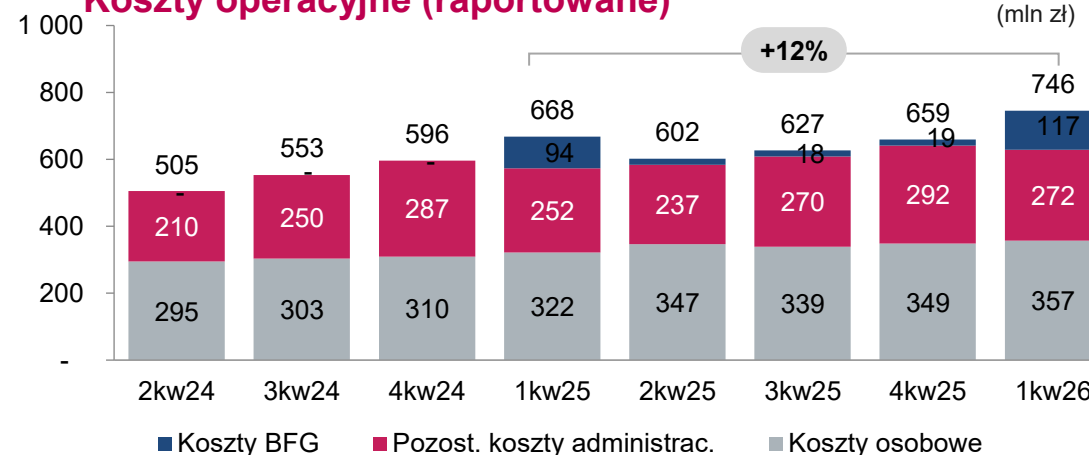
Wynik operacyjny bez pozycji nadzwyczajnych*

(mln zł)



Koszty operacyjne (raportowane)

(mln zł)



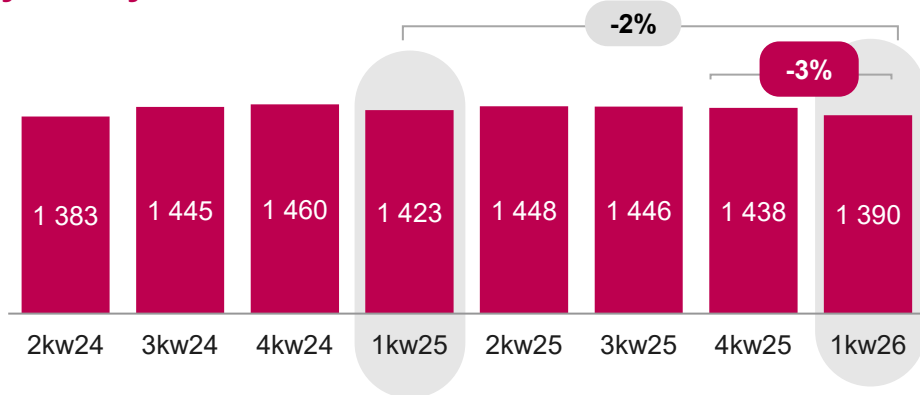
M

(* bez kosztów portfela walutowych hipotek (rezerwa na ryzyko prawne, kosztów ugód i kosztów prawnych/sądowych) gdzie występują w raportowanych wynikach oraz bez istotnych dodatnich oraz ujemnych pozycji nadzwyczajnych (n.p. kosztu wakacji kredytowych w 2024 r. oraz z hipotetycznym podatkiem bankowym do maja 2024).

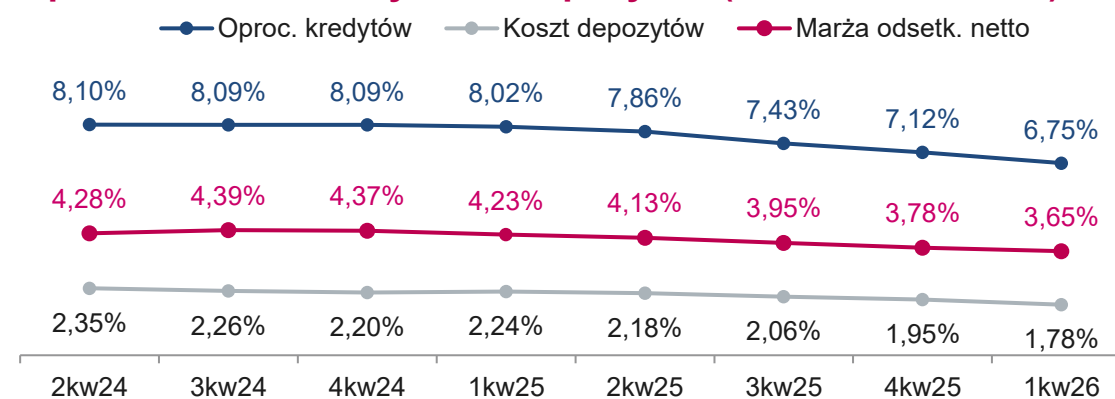
Odporny wynik odsetkowy w środowisku niższych stóp procentowych: spadek o 2% r/r

Marża odsetkowa (NIM) w trendzie spadkowym lecz w mniejszym stopniu niż WIBOR 3M. Odbicie w prowizjach które rosną o 12% r/r.

Wynik z tytułu odsetek*

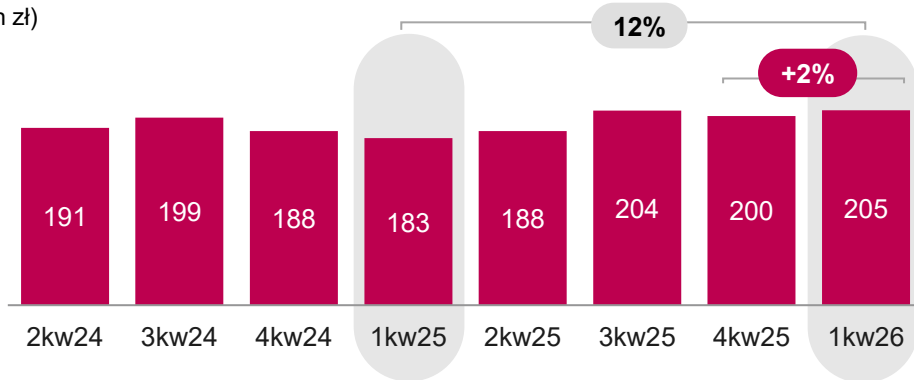


Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



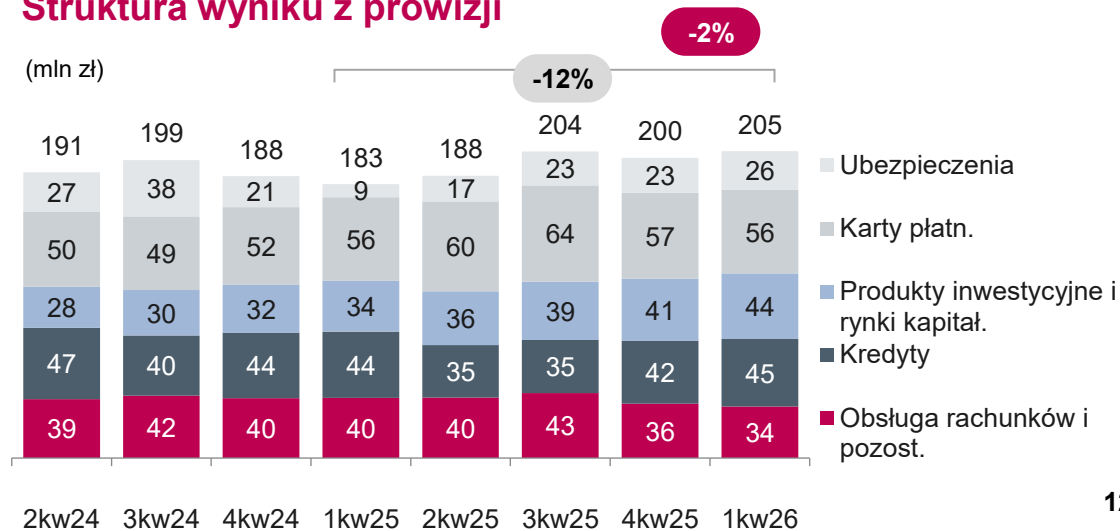
Prowizje netto

(mln zł)



Struktura wyniku z prowizji

(mln zł)

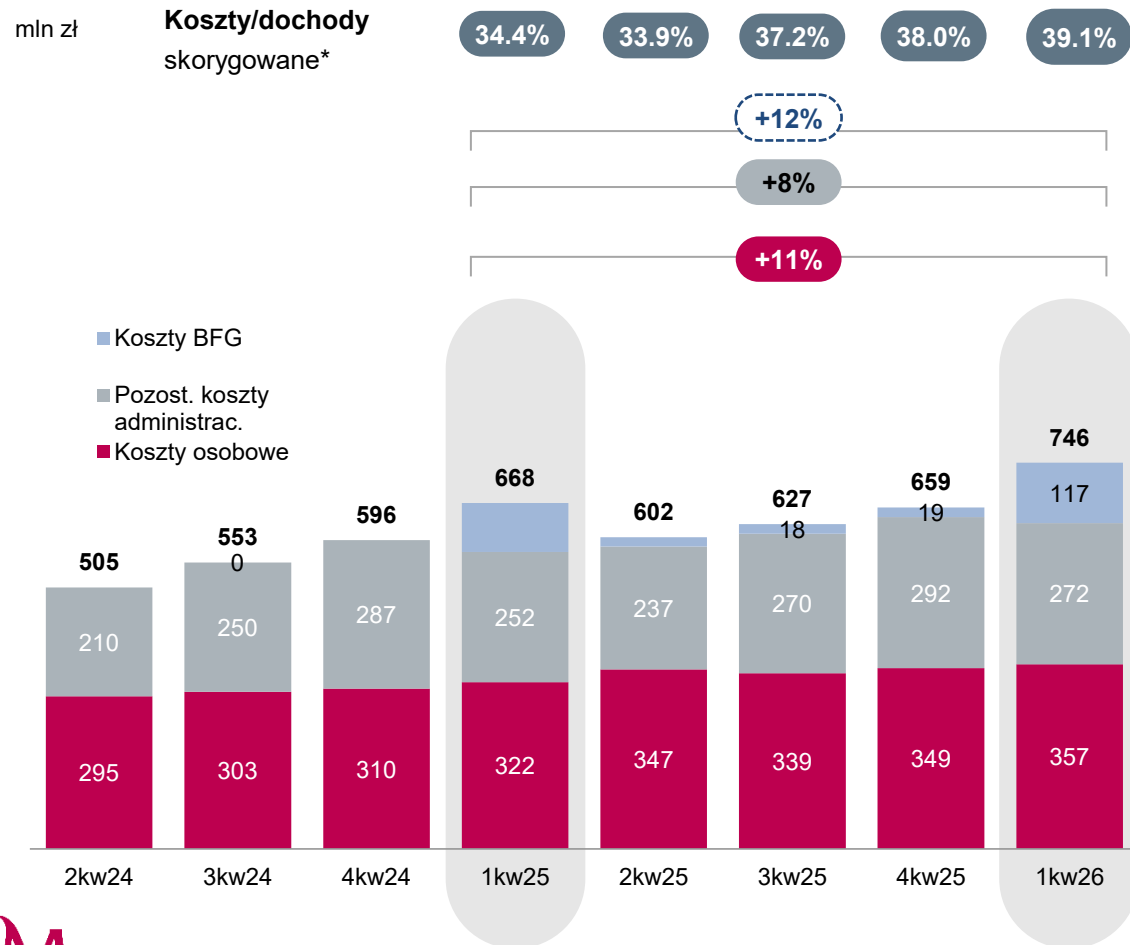


(* bez kosztu wakacji kredytowych i jego korekty: wstępny koszt 201 mln zł w 2kw24 i rozwiązanie 44 mln zł w 3kw24 i 45 mln zł w 4kw24)

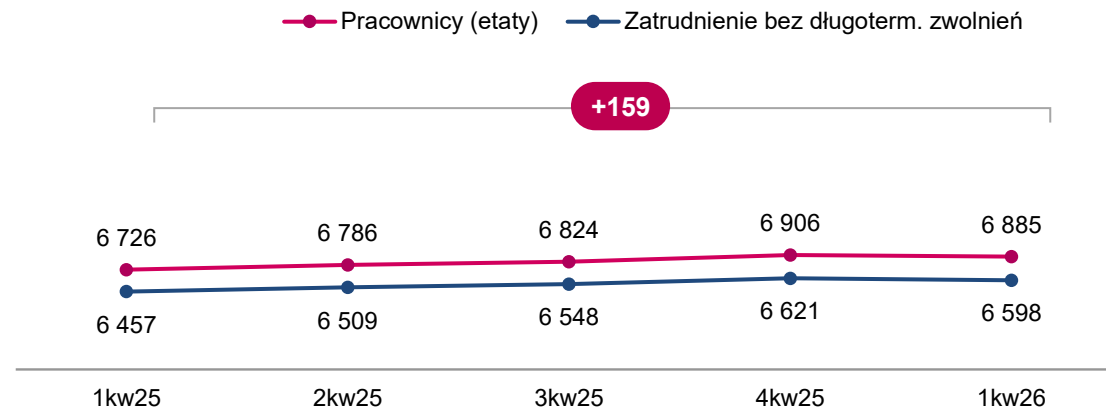
Koszty operacyjne +12% r/r (+10% r/r bez BFG). Pozostałe koszty administr. wzrosły o 8% r/r

Spowalniający wzrost kosztów. Skorygowany K/D poziomie 39.1%.

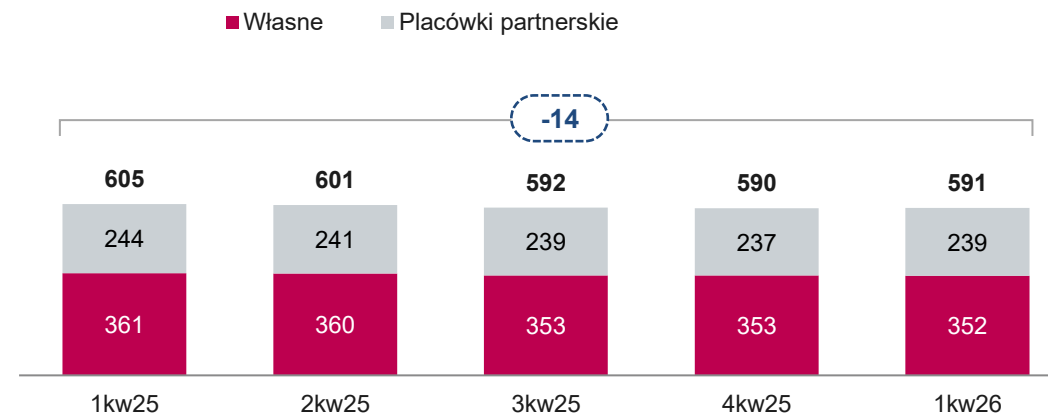
Koszty operacyjne



Pracownicy



Sieć dystrybucji



(* bez przychodów jednorazowych jak również kosztu wakacji kredytowych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugód z kredytobiorcami hipotek walutowych, przy liniowym rozłożeniu składek na fundusz restrukturyzacyjny BFG)

Wysoka jakość kredytów ze wskaźnikiem NPL na rekordowo niskim poziomie 3,7%

Koszt ryzyka na poziomie 45 pkt. baz w 1kw26 pomimo braku sprzedaży NPL-i. Dalszy wzrost pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami.

Wskaźnik pokrycia

74%

82%

Koszt ryzyka (CoR)

45

Razem

45

pkt. baz.

44

Detal

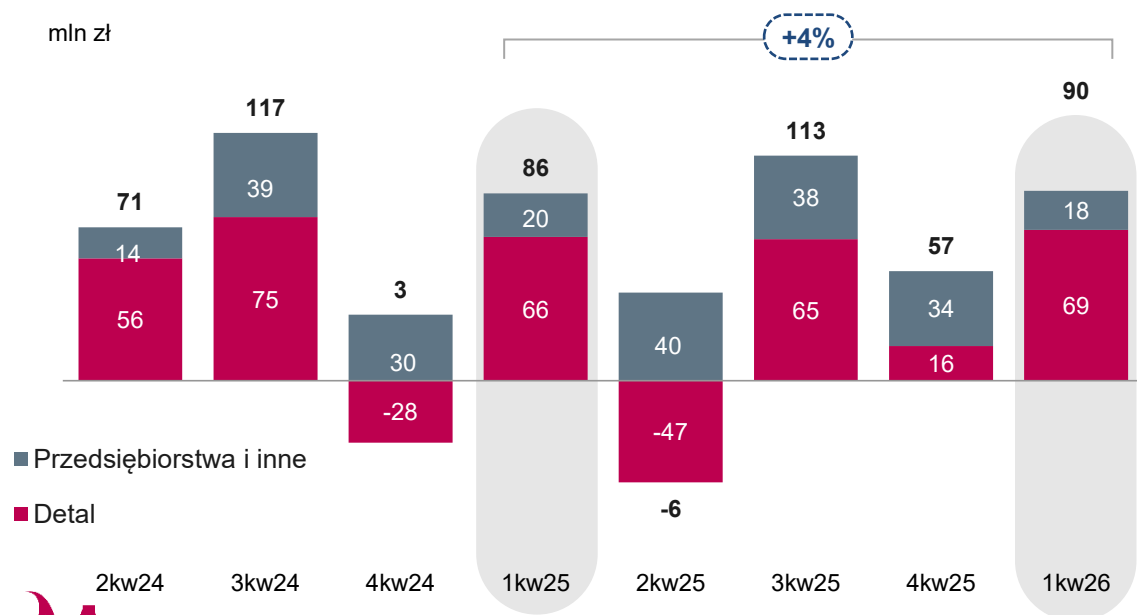
47

50

Firmy

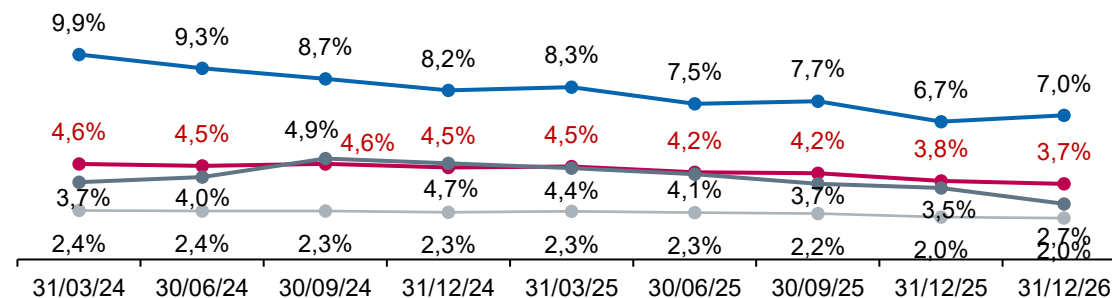
37

mln zł

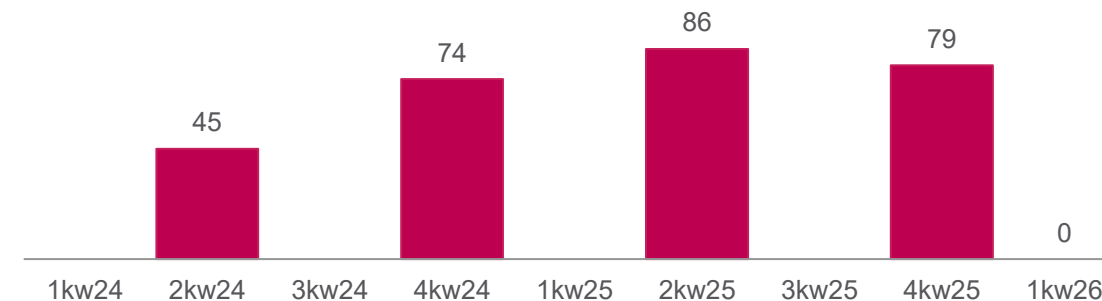


Kredyty z utratą wartości (NPL) (MSSF9 koszyk 3 oraz POCI)

— Kredyty razem — Hipoteczne — Konsumpcyjne — Przedsiębiorstwa



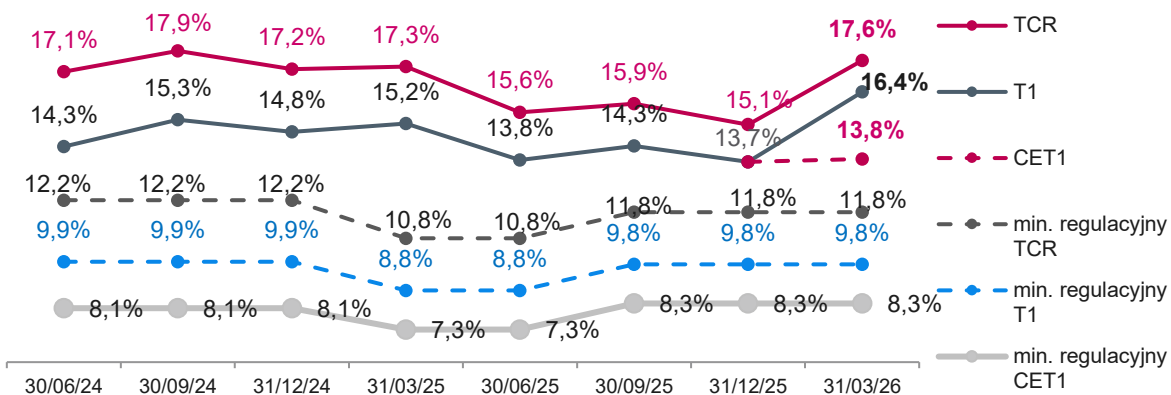
Wynik ze sprzedaży kredytów z utratą wartości (przed opodatk.)



Uwaga: wartość kwartalnych kosztów ryzyka w mln zł zawiera również rezerwy dotyczące aktywów niefinansowych.

Współczynniki kapitałowe z bardzo komfortową nadwyżką po emisji AT1

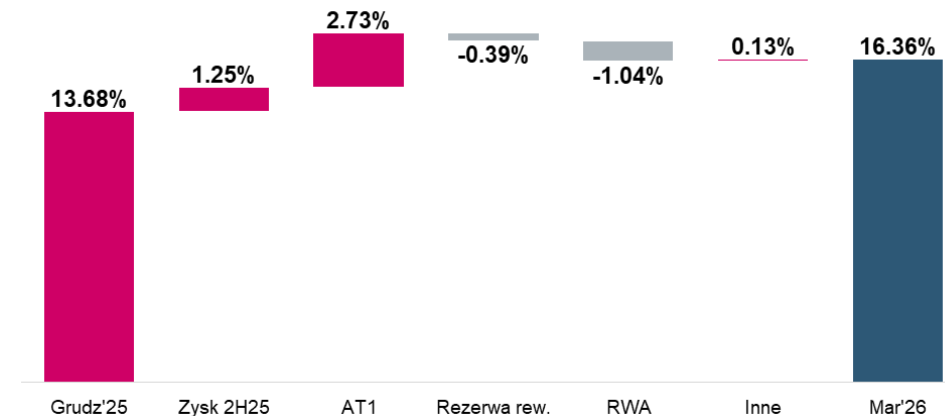
Wskaźniki kapitałowe Grupy



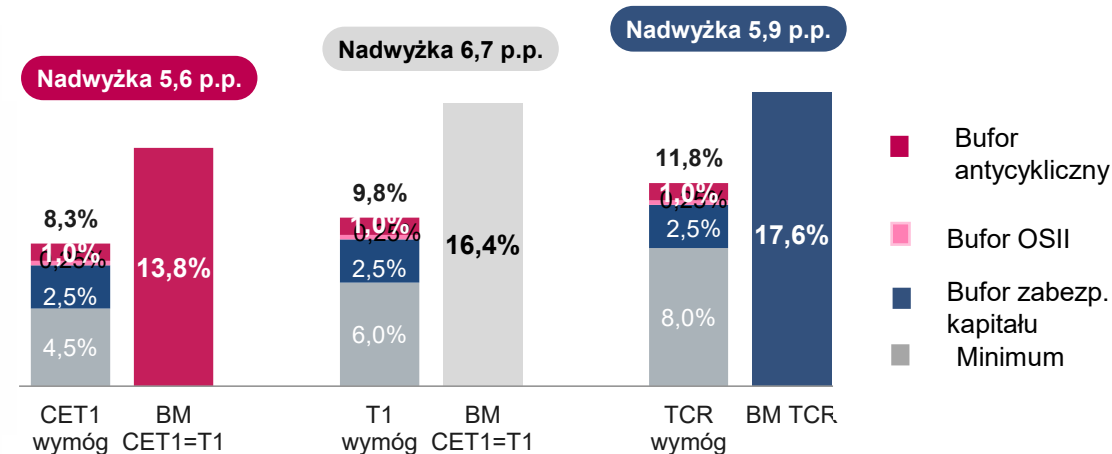
Główne punkty

- **Współczynniki kapitałowe istotnie wzrosły w 1Q26 (skonsolidowany TCR do 17,6%, T1 do 16,4%).** Pozytywny wpływ miała emisja instrumentów AT1 o wartości 1,5 mld zł w styczniu 2026 r. oraz ujęcie wyniku netto za 2H25, istotnie przewyższając bieżące wykorzystanie kapitału w działalności operacyjnej (wzrost RWA) oraz przejściowy negatywny wpływ rezerwy z wyceny.
- **Już solidne bufor kapitałowe uległy dalszemu wzmocnieniu.** Nadwyżka kapitału na poziomie skonsolidowanego T1 wyniosła 6,7 p.p., a na poziomie TCR – 5,9 p.p., co stanowi komfortowy poziom pozwalający na absorpcję silnego wzrostu RWA oraz dalszego podniesienia bufora antycyklicznego (CCyB) o 1 p.p. we wrześniu 2026 r.

Zmiana skonsolidowanego wskaźnika T1 w 1kw26



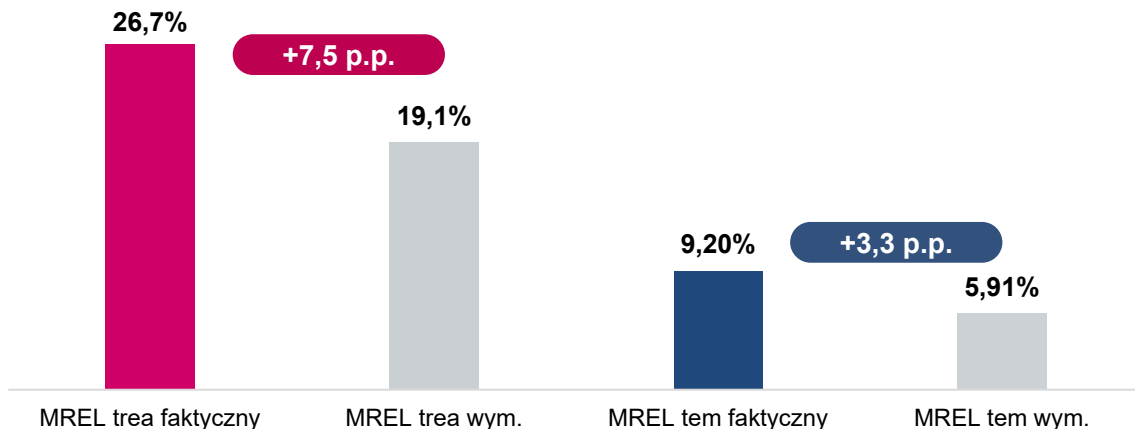
Wymogi kapitałowe a faktyczne wskaźniki na 31.03.2026 (Grupa)



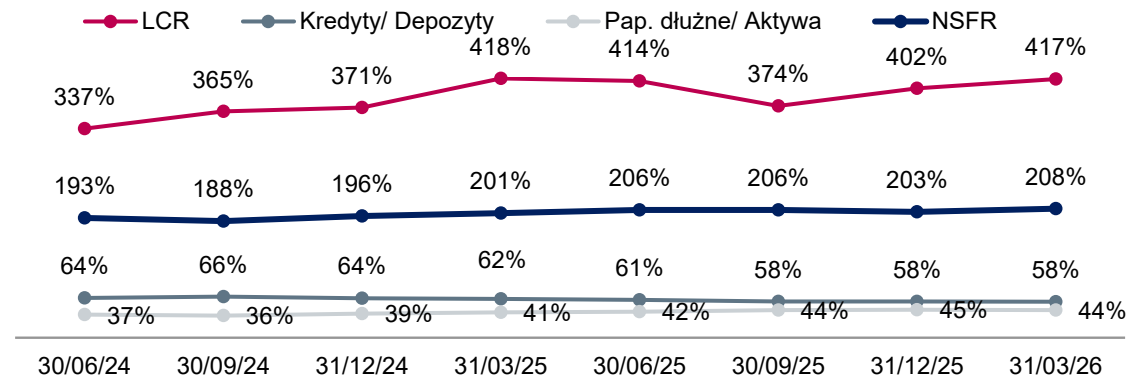
Znacząca nadwyżka wskaźników MREL oraz płynnościowych

MREL

Nadwyżki współczynników MREL pozostają solidne



Wskaźniki płynności



Krótkoterminowe perspektywy

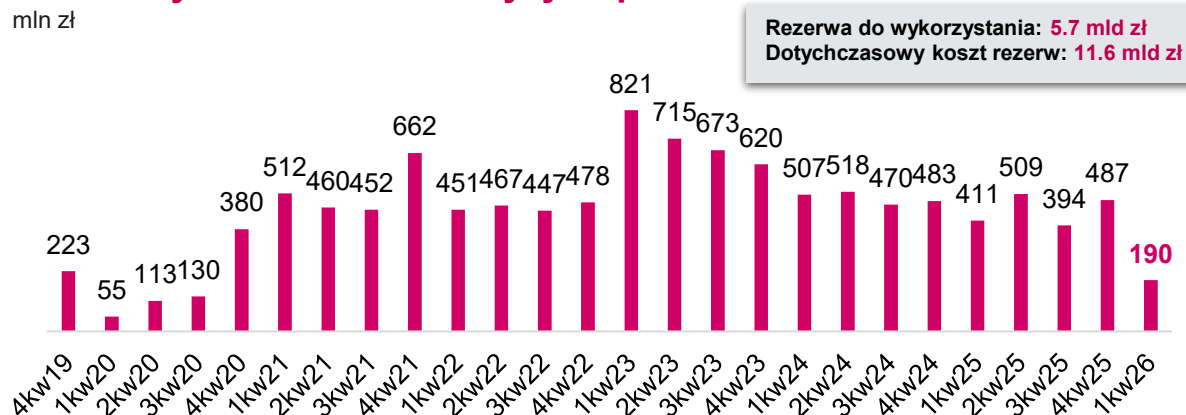
- **Nadwyżka wskaźników MREL** ponad minimalne wymogi **uległa dalszemu zwiększeniu** do 7,5 p.p. (MREL TREA) oraz 3,3 p.p. (MREL TEM).
- **Wskaźnik długoterminowego finansowania (LTFR) na poziomie 40%** – zgodnym z aktualnym rekomendowanym poziomem na koniec **grudnia 2026 r.** – umożliwi Bankowi oraz Bankowi Millennium Bank Hipoteczny (MBH) komfortowe zarządzanie tym wymogiem w kolejnych okresach.

Portfel kredytów hipot. FX: koszt ryzyka prawnego spadł >60% y/y

Rezerwy na ryzyko prawne na poziomie 5,7 mld zł. Wskaźnik rezerwy na ryzyko prawne / portfel aktywnych kredytów brutto 169%. Ponad 31 tys. ugód zawartych dotąd.

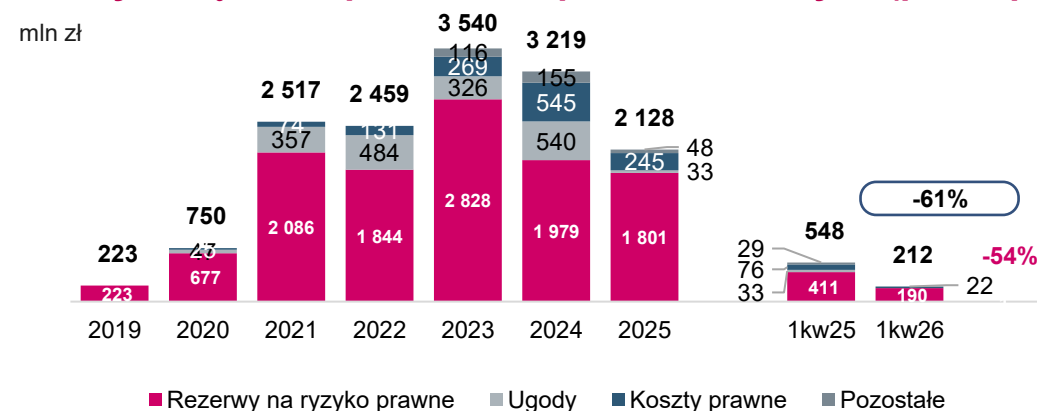
Kwartalny koszt rezerw na ryzyko prawne*

mln zł

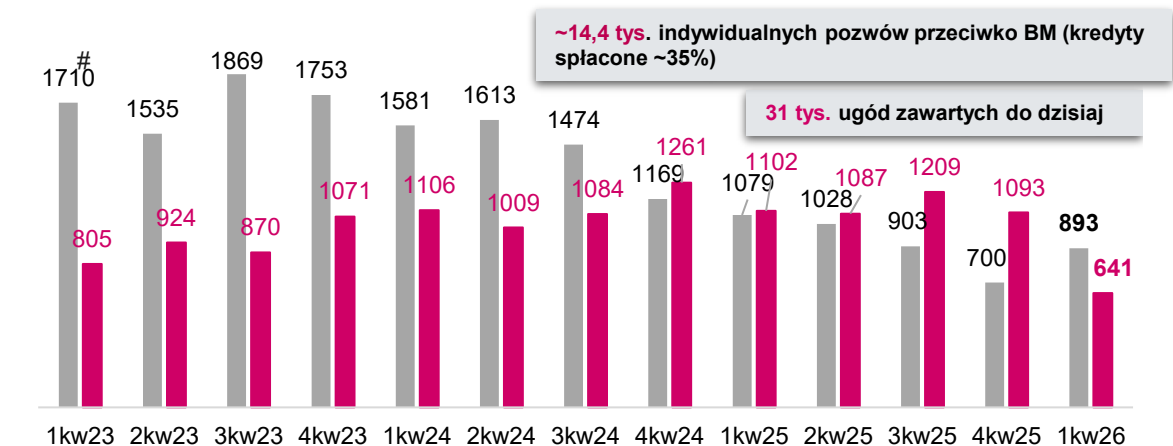


Koszty związane z portfelem hipotek walutowych (przed podatkiem)

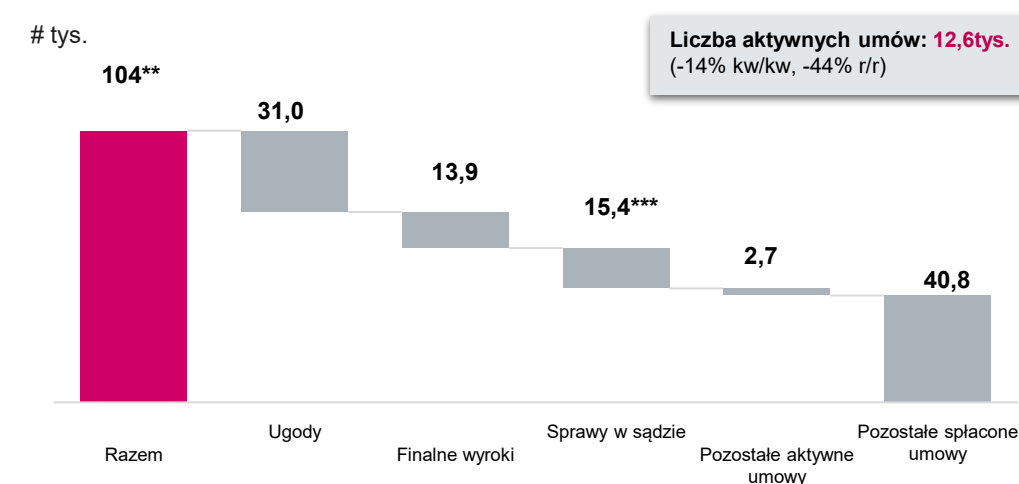
mln zł



Nowe ugody i indywidualne pozwy przeciwko Bankowi Millennium*



Portfel umów kredytowych dot. hipotek walutowych*



(*) bez d.Euro Banku, (**) pierwotna wartość udzielonych kredytów wynosiła 18,3 mld zł; (***) zawiera sprawy z pozwu zbiorowego

02

Rozwój biznesu

Wyniki za 1 kwartał 2026 r.

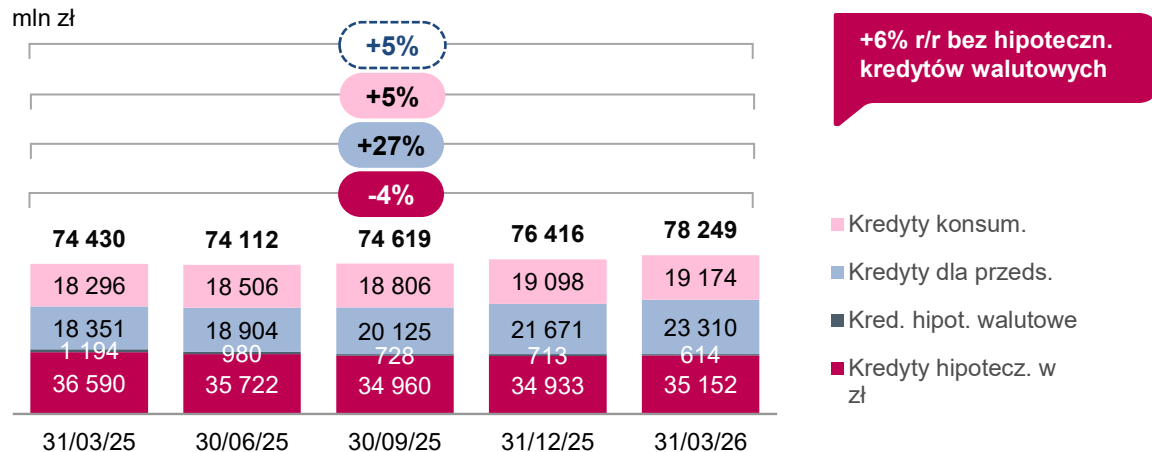
M



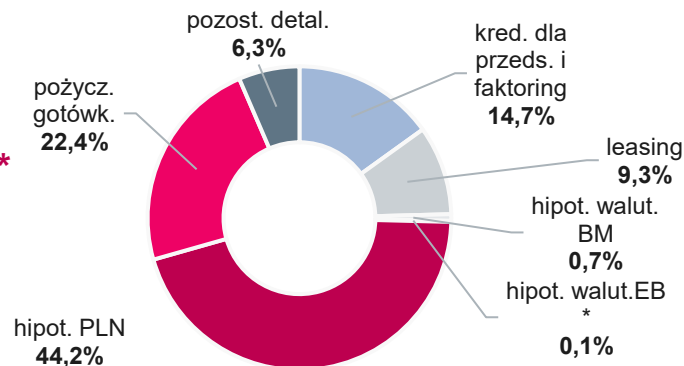
Wzrost kredytów napędzany kredytami dla firm i kredytami konsumenckimi.

Wzrost portfela finansowania firm (w tym leasing i factoring) przyspieszył do 27% r/r. Kredyty konsumenckie +5% r/r. Depozyty wzrosły o 13% r/r. Aktywa zarządzane przez Millennium TFI >11 mld zł.

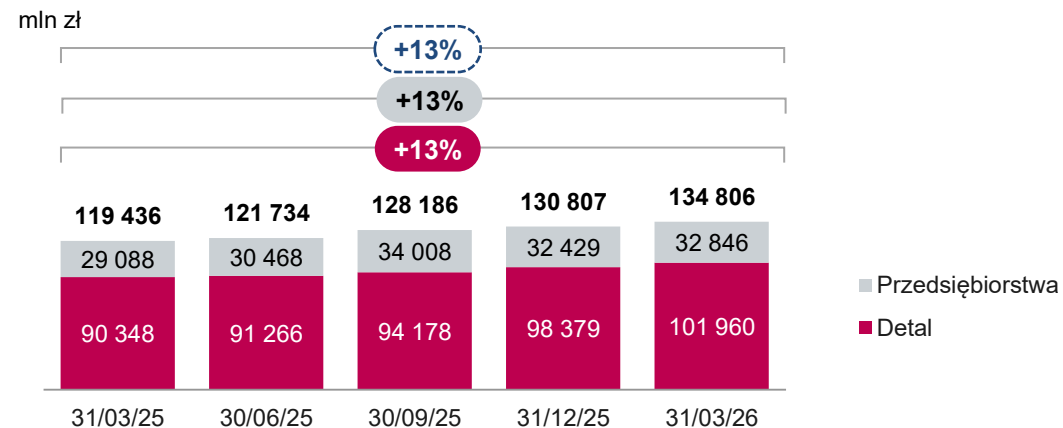
Portfel kredytowy Grupy (netto)



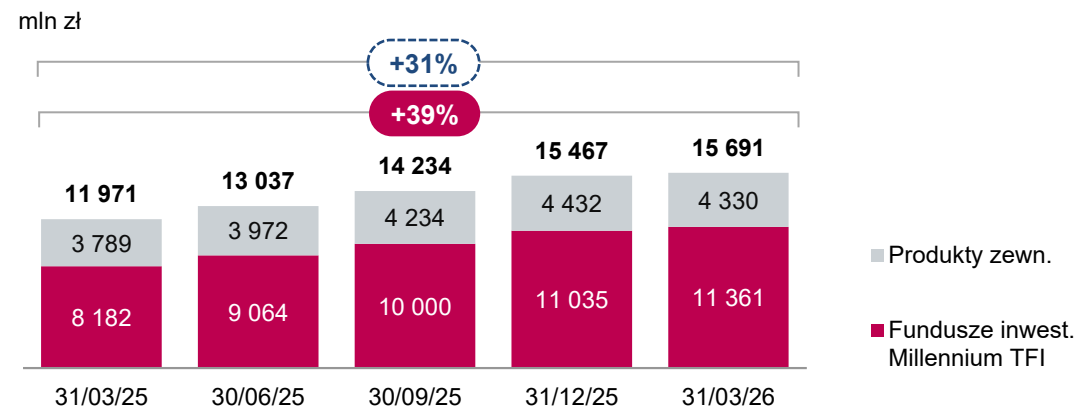
Struktura portfela kredytowego (brutto)**



Depozyty klientów



Produkty inwestycyjne

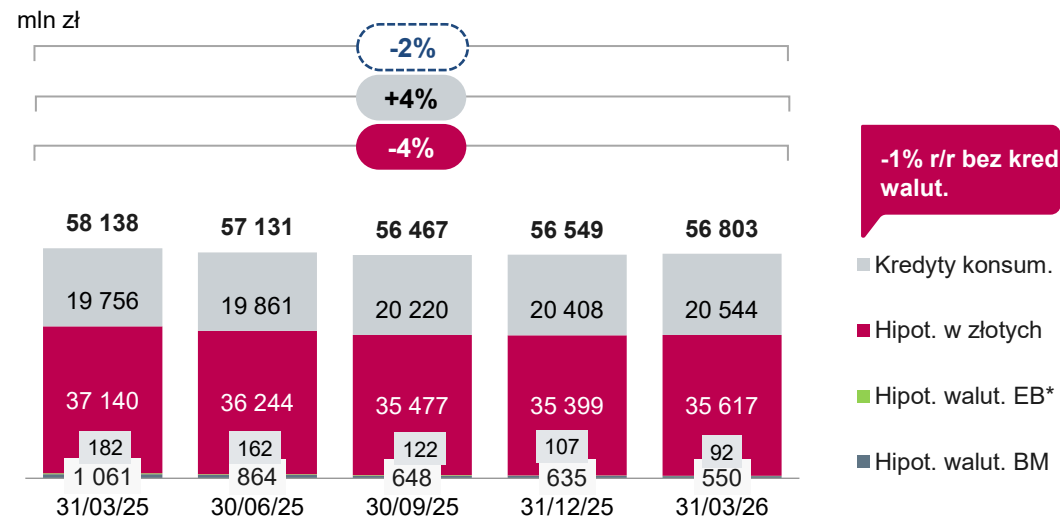


(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

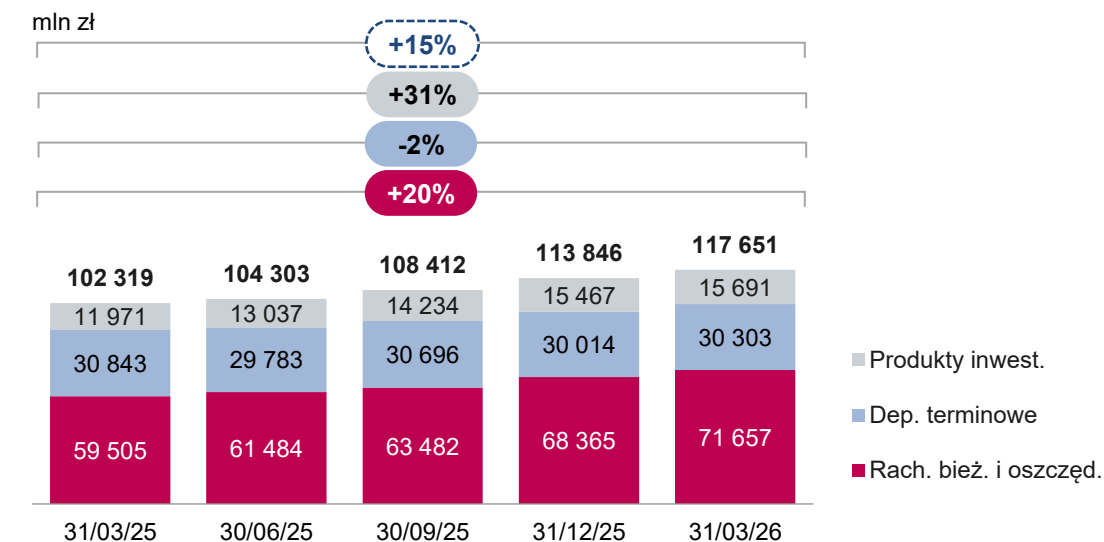
(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

Sprzedaż kredytów konsumenckich w górę 9%, odbicie w hipotekach. Poprawiająca się struktura depozytów.

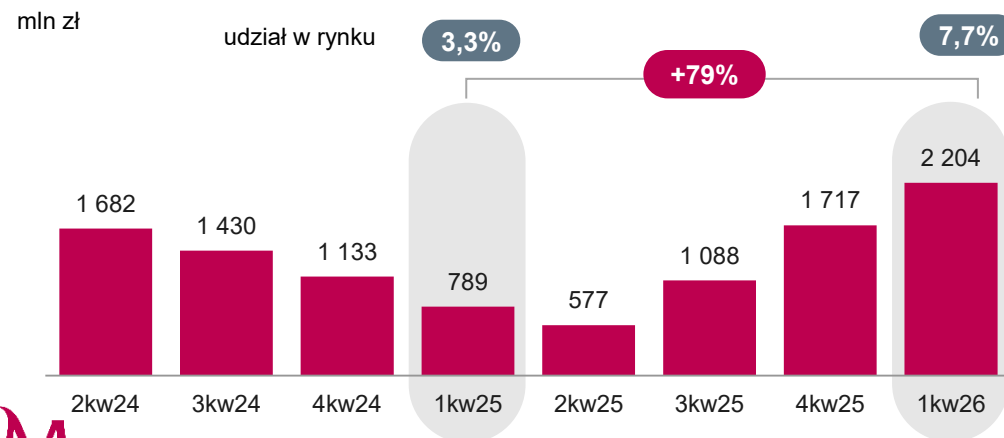
Kredyty detaliczne (brutto)



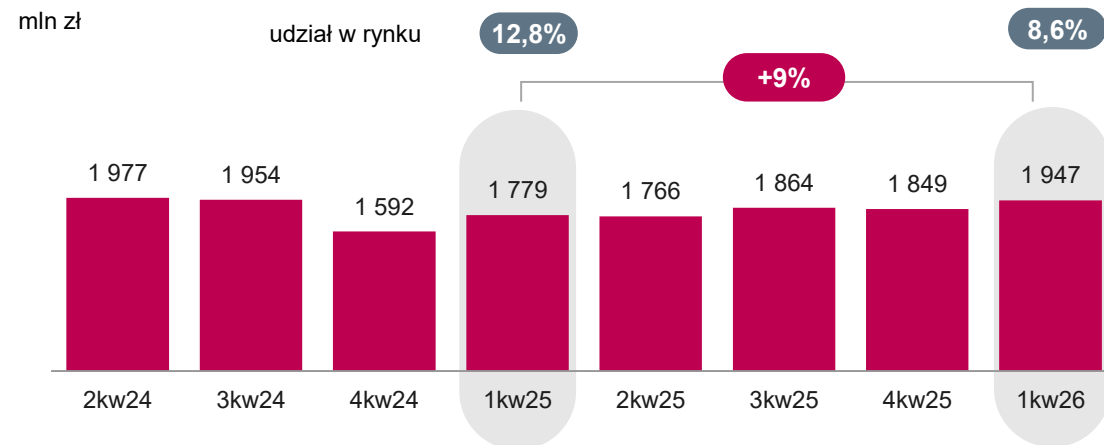
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych w PLN (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych

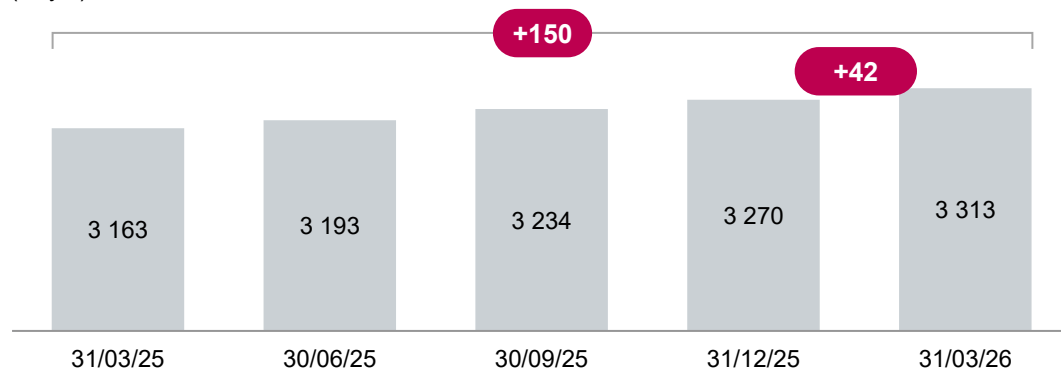


(*) Kredyty z Euro Banku – pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen (**) Kredyty wypłacone; udział w rynku jako % wartości nowych umów

Stabilny wzrost liczby nowych klientów i rachunków o ~40 tys. klientów kwartalnie

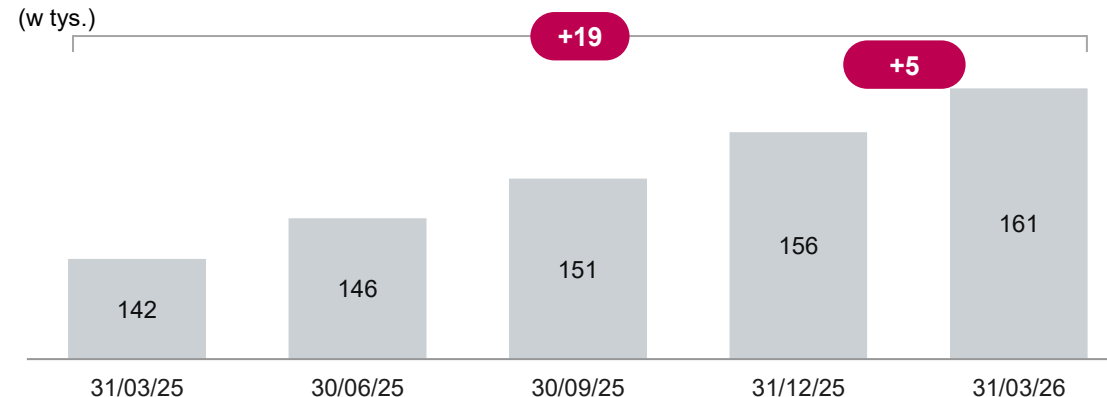
Aktywni klienci detaliczni*

(w tys.)



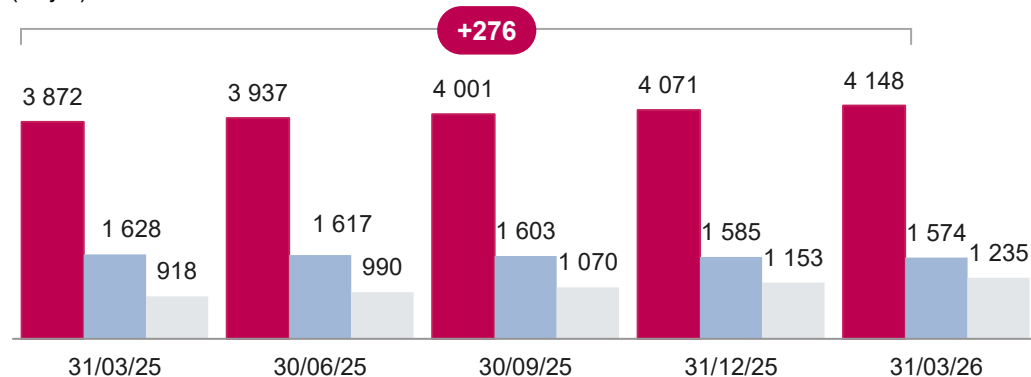
Aktywni klienci mikrobiznesowi*

(w tys.)



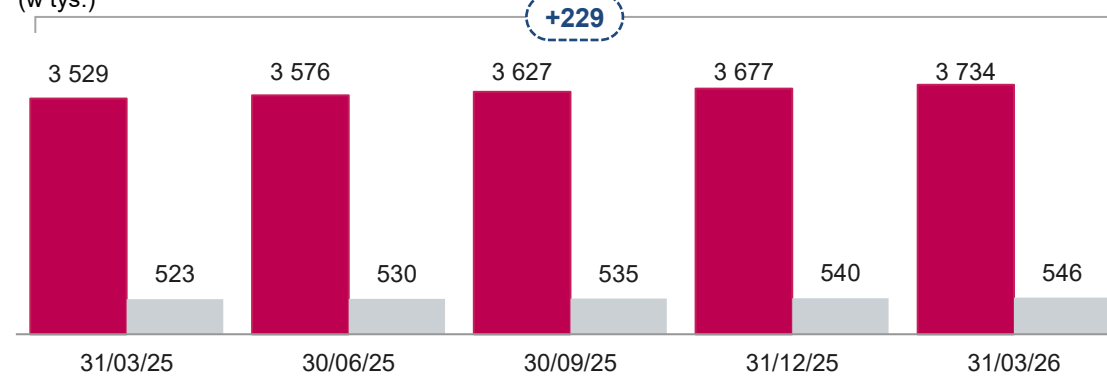
Liczba rachunków bieżących

(w tys.)



Liczba kart debetowych i kredytowych

(w tys.)



■ Detal rach. bież. PLN ■ Konto 360 ■ Millennium 360

■ Karty debetowe ■ Karty kredytowe

*) Z uwzględnieniem migracji ok 23 tys. klientów mikrobiznesu z segmentu detalicznego do korporacyjnego w 1kw25. Dane z poprzednich okresów zostały adekwatnie przeszacowane.



Najlepsza aplikacja mobilna w rankingu Instytucja Roku 2026 (mojebankowanie.pl)

Aplikacja mobilna to centrum codzienności naszych klientów i podstawowy kanał kontaktu z bankiem



3,13 mln

+6% r/r

Aktywni użytkownicy cyfrowi *



2,94 mln

+8% r/r

Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej



2,43 mln

+10% r/r

Użytkownicy „mobile only”

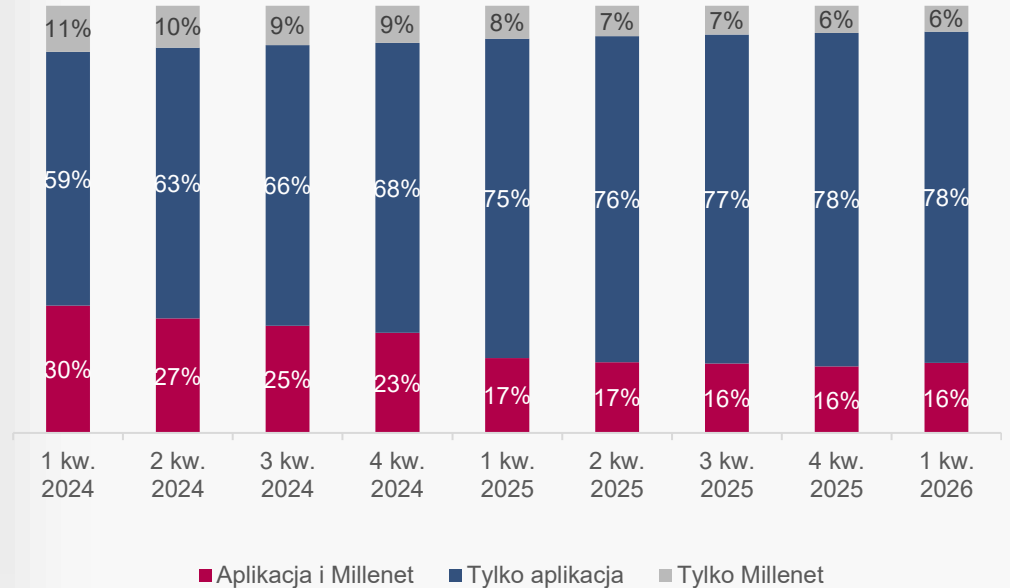


2,26 mln

+9% r/r

Użytkownicy BLIK w 1kw26

Jak klienci korzystają z kanałów cyfrowych**



* Klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorcy

** Udział wśród klientów aktywnych w kanałach cyfrowych.



Cyfrowe procesy napędzają akwizycję



1 miejsce – Najlepszy zdalny proces otwierania konta

Nagroda dla banku za proces w aplikacji mobilnej z potwierdzeniem danych za pomocą selfie lub aplikacji mObywatel. Klienci mają też do dyspozycji ścieżkę online z logowaniem do innego banku (otwarta bankowość).



+21%
transakcji kartą
w e-commerce w 1kw26
vs. 1kw25

88%

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży pożyczki gotówkowej w 1kw26

81%

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży kart kredytowych w 1kw26

93%

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży lokat terminowych w 1kw26

69%

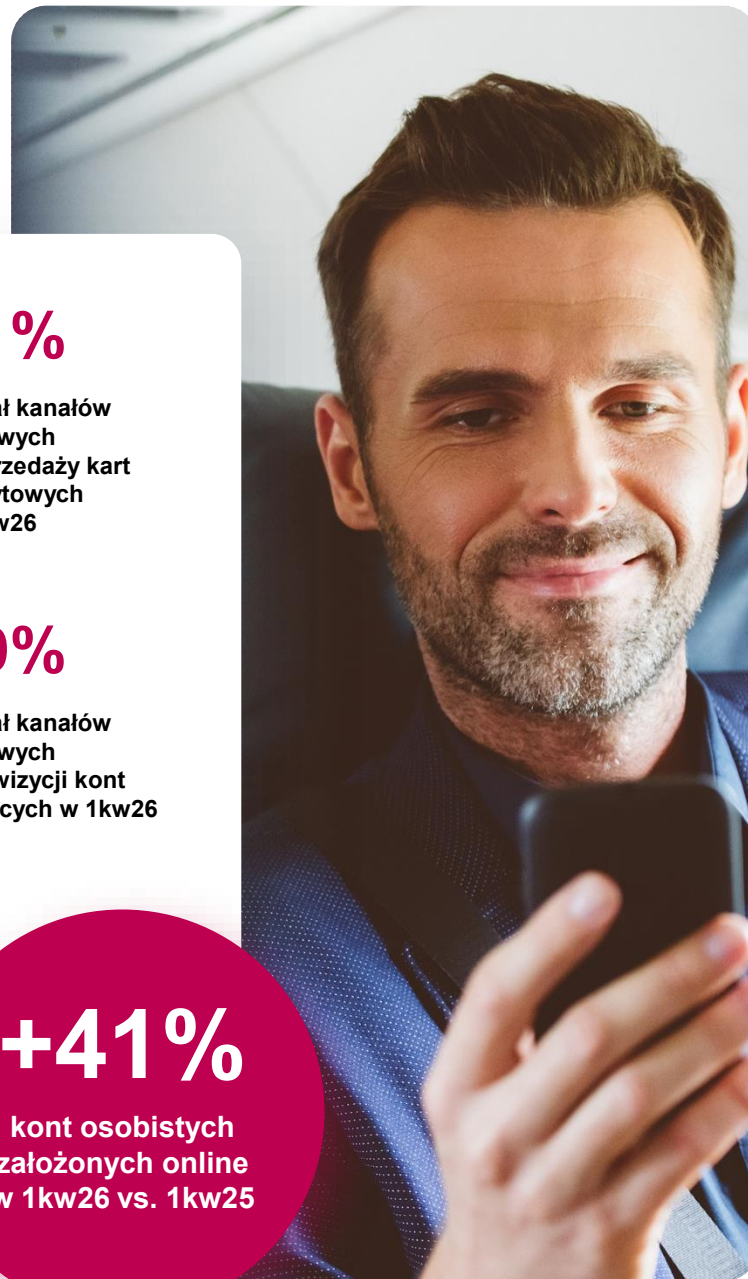
Udział kanałów cyfrowych w akwizycji kont bieżących w 1kw26

87%

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji kont dla dzieci w 1kw26

+41%

kont osobistych założonych online w 1kw26 vs. 1kw25



Potrzeby klientów stawiamy na pierwszym planie

Rodzice

Od stycznia aplikacji można wygodnie zlecać przelewy między kontami własnymi i dziecka. Zmiany obejmują konta bieżące i oszczędnościowe. Wprowadziliśmy też **nowość w zdalnym procesie otwierania Konta 360° Junior** – rodzic nie musi już podawać numeru telefonu dziecka. To ułatwienie dla rodziców młodszych dzieci, które nie mają własnego smartfona.

Mikroprzedsiębiorcy

W 1 kwartale dodaliśmy kilka ważnych usprawnień dla klientów z segmentu Biznes. Teraz klient, który składa wniosek o produkt kredytowy, może zdalnie wyrazić zgodę na sprawdzenie filtrów ryzyka. Udostępniliśmy też **możliwość otwierania konta firmowego dla obywateli UE i Ukrainy** oraz opcję zmiany danych firmy w aplikacji mobilnej. Klient może zmienić w aplikacji skróconą nazwę firmy, adres i dane kontaktowe.



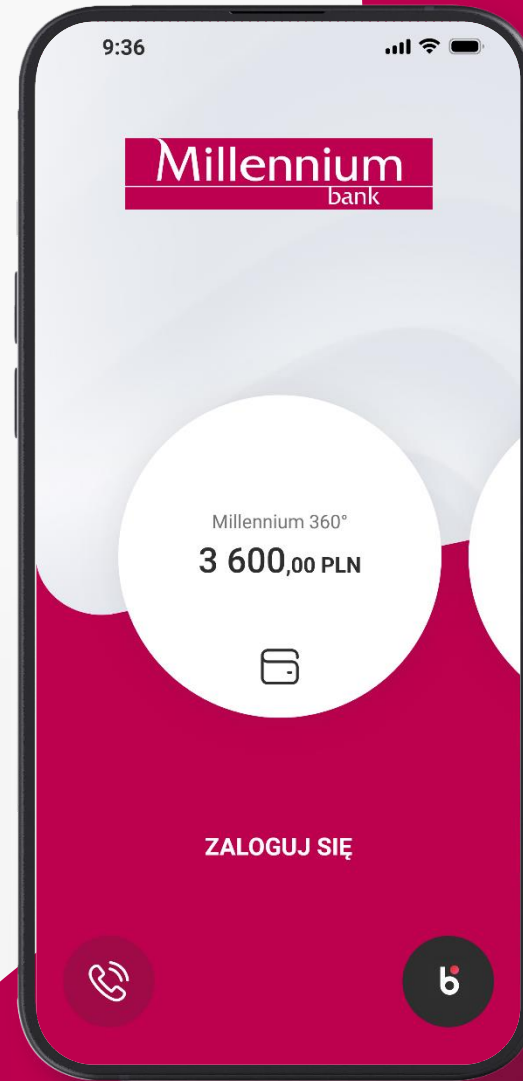
RODZINA
800+

74%

wnioski Rodzina 800+
złożone w aplikacji
mobilnej

Bezpieczna i wygodna aplikacja

- ✓ Odświeżone menu do zarządzania odbiorcami przelewów z nowymi funkcjami oraz dodatkowe zabezpieczenia przelewów.
- ✓ Możliwość szybkiego doładowania pakietów danych w ramach usługi zakupu kart eSIM. Nowy pakiet aktywuje się automatycznie w chwili, gdy poprzedni zostanie wyczerpany.



Wdrażamy rozwiązania, które wspierają synergię kanałów

✔ Spotkania online

Udostępniliśmy pilotażowo w aplikacji mobilnej i Millenecie możliwość rozmowy wideo z ekspertem banku. Rozwiązanie otwiera zupełnie nowy rozdział dotyczący wsparcia klientów w kanałach cyfrowych.

✔ Zmiana danych

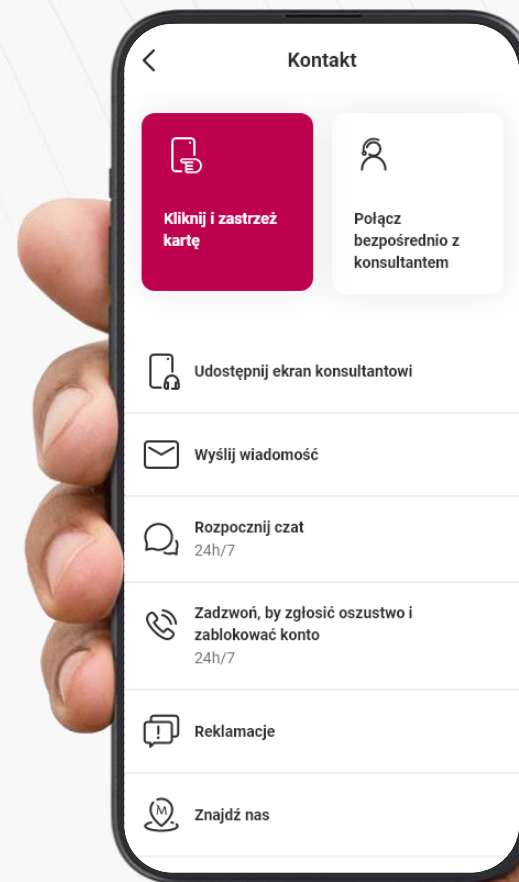
Rozwijamy proces aktualizacji danych osobowych w aplikacji. Klienci, których dane profilowe są niekompletne, mogą uzupełnić brak w ramach jednego procesu. Od grudnia 2025 użytkownicy wykonali **204 tys. zmian danych** w aplikacji, co daje ponad dwukrotny wzrost po aktualizacji tego procesu w 4 kw. 2025.

✔ Współdzielenie ekranu

Dodaliśmy możliwość współdzielenia ekranu podczas rozmowy z konsultantem, którą klienci znali dotychczas wyłącznie z Millenetu. Rozwiązanie zapewnia użytkownikom pełen komfort i bezpieczeństwo – pracownik banku może tylko wskazywać pola na ekranie, ale nie może działać za klienta.

✔ Zaświadczenie o saldzie

Klient w aplikacji mobilnej może samodzielnie wygenerować i pobrać dokument zaświadczenia o stanie konta. To kolejna dyspozycja przeniesiona do aplikacji w ramach projektu orkiestracji. Klient może obsłużyć się samodzielnie, bez wizyty w placówce, a konsultanci zyskują czas na zaopiekowanie niestandardowych zapytań.



62%

wniośków
o zaświadczenie o saldzie
klienci składają już
w aplikacji

Strategicznym obszarem dla banku jest współpraca kanałów cyfrowych i ludzkich, aby zapewnić klientom pełne wsparcie niezależnie od preferencji i metody kontaktu z bankiem.

Rozwój platformy goodie



20% Wzrost r/r

wartości transakcji dokonywanych przez goodie cashback.



21% Wzrost r/r

ilości transakcji dokonanych za pośrednictwem usługi goodie cashback.



15% Wzrost r/r

ilości sprzedanych kart podarunkowych goodie.



Wdrożenie porównywarki cenowej

Wyszukiwanie produktów i porównania ich cen oraz stawek cashback.



Nawiązanie strategicznej współpracy

z Polskim Standardem Płatności – operatorem BLIKA w zakresie wielobankowej platformy cashbackowej.



Rozwój usługi Zwroty za zakupy

Udostępnienie cashback w sklepach stacjonarnych.



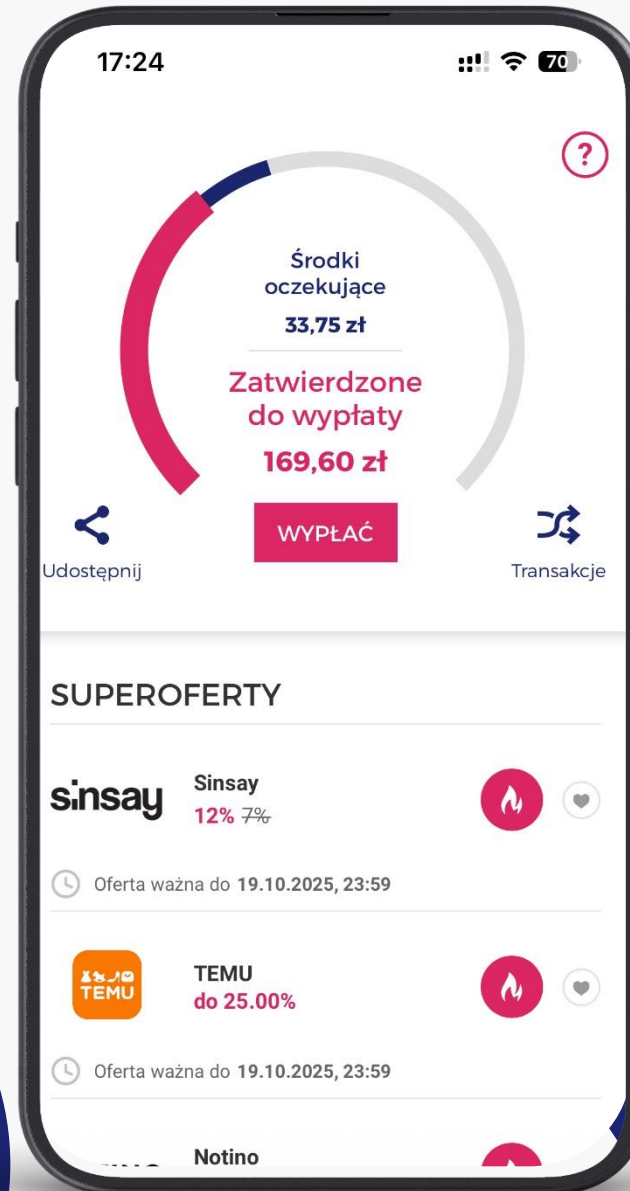
4,2



4,6



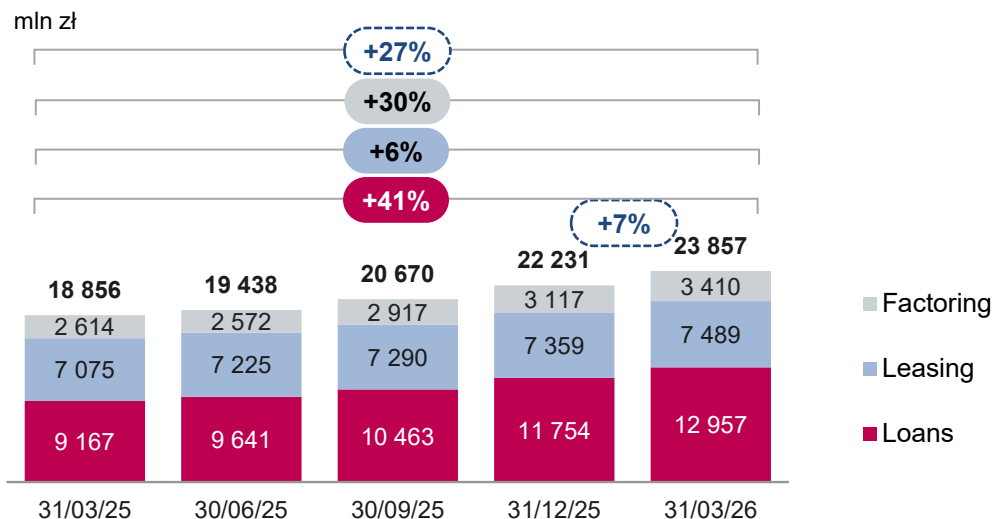
4,1



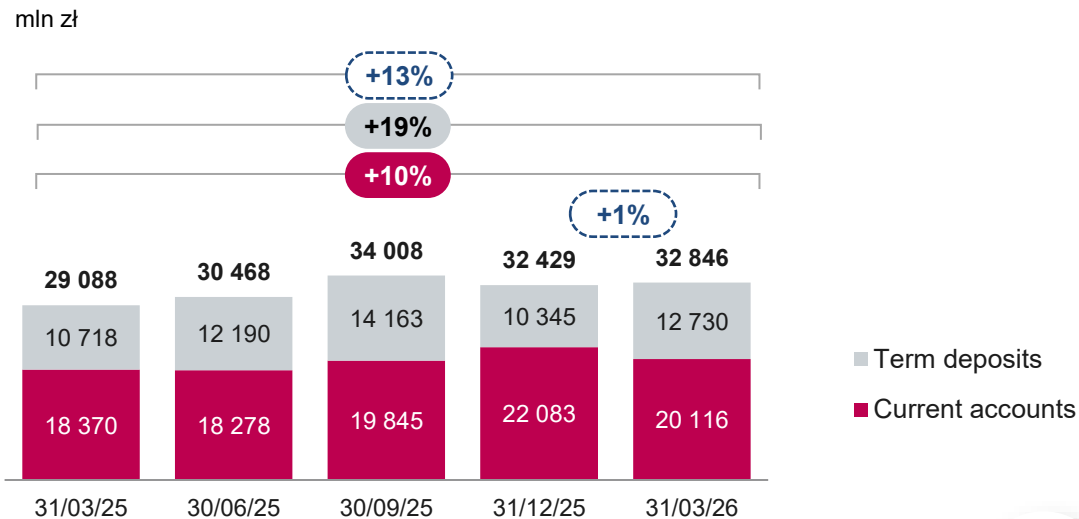
Wysoki wzrost finansowania dla przedsiębiorstw

Cały portfel o 27% r/r, kredyty o 41% r/r, depozyty firm ogółem wyższe o 13% r/r (lokaty terminowe +19% r/r, środki na rachunkach bieżących +10% r/r).

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



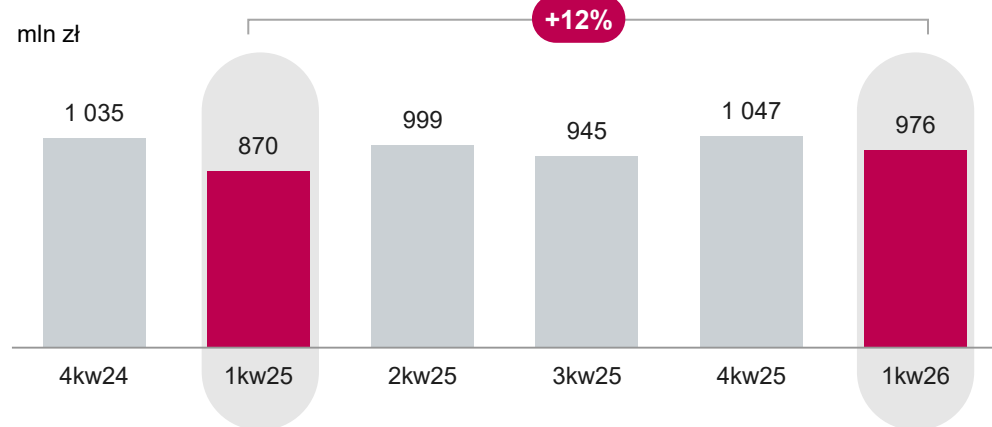
Depozyty przedsiębiorstw



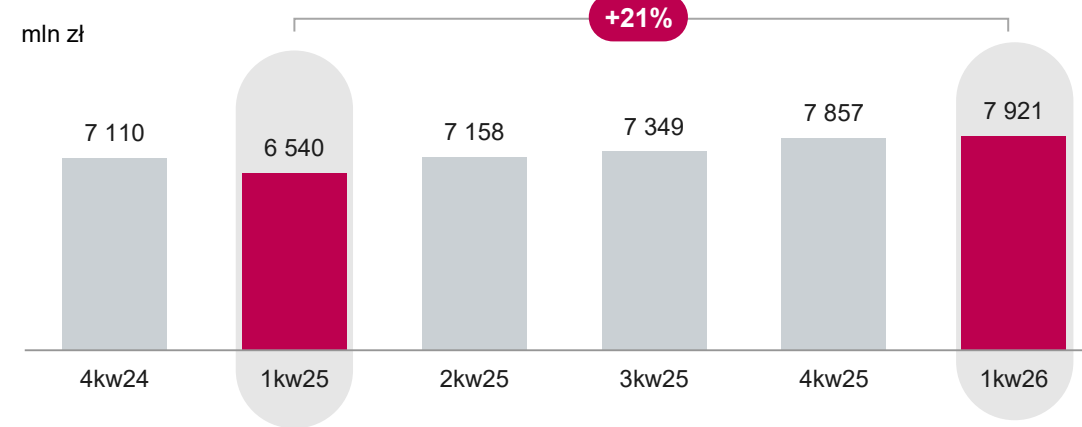
- Realizacja Strategii na lata 2025–28 przynosi widoczne efekty w obszarze korporacyjnym.
- Portfel korporacyjny wyraźnie przyspieszył już i tak silny wzrost widoczny na koniec roku, przekładając się na wzrost o 27% r/r oraz +7% kw/kw, przede wszystkim dzięki wzrostowi kredytów dla przedsiębiorstw.
- Nowa akcja kredytowa w 1Q26 ponad dwukrotnie przewyższyła poziom z 1Q25.
- Sprzedaż nowa w leasingu wyraźnie przyspieszyła w marcu 2026 r. Jednocześnie w 1Q26 poprawiło się momentum w faktoringu, gdzie obrót wzrósł o 21% r/r.
- Depozyty przedsiębiorstw wzrosły o 13% r/r, przy przyspieszającym wzroście sald na rachunkach bieżących.

Mocne przyspieszenie biznesu w segmencie przedsiębiorstw

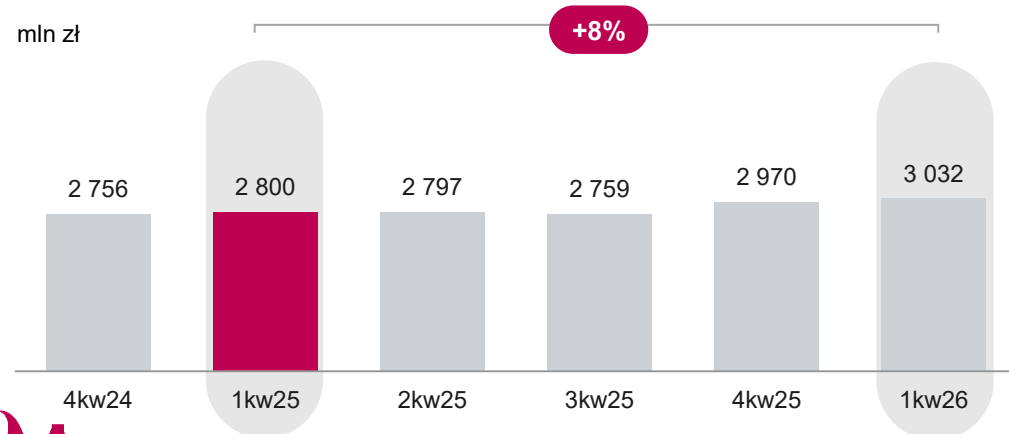
Leasing - nowa sprzedaż



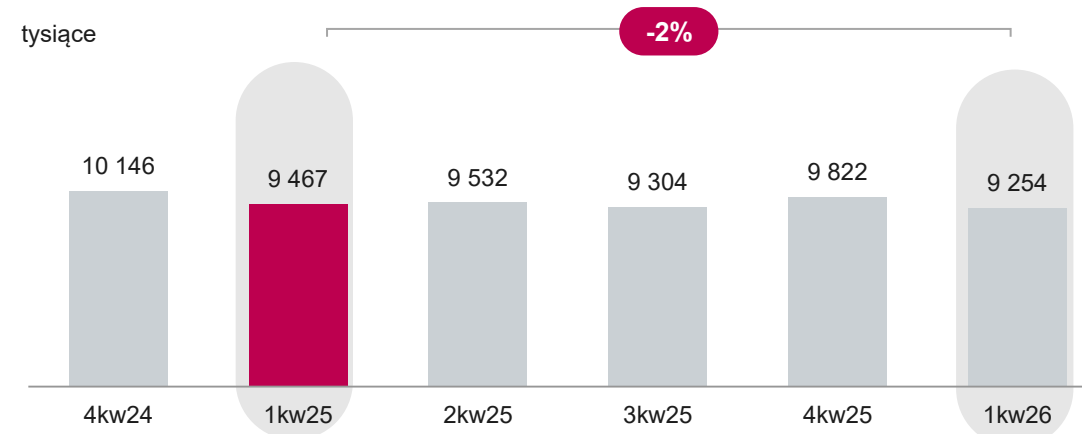
Factoring – obroty



Wolumeny gwarancji i akredytyw



Liczba przelewów krajowych



03

Dodatkowe informacje

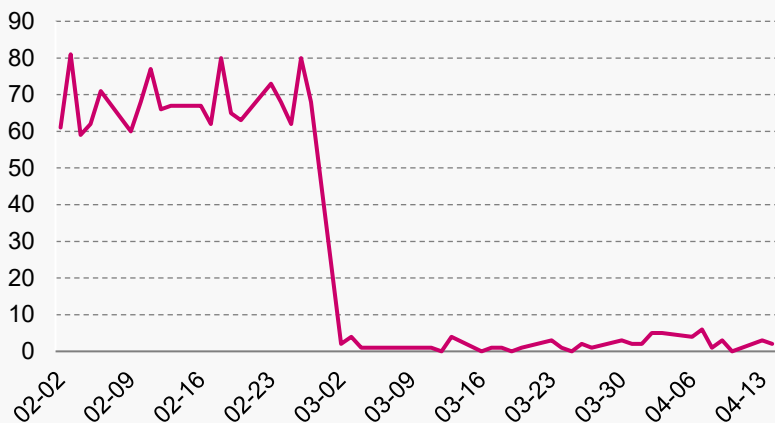
Wyniki za 1 kwartał 2026 r.



Otoczenie makroekonomiczne

Ruch tankowców przez cieśninę Ormuz

Liczba okrętów



Ceny surowców energetycznych

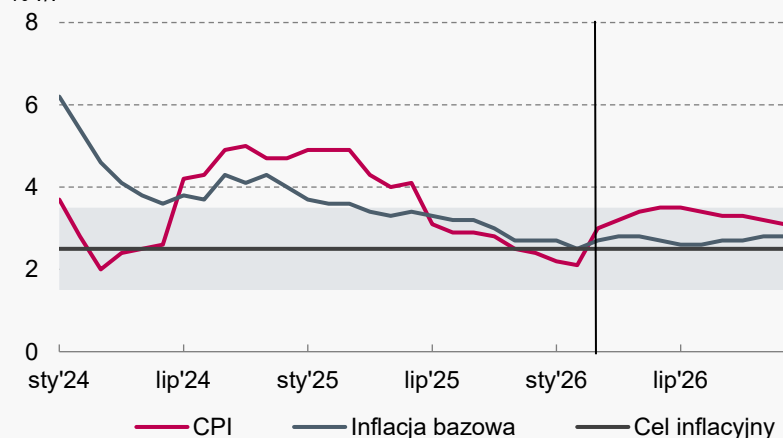
USD/bbl



- Pozytywne oczekiwania dla gospodarki na 2026 r. zaburzył wybuch pod koniec lutego konfliktu na Bliskim Wschodzie. Atak Izraela i USA na Iran doprowadził do zamknięcia Cieśniny Ormuz – kluczowego szlaku dla globalnego handlu surowcami energetycznymi i produktami chemicznymi. Skala szoku na rynku ropy naftowej i gazu ziemnego była jednak mniejsza niż po wybuchu wojny w Ukrainie, a złoty nie osłabił się znacznie.
- Inflacja CPI spadła do 2,1% r/r w styczniu i lutym z 2,4% r/r w grudniu 2025 r. Jednak wzrost cen paliw po eskalacji konfliktu w Zatoce Perskiej podniósł inflację do 3,0% r/r w marcu, co skłoniło Radę Polityki Pieniężnej do utrzymania stóp proc. bez zmian w kwietniu.

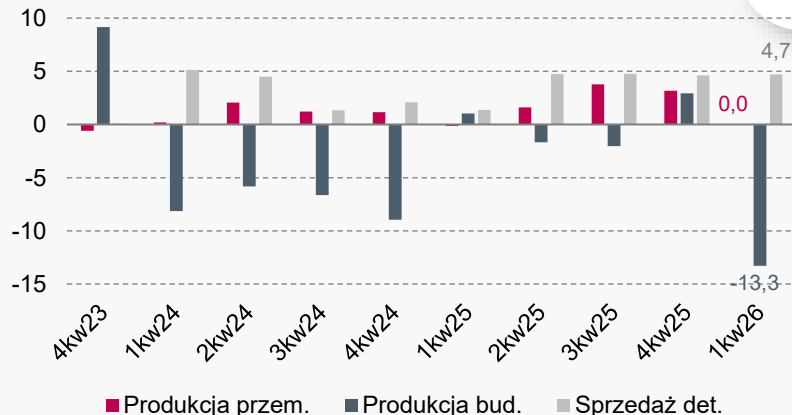
Inflacja

% r/r



Dane z polskiej gospodarki *

% r/r



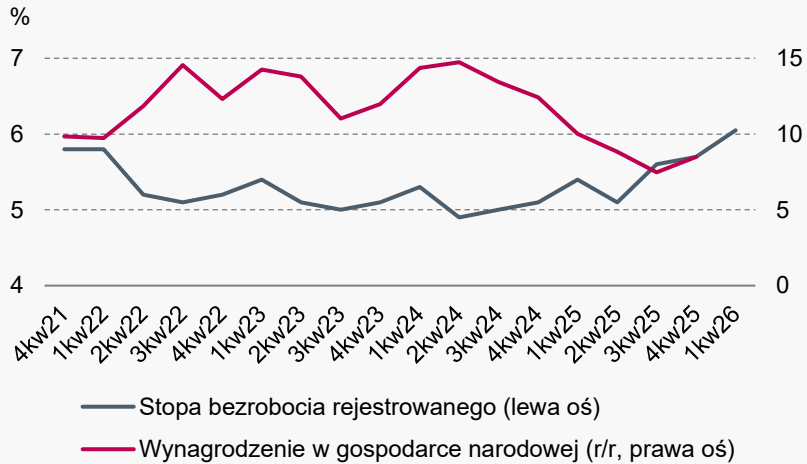
- Mimo wzrostu cen paliw i pogorszenia nastrojów, napięcia geopolityczne nie wywołały w marcu i kwietniu istotnych zaburzeń w działalności gospodarczej w Polsce. Wzrost PKB w 1 kw. 2026 r. okazał się jednak niższy niż oczekiwano na początku roku. Wynikało to głównie z wyjątkowo surowej zimy, która w styczniu i lutym doprowadziła do silnego spadku produkcji budowlano-montażowej i przemysłowej. Według szacunków Banku tempo wzrostu PKB spowolniło do ok. 3,6% r/r z 4,1% r/r w 4 kw. 2025 r.



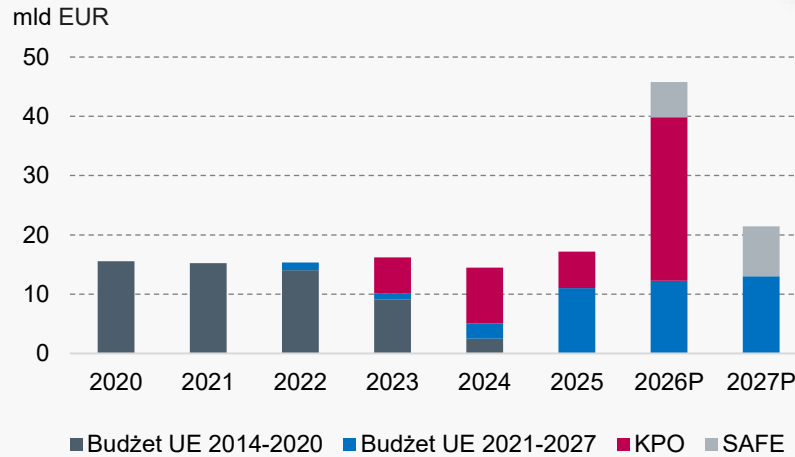
Źródło: Bloomberg, Macrobond, Bank Millennium, Sz – szacunek
 (*) dane za 1 kw. 2026r. dotyczą stycznia i lutego

Otoczenie makroekonomiczne

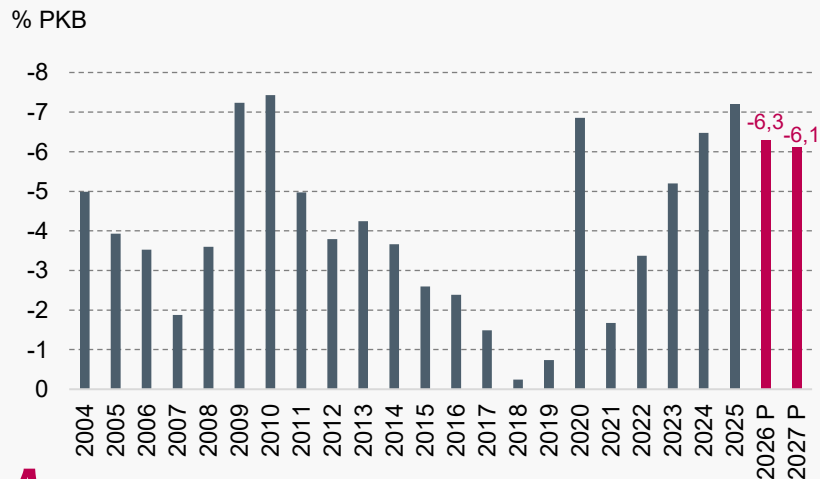
Bezrobocie i dynamika wynagrodzeń



Napływ funduszy europejskich



Deficyt sektora finansów publicznych



Prognozy

		2024	2025	2026 P
PKB	%	3.2	3.6	3.6
Konsumpcja indywidualna	%	2.9	3.7	3.2
Inwestycje	%	0.4	4.4	7.9
Stopa bezrobocia	% k.o.	5.1	5.7	5.9
Inflacja	%	3.6	3.6	3.2
Stopa referencyjna	% k.o.	5.75	4.00	3.75
EURPLN	k.o.	4.27	4.23	4.27
USDPLN	k.o.	4.10	3.60	3.61



- Słabszy od oczekiwań wzrost gospodarczy na początku 2026 r. prawdopodobnie nie zostanie w pełni odrobiony w kolejnych kwartałach. Niemniej obraz krajowej gospodarki, wykazującej wiele symptomów zrównoważenia, nie ulega istotnym zmianom.
- Oczekiwania przyspieszenia zwiększenia inwestycji wspieranych realizacją projektów współfinansowanych środkami UE pozostają aktualne. Istotnym wsparciem wzrostu PKB pozostanie konsumpcja gospodarstw domowych, mimo spodziewanej wyższej inflacji. Wydatkom sprzyjać będą nadal relatywnie niskie bezrobocie oraz rosnące płace w ujęciu realnym. Według prognozy Banku wzrost PKB w 2026 r. wyniesie ok. 3,6%, podobnie jak w 2025 r.

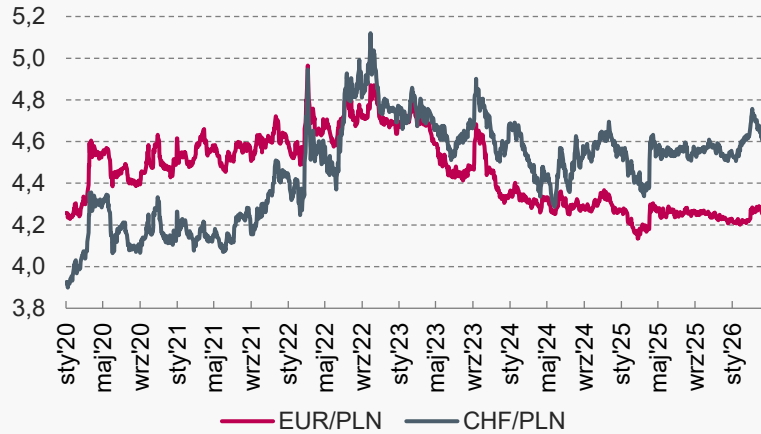


- Konflikt na Bliskim Wschodzie zwiększył niepewność co do perspektyw zarówno polskiej, jak i światowej gospodarki. Na obecnym etapie konfliktu zakłócenia na rynkach surowców energetycznych nie powinny prowadzić do istotnego pogorszenia perspektyw dla polskiej gospodarki.
- Wojna na Bliskim Wschodzie pogorszyła krótkoterminowe perspektywy inflacji ze względu na trwałe uszkodzenia infrastruktury energetycznej oraz wyższe koszty transportu. Utrzymujące się wysokie ceny paliw mogą przenikać do cen innych towarów i usług. W rezultacie inflacja CPI w 2026 r. będzie wyższa niż prognozowano przed wybuchem konfliktu. W takich warunkach RPP powinna stabilizować poziom stóp procentowych.

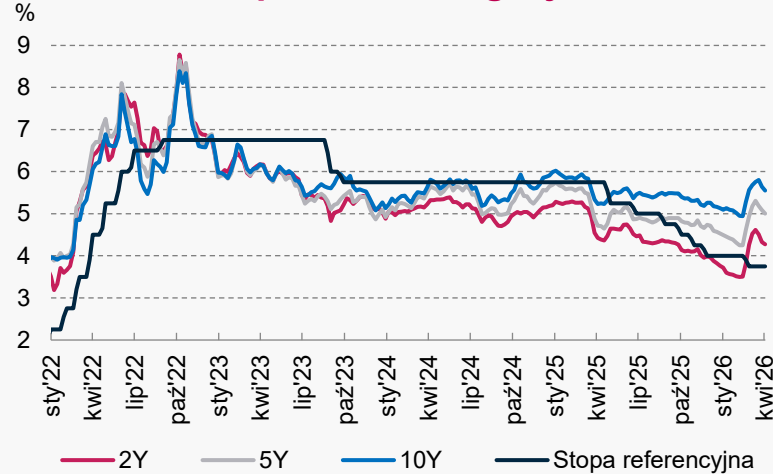


Otoczenie makroekonomiczne

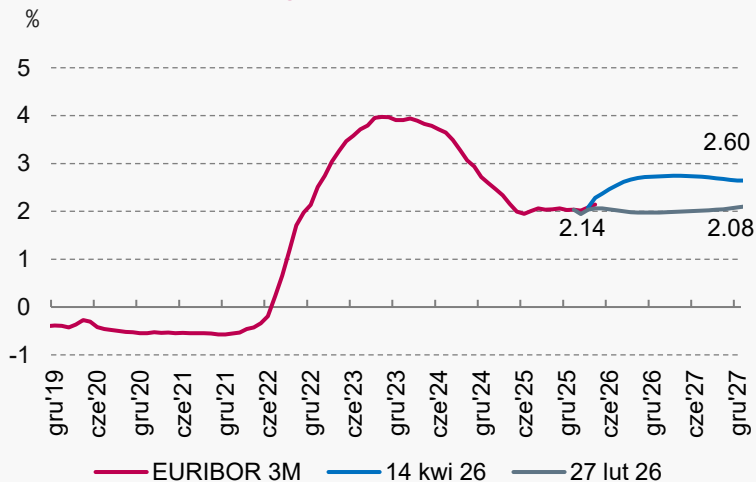
Kurs złotego



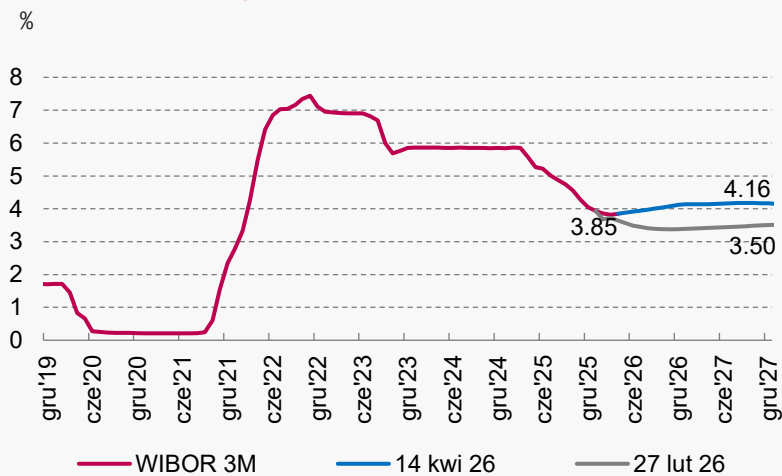
Rentowności polskich obligacji



EURIBOR 3M i rynkowe oczekiwania



WIBOR 3M i rynkowe oczekiwania



”

• Po kilku miesiącach stopniowej aprecjacji i spadku zmienności, złoty osłabił się do euro w 1 kw. 2026 r. Kurs EURPLN pozostawał stabilny na początku roku, przejściowo spadając poniżej 4,20, jednak po wybuchu wojny USA-Iran wzrósł do 4,30. Po zawieszeniu broni złoty umocnił się do ok. 4,25. Dolar zyskiwał do euro jako bezpieczne aktywo, jednak w kwietniu wraz z deeskalacją napięć na Bliskim Wschodzie powrócił do poziomów z końca 2025 r., tj. ok. 1,18. Czynniki geopolityczne i ceny ropy pozostaną kluczowe dla rynku FX. Zakładamy stabilizację złotego w przedziale 4,20-4,30.

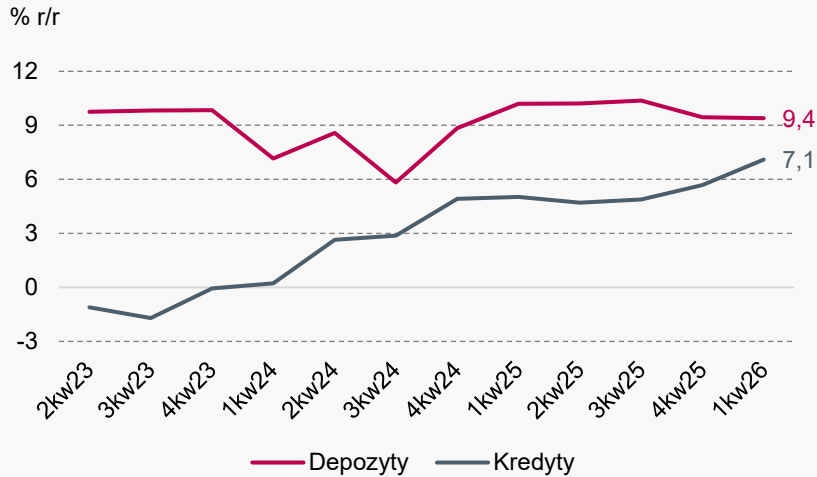
”

• W 1 kw. 2026 r. RPP obniżyła stopy proc. o 25 pb do 3,75%, uwzględniając wcześniejsze negatywne zaskoczenia w danych inflacyjnych i mimo utrzymujących się napięć na Bliskim Wschodzie. W kwietniu RPP zasygnalizowała, że w kolejnych miesiącach parametry polityki pieniężnej mogą pozostać stabilne. W 1 kw. 2026 r. stawki swap wzrosły o 60–90 pb, natomiast w kwietniu spadły o ok. 30 pb. Rynki przestały oczekiwać obniżki stóp procentowych zarówno na głównych rynkach, jak i w Polsce, jednocześnie dyskontując przyspieszenie podwyżek stóp w strefie euro. Bank zakłada stopniowy spadek rentowności.

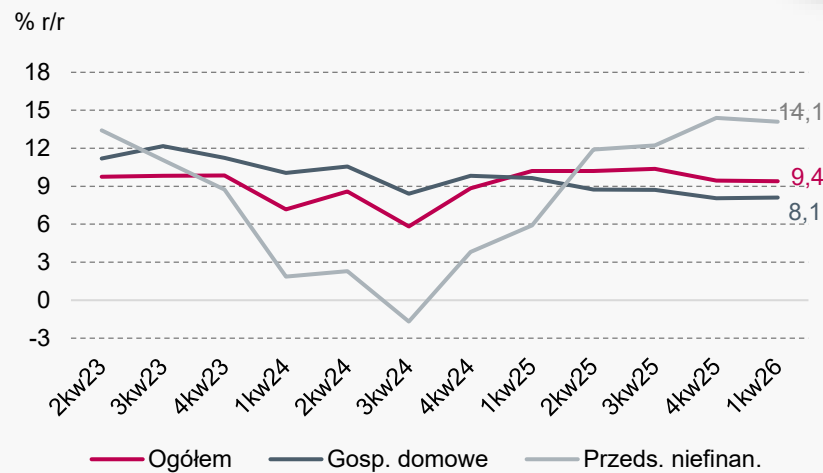


Otoczenie makroekonomiczne

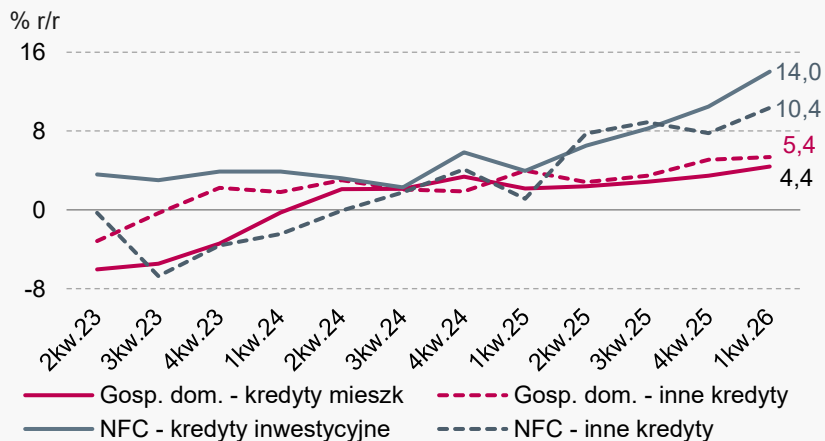
Depozyty i kredyty ogółem *



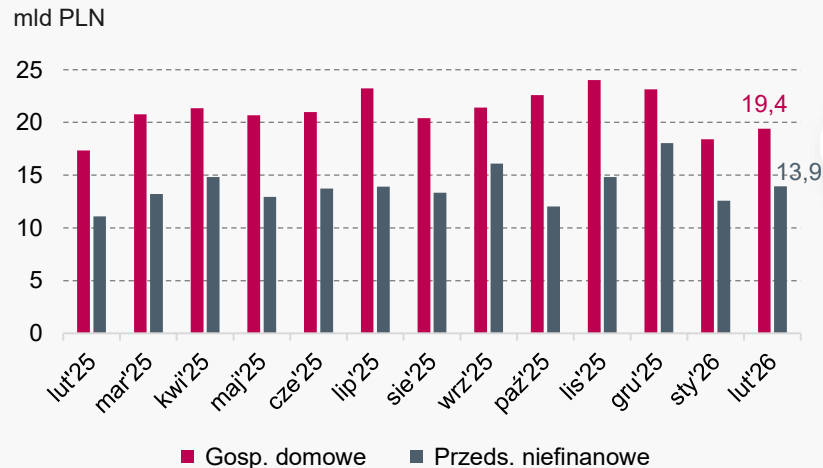
Dynamika wolumenu depozytów *



Dynamika wolumenu kredytów *



Nowo udzielone kredyty



- Na koniec lutego 2026 r. wartość depozytów była o około 17 mld zł wyższa niż na koniec 2025 r. W ujęciu rok do roku przekładało się to na stabilny wzrost o 9,4% r/r wobec 9,5% r/r w grudniu. Wzrost ten dotyczył zarówno depozytów gospodarstw domowych (+8,1% r/r), jak i przedsiębiorstw niefinansowych, które nadal charakteryzowały się dwucyfrową dynamiką (+11,8% r/r). Silny przyrost depozytów przedsiębiorstw sprzyjał utrzymaniu bardzo wysokiej płynności sektora przedsiębiorstw.
- Na koniec lutego 2026 r. roczna dynamika wolumenu kredytów wyniosła 7,1% r/r, co oznaczało dalsze przyspieszenie względem końca 2025 r. Głównym źródłem wzrostu pozostawały kredyty dla przedsiębiorstw niefinansowych, które w lutym zwiększyły się o 10,2% r/r. Kredyty dla gospodarstw domowych rosły wolniej, osiągając dynamikę 4,8% r/r.



- Początek 2026 r. przyniósł spadek wartości nowo udzielonych kredytów w porównaniu z 4 kw. 2025 r. Dotyczyło to zarówno kredytów dla gospodarstw domowych, w tym kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych, jak i kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych.

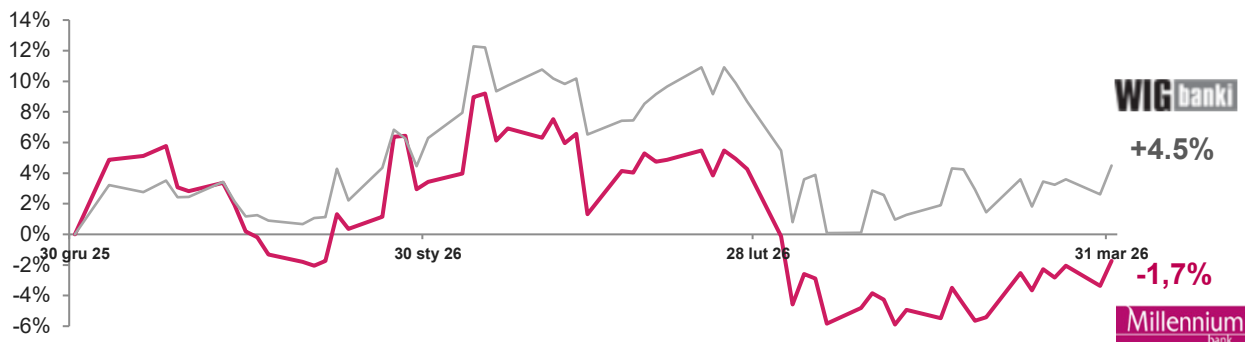


Źródło: Macrobond, Bank Millennium

(*) dla 1 kw. 2026 – dane dla lutego 2026 r.

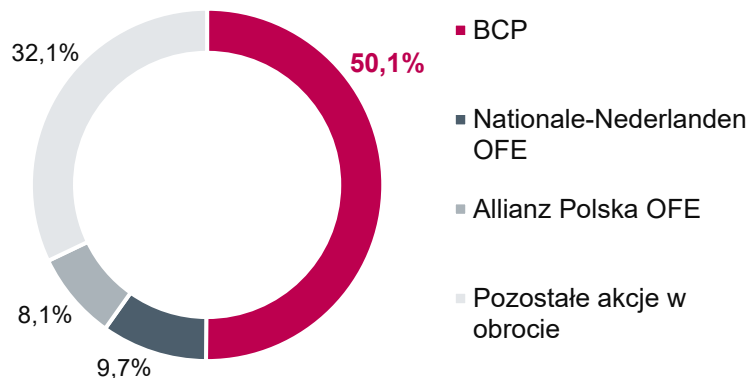
Akcje Banku Millennium spadły o 1,7% od początku roku

Zmiana kursu akcji Banku Millennium vs. indeks WIG Banki (2025)



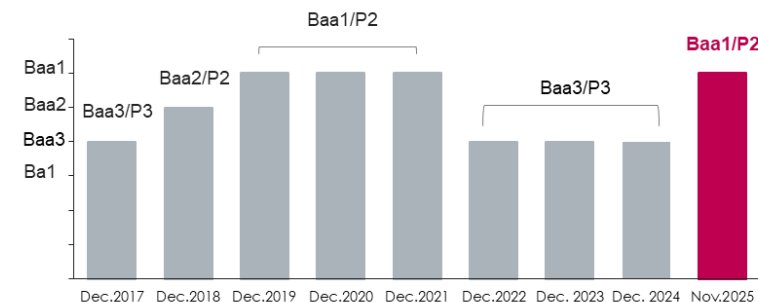
Liczba akcji: 1 213 116 777 (notowane 1 213 008 137), Notowane: na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych od sierpnia 1992r., Indeksy: WIG, WIG 30, mWIG40, WIG Banki, MSCI Poland Skróty nazwy: ISIN PLBIG0000016, Bloomberg MIL PW, Reuters MILP.WA

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2025)

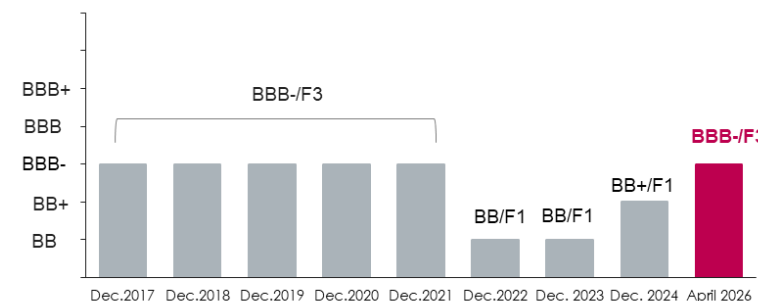


Ratingi Banku Millennium

Moody's LT/ST Deposit Rating



Fitch LT



Bank Millennium's ratings

Długoter. Rating Depozytowy (LTR) / Podmiotu (IDR)

Baa1

BBB-

Perspektywa ratingu

Stabilna
perspektywa LTR

Stabilna

Krótkoterminowy rating depozytowy IDR

Prime-2

F3

Indywidualny BCA/skoryg. BCA

ba1/baa3

Viability

bbb-

Ryzyko kontrahenta (CR rating)

A3/Prime-2

Rating wsparcia akcjonariuszy (SSR)

b+

Obligacje MREL

Baa3

BBB-

Obligacje AT1

Ba3 (hyb)

Działania z obszaru ESG

Kalkulator śladu węglowego dla firm

Bank Millennium uruchomił bezpłatny kalkulator śladu węglowego dla firm. Narzędzie umożliwia firmom obliczenie emisji gazów cieplarnianych, uporządkowanie danych środowiskowych w zakresie zużycia energii, paliw czy surowców oraz przygotowanie raportu zgodnie z rekomendacjami redukcji emisji i planem dekarbonizacji. Kalkulator powstał we współpracy z Fundacją Climate&Strategy.

Eko-indeks Millennium – potencjał ekoinnowacyjności regionów

Bank Millennium opublikował najnowszą odsłonę raportu Eko-indeks Millennium - potencjał ekoinnowacyjności regionów. To autorski projekt Banku Millennium, który powstaje we współpracy z partnerami merytorycznymi: Akademią Górniczo-Hutniczą w Krakowie, Szkołą Główną Handlową w Warszawie i Urzędem Patentowym RP. Raport analizuje potencjał ekoinnowacyjności polskich województw.

35-lecie działalności Fundacji Banku Millennium

Fundacja Banku Millennium w grudniu obchodziła 35-lecie działalności. Od prawie czterech dekad konsekwentnie realizuje ona swoją misję pomnażania kapitału społecznego, angażując się w projekty wspierające kulturę, wolontariat pracowniczy i edukację finansową.

Wolontariat pracowniczy Our People'25

Tegoroczny program wolontariatu pracowniczego Our People'25 Fundacji Banku Millennium zakończył się rekordowym wynikiem. Pracownicy-wolontariusze zrealizowali łącznie 54 projekty pomocy w całej Polsce, angażując się w działania na rzecz edukacji, ochrony środowiska, wsparcia seniorów, pomocy potrzebującym, opieki nad zwierzętami oraz bezpieczeństwa i zdrowia.

Najważniejsze nagrody i osiągnięcia Banku Millennium w 1 kwartale 2026



Bank Millennium Złotym Bankiem 2026

Bank Millennium ponownie wygrał ranking Złoty Bankier 2026, zdobywając tytuł Złoty Bank 2025 za najlepszą wielokanałową jakość obsługi. Po raz szósty bank zajął pierwsze miejsce za najwyższą jakość obsługi na infolinii, zdobył również pierwsze miejsce w kategorii Konto osobiste.



Bank Millennium wyróżniony jako Bank z misją

Bank Millennium otrzymał tytuł Banku z misją w rankingu Złoty Bankier 2026. został wyróżniony za konsekwentne działania, które wykraczają poza tradycyjnie rozumianą ofertę bankową i za zaangażowanie w ambitne, wymagające refleksji projekty. Wyróżnia się jako instytucja, która łączy skalę działania z odpowiedzialnością, wiarygodnością i odwagą w kreowaniu ambitnej przestrzeni społecznej, konsekwencję oraz bycie niezawodnym, wieloletnim mecenasem kultury..



Bank Millennium jednym z najlepszych pracodawców w Polsce

Bank Millennium został wyróżniony tytułem Top Employer Polska 2026. To prestiżowe wyróżnienie, zdobyte trzeci rok z rzędu, potwierdza zaangażowanie banku w tworzenie coraz lepszego środowiska pracy poprzez wdrażanie wysokich standardów z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi i praktyk HR.



Instytucja Roku

W konkursie Instytucja Roku portalu MojeBankowanie.pl Bank zwyciężył w kategoriach: Najlepsza aplikacja mobilna, Najlepszy proces otwarcia konta w placówce oraz Najlepszy zdalny proces otwarcia konta.

Rachunek zysków i strat uproszczony

[mln zł]

	1kw25	1kw26		zmiana r/r	4kw25		zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	1 423	1 390	→	-2%	1 438	→	-3%
Wynik z tyt. prowizji	183	205	→	12%	200	→	2%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	61	71	→	16%	133	→	-46%
Przychody operacyjne	1 667	1 666	→	0%	1771	→	-6%
Koszty ogólne i administracyjne	-611	-685	→	12%	-602	→	14%
Amortyzacja	-57	-61	→	8%	-57	→	7%
Koszty operacyjne ogółem	-668	-746	→	12%	-659	→	13%
Koszty ryzyka netto*	-86	-90	→	4%	-57	→	58%
Koszty ryzyka prawnego walut. kredytów hipotecz.	-445	-226	→	-49%	-534	→	-58%
Zysk operacyjny	416	605	→	45%	521	→	16%
Podatek bankowy	-99	-102	→	-	-105	→	-2%
Zysk przed opodatkowaniem	318	502	→	58%	415	→	21%
Podatek dochodowy	-138	-202	→	46%	-69	→	193%
Zysk netto	179	301	→	68%	347	→	-13%

(*) koszty ryzyka obejmują odpisy na utratę wartości (dla wszystkich koszyków) korektę wartości godziwej kredytów, wynik z modyfikacji oraz rezerwy na aktywa niefinansowe

Uproszczony bilans

[mln zł]

	31.03.2025	31.12.2025	31.03.2026	zmiana r/r	
AKTYWA	Środki pieniężne w kasie i NBP	4 834	4 360	4 590	-5%
	Kredyty i pożyczki dla banków	628	351	516	-19%
	Kredyty i pożyczki dla klientów	74 428	76 416	78 249	2%
	Należności z transakcji reverse repo	451	99	2 286	-49%
	Papiery dłużne	58 304	70 222	71 887	30%
	Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	209	155	164	-39%
	Akcje i inne instrumenty finansowe	148	236	237	60%
	Aktywa trwałe materialne i niematerialne	1 049	1 167	1 157	9%
	Pozostałe aktywa	2 637	2 667	2 812	6%
	Aktywa razem	142 708	155 673	161 899	12%
PASYWA	Depozyty i pożyczki z innych banków	220	103	282	-50%
	Depozyty klientów	119 436	130 807	134 806	12%
	Zobowiązania z transakcji repo	0	0	5	-100%
	Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	522	271	179	-48%
	Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	6 874	7 641	7 658	25%
	Rezerwy	3 264	3 747	3 537	27%
	Zobowiązania podporządkowane	1 559	1 558	1 552	0%
	Pozostałe pasywa	2 914	2 421	3 175	
	Zobowiązania razem	134 789	146 548	151 195	12%
	Kapitały własne razem	7 920	9 126	10 704	19%
Zobowiązania i kapitał razem	142 708	155 673	161 899	12%	

Relacje inwestorskie - kontakt

Dariusz Górski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich

kom. +48 514 509 925

tel. +48 22 598 1115

e-mail dariusz.gorski@bankmillennium.pl

Katarzyna Stawinoga

Relacje inwestorskie

kom. +48 504 779 893

tel. +48 22 598 1110

e-mail katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl

NASTĘPNE WYDARZENIA:

Wyniki 1pół26 - 28 lipca

Wyniki 3kw26 - 27 października

Follow us:



www.bankmillennium.pl



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)