

A photograph of a modern skyscraper with a facade of blue and grey panels. A red sign on top reads 'Millennium bank'. In the bottom left corner, three red flags with the Millennium logo are flying against a clear blue sky.

Millennium
bank

GRUPA BANKU MILLENNIUM

PREZENTACJA BANKU

Marzec 2024 r.

ZASTRZEŻENIE



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

Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium.

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

- Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasady rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w raportowanym wyniku z tytułu odsetek.
- Zgodnie z obecnym rozumieniem standardu MSSF9, niewielka część portfela kredytowego jest wyceniana do wartości godziwej przez rachunek wyników. Ponieważ korekta tego portfela według wartości godziwej ma zbliżony skutek ekonomiczny do korekty o utratę wartości, zostało to wyłączone w niniejszej prezentacji z dochodów operacyjnych ogółem i ujęte w pozycji „koszt ryzyka”.
- Od 3-ciego kwartału 2022 r., część kosztów dobrowolnych ugód z posiadaczami kredytów mieszkaniowych w walutach obcych jest prezentowana w „wyniku z modyfikacji” i koszty te nie są w niniejszej prezentacji zaliczone do kosztów ryzyka kredytowego.
- Koszt wakacji kredytowych jest prezentowany w przychodach odsetkowych/wyniku netto z odsetek. Dla zachowania porównywalności, w niniejszej prezentacji wynik odsetkowy netto/NIM i inne wartości są prezentowane również po korekcie o ten koszt.

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

AGENDA

1.

Warunki
makroekonomiczne w
Polsce

2.

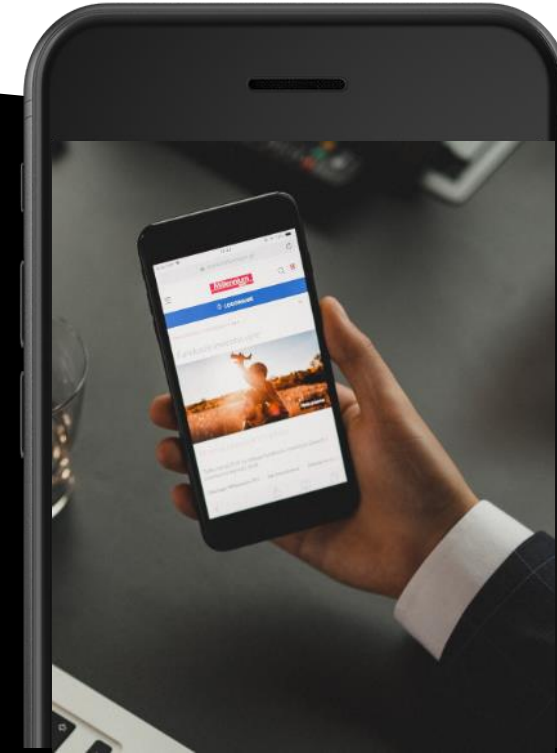
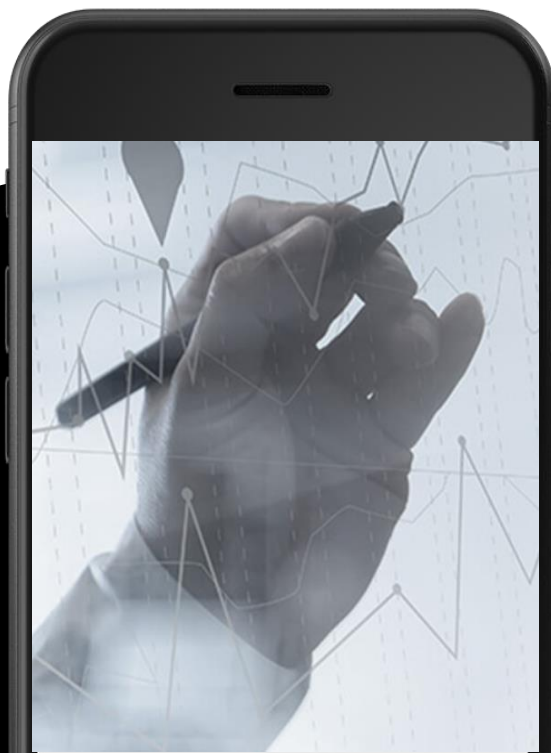
Sektor bankowy
w Polsce

3.

Bank Millennium -
informacje ogólne i
strategia

4.

Wyniki
finansowe



A hand is shown drawing a line graph on a grid background. The graph consists of several lines with circular markers at various points, representing data trends. A large, white number '01' is centered over the graph. Below the number, there is a short red horizontal line and a small white downward-pointing arrow.

01

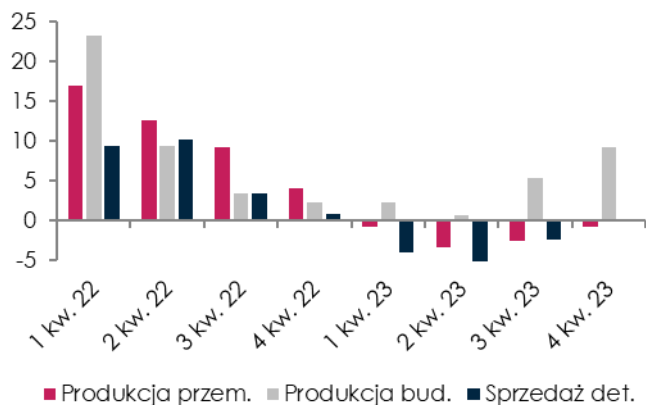
Sytuacja gospodarcza

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Polska gospodarka

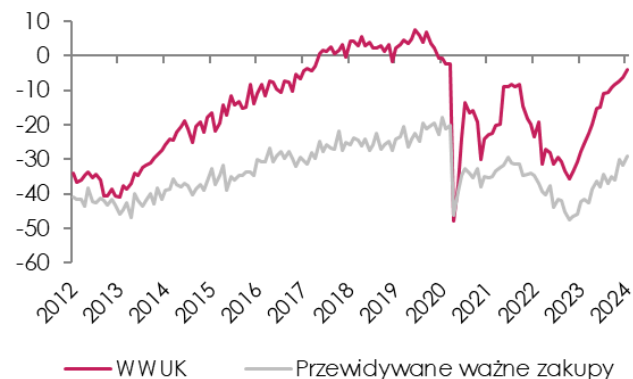
Dane z gospodarki realnej

(% r/r)



Wskaźniki nastrojów konsumentów

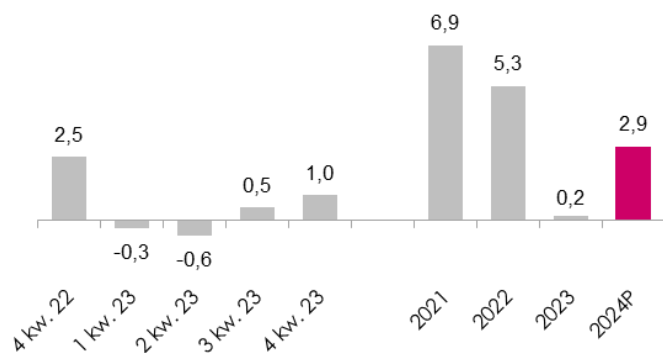
(pkt)



Wzrost PKB przyspieszył w 4 kw. 2023 r. do 1,0% r/r z 0,5% r/r w 3 kw. W całym 2023 r. PKB wzrósł natomiast o 0,2%. Pomimo spowolnienia w 2023 r. bezrobocie było niskie, a dynamika płac wysoka. W 4 kw. 2023 r. inflacja CPI obniżyła się do 6,4% r/r z 9,7% r/r w 3 kw. 2023 r., a w całym 2023 r. do 11,4% r/r z 14,4% r/r. Rada Polityki Pieniężnej, po obniżkach stóp we wrześniu i w październiku 2023 r. łącznie o 100 pkt baz., utrzymywała stopy procentowe. Perspektywy polskiej gospodarki pozostają optymistyczne - w 2024 r. inflacja będzie niższa niż w 2023 r., a wzrost gospodarczy szybszy. W 2024 r. pojawi się, według Banku, niewielka przestrzeń do obniżek stóp proc.

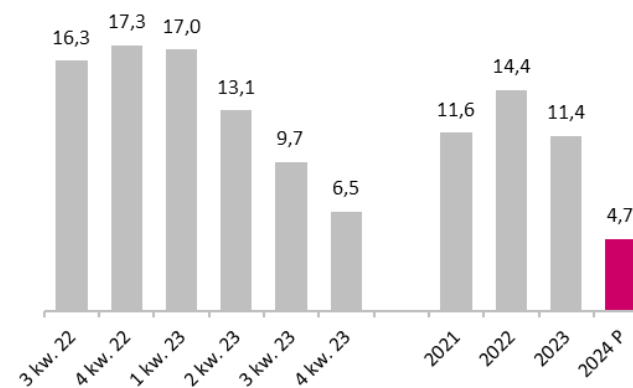
Dynamika PKB

(% r/r)



Inflacja CPI

(% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego

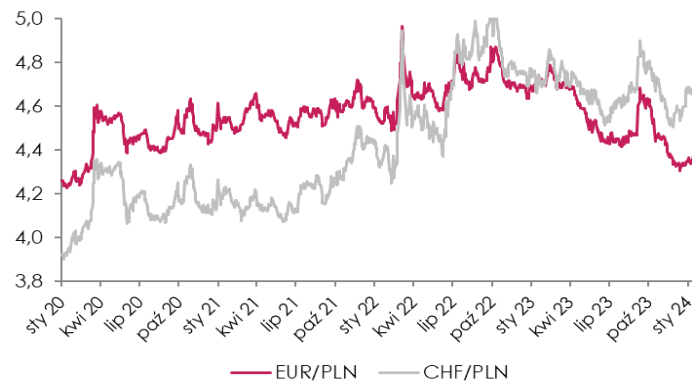
(%, sa)



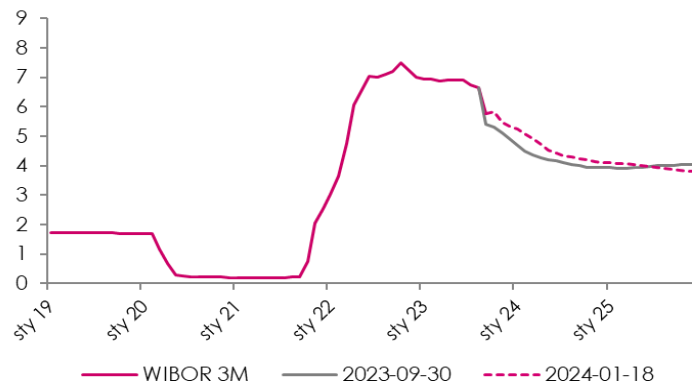
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

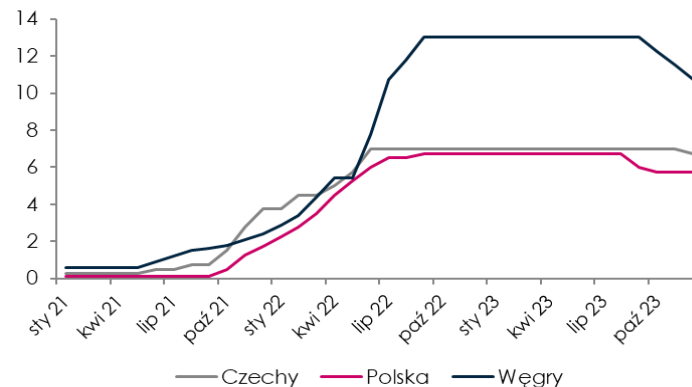


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

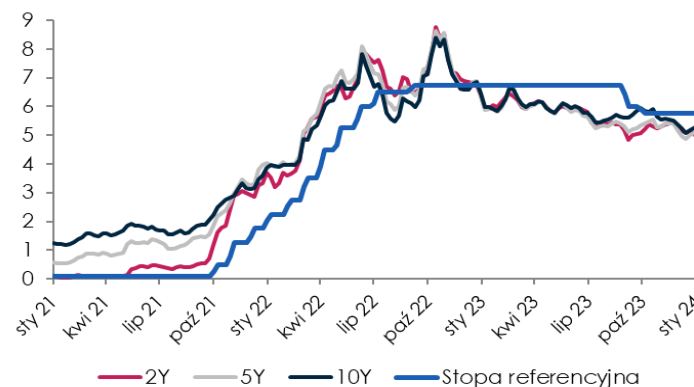


↘ Rada Polityki Pieniężnej po agresywnych obniżkach stóp procentowych we wrześniu i październiku 2023 r. zmieniła narrację i przeszła w tryb wait-and-see uzależniając swoje kolejne decyzje od napływających danych. Mniej łagodna retoryka RPP oraz wynik wyborów parlamentarnych w Polsce zmieniły sentyment rynkowy i złoty zaczął się umacniać. Tym bardziej, iż w tym czasie do wzrostów powróciły notowania eurodolara. W efekcie kurs EUR/PLN obniżył się w 4 kw. 2023 do 4,29, poziomu najniższego od 2020 r.

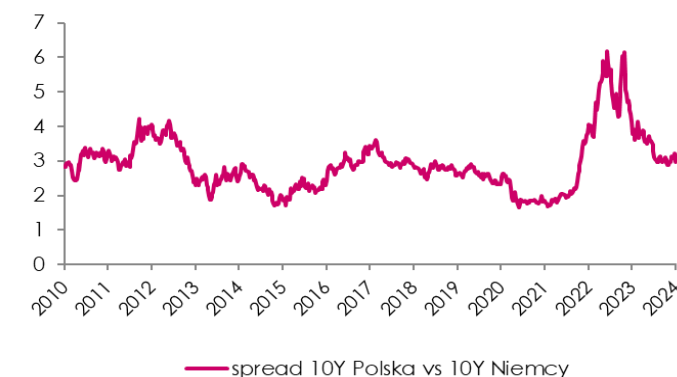
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



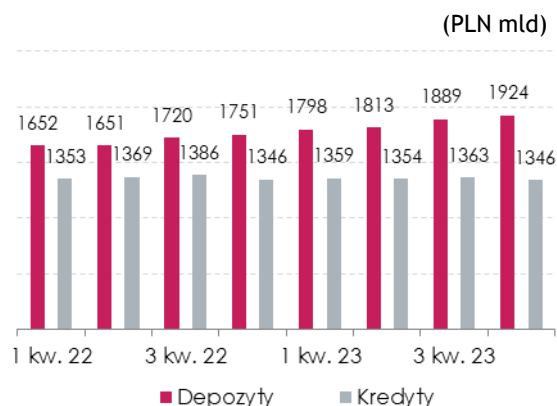
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)



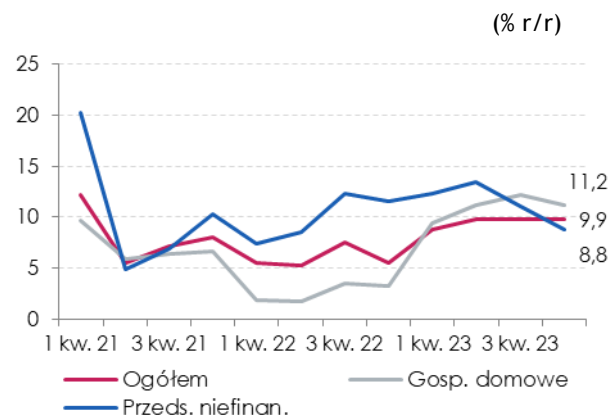
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Depozyty i kredyty w gospodarce

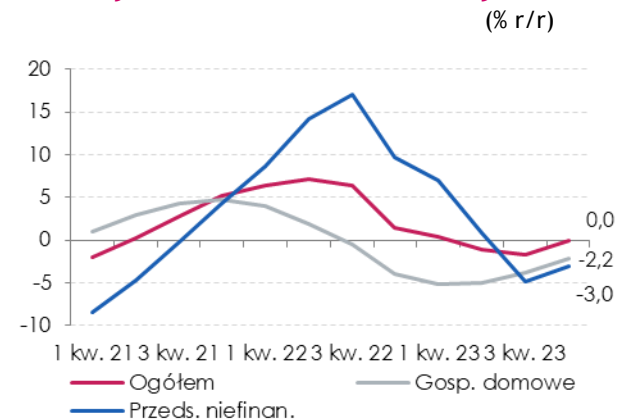
Depozyty i kredyty ogółem



Dynamika wolumenu depozytów

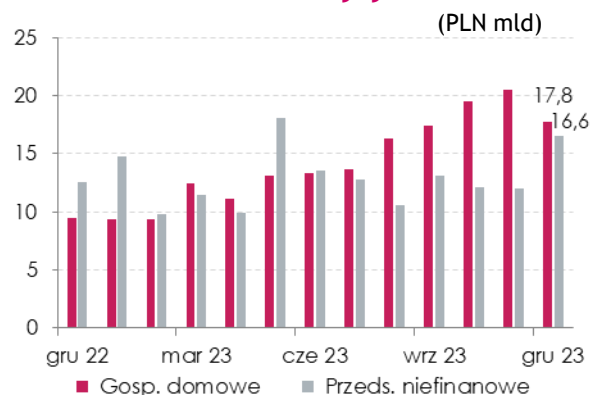


Dynamika wolumenu kredytów

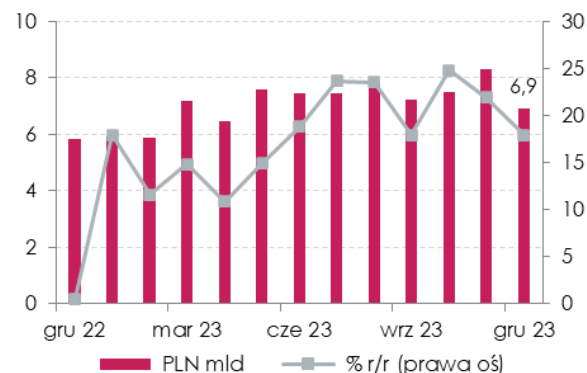


W 4 kw. 2023 r. wzrosła wartość depozytów w sektorze bankowym, głównie gospodarstw domowych. Wzrosły też depozyty firm, choć w mniejszej skali. W przypadku wartości kredytu w gospodarce, uległa ona obniżeniu względem 3 kw. 2023 r., aczkolwiek w 4 kw. 2023 roczna dynamika kredytu nie była już ujemna.

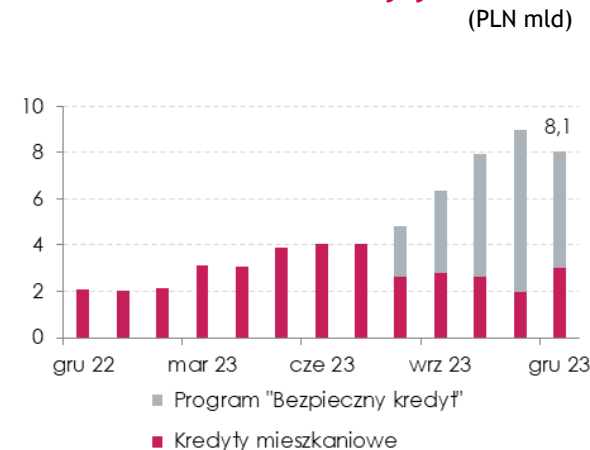
Nowo udzielone kredyty



Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszk.



W 4 kw. 2023 rosta wartość nowo udzielonych kredytów dla gospodarstw domowych, zarówno konsumpcyjnych jak i mieszkaniowych, wspieranych przez program „Bezpieczny kredyt”. Wartość nowo udzielonych kredytów dla firm niefinansowych pozostawała stabilna.



02



PREZENTACJA FIRMY

Sektor bankowy w Polsce

POLSKI SEKTOR BANKOWY (*)

29 w pełni zarejestrowanych banków, 491 banków spółdzielczych (działających głównie na terenach wiejskich) oraz **34 międzynarodowych banków** działających w Polsce poprzez oddział

10,0 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, ~ 49% 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

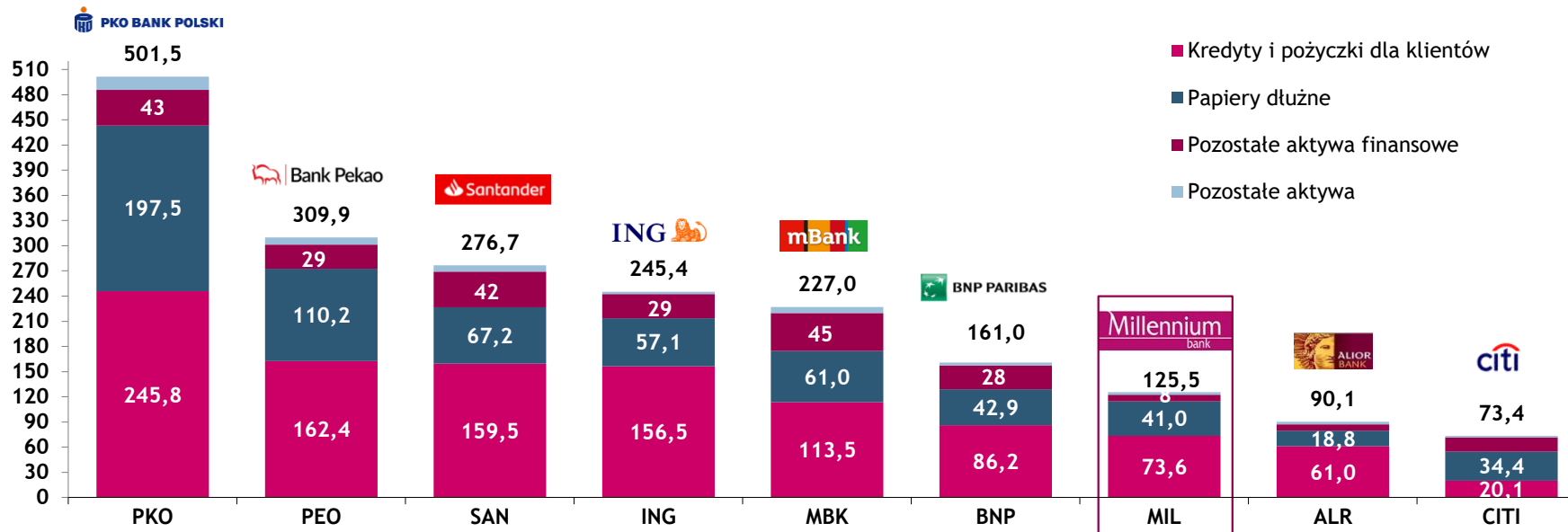
Silny nadzór bankowy i **komfortowy poziom wypłacalności** polskich banków (średni TCR = 21,5%, CET1 = 19,9% **) potwierdzony badaniami Stress tests

Komfortowa płynność (L / D = 61,9%) wspierała marże, podczas gdy stopy procentowe na historycznie niskich poziomach

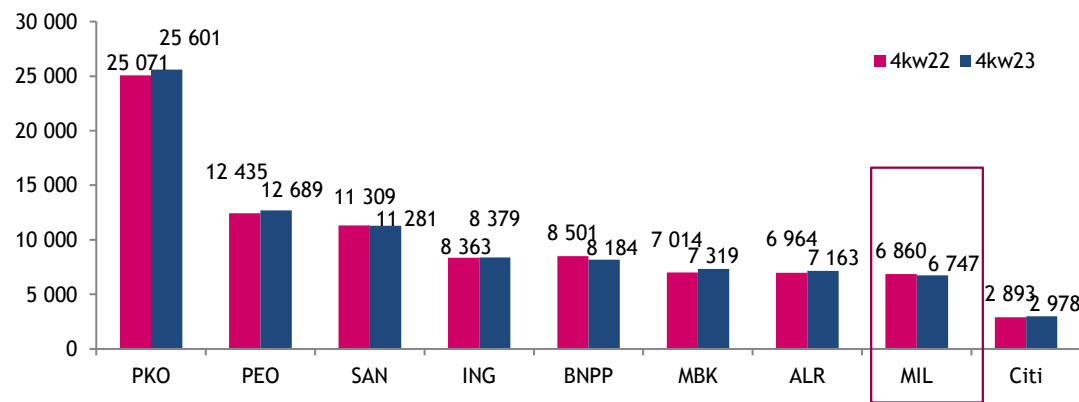
Rentowność pod presją z powodu wysokich obciążeń podatkowych i innych: nowy podatek (najwyższy w Europie), opłaty na BFG, limity regulacyjne na wiele opłat (ubezpieczenia, płatności kartowe)

NAJWIĘKSZE BANKI W POLSCE

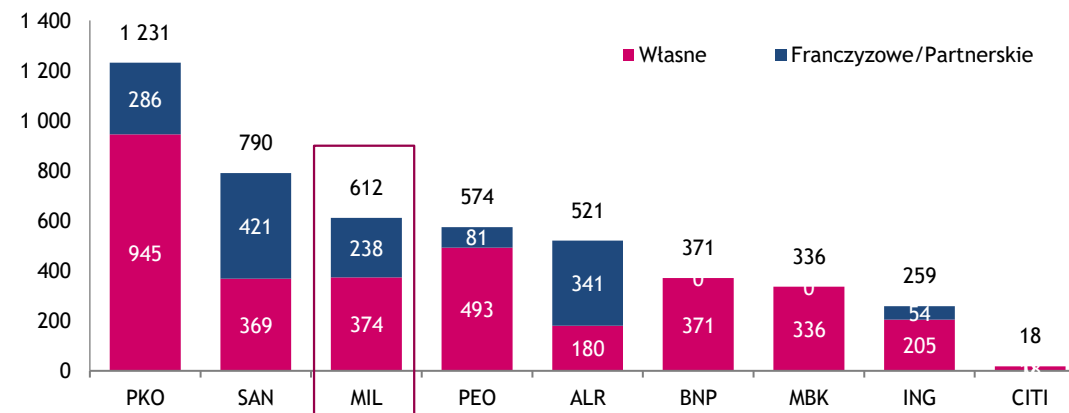
Stan na 31 grudnia 2023 (mld zł)



Całkowite zatrudnienie (*)

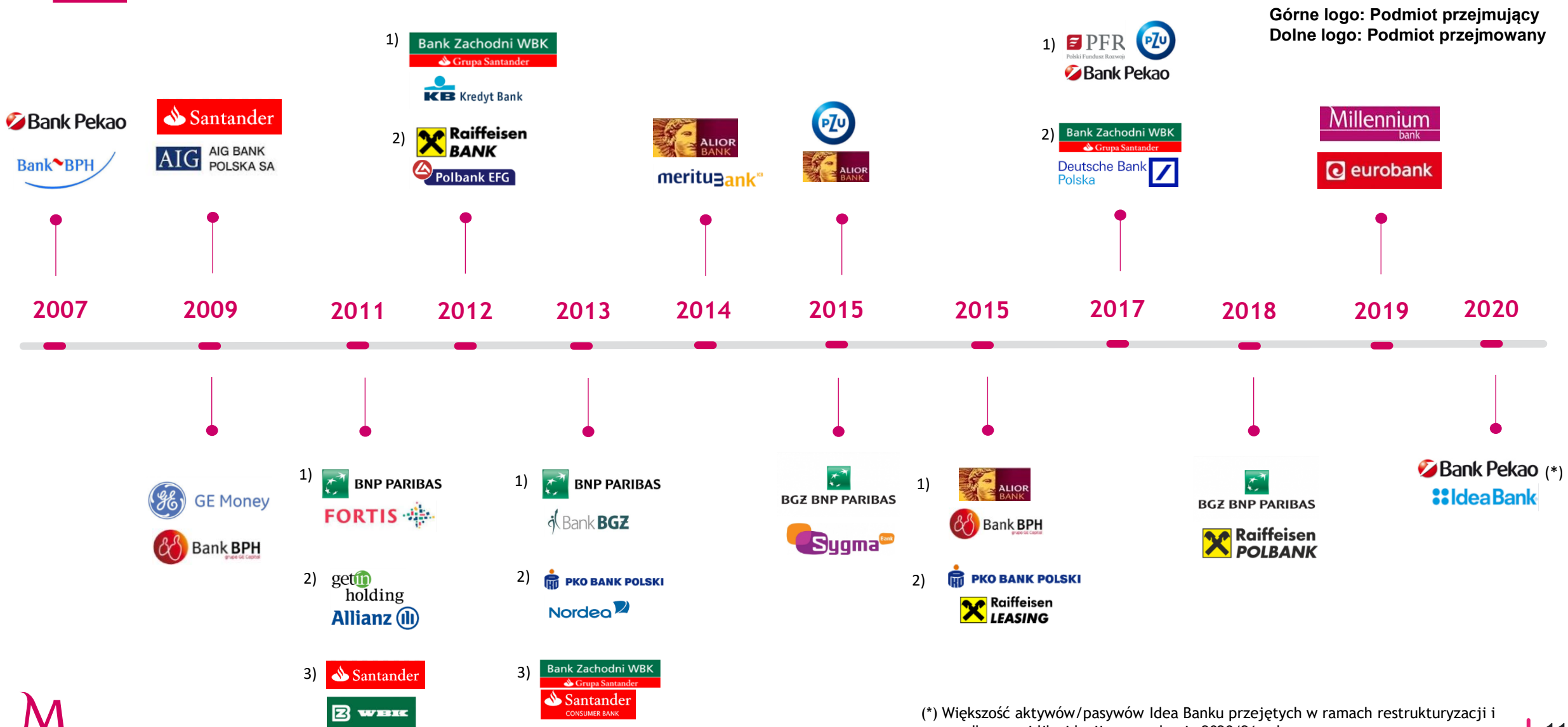


Całkowita sieć dystrybucji



Źródło: publicznie dostępne sprawozdania finansowe dotyczące zakazu rówieśniczego
(*) Łącznie etaty

OSTATNIE TRANSAKCJE PRZEJĘĆ W POLSKIM SEKTORZE BANKOWYM

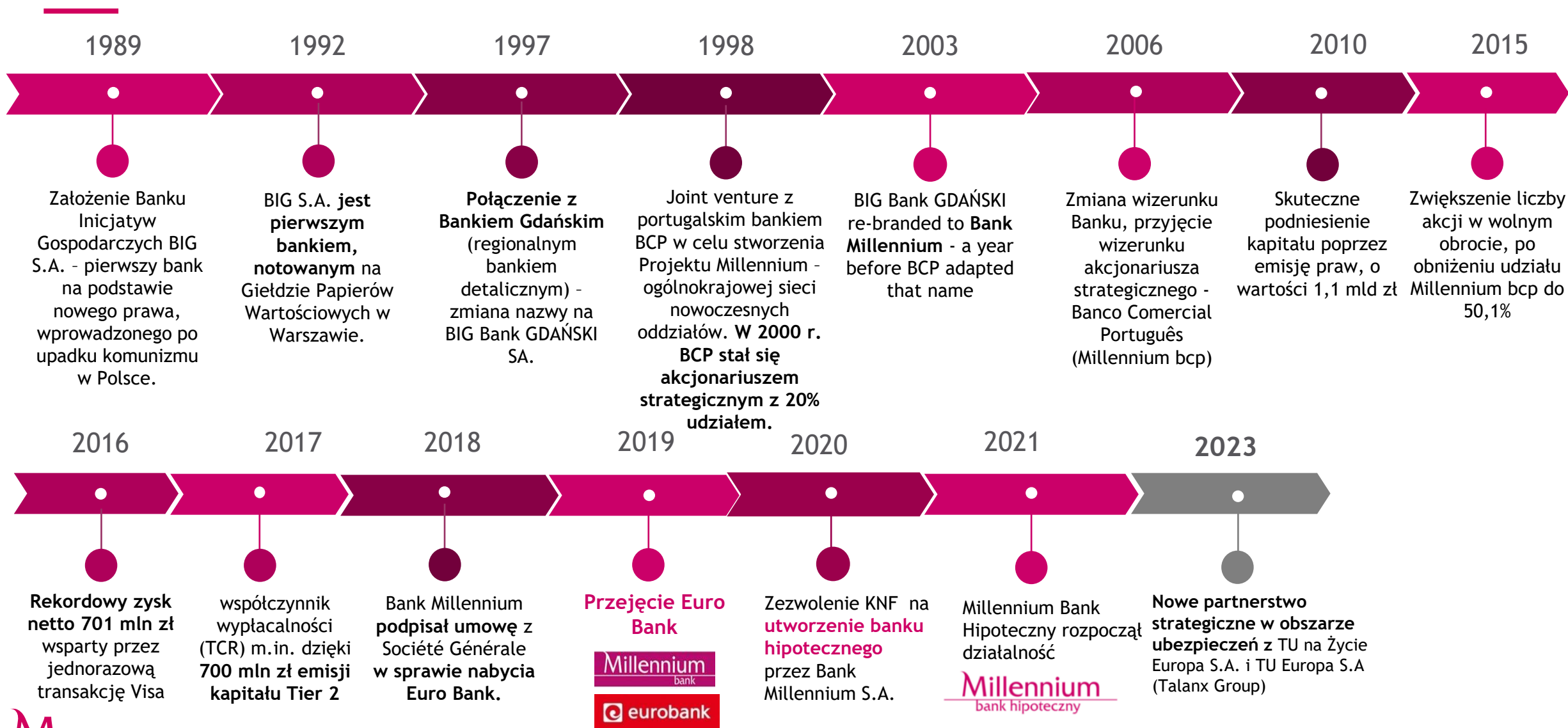


(*) Większość aktywów/pasywów Idea Banku przejętych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na przetomie 2020/21 roku



Bank Millennium - informacje ogólne i strategia

HISTORIA BANKU MILLENNIUM W SKRÓCIE



(*) Polish Financial Supervision Authority

STRATEGIA 2022-2024: INSPIRUJĄ NAS LUDZIE

Od lat **koncentrujemy się na klientach**. Rozmawiamy, słuchamy, rozumiemy i współtworzymy nasze rozwiązania. Teraz zrealizujemy to nastawienie jeszcze bardziej intensywniej ...



... poprzez uzupełnienie wewnętrznymi przemyśleniami oraz spostrzeżeniami, aby być naprawdę **zainspirowanymi przez (naszych) ludzi!**

Filary strategii „Millennium 24”:

01

Najwyższa jakość i szersza oferta dla **klientów indywidualnych**

02

Bank pierwszego wyboru dla **nowych mikrobiznesów**

03

Strategiczny partner, wspierający **rozwój firm**

oraz

Wspierany przez **innowacyjne rozwiązania** najwyższej próby **CX** w kanałach cyfrowych (dewiza „**po pierwsze mobilność**”)

04

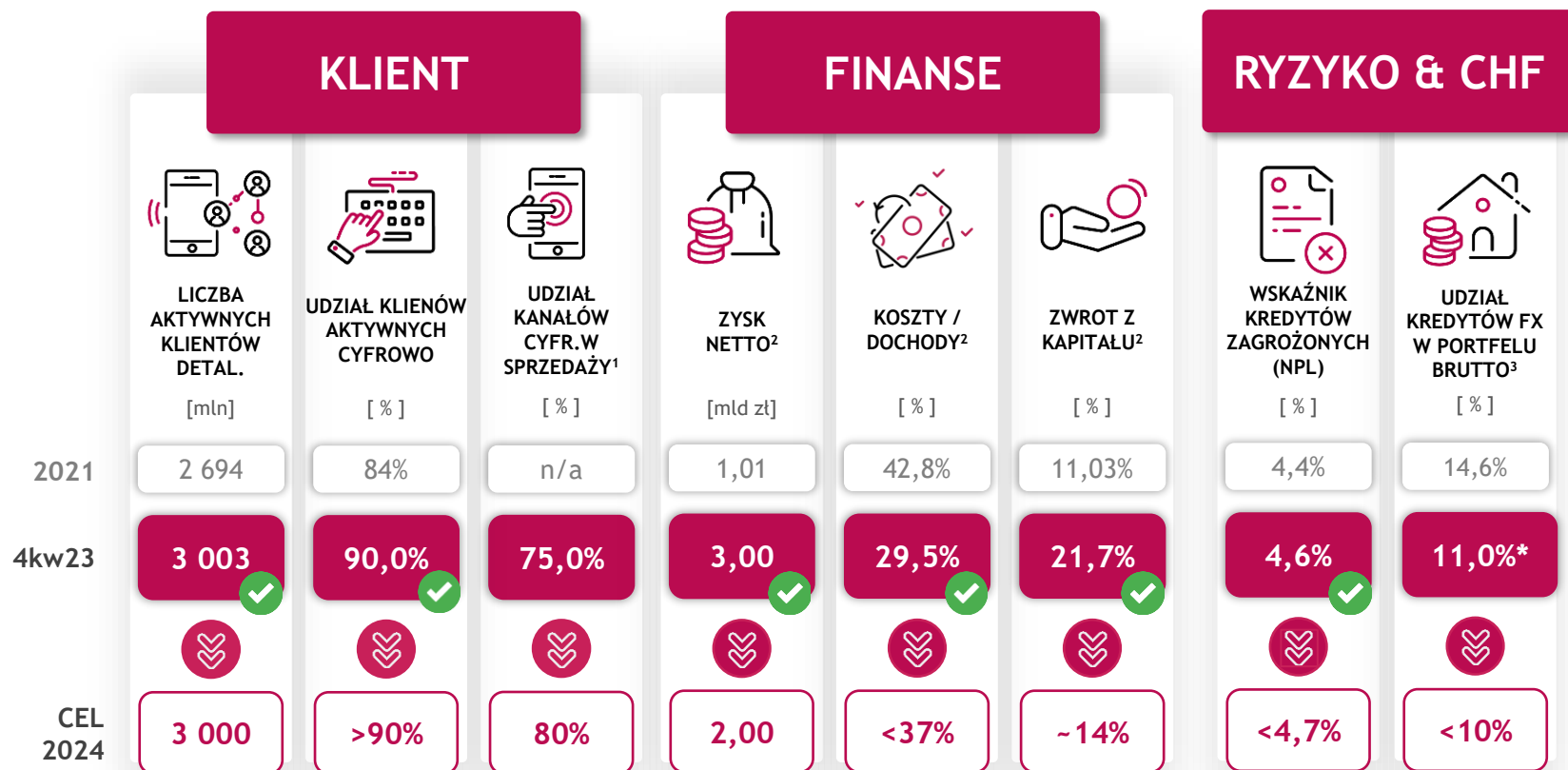
Zrównoważona organizacja **na ścieżce neutralności klimatycznej**

05

Znakomite miejsce pracy dla **naszych ludzi i nowych talentów**, które pozyskamy z rynku

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

Przekroczyliśmy już planowany na koniec 2024 r. poziom 3 milionów aktywnych klientów z imponującym poziomem 90% udziału kanałów cyfrowych, zaplanowanych do końca 2024 r. Kontynuujemy wysiłki żeby osiągnąć pozostałe kluczowe cele naszej strategii.



KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA (4kw23)

- Liczna aktywnych klientów ponad 3 milionów, cel planowany na koniec 2024 r.
- Potwierdzenie wiodącej pozycji w zakresie jakości w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka oraz znakomitej oferty dla klientów biznesowych przez ranking Bank Przyjazny Firmom Forbes
- Zakończona sekurytyzacja portfela pożyczek niehipotecznych (7,2 mld zł)
- Dalszy rozwój aplikacji dla klientów korporacyjnych (Forex Trader)
- Międzynarodowe uznanie w zakresie różnorodności przez Financial Times oraz rozwiązań cyfrowych przez Euromoney

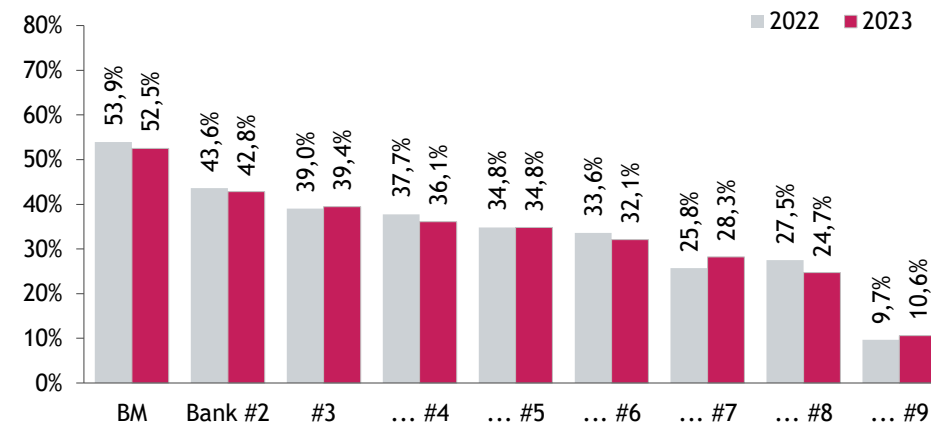
KREDYTY HIPOTECZNE - NASZ PRODUKT DO DŁUGOTERMINOWEGO POZYSKIWANIA KLIENTÓW

Millennium Bank Hipoteczny (MBH) rozpoczął działalność operacyjną 14 czerwca 2021

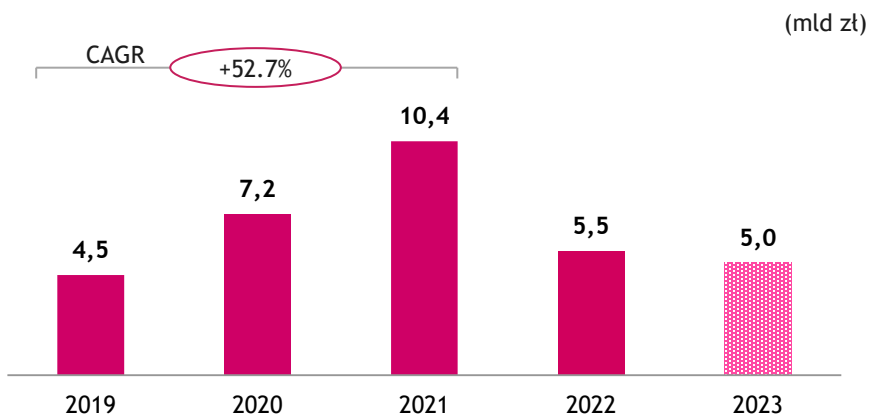
Uzasadnienie utworzenia MBH

- ↙ 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

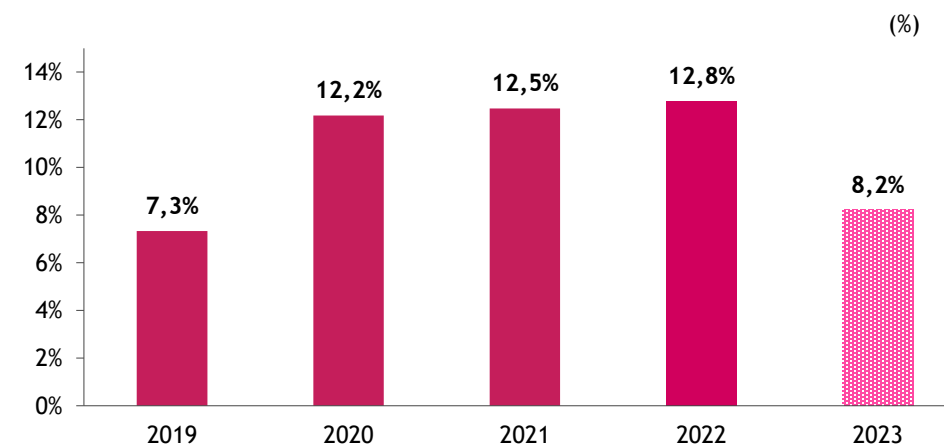
Udział kredytów hipotecznych w całym portfelu (9 czołowych banków) (%)



Udzielenie przez BM złotych kredytów hipotecznych



Udział BM w rynku kredytów hipotecznych złotych (%)



BANK MILLENNIUM DZISIAJ

3,0 mln (*) aktywnych klientów detalicznych,
2,7 mln (*) aktywnych klientów online
2,5 mln (*) aktywnych klientów mobilnych

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

Dobrze rozwinięta platforma
bankowości detalicznej z **612**
placówkami w atrakcyjnych
lokalizacjach

Rentowność pod presją
nadzwyczajnych pozycji (**ROE**
raportowane **9,1%**) (***)

Solidna historia ścisłej kontroli kosztów;
wskaźnik **koszty/dochody** na poziomie **29,5%**
(**)

Współczynnik TCR na poziomie 18,1% i
niski **udział kredytów zagrożonych**
na poziomie 4,6%



(*) Dane za 4kw. 2023r.; (**) Dane raportowane za 4 kw. 2023r. (skorygowane o pozycje nadzwyczajne: rezerwy na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugód z kredytobiorcami, jak i równomierne rozłożenie składki na BFG - fundusz restrukturyzacji); (***) Dane za 4 kw. 2023, skorygowane ROE: 21,7%

UDZIAŁY RYNKOWE W GŁÓWNYCH PRODUKTACH

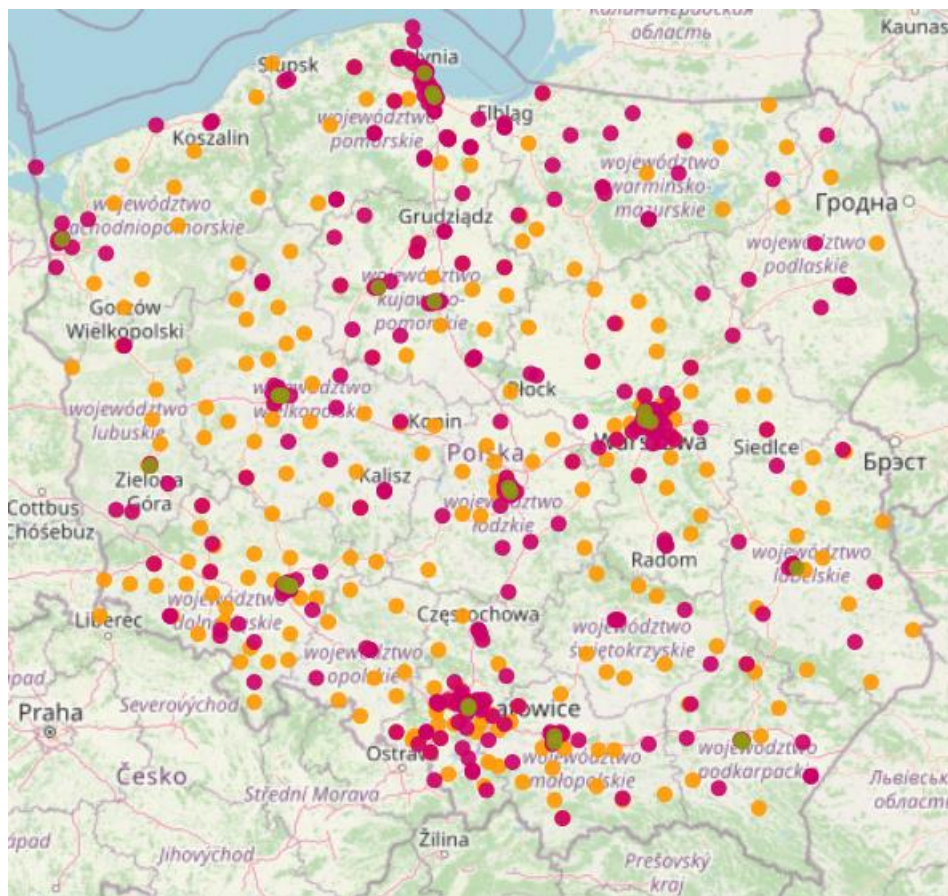
	Grudzień 2020	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 2023
Kredyty ogółem	6,1%	6,1%	5,9%	5,7%
Kredyty klientów indywidualnych	8,0%	8,2%	8,2%	8,1%
<i>hipoteczne</i>	8,6%	8,7%	8,6%	8,3%
• nowa sprzedaż kredytów hipotecznych	12,2%	12,5%	12,8%	8,2%
<i>na kartach kredytowych</i>	6,8%	7,6%	8,4%	9,1%
<i>pozostałe konsumpcyjne</i>	8,6%	8,6%	8,7%	8,9%
Kredyty dla przedsiębiorstw	4,2%	4,2%	3,9%	3,7%
<i>sprzedaż leasingu</i>	4,2%	5,3%	5,0%	3,2%***
<i>sprzedaż faktoringu (*)</i>	8,5%	6,7%	5,9%	5,7%***

	Grudzień 2020	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 2023
Depozyty ogółem	5,3%	5,5%	5,6%	5,6%
Depozyty klientów indywidualnych	6,7%	6,8%	6,8%	6,8%
<i>depozyty na żądanie (**)</i>	7,2%	7,0%	7,1%	6,7%
Depozyty przedsiębiorstw	3,2%	3,7%	4,0%	3,9%
<i>depozyty na żądanie</i>	3,1%	3,2%	3,1%	3,2%
Fundusze inwestycyjne (w tym obce)	4,5%	4,6%	4,1%	4,1%

SIEĆ DYSTRYBUCJI I ZATRUDNIENIE W BANKU MILLENNIUM

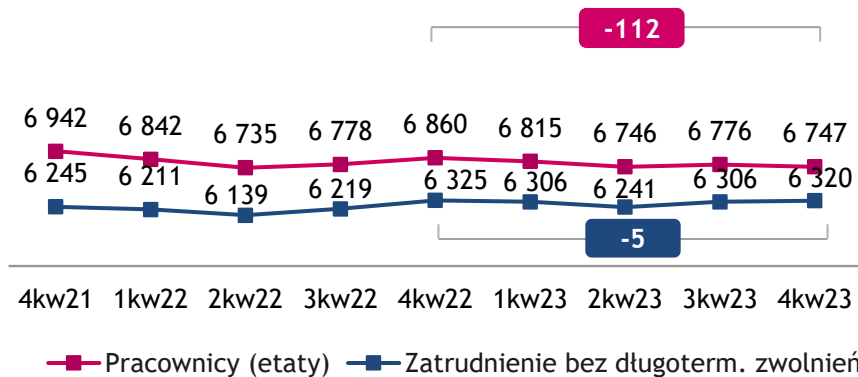
(na dzień 31 grudnia 2023 r.)

Sieć 612 oddziałów

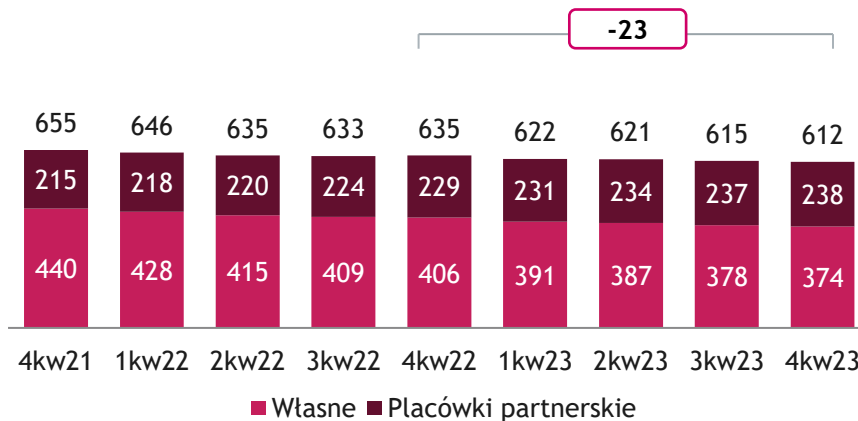


■ oddziały własne ● oddziały franczyzowe ● oddziały mini

Pracownicy



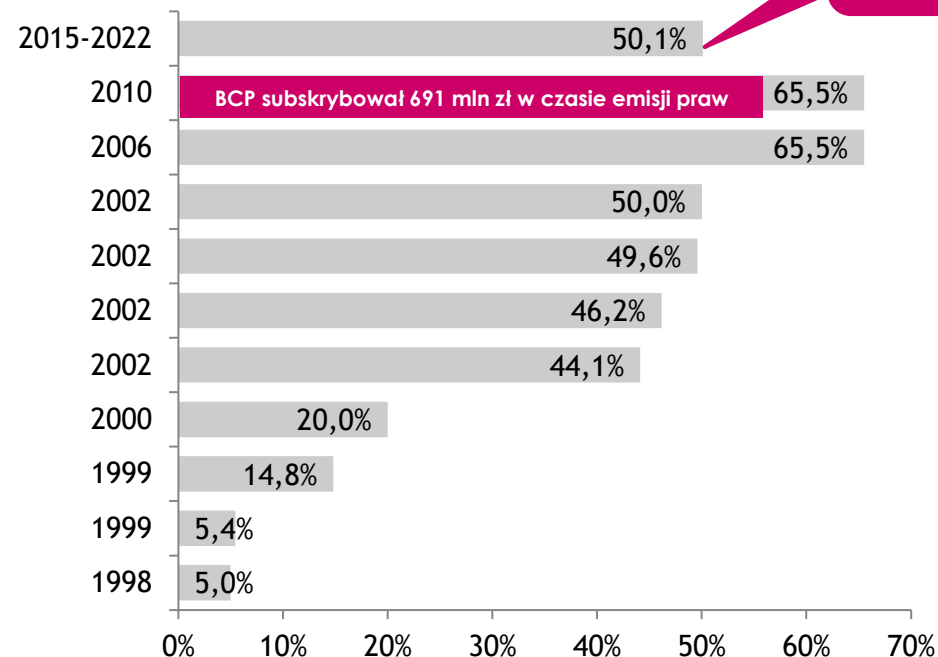
Sieć dystrybucji



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
- 8 managerów z Portugalii, zatrudnionych na stałe, w tym 3 członków Zarządu Banku

Kształtowanie się udziału BCP od 1998 r.



Sprzedż
15,4% przez
ABB w III'15



Joao Bras Jorge
CEO
Since 2006



Fernando Bicho
Deputy CEO, CFO
Since 2002



Wojciech Haase
CRO
Since 1997



Andrzej Gliński
Corporate Business
Since 2010



Wojciech Rybak
Retail Business
Since 2016



Antonio Pinto
Digital & Marketing
Since 2018



Jarosław Hermann
IT & Operations
Since 2018

SOLIDNE FUNDAMENTY CENIONE PRZEZ INWESTORÓW

Struktura akcjonariatu Bank Millennium (31.12.2023 r.)



Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki



Udział w krajowych indeksach giełdowych



Bieżące ratingi Banku

Moody's Baa3 / P3/ ba3 / perspektywa negatywna

Fitch BB / B/ bb/ perspektywa pozytywna**

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

ESG: ŚRODOWISKO

Zrównoważony rozwój od dawna jest częścią naszej strategii, teraz zmierzamy także do neutralności klimatycznej

Nasze zaawansowane możliwości w zakresie ESG i zrównoważonego rozwoju...



Zaawansowane monitorowanie, redukcja i raportowanie w zakresie emisji własnych od ponad 10 lat



Polityka środowiskowa - brak finansowania energetyki węglowej i górnictwa



0,96%

% ekspozycji na węgiel w portfelu przedsiębiorstw (09/21)

0,27%

% ekspozycji na węgiel całym portfelu Banku (09/21)

Ekspozycja bliska zeru w sektorze wydobywczym

... wspierają nas w drodze do osiągnięcia neutralności klimatycznej

Redukcja emisji...

50%

% cięcia własnej emisji¹ CO₂e w 2022 vs. 2020

... oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej do:

2027

Zakres 1 & 2

2050

Zakres 3

Ograniczenie finansowania niezrównoważonego biznesu...

2 mld zł

...finansowanie dla korporacji i leasingu w projektach zrównoważonych i transformacyjnych (najbliższe 3 lata)

Wdrażanie zrównoważonych produktów w b. detalicznej...

... oraz przyczynianie się do wzrostu świadomości i wiedzy na temat zmian klimatu



ESG: STRONA SPOŁECZNA

Usługi bankowe w Millennium - odpowiedzialne i bez barier

Nasza silna pozycja jest doceniana na rynku...

... a naszą aspiracją jest dalsze osiąganie ambitnych celów w najbliższych latach

Najlepszy Bank dla CSR

W CEE 2017



Złoty Listek

Polityki 2021



Klienci

- ✔ Obsługa zorientowana na klienta, skoncentrowana na doskonałej jakości, dalszym uproszczeniu procesów i prostym języku komunikacji, najlepszym w swojej klasie doświadczeniu cyfrowym (CX) i omnikanalowym
- ✔ Bankowość bez barier i dostępna dla osób niepełnosprawnych



Pracownicy

- ✔ Ulepszony EVP¹, w tym rozwój hybrydowego modelu pracy, zarządzanie talentami w oparciu o ścieżki kariery tworzące nowe możliwości i najwyższą jakość warunków pracy
- ✔ Samorozwój i szkolenia dostosowane do potrzeb pracowników
- ✔ Regularne badania opinii pracowników



Społeczeństwo

- ✔ Edukacja finansowa dla dzieci i ich rodziców
- ✔ Inicjatywy kulturalne jako ponad 30-letnia tradycja
- ✔ Wspieranie inicjatyw społecznych naszych pracowników z korzyścią dla ich lokalnego środowiska



ESG: ŁAD KORPORACYJNY

Najwyższa jakość i standardy

Nasza silna pozycja jest doceniana na rynku...

+10 lat
członkostwa

WIG ESG

RESPECT
Index

Sygnatariusz

 **SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS**
KARTA RÓŻNORODNOŚCI

Ocena ESG

Ocena: **Medium**

 **SUSTAINALYTICS**

Ocena: **A**

MSCI 

... a naszą aspiracją jest dalsze osiąganie ambitnych celów w najbliższych latach



Etyczne podejście do biznesu

- ✓ Regularnie aktualizujemy Kodeks Etyki i oceny zgodności



Środki zwalczania przestępczości finansowej

- ✓ Podejmujemy środki mające na celu zwiększenie przejrzystości i wiarygodności relacji biznesowych z klientami
- ✓ Wdrażamy system informatyczny AML



Uwzględnienie zagrożeń klimatycznych i środowiskowych

- ✓ Wprowadzamy wskaźniki zrównoważonego rozwoju w oświadczeniach dotyczących apetytu na ryzyko
- ✓ Uwzględniamy ocenę ryzyka klimatycznego w polityce ryzyka
- ✓ Przeprowadzamy testy warunków skrajnych





04



Wyniki finansowe

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2023 ROKU

KAPITAŁ I MREL

- **Znacząca poprawa wskaźników CET 1 i TCR dla Grupy do odpowiednio 14,7% i 18,1%** (wzrost o ponad 5ppt od września 2022r.) oraz komfortowa realizacja wymogów kapitałowych, w tym P2G
- **Spełnienie śródkresowych i ostatecznych wymogów MREL** we wrześniu 2023r. po emisji o wartości 500 mln EUR obligacji spełniających kryteria MREL w ramach programu EMTN
- **Realizacja dwóch transakcji sekurytyzacyjnych** - leasingu w lipcu 2023r. i kredytów gotówkowych w grudniu 2023r.

RENTOWNOŚĆ

- **Piąty kwartał z rzędu z dodatnim wynikiem netto.** Zysk netto za 2023 rok wyniósł 576 mln zł a po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych wyniósłby 3,0 mld zł
- **Mocny wynik odsetkowy** który wzrósł o 13% r/r, przy NIM na poziomie 4,60%
- Przychody podstawowe (ang. *core income*) wzrosły o 10% r/r
- Wskaźnik koszty/dochody w 2023 roku na poziomie 29,6%
- Znaczący wkład z zysków na **projekcie ubezpieczeniowym** (652 mln zł brutto, 528 mln zł netto)
- Solidne zarządzanie ryzykiem kredytowym, koszt ryzyka na poziomie 39 pb

EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- Portfel depozytów ogółem wzrósł o 9,4% r/r
- Kredyty gotówkowe +7,9% r/r
- Kredyty hipoteczne w PLN +3,6% r/r
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o 26% r/r
- Nadwyżka płynności komercyjnej 33,6 mld zł
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 68,7%

NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- Liczba aktywnych klientów detalicznych przekroczyła 3 miliony, z czego 90% jest aktywnych cyfrowo
- Sprzedaż kredytów w 2023r.:
 - ✓ Kredyty gotówkowe 6 330 mln zł (+16% r/r)
 - ✓ Kredyty hipoteczne 4 841 mln zł (-26% r/r)
 - ✓ Leasing 3 129 mln (-12% r/r)
 - ✓ Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw 992 mln zł (+56% r/r), zabezpieczone w 90% gwarancjami BGK.

KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

PLNm	2023	2022	Zmiana r/r	4kw.23	3kw.23	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	5 253	3 337	57%	1 284	1 372	-6%
<i>w tym wpływ wakacji kredytowych</i>	-9	-1 324	-	-9	0	-
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredytowych	5 263	4 661	13%	1 293	1 372	-6%
Wynik z tytułu prowizji	782	808	-3%	190	188	1%
Przychody operacyjne (bez wakacji kredyt.)	6 732	5 333	26%	1 576	1 582	0%
Koszty ogółem	-1 993	-2 093	-5%	-529	-494	7%
<i>Koszty bez BFG/ IPS</i>	-1 933	-1 696	14%	-529	-494	7%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-299	-358	-16%	-68	-59	16%
Pozostałe modyfikacje	-52	-102	-	-11	-5	124%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-3 065	-2 017	52%	-702	-743	-6%
Podatek bankowy od aktywów	0	-169	-100%	0	0	-
Zysk netto	576	-1 015	-	115	103	12%
<i>Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)</i>	2 993	2 239	34%	741	804	-8%
NIM	4.60%	4.43%	0.17 pp	4.24%	4.77%	-0.53 pp
Koszty/Dochody	29.6%	39.3%	-9.7 pp	33.6%	31.2%	2.4 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	29.5%	36.2%	-6.7 pp	31.2%	29.4%	1.8 pp
Koszt ryzyka (pb)	39	44	-5 pb	36	31	5 pb
ROE raportowany	9.1%	-17.5%	-	-	-	-
ROE skorygowany (*)	21.7%	21.5%	0.2 pp	-	-	-



(*) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł w 2023r.), koszt wakacji kredytowych (-1.324 mln zł w 2022r. i -9 mln zł 2023r.), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłacenia w 2023r. i 2 pot. 2022r.; ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

mln zł	gru. 23	gru. 22	Zmiana r/r	wrz. 23	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	3 003	2 887	116	2 981	22
w tym internetowi i mobilni	2 702	2 519	182	2 664	37
Środki klientów	115 316	104 468	10%	113 593	2%
Depozyty	107 246	98 039	9%	106 176	1%
Depozyty klientów indywidualnych	76 600	68 787	11%	74 247	3%
Kredyty	73 643	76 565	-4%	73 983	0%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	2 651	6 240	-58%	3 399	-22%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	70 654	69 725	1%	70 161	1%
Wskaźnik kredyty/depozyty	68.7%	78.1%	-9.4 pp	69.7%	-1.0 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4.6%	4.5%	0.1 pp	4.7%	-0.1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	72.2%	69.9%	2.3 pp	72.2%	-0.0 pp
CET1 = T1	14.7%	11.3%	3.4 pp	13.5%	1.2 pp
TCR	18.1%	14.4%	3.7 pp	16.6%	1.5 pp



(*) udział koszyka 3 i kredytów „POCI” w kredytach brutto ogółem

GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 2023 r.

Silna rentowność i efektywność działalności podstawowej oraz jakość aktywów. Dodatni wynik netto w każdym kwartale 2023 r. pomimo wysokich kosztów zw. z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Dodatni wynik netto w 2023 r.

576 mln zł

Skorygowany zysk netto*

+34% r/r

Wzrost wyniku odsetkowego i marży odsetkowej

+13%; +17pb r/r

ROE raportowane/skoryg.*

9,1% / 21,7%

Skoryg. koszty/dochody*

29,5%

Wsp. kredytów zagrożonych

4,6%

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA BIZNESOWE W 2023 r.

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

Depozyty

+9% r/r

Fundusze klientów
detalicznych

+13% r/r

Kredyty gotówkowe (sprzedaż
2023)

+16% r/r

Karty płatnicze

+140 tys. r/r

Aktywni klienci detaliczni

3mln; +116 tys. r/r

Aktywni klienci cyfrowi

2.7mln; +182 tys r/r

DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG

UNITED NATIONS GLOBAL COMPACT



United Nations
Global Compact



Global Compact
Network Poland

- Bank Millennium **przystąpił do United Nations Global Compact** jako uczestnik bezpośredni co oznacza zobowiązanie do przestrzegania i realizacji 10 Zasad United Nations Global Compact (The Ten Principles of the United Nations Global Compact).
- Prezes zarządu Banku Millennium **Joao Bras Jorge dołączył do Rady Programowej UN Global Compact Network Poland**. Rada opracowuje kluczowe kierunki działań UN GCNP, mając na celu zapewnienie efektywnego wspierania biznesu w realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ.
- Bank Millennium został **wyróżniony za działania ESG przez UN Global Compact** w uznaniu za:



- zaangażowanie w działania na rzecz ochrony klimatu,
- promowanie zrównoważonego rozwoju,
- efektywną współpracę w ramach programów UN GCNP.



BUDOWANIE ŚWIADOMOŚCI

„Eko-indeks Millennium - potencjał regionów”

- W kwietniu 2023 - wydano raport o rozwoju eko-innowacyjności w Polsce w wersji poszerzonej o szczegółowe opisy mocnych i słabych stron poszczególnych województw, a także zawierający komentarze przedstawicieli biznesu, organizacji pozarządowych i samorządów oraz naukowców.
- W listopadzie 2023 wydano Eko-indeks 2023 z nowymi danymi statystycznymi.

Premiera raportu „Zielone Finanse w Polsce 2023” a w nim artykuł „Bankowanie na zielono” autorstwa Joao Bras Jorge, Prezesa BM dotyczący zaangażowanie banku w działania na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Działania ESG związane z edukacją:

- Dla mikroprzedsiębiorców (już prowadzących działalność i dla przyszłych przedsiębiorców) pod hasłem: „Mój Mały Wielki Biznes”.
- Webinary: skierowane do klientów i ułatwiające im korzystanie z produktów proekologicznych: webinarium na temat kredytu technologicznego i ekologicznego; budowanie świadomości w ramach klubu CFO, konferencji i spotkań branżowych.
- Działania skupione wokół centrum kompetencji funduszy unijnych w Banku Millennium.
- Edukacja ekologiczna w ramach współpracy z WWF Polska.



OFERTA PRODUKTÓW MAJĄCYCH NA CELU WSPIERANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Bank Millennium

- Kredyt na finansowanie projektów fotowoltaicznych,
- Kontynuacja współpracy z **Bankiem Gospodarstwa Krajowego** w ramach programów partnerskich:
 - Kredyt Technologiczny,
 - Kredyt Ekologiczny.

Millennium Leasing:

- Program **MilleSun** (poszerzony o pompy ciepła),
- Program **Mój Elektryk**,
- Leasing proekologicznych przedmiotów - kompleksowe finansowanie aż 53 grup zielonych aktywów.



DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG

Rating: **Medium**



Rating: **A**



WSPIERANIE KULTURY

Millennium Docs Against Gravity

- Jubileuszowa 20. edycja MDAG odbyła się w kinach ośmiu polskich miast oraz online na platformie mdag.pl.
- 144 483 widzów w obu częściach festiwalu.
- Prawie 190 najlepszych filmów dokumentalnych z całego świata, zarówno krótko- jak i pełnometrażowych.

Inne działania związane z kulturą:

- Inside Seaside Festival, Amber Expo w Gdańsku.
- 52. Międzynarodowy Festiwal Jazzu Tradycyjnego.
- Old Jazz Meeting „Złota Tarka” Łława,
- wsparcie najstarszego festiwalu kabaretowego w Polsce w ramach 44. Lidzbarskich Wieczorów Humoru i Satyry.
- „Start-up kulturalny” - autorski program Centrum Kultury Victoria w Gliwicach.



DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNA

- W czasie dwumiesięcznej akcji Our People'23: Save the Planet pracownicy Millennium poprzez aktywności fizyczne zebrali 250 000 zł dla Fundacji Banku Millennium na ekowolontariat.
- W ramach ekowolontariatu każdy pracownik mógł wziąć udział w konkursie grantowym na realizację projektu ekologicznego.
- Zrealizowano 26 różnorodnych ekoinicjatyw. Ekowolontariat łącznie zaangażował 125 wolontariuszy, czyli pracowników Banku Millennium.



NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I WYRÓŻNIENIA ZA DZIAŁANIA ESG

- Tytuł Europejskiego Lidera Klimatycznego 2023 w rankingu Financial Times i Statista.
- Złoty Listek CSR Polityki.
- Grupa Millennium po raz czwarty wyróżniona w indeksie Bloomberg Gender-Equality poprzez Banco Comercial Portugues, który w 2023 roku osiągnął najlepszy jak dotąd wynik.
- Szósta pozycja w klasyfikacji ogólnej, i piąte miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy w XVII Rankingu Odpowiedzialnych Firm.
- Drugie miejsce w rankingu Najlepsi Pracodawcy Polska 2023 w kategorii „Banki i usługi finansowe”.



NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM w 4 kwartale 2023 r.

Jesteśmy najlepszym bankiem w Polsce! Wygraliśmy ranking „Newsweeka”, jesteśmy na podium „Forbesa”



1. miejsce Bankowość tradycyjna

Bank Millennium został zwycięzcą tegorocznej edycji rankingu Przyjazny Bank „Newsweeka”, wygrywając w obydwu kategoriach rankingowych. Zwycięstwo w kategorii „Bank dla Kowalskiego” było bezapelacyjne. Bank osiągnął 90 proc. maksymalnej liczby punktów, w większości aspektów jakości obsługi miał wynik najlepszy bądź bliski najlepszemu w całej stawce.



1. miejsce Bankowość zdalna

W kategorii „Bankowość zdalna” Bank Millennium wygrywa drugi rok z rzędu. Tu również był bezapelacyjnym zwycięzcą, zdobywając aż 91 proc. punktów. Według oceny organizatorów, przewaga banku nad kolejnym rywalem wyniosła ponad 26 punktów.



2. miejsce Bank Przyjazny Firmie

Bank Przyjazny Firmie „Forbesa” to ranking oceniający jakość obsługi klientów firmowych, przygotowywany w oparciu o metodę tajemniczego klienta. Banki zostały przetestowane pod kątem trzech profili klienta-przedsiębiorcy, prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą.

NAGRODY DLA KANAŁÓW CYFROWYCH W 2023 ROKU

Nasze innowacyjne rozwiązania i wygodną bankowość doceniono w Polsce i za granicą



1 miejsce w kategorii Bankowość Zdalna w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka 2023”



Najlepszy Bank Cyfrowy w Polsce w 2023r. wg Global Finance i 12 nagród w różnych podkategoriach dla klientów indywidualnych, firmowych i korporacyjnych



Nowa aplikacja Bank Millennium dla Firm znalazła się w finale dwóch konkursów: Fintech Awards organizowanym przez Fintek oraz Banking Tech Awards organizowanym przez Informę



Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi i najlepsza aplikacja bankowa w rankingu Złoty Bankier 2023, organizowanym przez „Puls biznesu” i Mind & Roses



Najlepsze rozwiązania cyfrowe w Polsce w 2023r. wg magazynu Euromoney



Projekt digitalizacji procesów dla klientów bankowości przedsiębiorstw w finale konkursu Digital Excellence Awards organizowanym przez CIONET



Bank Millennium wśród zwycięzców konkursu Instytucja Roku 2023 w kategoriach: Najlepsza aplikacja mobilna, Najlepsza bankowość internetowa, Najlepszy zdalny proces otwierania konta



Aplikacja mobilna Banku Millennium znalazła się w finale w kategorii Bankowość Mobilna w konkursie Mobile Trends Awards 2023

RELACJE Z INWESTORAMI - KONTAKT

Kierujący Departmentem Relacji z Inwestorami

Dariusz Górski

Tel: +48 514 509 925, +48 22 598 1115

e-mail: dariusz.gorski@bankmillennium.pl

Katarzyna Stawinoga

Tel: +48 22 598 1110

e-mail: katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl

Marek Miśków

Tel: +48 22 598 1116

e-mail: marek.miskow@bankmillennium.pl



www.bankmillennium.pl



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)

