



Millennium
bank

Wyniki za
1 kw 2024 r.

10 maja 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 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.

SPIS TREŚCI

Wyniki
finansowe

01

Rozwój biznesu

02

Załączniki

03

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 1 KWARTALE 2024

KAPITAŁ I MREL

- Solidny i stabilny poziom współczynników kapitałowych na poziomie Grupy - współczynnik Tier1 poprawił się o 18 p.b. do 14,9%, a TCR nieznacznie (5 p.b.) spadł do 18%, co oznacza nadwyżkę o odpowiednio 5 p.p. i 5,8 p.p. powyżej minimalnych wymogów regulacyjnych.
- Współczynniki kapitałowe na poziomie Grupy na koniec 1kw24 odzwierciedlają włączenie wyników 2 poł. 2023 r. do funduszy własnych, co zrównoważyło nieco wyższe RWA i wymogi kapitałowe.

RENTOWNOŚĆ

- Szósty kwartał z rzędu z dodatnim wynikiem netto. Od początku roku raportowany zysk netto wyniósł 128 mln zł, 668 mln zł po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych
- Mocny wynik odsetkowy który wzrósł o 7% r/r, przy NIM na poziomie 4,36% (+12 p.b vs. 4kw23)
- Przychody podstawowe (ang. *core income*) wzrosły o 6% r/r
- Wskaźnik koszty/dochody na poziomie 31,7% (narastająco)
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie 63 p.b., na poziomie zbliżonym do 1kw23
- Wskaźnik kredytów z utratą wartości na poziomie 4,63%; wskaźniki kredytów przeterminowanych +90 dni na poziomie 2,2%.

EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- Portfel depozytów ogółem wzrósł o 12% r/r
- Kredyty gotówkowe wzrosły o 7% r/r
- Kredyty hipoteczne w PLN wzrosły 5% r/r
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o 30% r/r
- Nadwyżka płynności komercyjnej 39,3 mld zł
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 65,3%.

NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- Aktywni klienci detaliczni na poziomie 3 045 tyś, z czego 91% jest aktywnych cyfrowo
- Sprzedaż kredytów narastająco od początku roku:
 - ✓ Kredyty gotówkowe 1 489 mln zł (-2% r/r)
 - ✓ Kredyty hipoteczne 1 644 mln zł (+78% r/r)
 - ✓ Leasing 886 mln (+14% r/r)
 - ✓ Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw 256 mln zł (+7% r/r).



WYNIKI ZA 1 KW. 2024

Wyniki finansowe

KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

mln zł	1kw24	1kw23	Zmiana r/r	4kw.23	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	1 354	1 262	7%	1 284	5%
Wynik z tytułu prowizji	200	201	-1%	190	5%
Przychody operacyjne	1 417	2 057	-31%	1 576	-10%
Koszty ogółem	-598	-522	15%	-529	13%
<i>Koszty bez BFG/ IPS</i>	-537	-438	23%	-529	2%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-120	-119	0%	-68	75%
Pozostałe modyfikacje	-21	-19	10%	-11	84%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-549	-864	-36%	-702	-22%
Podatek bankowy od aktywów	0	0	-	0	-
Zysk netto	128	252	-49%	115	12%
<i>Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)</i>	714	672	6%	741	-4%
NIM	4.36%	4.58%	-0.22 pp	4.24%	0.12 pp
Koszty/Dochody	42.2%	25.4%	16.9 pp	33.6%	8.7 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	31.8%	28.7%	3.0 pp	31.2%	0.6 pp
Koszt ryzyka (pb)	63	63	0 bp	36	27 bp
ROE raportowany	7.4%	17.4%	-10.0 pp	6.8%	0.6 pp
ROE skorygowany (*)	17.9%	22.1%	-4.2 pp	23.6%	-5.7 pp



(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy; w 1kw23 Bank rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł za cały 2023r.), oraz w 4kw23 wykazał koszt wakacji kredytowych (-9 mln zł); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

mln zł	mar. 24	mar. 23	Zmiana r/r	gru. 23	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	3 045	2 923	122	3 003	42
w tym internetowi i mobilni	2 774	2 598	176	2 702	72
Środki klientów	122 053	107 701	13%	115 316	6%
Depozyty	113 184	100 876	12%	107 246	6%
Depozyty klientów indywidualnych	81 060	70 101	16%	76 600	6%
Kredyty	73 911	75 380	-2%	73 643	0%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	2 138	5 012	-57%	2 651	-19%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	71 494	69 849	2%	70 654	1%
Wskaźnik kredyty/depozyty	65,3%	74,7%	-9.4 pp	68,7%	-3,4 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4,6%	4,7%	-0.1 pp	4,6%	0,0 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	73,2%	67,9%	5.3 pp	72,2%	1,0 pp
CET1 = T1	14,9%	11,0%	3,9 pp	14,7%	0,2 pp
TCR	18,0%	14,1%	3,9 pp	18,1%	-0,1 pp



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

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 1KW24

Rok 2024 rozpoczęty z dalszym wzrostem dochodów z działalności podstawowej oraz wysoką efektywnością. Wysoka jakość aktywów i płynność. Znaczący zysk netto w pomimo kosztów BFG oraz kosztów związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Raportowany zysk netto

128 mln zł

Skorygowany zysk netto*

714 mln zł

Wynik odsetkowy

+7%

Marża odsetkowa

4,36%

ROE raportowane

7,4%

ROE skorygowane*

17,4%

Skoryg. koszty/dochody*

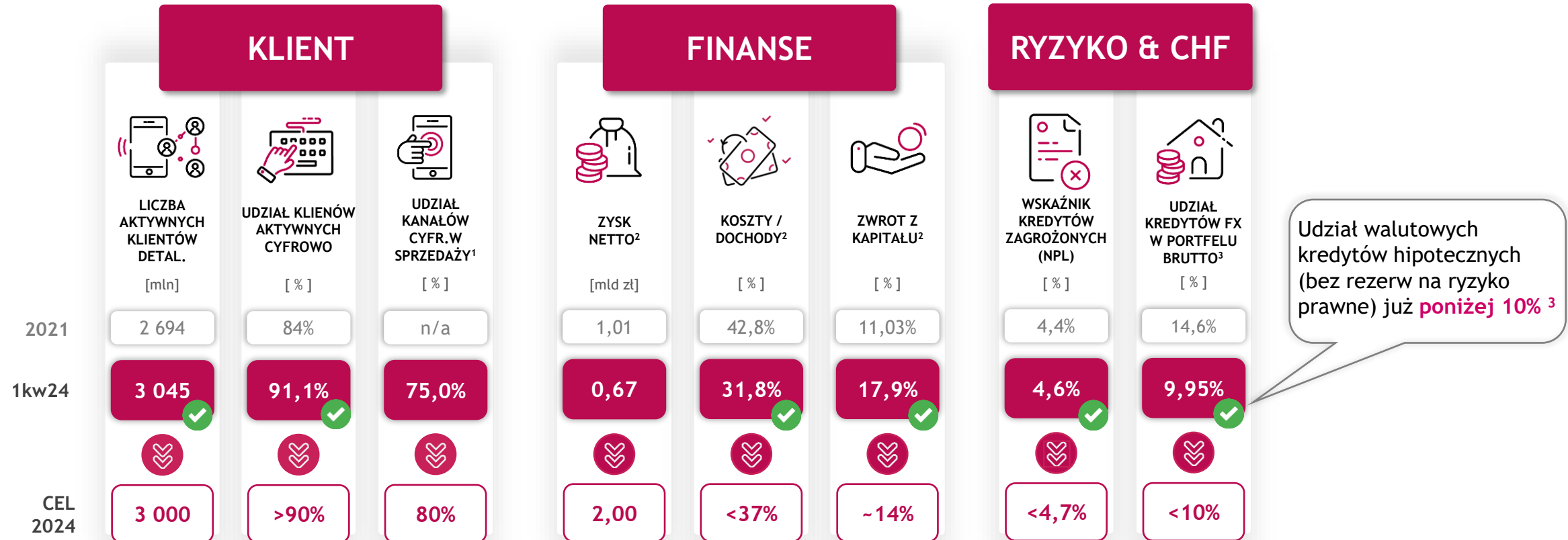
31,8%

KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA (1kw24)

- Odświeżenie formatu reklamowego z udziałem nowego ambasadora marki
- Udostępnienie nowego omnikanalowego procesu aplikacji o karty kredytowe
- Rozwój oferty dla pracowników doceniony nagrodami Top Employer 2024 i Solidny Pracodawca 2023
- międzynarodowe uznanie jako najlepszy bank w Polsce wg. magazynu Global Finance

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

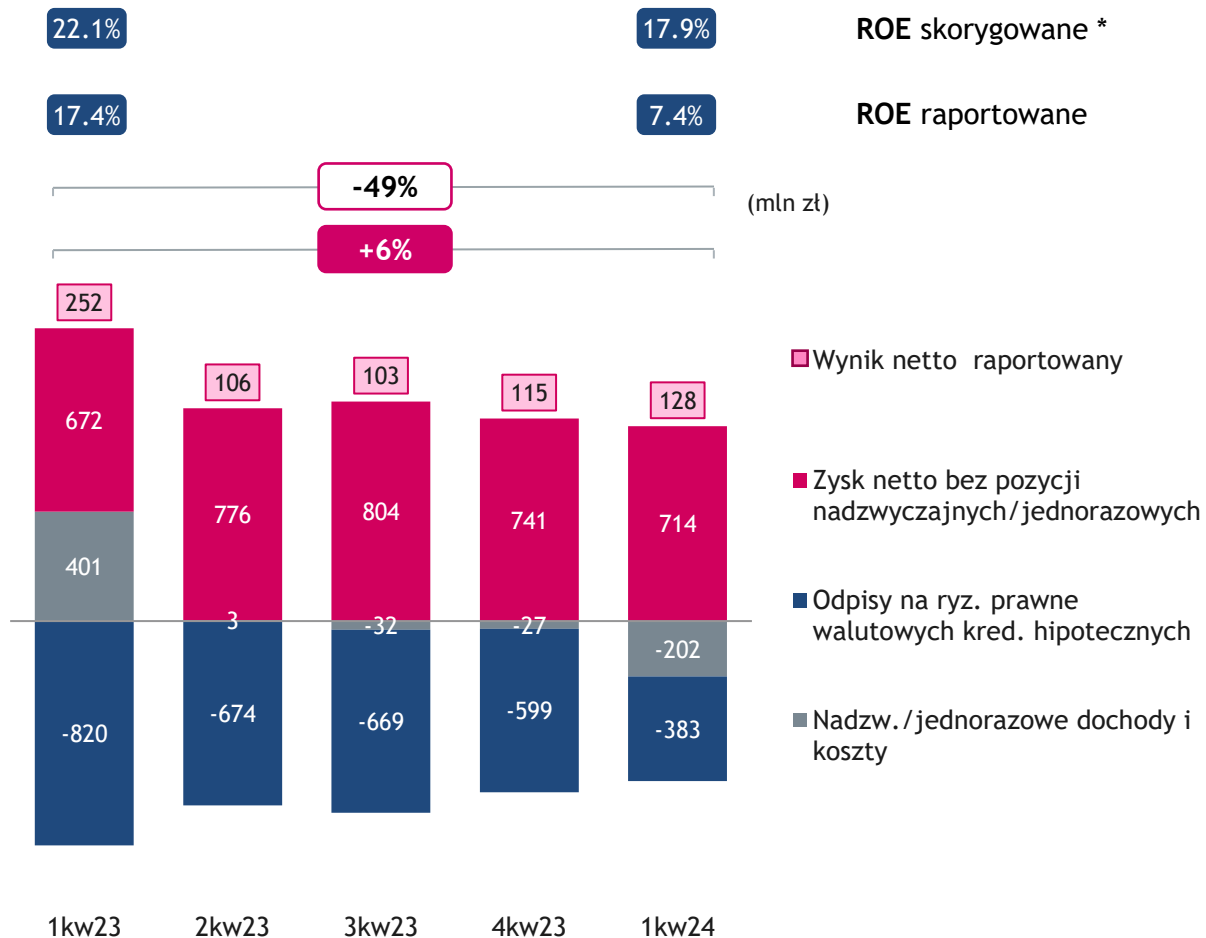
Mocny początek ostatniego roku bieżącego cyklu strategicznego. Główny cel - „udział kredytów FX w portfelu brutto” już poniżej 10%, przy jednoczesnej kontynuacji dynamicznego rozwoju biznesu. Już planujemy kolejny cykl strategiczny.



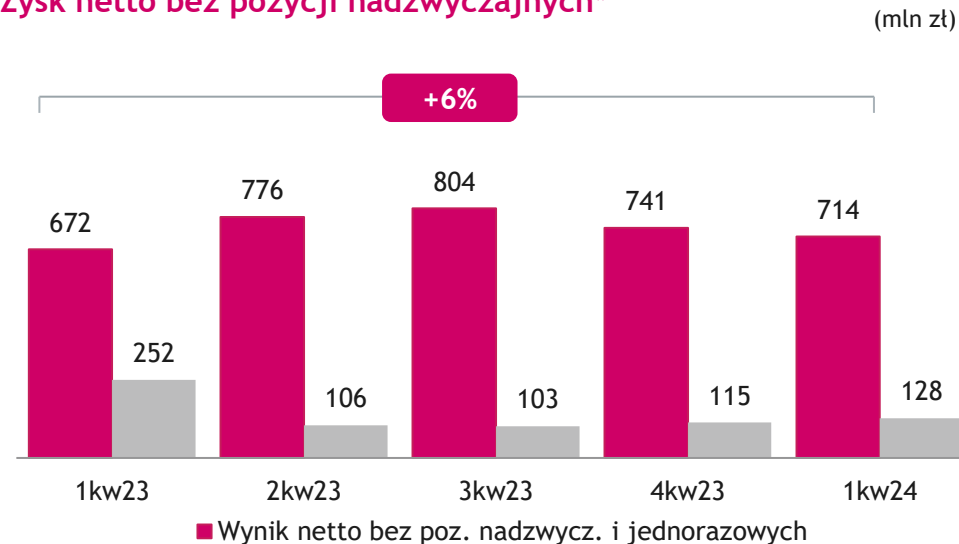
GLÓWNE DANE FINANSOWE ZA 1kw24

Znaczący raportowany zysk netto 128 mln zł w 1kw24 (porównanie r/r zaburzone z powodu wysokich zysków jednorazowych w 1kw23). Zysk netto skorygowany wyniósł 714 mln zł. Skorygowane ROE ok. 18%, nieco niżej z powodu wyższych kapitałów.

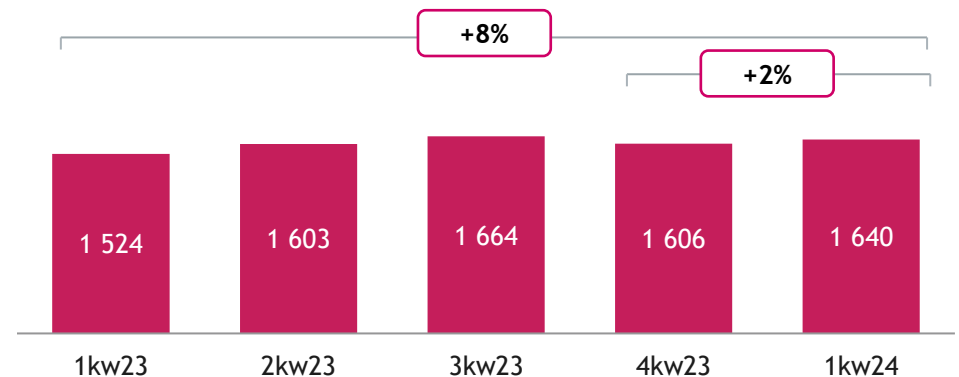
Zysk netto



Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*



Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych**



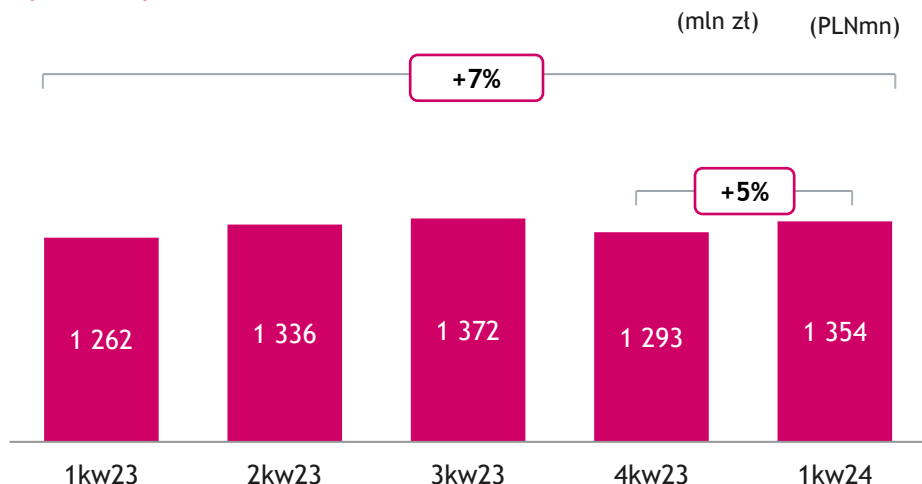
(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy; w 1kw23 Bank rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł za cały 2023r.), oraz w 4kw23 wykazał koszt wakacji kredytowych (-9 mln zł); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

(**) Pozycje nadzwyczajne: koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. Dodatkowo w 2023r : Przychód z transakcji bancassurance oraz koszt wakacji kredytowych

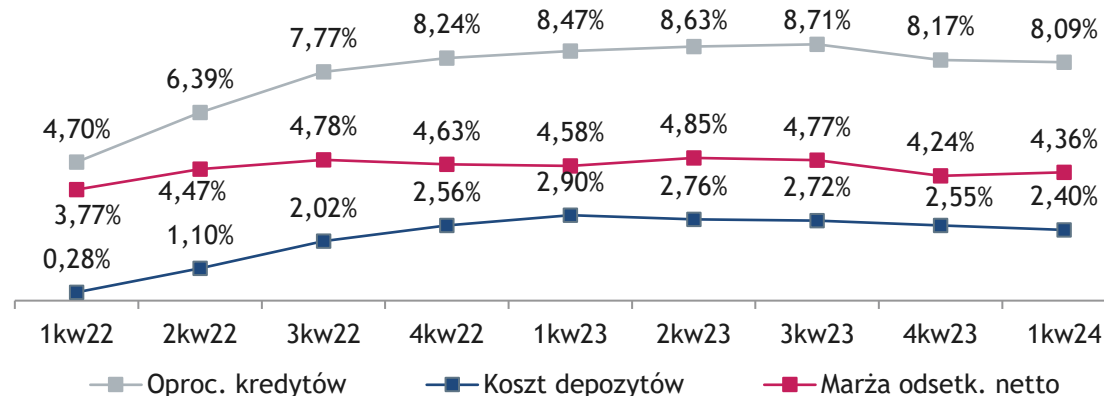
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Znaczny wzrost roczny wyniku z odsetek o 7% przy stabilnym wyniku z prowizji. Wzrost marży odsetk. w 1kw24 ze względu na wzrost wolumenów, niższy koszt depozytów i wyższą rentowność obligacji.

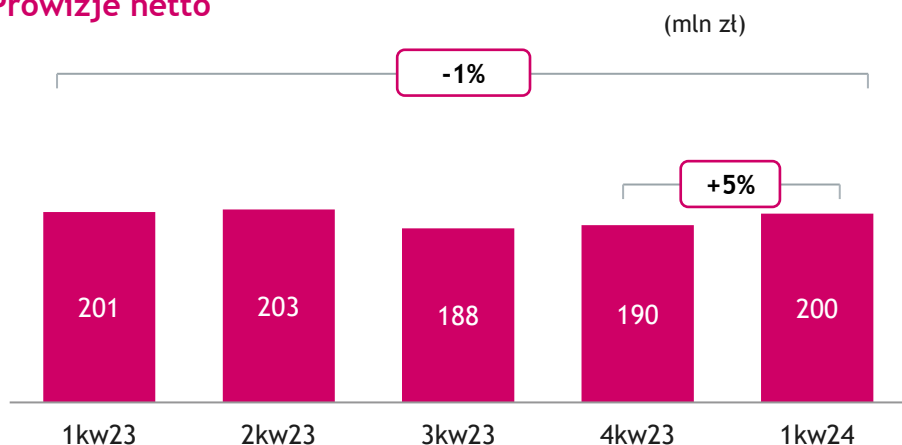
Wynik z tytułu odsetek*



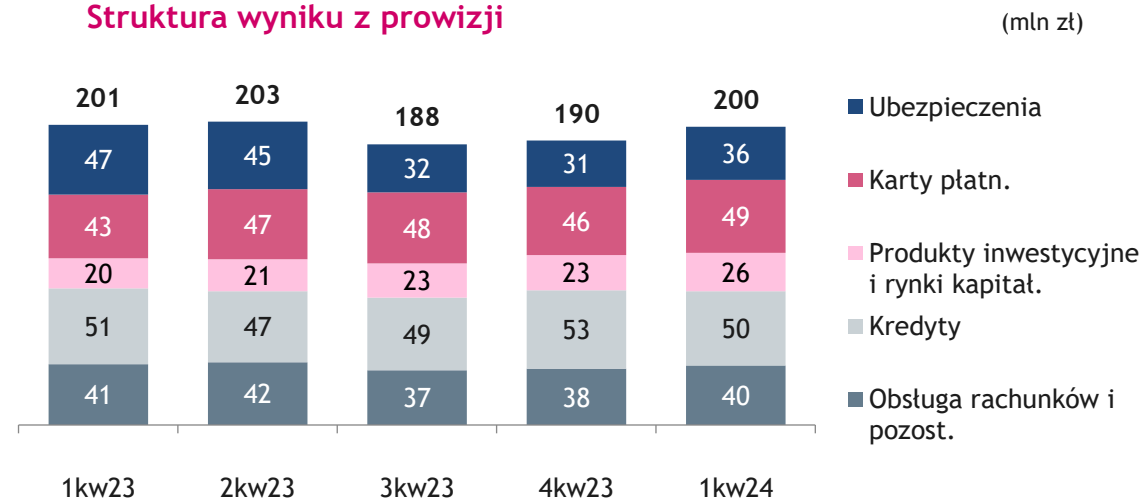
Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



Prowizje netto



Struktura wyniku z prowizji

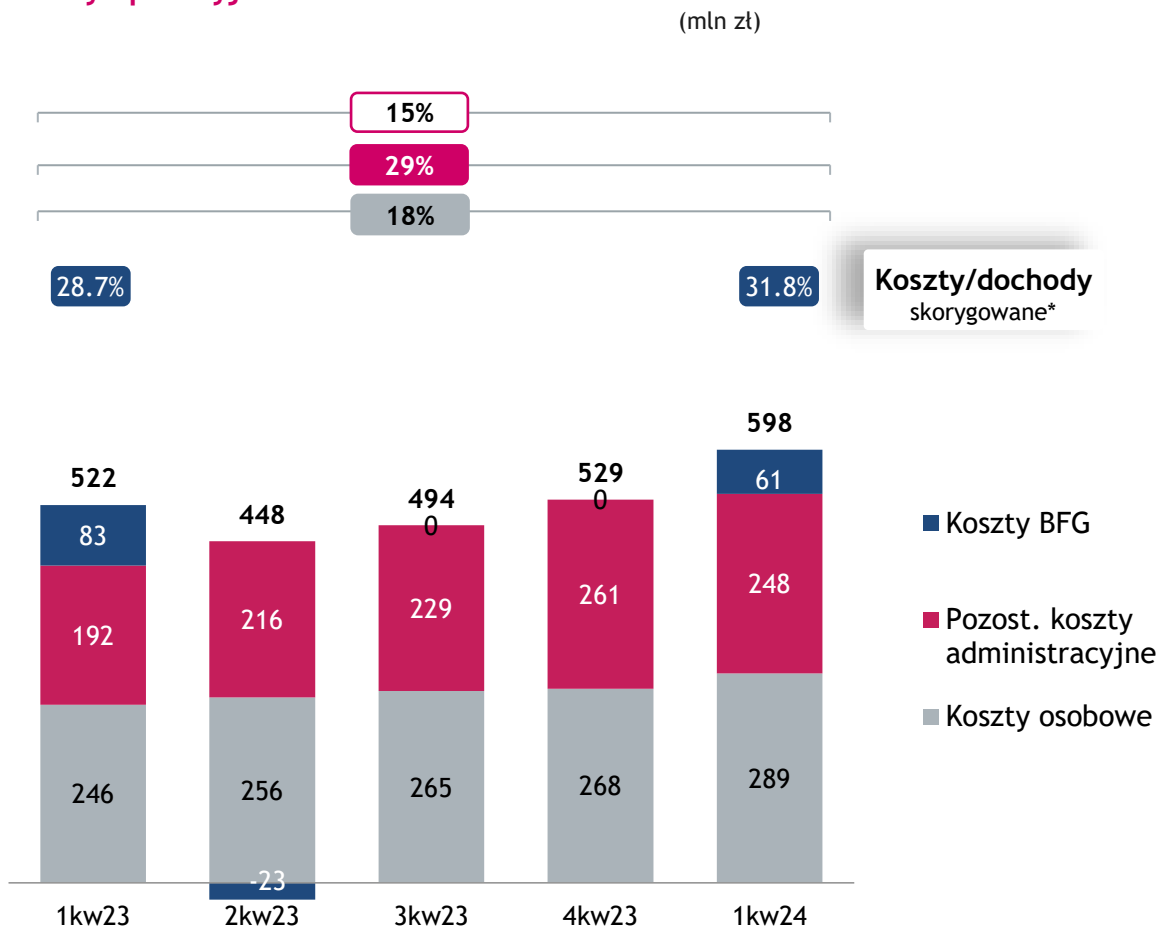


(*) bez wakacji kredytowych

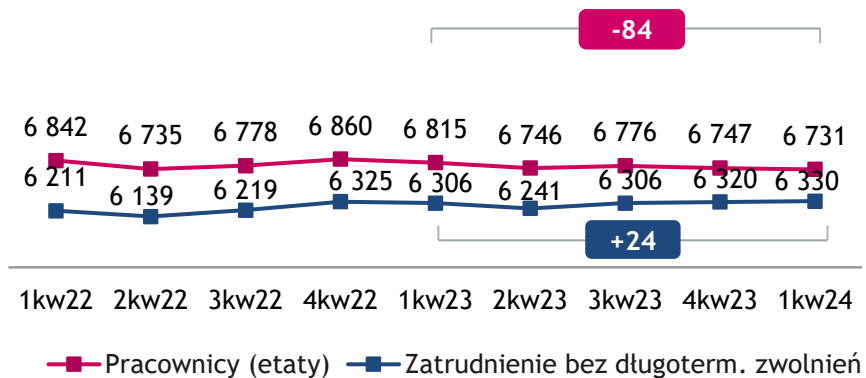
EFEKTYWNOŚĆ

Koszty operacyjne wzrosły o 15% r/r. Wskaźnik K/D na niskim poziomie 32% wspierany przez znaczący wzrost przychodów operacyjnych.

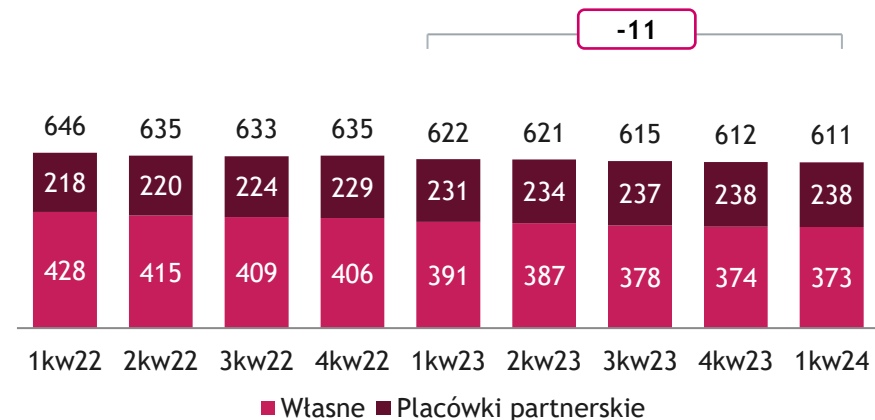
Koszty operacyjne



Pracownicy



Sieć dystrybucji



JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów, koszt ryzyka identyczny jak w 1kw23 i wyższe pokrycie rezerwami

Wskaźnik pokrycia

68%

73%

Koszt ryzyka

63

(pkt.baz.)

63

Kredyty razem

81

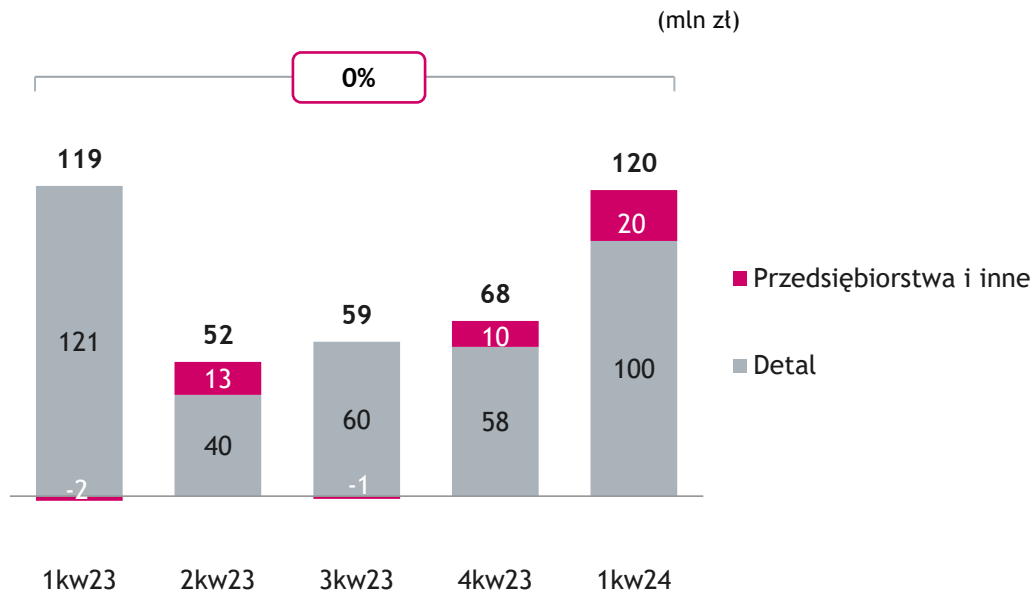
67

Detaliczne

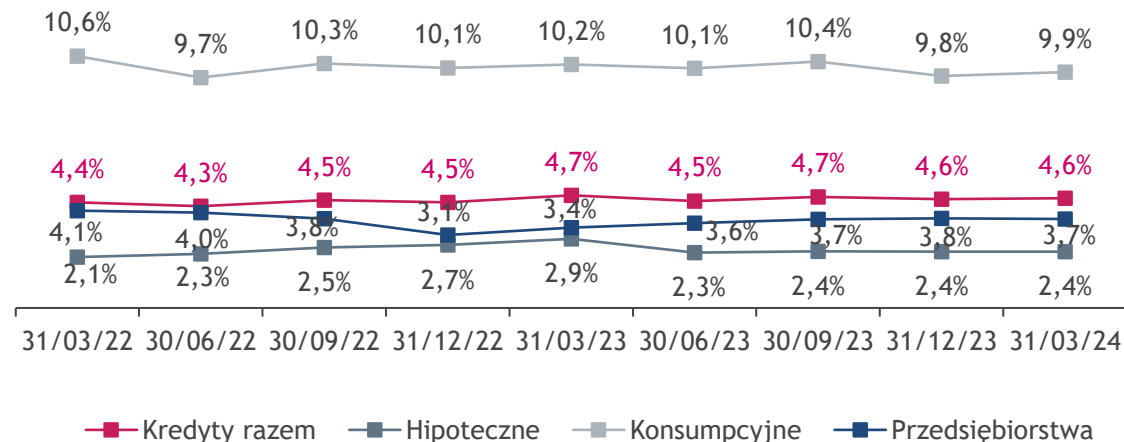
0

47

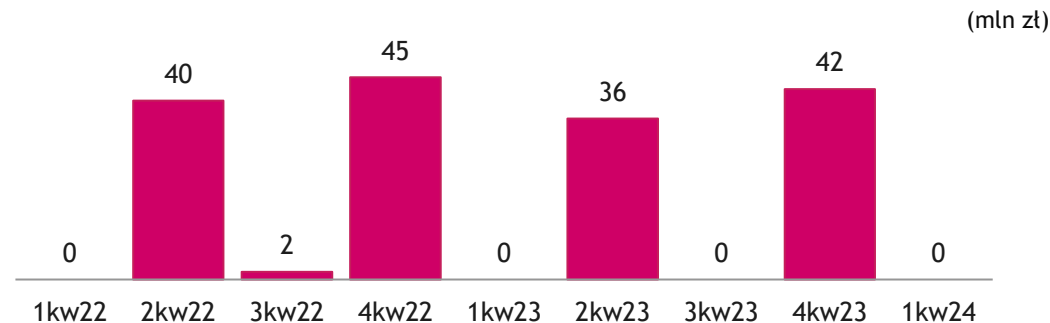
Przedsiębiorstwa



Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



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

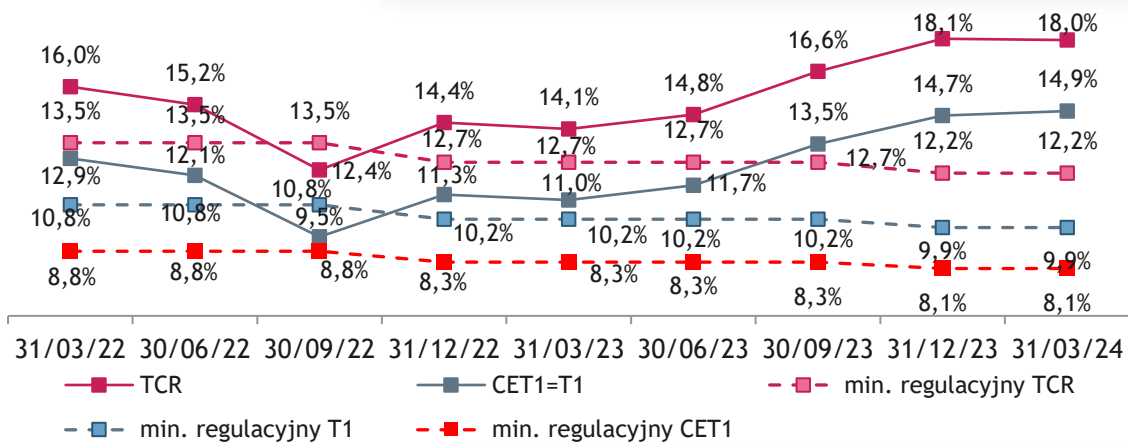


WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE I WYMOGI MREL

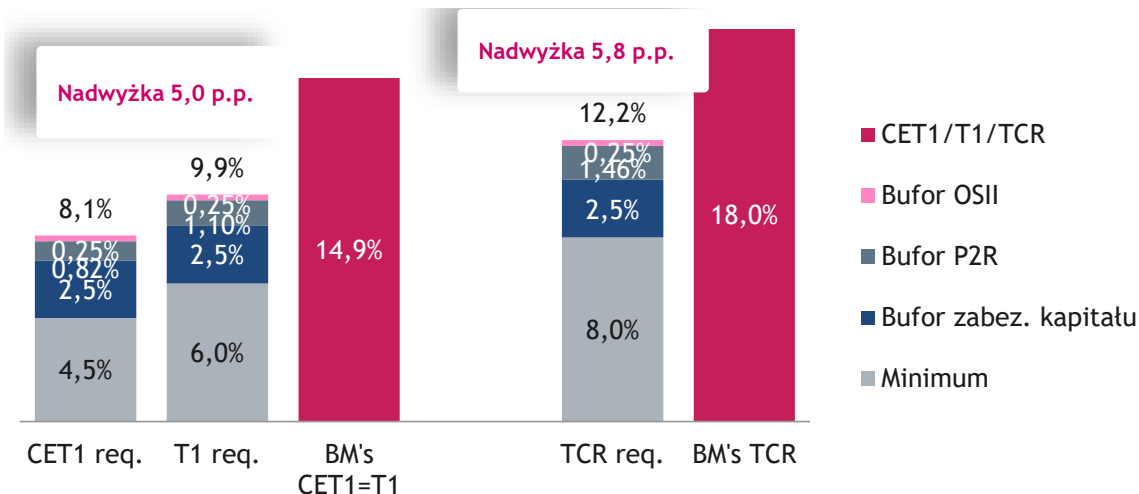
Wskaźniki kapitałowe stabilne. Solidna nadwyżka powyżej minimów nadzorczych.

Współczynniki kapitałowe Grupy

Bezprecedensowa organiczna odbudowa wskaźników kapitałowych od września 2022 r.

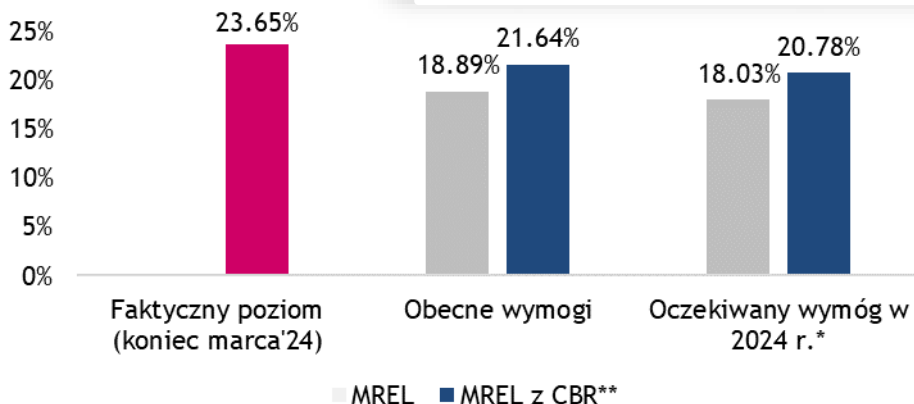


Wymogi kapitałowe a faktyczne wskaźniki na 31.03.2024 r. (Grupa)

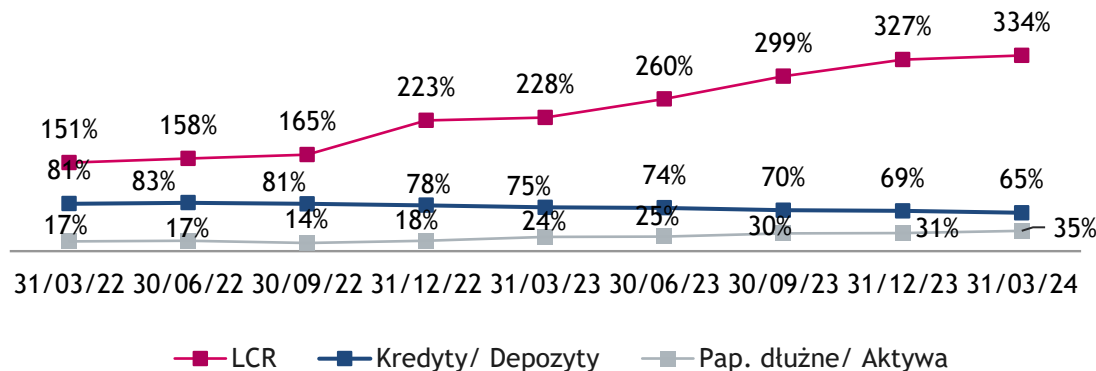


MRELtrea

- Wymóg MREL koniec 2023 /obecny spełniony
- Bank spodziewa się obniżki wymogów MREL w 2kw24.



Wskaźniki płynności

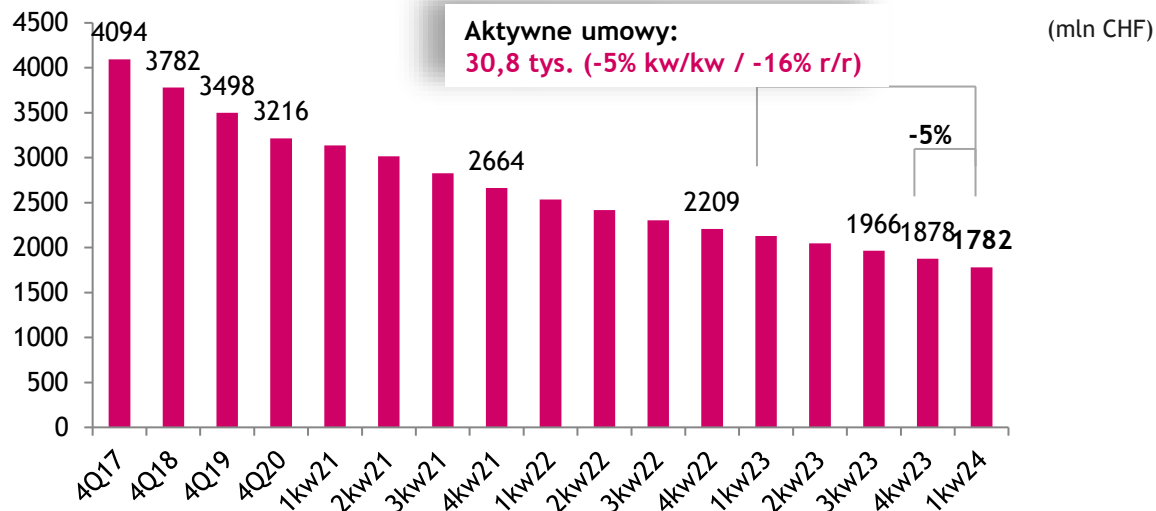


(*) odzwierciedlający ostatnią obniżkę P2R o 48 pkt. baz. do 1,46%

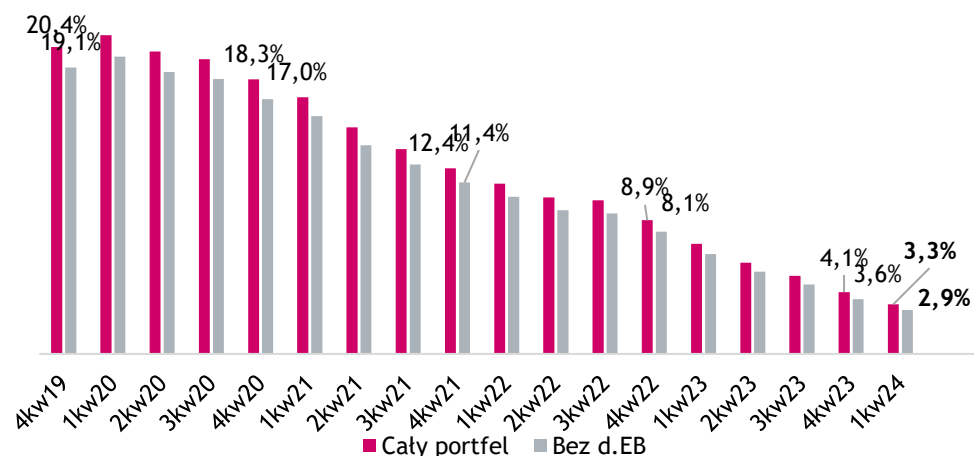
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane wysokie tempo zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. Liczba polubownych ugód zawartych do dzisiaj przekroczyła 22,5 tys., co odpowiada 37% liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

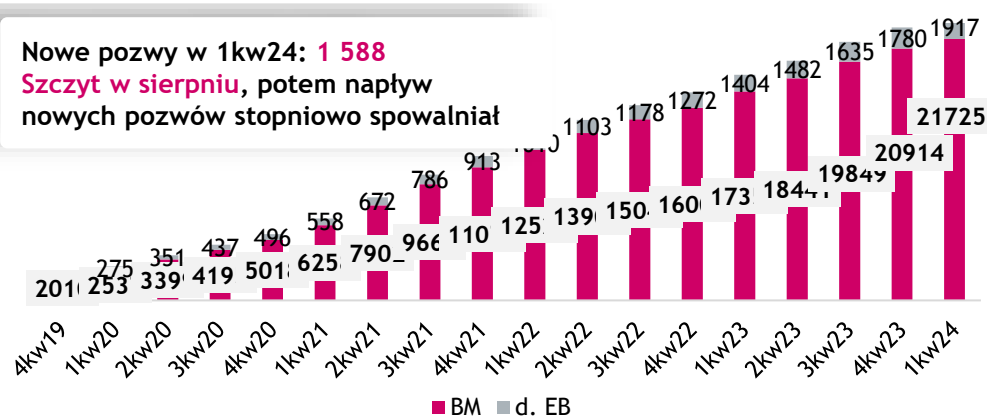
Walutowe kredyty hipoteczne* (brutto bez rezerw na ryzyko prawne)



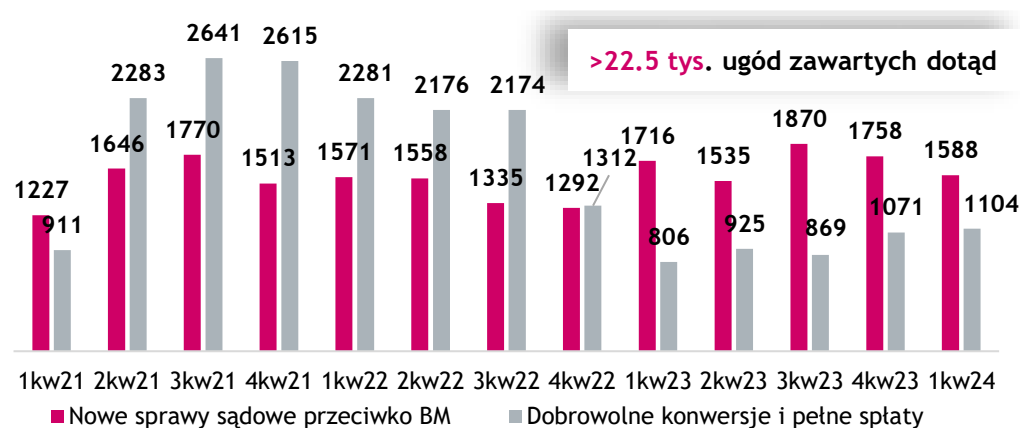
Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto pomniejszone o alok. rezerwy na ryzyko prawne)



Aktywne indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej



Nowe sprawy sądowe** vs. dobrowolne ugody (liczba)



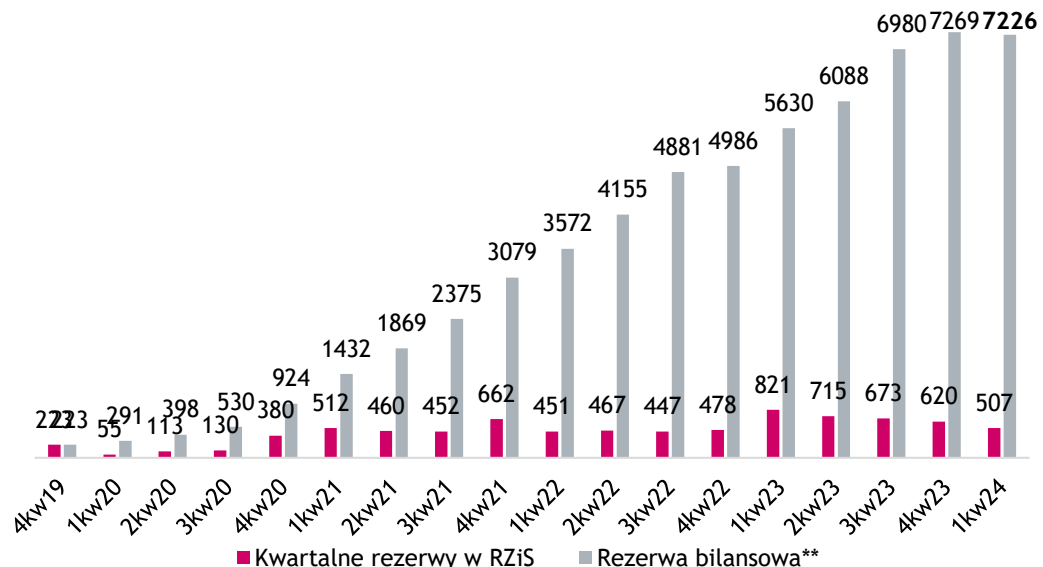
(*) bez d.EB; (**) włączając pozwy które pierwotnie były elementem pozwu grupowego

PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

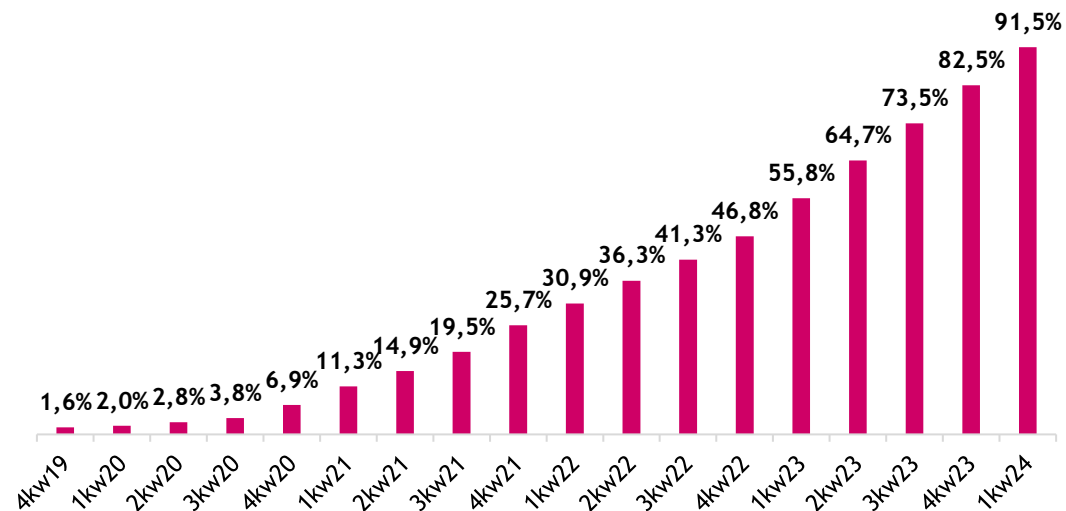
Poziom rezerw na ryzyko prawne w dół kw/kw z powodu zmiany kursu CHFPLN i rosnącego ich wykorzystania. Wskaźnik rezerwa na ryzyko prawne / portfel aktywny brutto na poziomie 91.5%.

Rezerwy na ryzyko prawne*

(mln PLN)

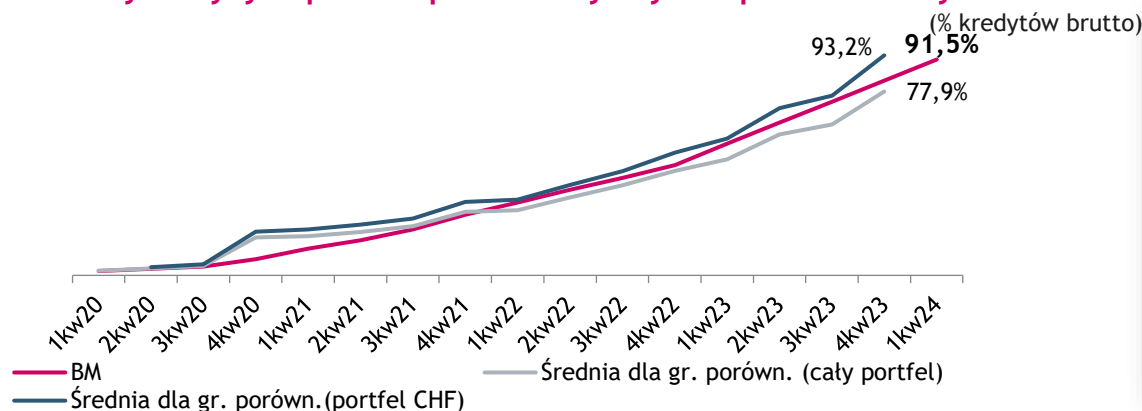


Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów*



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

(% kredytów brutto)



Rezerwa na ryzyko prawne - metodologia i wrażliwość

Główne założenia:

- 84% aktywnych kredytów zostanie pozwanych
- 16% of spłaconych (z wył. kredytów objętych polubownymi umowami) jest lub będzie pozwanych
- 12% aktywnych pozwów będzie przedmiotem ugód

Wrażliwość:

- 1 000 nowych pozwów ponad liczbę już założoną w metodologii - 165 mln zł
- 1 p.p. zmiana każdego wariantu wyroku - 74 mln zł
- 1 p.p. zmiana prawdopodobieństwa ugody dot. spraw w sądzie - 16 mln zł

(*) bez d.EB, (**) rezerwa bilansowa może się różnić od sumy obciążeń w RZiS ze względu na, między innymi, zmiany kursów walut oraz wykorzystanie rezerw; (***) średnia dla grupy porównawczej z rezerwami na ugody



WYNIKI ZA 1 KW. 2024

Rozwój biznesu

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA BIZNESOWE W 1KW24

Wysoki wzrost depozytów. Rosnąca dynamika akwizycji klientów, kredytów detalicznych i kontraktów leasingowych.

Depozyty klientów

+12% r/r

Kredyty konsumpcyjne/
hipoteczne w zł

+7%/ +5% r/r

Nowa sprzedaż leasingu
1kw24

+14% r/r

Karty płatnicze

+117 tys. r/r

Aktywni klienci detaliczni

3.04mln; +122 tys. r/r

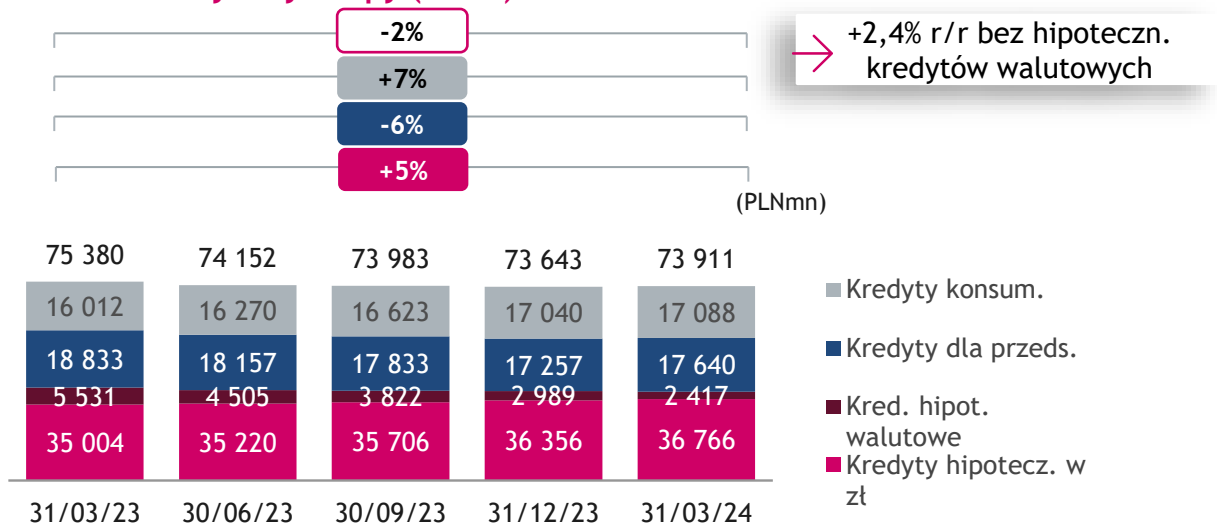
Aktywni klienci cyfrowi

2.8mln; +176 tys r/r

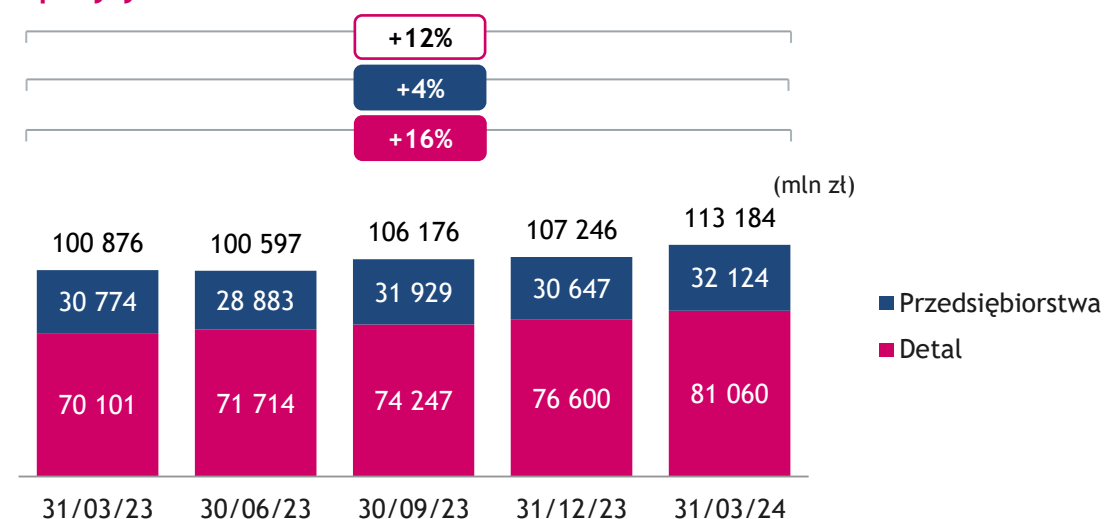
KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Wzrost kredytów konsumenckich i hipotecznych. Kredyty dla firm wzrosły nieco w 1kw24. Wzrost depozytów o 12% r/r dzięki segmentowi detalicznemu. Produkty inwestycyjne mocno w górę (+30% r/r).

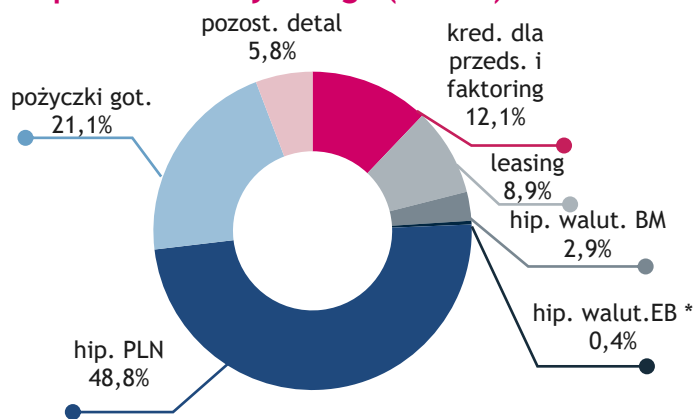
Portfel kredytowy Grupy (netto)



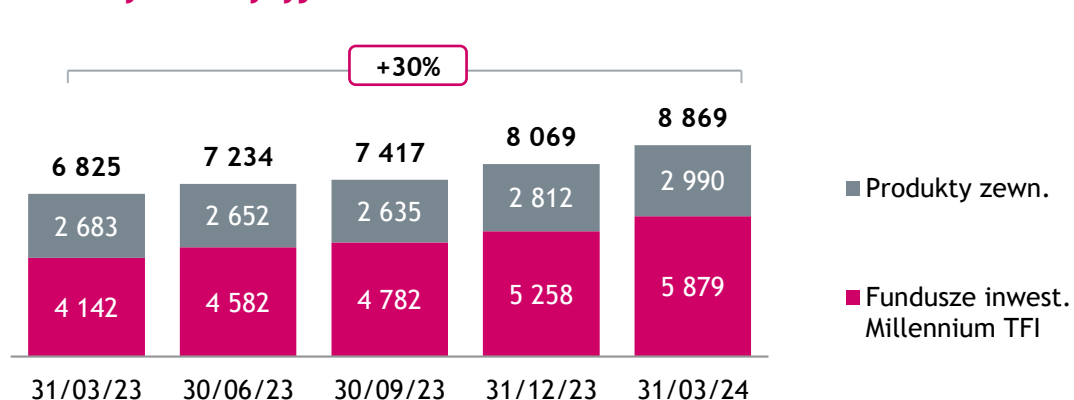
Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**



Produkty inwestycyjne



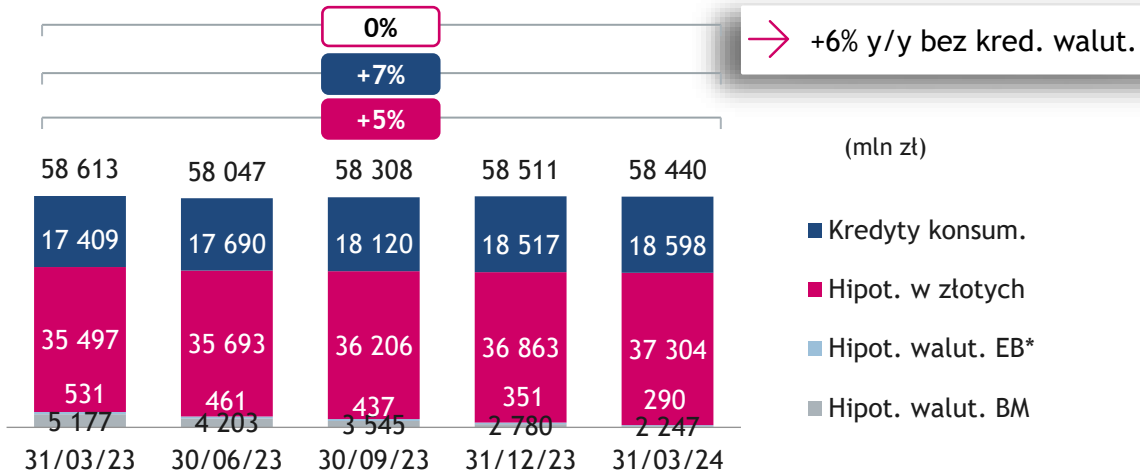
(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

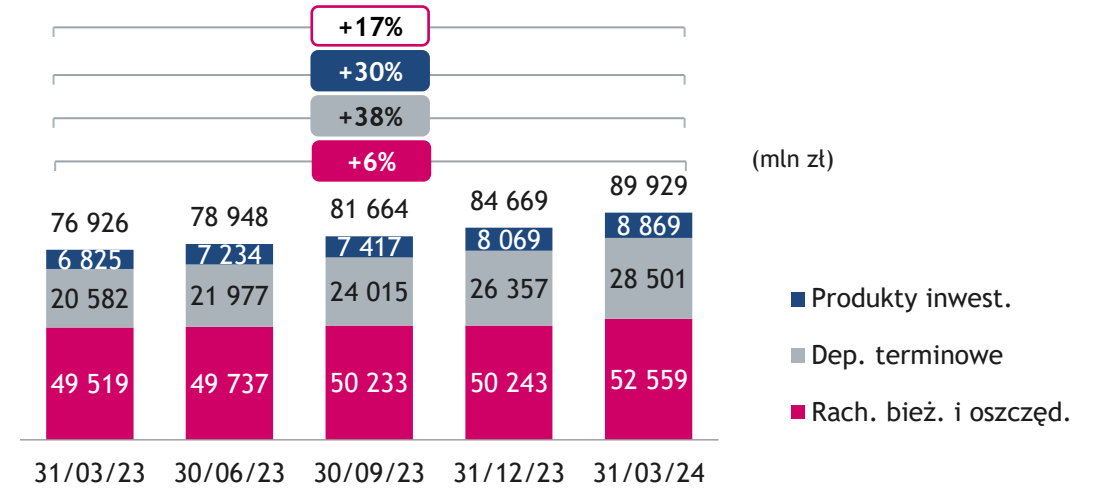
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Wzrost w kredytach konsumenckich i hipotekach w PLN. Mocny wzrost depozytów o 16% r/r.

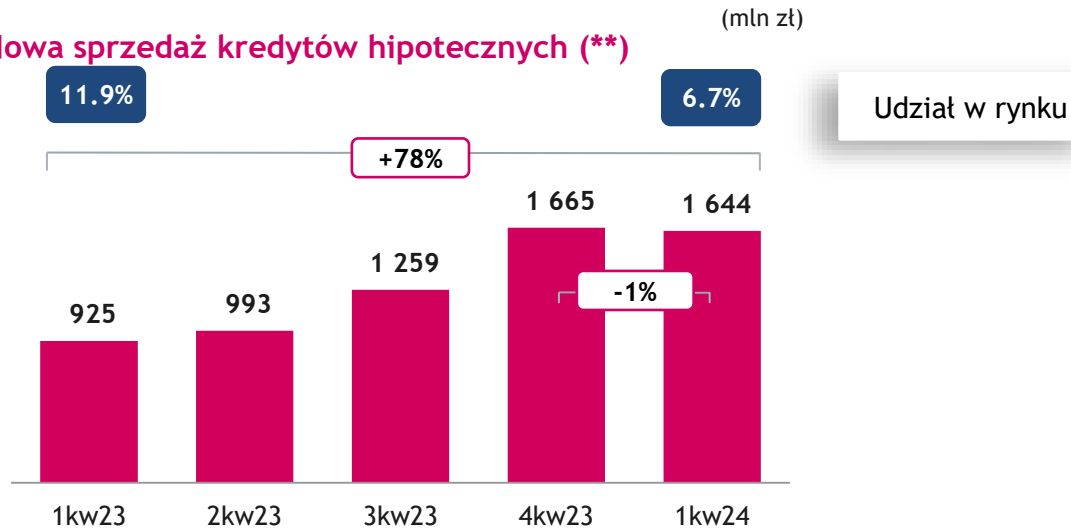
Kredyty detaliczne (brutto)



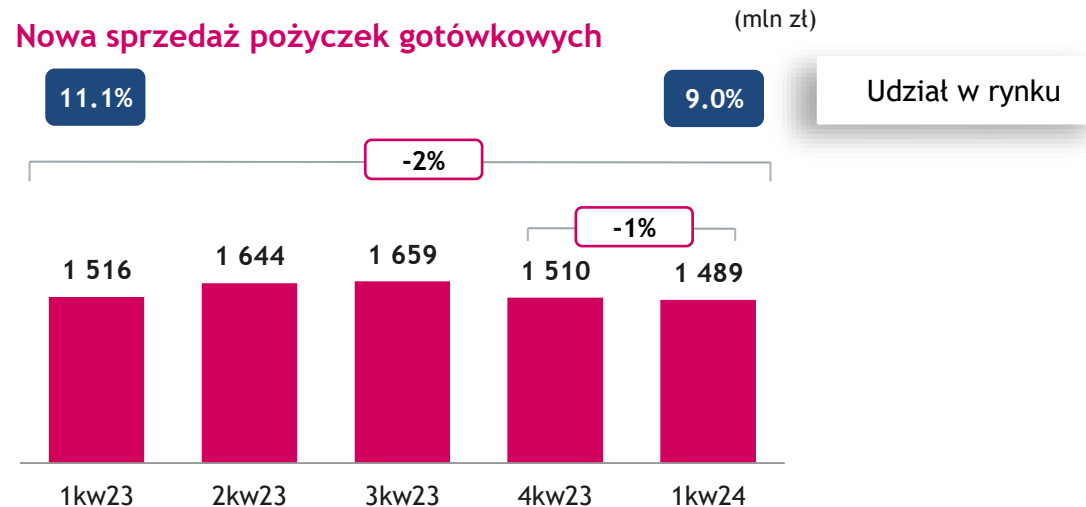
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych



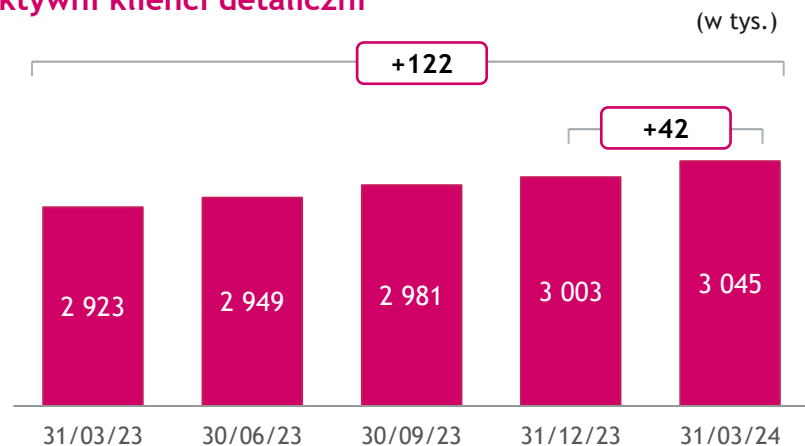
(*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

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

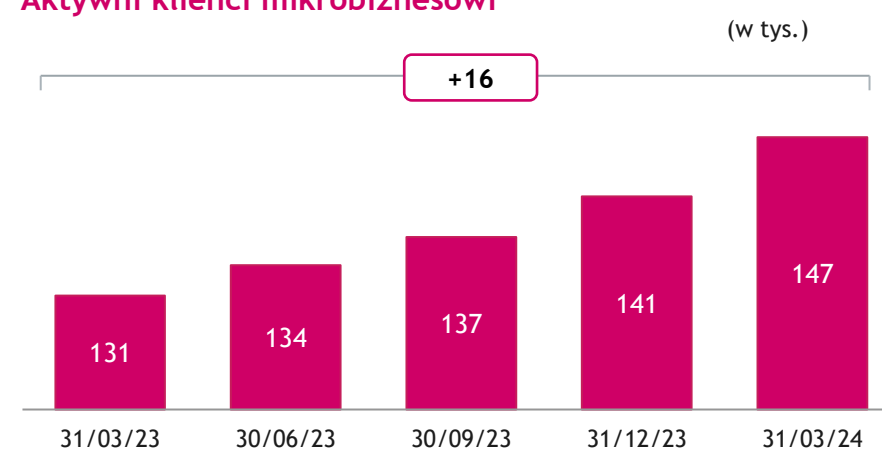
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Znaczący wzrost liczby nowych klientów, rachunków i kart. Dalszy wzrost wykraczający poza cel 3 mln aktywnych klientów na koniec 2024 r.

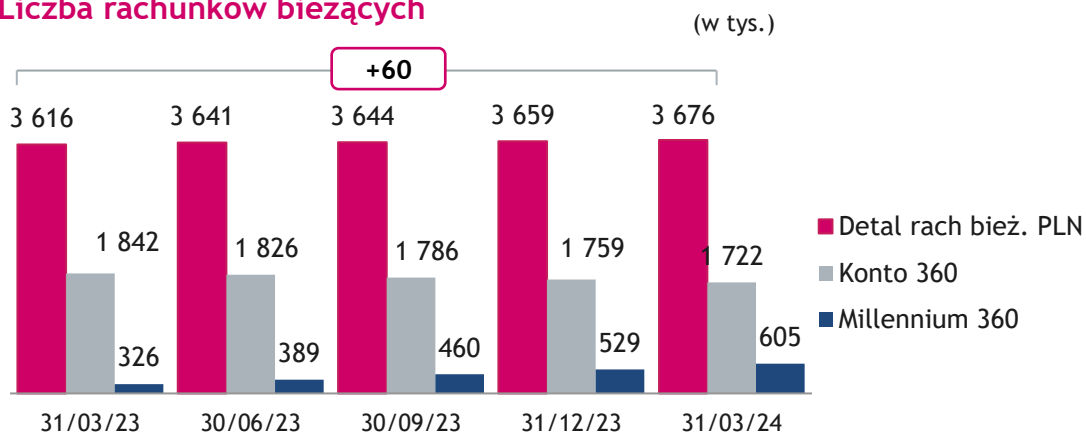
Aktywni klienci detaliczni



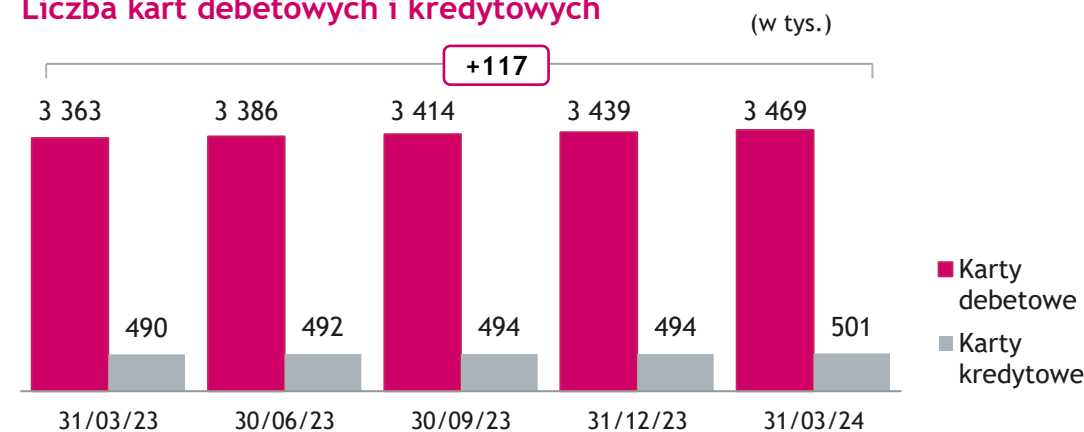
Aktywni klienci mikrobiznesowi



Liczba rachunków bieżących



Liczba kart debetowych i kredytowych



UŻYTKOWNICY CYFROWI

Dominacja kanałów elektronicznych - stały wzrost liczby użytkowników i sukcesy w obszarze CX



2,77 mln

naszych klientów aktywnie korzysta z kanałów cyfrowych*
(+7% r/r)



2,55 mln

klientów korzysta z bankowości na urządzeniach mobilnych**
(+9% r/r)



1,8 mln

użytkowników usług BLIK w 1 kw. 2024
(+21% r/r)



INSTYTUCJA ROKU 2024

- 1. miejsce** Najlepszy zdalny proces otwierania konta
- 2. miejsce** Najlepsza aplikacja mobilna
- 4. miejsce** Najlepsza bankowość internetowa



MILLEURZĄD

Sukces wniosków Rodzina 800+ na nowy okres świadczeniowy i nowy wniosek o świadczenie wspierające



WNIOSKI RODZINNE

Klienci banku złożyli prawie **265 tys.** elektronicznych wniosków o świadczenie 800+ na nowy okres świadczeniowy, z czego aż **71% przez aplikację mobilną.**

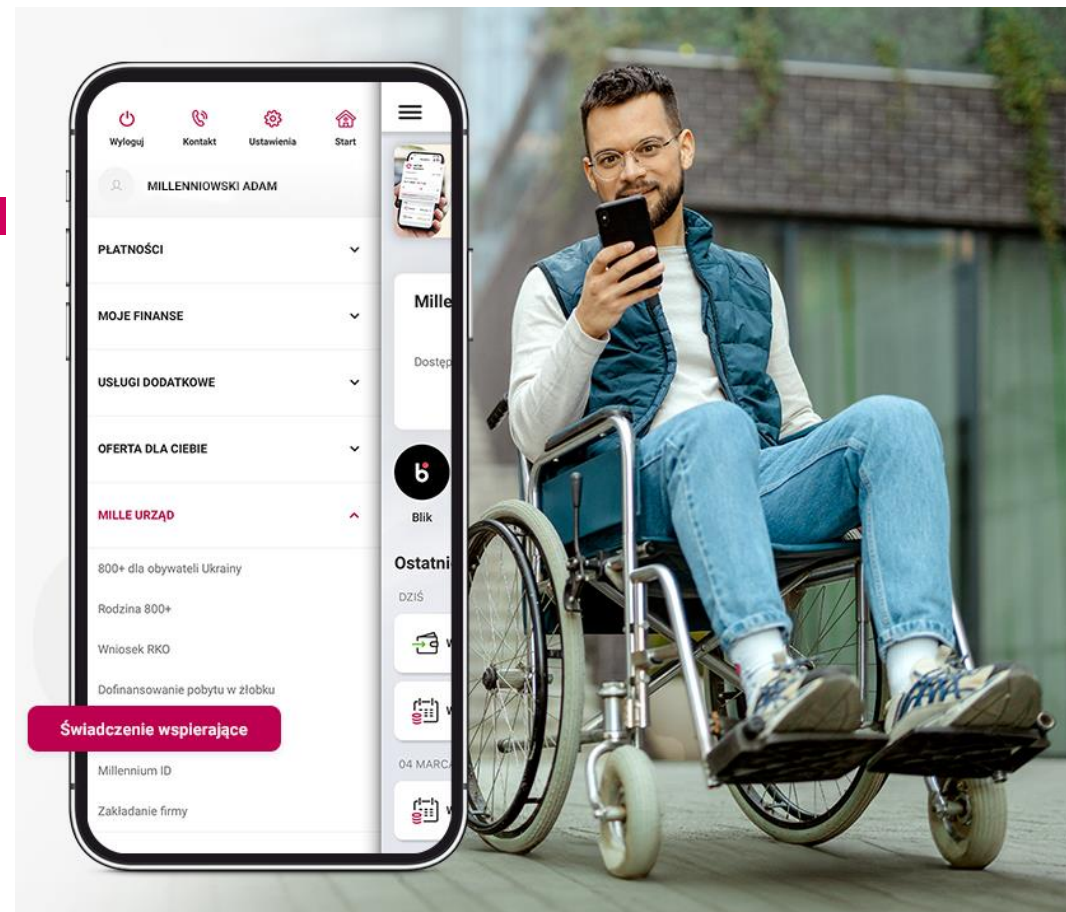
Bank Millennium zajmuje 3. pozycję wśród polskich banków, jeśli chodzi o liczbę wniosków oraz 2. miejsce w liczbie wniosków złożonych w języku ukraińskim.

ŚWIADCZENIE WSPIERAJĄCE DLA OSÓB Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI

Rozszerzamy katalog wniosków urzędowych, które można złożyć przez aplikację mobilną i Millenet. W marcu 2023 udostępniliśmy możliwość ubiegania się o świadczenie wspierające dla osób z niepełnosprawnością.

Dla Banku Millennium to **ważny krok w kierunku jeszcze większej dostępności usług** dla tej szczególnej grupy klientów. Jak zawsze w naszych procesach zadbałszy o najlepsze doświadczenia użytkownika, transparentną komunikację i wygodę.

Jesteśmy jednym z pierwszych banków, który zapewnia dostęp do świadczenia wspierającego.



SPRZEDAŻ W KANAŁACH ELEKTRONICZNYCH

Nowy omnikanalowy wniosek znacząco wspiera sprzedaż kart kredytowych w kanałach elektronicznych



POŻYCZKI

80%

udział kanałów online
w sprzedaży pożyczki
w 1kw24



KONTA

43%

udział kanałów online
w akwizycji kont bieżących
w 1kw24



LOKATY

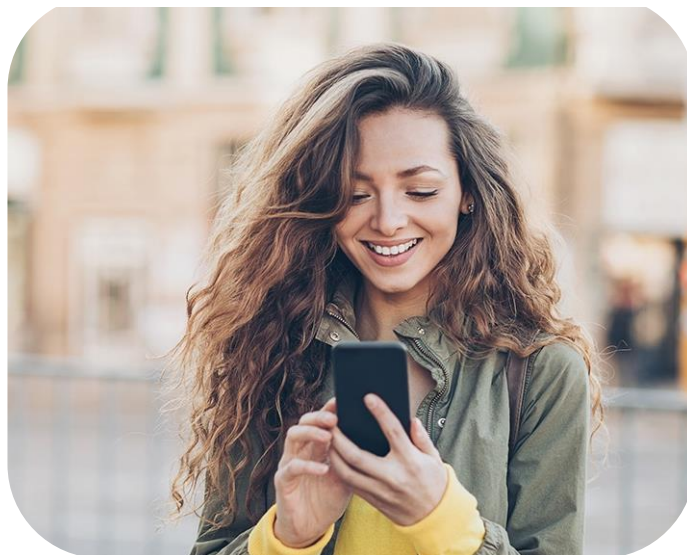
95%

udział kanałów online
w sprzedaży lokat terminowych
w 1kw24

ZMIANY UX W PROCESACH INWESTYCYJNYCH

Ułatwiamy klientom podjęcie świadomej decyzji o rozpoczęciu inwestycji.

- ✓ **Odświeżyliśmy hub inwestycyjny w aplikacji i Millenecie** - dzięki niemu klient może łatwiej znaleźć produkty, które go interesują
- ✓ **Dodaliśmy ekran wprowadzający do usługi robo-doradztwa i uprościliśmy pierwszy krok procesu** - pokazujemy najważniejsze dla klienta informacje już na początku oraz dopasowaliśmy kolejność pytań



SUKCES OMNIKANAŁOWEGO WNIOSKU O KARTĘ KREDYTOWĄ

- ✓ **Udział kanałów elektronicznych w sprzedaży kart kredytowych w marcu 2024 wyniósł aż 71%** (2023 rok rozpoczęliśmy z wynikiem 53%).
- ✓ Odsetek wniosków o kartę kredytową rozpoczętych offline i zakończonych w kanałach cyfrowych wynosi obecnie 20% (przed uruchomieniem projektu wartość ta wynosiła 0%).
- ✓ W ankiecie, którą klienci wypełniają po zakończeniu procesu, wniosek jest oceniany na 4,5 (gdzie 5 jest oceną najwyższą).
- ✓ Aplikacja mobilna jest obecnie głównym kanałem sprzedaży cyfrowej - w marcu 2024 r. aż 90% kart kredytowych sprzedanych online zostało zamówionych za pośrednictwem bankowości mobilnej.

BIZNES ONLINE

Wspieramy naszych klientów w rozwijaniu własnej działalności biznesowej

+27%

Konta Mój
Biznes
otwarte online
w 1kw24 vs.
4kw23

+20%

w liczbie firm
zarejestrowanych w
naszym procesie
online w 1kw24 vs.
4kw23

- Wysoka akwizycja rachunków bieżących w segmencie SOHO w kanałach elektronicznych
- Rosnące zainteresowanie klientów procesem rejestracji własnej działalności gospodarczej - w lutym Bank Millennium osiągnął 19% udziału w rynku, jeśli chodzi o liczbę nowych firm rejestrowanych zdalnie za pośrednictwem banków

NOWE NARZĘDZIA DLA NASZYCH KLIENTÓW

Klienci, rejestrując firmę, będą mogli skorzystać z bramki płatniczej Millennium Pay, którą wdrażamy wspólnie z PayTel (grupa SIBS), oraz wsparcia w budowie konkurencyjnego sklepu internetowego na platformie Sellingo.



GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Nowe marki w goodie cashback, wzrost sprzedaży eKart podarunkowych



1kw24:



60% wzrost r/r

parametrów dotyczących ilości użytkowników goodie cashback.



70% wzrostu r/r

ilości transakcji wykonanych za pośrednictwem goodie cashback



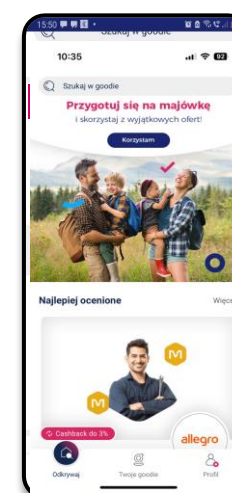
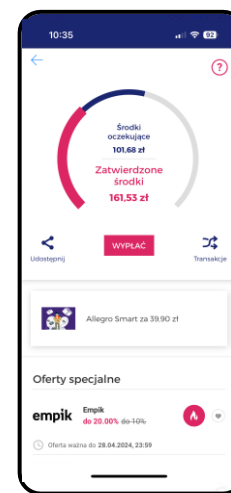
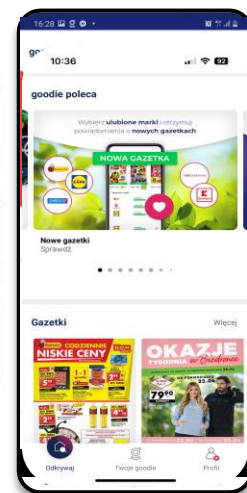
50 nowych marek

dotychczas dodanych do usługi goodie cashback, w których można zyskać zwrot części wydanych pieniędzy za zakupy



30% wzrost r/r

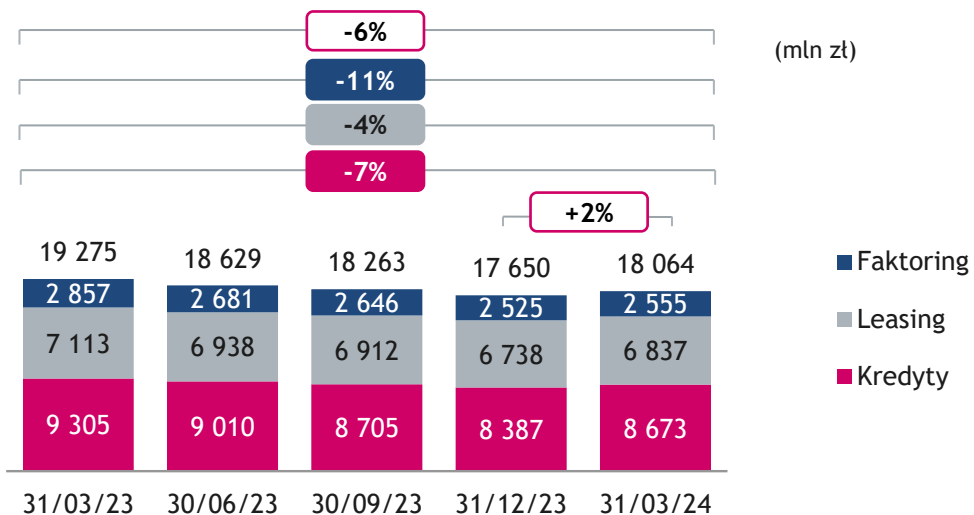
sprzedanych eKart podarunkowych



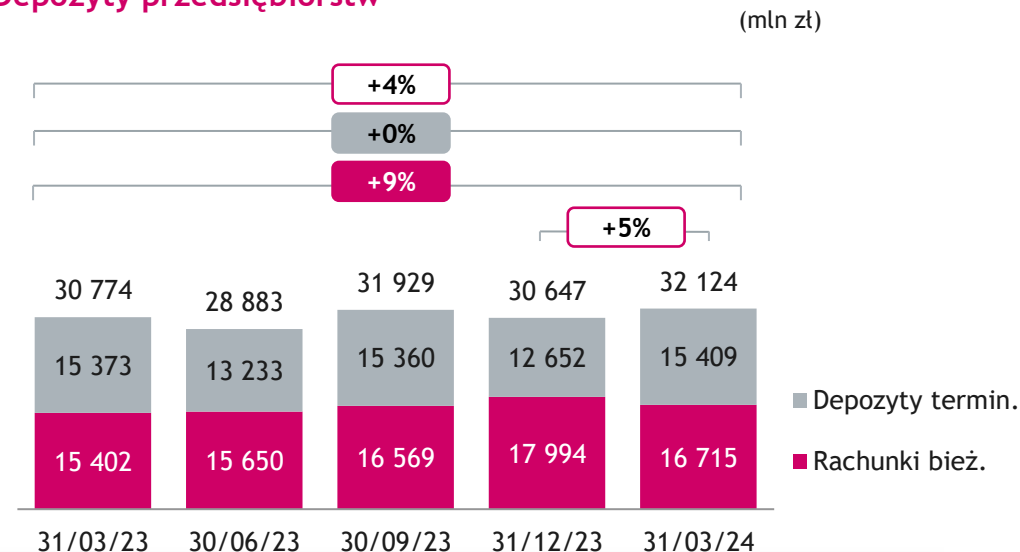
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Odbicie w kredytach dla przedsiębiorstw w 1kw24. Depozyty firm wzrosły o 4% r/r. Większa koncentracja na klientach z segmentu MŚP.

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



Depozyty przedsiębiorstw

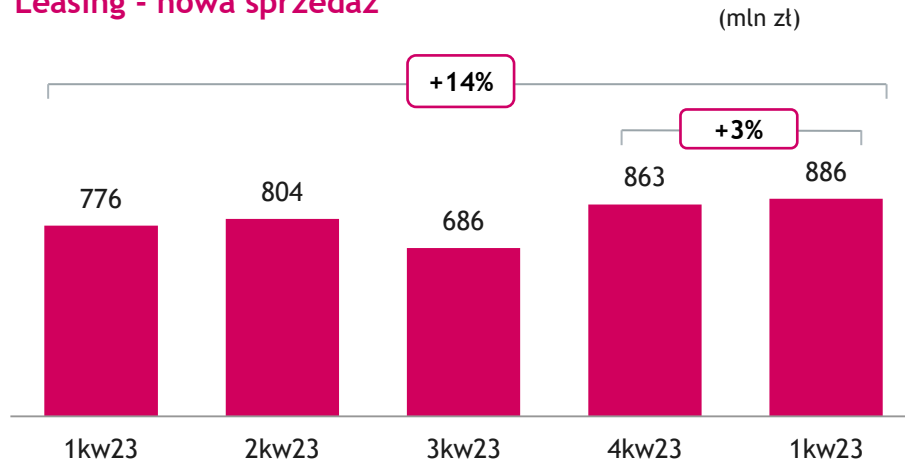


- Portfel kredytowy urósł w 1kw24, choć wciąż niższy o 6% r/r z powodu ograniczeń RWA w przeszłości.
- Wzrost **depozytów** przedsiębiorstw o 4% r/r. Utrzymanie zrównoważonej struktury depozytów bieżących i terminowych.
- Stopniowa poprawa w **transakcjach klientów**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** +54% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 4% r/r.
- Nowe programy gwarancji podpisane z BGK i KUK**
 - Wdrożenie gwarancji KUK dla wsparcia eksporterów korzystających z faktoringu. Gwarancja może być wykorzystana do zabezpieczenia do 80% zobowiązań kontraktowych klienta. W finansowaniu handlu: Bank wprowadził schemat re-gwarancji KUK S.A., które mogą być wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji kontraktowych wystawionych przez Bank
 - Od 1 stycznia oferta Banku dla nowo udzielanych kredytów obejmuje nowe warunki dla gwarancji de minimis (z BGK): do 60% wartości kredytu może być zabezpieczone przez gwarancje de minimis z maksymalną wartością gwarancji 5 mln zł.
- 265 mln zł kredytów w segmencie Micro Biznes zabezpieczonych w 94% przez gwarancje de minimis; **udział w rynku gwarancji de minimis osiągnął 7,6%**.

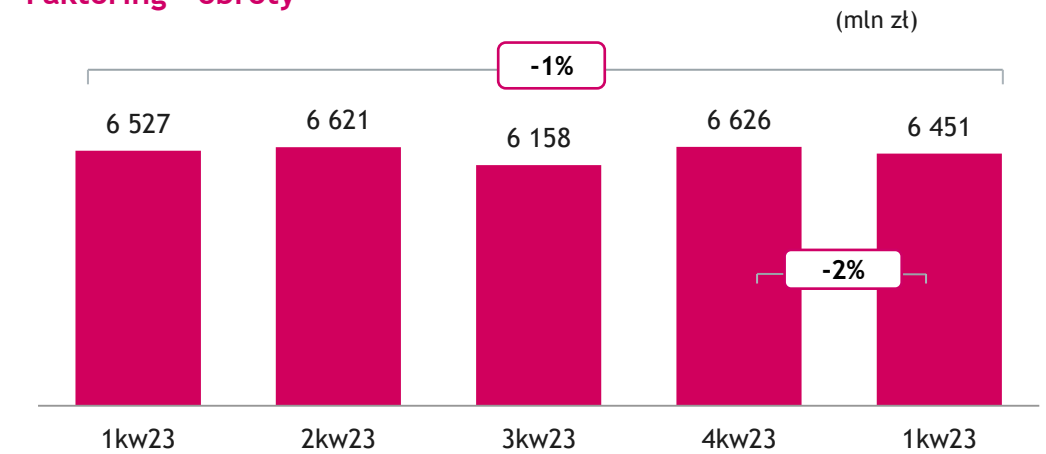
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - LEASING, FACTORING I TRANSAKCJE

Odbicie w wart. kontraktów leasingu. Widoczny wzrost transakcji klientów.

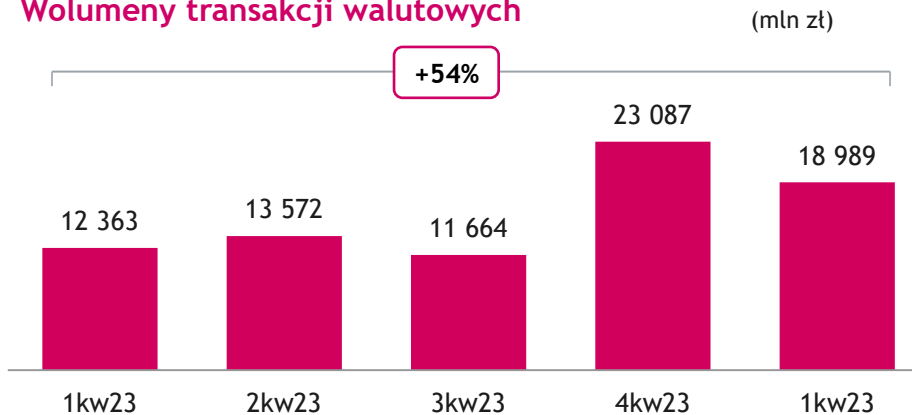
Leasing - nowa sprzedaż



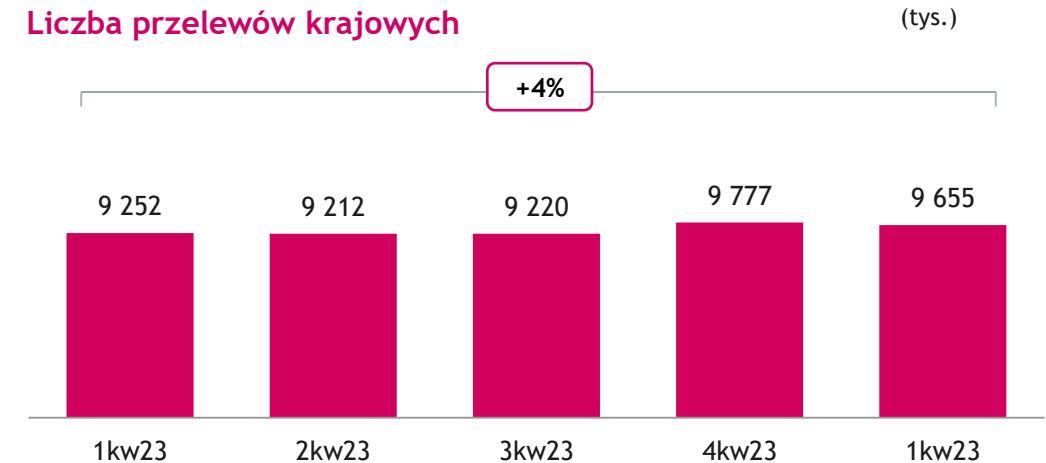
Factoring - obroty



Wolumeny transakcji walutowych



Liczba przelewów krajowych



ZMIANY W OFERCIE DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Digitalizujemy obsługę oraz wprowadzamy nowe programy gwarancyjne

DIGITALIZACJA PROCESÓW OBSŁUGI KLIENTÓW



74% transakcji walutowych jest zawieranych poprzez platformę Millennium Forex Trader

65% gwarancji wystawiliśmy w formie elektronicznej (e-gwarancji)

91% klientów korzysta z serwisu eBOK do obsługi umów leasingu

W serwisie eBOK klienci mogą każdą sprawę dotyczącą swojej umowy złożyć do realizacji online, a serwis jest zintegrowany z bankowością internetową Banku.

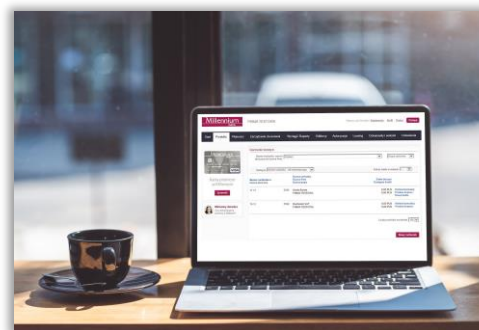
NOWA GWARANCJA W TRANSAKcjACH FAKTORINGU

Udostępniliśmy nowe zabezpieczenie - gwarancję KUKĘ S.A.

Nową gwarancją można zabezpieczyć transakcje faktoringu odwrotnego, niepełnego, finansowania wierzytelności.

Gwarancja jest udzielana na zlecenie klienta będącego eksporterem i można nią zabezpieczyć do 80% zobowiązań klienta wynikających z umowy.

NOWOŚCI W MILLENECIE DLA PRZEDSIĘBIORSTW



Rozwijamy bankowość elektroniczną Millenet dla Przedsiębiorstw o kolejne funkcjonalności i usprawnienia m.in. w zakresie informacji o kredytach i w procesie przesyłania dokumentów elektronicznych.

BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA DLA PRZEDSIĘBIORSTW

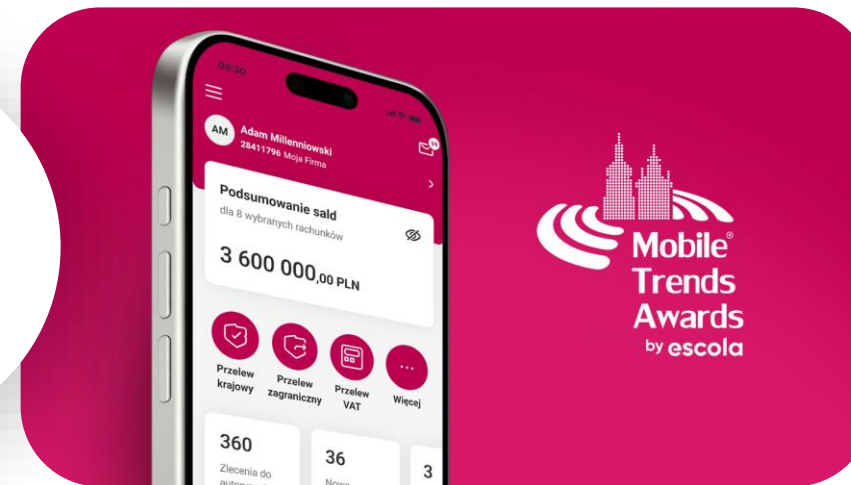
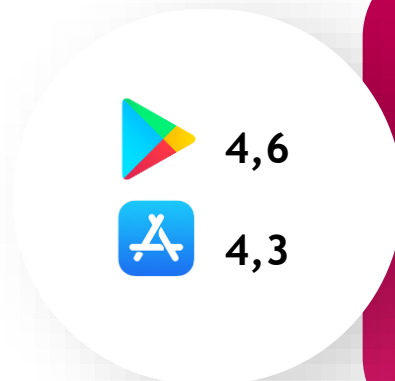
Nasze rozwiązania budowane w oparciu o najwyższe standardy CX zdobywają uznanie klientów i rynku

ZMIANY UX W WIDOKU KREDYTÓW

Poprawiliśmy obsługę kredytów obrotowych, inwestycyjnych i odnawialnych w Millenecie dla Przedsiębiorstw - dodaliśmy widok szczegółów kredytów, historii spłat, harmonogram rat, informacje o oprocentowaniu czy ewentualnym zadłużeniu. Klienci mają teraz pełną wiedzę o swoich zobowiązaniach od razu po zalogowaniu.

ANKIETY AML

Wdrożyliśmy nowy proces AML w Millenecie dla Przedsiębiorstw. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami mamy obowiązek przeprowadzić okresowe przeglądy AML wśród klientów. Teraz klienci mogą wypełnić ankietę w bankowości elektronicznej lub nadać uprawnienia do jej wypełnienia wybranemu pracownikowi firmy.



APLIKACJA MOBILNA DLA FIRM

Rozwijamy udostępnioną prawie roku temu aplikację mobilną Bank Millennium dla Firm. W styczniu 2024 aplikacja została wyróżniona nominacją w rankingu Mobile Trends Awards w kategorii „Biznesowe rozwiązanie oparte o mobile”. Użytkownicy wysoko oceniają aplikację w sklepach Google Play i App Store.



Bank Millennium został wyróżniony przez magazyn Global Finance jako **TOP INNOVATOR IN FINANCE 2024** za najlepszy UX w aplikacji mobilnej dla klientów korporacyjnych.



WYNIKI ZA 1 KW. 2024

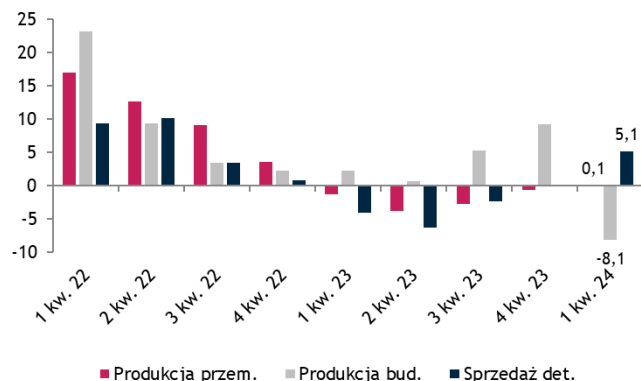
Załączniki

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Polska gospodarka

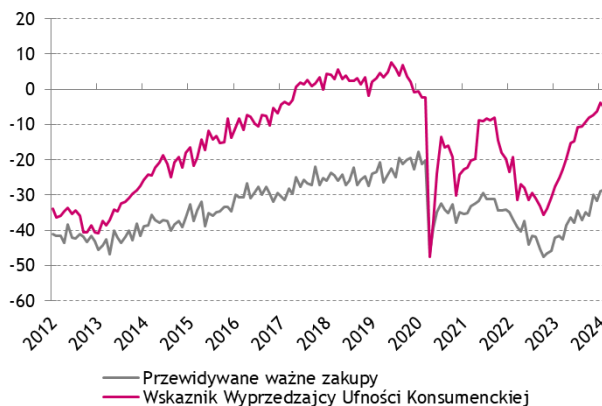
Dane z gospodarki realnej

(% r/r)



Wskaźniki nastrojów konsumentów

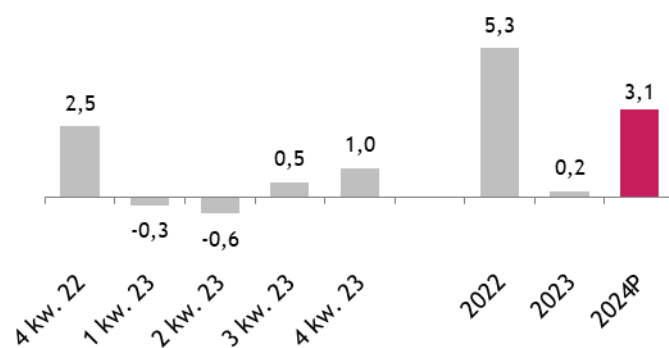
(pkt)



I kw. 2024 r. był okresem poprawy aktywności gospodarczej w polskiej gospodarce, jednak skala ożywienia okazała się nieco słabsza od początkowych oczekiwań. Głównym czynnikiem wzrostu PKB były prawdopodobnie wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych, wspierane przez szybki wzrost płac realnych i niskie bezrobocie. Spadek inflacji CPI okazał się głębszy niż oczekiwano, choć inflacja bazowa w dalszym ciągu jest wyraźnie powyżej celu NBP. W takich warunkach Rada Polityki Pieniężnej pozostawiła w okresie styczeń - kwiecień br. stopy procentowe na niezmiennym poziomie, komunikując zamiar ich stabilizacji także w najbliższej przyszłości.

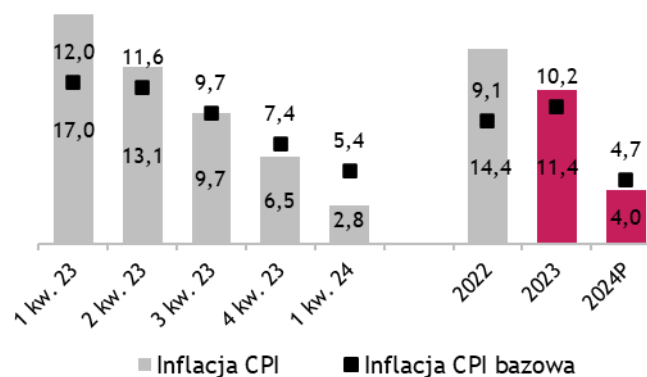
Dynamika PKB

(% r/r)



Inflacja CPI

(% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego

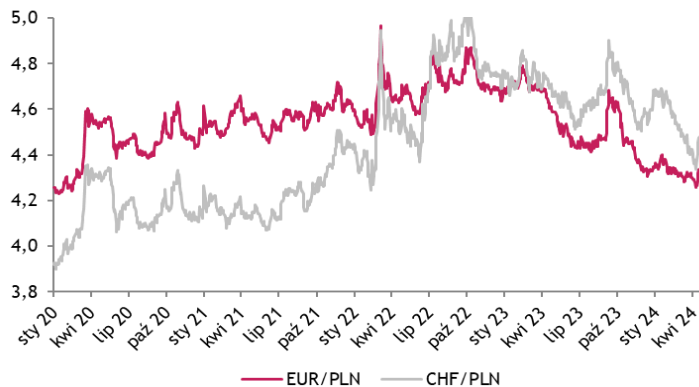
(%, sa)



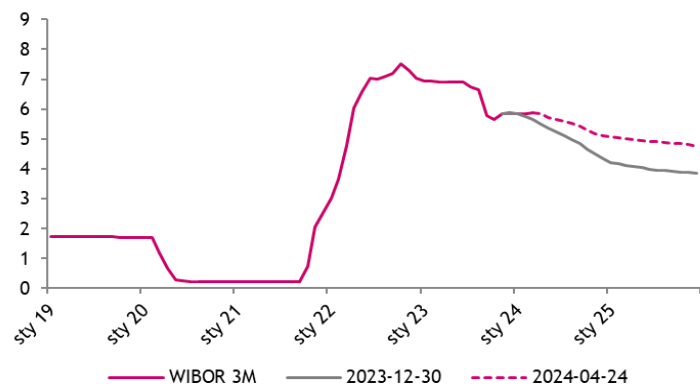
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

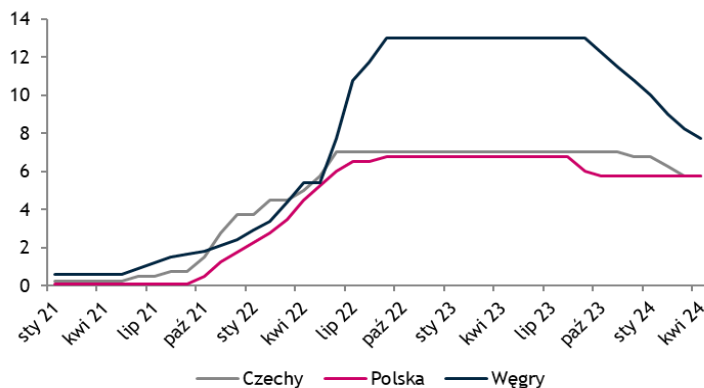


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

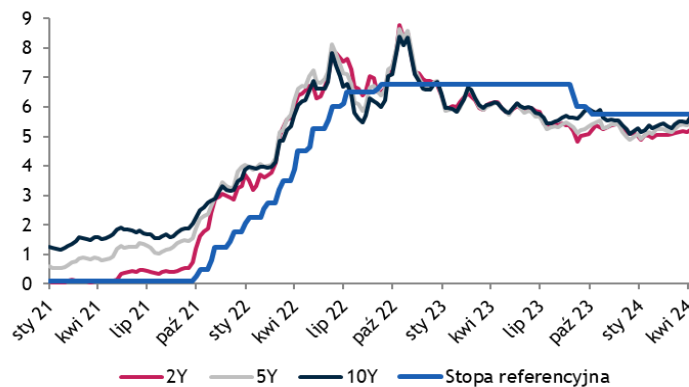


↘ Rada Polityki Pieniężnej nasiliła swoją jastrzębią narrację i komunikuje potrzebę stabilizacji stóp procentowych w kolejnych miesiącach. W ocenie Banku stopy procentowe pozostaną niezmiennie przez cały 2024 rok. Ekspansywna polityka fiskalna, niskie bezrobocie i relatywnie wysoki wzrost płac będą kluczowymi argumentami dla większości przedstawicieli RPP. W opinii Banku perspektywy polskiej waluty są umiarkowanie pozytywne. Scenariuszem bazowym pozostaje umocnienie złotego w średnim terminie.

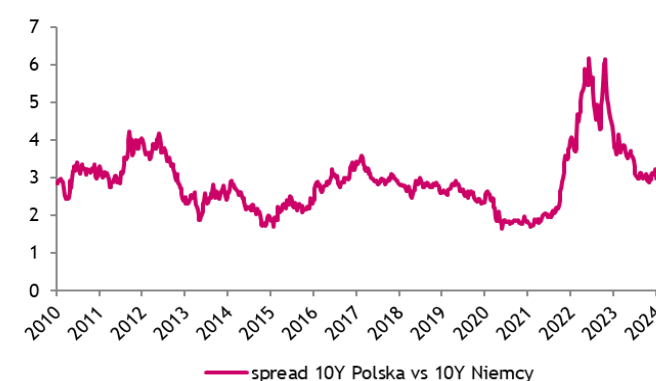
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)

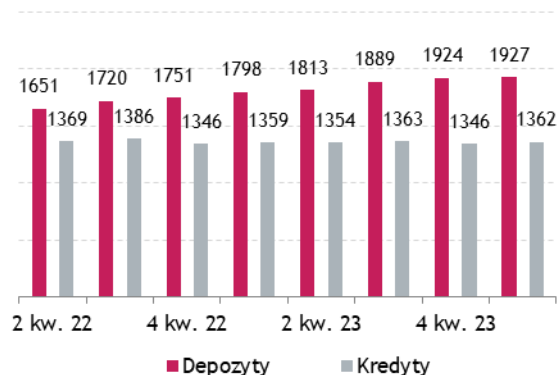


PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Depozyty i kredyty w gospodarce

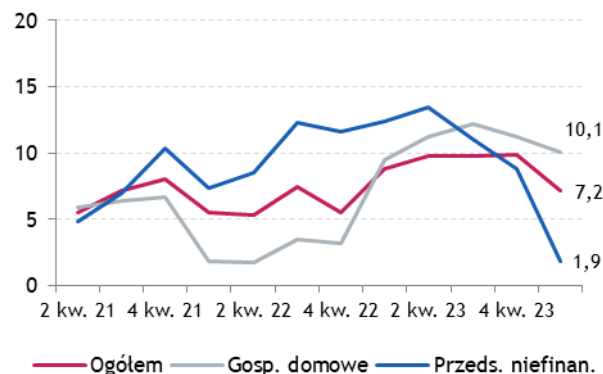
Depozyty i kredyty ogółem

(PLN mld)



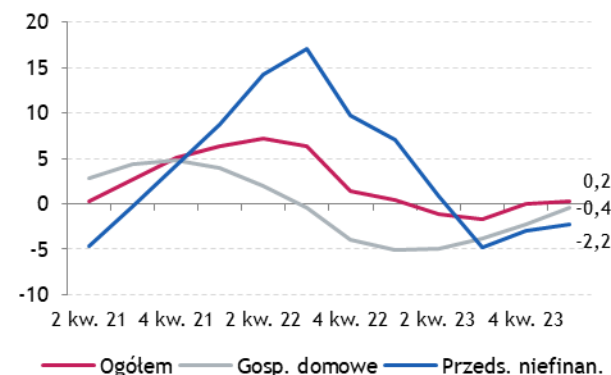
Dynamika wolumenu depozytów

(% r/r)



Dynamika wolumenu kredytów

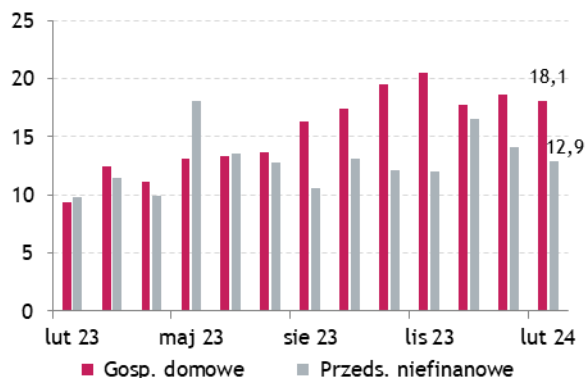
(% r/r)



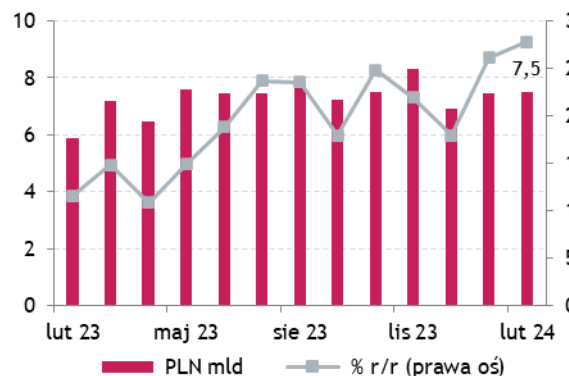
↘ Dynamika depozytów sektora bankowego wyhamowała w 1 kw. 2024 r. W marcu br. ich wartość była wyższa o 7,2% r/r wobec 9,9% r/r w 4 kw. 2023. Spowolnienie to wynika głównie ze znacznie słabszego wzrostu depozytów przeds., podczas gdy roczna dynamika depozytów gosp. domowych pozostała dwucyfrowa.

Nowo udzielone kredyty

(PLN mld)

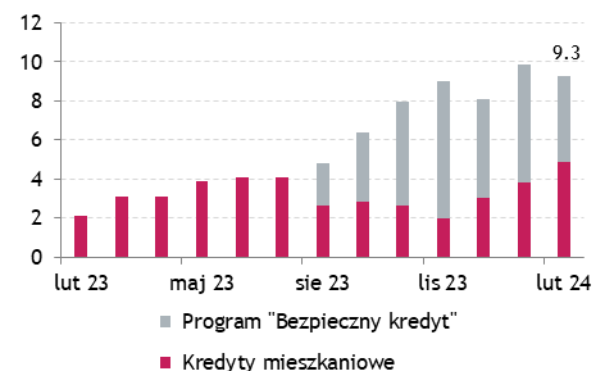


Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszk.

(PLN mld)

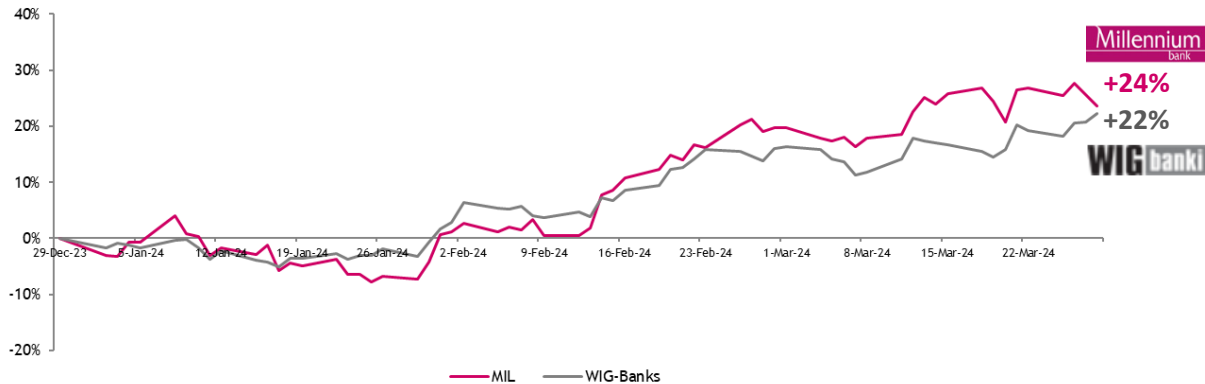


↘ Wartość nowo udzielanych kredytów wciąż dynamicznie rośnie r/r. Dotyczy to szczególnie kredytów dla gosp. domowych, wspieranych programem „Bezpieczny Kredyt 2%” i silnym wzrostem kredytów hipotecznych. Produkcja kredytów dla przeds. niefinansowych utrzymuje się na stosunkowo stabilnym poziomie.

RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

W 1kw24 na GPW utrzymywały się dobre nastroje wśród inwestorów. Akcje Banku Millennium radziły sobie lepiej niż indeks WIG Banki.

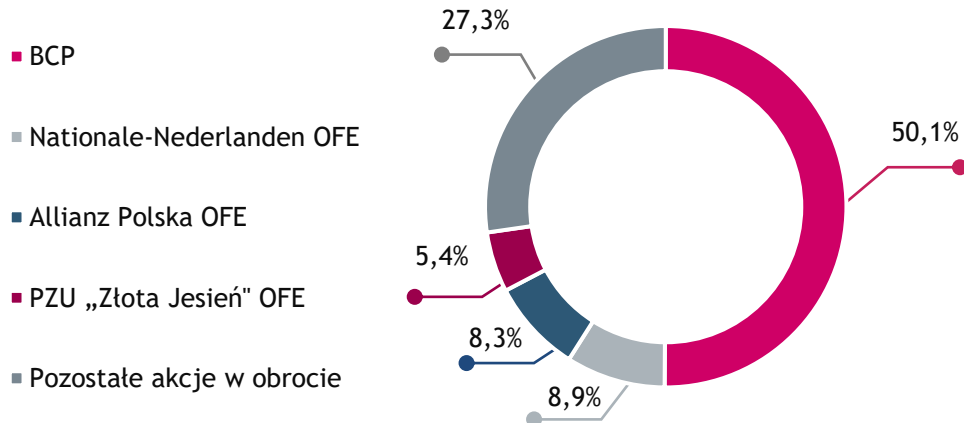
Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stosunku do indeksu WIG Banki od początku roku



Akcje Banku Millennium

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

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2023)



Ratingi Banku Millennium

Ratingi Bank Millennium	Moody's	Fitch
Długoter. Rating Depozytowy (LTR) / Podmiotu (IDR)	Baa3	BB
Perspektywa ratingu	Pozytywna perspektywa LTR*	Pozytywna perspektywa
Krótkoterminowy rating depozytowy IDR	Prime-3	B
Indywidualny BCA	ba3	
Viability		bb
Ryzyko kontrahenta (CR rating)	Baa2/Prime-2	
Rating wsparcia akcjonariuszy (SSR)		b+



(*) Moodys w dniu 26 kwietnia 2024 r. zmienił perspektywę z negatywnej na pozytywną

DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG



Raport ESG
Banku Millennium
i Grupy
Banku Millennium
za 2023 rok

Raport ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2023 rok

- Raport ESG jest rocznym podsumowaniem działań Grupy Banku Millennium w obszarze zrównoważonego rozwoju.
- Raport jest zgodny ze standardami, wydanymi przez **Global Reporting Initiative**.
- Po raz pierwszy raport ten został oparty o wytyczne **TCFD** (Task Force on Climate-related Financial Disclosures).
- Raport zawiera też pełne ujawnienia zgodne z wymogami **Taksonomii UE**, w tym pełny **GAR**.
- Raport został **zweryfikowany** w ramach niezależnych usług atestacyjnych przez firmę **Deloitte** Audyt Sp. z o.o. sp.k w zakresie wybranych wskaźników GRI.



Kontynuacja współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

- **BiznesMax Plus i Ekamax** - w 2024 roku Bank kontynuuje współpracę z BGK w zakresie gwarancji Biznesmax Plus oraz gwarancji Ekamax. Obecnie trwają prace nad wdrożeniem ich do oferty Banku. Obydwa instrumenty są kierowane dla przedsiębiorcy z sektora MŚP lub małej spółki o średniej kapitalizacji (small mid caps) lub spółki o średniej kapitalizacji (mid-caps).
- **Kredyt ekologiczny** - W 2024 roku Bank kontynuuje także współpracę z BGK w zakresie udzielania Kredytu ekologicznego, który jest współfinansowany ze środków programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (FENG), w ramach Priorytetu 3 „Zazielenienie przedsiębiorstw”.



Szerzenie wiedzy na temat zrównoważonego rozwoju

- Z początkiem 2024 roku wystartował całoroczny wewnętrzny, autorski program rozwojowy Banku dla sieci sprzedaży i współpracujących z nimi pracowników centrali w zakresie finansowania inwestycji - **Green Academy**.
- Celem nadrzędnym programu jest wsparcie pracowników w procesie zdobywania przez nich **wiedzy oraz podnoszenia kompetencji w obszarze wybranych praktycznych aspektów ESG**.
- Dzięki temu programowi będą mogli oni lepiej zrozumieć perspektywę i potrzeby klientów oraz skutecznie identyfikować potencjał sprzedażowy, co pozwoli rozwijać **portfel zielonego finansowania** Banku.
- Program Green Academy prowadzony jest w interaktywnej formie, a wszystkie materiały są na bieżąco udostępniane na platformie szkoleniowej.

NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM w 1 kwartale 2024 roku

Top Employer Polska 2024, najlepszy bank w Polsce, nagrody za najlepsze praktyki i standardy w obszarze sprzedaży i obsługi klienta



Bank Millennium jednym z najlepszych pracodawców w Polsce

Bank Millennium 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



Bank Millennium najlepszym bankiem w Polsce w 2024

Bank Millennium został ponownie nagrodzony przez prestiżowy Global Finance. Zwycięzcami nagród Global Finance są te banki, które z uwagą zadbały o potrzeby swoich klientów na trudnych rynkach i osiągnęły dobre wyniki, kładąc jednocześnie podwaliny pod przyszłe sukcesy. Zwycięskie organizacje rozważnie zarządzały swoimi aktywami i pasywami, uwzględniając scenariusze szybko zmieniających się stóp procentowych.



Pracownicy Banku Millennium nagrodzeni w konkursie sektora sprzedaży i obsługi klienta

Aż 10 nagród zdobyli pracownicy Banku w prestiżowym konkursie Polish National Sales Awards. To jedyne tego rodzaju przedsięwzięcie w kraju. Wydarzenie jest okazją do uhonorowania najlepszych praktyk i standardów w obszarze sprzedaży i obsługi klienta.

SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mln zł	1kw23	1kw24	Zmiana r/r	4kw23	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	1 262	1 354	7%	1 284	5%
Wynik z tyt. prowizji	201	200	-1%	190	5%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	594	-137	-	92	-
Przychody operacyjne	2 057	1 417	-31%	1 567	-10%
Koszty ogólne i administracyjne	-469	-544	16%	-476	14%
Amortyzacja	-53	-54	3%	-53	3%
Koszty operacyjne ogółem	-522	-598	15%	-529	13%
Koszty ryzyka netto *	-119	-120	0%	-68	75%
Pozostałe modyfikacje	-19	-21	-	-11	84%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-864	-549	-36%	-702	-22%
Zysk operacyjny	534	129	-	256	-50%
Podatek bankowy	0	0	-	0	-
Zysk przed opodatkowaniem	534	129	-76%	256	-50%
Podatek dochodowy	-281	-1	-100%	-141	-99%
Zysk netto	252	128	-49%	115	12%

(*) 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 ugod z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych).

UPROSZCZONY BILANS

mln zł

AKTYWA

	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana r/r
Środki pieniężne w kasie i NBP	5 452	5 095	4 937	-9%
Kredyty i pożyczki dla banków	586	793	427	-27%
Kredyty i pożyczki dla klientów	75 380	73 643	73 911	-2%
Należności z transakcji reverse repo	0	1 163	431	-
Papiery dłużne	28 723	41 009	48 248	68%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	432	572	669	55%
Akcje i inne instrumenty finansowe	135	148	148	10%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	1 002	1 047	1 040	4%
Pozostałe aktywa	2 118	2 049	2 327	10%
AKTYWA RAZEM	113 828	125 520	132 138	16%

PASYWA

Depozyty i pożyczki z innych banków	462	564	558	21%
Depozyty klientów	100 876	107 246	113 184	12%
Zobowiązania z transakcji repo	0	0	380	-
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	828	773	621	-25%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	256	3 318	3 324	1197%
Rezerwy	974	1 445	1 822	87%
Zobowiązania podporządkowane	1 564	1 565	1 559	0%
Pozostałe pasywa	2 795	3 714	3 608	29%
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	107 755	118 625	125 056	16%
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	6 073	6 895	7 082	17%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM	113 828	125 520	132 138	16%

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](#)

Następne wydarzenia:



10.05.2024 – wyniki za 1 kw. 2024 r.

26.07.2024 – wyniki za 1 poł. 2024 r.

(publikacja po południu a konferencja dot. wyników za 1 poł. 2024 r odbędzie się 29.07.2024)

29.10.2024 – wyniki za 3 kw. 2024 r.