



Millennium
bank

Finalne audytowane wyniki za **2023 r.**

28 lutego 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 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.



FINALNE AUDYTOWANE WYNIKI ZA 4 KW. 2023 r. / 2023 r.

Wyniki finansowe

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

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*

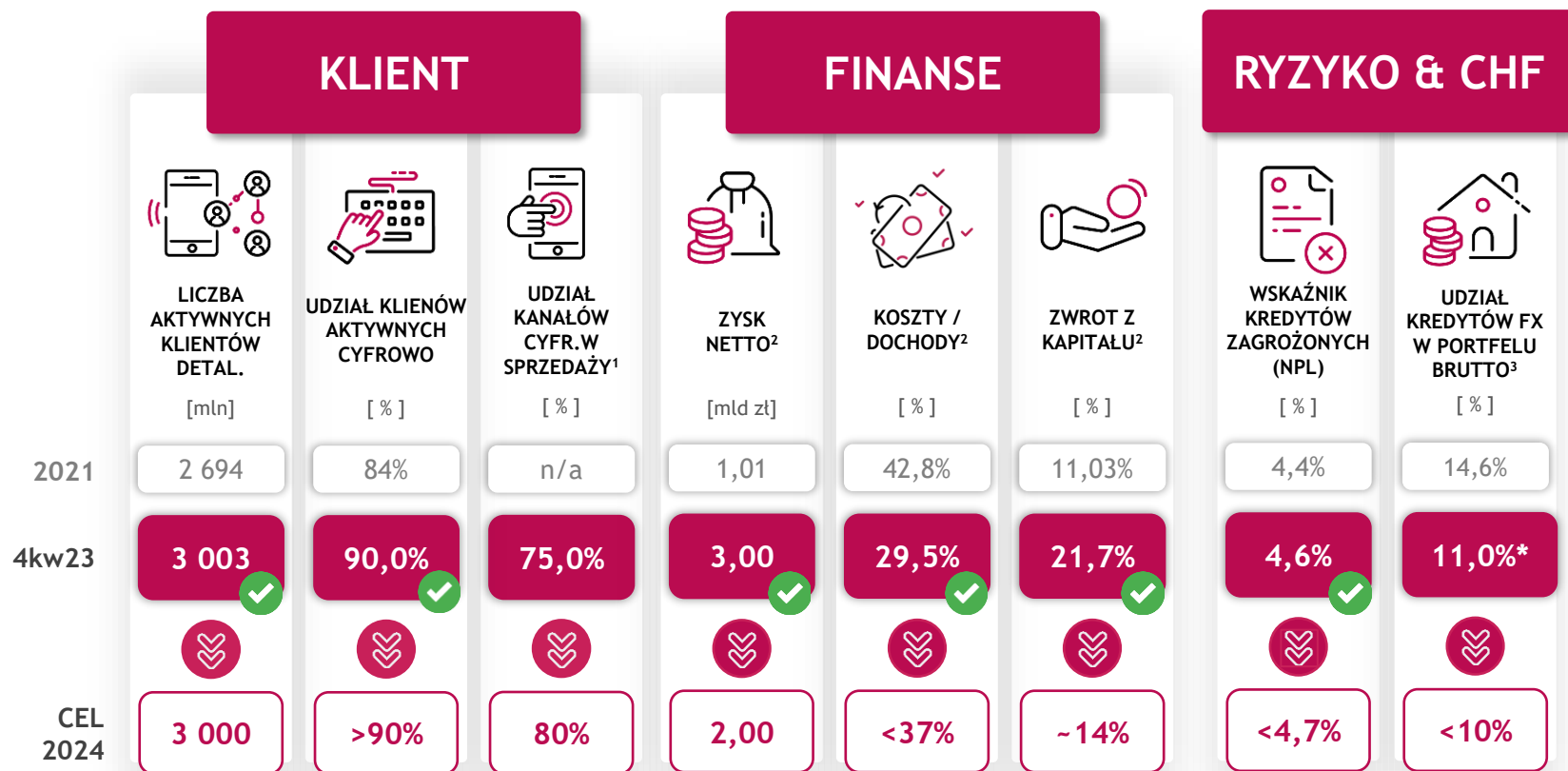
29,5%

Wsp. kredytów zagrożonych

4,6%

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

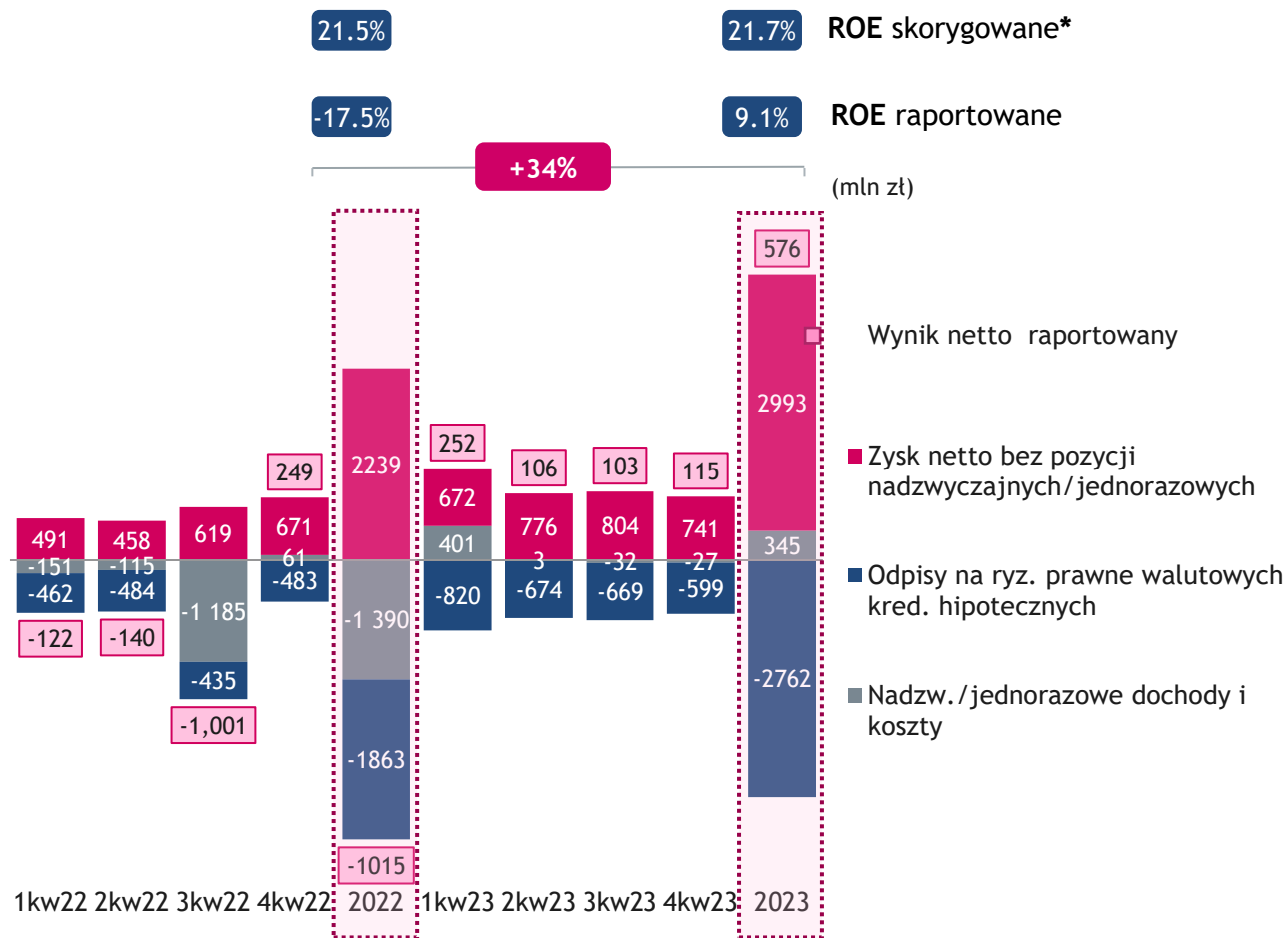


(1) obliczony jako średnia udziałów sprzedaży cyfrowej w wolumenach kluczowych produktów; (2) Bez kosztów związanych z portfelem kredytów walutowych (w 2023 r. z wyłączeniem efektów finansowych transakcji bancassurance); (3) Zgodnie z metodologią KNF, w której między innymi, rezerwa na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych nie jest uwzględniana; (*) udział wszystkich walutowych kredytów hipotecznych w kredytach Banku ogółem brutto bez uwzględniania rezerwy na ryzyko prawne wynosił 11.9%

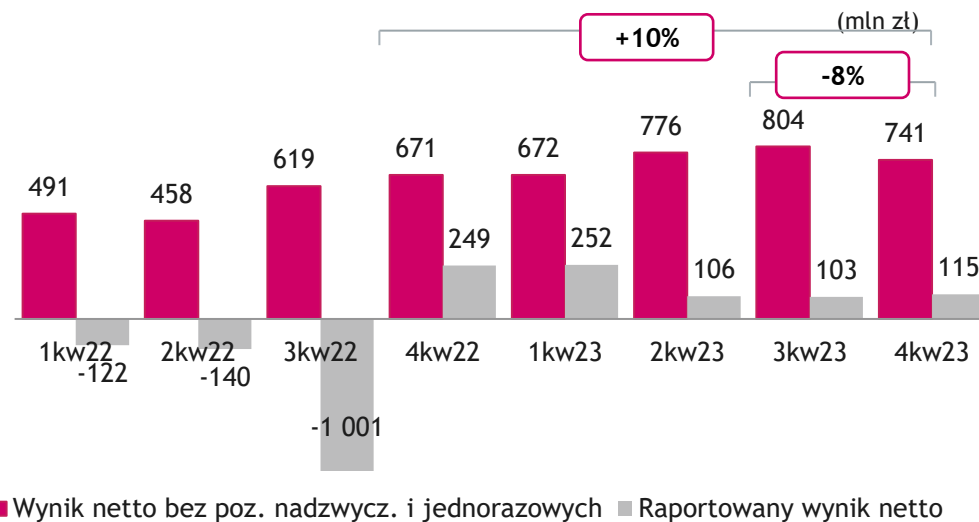
GLÓWNE DANE FINANSOWE ZA 2023 r.

Znacząco dodatni raportowany zysk netto 576 mln zł w 2023r. Zysk netto skorygowany wyniósł 2 993 mln zł, +34% r/r. Skorygowane ROE na stabilnym poziomie blisko 22%.

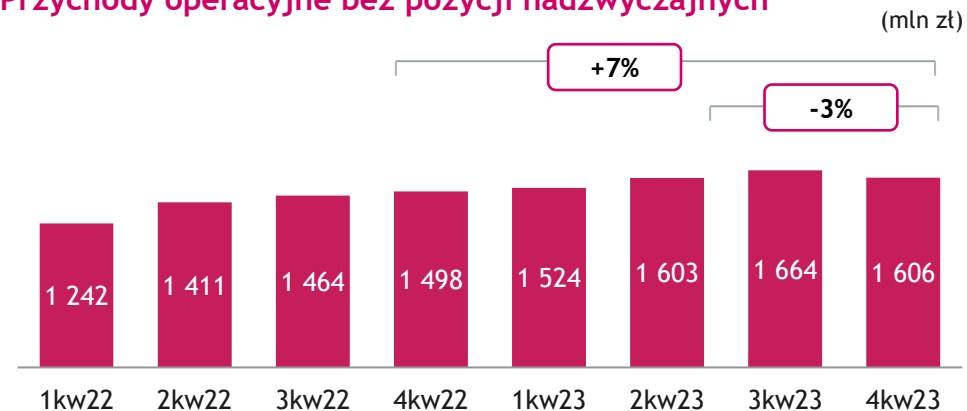
Zysk netto



Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*



Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych**



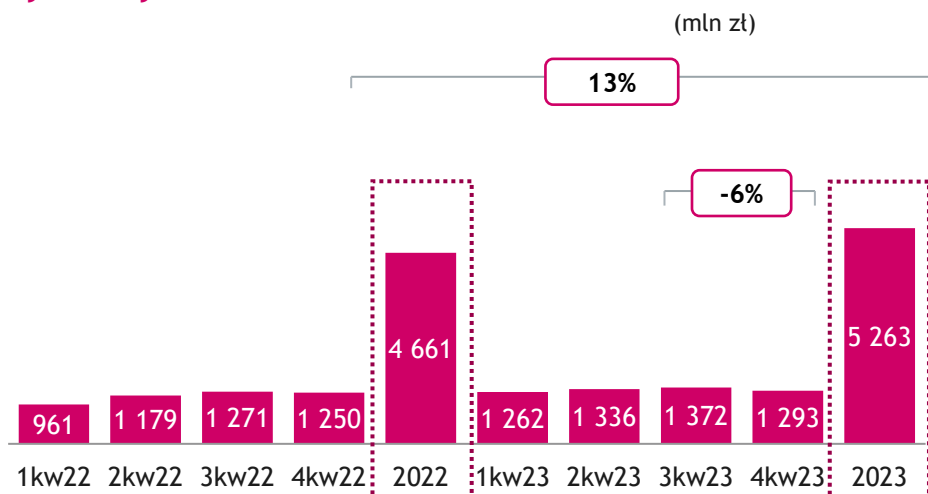
(*) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych, koszt wakacji kredytowych, równomierne rozłożenie składki na fundusz restrukturyzacji BFG oraz hipoteczny podatek bankowy jaki byłby do zapłacenia w 9M23; ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

(**) Pozycje nadzwyczajne: Przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł), koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. oraz koszt wakacji kredytowych

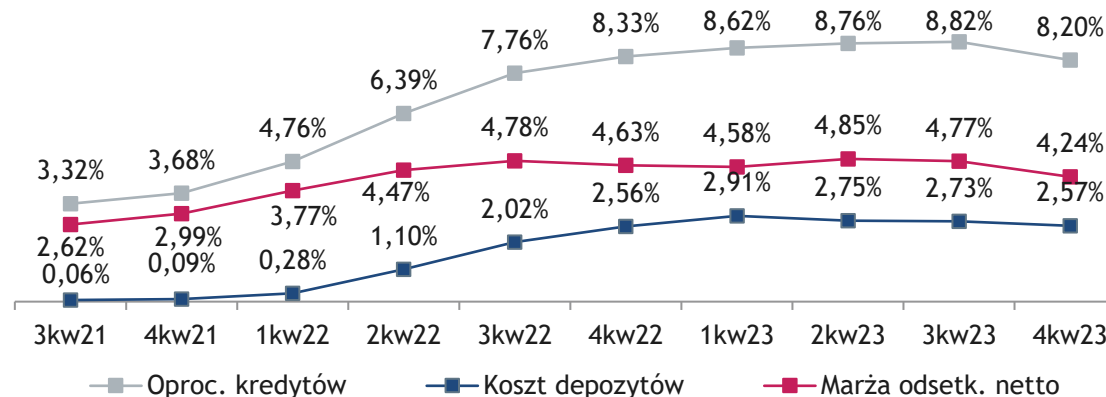
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

Tempo wzrostu wyniku z odsetek r/r wyhamowało do 13%. Marża odsetkowa niższa w 4kw23 ze względu na koszty obligacji MREL i zmianę struktury aktywów odsetkowych; koszt depozytów niższy o 16 pkt baz.

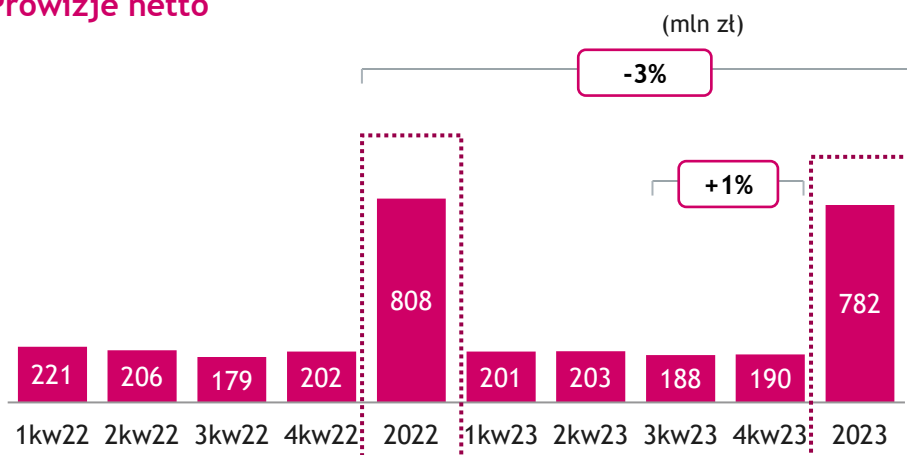
Wynik z tytułu odsetek*



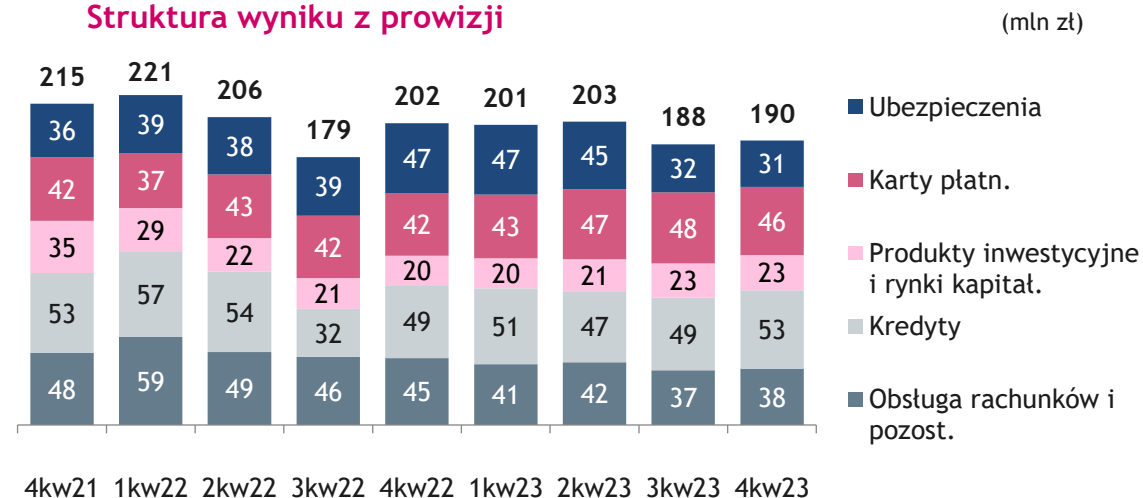
Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



Prowizje netto



Struktura wyniku z prowizji

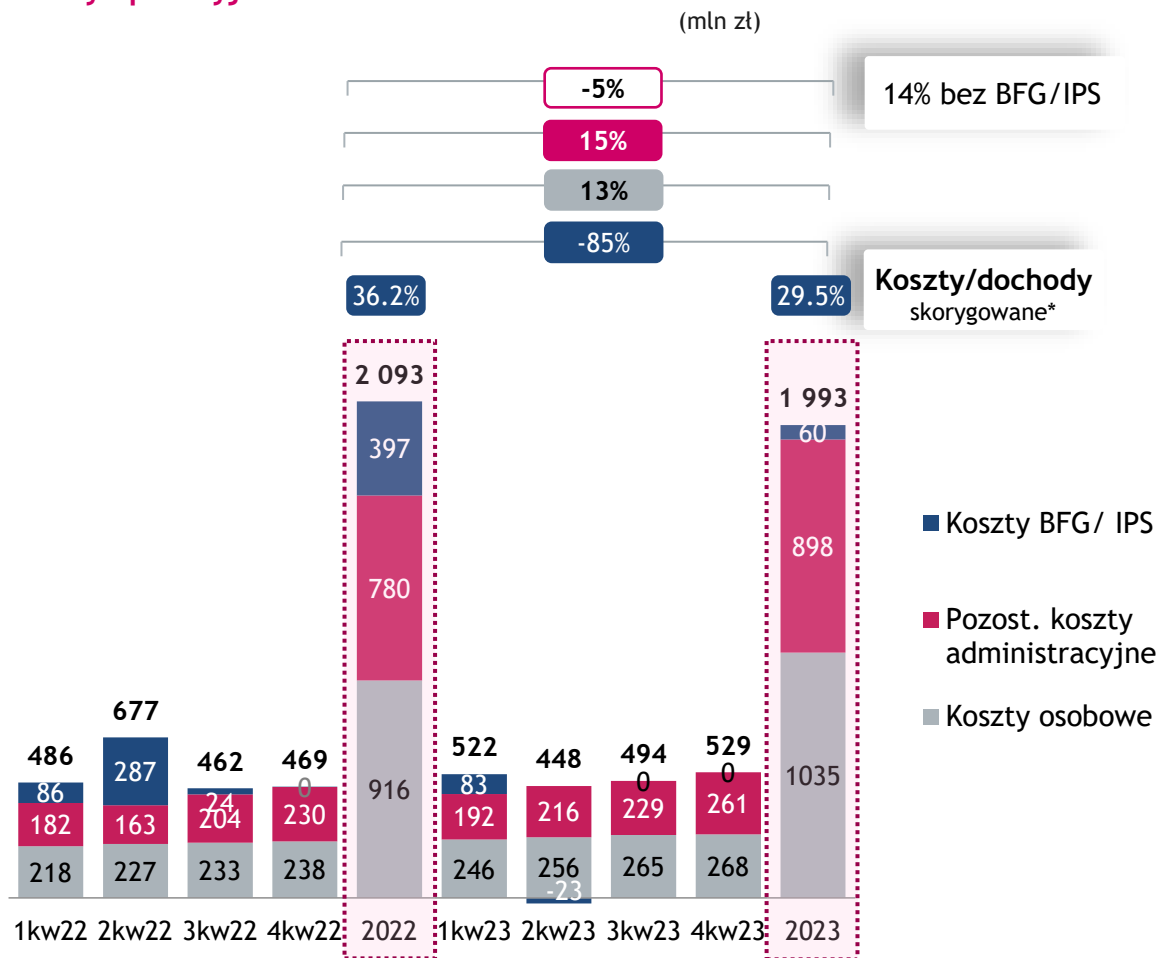


(*) bez wakacji kredytowych

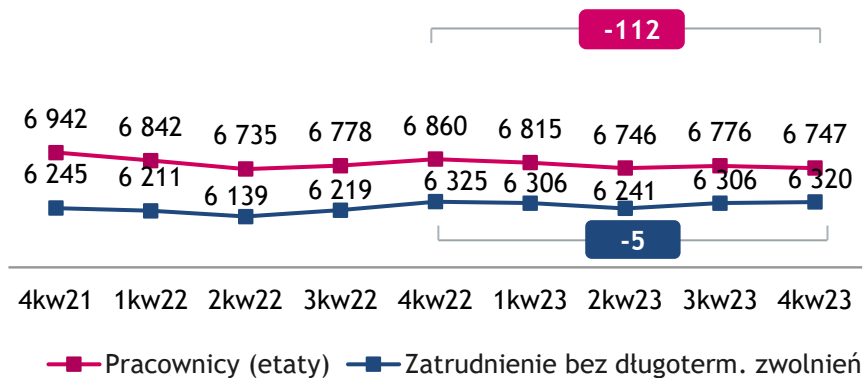
EFEKTYWNOŚĆ

Koszty operacyjne spadły o 5% r/r i wzrosły o 14% r/r bez BFG/IPS. Wskaźnik K/D na rekordowo niskim poziomie 29,5% wspierany przez znaczący wzrost przychodów operacyjnych oraz racjonalne zarządzanie kosztami.

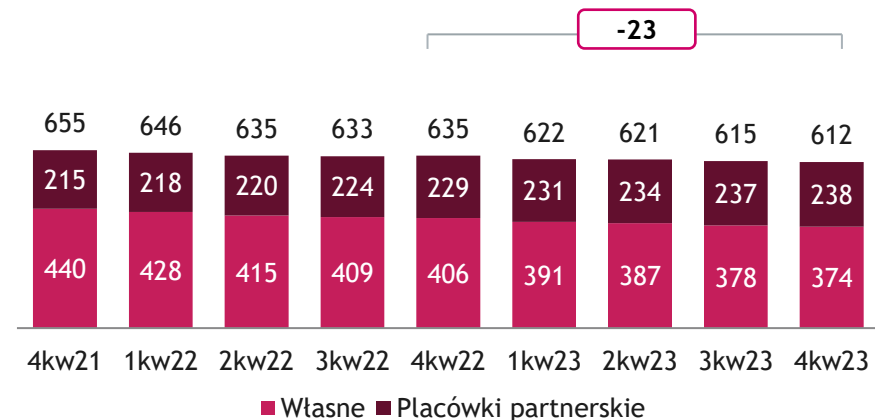
Koszty operacyjne



Pracownicy



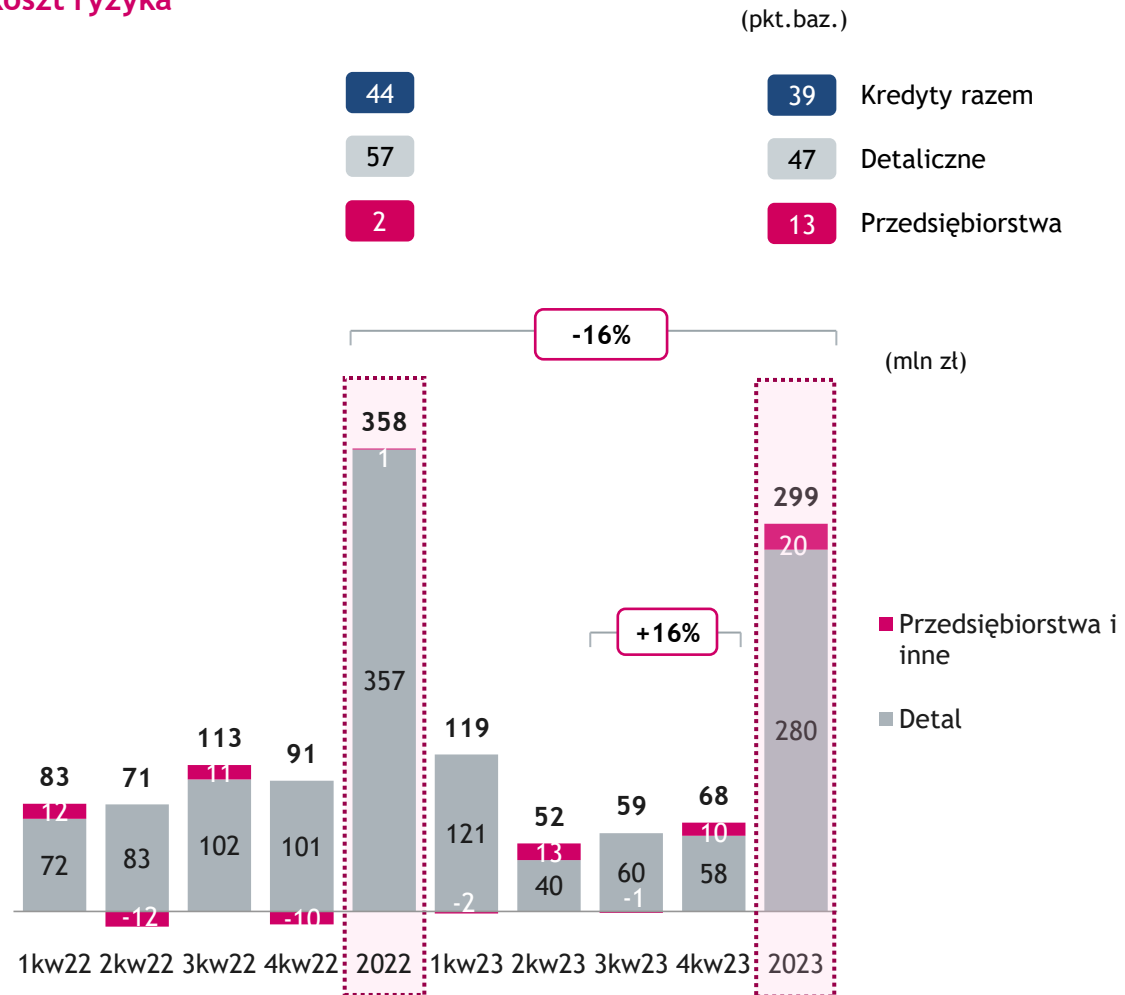
Sieć dystrybucji



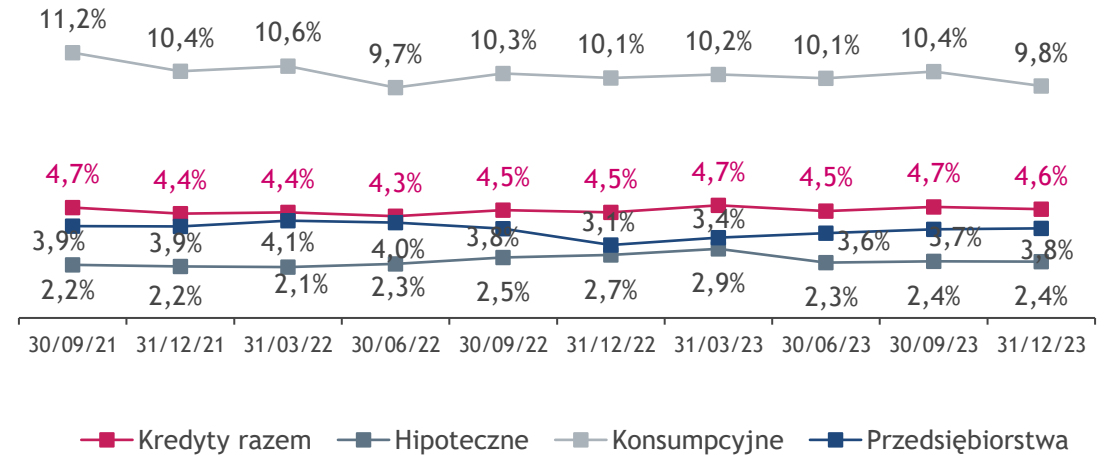
JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów, niski koszt ryzyka i wyższe pokrycie rezerwami

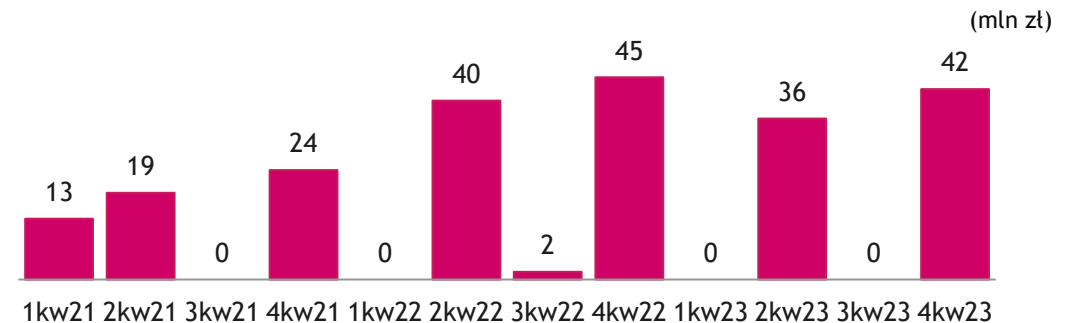
Koszt ryzyka



Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



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

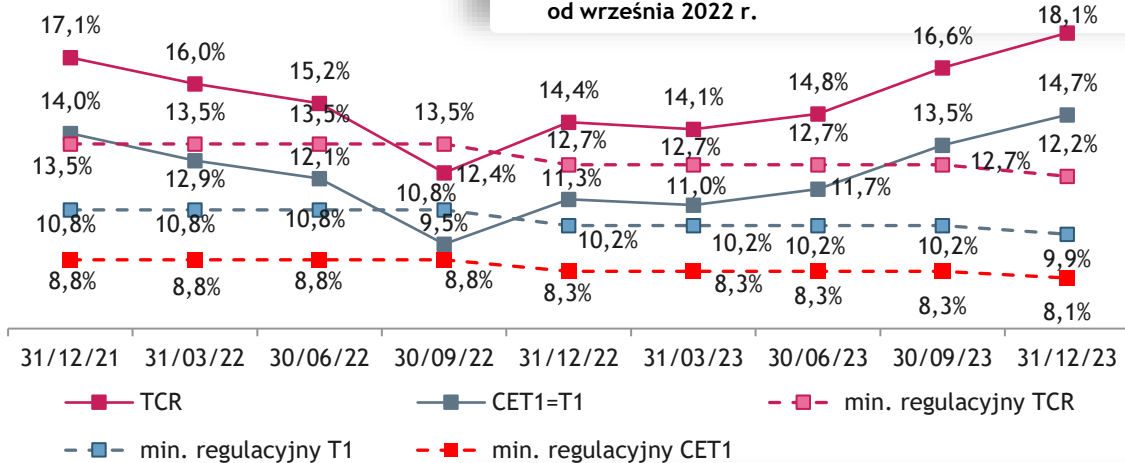


WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE I WYMOGI MREL

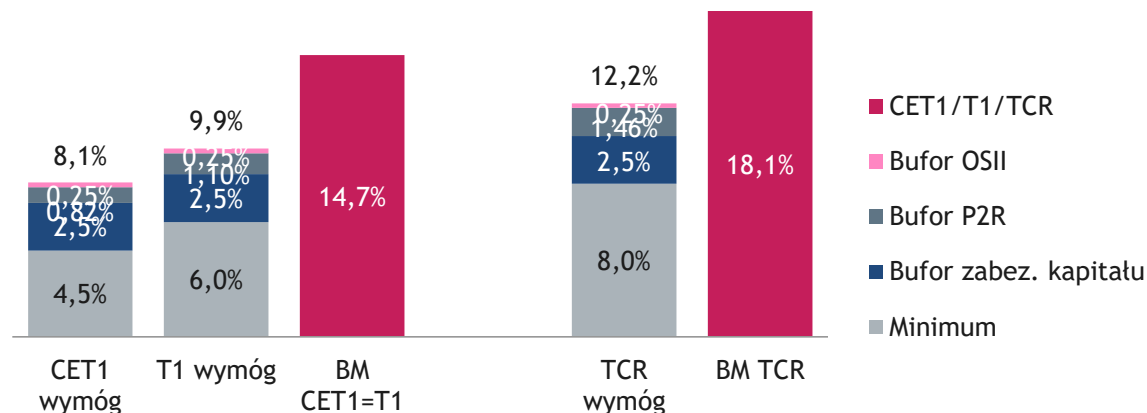
Wskaźniki kapitałowe w dalszym ciągu się poprawiały zwiększając nadwyżkę powyżej minimów nadzorczych. Wymogi MREL na koniec 2023 r. spełnione

Współczynniki kapitałowe Grupy

- Zwiększająca się nadwyżka kapitałowa (nadwyżka T1/TCR 4,8/5,9 pkt proc.)
- Bezprecedensowa organiczna odbudowa wskaźników kapitał. od września 2022 r.

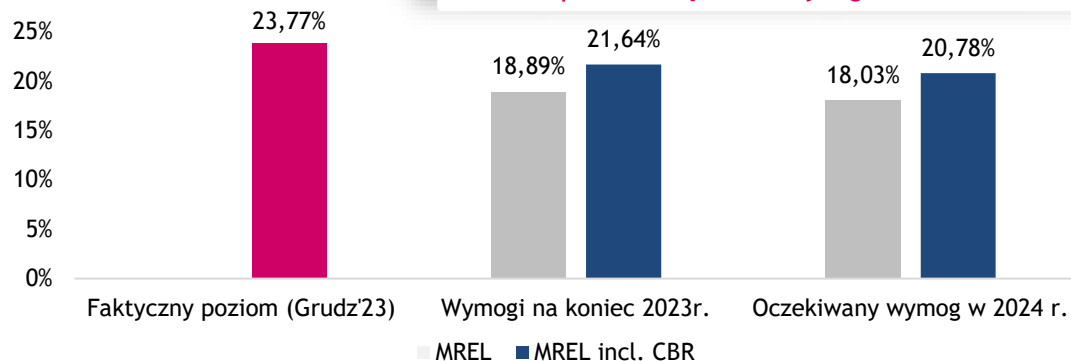


Wymogi kapitałowe a rzeczywiste wskaźniki na 31.12.2023 r. (Grupa)

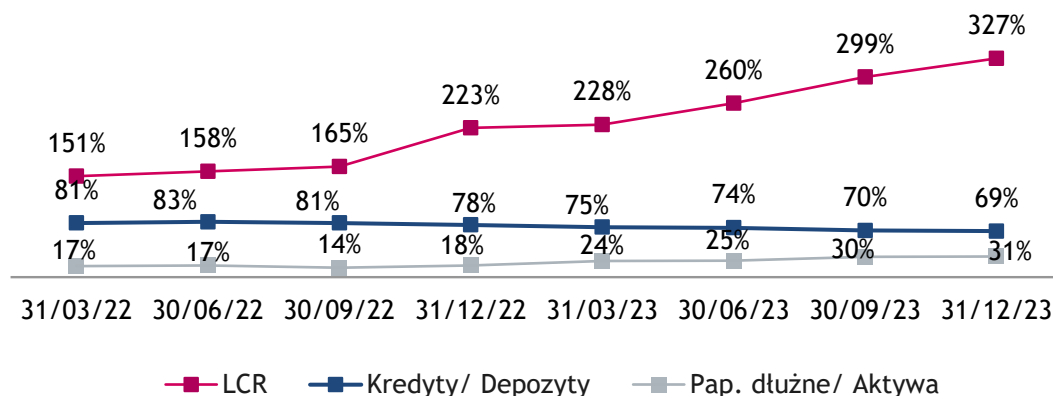


MRELtreas

- Wymóg MREL na koniec 2023 r. spełniony
- Bank spodziewa się obniżki wymogów MREL w 2024r.



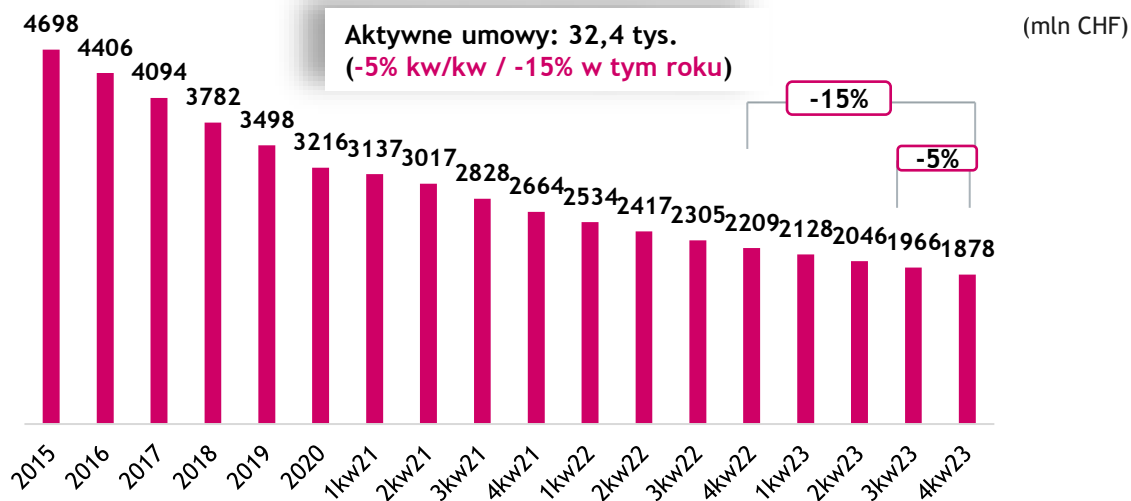
Wskaźniki płynności



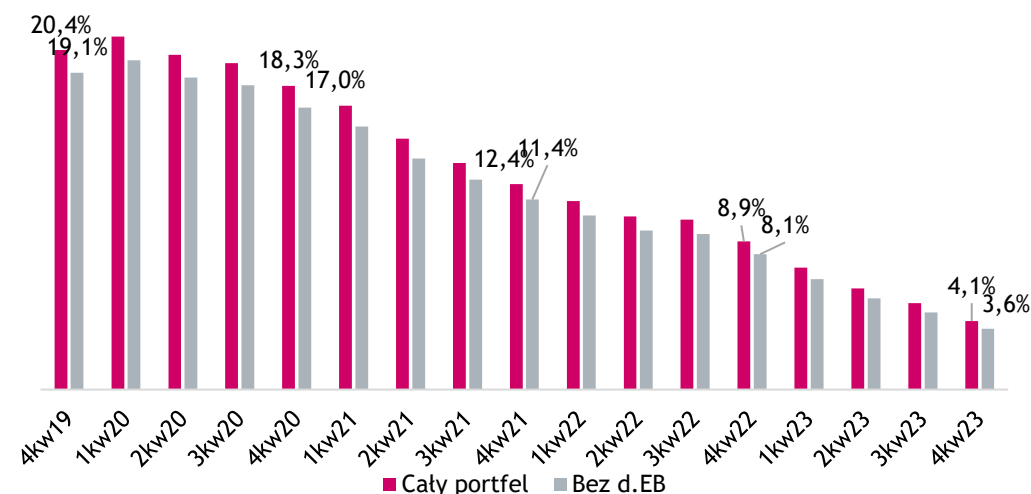
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane wysokie tempo zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych

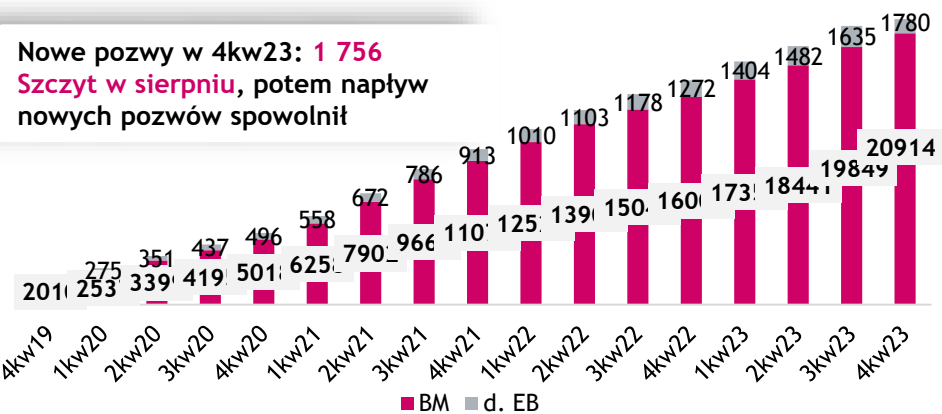
Walutowe kredyty hipoteczne* (brutto bez rezerw na ryzyko prawne)



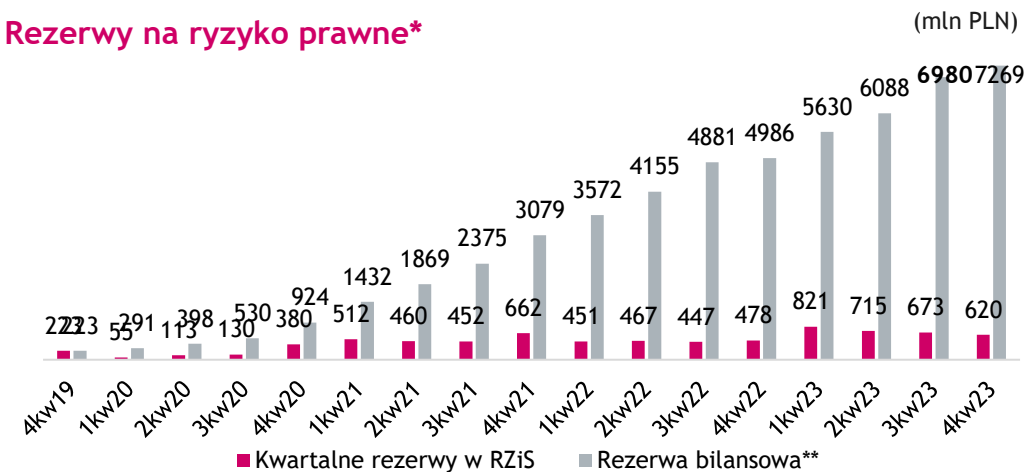
Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto pomniejszone o alok. rezerwy na ryzyko prawne)



Aktywne indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej



Rezerwy na ryzyko prawne*

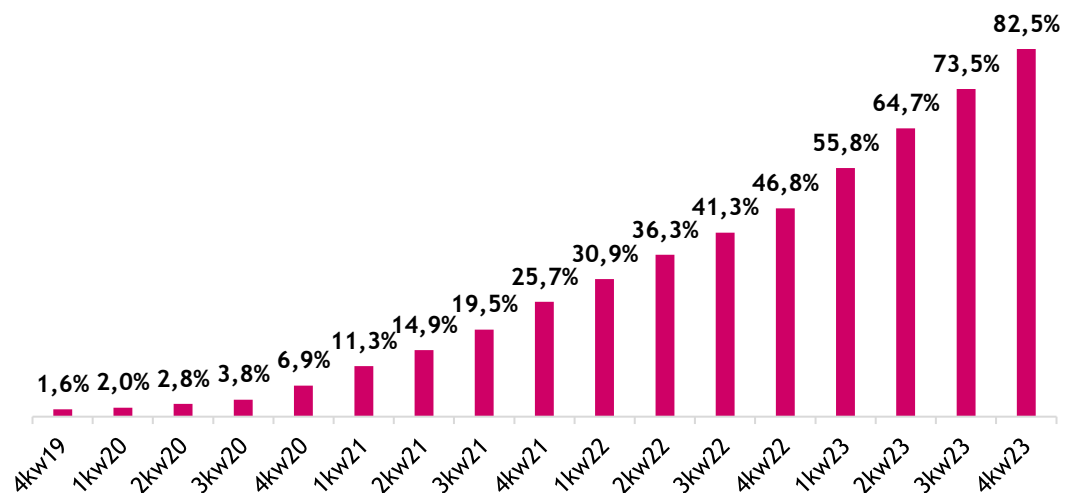


(* bez d.EB; (**) rezerwa bilansowa; może się różnić od sumy obciążeń w RZiS ze względu na, między innymi, zmiany kursów walut oraz wykorzystanie rezerw

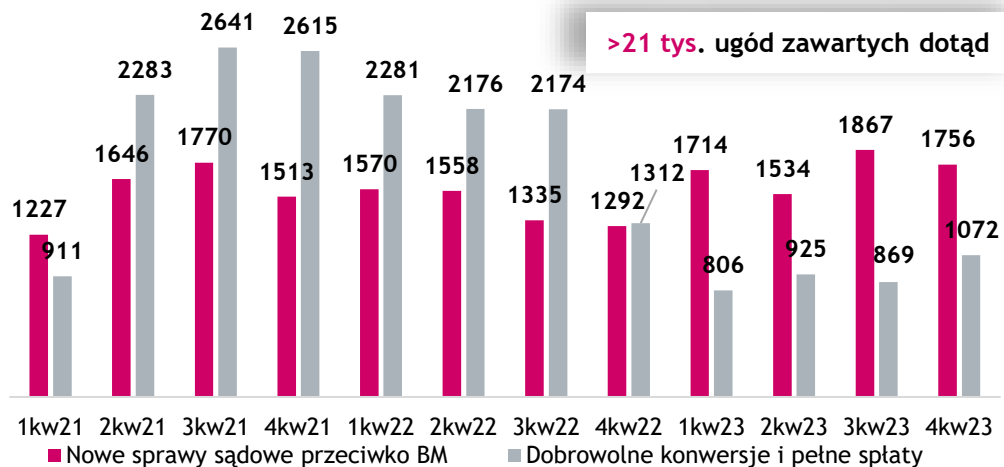
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

Liczba polubownych ugód zawartych do dzisiaj przekroczyła 21 tys., co odpowiadało 35% liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

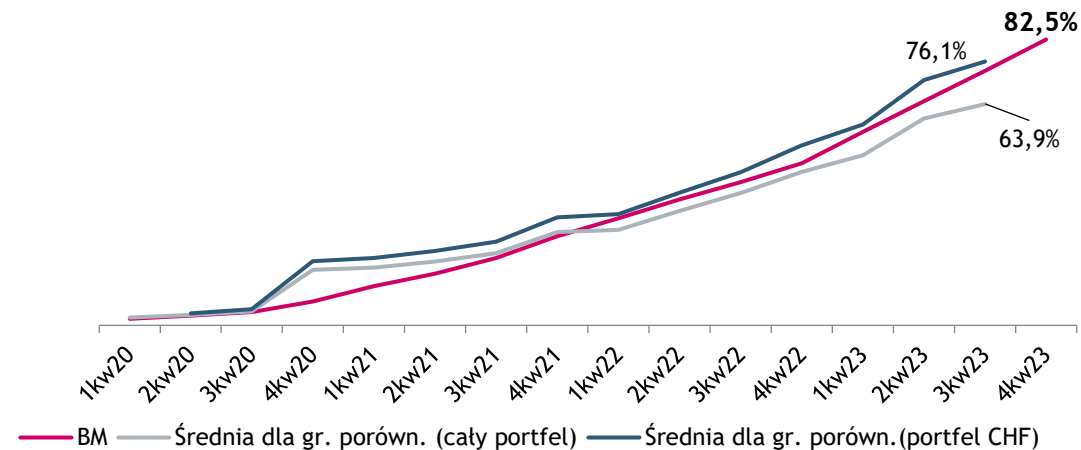
Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów*



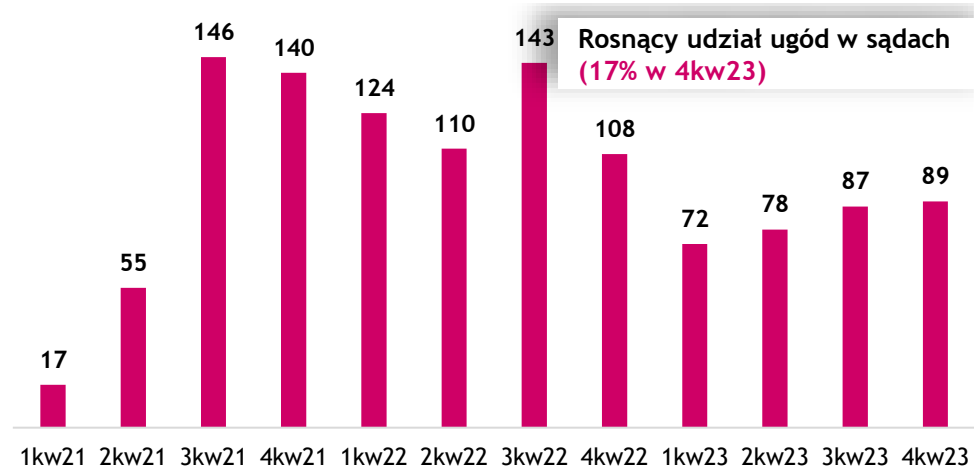
Nowe sprawy sądowe*** vs. dobrowolne ugody (liczba)



Rezerwy na ryzyko prawne/portfel aktywnych hipot. walutowych** (% kredytów brutto)



Koszty dobrowolnych ugód



(*) bez a.d.B, (**) średnia dla grupy porównawczej z rezerwami na ugody, (***) włączając pozwy które pierwotnie były elementem pozwu grupowego



FINALNE AUDYTOWANE WYNIKI ZA 4 KW. 2023 r. / 2023 r.

Rozwój biznesu

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

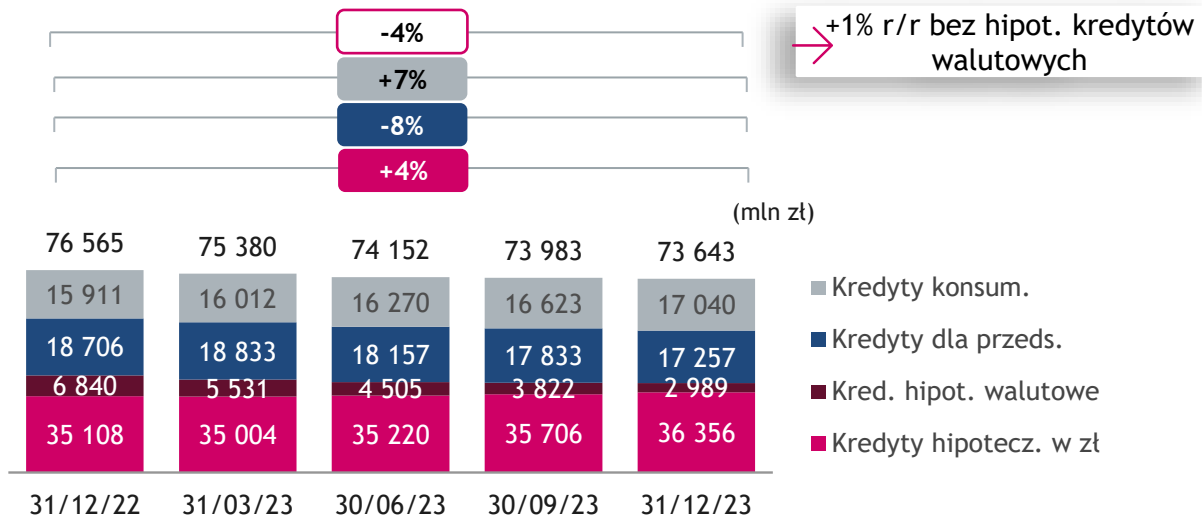
Aktywni klienci cyfrowi

2.7mln; +182 tys r/r

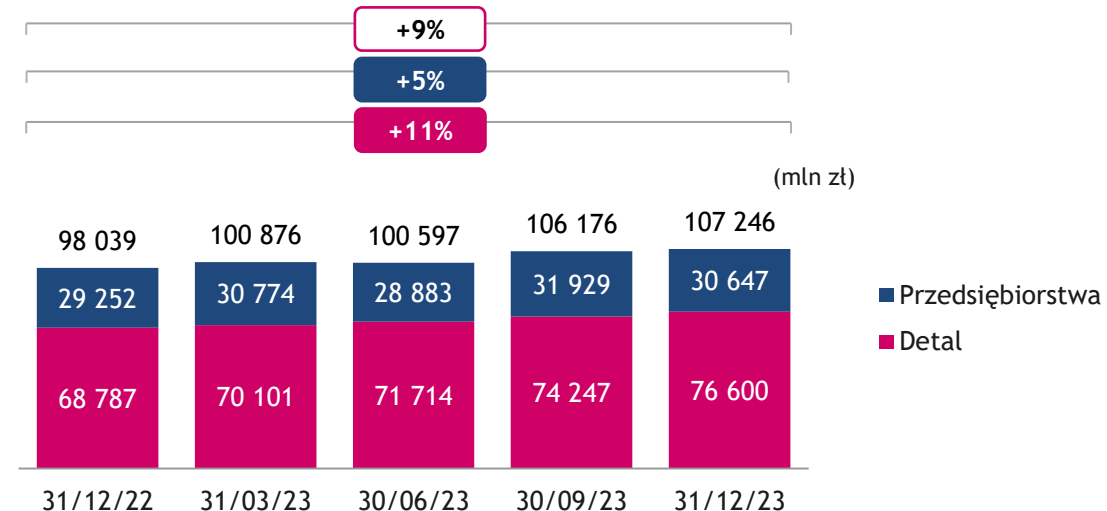
KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Spowalniający spadek kredytów korpo., kred. konsumenckie wzrosły o 7% r/r. Wzrost depozytów o 9% r/r dzięki segmentowi detalicznemu.

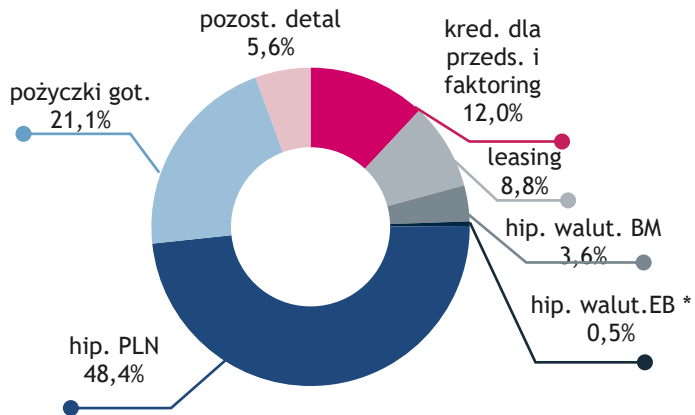
Portfel kredytowy Grupy (netto)



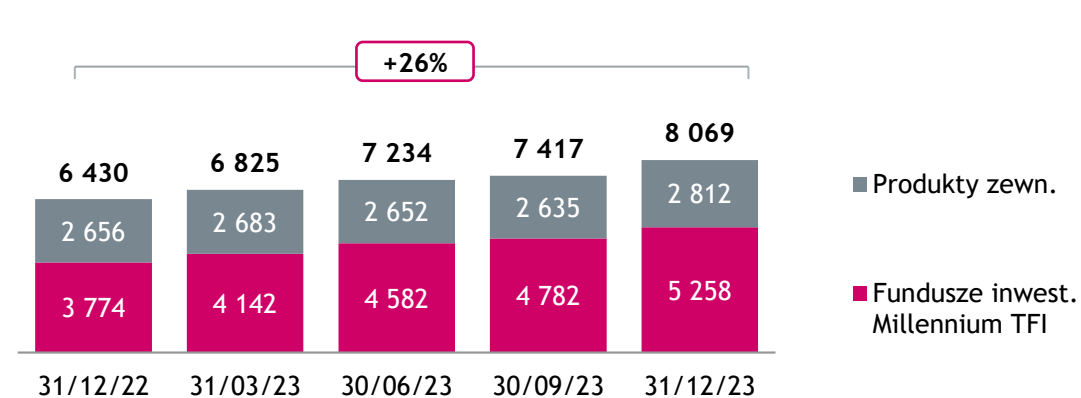
Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**



Produkty inwestycyjne



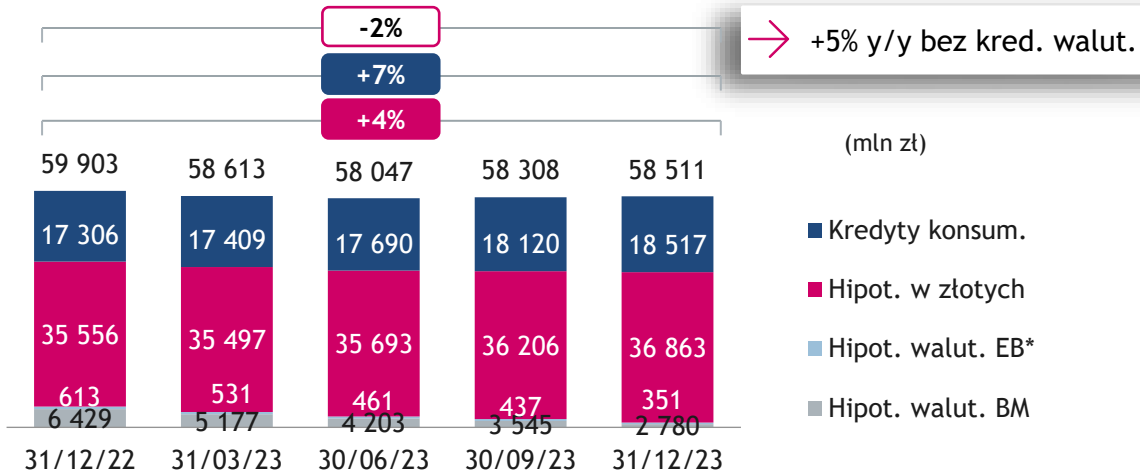
(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

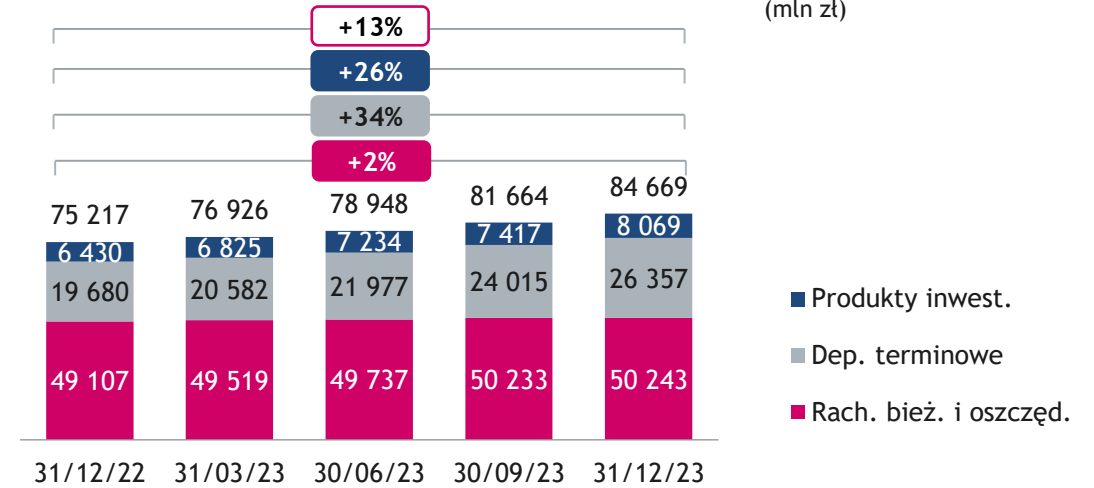
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Wzrost w kredytach konsumenckich ale wzrost w hipotekach w PLN spowolnił. Depozyty wzrosły solidnie o 11% r/r.

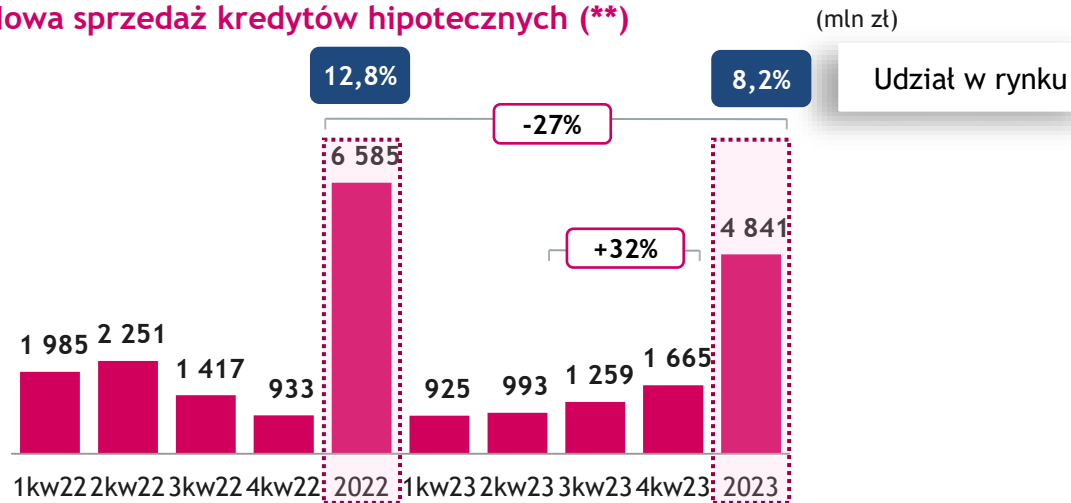
Kredyty detaliczne (brutto)



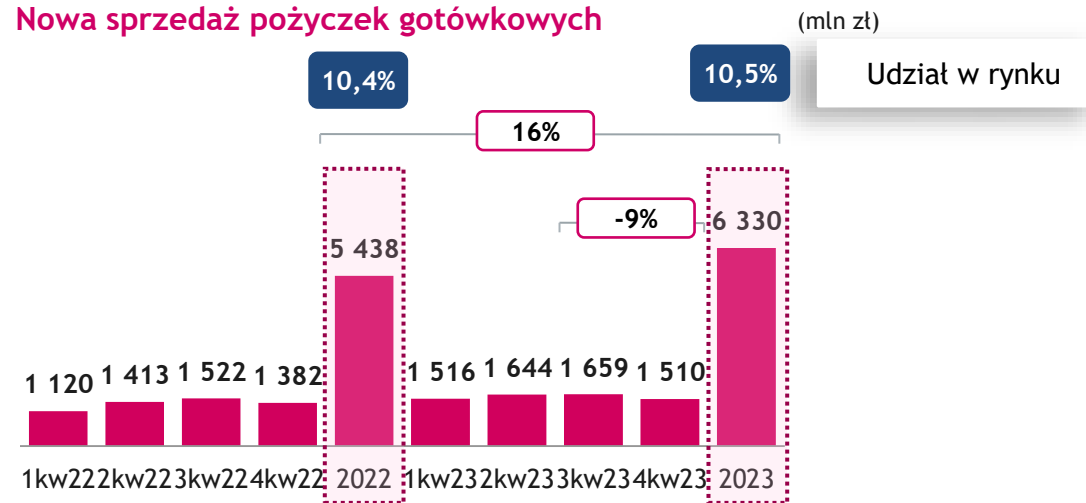
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych



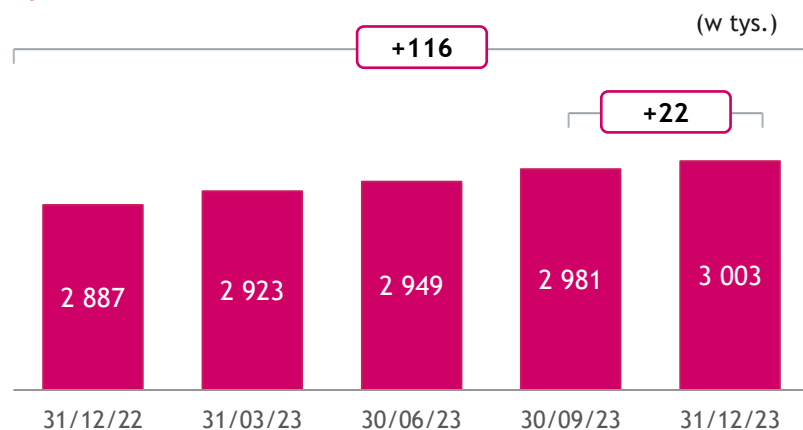
(*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

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

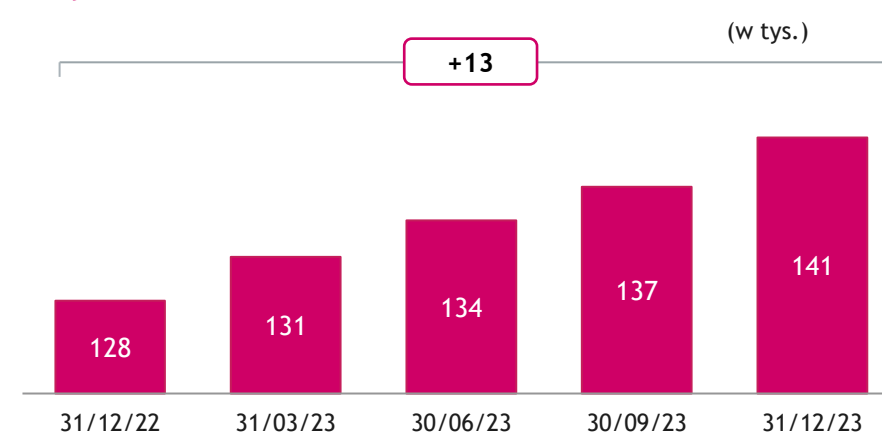
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

Znaczący wzrost liczby nowych klientów, rachunków i kart. Cel 3 mln aktywnych klientów osiągnięty przed czasem

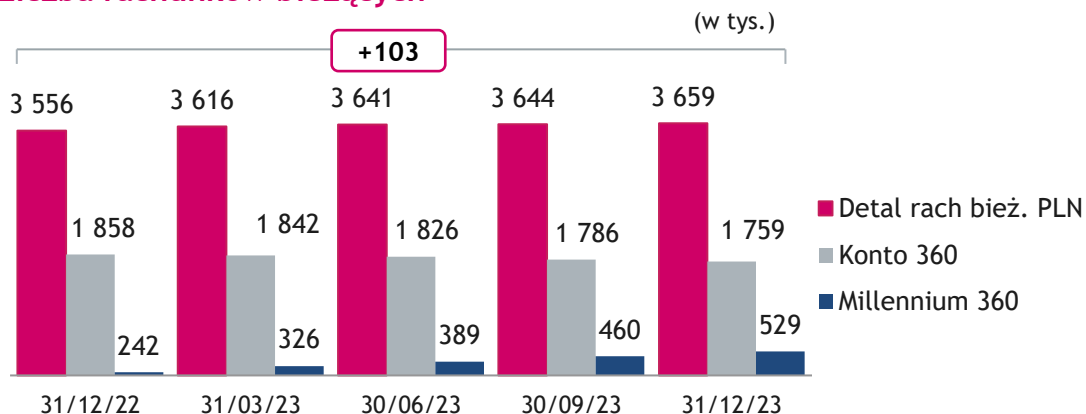
Aktywni klienci detaliczni



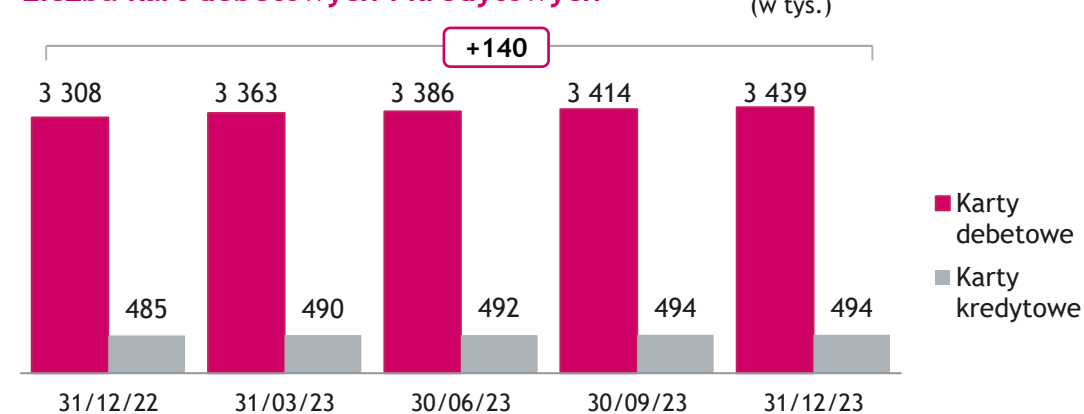
Aktywni klienci mikrobiznesowi



Liczba rachunków bieżących



Liczba kart debetowych i kredytowych



UŻYTKOWNICY CYFROWI

Szybkość, wygoda i bezpieczeństwo kanałów cyfrowych decydują o sukcesie digitalizacji



2,7 mln

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



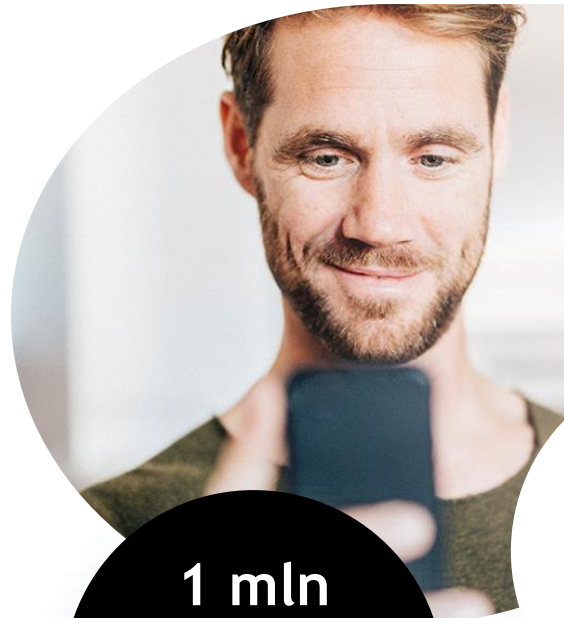
2,47 mln

klientów korzysta z bankowości na urządzeniach mobilnych**
(+10% r/r)



1,9 mln

użytkowników usług BLIK w 2 poł. 2023
(+22% r/r)



467,5 mln

logowań do aplikacji mobilnej w 2 poł. 2023



4,8



4,8



4,9

1 mln klientów miesięcznie korzysta z przelewów BLIK na telefon

CYBERBEZPIECZNE ROZWIĄZANIA

- ✓ Dodaliśmy kolejne operacje, które można potwierdzić biometrią w aplikacji mobilnej
- ✓ Wprowadziliśmy dodatkowe mechanizmy prewencyjne w kanałach cyfrowych, które pozwoliły ograniczyć liczbę oszustw
- ✓ Udostępniliśmy pilotażowo nową metodę dwustronnej weryfikacji podczas rozmowy telefonicznej klienta z pracownikiem banku (notyfikacja w aplikacji mobilnej)
- ✓ Wprowadziliśmy techniczne zabezpieczenia w aplikacji mobilnej, które uniemożliwiają nagrywanie sesji za pośrednictwem oprogramowania typu „zdalny pulpit”
- ✓ Odświeżyliśmy stronę logowania do bankowości internetowej
- ✓ Realizujemy regularne kampanie edukacyjne do użytkowników kanałów elektronicznych

SPRZEDAŻ W KANAŁACH ELEKTRONICZNYCH

Rozwijamy dostępność do usług bankowości codziennej, produktów kredytowych, depozytowych i inwestycyjnych



POŻYCZKI

81%

udział kanałów online w sprzedaży pożyczki w 4 kw. 2023r.



KONTA

41%

udział kanałów online w akwizycji kont bieżących w 4 kw. 2023r.



LOKATY

95%

udział kanałów online w sprzedaży lokat terminowych w 4 kw. 2023r.



INWESTYCJE

90%

udział kanałów online w sprzedaży produktów inwestycyjnych w 4 kw. 2023r.



DALSZE USPRAWNIENIA PROCESÓW ONLINE

- ✓ Zmiany w omnikanalowym procesie wnioskowania o kartę kredytową - wsparcie dla klienta na każdym etapie procesu
- ✓ Usprawnienia w produktach inwestycyjnych
- ✓ Możliwość zlecenia wypłaty transzy kredytu hipotecznego w kanałach elektronicznych bez konieczności wizyty w placówce

CODZIENNE PŁATNOŚCI

Jesteśmy tam, gdzie nasi klienci, dlatego oferujemy wygodne i bezpieczne metody płatności

PŁATNOŚCI MOBILNE

Klienci Banku mogą wybierać spośród różnych metod płatności bez karty i portfela za pomocą telefonu, zegarka czy opaski.

Od czerwca 2023 klienci Banku mogą dodawać swoje karty do wirtualnego portfela Google. To kolejna opcja wygodnych płatności w Banku Millennium obok już dostępnych płatności zbliżeniowych BLIK, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay oraz tokenizacji karty bezpośrednio w aplikacji banku w technologii HCE.

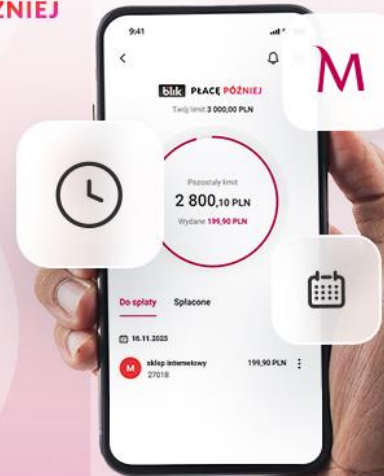
W 2023 r. klienci Banku zyskali dostęp do ponad 5000 wpłatomatów sieci Euronet i Planet Cash na terenie Polski. Wpłacona gotówka jest księgowana na koncie w czasie rzeczywistym.

WYGODNA WYSZUKIWARKA TRANSAKCJI

Nowa wyszukiwarka pozwala precyzyjnie określić kryteria i filtry wyszukiwania. Dzięki temu znalezienie transakcji jest jeszcze łatwiejsze, nawet jeśli klient nie pamięta, którą kartą czy z którego konta została zlecona. Wyszukiwarka analizuje również transakcje na rachunkach w innych bankach zagregowanych w ramach otwartej bankowości. Z opcji można już korzystać w Millenecie i stopniowo udostępniamy ją klientom w aplikacji mobilnej.

PŁATNOŚCI ODROZONE I PRZELEWY P2P

Finalizujemy pilotaż płatności odroczonych (BNPL), który rozpoczęliśmy wspólnie z Polskim Standardem Płatności jako pierwszy bank w Polsce przed kilkoma miesiącami. Wkrótce usługa zostanie udostępniona szerokiej grupie klientów.



W 2023 klienci zyskali dodatkowe usługi BLIK oparte na przelewach na numer telefonu. Mogą łatwiej rozliczać się z bliskimi i przyjaciółmi dzięki prośbie o przelew BLIK oraz możliwości podzielenia rachunku.

+55%
w liczbie przelewów na telefon w 2 pot. 2023r. vs. 2 pot. 2022 r.

GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Nowe funkcjonalności i promocje dla użytkowników cashback



4kw23:



70% wzrost r/r

we wszystkich głównych parametrach dotyczących użytkowników i ich transakcji cashback.



295% wzrostu r/r w zakresie aktywnych użytkowników

oraz 460% wzrostu r/r ilości transakcji w usłudze „Zwroty za zakupy”



Integracja z Onet Poczta

Bezpośrednie przejście do goodie z poziomu skrzynki mailowej, szeroka komunikacja do użytkowników poczty.



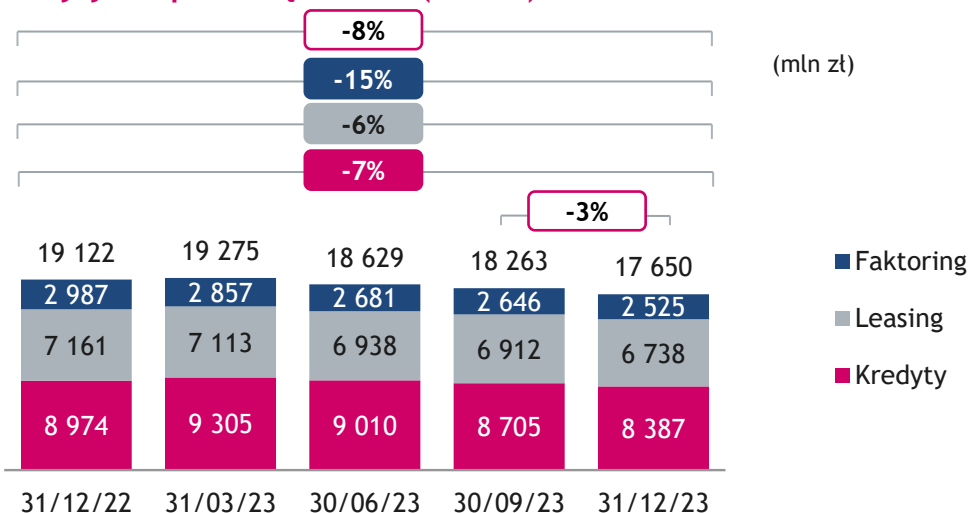
Wtyczka goodie cashback

Wdrożenie wtyczki komputerowej do przeglądarek internetowych

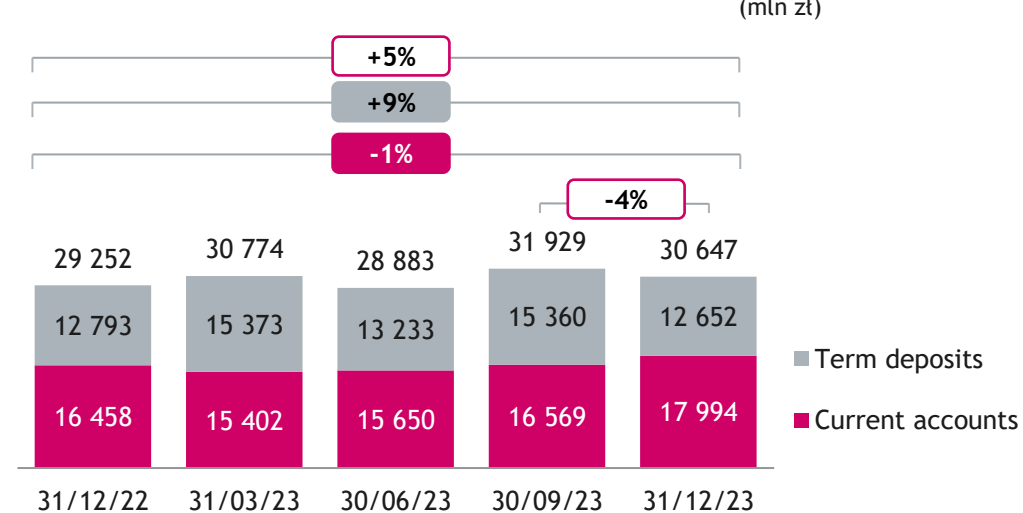
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Kurczenie się portfela korporacyjnego z powodu ograniczania RWA. Depozyty firm w górę o 5% r/r. Większe otwarcie na klientów z segmentu MŚP.

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



Depozyty przedsiębiorstw

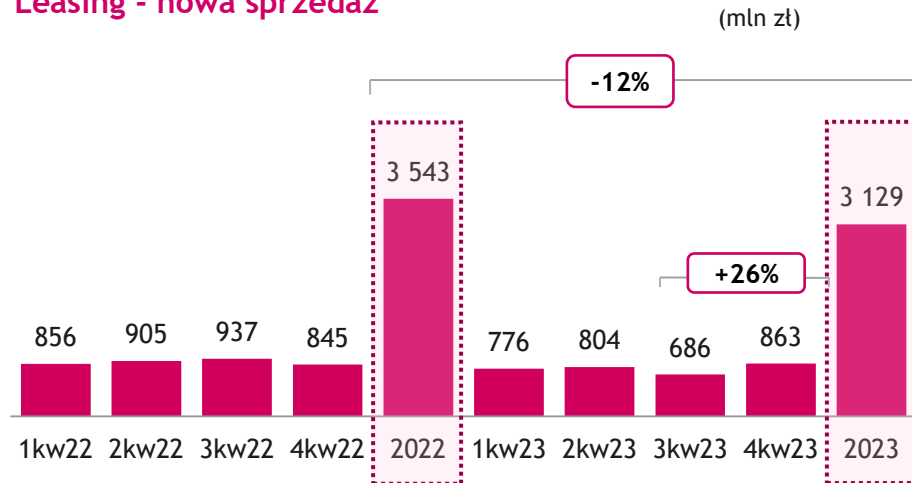


- Portfel kredytowy spadł o 8% r/r z powodu koncentracji na optymalizacji RWA. Wysokie wykorzystanie gwarancji BGK i koncentracja głównie na klientach z sektora MŚP. Portfel gwarancji BGK na poziomie 4,0 mld zł.
- Wzrost **depozytów** przedsiębiorstw o 5% r/r. Utrzymanie zrównoważonej struktury depozytów bieżących i terminowych.
- Stopniowa poprawa w **transakcjach klientów**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** +21% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 1% r/r.
- Nowy program gwarancji podpisany z BGK i KUKE**, do pełnego wdrożenia w 2024:
 - ✓ Gwarancje FENG (biznesmax plus i ecomax) dla wsparcia projektów innowacyjnych i ekologicznych. Obie gwarancje są bezpłatne i pokrywają do 80% objętego nimi zadłużenia. Klienci MŚP SME mogą skorzystać również z subsydiów do 20% kredytu.
 - ✓ Gwarancje dla eksporterów w celu wsparcia inwestycji, kapitału obrotowego i transakcji faktoringowych - pokrywających do 80% objętego nimi kapitału kredytu.
- Sekurytyzacja portfela należności leasingowych** o wartości 4 mld zł.

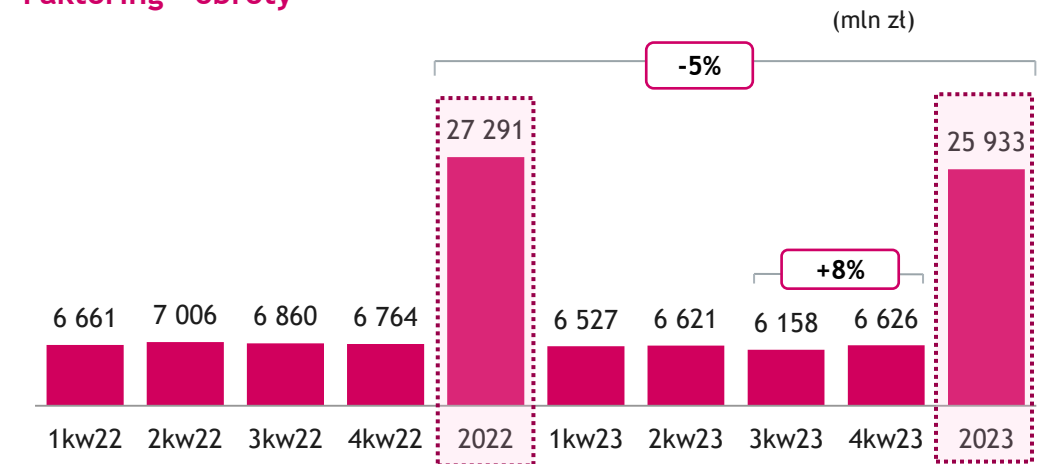
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - LEASING, FACTORING I TRANSAKCJE

Wartość kontraktów w leasingu i faktoringu wzrosła w 4kw.23. mimo ścisłego zarządzania RWA. Widoczny wzrost transakcji w 4kw.23.

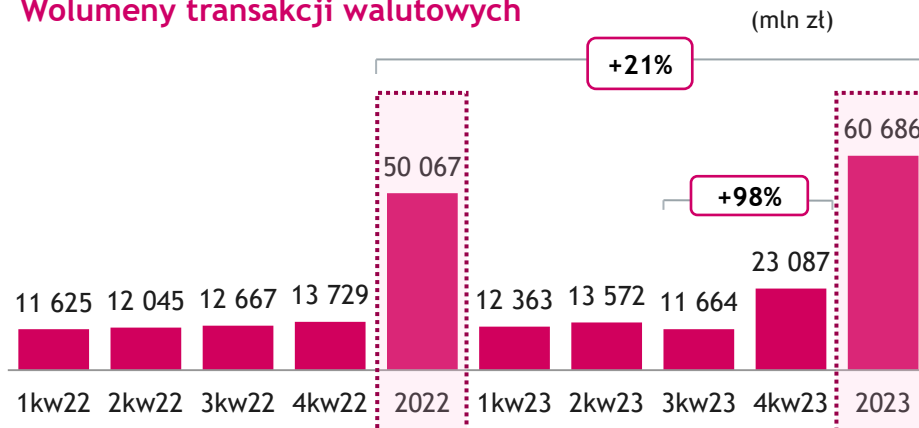
Leasing - nowa sprzedaż



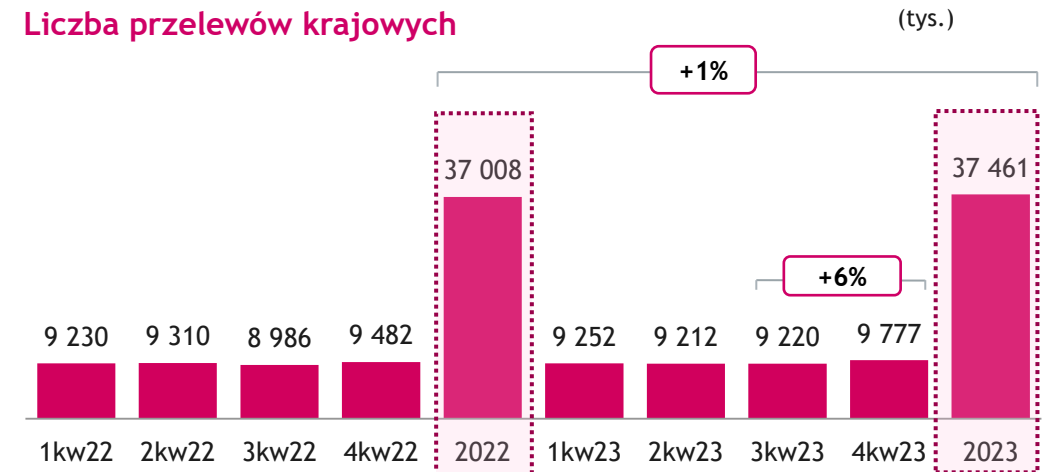
Factoring - obroty



Wolumeny transakcji walutowych



Liczba przelewów krajowych



NOWOŚCI W OFERCIE DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Rozwijamy aplikację mobilną oraz wprowadzamy nowe programy gwarancyjne

APLIKACJA MOBILNA DLA FIRM

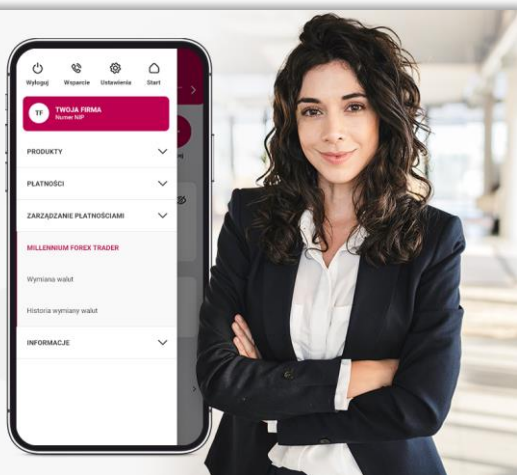
W całości nowej aplikacji mobilnej, którą wdrożyliśmy w maju wprowadzamy kolejne funkcjonalności

4,6

4,3

Blisko 50 tys

przelewów krajowych w aplikacji dla firm w grudniu 2023



DIGITALIZACJA

70%

transakcji walutowych jest zawieranych poprzez platformę Millennium Forex Trader

62%

gwarancji wystawiliśmy w formie elektronicznej (e-gwarancji)

89%

klentów korzysta z serwisu eBOK do obsługi umów leasingu

Co trzecia firma korzystająca z Millenetu dla Przedsiębiorstw ma aplikację mobilną.

GWARANCJE Biznesmax Plus i Ecomax

W grudniu 2023 podpisaliśmy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego nową umowę gwarancji portfelowych oferowanych w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG). W ramach umowy będą oferowane dwie gwarancje: Biznesmax Plus oraz Ecomax.

Oferta finansowania z powyższymi gwarancjami zostanie udostępniona w pierwszym kwartale 2024 r.

UMOWA Z KUKE

Podpisaliśmy umowę z KUKE na gwarancje dla kredytów i transakcji faktoringu wspierających rozwój eksportu w przedsiębiorstwach.

Umowa umożliwia gwarantowanie przez KUKE spłaty do 80 proc. wartości kredytów udzielonych przez Bank eksporterom na ich inwestycje podejmowane w Polsce.

Nowości w aplikacji mobilnej Bank Millennium dla Przedsiębiorstw



Aplikację mobilną poszerzyliśmy o **Millennium Forex Trader** - platformę transakcyjną wymiany walut. Dzięki niej przedsiębiorcy mogą monitorować online bieżące poziomy cen dla wybranych par walutowych oraz mogą samodzielnie zawierać transakcje.



Wprowadziliśmy **Powiadomienia PUSH** w przelewach do autoryzacji. Dzięki dostępnej funkcji użytkownicy mogą otrzymywać powiadomienia m.in. o nowych transakcjach czekających na autoryzację czy transakcjach odrzuconych.



FINALNE AUDYTOWANE WYNIKI ZA 4 KW. 2023 r. / 2023 r.

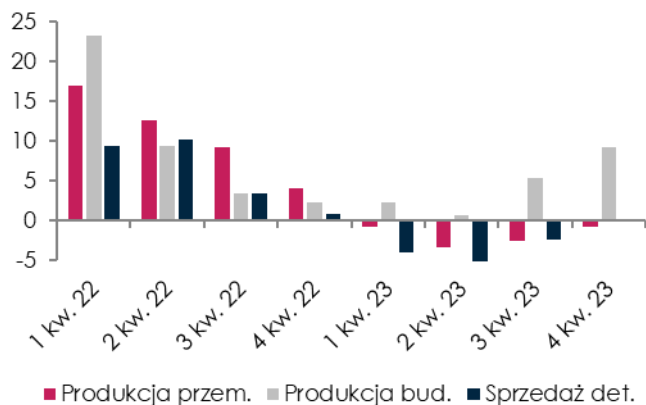
Załączniki

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Polska gospodarka

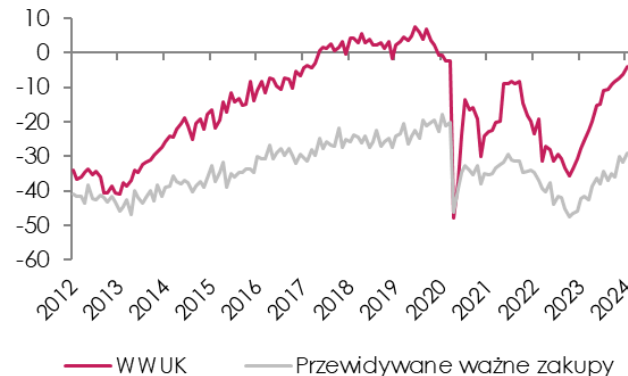
Dane z gospodarki realnej

(% r/r)



Wskaźniki nastrojów konsumentów

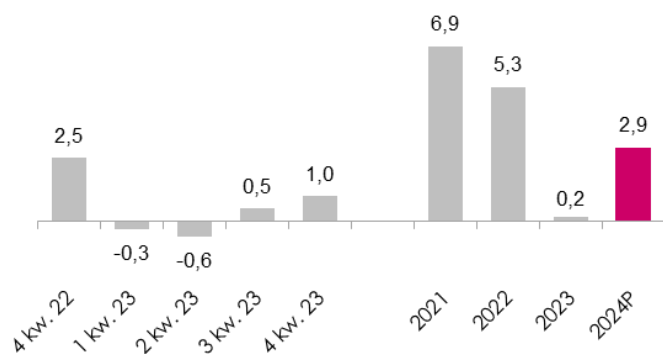
(pkt)



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.

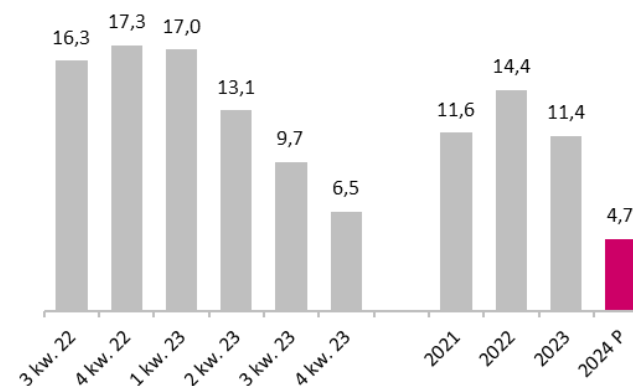
Dynamika PKB

(% r/r)



Inflacja CPI

(% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego

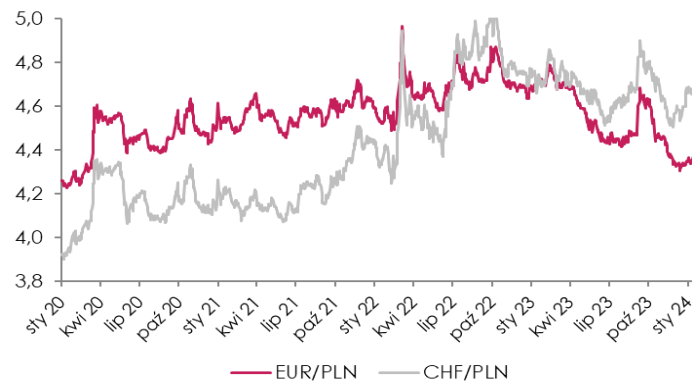
(%, sa)



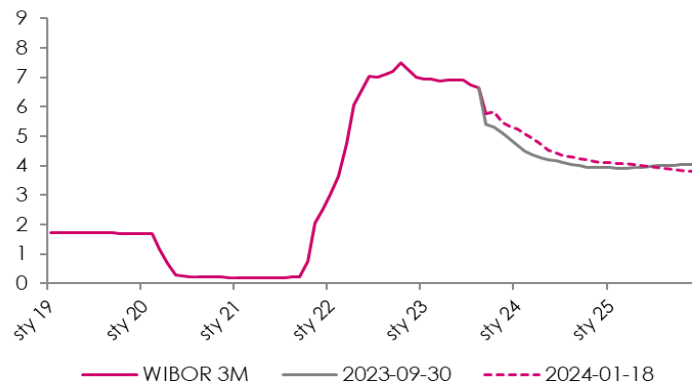
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

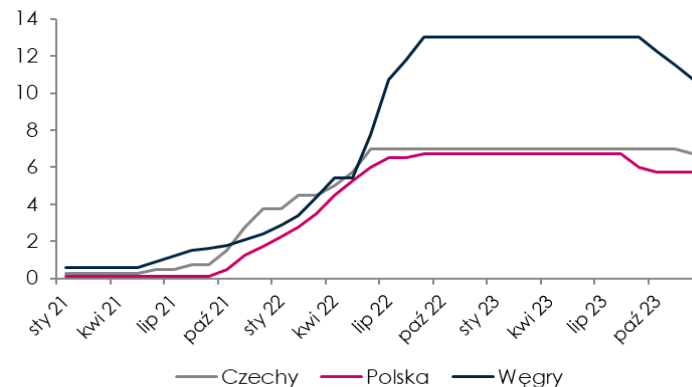


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

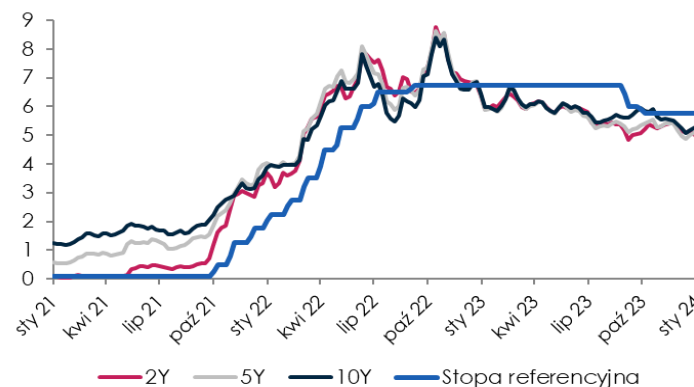


↘ Rada Polityki Pieniężnej po agresywnych obniżkach stóp procentowych we wrześniu i październiku 2023 r. zmieniła narrację i przeszła w tryb wait-and-see uzależniając swoje kolejne decyzje od napływających danych. Mniej łagodna retoryka RPP oraz wynik wyborów parlamentarnych w Polsce zmieniły sentyment 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.

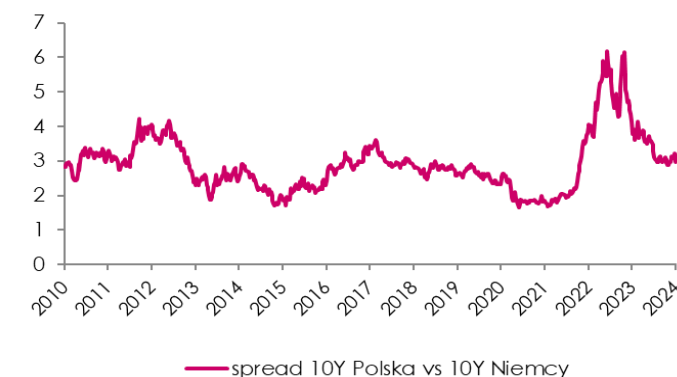
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



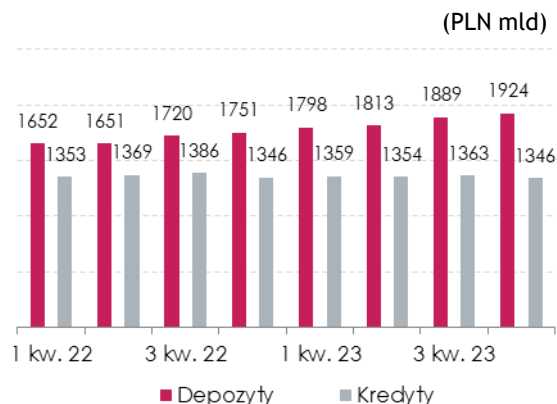
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)



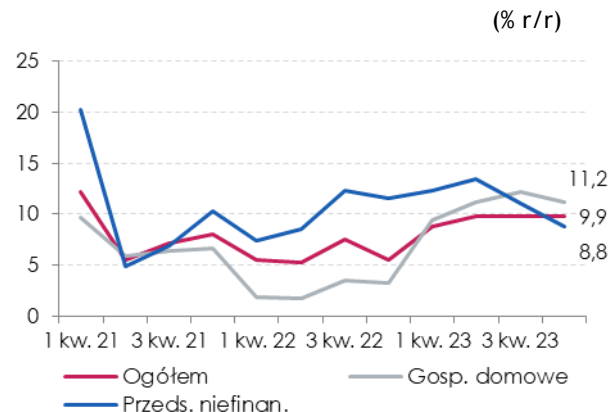
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Depozyty i kredyty w gospodarce

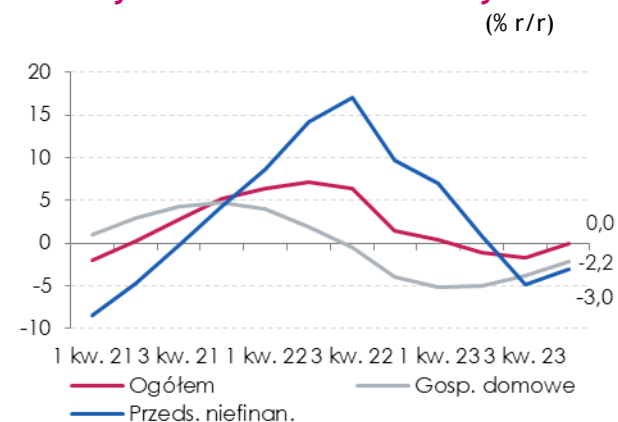
Depozyty i kredyty ogółem



Dynamika wolumenu depozytów

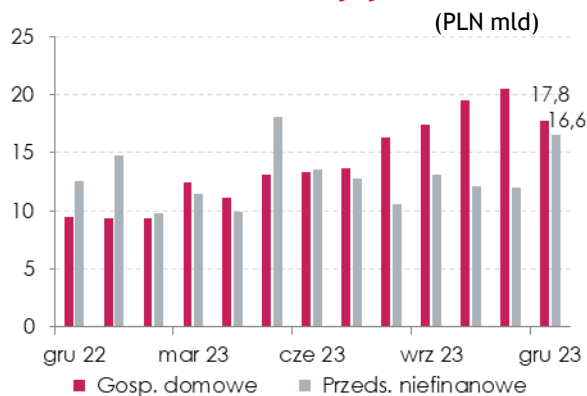


Dynamika wolumenu kredytów

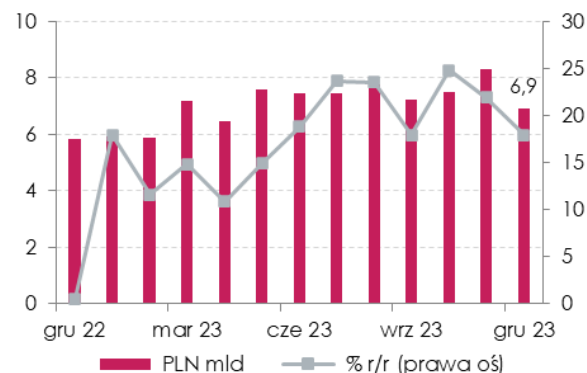


W 4 kw. 2023 r. wzrosła wartość depozytów w sektorze bankowym, głównie gospodarstw domowych. Wzrosły też depozyty firm, choć w mniejszej skali. W przypadku wartości kredytu w gospodarce, uległa ona obniżeniu względem 3 kw. 2023 r., aczkolwiek w 4 kw. 2023 roczna dynamika kredytu nie była już ujemna.

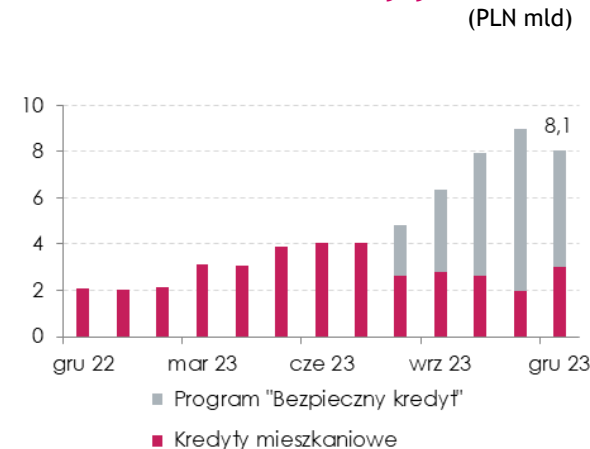
Nowo udzielone kredyty



Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszk.

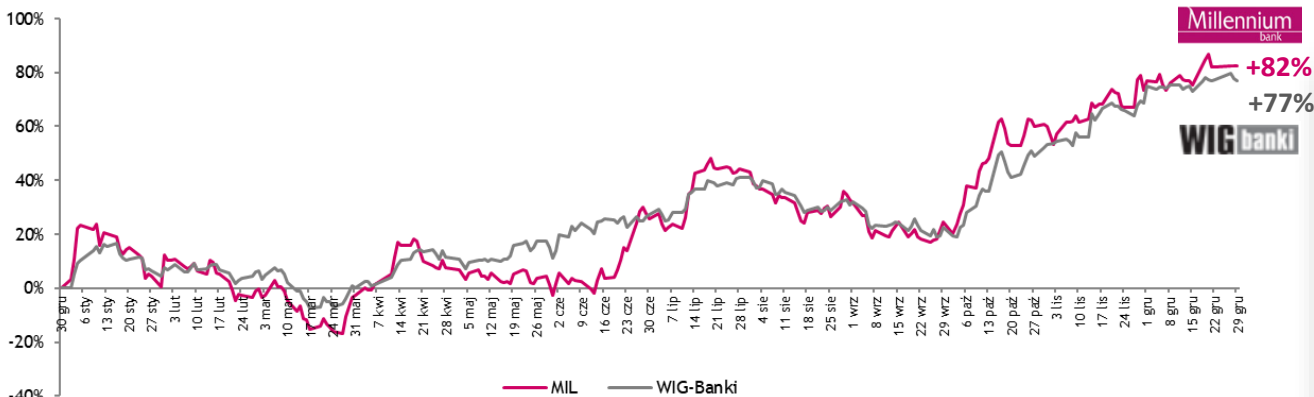


W 4 kw. 2023 rosta wartość nowo udzielonych kredytów dla gospodarstw domowych, zarówno konsumpcyjnych jak i mieszkaniowych, wspieranych przez program „Bezpieczny kredyt”. Wartość nowo udzielonych kredytów dla firm niefinansowych pozostawała stabilna.

RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

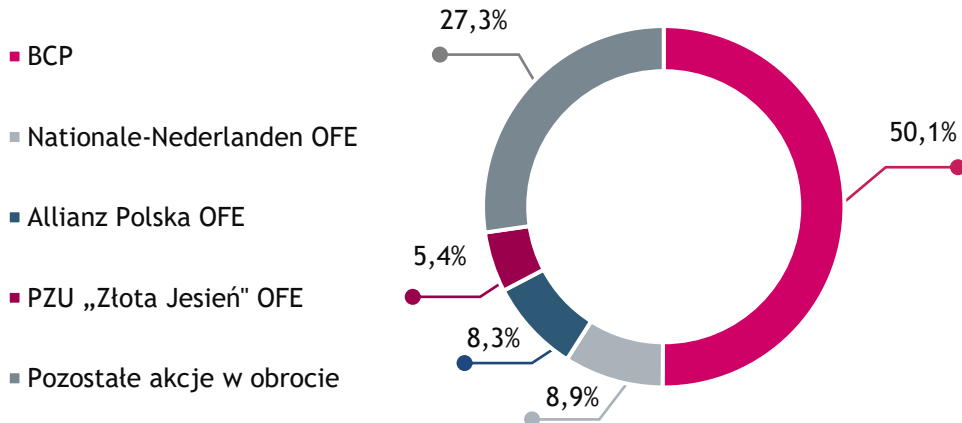
W 2023 r. nastawienie inwestorów do akcji banków uległo znacznej poprawie, szczególnie w drugiej połowie roku. Na koniec roku kurs akcji Banku Millennium zachował się lepiej niż indeks WIG Banki.

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



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

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2023)



Ratingi Banku Millennium

W dniu 24 marca 2023 r. agencja ratingowa Moody's potwierdziła długo- oraz krótkoterminowe ratingi depozytowe Banku na poziomie Baa3/P-3 oraz rating (P)Ba2 niezabezpieczonych i niepodporządkowanych obligacji w programie EMTN z negatywną perspektywą. Ocena indywidualna BCA Banku została obniżona do ba3 z ba2 a jego skorygowana ocena (Adjusted BCA) została potwierdzona na poziomie ba2.

W dniu 13 lipca 2023 roku agencja ratingowa Fitch Ratings, potwierdziła Long-Term Issuer Default Rating (IDR) oraz Local Currency Long-Term IDR (LC LT IDR) dla Banku na poziomie „BB” a także zmieniła perspektywy dla tych ratingów na „Pozytywna” ze „Stabilna”

Ratingi Banku na dzień publikacji niniejszej prezentacji przedstawiały się następująco:

Ratingi Bank Millennium	Moody's	Fitch
Długoter. Rating Depozytowy (LTR) / Podmiotu (IDR)	Baa3	BB
Perspektywa ratingu	Negatywna 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+

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

SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mln zł	2022	2023	Zmiana r/r	3kw23	4kw23	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	3 337	5 253	57%	1 372	1 284	-6%
Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kredytowych	4 661	5 263	13%	1 372	1 293	-6%
Wynik z tyt. prowizji	808	782	-3%	188	190	1%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	-137	687	-	22	92	315%
Przychody operacyjne	4 009	6 723	68%	1 582	1 567	-1%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 884	-1 781	-5%	-441	-476	8%
Amortyzacja	-209	-212	1%	-53	-53	-1%
Koszty operacyjne ogółem	-2 093	-1 993	-5%	-494	-529	7%
Koszty ryzyka netto *	-358	-299	-16%	-59	-68	16%
Pozostałe modyfikacje	-102	-52	-49%	-5	-11	124%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-2 017	-3 065	52%	-743	-702	-6%
Zysk operacyjny	-562	1 312	-	281	256	-9%
Podatek bankowy	-169	0	-100%	0	0	-
Zysk przed opodatkowaniem	-731	1 312	-	281	256	-9%
Podatek dochodowy	-284	-737	160%	-178	-141	-21%
Zysk netto	-1 015	576	-	103	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

	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2023	Zmiana r/r
Środki pieniężne w kasie i NBP	9 536	4 581	5 095	-47%
Kredyty i pożyczki dla banków	733	534	793	8%
Kredyty i pożyczki dla klientów	76 565	73 983	73 643	-4%
Należności z transakcji reverse repo	5	2 012	1 163	-
Papiery dłużne	20 471	38 823	41 009	100%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	475	550	572	21%
Akcje i inne instrumenty finansowe	153	135	148	-4%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	1 009	1 008	1 047	4%
Pozostałe aktywa	1 994	2 284	2 049	3%
AKTYWA RAZEM	110 942	123 909	125 520	13%

PASYWA

Depozyty i pożyczki z innych banków	728	428	564	-23%
Depozyty klientów	98 039	106 176	107 246	9%
Zobowiązania z transakcji repo	0	571	0	-
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	940	1 093	773	-18%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	244	2 862	3 318	1261%
Rezerwy	1 016	1 204	1 445	42%
Zobowiązania podporządkowane	1 568	1 563	1 565	0%
Pozostałe pasywa	2 914	3 366	3 714	27%
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	105 448	117 263	118 625	12%
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	5 494	6 646	6 895	25%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM	110 942	123 909	125 520	13%

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.