



Millennium
bank

Wyniki za
2 kw. 2024 / 1 poł. 2024

26 lipca 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 jakiejkolwiek transakcji na papierach wartościowych, w szczególności w zakresie papierów wartościowych Banku Millennium.

SPIS TREŚCI

Wyniki
finansowe

01

Rozwój biznesu

02

Załączniki

03



WYNIKI ZA 2 KW. 2024 /1 POŁ.2024

Wyniki finansowe

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 1-SZEJ POŁOWIE 2024 r.

1pół24 z dalszą poprawą dochodów z działalności podstawowej i wysoką efektywnością. Wysoka jakość aktywów i płynność. Znaczący zysk netto pomimo kosztu wakacji kredytowych i kosztów związanych z portfelem frankowym.



KAPITAŁ I MREL

- **Formalne zakończenie Planu Ochrony Kapitału w maju**
- **Zakończenie realizacji Planu Naprawy w czerwcu**
- **Solidny poziom współczynników kapitałowych** - skonsolidowany wskaźnik Tier1 na poziomie 14,3% i TCR na poziomie 17,1%; komfortowe bufony kapitałowe T1/TCR ponad minimalnymi wymogami - odpowiednio 4,4 pkt proc. i 4,9 pkt proc.
- Większe bufony MREL po obniżeniu wymogu MREL w czerwcu
- Włączenie zysku netto za 1pół24 dodałoby ok. 1,3 pkt proc. do wskaźników T1/TCR



RENTOWNOŚĆ

- **Siódmy kwartał z rzędu z dodatnim wynikiem netto**
- W 1pół24 zysk netto wyniósł **357 mln zł** (stabilny r/r) i **1 501 mln zł** po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych (+6% r/r). Negatywny wpływ wakacji kredytowych oraz pozytywny wpływ podatkowy (CIT i DTA) związany z walutowymi kredytami hipotecznymi
- Mocny wynik odsetkowy bez wakacji kredytowych (+5% r/r i +2% kw/kw) przy NIM na poziomie 4,32%
- Przychody podstawowe (ang. *core income*) bez wakacji kredytowych wzrosły o 4% r/r
- Wskaźnik koszty/dochody (skorygowany) na poziomie **31,3%**
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie 50 pkt. bazowych wspierany przez sprzedaż NPL, wskaźnik NPL na poziomie **4,53%**
- Podatek bankowy „wraca” do raportowanych wyników
- Wskaźnik **ROE raportowany na poziomie 10%, skorygowany na poziomie 19%**

KLUCZOWE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW

PLNm	1pół24	1pół23	Zmiana r/r	2kw24	1kw24	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	2 536	2 598	-2%	1 182	1 354	-13%
<i>w tym wpływ wakacji kredytowych</i>	-201	0	-	-201	0	-
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredyt.	2 737	2 598	5%	1 383	1 354	2%
Wynik z tytułu prowizji	390	404	-3%	191	200	-5%
Przychody operacyjne	2 741	3 574	-23%	1 324	1 417	-7%
Koszty ogółem	-1 103	-970	14%	-505	-598	-16%
<i>Koszty bez BFG</i>	-1 042	-910	15%	-505	-537	-6%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-190	-172	11%	-71	-120	-41%
Pozostałe modyfikacje	-42	-36	17%	-22	-21	4%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-1 124	-1 621	-31%	-575	-549	5%
Podatek bankowy od aktywów	-35	0	-	-35	0	-
Zysk netto	357	358	0%	229	128	78%
<i>Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)</i>	<i>1 501</i>	<i>1 418</i>	<i>6%</i>	<i>834</i>	<i>668</i>	<i>25%</i>
NIM	4.32%	4.71%	-0.39 pp	4.28%	4.36%	-0.08 pp
Koszty/Dochody	40.3%	27.1%	13.1 pp	46.3%	42.2%	4.1 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	31.3%	29.7%	1.6 pp	28.1%	34.6%	-6.4 pp
Koszt ryzyka (pb)	50	45	5 bp	37	63	-26 bp
ROE raportowany	10.1%	12.0%	1.9 pp			
ROE skorygowany (*)	18.8%	22.7%	3.9 pp			



(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipoteczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; w 2kw24 Bank wykazał wstępny koszt wakacji kredytowych (-201 mln zł) oraz w 1kw23 rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (597 mln zł przed podatkiem); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

KLUCZOWE POZYCJE BILANSOWE I BIZNESOWE

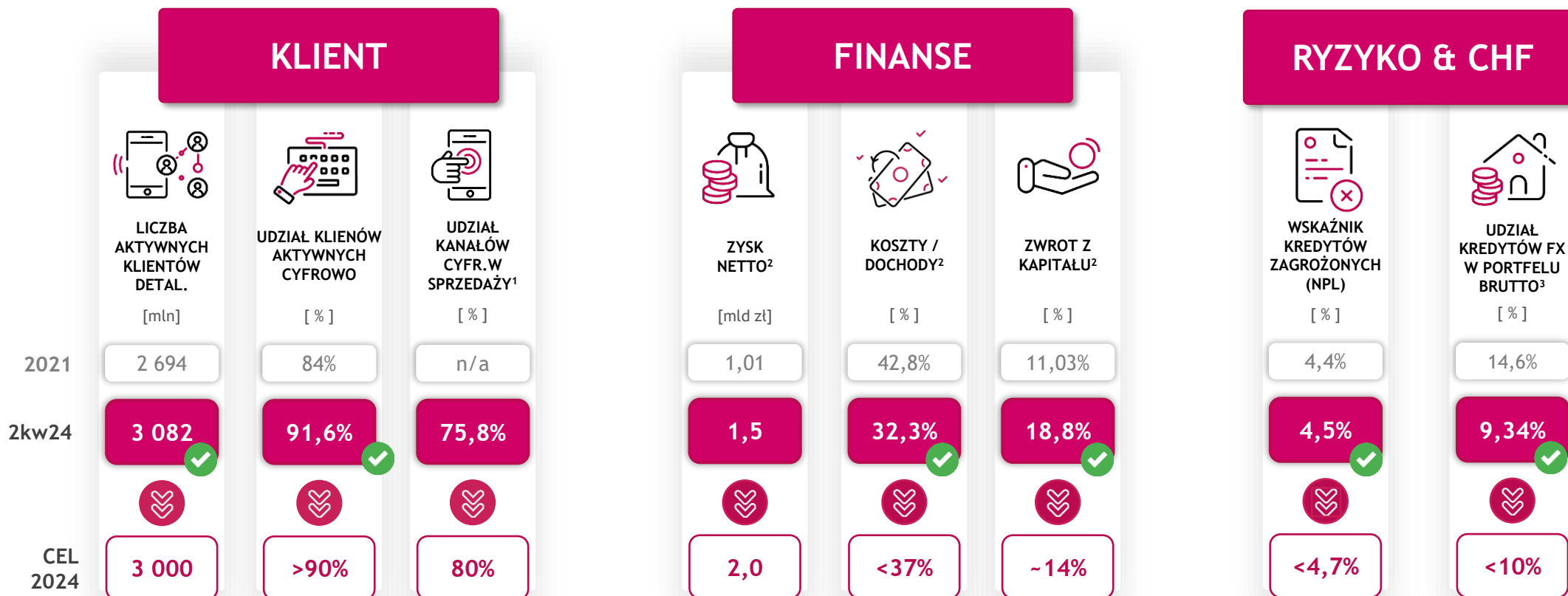
mln zł	czer. 24	czer. 23	Zmiana r/r	mar. 24	Zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	3 083	2 949	134	3 045	38
w tym internetowi i mobilni	2 824	2 618	206	2 774	50
Środki klientów	126 121	107 831	17%	122 053	3%
Depozyty	116 540	100 597	16%	113 184	3%
Depozyty klientów indywidualnych	83 429	71 714	16%	81 060	3%
Kredyty	74 645	74 152	1%	73 911	1%
Walutowe kredyty hipoteczne bez EB	1 793	4 055	-56%	2 138	-16%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	72 605	69 647	4%	71 494	2%
Wskaźnik kredyty/depozyty	64.1%	73.7%	-9.7 pp	65.3%	-1.2 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4.5%	4.8%	-0.3 pp	4.6%	-0.1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	74.3%	67.8%	6.5 pp	73.2%	1.1 pp
CET1 = T1	14.3%	11.7%	2.6 pp	14.9%	-0.6 pp
TCR	17.1%	14.8%	2.4 pp	18.0%	-0.9 pp



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

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

Istotny wzrost biznesu uzupełniony przez nowe rozwiązania cyfrowe. Trwają intensywne prace nad nową strategią.

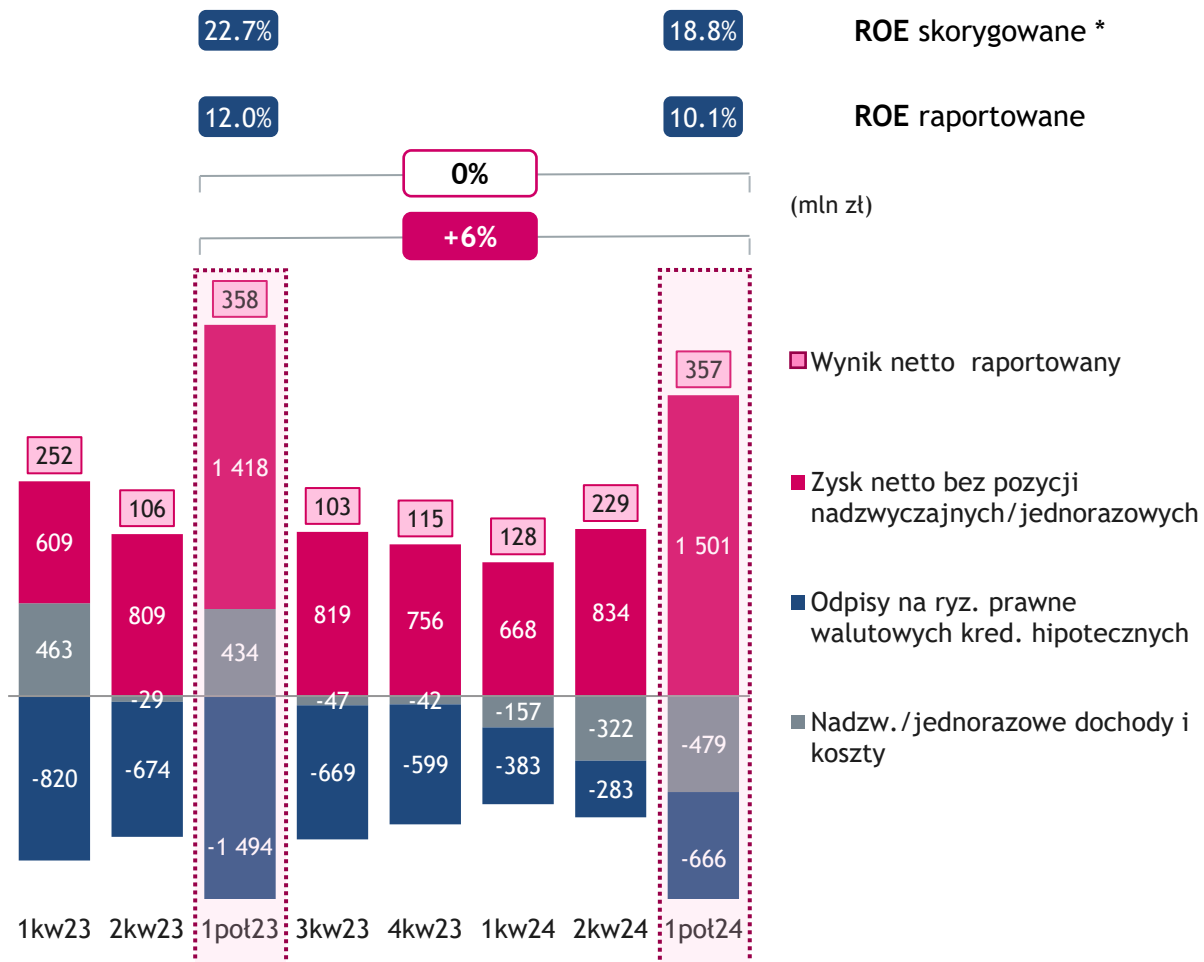


Zaawansowane prace nad nową strategią Banku, która ma zostać opublikowana w 4kw. 2024 r.

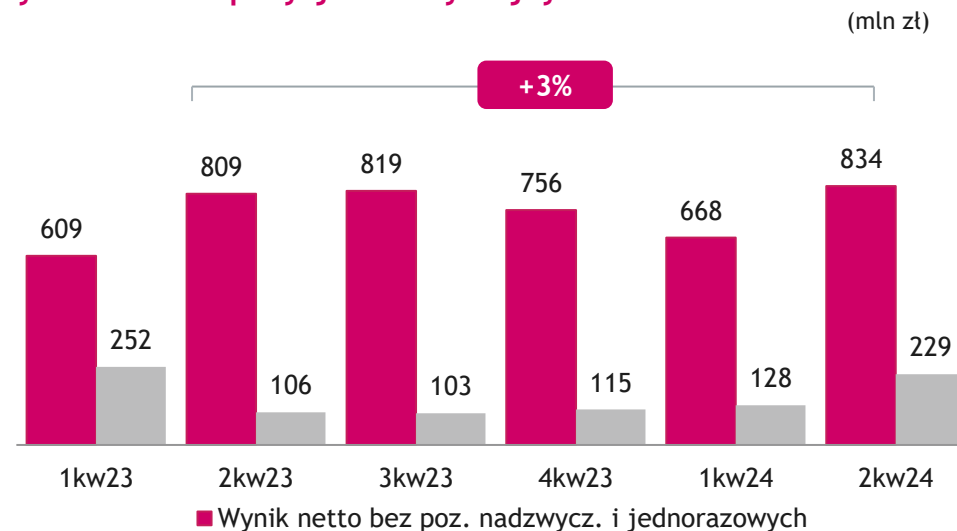
GŁÓWNE DANE FINANSOWE ZA 2kw24/ 1poł24

Znaczący raportowany zysk netto 357 mln zł w 1poł24. Zysk netto skorygowany wyniósł 1,5 mld zł. Skorygowane ROE ok. 19%, nieco niżej z powodu wyższych kapitałów.

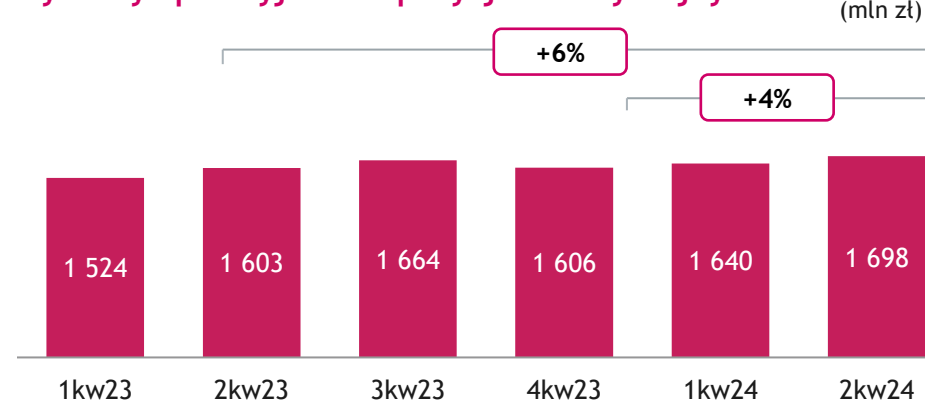
Zysk netto



Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych*



Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych**



(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipotetyczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; w 2kw24 i w 4kw23 Bank wykazał koszt wakacji kredytowych (odpowiednio -201 mln zł i -9 mln zł) oraz w 1kw23 i 4kw23 Bank rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł za cały 2023r.); ROE - kapitały własne skorygowane o koszty

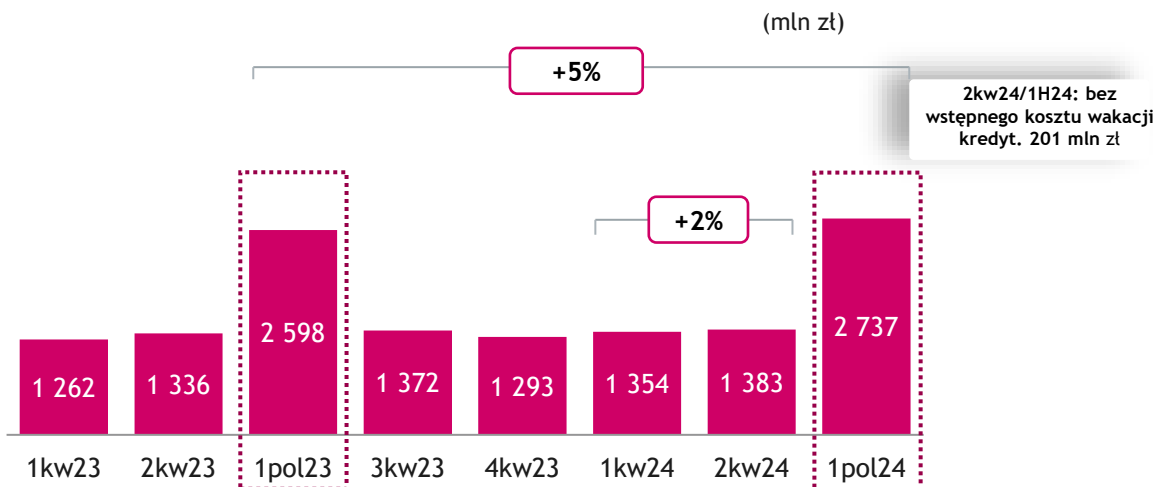
(**) Pozycje nadzwyczajne: koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG, wykazanych w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. Dodatkowo : przychód z transakcji bancassurance (w 2023r) oraz koszt wakacji kredytowych

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI

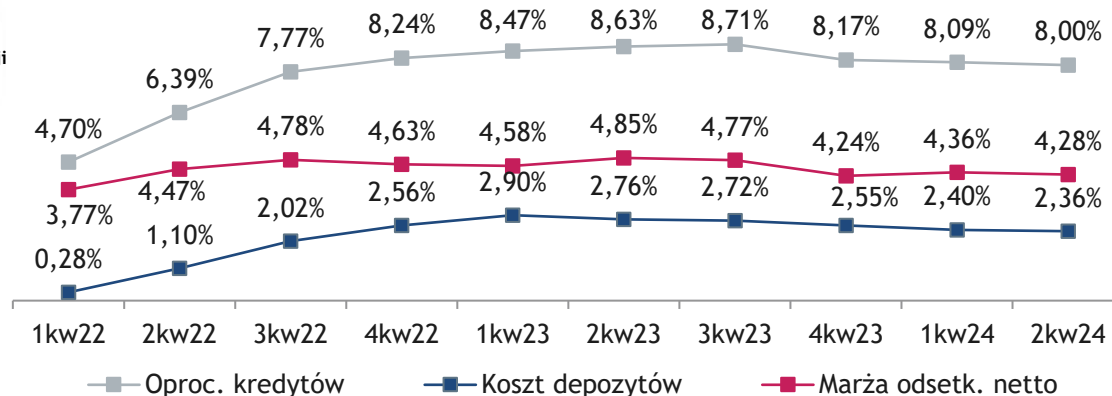
Wynik odsetk. bez wakacji kred. wciąż w trendzie wzrostowym (2% kw/kw w 2kw24). Marża odsetk. 4,28% w 2kw24.

Wstępny koszt wakacji kredytowych w wys. 201 mln zł do przeglądu w 2poł24. Wynik z prowizji spadł o 3% r/r po transakcji dot. bancassurance.

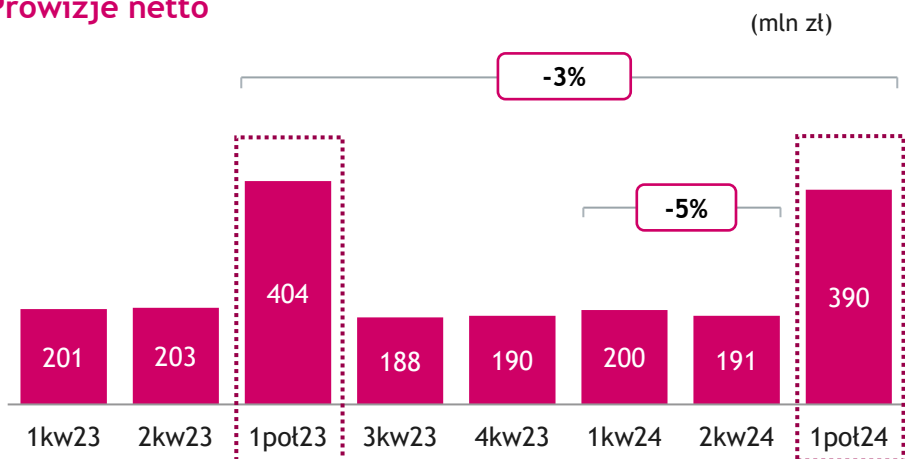
Wynik z tytułu odsetek*



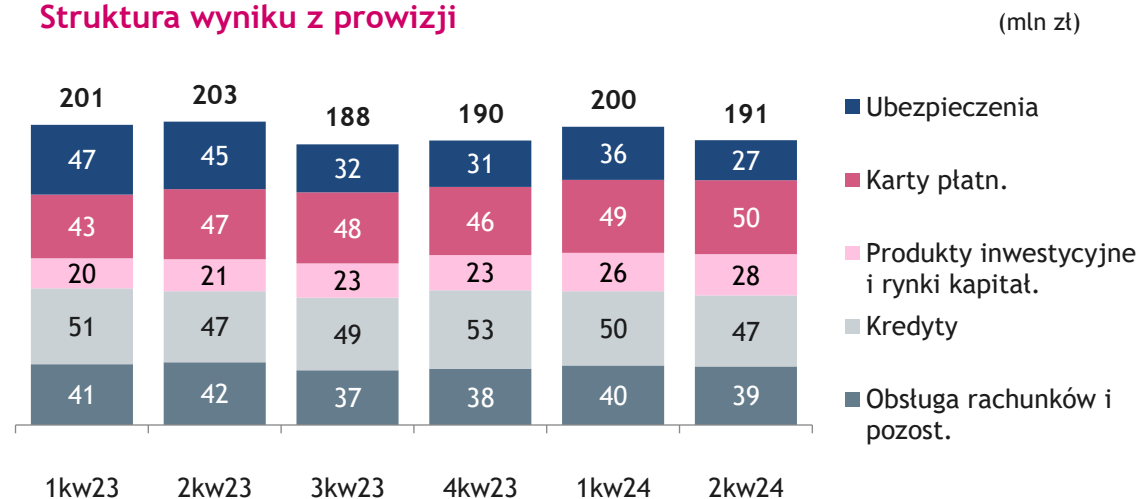
Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



Prowizje netto



Struktura wyniku z prowizji

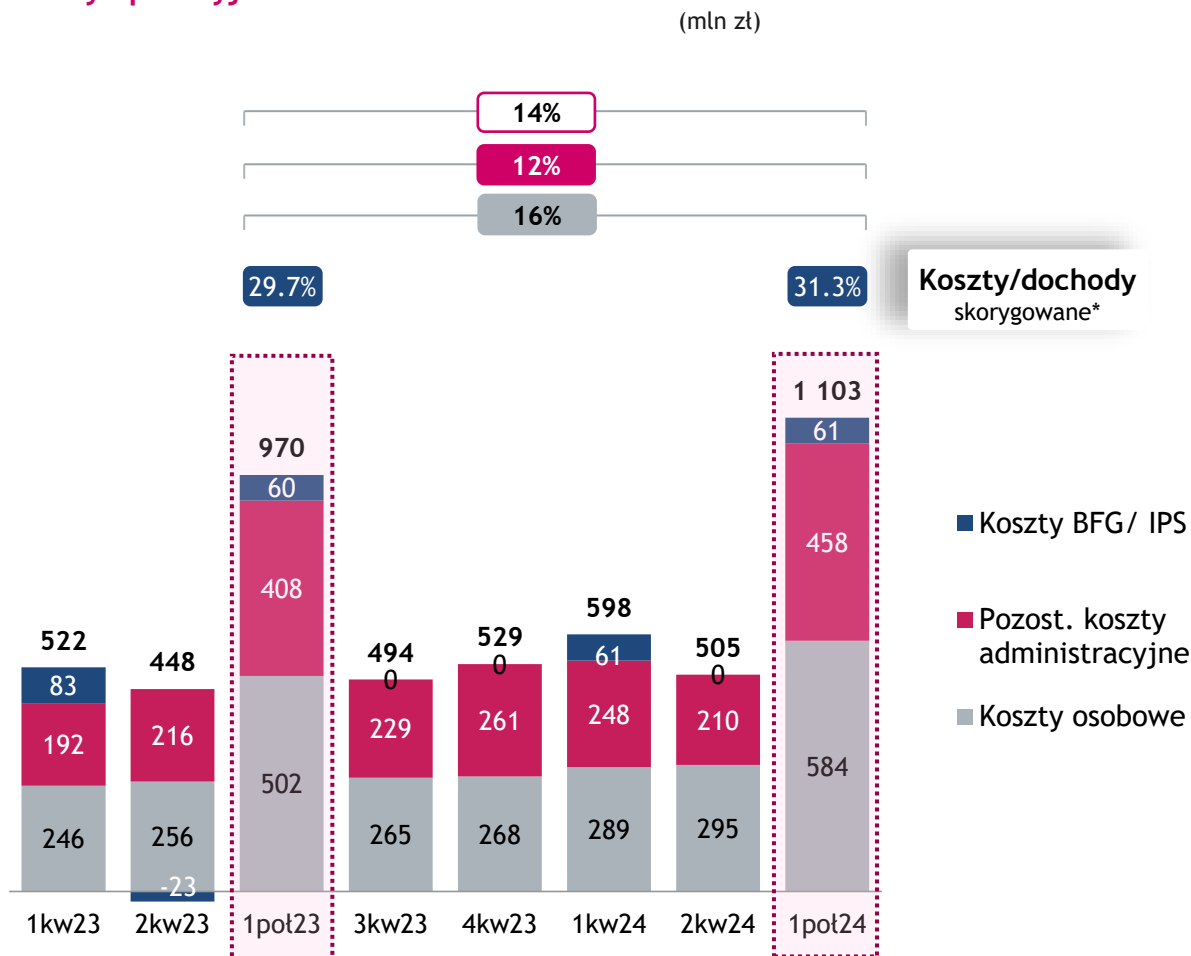


(*) bez wakacji kredytowych; w 2kw24 zaksięgowany wstępny koszt wakacji kredytowych w wys. 201 mln zł

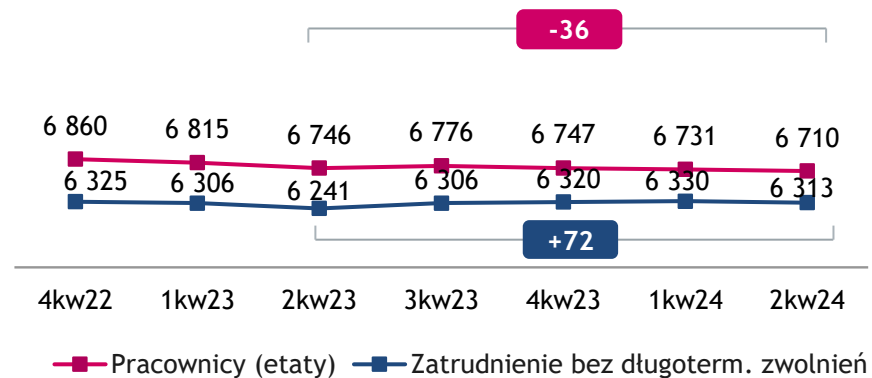
EFEKTYWNOŚĆ

Koszty operacyjne wzrosły o 14% r/r. Wskaźnik koszty/doch. 31%, na relatywnie niskim stabilnym poziomie (ok 30% przez ostatnie 2 lata).

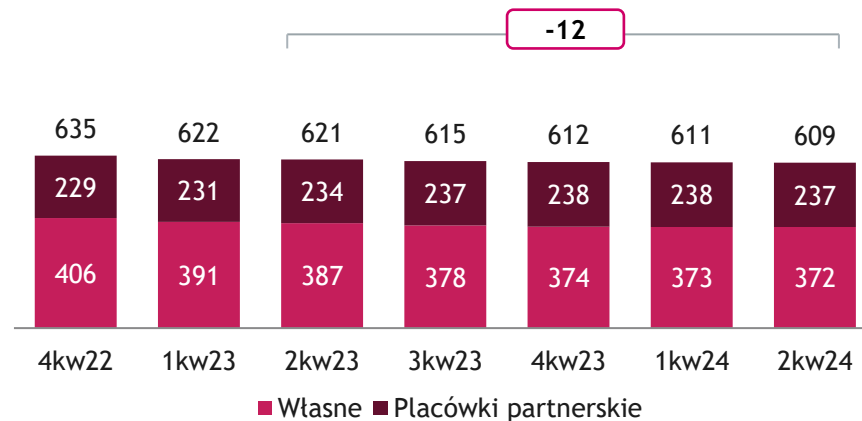
Koszty operacyjne



Pracownicy



Sieć dystrybucji



JAKOŚĆ AKTYWÓW

Wysoka jakość kredytów z poprawiającym się trendem w kredytach konsumenckich wspartym sprzedażą kredytów zagrożonych. Koszt ryzyka niższy w 2kw24 a w 1pot24 na bardzo podobnym poziomie jak w 1pot23.

Wskaźnik pokrycia

73%

74%

Koszt ryzyka

45

50

54

52

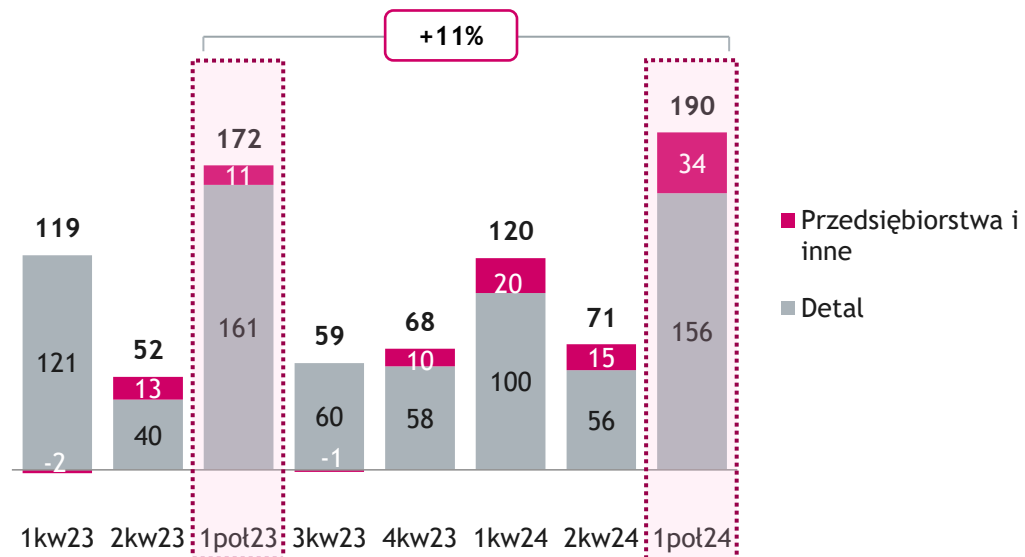
1

42

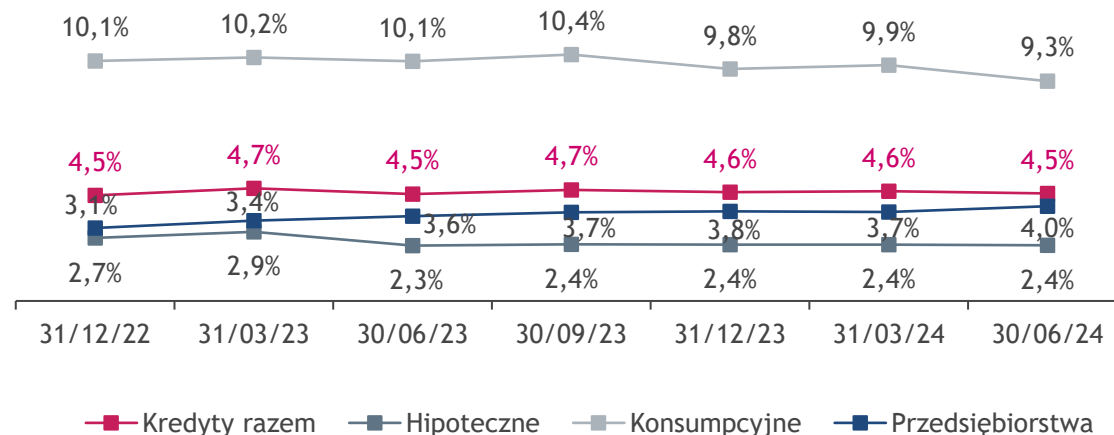
(pkt.baz.)

- Kredyty razem
- Detaliczne
- Przedsiębiorstwa

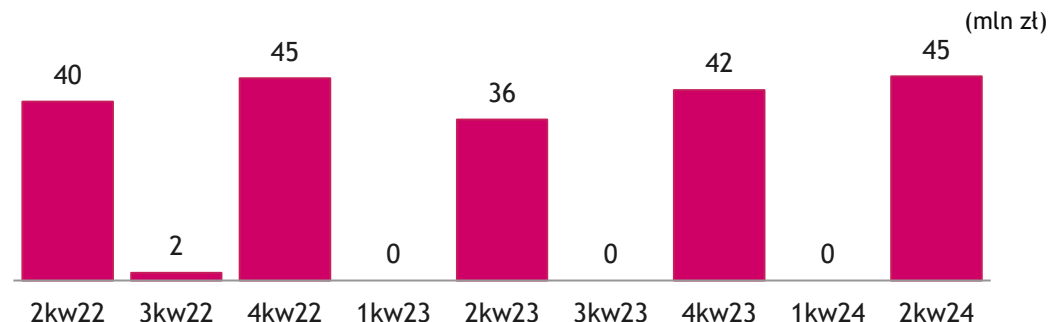
(mln zł)



Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



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

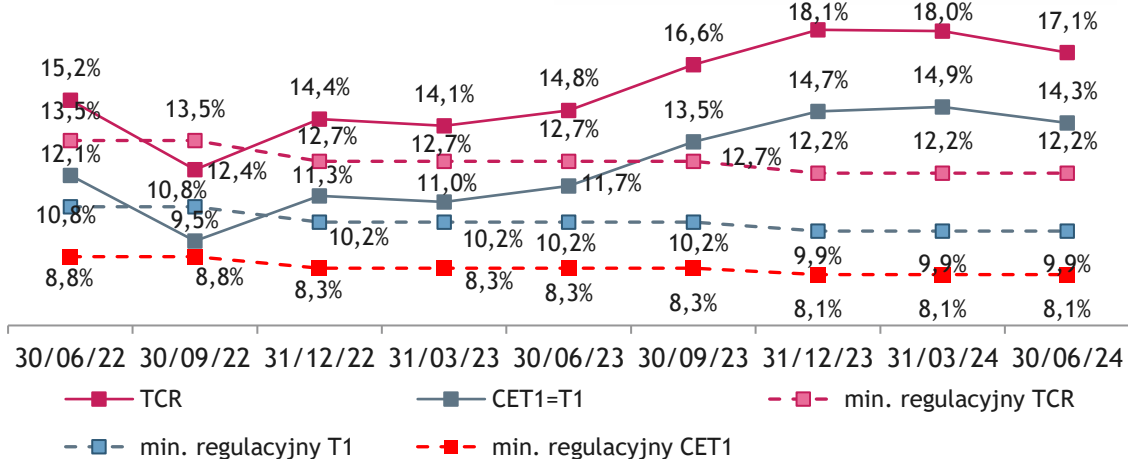


WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE I WYMOGI MREL

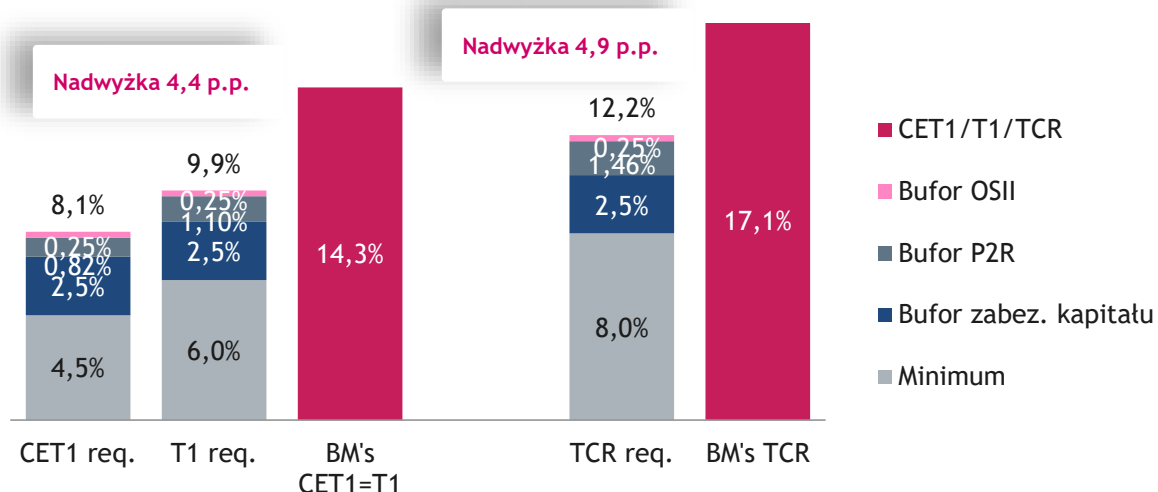
Wskaźniki kapitałowe pozostają komfortowo powyżej minimów nadzorczych.

Współczynniki kapitałowe Grupy

Uwzględnienie wyniku netto za 1pót24 podniosło by wskaźniki kapit. o ok. 1,3 pkt. proc.

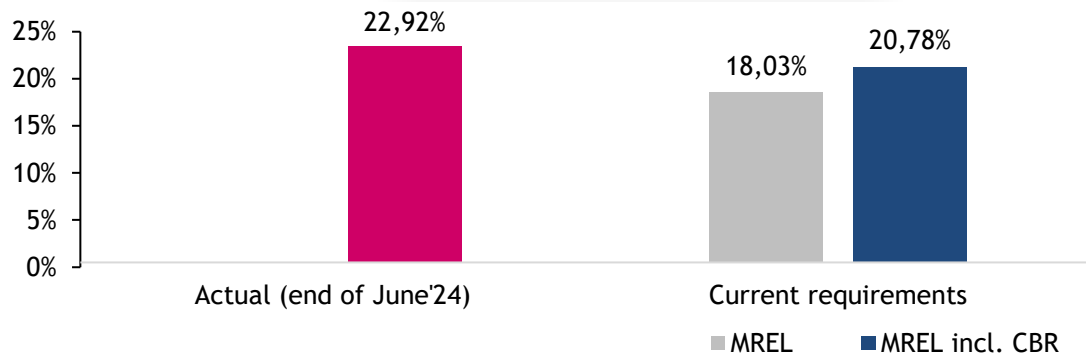


Wymogi kapitałowe a faktyczne wskaźniki na 30.06.2024 r. (Grupa)

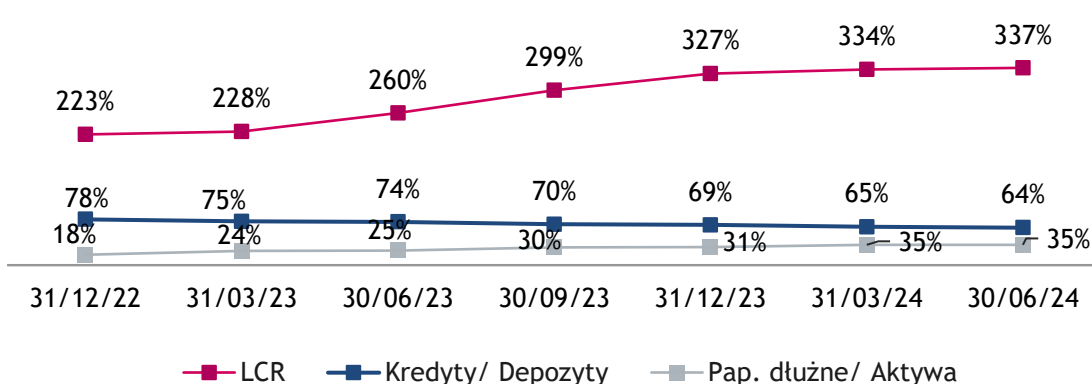


MRELTrea

Nadwyżka MREL zwiększyła się w 2kw24



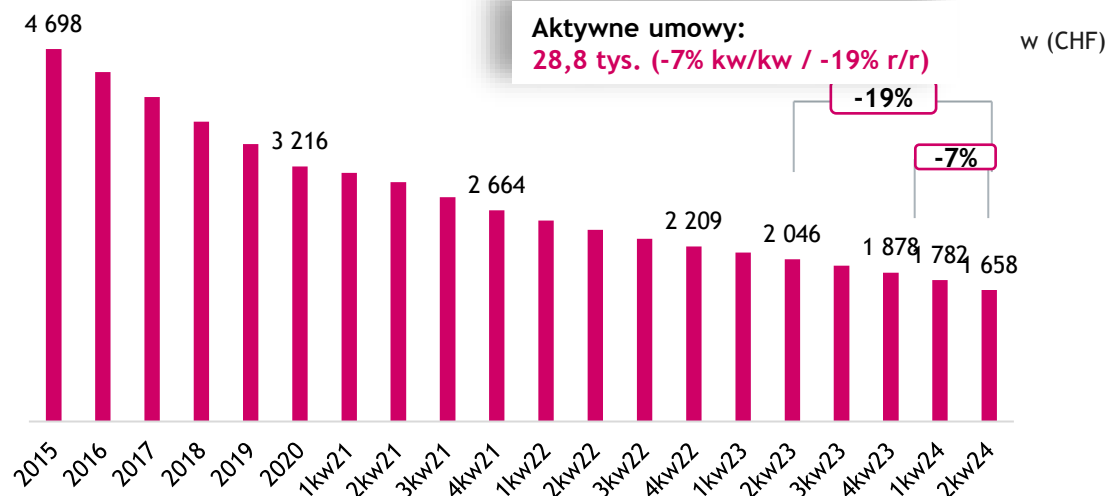
Wskaźniki płynności



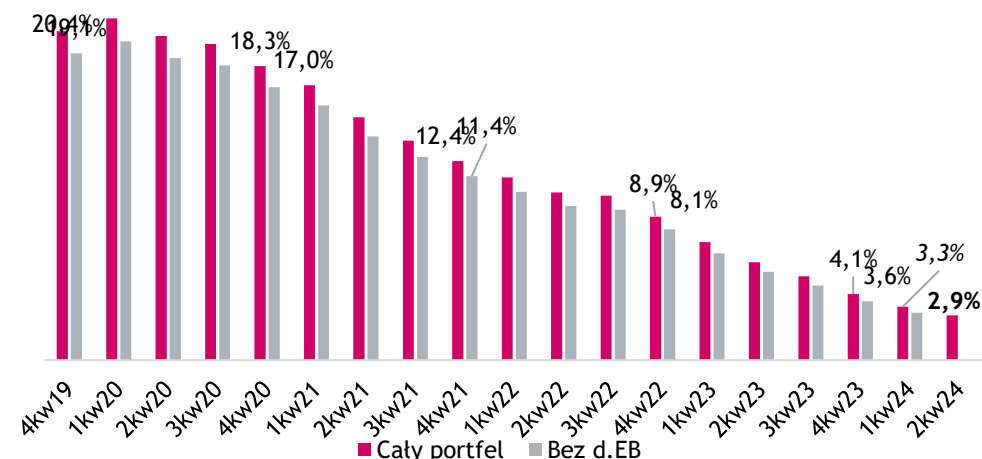
PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (1/2)

Utrzymane wysokie tempo zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. Liczba polubownych ugód zawartych do dzisiaj przekroczyła 23,5 tys., co odpowiada 38% liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

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

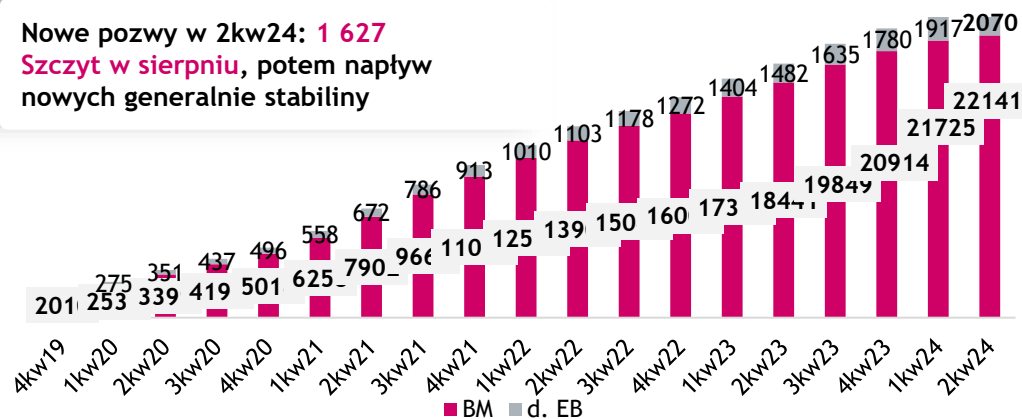


Walutowe kredyty hipoteczne jako % całkowitego portfela brutto (brutto pomniejszone o alok. rezerwy na ryzyko prawne)

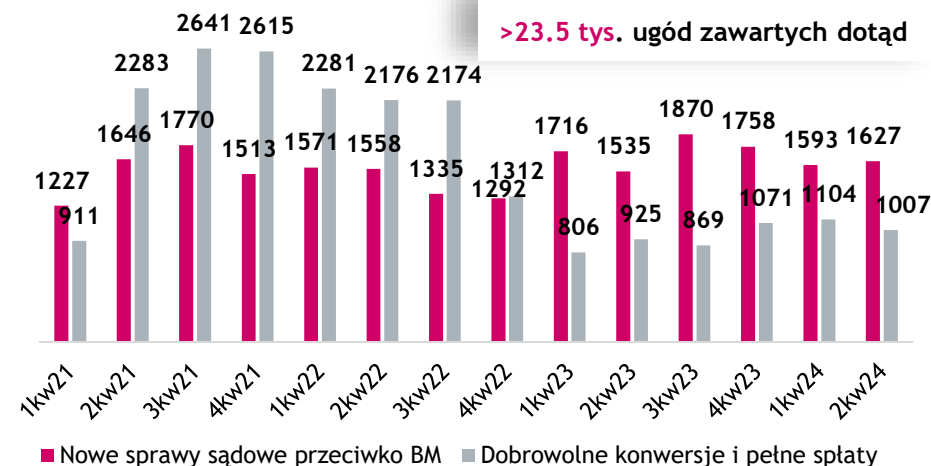


Aktywne indywidualne pozwy przeciwko klauzuli indeksacyjnej

Nowe pozwy w 2kw24: 1 627
Szczyt w sierpniu, potem napływ nowych generalnie stabilny



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

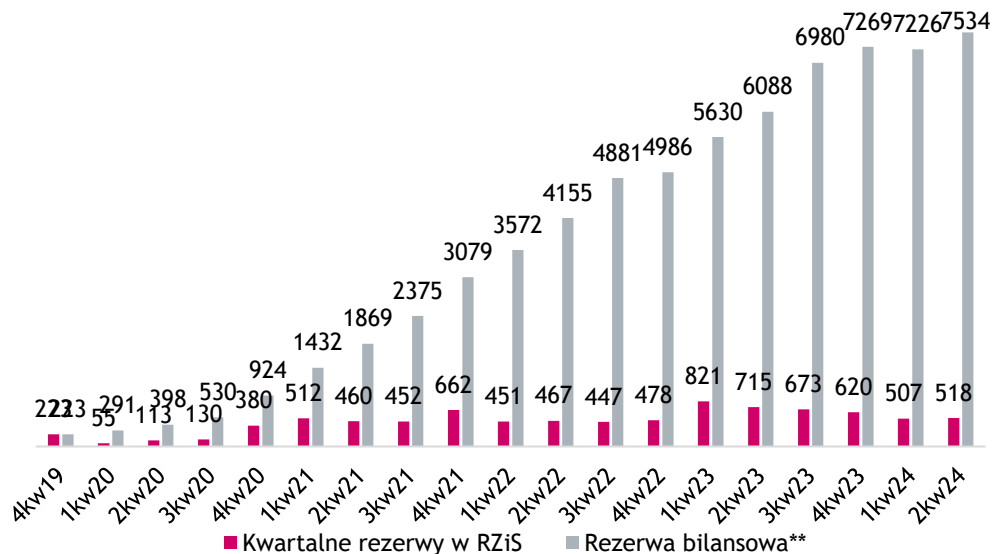


PORTFEL WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (2/2)

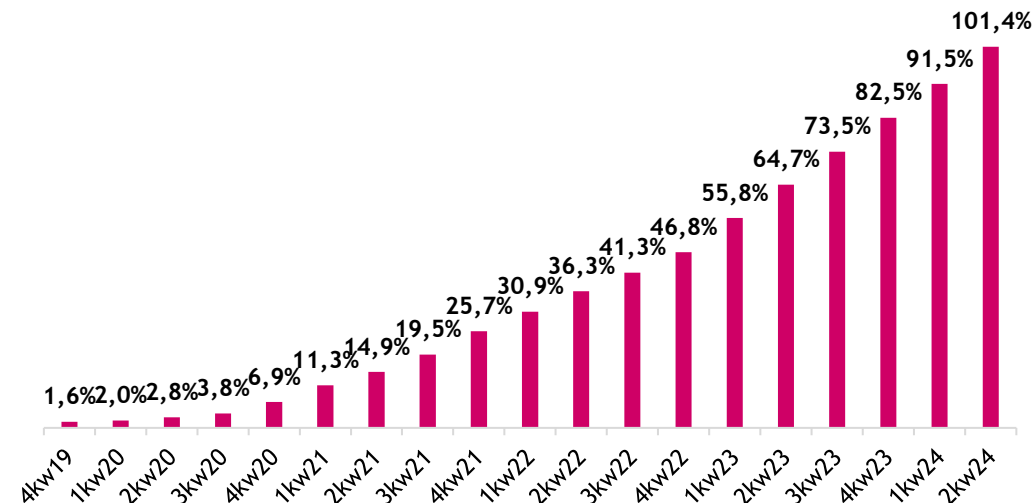
Rezerwy na ryzyko prawne na poziomie 7,5 mld zł. Wskaźnik rezerwy na ryzyko prawne / portfel aktywny brutto przekroczył symboliczny poziom 100%.

Rezerwy na ryzyko prawne*

(mln PLN)

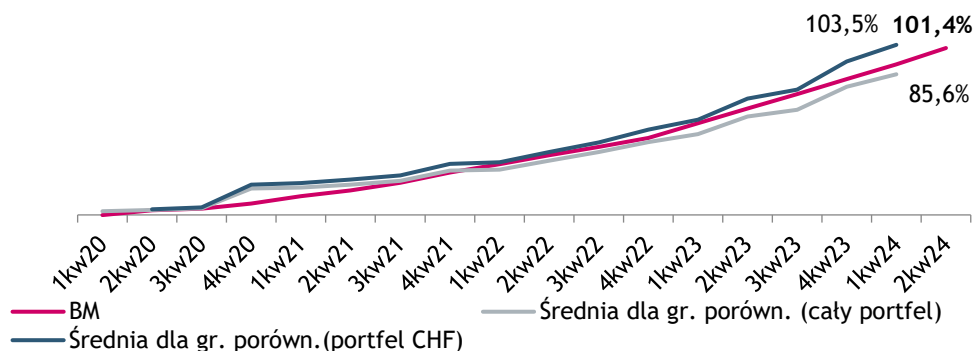


Rezerwy na ryzyko prawne jako % portfela walutowych kredytów*



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

(% kredytów brutto)



Rezerwa na ryzyko prawne - metodologia i wrażliwość

Główne założenia:

- 86% aktywnych kredytów zostanie pozwanych
- 24% of spłaconych (z wył. kredytów objętych polubownymi ugodami) jest lub będzie pozwanych
- 10% aktywnych pozwów będzie przedmiotem ugód

Wrażliwość:

- 1 000 nowych pozwów ponad liczbę już założoną w metodologii - 164 mln zł
- 1 p.p. zmiana każdego wariantu wyroku - 77 mln zł
- 1 p.p. zmiana prawdopodobieństwa ugody dot. spraw w sądzie - 14 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 2 KW. 2024 /1 POŁ.2024

Rozwój biznesu

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA BIZNESOWE W 1-SZEJ POŁOWIE 2024 r.

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



EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- **Portfel depozytów ogółem wzrósł o 16% r/r**, depozyty detaliczne wzrosły o 16% r/r
- **Kredyty gotówkowe wzrosły o 8% r/r (brutto)**
- **Kredyty hipoteczne w PLN wzrosły 6% r/r (brutto)**
- **Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o 32% r/r**
- Nadwyżka płynności komercyjnej 41,9 mld zł
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 64%



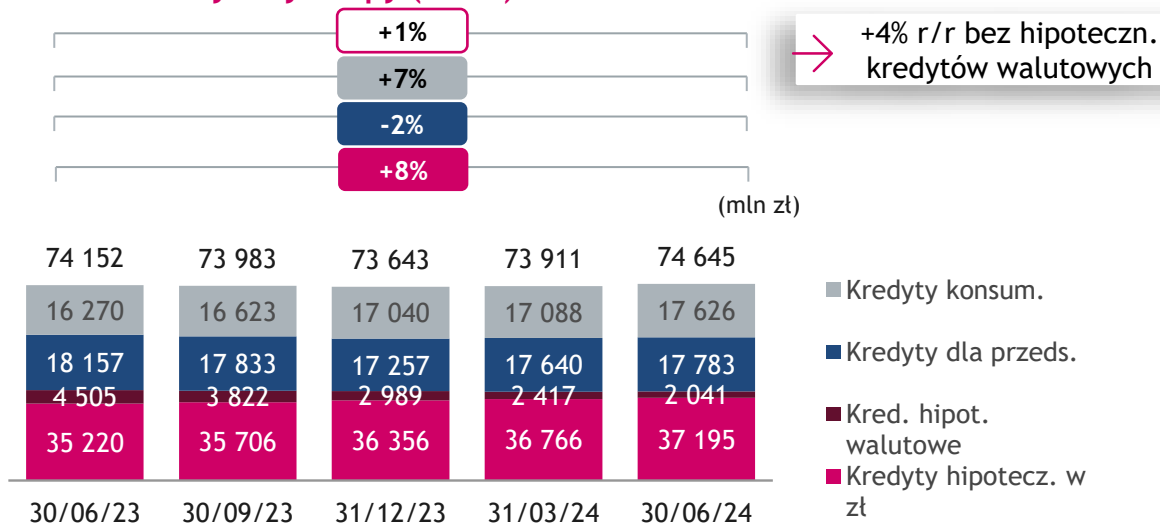
NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- Aktywni klienci detaliczni na poziomie **3 083 tyś**, z czego **92%** jest aktywnych cyfrowo
- Sprzedaż narastająco od początku roku:
 - ✓ **Kredyty gotówkowe 3,5 mld zł (+10% r/r)**
 - ✓ **Kredyty hipoteczne 3,3 mld zł (+73% r/r)**
 - ✓ **Leasing 1,9 mln (+20% r/r)**

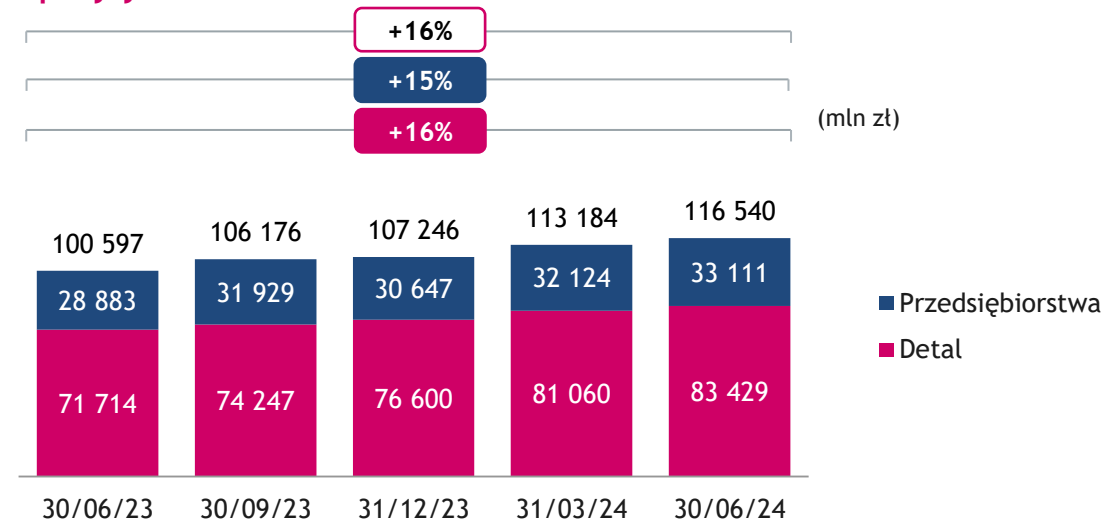
KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

Wzrost kredytów konsumenckich i hipotecznych. Kredyty dla firm wzrosły o 2% w 2kw24 kontynuując odbicie. Spory wzrost depozytów o 16% r/r. Produkty inwestycyjne mocno w górę (+32% r/r).

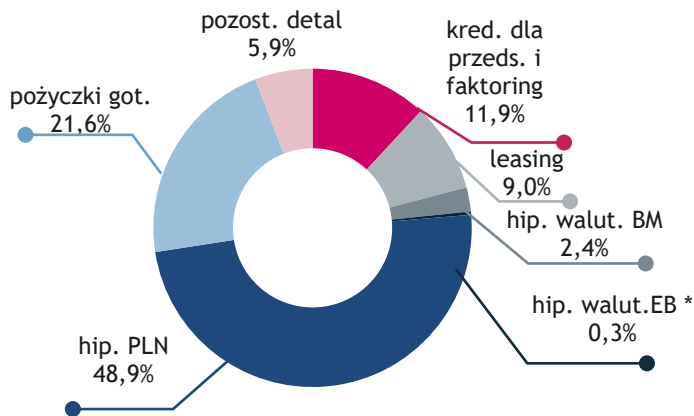
Portfel kredytowy Grupy (netto)



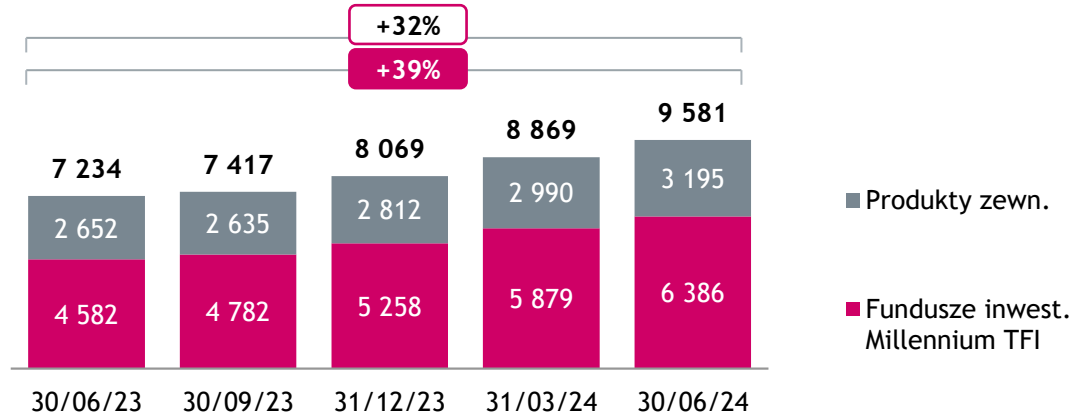
Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**



Produkty inwestycyjne



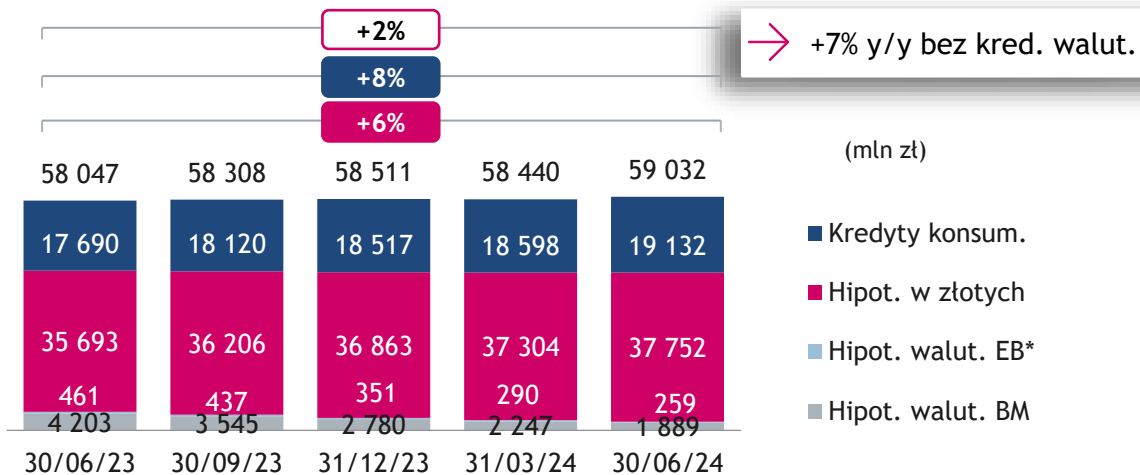
(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

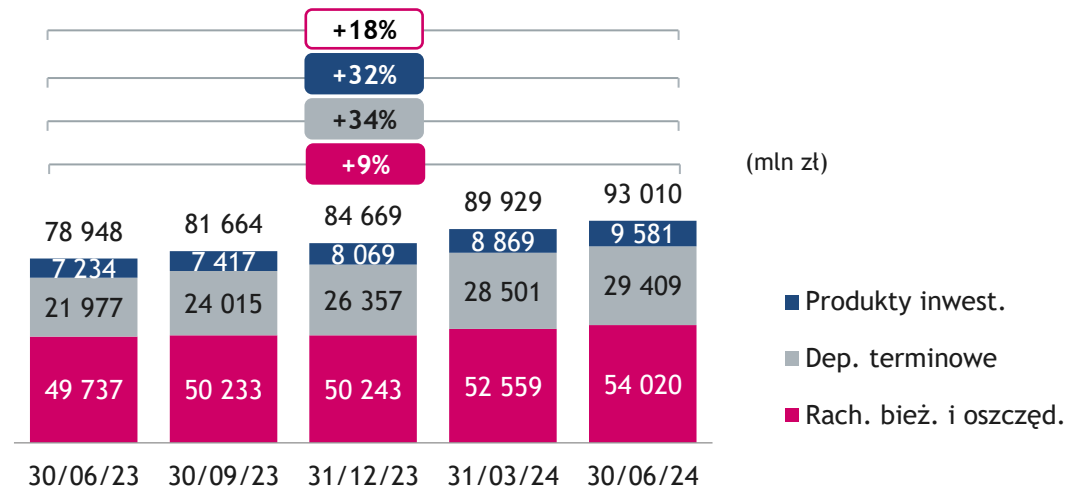
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - KREDYTY I ŚRODKI KLIENTÓW

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

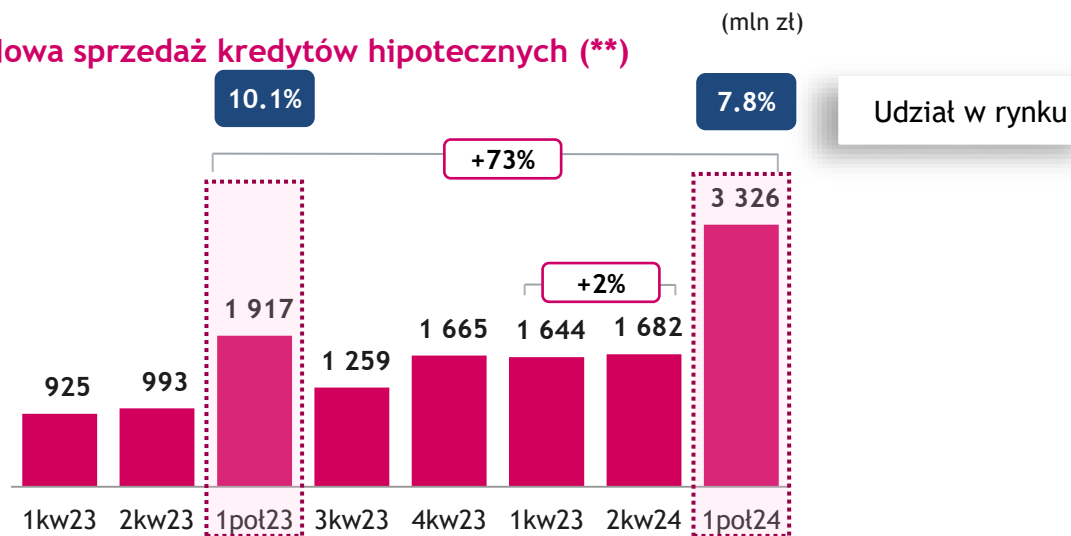
Kredyty detaliczne (brutto)



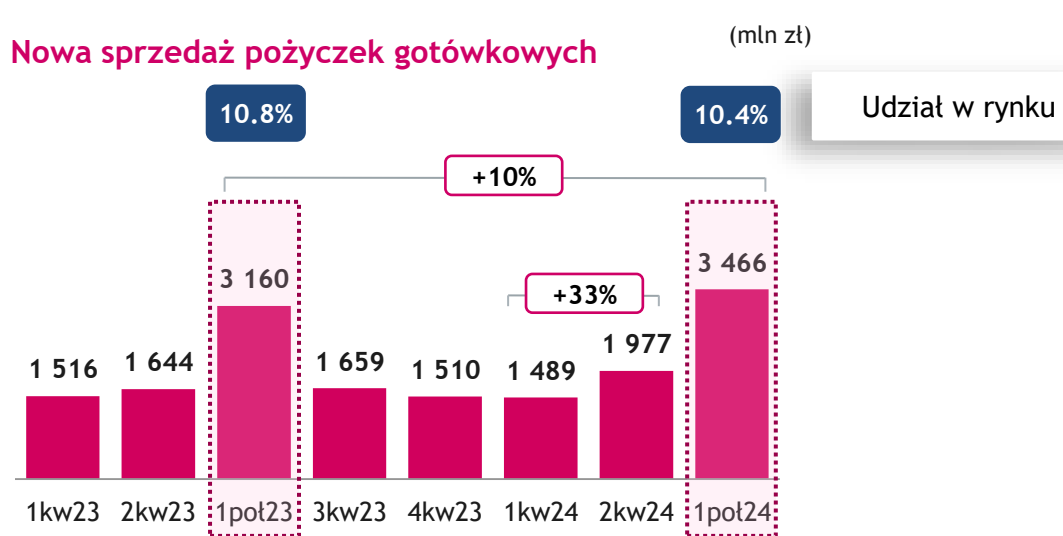
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych



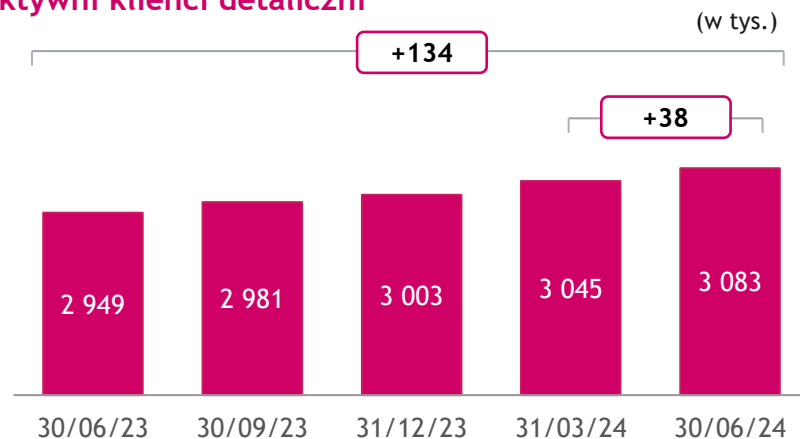
(*) Kredyty z Euro Banku - pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen

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

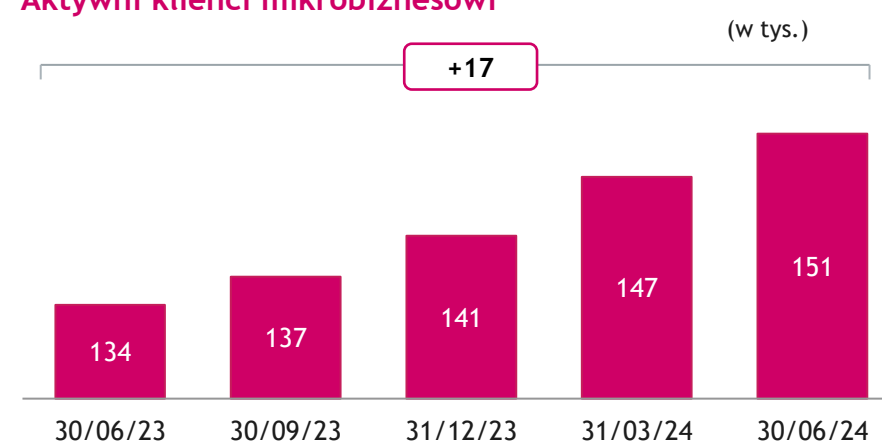
BANKOWOŚĆ DETALICZNA - LICZBA KLIENTÓW I RACHUNKÓW

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

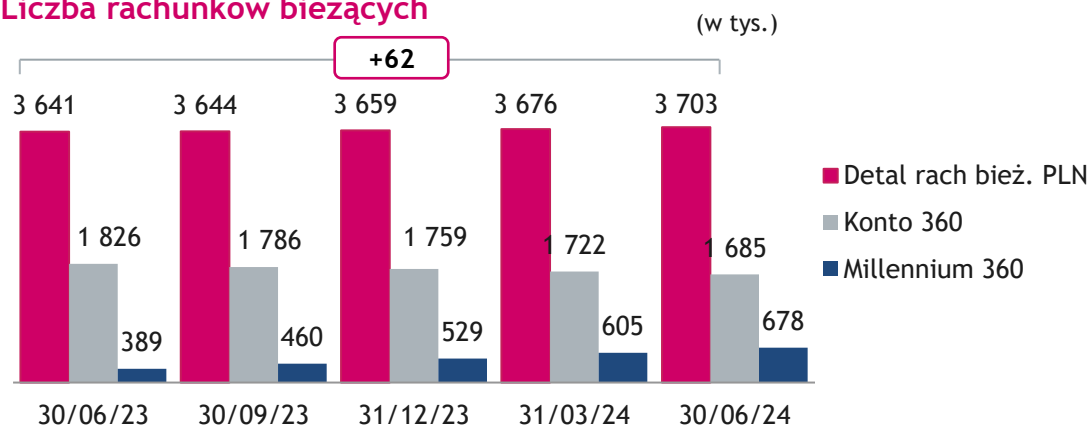
Aktywni klienci detaliczni



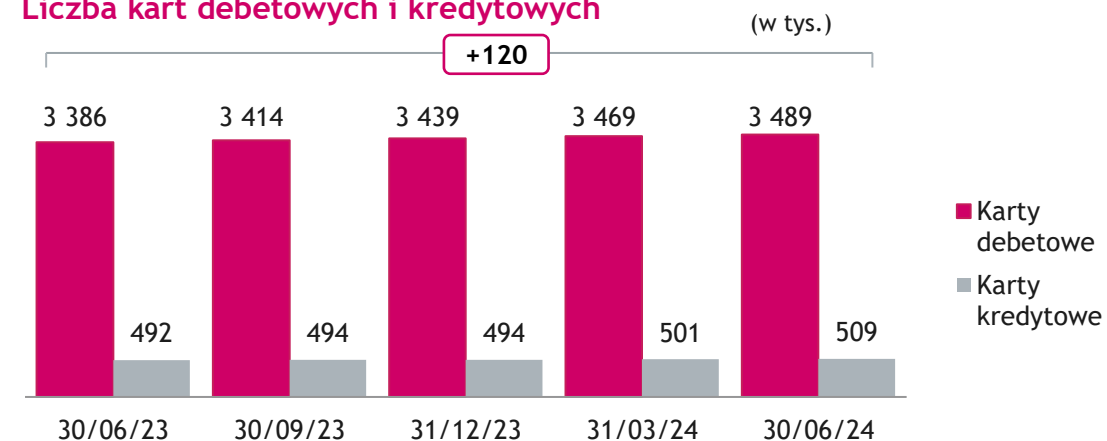
Aktywni klienci mikrobiznesowi



Liczba rachunków bieżących



Liczba kart debetowych i kredytowych



APLIKACJA MOBILNA I UŻYTKOWNICY CYFROWI

Kontynuujemy podejście „mobile-first”, które stawia aplikację mobilną w centrum naszych działań



2,8 mln

naszych klientów aktywnie korzysta z kanałów cyfrowych*
(+8% r/r)



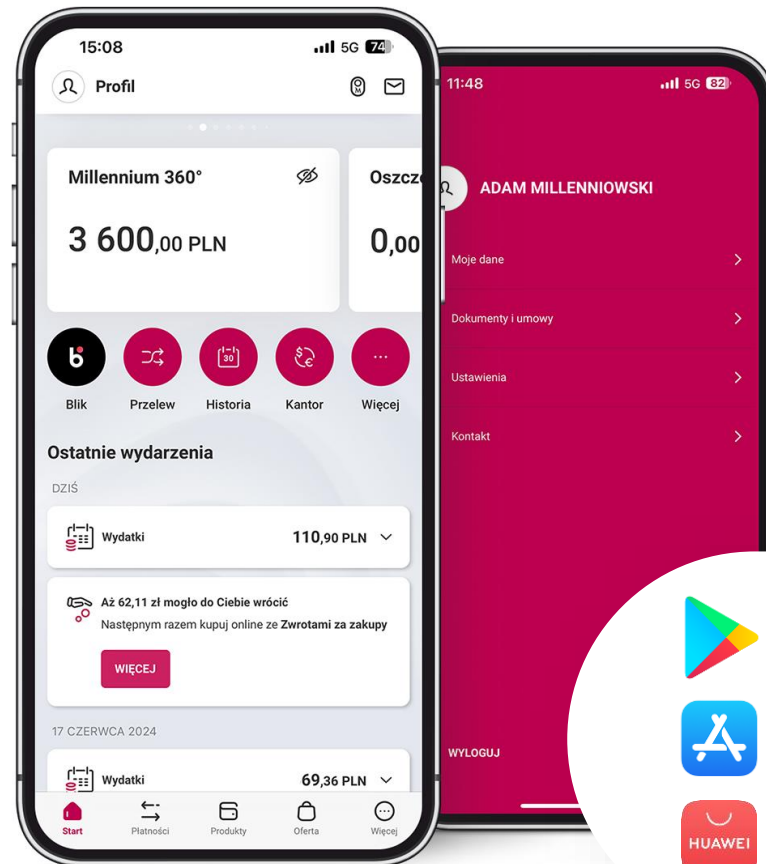
2,6 mln

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



1,9 mln

użytkowników usług BLIK w 2 kw. 2024
(+16% r/r)



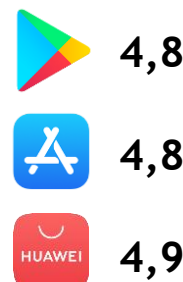
NOWA ODSŁONA APLIKACJI

Od czerwca pierwsi klienci mogą już korzystać z odświeżonej aplikacji mobilnej. Zmienił się sposób poruszania po aplikacji oraz strony produktów.

Zgodnie z oczekiwaniami naszych klientów postawiliśmy na ewolucję zamiast rewolucji.

Zmieniamy elementy aplikacji w zgodzie z najnowszymi rynkowymi trendami i standardami. Zmiany stopniowo udostępniamy kolejnym użytkownikom.

Przeprowadziliśmy wiele badań z użytkownikami, żeby mieć pewność, że zmiany, które proponujemy, są zgodne z ich potrzebami.



SPRZEDAŻ CYFROWA, TRANSAKCJE I USŁUGI DODATKOWE

Budujemy zestaw produktów i usług dostępnych online, które ułatwiają codzienność



POŻYCZKI

83%

udział kanałów online
w sprzedaży pożyczki
w 2 kw. 2024



KONTA

45%

udział kanałów online
w akwizycji kont bieżących
w 2 kw. 2024



LOKATY

95%

udział kanałów online
w sprzedaży lokat terminowych
w 2 kw. 2024



KONTO JUNIOR

58%

udział kanałów online
w sprzedaży kont dla dzieci
w 2 kw. 2024

PUBLIC OFFICE APPLICATIONS



- ✓ **DOBRY START 300+**. Nowy okres świadczeniowy wystartował 1 lipca. Tylko w pierwszym tygodniu lipca klienci złożyli **prawie 100 tys.** wniosków o dofinansowanie szkolnej wyprawki.
- ✓ **RODZINA 800+**. Od początku lutego klienci złożyli w kanałach elektronicznych **370 tys.** wniosków o wypłatę świadczenia dla ponad pół miliona dzieci - co daje Bankowi Millennium **3. miejsce** w ilości złożonych wniosków wśród banków.
- ✓ **ŚWIADCZENIE WSPIERAJĄCE DLA OSÓB Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI**. **3. miejsce** w ilości złożonych wniosków wśród banków w okresie od udostępnienia wniosku.

PŁATNOŚCI BLIK

- +35%** (r/r) transakcje BLIK: e-commerce, P2P, zbliżeniowe, BNPL
- +50%** (r/r) przelewy P2P BLIK na telefon
- +42%** (r/r) transakcje BLIKIEM zbliżeniowym
- +44%** (r/r) użytkownicy BLIKA zbliżeniowego

NOWOŚCI W KANAŁACH CYFROWYCH

Doskonalimy nasze usługi cyfrowe i eksplorujemy nowe obszary, takie jak płatności odroczone czy wymiana walut

KANTOR

Na początku wakacji uruchomiliśmy możliwość wymiany walut bezpośrednio w aplikacji mobilnej.

W kantorze można wymienić waluty: euro (EUR), dolary (USD), funty brytyjskie (GBP) i franki szwajcarskie (CHF).

Klient może również **podpiąć w aplikacji konto walutowe do dowolnej karty debetowej**. Dzięki temu zapłaci w walucie bez dodatkowych kosztów przewalutowania.

BLIK PŁACĘ PÓŹNIEJ

Klienci banku mogą już korzystać z usługi BLIK Płać Później, która działa w modelu BNPL (buy now, pay later) i pozwala odłożyć zapłatę za kupiony towar na 30 dni.

Klient może łatwo sprawdzić i spłacić kredyt w aplikacji banku. Usługa działa analogicznie do popularnych płatności kodem BLIK.

Bank Millennium jako pierwszy na rynku zaangażował się w projekt. Po etapie pilotażu, który rozpoczęliśmy kilkanaście miesięcy temu, w maju udostępniliśmy usługę klientom.

BEZPIECZEŃSTWO

Wdrażamy rozwiązania, które mają przeciwdziałać skutkom kradzieży tożsamości i wyłudzeniom:

Weryfikacja numeru PESEL w procesach sprzedażowych
Dodatkowa autoryzacja podczas logowania do bankowości online

NOWA HISTORIA TRANSAKCJI

- Wyszukiwarka pozwala w jednym miejscu przeszukać historię wszystkich kont i kart
- Klient może łatwo **ponowić płatność, wysłać przelew zwrotny i czy rozliczyć się** ze znajomymi bezpośrednio ze skrótów w szczegółach transakcji

7,76 mln
odstón nowej historii transakcji w aplikacji

1,48 mln
klientów skorzystało już z nowej historii transakcji w aplikacji

GOODIE - PLATFORMA SMARTSHOPPINGOWA BANKU MILLENNIUM

Kontynuacja wzrostów w goodie cashback, promocje aktywizujące i pozyskaniowe



1 poł. 2024 r.:



54% wzrost r/r

parametrów dotyczących ilości użytkowników goodie cashback.



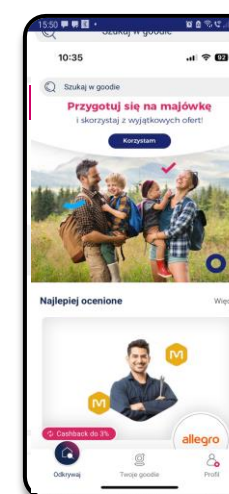
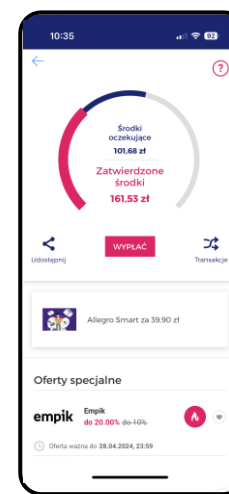
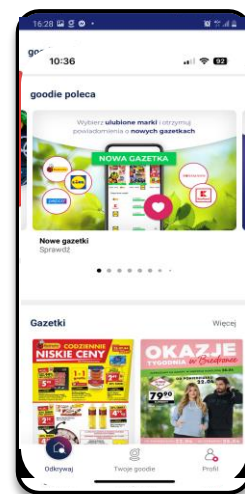
66% wzrostu r/r

ilości transakcji wykonanych za pośrednictwem goodie cashback



Prawie 3 mld zł wydanych w goodie cashback

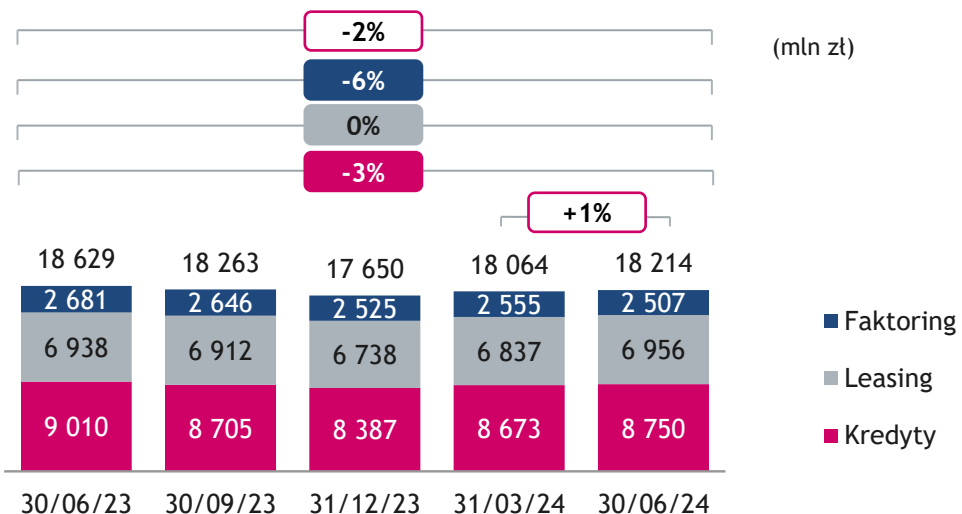
na zakupy przez użytkowników od początku działania usługi



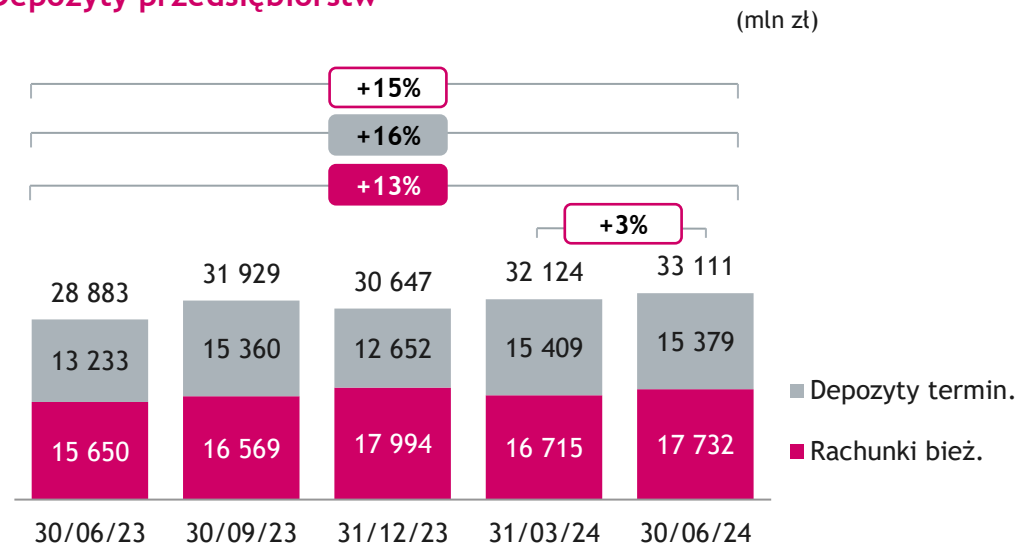
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - DEPOZYTY I KREDYTY

Portfel kredytów dla przedsiębiorstw wykazuje pewne odbicie w trendzie kwartalnym. Depozyty firm wzrosły o 15% r/r. Większa koncentracja na klientach z segmentu MŚP.

Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



Depozyty przedsiębiorstw



- **Portfel kredytowy kontynuował wzrost w 2kw24, choć był wciąż niższy o 2% r/r z powodu ograniczeń RWA w przeszłości.**
- Silny wzrost **depozytów** przedsiębiorstw o 15% r/r. Utrzymanie zrównoważonej struktury z przewagą depozytów bieżących.
- Stopniowa poprawa w **transakcjach klientów**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** +43% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 5% r/r.

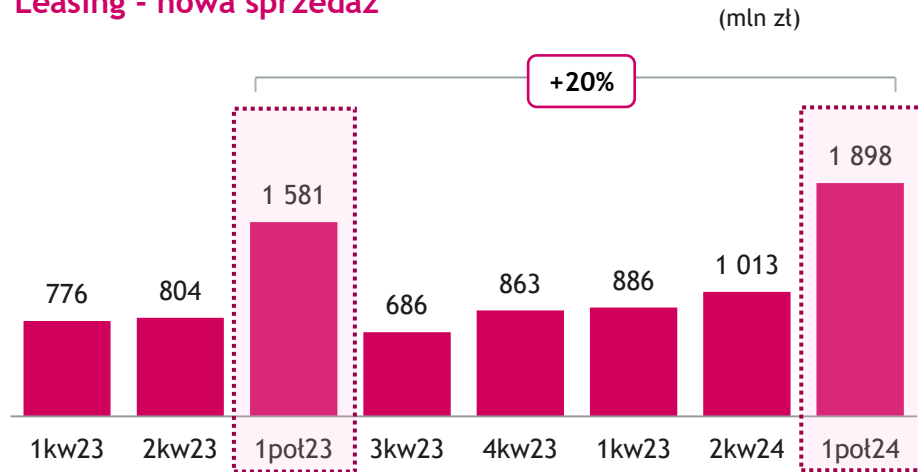
NOWE PRODUKTY I DZIAŁANIA

- ✓ Wdrożenie 2 nowych gwarancji FENG: Biznesmax Plus i Ecomax w partnerstwie z BGK zajmujących się zabezpieczaniem innowacyjnych i zielonych projektów. Dla klientów z sektora MŚP oferują także dotacje. Rozwiązania przeznaczone w większości na projekty związane z zabezpieczeniem nakładów inwestycyjnych.
- ✓ 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.
- ✓ Wprowadzenie na rynek nowego produktu dla Deweloperów - Otwartego i Zamkniętego Rachunku Zastrzeżonego niezbędnego do kontynuacji projektu rozwojowego rozpoczętego przed 1 lipca 2022 roku.

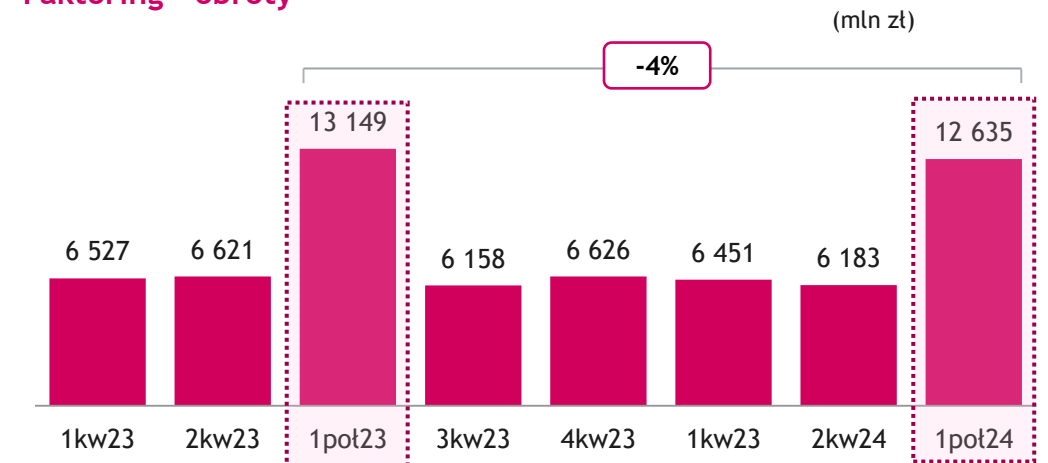
BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW - LEASING, FACTORING I TRANSAKCJE

Wzrost wart. kontraktów leasingu przyspiesza osiągając 20% r/r. Widoczny wzrost transakcji klientów.

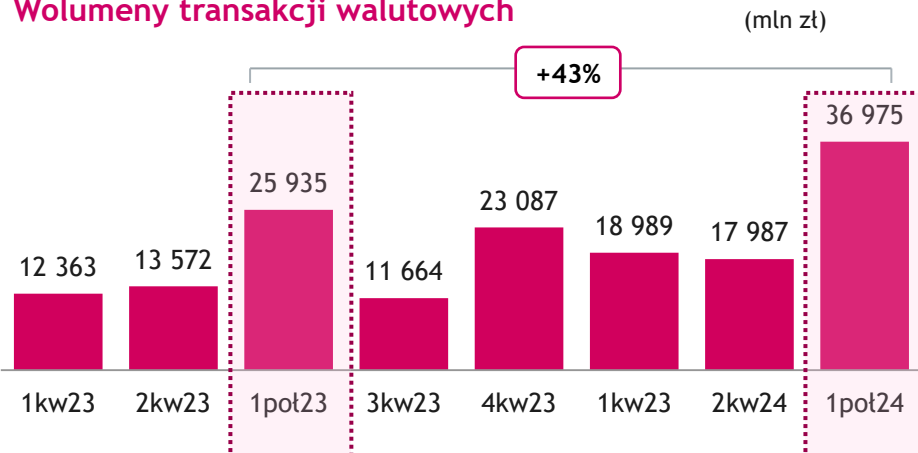
Leasing - nowa sprzedaż



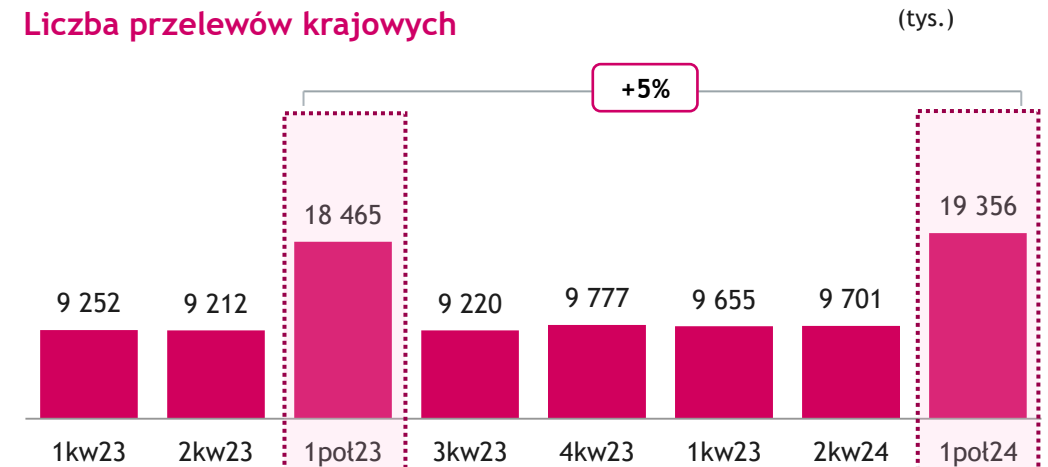
Factoring - obroty



Wolumeny transakcji walutowych



Liczba przelewów krajowych



ZMIANY W OFERCIE DLA KLIENTÓW BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Wprowadzamy nowe programy gwarancyjne, rozwijamy kompetencje naszych pracowników w zakresie ESG

NOWE PROGRAMY GWARANCYJNE

Wprowadziliśmy do oferty nowe programy gwarancyjne BGK: Biznesmax Plus i Ekomax.



Gwarancje Biznesmax Plus zabezpieczają kredyty finansujące inwestycje innowacyjne, ekoinnowacyjne, służące transformacji cyfrowej przedsiębiorstwa lub działalności innowacyjnej.

Gwarancje Ekomax mogą zabezpieczać kredyty finansujące projekty z zakresu efektywności energetycznej.

GREEN ACADEMY

Zakończyliśmy pierwszą część Green Academy - Akademii ESG, która pozwoliła uzyskać zielone certyfikaty blisko 100% doradców bankowości przedsiębiorstw.



Program Green Academy to autorski program rozwojowy Banku Millennium. Celem programu jest podnoszenie kompetencji doradców w zakresie finansowania zielonych inwestycji i zagadnień ESG oraz wsparcie rozwoju portfela zielonego finansowania.

MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE

Wdrożyliśmy zmiany w Otwartych i Zamkniętych Mieszkaniowych Rachunkach Powierniczych (MRP).



Zmiany umożliwiają obsługę płatności w ramach projektów budowlanych, których sprzedaż rozpoczęła się przed wejściem w życie tzw. nowej ustawy deweloperskiej, a jest kontynuowana po przewidzianym okresie przejściowym. Zapewnia to deweloperom zachowanie ciągłości sprzedaży rozpoczętej przed wprowadzeniem ustawy.

100 tys. *kart płatniczych aktualnie znajduje się w portfelach naszych klientów korporacyjnych*

74% *transakcji walutowych jest zawieranych poprzez platformę Millennium Forex Trader*

93% *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.

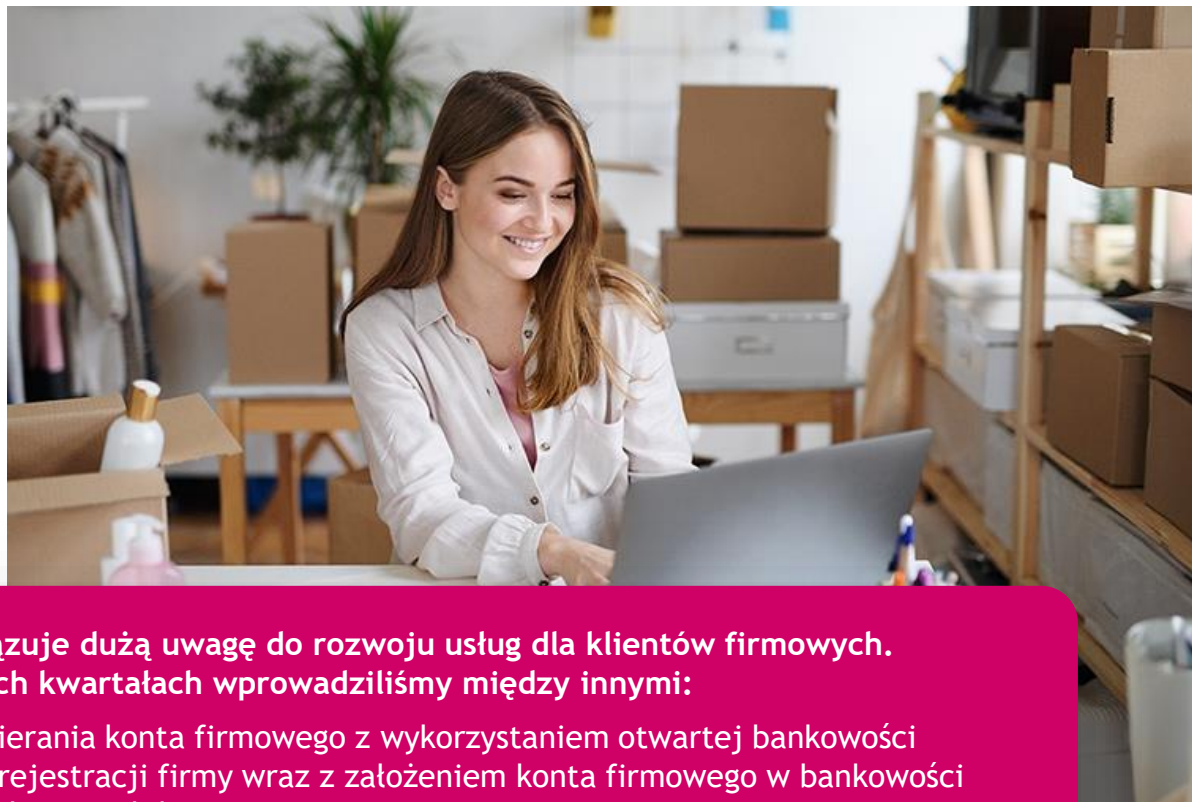
BIZNES ONLINE

Rozwijamy ekosystem usług dla biznesu, aby ułatwić zarządzanie firmą już od momentu jej założenia

MILLENNIUM PAY I SKLEP INTERNETOWY

Bank wprowadził dla klientów firmowych, działających w branży e-commerce, bramkę płatniczą Millennium PAY. Umożliwia ona przyjmowanie w sklepach internetowych płatności w formie elektronicznej. Klient może włączyć usługę już w momencie rejestrowania firmy. Rozwiązanie wdrożyliśmy z wspólnie PayTel (grupa SIBS).

Dodatkowo klienci otrzymają wsparcie w budowie konkurencyjnego sklepu internetowego na platformie Selligo.



Bank przywiązuje dużą uwagę do rozwoju usług dla klientów firmowych. W poprzednich kwartałach wprowadziliśmy między innymi:

- proces otwierania konta firmowego z wykorzystaniem otwartej bankowości
- możliwość rejestracji firmy wraz z założeniem konta firmowego w bankowości online i aplikacji mobilnej
- Millennium Księgowość
- aplikację Millennium POS, która zamienia smartfon w terminal płatniczy
- pełny wniosek online o kredyt gotówkowy z gwarancją de minimis



WYNIKI ZA 2 KW. 2024 /1 POŁ.2024

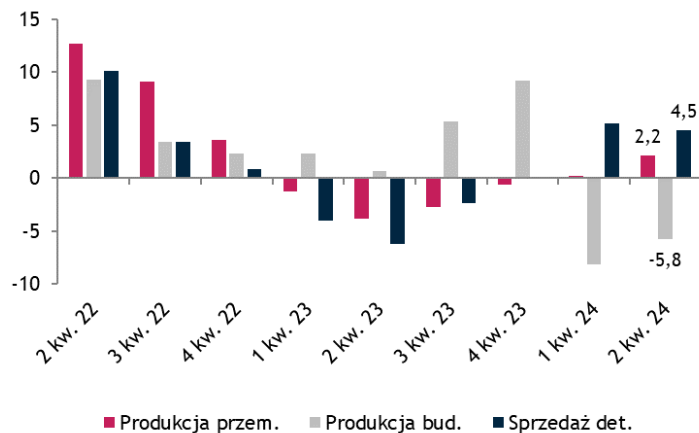
Załączniki

PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Polska gospodarka

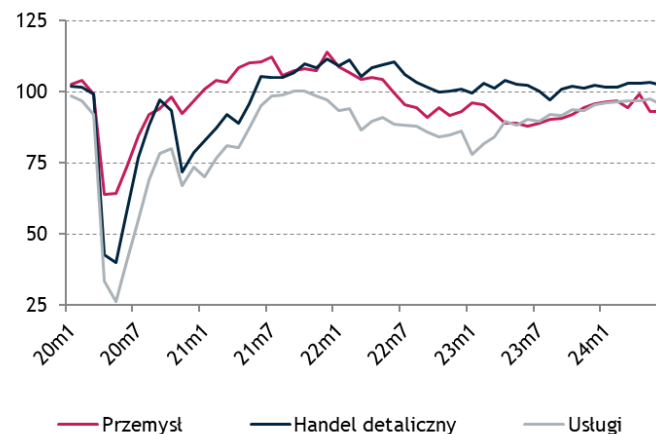
Dane z gospodarki realnej

(% r/r)



Wskaźniki koniunktury gospodarczej

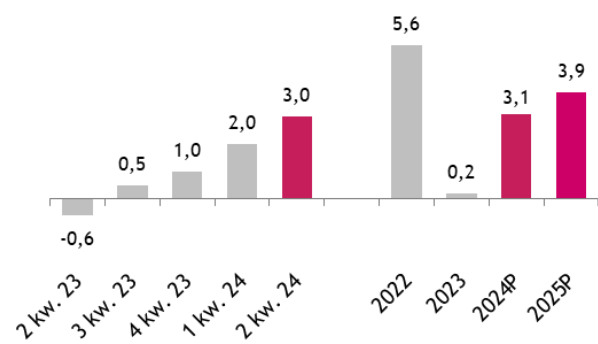
(pkt, sa)



Ożywienie gospodarcze przyspieszyło w Polsce w II kw. 2024 r. i według szacunków Banku Millennium wzrost PKB wyniósł ok. 3,0% r/r wobec 2,0% r/r w I kw. 2024 r. Ważnym motorem wzrostu pozostaje konsumpcja gospodarstw domowych, czemu sprzyjała dobra sytuacja dochodowa i niskie bezrobocie. Inwestycje w środki trwałe pozostały słabe. Inflacja w II kw. br. spadła do 2,5% r/r, niemniej w II poł. roku przyspieszy i w grudniu 2024 r. wyniesie do ponad 5% r/r. W takim otoczeniu Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie, komunikując zamiar ich stabilizacji także w co najmniej do końca bieżącego roku.

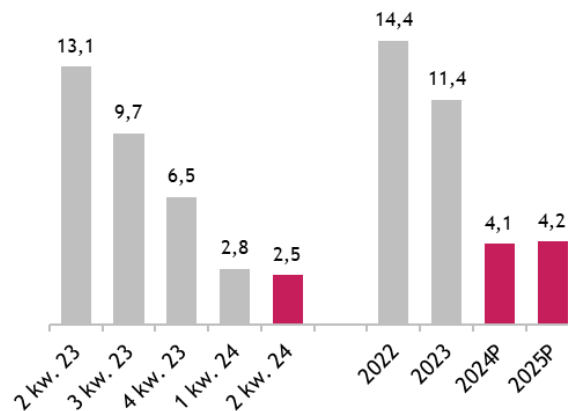
Dynamika PKB

(% r/r)



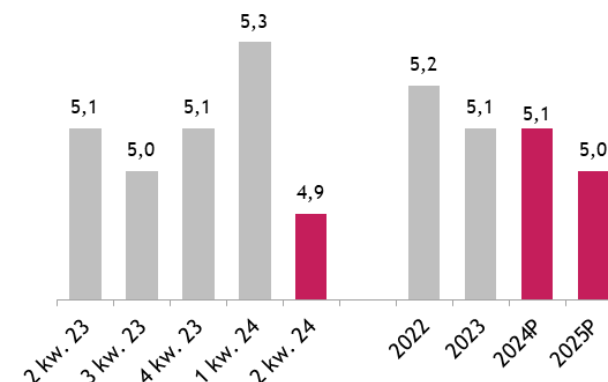
Inflacja CPI

(% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego

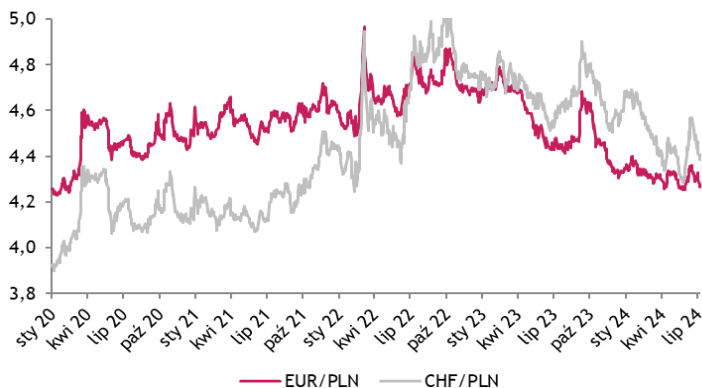
(%)



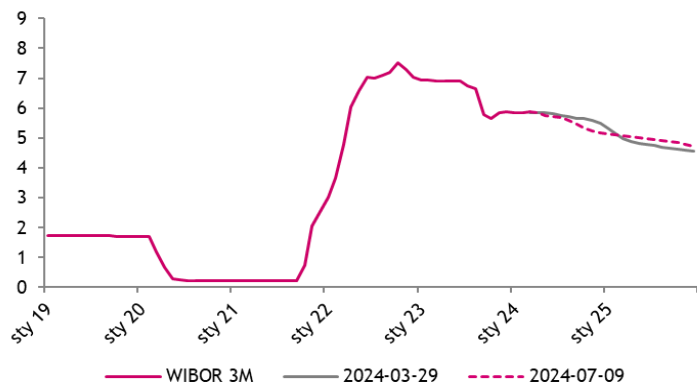
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

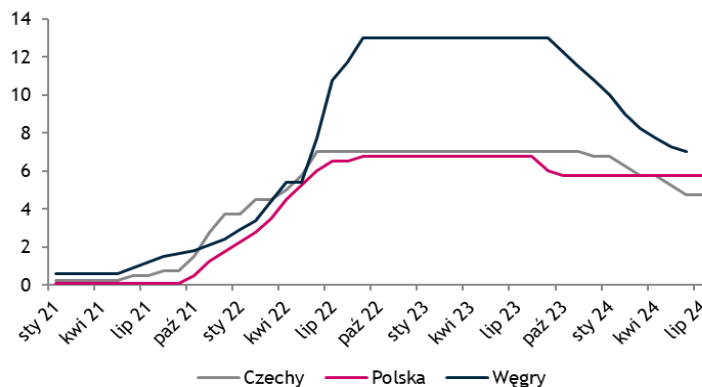


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe (%)

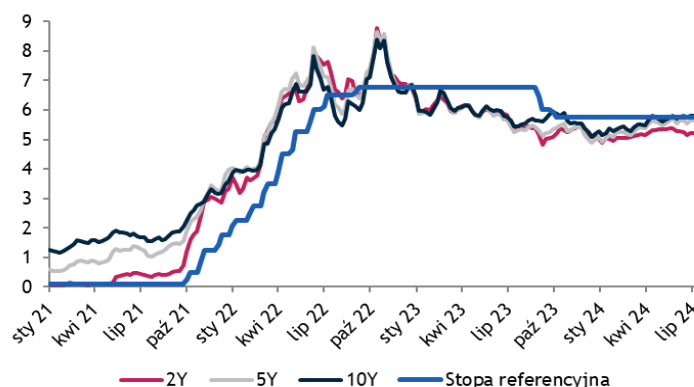


Rada Polityki Pieniężnej utrzymała swoją jastrzębią narrację w ślad za wypowiedziami prezesa NBP, który komunikuje potrzebę stabilizacji stóp procentowych w kolejnych kwartałach. W ocenie Banku stopy procentowe pozostaną niezmiennie co najmniej do połowy 2025 roku. Ekspansywna polityka fiskalna, niepewność towarzysząca presji cenowej i relatywnie wysoki wzrost płac będą kluczowymi argumentami dla większości członków RPP. W opinii Banku perspektywy polskiej waluty są umiarkowanie pozytywne. Scenariuszem bazowym pozostaje umocnienie złotego w średnim terminie.

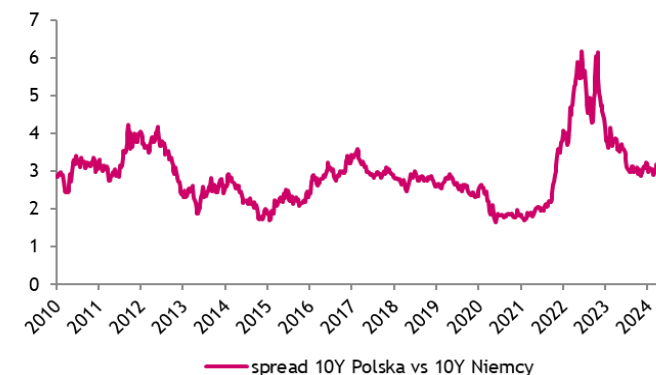
Stopy procentowe w krajach CEE-3 (%)



Rentowność polskich obligacji (%)



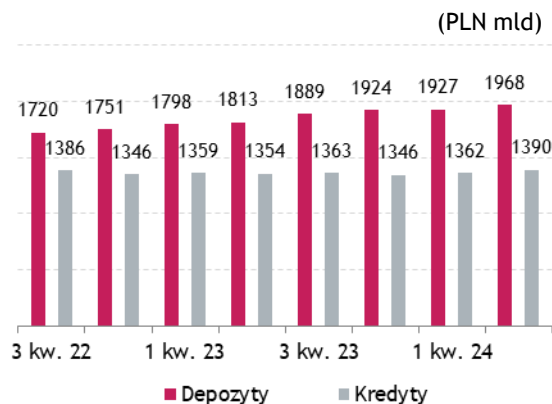
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda (%)



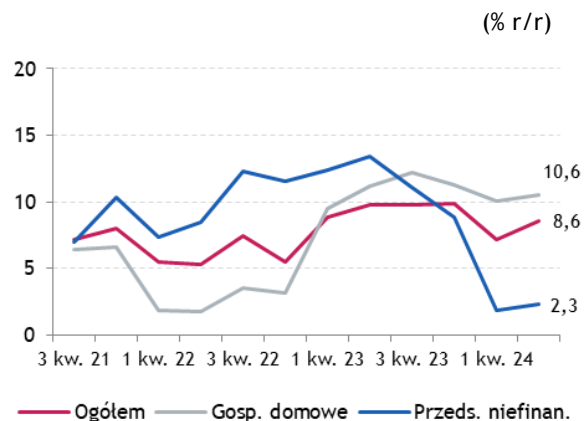
PRZEGLĄD MAKROEKONOMICZNY

Depozyty i kredyty w gospodarce

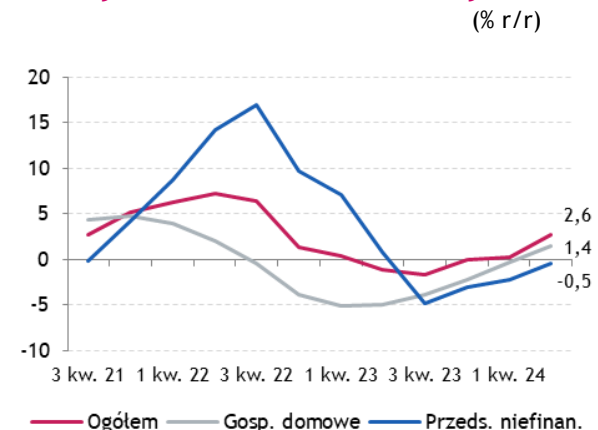
Depozyty i kredyty ogółem



Dynamika wolumenu depozytów

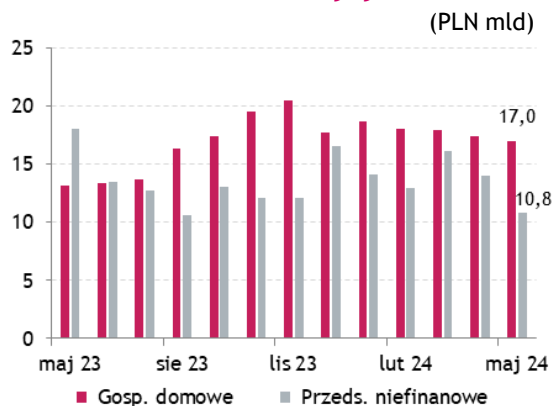


Dynamika wolumenu kredytów

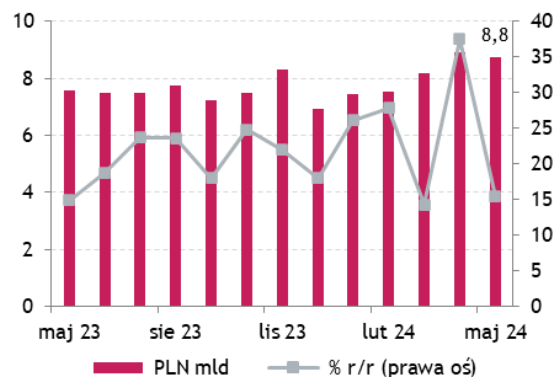


↘
Dynamika depozytów w sektorze bankowym przyspieszyła w 2 kw. 2024 r. W czerwcu br. ich wartość wzrosła o 8,6% r/r wobec 7,2% r/r w 1 kw. 2024. Poprawa widoczna była w sektorze gospodarstw domowych, jak też korporacji, co odzwierciedla dobrą sytuację dochodową konsumentów oraz niską aktywność inwestycyjną firm.

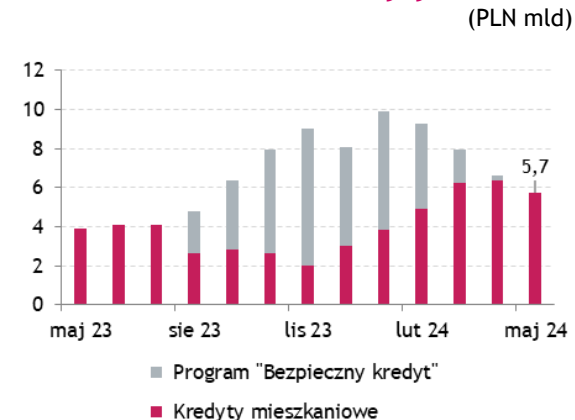
Nowo udzielone kredyty



Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszk.



↘
Dynamika nowo udzielanych kredytów wyhamowała. Odzwierciedla to mniejsze wypłaty kredytów mieszkaniowych dla gosp. domowych po wygaśnięciu programu „Bezpieczny Kredyt 2%”. Także produkcja kredytów dla przeds. niefinansowych osłabła w związku z niskimi inwestycjami w gospodarce i wysokimi realnymi stopami proc.

RATINGI I WSKAŹNIKI RYNKOWE

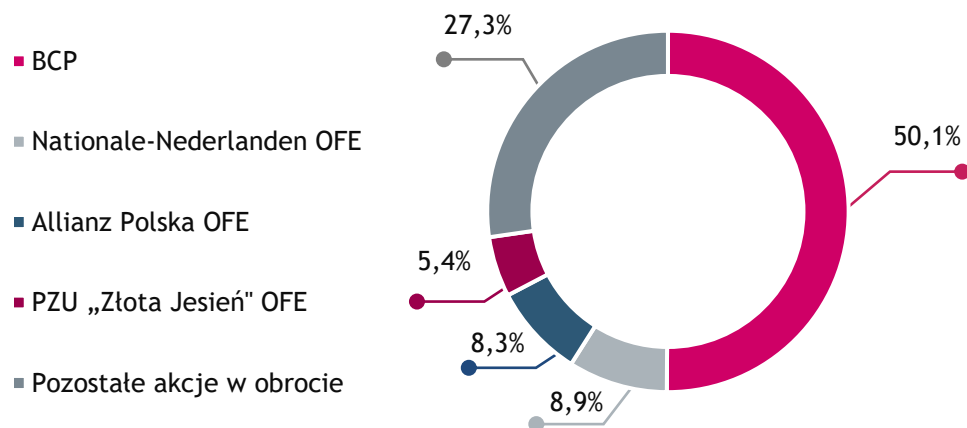
W 1pół24 na GPW utrzymywały się dobre nastroje wśród inwestorów. Kurs akcji Banku Millennium od początku roku wzrósł o 12%.

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



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, Skrót nazwy: ISIN PLBIG0000016, Bloomberg MIL PW, Reuters MILP.WA

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2023)



Ratingi Banku Millennium

W dniu 26 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa Moody's, potwierdziła długo- oraz krótko-terminowe ratingi depozytowe Banku na poziomie Baa3/P-3 oraz zmieniła perspektywę długoterminowego ratingu depozytowego Banku na pozytywną z negatywnej. Dodatkowo Moody's podtrzymał ocenę indywidualną BCA Banku na poziomie ba3, skorygowaną ocenę Adjusted BCA na poziomie ba2, rating (P)Ba2 programu niezabezpieczonych i niepodporządkowanych obligacji w programie EMTN oraz rating Ba2 dla niezabezpieczonych i niepodporządkowanych obligacji Banku.

W dniu 28 czerwca 2024 roku agencja ratingowa Fitch Ratings podwyższyła Long-Term Foreign Currency Issuer Default Rating (LT IDR) oraz Long-Term Local Currency IDR (LC LT IDR) dla Banku do poziomu 'BB+', a także utrzymała perspektywę dla tych ratingów na poziomie 'Pozytywnym'. Dodatkowo, Fitch podwyższył Viability Rating (VR) dla Banku do poziomu 'bb+' oraz rating dla wyemitowanych przez Bank obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych do 'BB+'.

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	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+
Obligacje MREL	Ba2	BB+

DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG



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 (GRI)**.
- Tegoroczny raport po raz pierwszy uwzględnia 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 Ekomax** - Bank Millennium wprowadził do oferty gwarancje Biznesmax Plus oraz gwarancje Ekomax.
- Obydwa instrumenty są skierowane dla przedsiębiorców z sektora MŚP, małych spółek o średniej kapitalizacji (small/mid-caps) i spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps).
- **Kredyt ekologiczny** - 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

- Bank rozpoczął **Green Academy**, czyli całoroczny autorski program rozwojowy dla pracowników sieci sprzedaży i centrali w zakresie finansowania zielonych inwestycji.
- Celem programu jest wsparcie pracowników **w rozwoju wiedzy i kompetencji w obszarze wybranych praktycznych aspektów ESG**.
- Program umożliwi pracownikom jeszcze lepsze zrozumienie perspektywy i potrzeb klientów, a także identyfikację potencjału sprzedażowego, co będzie miało wpływ na rozwój **portfela zielonego finansowania**.

DZIAŁANIA Z OBSZARU ESG



21. Festiwal Millennium Docs Against Gravity

- Od 19 lat **Bank Millennium jest mecenasem** tego największego festiwalu filmowego w Polsce.
- Hasło tegorocznej edycji festiwalu brzmiało „**W relacji ze światem**”.
- Festiwal odbywał się w maju w siedmiu miastach (Warszawa, Wrocław, Gdynia, Poznań, Katowice, Łódź i Bydgoszcz), a następnie online na mdag.pl.
- Łącznie wzięło w nim udział **ponad 165 tys. widzów** - to o ponad dwadzieścia tysięcy osób więcej niż w ubiegłym roku.
- Bank podjął decyzję o **przedłużeniu współpracy** na kolejne trzy lata.



Our People'24: Save the Planet

- Bank Millennium i Fundacja Banku Millennium uruchomiły drugą edycję **programu łączącego pracowników wokół idei ochrony planety**, poprzez aktywności sportowe i wolontariat.
- Program promuje wartości społeczne: **troska o środowisko, solidarność i zdrowy tryb życia**.
- W trwającej obecnie pierwszej części programu pracownicy, poprzez aktywność fizyczną, zbierają punkty, które przeliczane są na złotówki.
- Po dwóch miesiącach trwania programu, uczestnicy **osiągnęli założony cel finansowy**, zdobywając 250 tysięcy złotych przekazanych Fundacji Banku Millennium przez bank.
- Pieniądze Fundacja przeznaczy na **ekowolontariat**, który jest drugą częścią programu.



Finansowy Elementarz

- W I półroczu 2024 roku odbyła się **dwunasta edycja programu „Finansowy Elementarz”**.
- To autorski program **edukacji finansowej przedszkolaków**, rozpoczęty przez Fundację Banku Millennium w 2016 roku, realizowany przez pracowników we współpracy z organizacją pozarządową.
- Program uczy maluchy płynnego i bezpiecznego poruszania się w trudnym świecie finansów.
- Od początku działalności w programie uczestniczyło ponad **83 000 dzieci** z całej Polski.
- W 2024 roku projekt „Finansowy Elementarz” otrzymał **patronat honorowy Rzeczniczki Praw Dziecka**.

NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA BANKU MILLENNIUM w 2 kwartale 2024 roku

The Innovators 2024, Złoty Bankier 2024, Gwiazdy Bankowości DGP



Bank Millennium z tytułem Największa Innowacja Finansowa 2024

Nowa aplikacja dla firm Banku Millennium otrzymała tytuł **Największej Innowacji w Finansach** - w kategorii bankowość korporacyjna. Wyróżnienia przyznaje magazyn Global Finance.

Uznanie w oczach jurorów zdobył User Experience (UX) aplikacji mobilnej. W zestawieniu nagradzane są instytucje, które regularnie odkrywają innowacje i projektują nowe narzędzia w finansach.



Bank Millennium ponownie jednym z najlepszych w Złotym Bankierze

Bank Millennium zajął wysokie drugie miejsce w kategorii **najlepsza wielokanałowa jakość obsługi**, z różnicą jedynie 0,4 p.p. w stosunku do zwycięzcy. W kategorii karta płatnicza - najlepszy design złoto zdobyła wyjątkowa karta banku WWF Millennium Mastercard z wizerunkiem rysia, gatunku zagrożonego w Polsce wyginieciem. Na wyróżnienie zasłużyło również Konto 360° Junior, które zajęło trzecie miejsce w kategorii kont dla dzieci.



Bank Millennium jednym z najlepszych w Polsce w budowaniu relacji z klientem

Bank zajął trzecie miejsce w kategorii „**Relacja z klientem**” w konkursie Gwiazdy Bankowości 2024, organizowanym przez Dziennik Gazetę Prawną, we współpracy z PwC.

To ważne wyróżnienie, o którym zdecydowały opinie klientów. Laureaci zostali wyłonieni na podstawie wyników badania sondażowego, na bazie 12 tys. ankiet prowadzonych wśród klientów instytucji finansowych, posiadaczy kont bankowych.

NAGRODY DLA KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH W 1 POŁ. 2024

Jakość naszych rozwiązań cyfrowych jest doceniana w Polsce i za granicą



PAYTECH AWARDS - nagroda w kategorii „Najlepsza Inicjatywa Kartowa” za omnikanalowy wniosek o kartę kredytową i usługi do karty w kanałach cyfrowych

THE INNOVATORS - tytuł „Top Innovator in Finance 2024 for Best UX for Corporates” za aplikację mobilną dla firm

MOBILE TRENDS AWARDS - nominacja dla aplikacji mobilnej dla firm w kategorii „Biznesowe rozwiązanie oparte o mobile”

INSTYTUCJA ROKU

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

ZŁOTY BANKIER

2. miejsce - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi
2. miejsce - Bankowość elektroniczna (online/mobile)

SYNTETYCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mln zł	1pół23	1pół24	Zmiana r/r	1kw24	2kw24	Zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	2 598	2 536	-2%	1 354	1 182	-13%
<i>W tym koszt wakacji kredytowych</i>	0	-201	-	0	-201	-
<i>Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kred.</i>	2 598	2 737	5%	1 354	1 383	2%
Wynik z tyt. prowizji	404	390	-3%	200	191	-5%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	572	-185	-	-137	-48	-65%
Przychody operacyjne	3 574	2 741	-23%	1 417	1 324	-7%
Koszty ogólne i administracyjne	-865	-994	15%	-544	-450	-17%
Amortyzacja	-105	-110	4%	-54	-55	2%
Koszty operacyjne ogółem	-970	-1 103	14%	-598	-505	-16%
Koszty ryzyka netto *	-172	-190	11%	-120	-71	-41%
Pozostałe modyfikacje	-36	-42	17%	-21	-22	4%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-1 621	-1 124	-31%	-549	-575	5%
Zysk operacyjny	775	281	-64%	129	152	17%
Podatek bankowy	0	-35	-	0	-35	-
Zysk przed opodatkowaniem	775	247	-68%	129	117	-9%
Podatek dochodowy	-418	110	-126%	-1	111	-
Zysk netto	358	357	0%	128	229	78%

(*) 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

	30.06.2023	31.03.2024	30.06.2024	Zmiana r/r
Środki pieniężne w kasie i NBP	6 769	4 937	5 857	-13%
Kredyty i pożyczki dla banków	532	427	488	-8%
Kredyty i pożyczki dla klientów	74 152	73 911	74 645	1%
Należności z transakcji reverse repo	48	431	198	315%
Papiery dłużne	29 400	48 248	50 180	71%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	617	669	635	3%
Akcje i inne instrumenty finansowe	135	148	143	6%
Aktywa trwałe materialne i niematerialne	995	1 040	1 057	6%
Pozostałe aktywa	2 176	2 327	2 331	7%
AKTYWA RAZEM	114 824	132 138	135 535	18%

PASYWA

Depozyty i pożyczki z innych banków	523	558	585	12%
Depozyty klientów	100 597	113 184	116 540	16%
Zobowiązania z transakcji repo	350	380	3	-99%
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	898	621	645	-28%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	252	3 324	3 596	1328%
Rezerwy	1 142	1 822	2 264	98%
Zobowiązania podporządkowane	1 566	1 559	1 562	0%
Pozostałe pasywa	3 139	3 608	2 997	-5%
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	108 466	125 056	128 191	18%
KAPITAŁY WŁASNE RAZEM	6 357	7 082	7 344	16%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ RAZEM	114 824	132 138	135 535	18%

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:



29.10.2024 – wyniki za 3 kw. 2024 r.