

Sprawozdanie Zarządu z
działalności Banku Millennium S.A.
i Grupy Kapitałowej
Banku Millennium S.A.
za 2024 rok

Dokument ten nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2024 rok.

Oficjalne Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2024 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF.

Niektóre dane i statystyki przedstawione w niniejszym dokumencie są oparte na danych zarządczych i mogą różnić się od wartości przedstawionych w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

SPIS TREŚCI

I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU	9
1. KRÓTKA CHARAKTERYSTYKA BANKU MILLENNIUM I GRUPY BANKU MILLENNIUM	9
2. PODSUMOWANIE WYNIKÓW SKONSOLIDOWANYCH GRUPY BM W 2024 ROKU	12
3. INFORMACJE DLA INWESTORÓW	27
3.1. ZMIANY KURSU AKCJI	27
3.2. RATINGI BANKU MILLENNIUM	28
3.3. RELACJE INWESTORSKIE	29
3.4. POLITYKA DYWIDENDOWA	29
4. WARUNKI RYNKOWE ORAZ PERSPEKTYWY DZIAŁALNOŚCI	30
4.1. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA	30
4.2. CZYNNIKI NIEPEWNOŚCI DLA GOSPODARKI I GRUPY BANKU MILLENNIUM	32
5. INNE ISTOTNE KWESTIE	33
5.1. PLAN NAPRAWY I PLAN OCHRONY KAPITAŁU	33
5.2. WAKACJE KREDYTOWE	33
5.3. RYZYKO ZWIĄZANE Z PORTFELEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH OBCYCH	34
6. POLSKI SEKTOR BANKOWY I POZYCJA BANKU MILLENNIUM ORAZ GRUPY BM	38
6.1. POLSKI SEKTOR BANKOWY W ROKU 2024	38
6.2. POZYCJA BANKU ORAZ GRUPY	39
7. STRATEGIA ORAZ PERSPEKTYWY ROZWOJU BIZNESU	40
7.1. STRATEGIA 2022-2024 I JEJ REALIZACJA	40
7.2. NOWY CYKL STRATEGICZNY - CELE STRATEGICZNE NA LATA 2025-2028	41
7.3. PERSPEKTYWY BIZNESOWE NA 2025 ROK	43
8. SYTUACJA FINANSOWA	45
8.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	45
8.2. WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESU	50
8.3. POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE	54
9. OPIS DZIAŁALNOŚCI BIZNESOWEJ	63
9.1. INNOWACYJNOŚĆ I NAJWYŻSZEJ JAKOŚCI POZYTYWNE DOŚWIADCZENIE KLIENTA	63
9.2. BANKOWOŚĆ DETALICZNA	64
9.3. BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	74
9.4. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK ZALEŻNYCH	80
10. NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA W 2024 ROKU	84
11. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	87
11.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM - PRZEGLĄD	87
11.2. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	90
11.3. RYZYKO KREDYTOWE	97
11.4. POZOSTAŁE RODZAJE RYZYKA	111
12. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI	117
12.1. POLITYKA PERSONALNA	117
12.2. ZATRUDNIENIE I KOSZTY OSOBOWE	121
12.3. POLITYKA WYNAGRODZEŃ	122
13. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM	126
13.1. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO STOSOWANYCH W 2024 ROKU	126
13.2. AKCJONARIAT I WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY	127
13.3. RADA NADZORCZA	129
13.4. ZARZĄD	140
13.5. AUDYT WEWNĘTRZNY I ZEWNĘTRZNY ORAZ POLITYKA ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI	145
14. DODATKOWE INFORMACJE	150
II. RAPORTOWANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU	151
15. OGÓLNE UJAWNIANIE INFORMACJI (ESRS 2)	151
15.1. PODSTAWA SPORZĄDZANIA	151

15.2. ŁĄD KORPORACYJNY	152
15.2.1. MODEL BIZNESOWY I ŁAŃCUCH WARTOŚCI	154
15.2.2. STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU	155
15.3. ZARZĄDZANIE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM	157
15.3.1. STRUKTURA ZARZĄDZANIA	157
15.3.2. UWZGLĘDNIANIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH ZACHĘT	163
15.3.3. SPRAWOZDAWCZOŚĆ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU	164
15.4. OCENA PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI	166
15.4.1. OPIS PROCESU IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS	166
15.4.2. KLUCZOWI INTERESARIUSZE	168
15.4.3. ZIDENTYFIKOWANE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE	170
15.4.4. WYKAZ WYMOGÓW	182
16. ZMIANA KLIMATU (ESRS E1)	182
16.1. STRATEGIA	183
16.2. ZARZĄDZANIE WPŁYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI	184
16.3. MIERNIKI I CELE	189
16.3.1. CELE ZWIĄZANE Z KLIMATEM	189
16.3.2. ZUŻYCIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY	190
16.3.3. EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH ZAKRESÓW 1, 2 I 3 BRUTTO ORAZ CAŁKOWITE EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH	191
16.3.4. PROJEKTY USUWANIA GAZÓW CIEPLARNIANYCH I OGRANICZANIA EMISJI GAZÓW CIEPLARNIANYCH FINANSOWANE ZA POMOCĄ JEDNOSTEK EMISJI DWUTLENKU WĘGLA	205
16.3.5. USTALANIE WEWNĘTRZNYCH CEN EMISJI DWUTLENKU WĘGLA	205
17. PRACOWNICY GRUPY BANKU MILLENNIUM (ESRS S1)	206
17.1. STRATEGIA DOTYCZĄCA OBSZARU PRACOWNICZEGO	206
17.1.1. INTERESY I OPINIE ZAINTERESOWANYCH STRON	206
17.1.2. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I Z MODELEM BIZNESOWYM	206
17.1.3. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO OBSZARU PRACOWNICZEGO	209
17.1.4. PROCEDURY WSPÓŁPRACY Z WŁASNYMI ZASOBAMI PRACOWNICZYMI I PRZEDSTAWICIELAMI PRACOWNIKÓW W KWESTII WPŁYWÓW	213
17.2. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW	215
17.2.1. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW JEDNOSTKI	215
17.2.2. CHARAKTERYSTYKA OSÓB NIEBĘDĄCYCH PRACOWNIKAMI STANOWIĄCYCH WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE	217
17.3. BEZPIECZEŃSTWO ZATRUDNIENIA, PRZYJAZNE MIEJSCE PRACY	218
17.3.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO BEZPIECZEŃSTWA ZATRUDNIENIA	218
17.3.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK	218
17.3.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	220
17.3.4. MIERNIKI RÓWNOWAGI POMIĘDZY ŻYCIEM ZAWODOWYM A PRYWATNYM	221
17.4. WYNAGRODZENIA	223
17.4.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO WYNAGRODZEŃ	223
17.4.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK	223
17.4.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	224
17.4.4. ADEKWATNA PŁACA	224
17.4.5. MIERNIKI WYNAGRODZEŃ	224
17.5. CZAS PRACY	225
17.5.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO CZASU PRACY	225
17.5.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK	225
17.5.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	226
17.6. ZDROWIE I BEZPIECZEŃSTWO PRACOWNIKÓW	227
17.6.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO ZDROWIA I BEZPIECZEŃSTWA PRACOWNIKÓW	227

17.6.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK.....	227
17.6.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	228
17.6.4. MIERNIKI BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY.....	229
17.7. WSPIERANIE RÓŻNORODNOŚCI I RÓWNOŚCI WYNAGRODZEŃ.....	230
17.7.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO WYNAGRODZEŃ I RÓŻNORODNOŚCI	230
17.7.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK.....	230
17.7.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	232
17.7.4. MIERNIKI RÓŻNORODNOŚCI	232
17.8. SZKOLENIA I ROZWÓJ	234
17.8.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO SZKOLEŃ I ROZWOJU.....	234
17.8.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK.....	234
17.8.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	236
17.8.4. MIERNIKI DOTYCZĄCE SZKOLEŃ I ROZWOJU UMIEJĘTNOŚCI.....	237
17.9. PRZECIWDZIAŁANIE NARUSZENIOM W MIEJSCU PRACY	238
17.9.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO PRZECIWDZIAŁANIA NARUSZENIOM.....	238
17.9.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK.....	238
17.9.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	238
17.9.4. PROCESY NAPRAWY SKUTKÓW NEGATYWNYCH WPŁYWÓW I KANAŁY ZGŁASZANIA NARUSZEŃ	239
17.10. PRYWATNOŚĆ	240
17.10.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO PRYWATNOŚCI.....	240
17.10.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK	240
17.10.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	241
18. OSOBY WYKONUJĄCE PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI GRUPY BANKU MILLENNIUM (ESRS S2).....	242
18.1. STRATEGIA.....	242
18.2. ZARZĄDZANIE WPŁYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI	243
18.3. MIERNIKI I CELE	245
19. KLIENCI BANKU MILLENNIUM (ESRS S4).....	246
19.1. STRATEGIA DOTYCZĄCA KLIENTÓW	246
19.1.1. INTERESY I OPINIE ZAINTERESOWANYCH STRON	246
19.1.2. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM... ..	246
19.2. OGÓLNE PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI	248
19.3. POSZANOWANIE PRAW CZŁOWIEKA W RELACJI Z KLIENTAMI.....	249
19.4. BEZPIECZEŃSTWO POWIERZONYCH ŚRODKÓW	250
19.4.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z BEZPIECZEŃSTWEM POWIERZONYCH ŚRODKÓW	250
19.4.2. OGÓLNE PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE BEZPIECZEŃSTWA POWIERZONYCH ŚRODKÓW	251
19.4.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE BEZPIECZEŃSTWA POWIERZONYCH ŚRODKÓW.....	252
19.4.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	254
19.5. PRYWATNOŚĆ.....	255
19.5.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z PRYWATNOŚCIĄ.....	255
19.5.2. PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE PRYWATNOŚCI	256
19.5.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE PRYWATNOŚCI	257
19.5.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	258
19.6. DOSTĘP DO INFORMACJI (WYSOKIEJ JAKOŚCI)	258
19.6.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z DOSTĘPEM DO INFORMACJI (WYSOKIEJ JAKOŚCI)	258
19.6.2. PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE DOSTĘPU DO INFORMACJI	260
19.6.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE DOSTĘPU DO INFORMACJI	260
19.6.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	261
19.7. ODPOWIEDZIALNE PRAKTYKI MARKETINGOWE	262
19.7.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z ODPOWIEDZIALNYMI PRAKTYKAMI MARKETINGOWYMI	262
19.7.2. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE ODPOWIEDZIALNYCH PRAKTYK MARKETINGOWYCH.....	263
19.7.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ	264

19.8. NIEDYSKRYMINACJA (INKLUZYWNA BANKOWOŚĆ) 264

19.8.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z NIEDYSKRYMINACJĄ 264

19.8.2. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE NIEDYSKRYMINACJI 265

19.8.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ 267

19.9. NAPRAWA SKUTKÓW NEGATYWNYCH WPŁYWÓW 267

20. POSTĘPOWANIE W BIZNESIE (ESRS G1)..... 269

20.1. KULTURA KORPORACYJNA I ETYKA W BIZNESIE 269

20.2. PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI 270

20.3. ZGŁASZANIE NARUSZEŃ I OCHRONA SYGNALISTÓW 272

21. UJAWNIANIE INFORMACJI ZGODNIE Z TAKSONOMIĄ UE (ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852) 275

22. ZAŁĄCZNIKI 305

III. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU BANKU 319

Szanowni Państwo,

Bank Millennium wchodzi w nowy cykl strategiczny. W październiku 2024 roku zaprezentowaliśmy nasz plan działania na kolejne 4 lata „Strategia 2028 - Wartość i Wzrost”. Planujemy dalszy dynamiczny rozwój, co wyraźnie pokazują cele: podwojenie portfela kredytowego w segmencie bankowości korporacyjnej do poziomu powyżej 25 mld złotych oraz zwiększenie liczby aktywnych klientów detalicznych do 3,7 mln.

Do realizacji celów nowej strategii przystępujemy z silnej pozycji biznesowej, kapitałowej i płynnościowej. W 2024 roku świętowaliśmy 35-tą rocznicę powstania Banku oraz strategiczny sukces osiągnięcia 150 tysięcy aktywnych klientów w segmencie mikrofirm. Rok zakończyliśmy z zyskiem netto w wysokości 719 mln zł (wzrost o 25% r/r). Ten dobry wynik udało się wypracować, choć zmagaliśmy się z istotnymi wyzwaniami, które miały wpływ na naszą działalność. Jednym z nich pozostawały wysokie koszty związane z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. Saga frankowa w perspektywie półtora roku zmierza jednak do finału, jeśli nie pojawią się żadne nowe okoliczności. W naszym podstawowym scenariuszu spodziewana w kolejnych latach poprawa rentowności, jeśli zostanie osiągnięta, pozwoli nam snuć plany dotyczące powrotu do wypłaty dywidendy w 2027 r. z zysków za 2026 r.

Bank udostępnił klientom detalicznym odświeżoną aplikację mobilną. Uruchomiliśmy Kantor, czyli możliwość wymiany walut bezpośrednio w naszej aplikacji mobilnej. Wdrożyliśmy usługę płatności odroczonej BLIK Płać Później. Dla klientów firmowych, działających w branży e-commerce, uruchomiliśmy bramkę płatniczą Millennium PAY. Wprowadziliśmy prestiżową kartę kredytową Visa Global, która jest elementem odświeżonej oferty dla klientów zamożnych i nowego konta Millennium 360 Prestige, które wystartowało na początku 2025 roku. Bank w 2024 roku wdrożył też rozwiązania generatywnej sztucznej inteligencji (genAI). Najnowsza technologia wspiera analizę dokumentów, reklamacje oraz transkrypcje rozmów telefonicznych i czatów. Zaczynamy jej również używać w procesie wytwarzania i testowania oprogramowania. Widzimy duży potencjał w wykorzystaniu genAI w marketingu i komunikacji z klientami, szczególnie w zakresie personalizacji usług.

W 2024 roku mocno koncentrowaliśmy się na realizacji działań w obszarze zrównoważonego rozwoju, który jest nieodłącznym elementem naszych procesów, ważną częścią kultury organizacyjnej i stanowi jeden z filarów strategii Banku. Kontynuowaliśmy działania zmierzające do redukcji emisji w zakresach 1 i 2, a także po raz pierwszy obliczyliśmy emisje dotyczące naszego portfela kredytowego i leasingowego, co stanowi podstawę planowania dalszych działań dekarbonizacyjnych. Dużo uwagi poświęciliśmy na rozwój zarządzania ryzykiem ESG i doskonalenie naszego podejścia w zakresie wpływu tego ryzyka na finansowane podmioty i przedsięwzięcia. Aby wspierać firmy w realizacji projektów prośrodowiskowych, rozwijaliśmy nasz zielony portfel kredytowy, dostarczając ofertę dopasowaną do potrzeb klientów oraz pomagając im w pozyskiwaniu wsparcia z programów publicznych. W ubiegłym roku zrealizowaliśmy również naszą pierwszą emisję zielonych obligacji w ramach naszego programu EMTN, które zapewniają przepływ pieniędzy w stronę inicjatyw przyjaznych środowisku. Przed nami kolejne ambitne cele budowania zaangażowania w zrównoważoną transformację biznesu i gospodarki.

Z uwagą śledzimy rozwój naszej akcji Our People'24: Save the Planet. W ramach sportowego wyzwania pracownicy grupy Banku Millennium ćwiczą i pokonują kilometry, które przeliczane są na złotówki. Pieniądze zasilają konto Fundacji Banku Millennium. Inicjatywa przyciągnęła w tym roku ponad 1400 pracowników, którzy pokonali na nogach i kołach ponad 530 tysięcy kilometrów oraz wykonali niemal 19 tysięcy różnego rodzaju ćwiczeń. Kwota 250 tysięcy złotych wykorzystana została na realizację niemal 50 projektów w ramach ekowolontariatu pracowniczego. Ponad 200 wolontariuszy wykorzystało półtora tysiąca godzin, aby między innymi nieść pomoc poszkodowanym w wyniku powodzi na południu Polski. Wsparcia udzielił również Bank, m.in. przeznaczając dotację na rzecz Polskiego Czerwonego Krzyża i Caritas Polska oraz udostępniając klientom możliwość niesienia pomocy w ramach Przelewu Pomagam w naszej aplikacji mobilnej.

W 2024 roku Bank Millennium odniósł wiele sukcesów, które umocniły jego pozycję na rynku. Zdobyliśmy tytuł najlepszego cyfrowego Banku w Polsce magazynu Global Finance. Drugi rok z rzędu zwyciężyliśmy w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” w obydwu kategoriach: „Bankowość tradycyjna” i „Bankowość zdalna”. Triumfowaliśmy w zestawieniu TOP 3 najlepszych banków dla firm

w Polsce według magazynu Forbes. Otrzymaliśmy również tytuł „Top Employer Polska 2024”, potwierdzający wysokie standardy w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi. Millennium Docs Against Gravity, festiwal wspierany przez Bank Millennium, znalazł się na prestiżowej liście festiwali kwalifikujących do Oscara®.

Zanim zakończę, chciałbym wyrazić głębokie podziękowania Bogusławowi Kottowi za lata przywództwa, inspiracji i przewodnictwa. Pan Kott był jednym z założycieli Banku i przez 36 lat pełnił funkcję jego Prezesa, a następnie Przewodniczącego Rady Nadzorczej, teraz podjął decyzję o ograniczeniu aktywności zawodowej.

Nasz Bank tworzą ludzie wyjątkowi, którzy potrafią realizować wartościowe i przełomowe projekty. To dzięki zaangażowaniu każdego z pracowników Grupy, Bank Millennium nie tylko osiąga tak dobre wyniki finansowe, ale także wzmacnia przewagę konkurencyjną. Jesteśmy zaufanym partnerem naszych klientów i akcjonariuszy. Nieustannie wdrażamy innowacje i podnosimy rynkowe standardy. Wierzę, że możemy z optymizmem patrzeć na kolejne wyzwania, które przed nami stoją. Zachęcam Państwa do lektury raportu.



Joao Bras Jorge
Prezes Zarządu Banku Millennium

GRUPA BANKU MILLENNIUM W 2024 ROKU

Podstawowe wskaźniki finansowe



PRZYCHODY

6,0 mld zł



KOSZTY/DOCHODY

37,6% / 30,8%*



AKTYWA OGÓŁEM

139 mld zł
+11% r/r



WSPÓŁCZ. KAPITAŁ.

T1 14,8%
TCR 17,2%

Podstawowe wskaźniki operacyjne



NASI KLIENTCI

3,1 mln aktywnych klientów
detalicznych
10 tys. aktyw. klient. korpo.



NASI PRACOWNICY

6 714 osób (etatów)



KLIENCI ONLINE

2,9 mln aktywnych
klientów cyfrowych



TRANSAKcje

Udział trans. cyfrowych:
84% w kredyt. gotówk.
95% w depozyt. termin.

Bankowość mobilna



+35% BLIK transakcje: e-commerce, P2P, zbliżeniowe, BNPL
+62% BLIK transakcje zbliżeniowe
+37% Przelewy BLIK na telefon
+36% BLIK użytkownicy płatności zbliżeniowych



Udział kanałów cyfrowych:
84% w sprzedaży pożyczek gotówk. w 2pół24
42% w sprzedaży nowych rachunków bieżących in 2pół24
95% w sprzedaży depozytów termin. w 2pół24
54% w akwizycji konta dla dzieci w 2pół24

Podstawowe dane dla inwestorów



KAPITALIZACJA RYNKOWA

10,8 mld zł
(2,5 mld EUR)
(koniec 2024)



KURS AKCJI

8,90 zł / +7%
(koniec 2024 / %
zmiana w 2024)



INDEKSY

WIG
mWIG40
WIG Banki



RATINGI

Moodys: **Ba2** (adjusted
BCA: ba2) perspektywa
pozytywna

Fitch: **BB+** (VR: bb+) perspektywa
pozytywna

MSCI: **A** (średni rating
ESG)

(*) Skorygowany wskaźnik

I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU

1. KRÓTKA CHARAKTERYSTYKA BANKU MILLENNIUM I GRUPY BANKU MILLENNIUM

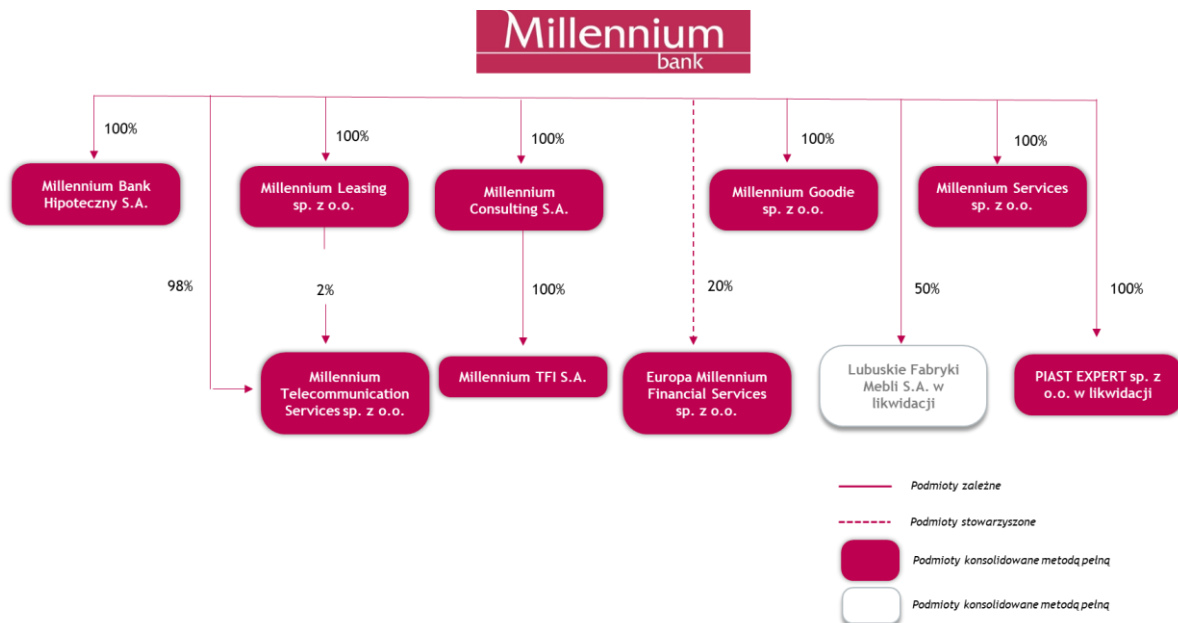
Bank Millennium S.A. („Bank Millennium”, „Bank”) powstał w 1989 roku jako jeden z pierwszych polskich banków komercyjnych. Obecnie jest jednym z siedmiu największych pod względem aktywów w Polsce banków komercyjnych kierującym swoje usługi do wszystkich segmentów rynku poprzez sieć 606 oddziałów (w tym 363 oddziałów własnych i 243 franczyzowych), sieci indywidualnych doradców oraz bankowość elektroniczną i mobilną.

Od początku swojej działalności wyznacza trendy w polskiej bankowości, na przykład był pierwszym bankiem notowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz wydawcą pierwszej na polskim rynku karty płatniczej. Bank spełnia najwyższe standardy ładu korporacyjnego, realizuje programy społeczne wspierające rozwój kultury oraz edukację młodzieży.

Bank Millennium jest liderem rynku w obszarze innowacji rozumianych jako nowości technologiczne i udogodnienia procesowe. Innowacyjność w Banku Millennium jest częścią jego strategii biznesowej. Bank Millennium, wraz ze swoimi spółkami zależnymi, tworzy Grupę Banku Millennium („Grupa BM”, „Grupa”) jedną z najbardziej nowoczesnych i najbardziej kompleksowo rozwijających się grup finansowych w Polsce - zatrudniającą łącznie 6 714 osób (FTE).

Struktura Grupy Banku Millennium (31.12.2024)

Podmioty zależne i stowarzyszone



Najważniejszymi spółkami Grupy są: Millennium Leasing (działalność leasingowa), Millennium TFI (fundusze inwestycyjne) oraz Millennium Bank Hipoteczny (pozyskiwanie długoterminowego finansowania poprzez emisję listów zastawnych). Od roku 2016 roku Millennium Goodie prowadzi wraz z Bankiem innowacyjną, opartą na zaawansowanej technologii platformę smartshoppingową. Oferta wyżej wymienionych spółek stanowi uzupełnienie usług i produktów oferowanych przez Bank. Bank pozostaje 20% udziałowcem spółki Europa Millennium Financial Services sp. z o.o. wraz z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. i Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. i kontynuuje długoterminową współpracę w obszarze bancassurance na mocy zawartych z udziałowcami spółki umów dotyczących modelu dystrybucji ubezpieczeń.

Model biznesowy

Bank Millennium działa z ambitnym celem, aby kreując innowacje, cyfrowo oferować usługi na najwyższym poziomie i być bankiem pierwszego wyboru dla klientów indywidualnych i firm w Polsce. Główne filary modelu biznesowego opierają się o działalność biznesową w głównych segmentach klientów oraz kluczowe elementy modelu operacyjnego.

Kluczowe segmenty, w których Bank Millennium konkuruje na rynku:

w bankowości detalicznej:

- **Klienci indywidualni** - budowanie głównych relacji w oparciu o codzienną bankowość, aktywa klientów i selektywne kredytowane, z naciskiem na jakość i rozwiązania cyfrowe
- **Klienci zamożni** - rozwój segmentu na bazie segmentu masowego klientów indywidualnych, oferta usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem doradców specjalizujących się w produktach oszczędnościowo-inwestycyjnych
- **Klienci SOHO** - pozyskiwanie nowych klientów (tj. Jednoosobowe Działalności Gospodarcze, z rocznymi przychodami do 10mln zł rocznie) i budowanie głównych relacji poprzez ofertę usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem ekspertów produktowych

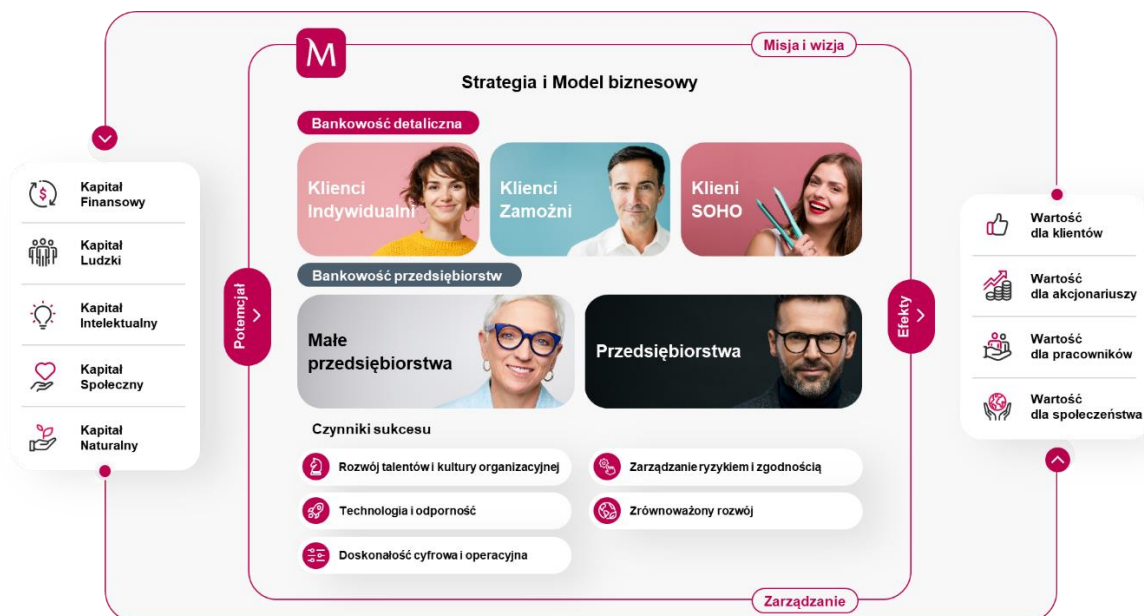
i bankowości korporacyjnej:

- **Małe przedsiębiorstwa** - pozyskiwanie i budowanie relacji z małymi firmami (firmy z rocznymi przychodami do 20 mln zł) poprzez cyfrową, wystandaryzowaną ofertę kredytową i codzienną bankowość ze zdalnym wsparciem doradców
- **Przedsiębiorstwa** - stanie się konkurencyjnym graczem na rynku, znacząco przyspieszając wzrost portfela, zwłaszcza w zakresie kredytów inwestycyjnych i leasingu

Kluczowe elementy modelu operacyjnego wspierające model biznesowy:

- **Rozwój talentów i kultury organizacyjnej** w celu zapewnienia wiodącej na rynku oferty dla talentów i dalsze budowanie najlepszego środowiska pracy
- Technologia i odporność umożliwiające wdrażanie nowoczesnych technologii, w tym sztucznej inteligencji, w odpowiedzi na potrzeby klientów i dbanie o najwyższe bezpieczeństwo cyfrowe
- **Doskonałość cyfrowa** i operacyjna pozwalająca na dalsze usprawnianie cyfryzacji i modelu operacyjnego z odpowiednią alokacją zasobów aby zapewnić dalsze budowanie wartości
- **Zarządzanie ryzykiem** i zgodnością gwarantujący odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem poparte ciągłą analizą otoczenia regulacyjnego, pozwalające na alokację kapitału na wzrost biznesu
- **Zrównoważony rozwój:** dalsze wdrażanie inicjatyw na rzecz zrównoważonego rozwoju i wykorzystanie możliwości biznesowych związanych z ESG i zrównoważonym rozwojem

Model biznesowy Banku Millennium



Fundamentem modelu biznesowego są **wartości firmy**: budowanie relacji opartych na zaufaniu, pasja do jakości i innowacyjności, rozwój pracowników i promowanie współpracy oraz ambicja, by zawsze mierzyć wyżej.

Wartości Banku Millennium



2. PODSUMOWANIE WYNIKÓW SKONSOLIDOWANYCH GRUPY BM W 2024 ROKU

Rok 2024 w skrócie

Rok 2023 był rokiem przełomowym dla Bank Millennium S.A. („Bank”) oraz Grupy Kapitałowej Bank Millennium S.A. („Grupa BM”, „Grupa”), z wszystkimi kwartalami na plusie i pozytywnym wynikiem netto w skali całego roku, jednak rok 2024 był nie mniej dynamiczny i udany. Przyniósł on dalsze solidne wyniki podstawowej działalności, co dodatkowo umocniło rentowność. Raportowany zysk netto za rok 2024 wzrósł o 25% do 719 milionów zł. Pozycja kapitałowa pozostała stabilna i solidna, z nadwyżką kapitałową ponad wymogi regulacyjne przekraczającą 5 punktów procentowych.

W ciągu roku wprowadzono szereg nowych lub odświeżonych produktów, a liczne inicjatywy biznesowe przyniosły znaczące rezultaty, podczas gdy większość kluczowych wskaźników (KPIs) ze strategii na lata 2022-2024 została zrealizowana przed planowanym terminem. Co więcej, wiele prestiżowych nagród otrzymanych w 2024 roku potwierdziło wysoką wagę którą Bank przykładają do jakości, innowacji oraz orientacji na klienta.

W maju formalnie zakończono realizację Plan Ochrony Kapitału a w czerwcu Plan Naprawy. Również w czerwcu, Millennium Bank Hipoteczny, spółka zależna, z powodzeniem przeprowadził swoją pierwszą emisję listów zastawnych, a we wrześniu Bank wyemitował swoje pierwsze zielone obligacje (senioralne niepodporządkowane obligacje MREL o łącznej wartości 500 milionów EUR), znacząco wzmacniając nadwyżkę względem wymogów MREL.

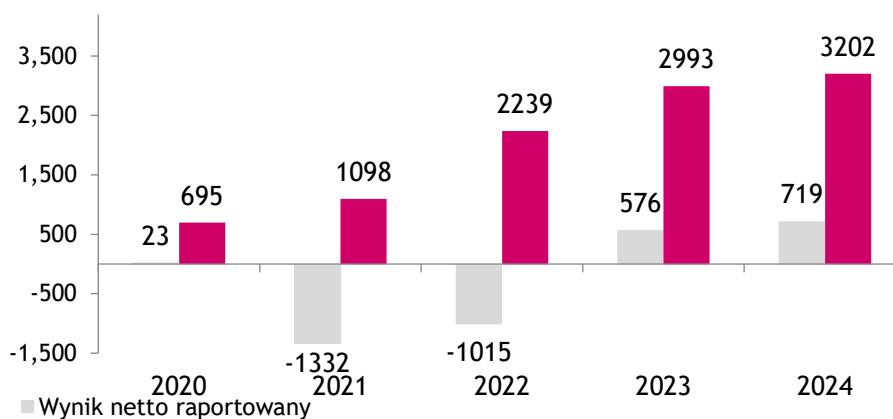
W październiku przyjęto nową strategię („Strategia 2028 - Wartość i Wzrost”) po okresie intensywnych przygotowań. Oprócz wyznaczenia ambitnych celów finansowych i biznesowych, plan strategiczny zawiera ambicję powrotu do wypłat dywidend w 2027 roku.

Nie bez znaczenia jest również to, że podczas gdy koszty związane z portfelem dawnych mieszkaniowych kredytów walutowych pozostały dużym obciążeniem dla wyników w 2024 roku, kontynuowane wysiłki mające na celu zmniejszenie tego ryzyka sprawiły, że portfel zmniejszył się poniżej progu istotności. Na początku 2025 roku postęp w redukcji ryzyka związanego z tym portfelem został dostrzeżony przez regulatora czemu dał on wyraz anulując bufor P2R.

Wyniki roku 2024 w skrócie

Grupa BM odnotowała zysk w wysokości 719 milionów zł (wzrost o 25% r/r) w 2024 roku, co przekłada się na raportowany wskaźnik ROE na poziomie 9,8% (9,1% w 2023 roku). Ten solidny wynik został osiągnięty pomimo utrzymujących się wysokich kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych (2 558 milionów zł po opodatkowaniu), kosztów wakacji kredytowych (91 milionów zł po opodatkowaniu) oraz powrotu od czerwca do ponoszenia kosztu podatku od aktywów (tzw. podatek bankowy).

Zysk netto za 2024 rok bez kosztów związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych oraz dodatkich (np. zyski z transakcji bancassurance w 2023 r., brak podatku bankowego w roku 2023 oraz przez część roku 2024) oraz ujemnych elementów (np. wakacje kredytowe) osiągnąłby rekordowy poziom 3,202 milionów zł (wzrost o 7% r/r), co przekłada się na skorygowany wskaźnik ROE na poziomie 18,5% (2023: 21,7%).

Wynik netto (raportowany i skorygowany) (mln zł)


■ Wynik netto bez kosztów związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych ale od 2poł.22 z hipotetycznym podatkiem bankowym m. lipcem'22 a majem'24

Istotne pozycje korygujące wynik* (mln zł)	#	2024	2023
Koszty związane z portfelem hipotek CHF (przed podatkiem)		(3 219)	(3 540)
Koszty związane z portfelem hipotek CHF (po podatku)	1	(2 558)	(3 338)
Wakacje kredytowe (po podatku)	2	(91)	(7)
Wynik na transakcji bancassurance (po podatku)	3	0	528
Hipotetyczny podatek bankowy (przed = po podatku)	4	(167)	(400)
Wynik netto raportowany	5	719	576
Wynik netto skorygowany (5+1+2-3-4)**		3 202	2 993

(*) znak wartości oznacza faktyczny wpływ na faktyczny wynik

(**) zapis korekt przedstawiony dla wartości bezwzględnych danych pozycji

Solidny wzrost wyników operacyjnych, realizacja strategii na lata 2021-2024 zakończona

Rok 2024 był rokiem solidnych wyników z perspektywy operacyjnej. Wzrost kredytów pozostał umiarkowany (wpływ szybko kurczącego się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych), ale portfel korporacyjny wykazał wczesne oznaki ożywienia (wzrost o 5% r/r). Nadwyżka płynności wzrosła dalej (depozyty wzrosły o 9% r/r), podczas gdy wskaźnik L/D osiągnął nowe minimum na poziomie 64%. W połączeniu z obniżonym oprocentowaniem depozytów przełożyło się to na dalszy wzrost wyniku odsetkowego (NII) (raportowana wartość wzrosła o 5% r/r, skorygowana o wakacje kredytowe wzrosła o 7% r/r). Dodatkowo, wolumen produktów inwestycyjnych wzrósł o 35% r/r do 11,1 miliarda zł.

RZiS w skrócie (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z tytułu odsetek	5 530	5 253	5%
Wynik z tytułu prowizji	777	782	-1%
Wynik na działalności podstawowej	6 307	6 036	4%
Pozostałe przychody pozaodsetkowe	(311)	687	-
Przychody operacyjne ogółem	5 996	6 723	-11%
Koszty osobowe	(1 197)	(1 035)	16%
Pozostałe koszty administracyjne	(1 056)	(958)	10%
Koszty operacyjne ogółem	(2 253)	(1 993)	13%
Odpisy na utratę wartości oraz pozostały koszt ryzyka*	(310)	(299)	4%
Pozostałe modyfikacje	(147)	(52)	181%
Odpis na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych	(2 179)	(3 065)	-29%
Podatek bankowy	(232)	0	-
Zysk brutto	875	1 312	-33%
Podatek dochodowy	(156)	(737)	-79%
Zysk netto - raportowany	719	576	25%
Zysk netto - skorygowany**	3 202	2 993	7%
Marża odsetkowa (NIM)	4,4%	4,6%	-0,2 p.p.
Koszty/przychody - raportowane	37,6%	29,6%	7,9 p.p.
<i>Koszty/przychody skorygowane***</i>	30,8%	29,5%	1,2 p.p.
Koszt ryzyka (pkt.baz.)	40	39	1 p.b.
ROE	9,8%	9,1%	0,7 p.p.
<i>ROE skorygowane**</i>	18,5%	21,7%	-3,2 p.p.

(*) odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych w tym korekta kredytów wg. wartości godziwej (0,7mln zł w 2024r. i -1,0 mln zł w 2023r) oraz efekt modyfikacji kredytów nie wynikającej z dobrowolnych uгод z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych (-35,7 mln zł w 2024r. i -36,0 mln zł w 2023r.); (**) bez pozycji nadzwyczajnych, tj. negatywnego wpływu wakacji kredytowych (91 mln zł w 2024r. oraz 7 mln zł w 2023r.), finansowego wpływu transakcji dot. ubezpieczeń (całkowity przychód po opodatkowaniu 528 mln zł w 2023r.) oraz kosztów/przychodów związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych (w odpisach na ryzyko prawne, wyniku z pozycji wymiany, kosztach operacyjnych oraz pozostałych przychodach/ kosztach operacyjnych, z uwzględnieniem gwarancji od Societe Generale jak również efektów podatkowych oraz hipotetycznym podatkiem bankowym do końca maja 2024r.; ROE - kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych poniesione od 2020r.; (***) Bez przychodów lub kosztów nadzwyczajnych

Niektóre cele strategiczne pierwotnie wyznaczone na 2024 rok zostały osiągnięte już w 2023 roku, ale nie zatrzymało to solidnego tempa w roku 2024, a większość pozostałych kluczowych wskaźników efektywności (KPI) została osiągnięta zgodnie z planem lub cele na koniec 2024 roku zostały przekroczone (szczegóły dotyczące postępu realizacji strategii na lata 2022-2024 znajdują się na dalszych stronach). Warto podkreślić, że liczba aktywnych klientów detalicznych utrzymywała się w stałym wzrostowym trendzie i osiągnęła 3,148 miliona (wzrost o 5% r/r) na koniec 2024 roku, przekraczając pierwotny cel wynoszący 3 miliony, a udział cyfrowo aktywnych klientów wzrósł do 92%, przekraczając cel wynoszący 90%.

Podstawowe wartości bilansowe (mln zł)	31.12.2024	31.12.2023	r/r
Kredyty dla gospodarstw domowych	56 935	56 386	1%
Kredyty dla przedsiębiorstw i sektora publicznego	18 046	17 257	5%
Kredyty i pożyczki netto dla klientów ogółem	74 981	73 643	2%
Aktywa ogółem	139 152	125 520	11%
Depozyty klientów indywidualnych	87 567	76 600	14%
Depozyty przedsiębiorstw i sektora publicznego	29 690	30 647	-3%
Depozyty ogółem	117 257	107 246	9%
Wskaźnik kredytów z utratą wartości*	4,5%	4,6%	-0,1 p.p.
CET1 = T1	14,8%	14,7%	0,1 p.p.
TCR	17,2%	18,1%	-0,8 p.p.

(*) Wskaźnik kredytów z utratą wartości = kredyty z utratą wartości / kredyty brutto ogółem

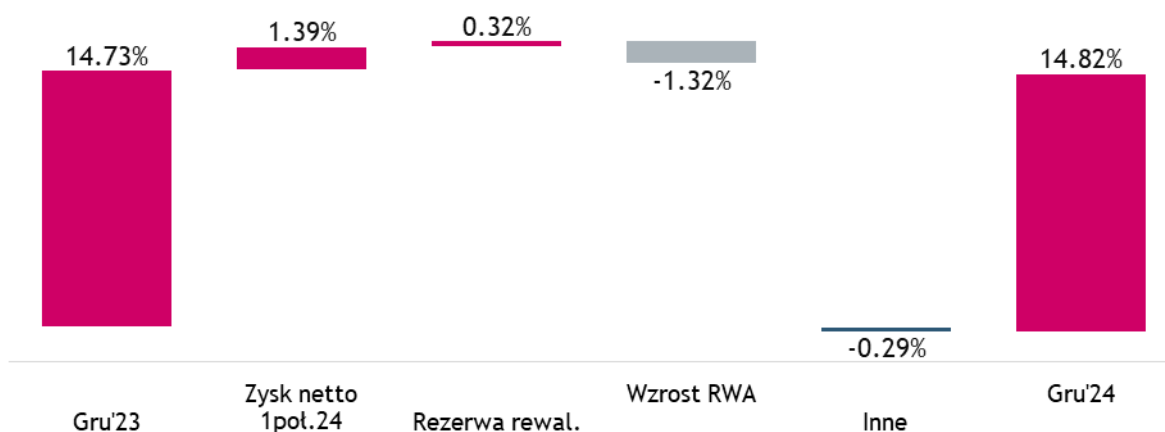
Stabilna pozycja kapitałowa

Pozycja kapitałowa Banku/Grupy była stabilna a niektóre wskaźniki kapitałowe poprawiły się w 2024 roku. Na koniec 2024 roku wskaźnik kapitału T1 Grupy wyniósł 14,8%¹ w porównaniu do 14,7% na koniec 2023 roku, podczas gdy wskaźniki kapitału T1 Banku solo wyniosły odpowiednio 15,3%/15,4%. Na koniec 2024 roku nadwyżki kapitałowe ponad wymagane minimum wynosiły odpowiednio 497 punktów bazowych (Grupa) oraz 546 punktów bazowych (Bank solo). Skonsolidowany wskaźnik kapitałowy TCR wyniósł 17,2% (na koniec 2023 roku: 18,1%), podczas gdy wskaźnik kapitałowy TCR Banku solo wyniósł 18,0% (na koniec 2023 roku: 19,0%).

Poprawa wskaźnika kapitałowego T1 Grupy o 9 punktów bazowych w 2024 roku odzwierciedla znoszący się pozytywny wpływ uznania zysku netto za pierwsze półrocze 2024 roku do kapitału regulacyjnego oraz zmniejszenia negatywnego wpływu rezerwy z przeszacowania oraz negatywny wpływ wyższego wykorzystania kapitału wynikający ze wzrostu aktywów ważonych ryzykiem (RWAs). Rozpoznanie zysku netto za drugie półrocze 2024 roku w wskaźnikach kapitałowych (patrz komentarz na temat zamiaru Zarządu w odniesieniu do dystrybucji zysku netto za 2024 rok w sekcji „Polityka dywidendowa”) dodałoby, *ceteris paribus*, około 90 punktów bazowych do wskaźników kapitałowych, co dodatkowo zwiększyłoby nadwyżkę kapitałową. Wpływ transakcji sekurytyzacyjnej zakończonej w grudniu 2024 r. dodatkowo dodałby ok. 31 punktów bazowych do skonsolidowanego wskaźnika kapitałowego T1 na koniec roku 2024 oraz 35 punktów bazowych do skonsolidowanego wskaźnika kapitałowego TCR na koniec roku 2024.

¹ Niniejszy wskaźnik nie uwzględnia wpływu transakcji syntetycznej sekurytyzacji zakończonej w grudniu 2024 r. Bank oczekuje na potwierdzenie nadzorczego braku sprzeciwu wobec wykorzystania transakcji w kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem.

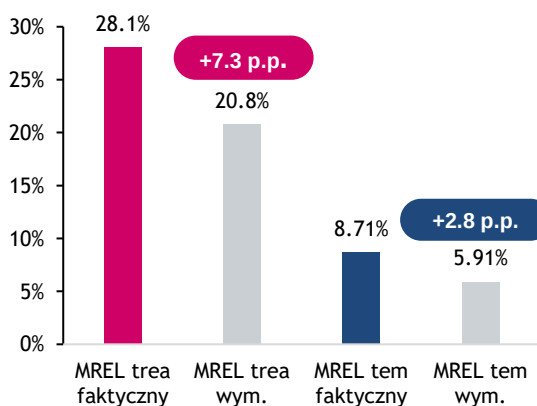
Zmiana współczynnika T1 w 2024 r.



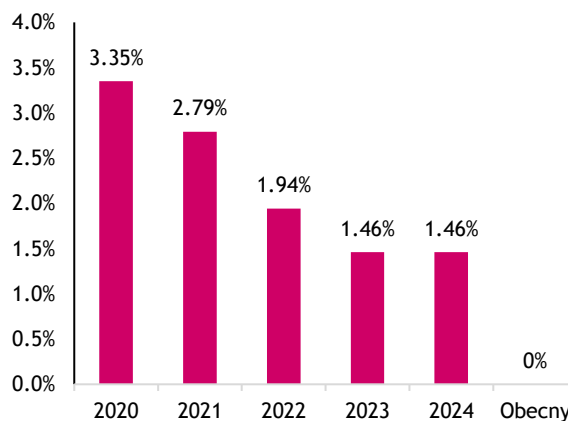
W grudniu 2024 roku regulator zdecydował o nieustanawianiu bufora P2G, natomiast w styczniu i lutym Bank otrzymał decyzje od regulatora o zniesieniu buforów P2R (dotychczas 1,47 punktu procentowego na bazie solo i 1,46 punktu procentowego na bazie skonsolidowanej). Te decyzje dodatkowo zwiększają nadwyżkę kapitałową ponad wymagane minimalne poziomy.

Dodatkowo, Bank osiągnął wymagane poziomy MREL na koniec 2024 roku z znaczną nadwyżką. Na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik MREL trea Banku Millennium wyniósł 28,1%, podczas gdy wskaźnik MREL tem wyniósł 8,7% w porównaniu do odpowiednich wymaganych poziomów 20,8% i 5,9%. *Ceteris paribus*, oczekuje się, że nadwyżka ta jeszcze się zwiększy, gdy zaktualizowane wymagania MREL uwzględnią zniesione wskaźniki P2R.

Wskaźniki MREL (31 grudnia, 2024)

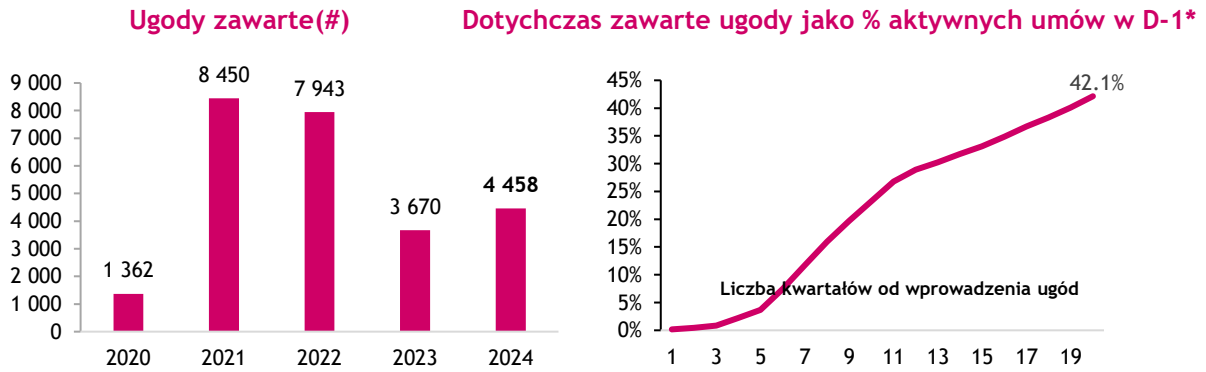


Bufor P2R (koniec roku, skons. TCR)



Dobre tempo w zawieraniu ugód z kredytobiorcami hipotecznymi w walutach obcych

W 2024 roku liczba podpisanych ugód z kredytobiorcami hipotecznymi w walutach obcych zwiększyła się do 4,5 tysiąca z 3,7 tysiąca w 2023 roku. Podczas gdy w całym roku 2024 liczba nowo zawartych ugód była niższa niż liczba nowych pozwów wniesionych przeciwko Bankowi, 4kw24 zmianę tej proporcji. W 4kw24 zawarto prawie 1,3 tysiąca takich ugód, więcej niż liczba nowych spraw. Od początku 2020 roku, kiedy rozpoczęto bardziej intensywne działania, zawarto prawie 26 tysięcy ugód. Stanowią one ponad 42% liczby aktywnych umów hipotecznych w walutach obcych na początku działań.

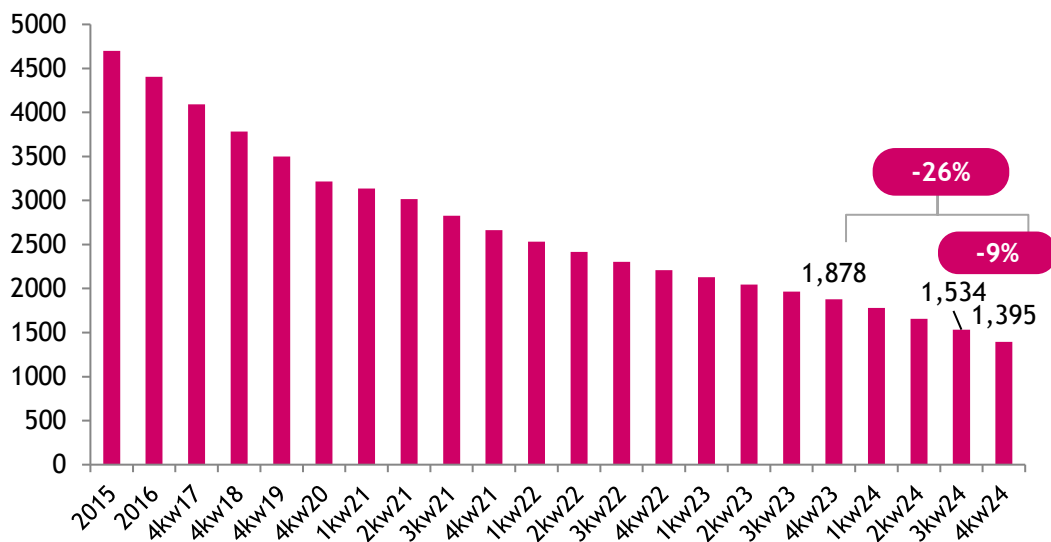


(*) D-1 oznacza kwartał poprzedzający kwartał w którym Bank zaczął oferować ugody na szeroką skalę

Znaczące zmniejszenie wielkości i udziału portfela dawnych kredytów hipotecznych w walutach obcych

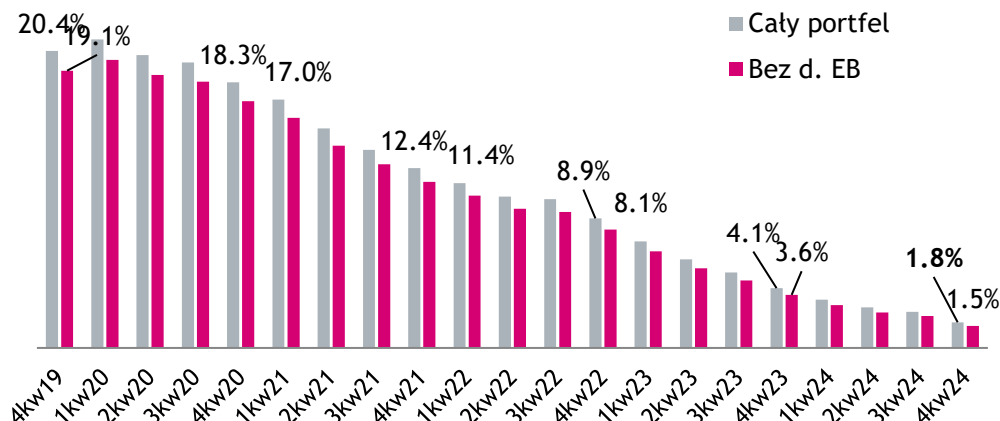
W wyniku ugód, ostatecznych wyroków sądowych i innych naturalnych czynników, w 2024 roku liczba aktywnych kredytów hipotecznych w walutach obcych zmniejszyła się o 7,852 do 24,573, po spadku o 5,586 w 2023 roku. W wyniku tych trendów, tempo kurczenia się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych BM przyspieszyło i w 4kw24 zmniejszył się on 9% (w przeliczeniu na CHF, brutto, bez wpływu przypisanych rezerw na ryzyko prawne), podczas gdy roczna dynamika przyspieszyła do 26%. Udział całkowitego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych (brutto, po odjęciu przypisanych rezerw na ryzyko prawne) w całkowitych kredytach brutto Grupy spadł do 1,8% na koniec grudnia 2024 roku, podczas gdy udział kredytów hipotecznych w walutach obcych udzielonych przez BM spadł do 1,5%. Bez uwzględnienia korekty przypisanych rezerw, udział kredytów hipotecznych w walutach obcych spadł poniżej 10% progu regulacyjnego w 2024 roku. Jak wspomniano wcześniej, zostało to uznane przez regulatora, który w styczniu oraz lutym 2025 roku zniósł bufor P2R.

Portfel kredytów hipotecznych w CHF przed rezerwami (mln CHF)*



(*) Kredyty udzielone przez Bank Millennium oraz bez korekty o alokowaną rezerwę na ryzyko prawne

Hipoteeki walutowe jako % skonsolidowanego portfela kredytów brutto

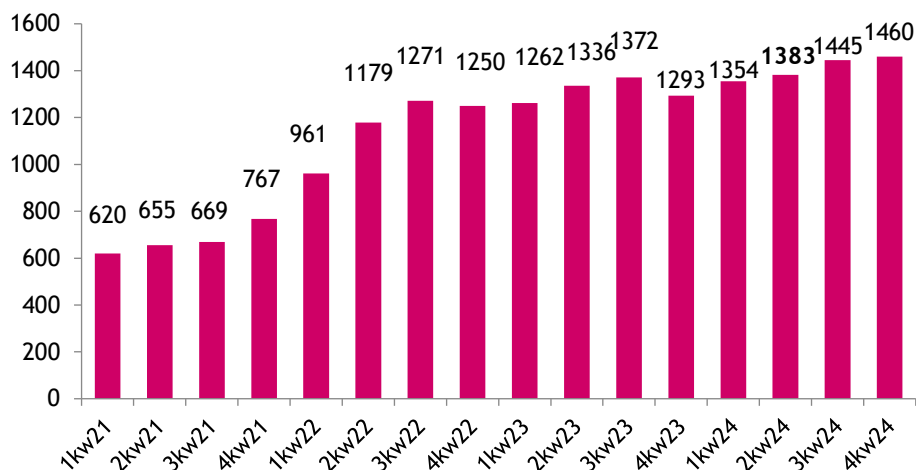


Uwaga: udział wszystkich walutowych kredytów hipotecznych brutto w portfelu kredytów dla podmiotów niefinansowych bez pomniejszenia o alokowaną rezerwę na ryzyko prawne wynosił 9,6% na koniec grudnia 2024 r.

Inne kluczowe wydarzenia w 2024 roku

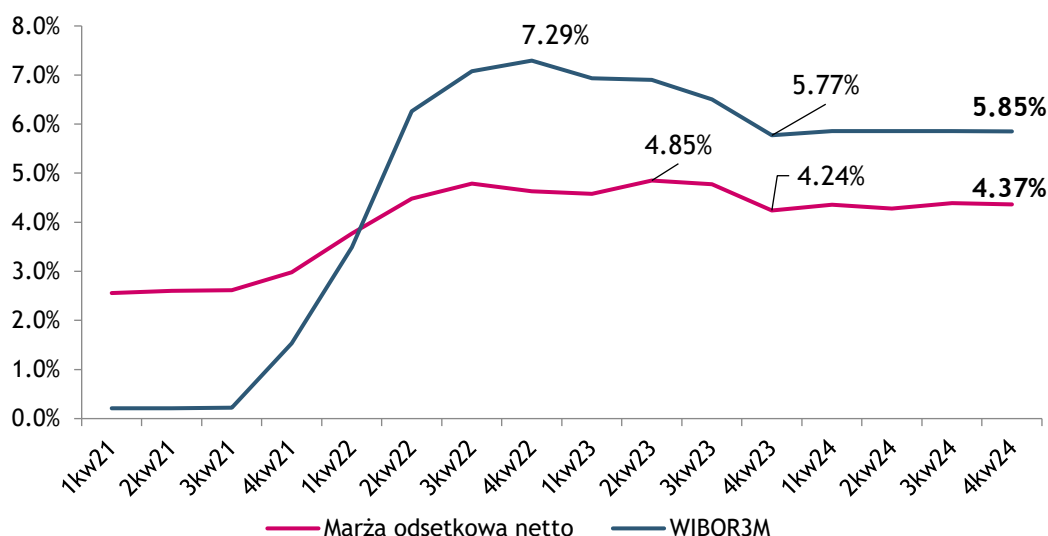
- w 2024 roku wynik odsetkowy netto (NII) skorygowany o wakacje kredytowe wzrósł o 7% r/r, podczas gdy raportowany wzrósł o 5% r/r; wzrost ten był efektem wyższych aktywów odsetkowych (IEAs), poprawy rentowności portfela obligacji oraz niższego kosztu depozytów; czynniki te zrównoważyły wyższe koszty związane z emisją obligacji MREL (emisje EUR500 mln we wrześniu 2023 r. i wrześniu 2024 r.);

Wynik odsetkowy netto bez kosztu wakacji kredytowych (mln zł)



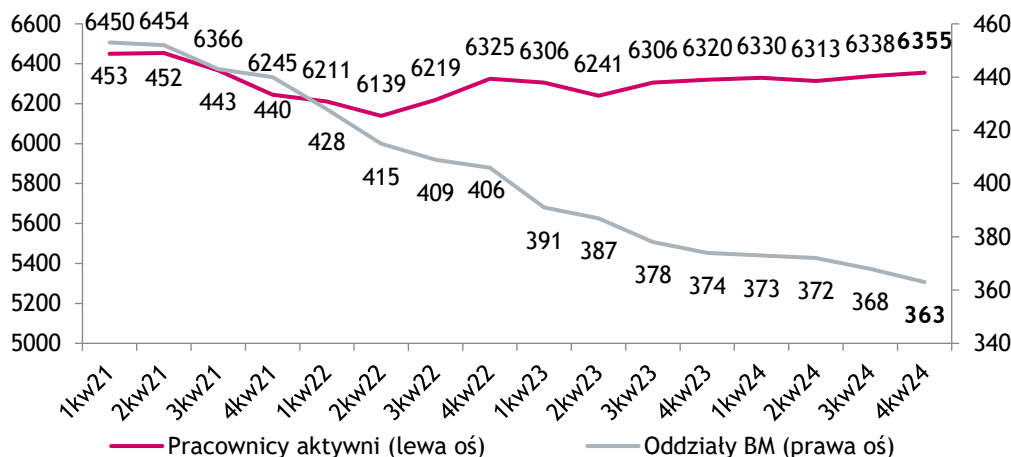
- marża odsetkowa netto (NIM) pozostała w dużej mierze stabilna w 2024 roku, z NIM za 4kw24 na poziomie 4,37% w porównaniu do 4,24% w 4kw23; roczny NIM zmniejszył się do 4,36% z 4,60% w 2023 roku, co odzwierciedla obniżki stóp procentowych pod koniec 2023 roku; średni 3M WIBOR w 2024 roku wyniósł 5,86% w porównaniu do 6,53% w 2023 roku; wyższe aktywa odsetkowe i zmieniająca się struktura aktywów miały najbardziej wyraźny wpływ na NIM, równoważąc stale obniżający się koszt depozytów;

Marża odsetkowa netto (NIM)



- inflacja kosztowa była uporczywa przez większość 2024 roku, z raportowanymi kosztami operacyjnymi wzrastającymi o 13% r/r; koszty prawne i wyższe wynagrodzenia były głównymi czynnikami wzrostu r/r; liczba pracowników pozostała w dużej mierze stabilna (liczba aktywnych pracowników wzrosła o 36 w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy), optymalizacja fizycznej sieci dystrybucji była kontynuowana (liczba własnych oddziałów zmniejszyła się o 11 jednostek lub 3% w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy), uzupełniając rosnący udział usług cyfrowych (klienci cyfrowi: 2,91 mln, wzrost o 8% r/r, liczba aktywnych klientów mobilnych: 2,65 mln, wzrost o 7% r/r)

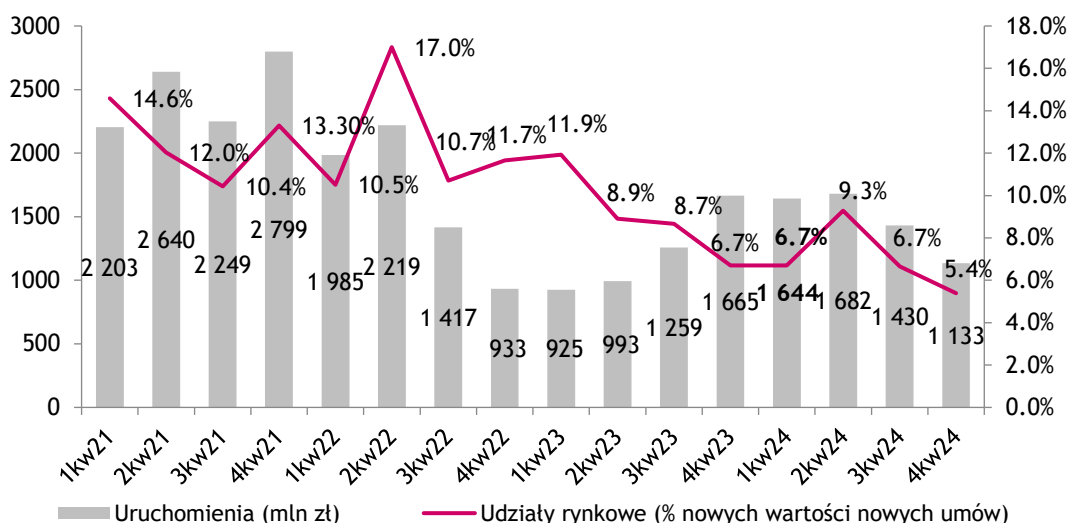
Zatrudnienie i oddziały własne BM



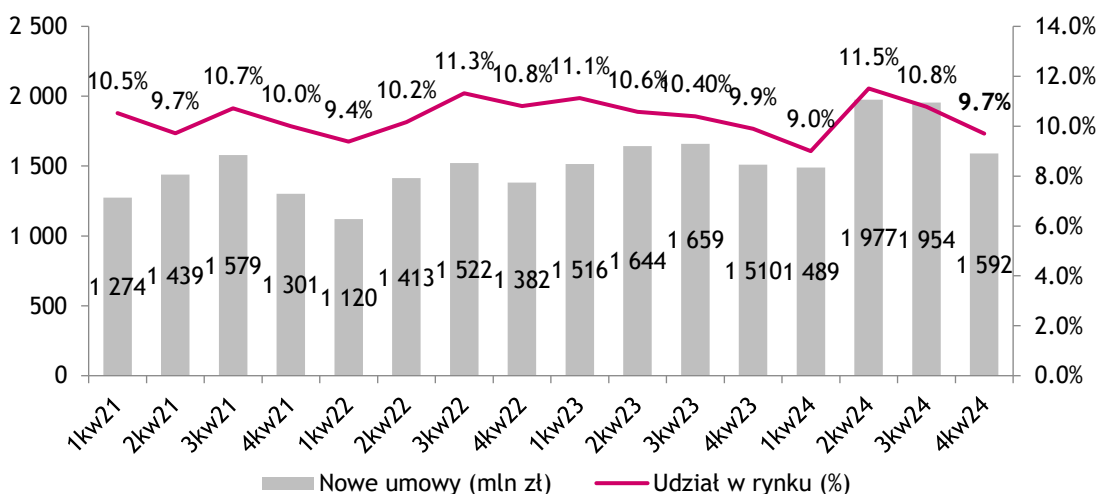
- portfel kredytowy nieznacznie wzrósł (kredyty netto/brutto wzrosły o +1%/+2% na koniec 2024 roku); trend spadkowy w portfelu kredytów hipotecznych w walutach obcych pozostał kluczowym czynnikiem, ponieważ portfel kredytów netto/brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych wzrósł o 4% r/r; kredyty hipoteczne w walutach obcych nadal szybko się kurczyły (na bazie raportowanej spadek o 56% r/r) w wyniku kombinacji ruchów walutowych, spłat, rezerw (zgodnie z MSSF9 część rezerw na ryzyko prawne jest księgowana jako pomniejszenie wartości brutto kredytów będących przedmiotem postępowań sądowych), odpisów i ugód;
- portfel kredytów z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych w walutach obcych wzrósł o 4% r/r, a kredyty detaliczne z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych wzrosły o 7% r/r; największy wkład miała sprzedaż kredytów gotówkowych (7,0 mld zł w 2024 roku, wzrost o

11% r/r); udział BM w sprzedaży kredytów gotówkowych w 2024 roku wyniósł 10,8%, blisko poziomu 10,5% w 2023 roku; sprzedaż (wyплаты) kredytów hipotecznych w zł wzrosła o 22% r/r do 5,9 mld zł (udział w rynku 7,0% w porównaniu do 8,2% w 2023 roku);

Kredyty hipoteczne: uruchomienia i udział rynkowy w sprzedaży



Kredyty gotówkowe: nowe umowy i udział rynkowy



- **jakość portfela kredytowego nieznacznie poprawiła się w 2024 roku**, z całkowitym wskaźnikiem NPL na koniec grudnia 2024 roku wynoszącym 4,5% w porównaniu do 4,6% na koniec 2023 roku; trendy w segmentach detalicznym i korporacyjnym były rozbieżne, przy czym segment detaliczny odnotował znaczną poprawę wskaźnika NPL (4,4% z 4,8%), głównie dzięki znacznie niższemu wskaźnikowi NPL w części portfela niehipotecznego (m.in. wpływ transakcji sprzedaży kredytów niepracujących), podczas gdy segment korporacyjny odnotował wzrost do 4,7% z 3,8% w wyniku kilku odosobnionych przypadków przeklasyfikowanych do Etapu 3 w 3kw24 oraz ogólnie niskiego wzrostu portfela; wskaźnik pokrycia NPL nieznacznie wzrósł do 73% z 72% na koniec 2023 roku; roczny koszt ryzyka pozostał praktycznie niezmieniony (40 punktów bazowych w 2024 roku w porównaniu do 39 punktów bazowych w 2023 roku), odzwierciedlając m.in. znaczący wkład ze sprzedaży NPL i aktualizacje parametrów w modelu ryzyka detalicznego w 4kw24;
- depozyty klientów wzrosły o 9% r/r, przy czym depozyty detaliczne wzrosły o 1% kw/kw (głównie dzięki wzrostowi rachunków bieżących, ponieważ depozyty terminowe ponownie

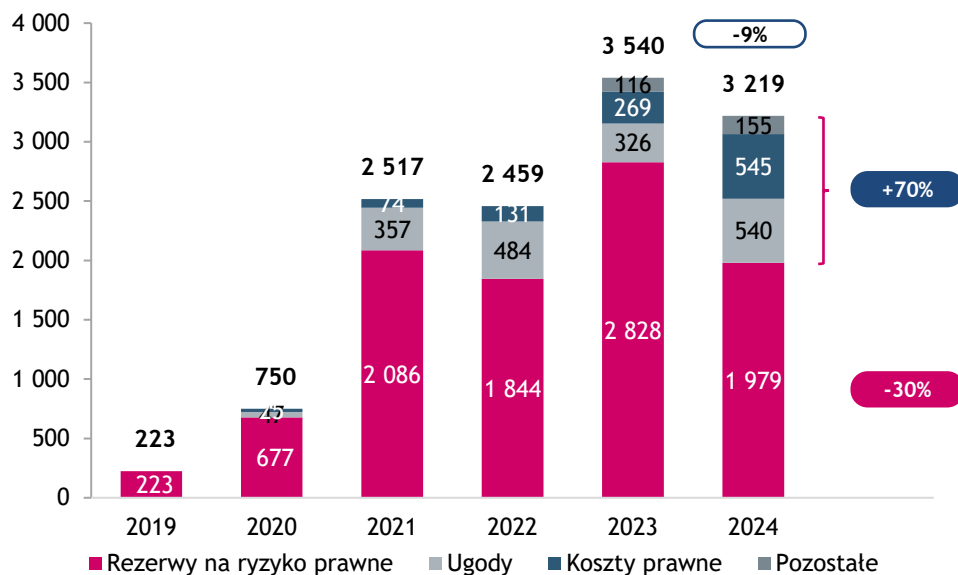
spadły w wyniku bardziej rygorystycznego zarządzania cenami); udział całkowitych depozytów terminowych pozostał na stabilnym poziomie 35%; płynność Banku pozostała bardzo komfortowa, a wskaźnik L/D spadł do nowego rekordowo niskiego poziomu 64% na koniec 2024 roku;

- aktywa pod zarządzaniem (AuM) Millennium TFI i funduszy zewnętrznych rosły w wysokim tempie 16% r/r, osiągając łącznie poziom prawie 11,1 miliarda zł.

Portfel walutowych kredytów hipotecznych i koszty z nim związane dalej istotnie obciążały wyniki działalności podstawowej

Koszty związane z portfelem kredytów walutowych udzielonych przez Bank Millennium (rezerwy na ryzyko prawne, koszty ugód oraz koszty prawne i sądowe) nadal stanowiły istotne obciążenie dla podstawowej działalności Grupy. Łącznie, w 2024 roku, koszty związane z kredytami walutowymi obciążające RZiS wyniosły 3 219 mln PLN przed opodatkowaniem (2 558 mln zł po opodatkowaniu) i były o 9% niższe niż w roku poprzednim. Podczas gdy koszty nowych rezerw na ryzyko prawne spadły o 30% r/r, pozostałe elementy - mianowicie ugody oraz koszty prawne i sądowe - znacząco wzrosły.

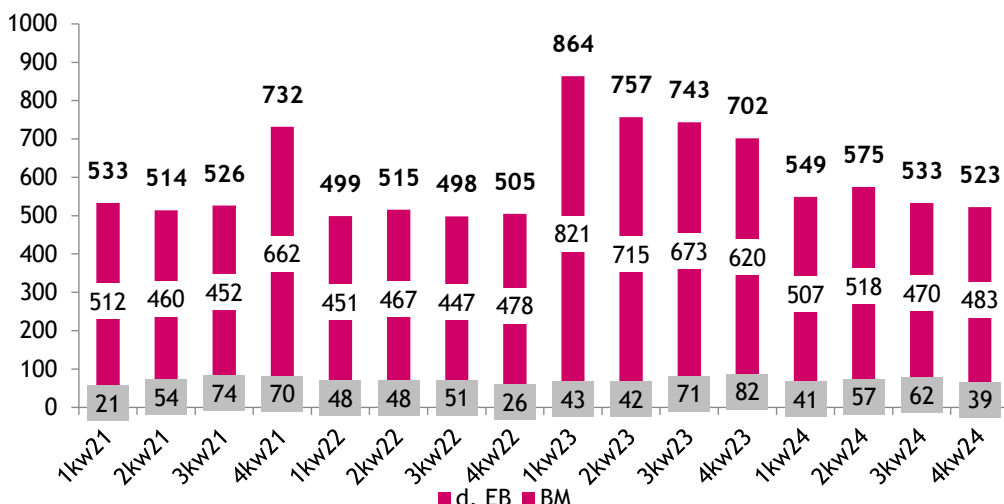
Koszty związane z walutowymi kredytami hipot. (mln przed podatkiem)*



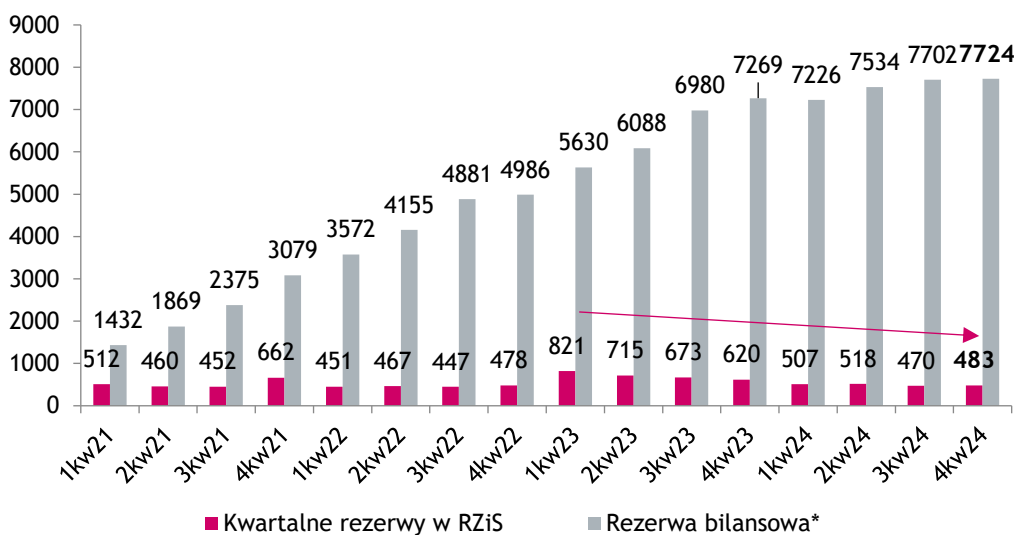
(*) Koszty wpływające na RZiS dane okresu i bez kosztów związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych udzielonych przez d. Euro Bank

Całkowity koszt rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów walutowych („rezerwy na kredyty walutowe”) wyniósł 2 179 mln zł przed opodatkowaniem, z czego 1 979 mln zł (2023: 2 828 mln PLN) przypadało na kredyty walutowe udzielone przez Bank Millennium. Spadkowy trend w kwartalnej opłacie za ryzyko prawne trwa prawie nieprzerwanie od 1kw23. Koszt rezerw związanych z kredytami walutowymi po opodatkowaniu, przypisany do portfela udzielonego przez Bank Millennium, wyniósł 1 554 mln zł w 2024 roku w porównaniu do 2 762 mln zł w 2023 roku.

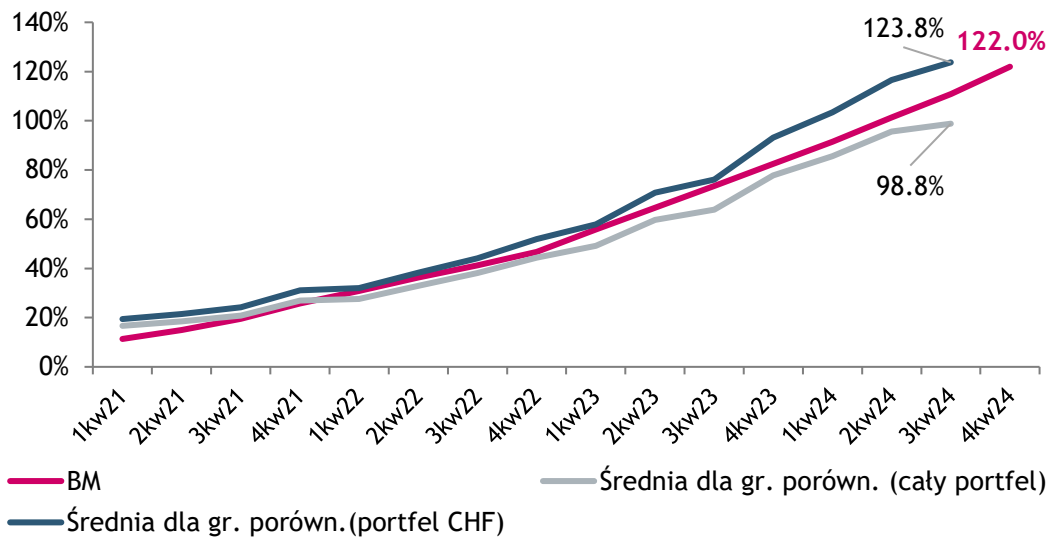
W 2024 roku rezerwy na odsetki ustawowe stanowiły ponad 40% całkowitego kosztu rezerw na ryzyko prawne, podczas gdy zaktualizowane szacunki dotyczące nowych spraw odpowiadały za około 25%.

Kwartalne rezerwy na ryzyko prawne walutowego portfela kredyt. hipotecznych (mln zł)


Na koniec grudnia 2024 roku rezerwy dla portfela udzielonego przez Bank Millennium wynosiły 7 724 mln zł (odpowiednik 122% brutto aktywnego portfela kredytów walutowych) i 740 mln zł dla portfela udzielonego przez byłego Euro Bank. Roczny wzrost salda rezerw na kredyty udzielone przez Bank Millennium, wynoszący 455 mln zł, był znacznie niższy niż roczny koszt tych rezerw w rachunku zysków i strat wynoszący 1 979 mln zł. Było to głównie z powodu znacznie zwiększonego wykorzystania tych rezerw (1 323 mln zł w całym 2024 roku) oraz w mniejszym stopniu wynikiem zmian kursu wymiany PLN/CHF. Przypisane rezerwy, tj. zmniejszające brutto wartość bilansową odpowiednich portfeli kredytowych, wynosiły 5 163 mln zł dla portfela udzielonego przez Bank Millennium i 502 mln zł dla portfela udzielonego przez byłego Euro Bank.

Rezerwy na ryzyko prawne (portfel BM, mln zł)


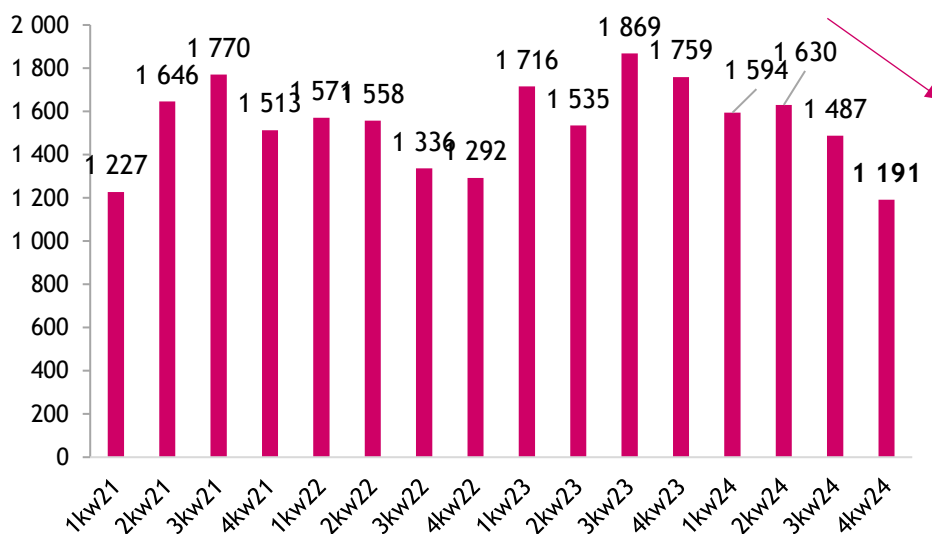
(*) bilansowa wartość rezerw nie równa się sumie obciążeń w RZiS

Bilansowa rezerwa na ryzyko prawne jako % aktywnych kredytów brutto


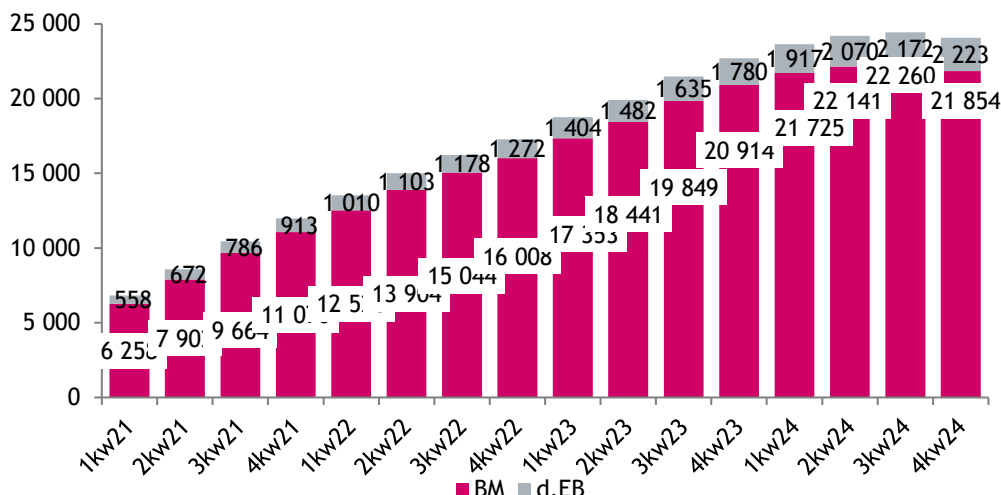
Uwaga: rezerwy na walutowe kredyty hipoteczne/walutowe kredyty hipoteczne brutto (po korekcie IFRS9 tam gdzie standard stosowany); bez portfela d. Euro Banku;

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał 21 854 umowy kredytowe oraz dodatkowo 2 223 umowy kredytowe z byłego Euro Banku w ramach indywidualnych toczących się sporów sądowych (z wyłączeniem roszczeń zgłoszonych przez Bank wobec klientów, tj. spraw windykacyjnych) dotyczących klauzul indeksacyjnych kredytów walutowych zgłoszonych do sądu. Stosunkowo niewielka część z tych spraw (~16,0%) została złożona przez kredytobiorców, którzy całkowicie spłacili swoje kredyty walutowe lub przekształcili je na kredyty w PLN w momencie składania sprawy do sądu (~21% na podstawie ich obecnego statusu), chociaż stanowią one większy odsetek ostatnio złożonych spraw.

4kw24 był pierwszym kwartałem, w którym liczba aktywnych roszczeń przeciwko Bankowi spadła kw/kw, co odzwierciedla spowolnienie napływu nowych spraw, większą liczbę ostatecznych wyroków oraz, co nie mniej ważne, wpływ ugód w sprawach już toczących się w sądzie. Warto również zauważyć, że kwartalna liczba nowych roszczeń przeciwko Bankowi wyniosła średnio poniżej 1 500 w 2024 roku, w porównaniu do ponad 1 700 w 2023 roku. Ponadto, od 3kw23 (kwartalny szczyt z niemal 1 900 złożonymi roszczeniami) liczba nowo zgłoszonych roszczeń była w stałym spadku, podobnie jak trendy obserwowane na rynku ogółem i wśród niektórych banków konkurencyjnych. Jednakże, potrzeba więcej czasu, aby potwierdzić ten trend.

Nowe pozwy przeciwko Bankowi Millennium*


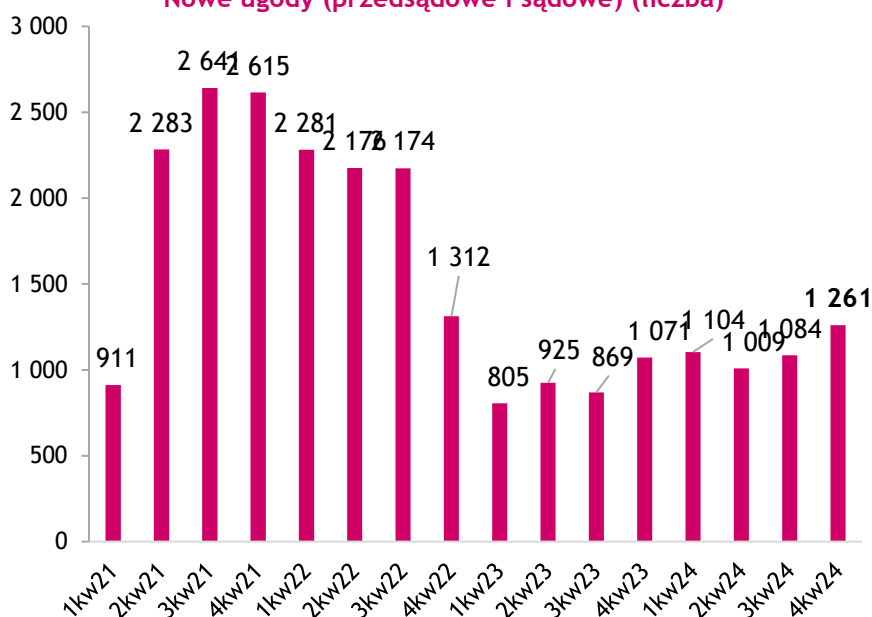
(*) bez pozew związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych udzielonych przez d. Euro Bank

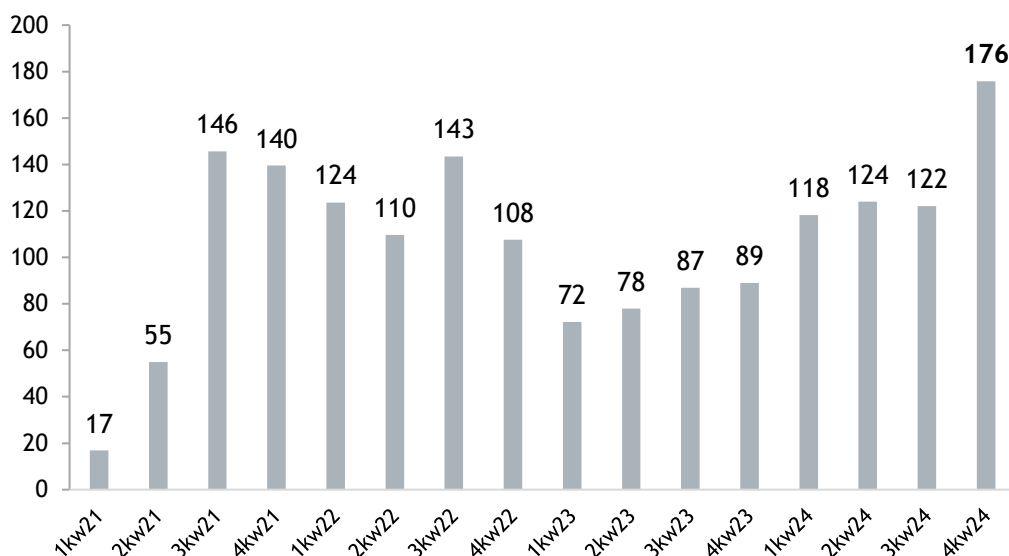
Aktywne indywidualne sprawy sądowe przeciwko Grupie BM (walut. kredyty hipot.)


Bank jest mocno skoncentrowany na redukcji portfela kredytów walutowych i związanego z nim ryzyka, dlatego nadal aktywnie oferuje swoim klientom polubowne rozwiązania (m.in. konwersje na złote polskie, przedpłaty, wcześniejsze spłaty lub wspólnie „ugody”) w zakresie kredytów walutowych na negocjowanych warunkach. Liczba ugód osiągnęła 4 458 w 2024 roku, co jest znacząco większą liczbą niż w poprzednim roku. Od początku 2020 roku, kiedy zintensyfikowano te działania, zawarto niemal 26 000 ugód. Stanowią one ponad 42% liczby aktywnych umów kredytów walutowych na początku działań. W wyniku tych negocjacji, ostatecznych wyroków sądowych oraz innych naturalnych czynników, w 2024 roku liczba aktywnych kredytów walutowych zmniejszyła się o 7 852, do 24 573, w porównaniu do spadku o 5 586 w całym 2023 roku.

W 2024 koszty związane z ugodami zawartymi z kredytobiorcami nie będącymi w sporze z Bankiem („ugody poza sądem”) wyniosły 540 mln zł przed opodatkowaniem i zostały zaksięgowane w wyniku z tytułu różnic kursowych oraz w wyniku na modyfikacjach. Koszt ugód był wyższy niż w 2023, zarówno jako całościowa kwota, jak i koszt na ugodę, co odzwierciedla m.in. rosnącą liczbę ugód oraz zmiany oferowanych warunków.

Dodatkowo, w 2024 roku zawarto 1 567 ugód z kredytobiorcami będącymi w sporze z Bankiem („ugody sądowe”), które stanowiły 35% łącznej liczby zawartych w tym okresie ugód w porównaniu do 536 (15%) w 2023 roku. Koszty tych ugód pomniejszyły uprzednio utworzone rezerwy na ryzyko prawne.

Nowe ugody (przedsądowe i sądowe) (liczba)


Koszty ugód zawartych poza sądem (mln zł, przed podatkiem)


Uwaga: niektóre wartości mogły ulec zmianie w porównaniu z poprzednio podanymi

Koszty prawne i sądowe, zaksięgowane w kosztach administracyjnych oraz pozostałych kosztach operacyjnych, były znacznie wyższe w 2024 roku, wynosząc 545 mln zł w porównaniu do 269 mln zł w 2023 roku.

Więcej informacji na temat ryzyka związanego z portfelem kredytów walutowych znajduje się dalszej części niniejszego raportu oraz w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Istotne i niepowtarzalne pozycje w RZiS w 2024 r.

W 1kw24 Grupa BM rozpoznała roczny koszt składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w wysokości 61 mln zł.

W 2kw24 wyniki (linia przychodów odsetkowych) zostały obciążone kwotą 201 mln zł szacowanych kosztów wakacji kredytowych dla kredytobiorców z kredytami hipotecznymi w zł. Kwota ta odpowiadała niższej wartości ze wstępnie oszacowanego przedziału 201-247 mln zł (szczegóły w raporcie bieżącym nr 17/2024 z dnia 5 maja 2024 r.), co wskazuje na stosunkowo niskie zainteresowanie kredytobiorców tą formą wsparcia. Znalazło to odzwierciedlenie zarówno w 3kw24 jak i w 4kw24, kiedy odwrócono odpowiednio 44 mln zł oraz 45 mln zł szacowanego kosztu. Ostateczny koszt w całym roku 2024 wyniósł 113 mln zł przed podatkiem.

Linia „podatek” za 1pół24 przyniosła wartość dodatnią dzięki kilku pozycjom, w tym rozpoznananiu aktywa podatkowego w wysokości 223 mln zł (1kw24: 52 mln zł, 2kw24: 171 mln zł) oraz zwrotom i pomniejszeniom bieżących zobowiązań podatkowych CIT za lata 2022-23. Aktywo podatkowe dotyczyło, między innymi, przyszłych korekt przychodów odsetkowych uzyskiwanych z kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz różnic kursowych z tych kredytów, które są przedmiotem sporów sądowych o ich unieważnienie. W 3kw24 praktycznie nie zmieniła się kwota wcześniej rozpoznanego aktywa podatkowego, podczas gdy 4kw24 przyniósł pomniejszenie tej pozycji o 35 mln zł.

Wyniki Grupy BM są okazjonalnie pod wpływem sprzedaży kredytów niepracujących (NPL). Są one częścią zwykłej działalności biznesowej i zarządzania portfelem NPL i w ostatnich latach zazwyczaj miały miejsce w 2-gim oraz 4-tym kwartale roku. Podczas gdy 2kw24 przyniósł 45 mln zł zysku przed opodatkowaniem z takich transakcji (prezentowanej w linii ryzyka kredytowego), 4kw24 przyniósł relatywnie wysoki wynik 74 mln zł ze sprzedaży NPL.

Koszty prawne i sądowe związane z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych nadal obciążały Grupę BM przez cały rok 2024, ale 4kw24 przyniósł kumulację tych kosztów (166 mln zł lub 30% całorocznej kwoty), jak opisano bardziej szczegółowo powyżej w niniejszym raporcie.

Dodatkowo, w 2kw24 Bank powrócił do płacenia podatku bankowego (obciążenie w wysokości 35 mln zł w czerwcu), a 3kw24 oraz 4kw24 przyniosły pełne kwartalne obciążenia w wysokości 99 mln zł w każdym z tych okresów w odróżnieniu do braku tego podatku w porównywalnych kwartałach roku poprzedniego.

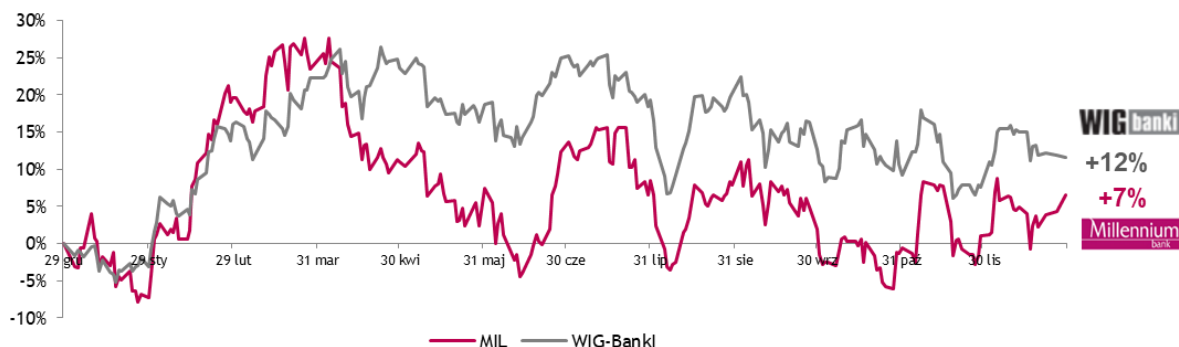
3. INFORMACJE DLA INWESTORÓW

3.1. ZMIANY KURSU AKCJI

2024 okazał się zmiennym rokiem dla rynków akcji. Rok rozpoczął się negatywnie, a nastroje rynkowe były pod wpływem realizacji zysków po silnym wzroście pod koniec 2023 roku. Jednak rynek znalazł swoje miejsce i zauważalnie wzrósł, napędzany optymistycznymi prognozami obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne oraz mocnymi wzrostami akcji sektora bankowego. W połowie roku globalny krajobraz finansowy doświadczył turbulencji z powodu niespodziewanego podwyższenia stóp procentowych przez Japonię. W efekcie doszło do gwałtownego wzmocnienia jena i późniejszego zamykania odwołania transakcji carry trade w jenach, co miało również wpływ na globalne akcje, w tym polskie indeksy. W drugiej części roku napięcia geopolityczne, szczególnie trwający konflikt na Ukrainie, wyniki wyborów i inne wydarzenia nadal wpływały na dynamikę rynku.

W okresie 12 miesięcy kończącym się 31 grudnia 2024 roku, indeks szerokiego rynku WIG wzrósł nieznacznie o 1%, indeks największych spółek WIG20 spadł o 6% podczas gdy indeks WIG-Banki zachowywał się lepiej niż rynek, zyskując 12%. W tym samym czasie akcje Banku Millennium wzrosły o 7%.

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



W 2024 r. dzienne obroty akcjami Banku Millennium wyniosły średnio 7,7 mln zł i były wyższe o 6% w stosunku do roku poprzedniego.

Wskaźniki rynkowe	30.12.2024*	29.12.2023*	Zmiana r/r
Liczba akcji Banku (w tys.)	1 213 117	1 213 117	0,00%
Średnie dzienne obroty w skali roku (w tys. zł)	7 725	7 273	6,2%
Kurs akcji Banku (zł)*	8,90	8,35	6,5%
Wartość rynkowa Banku (mln zł)	10 797	10 136	6,5%
WIG Banki	12 346	11 062	11,6%
WIG20	2 192	2 343	-6,4%
WIG - indeks główny	79 577	78 460	1,4%

(*) ostatni dzień notowań w 2024r. i 2023r.

Akcje Banku Millennium są uczestnikiem między innymi następujących indeksów Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie: WIG, WIG Banki, mWIG 40 oraz WIG Poland.

3.2. RATINGI BANKU MILLENNIUM

W dniu 26 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service („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 („Fitch”), 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 perspektywy 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+'.

Zdaniem Fitch „Podwyższenie (ratingów) odzwierciedla znaczącą poprawę pozycji kapitałowej banku która skutkowałą zakończeniem planu naprawy oraz nasze oczekiwania, iż ryzyka związane z historycznym portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych będą stopniowo się zmniejszać. Dodatkowo, podwyższenie ratingów odzwierciedla nasze oczekiwania, iż istotna poprawa rentowności działalności podstawowej będzie neutralizować dalszy wpływ kosztów prawnych oraz wakacji kredytowych, skutkując dalszą poprawą kapitałów banku. Pozytywna perspektywa odzwierciedla opinię Fitch, iż ratingi mogą zostać podniesione jeśli kontynuacja zmniejszania się ryzyk związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych przełoży się na wzmocnienie się biznesowego profilu banku czego podkreśleniem będzie stała poprawa rentowności operacyjnej oraz osiągnięcie adekwatnych buforów kapitałowych”.

Na dzień publikacji niniejszego raportu, ratingu Banku kształtowały się następująco:

Rating	MOODY'S
Długoterminowy rating depozytowy	Baa3
Krótkoterminowy rating depozytowy	Prime-3
Podstawowa Ocena Kredytowa (BCA)/skorygowana BCA	ba3/ba2
Długoterminowy Counterparty Risk Assessment (CRA)/Krótkoterminowy CRA	Baa2(cr)/Prime-2(cr)
Perspektywa ratingu	Pozytywna
Rating obligacji SNP MREL	Ba2

Rating	FITCH
Długoterminowy rating emitenta (IDR)	BB+
Narodowy rating długoterminowy	A- (pol)
Krótkoterminowy rating emitenta (IDR)	B
Viability (VR)	bb+
Shareholder Support Rating (SSR)	b+
Perspektywa ratingu	Pozytywna
Rating obligacji SNP MREL	BB+

3.3. RELACJE INWESTORSKIE

Bank w komunikacji ze środowiskiem inwestorskim dba o wysoki poziom przejrzystości oraz o odpowiedni dostęp do informacji dla wszystkich jej odbiorców. Rzetelne i aktualne informacje przekazywane są w trybie i z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa. Lista publikowanych przez Bank informacji z określeniem częstotliwości i miejsca publikacji znajduje się na stronie Banku w dedykowanej sekcji Relacji z Inwestorami - część pt. Polityka Informacyjna [Polityka informacyjna Banku Millennium - Bank Millennium](#).

Na stronie internetowej relacji z inwestorami [Relacje inwestorskie - O Banku - Bank Millennium](#) znajdują się zawsze aktualne informacje, dotyczące m.in. notowań akcji Banku Millennium na GPW, akcjonariatu spółki, Walnych Zgromadzeń, historii wypłaty dywidendy czy ratingów kredytowych. Znajdują się tam również raporty bieżące i okresowe, prezentacje wynikowe, arkusze Excel z kluczowymi informacjami finansowymi oraz inne istotne informacje o Banku. Warto zwrócić uwagę, że strona internetowa jest responsywna, co oznacza, że jest dostosowana do urządzeń mobilnych - tabletów i smartfonów.

Bank wykorzystuje różne kanały komunikacji w celu dotarcia do obecnych i potencjalnych Akcjonariuszy, w tym głównie takie jak:

- okresowe konferencje z udziałem Zarządu na temat kwartalnych wyników Grupy Kapitałowej Banku (cztery w ciągu 2024 r.),
- udział w konferencjach organizowanych dla inwestorów w kraju i za granicą (8)
- indywidualne i grupowe spotkania z uczestnikami rynku kapitałowego (407 uczestników),
- bieżące komunikaty giełdowe (33) i prasowe,
- dedykowana strona internetowa w portalu Banku poświęcona relacjom inwestorskim,
- zachęcanie do udziału w dorocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy,
- kontakty bieżące z uczestnikami rynku (przez e-mail, telefon lub komunikatory internetowe).

W ramach realizacji najlepszej praktyki dotyczącej równego dostępu do informacji, od 2006 roku Bank zapewnia nieograniczony dostęp do konferencji przez internet (transmisja wideo w języku polskim i angielskim) i przez telefon. Zapis z każdej konferencji dostępny jest na stronie Banku. Bank zapewnia również transmisję internetową video z obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Zapis z obrad wraz z podjętymi uchwałami jest także dostępny na stronie Banku.

Bank Millennium jest analizowany przez 11 analityków reprezentujących lokalne i międzynarodowe biura maklerskie, którzy publikują swoje raporty i rekomendacje dla akcji Banku Millennium. Pełna lista analityków znajduje się na stronie Banku <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/analitcy>.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. struktura rekomendacji (nie starszych niż 6 miesięcy) przedstawiała się następująco:

Kupuj	Trzymaj	Sprzedaj
4	1	0

3.4. POLITYKA DYWIDENDOWA

Polityka dywidendowa Banku Millennium zakłada wypłatę 35% do 50% zysku netto Banku, przy założeniu, że zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), dotyczące wypłaty dywidendy, zostaną spełniane.

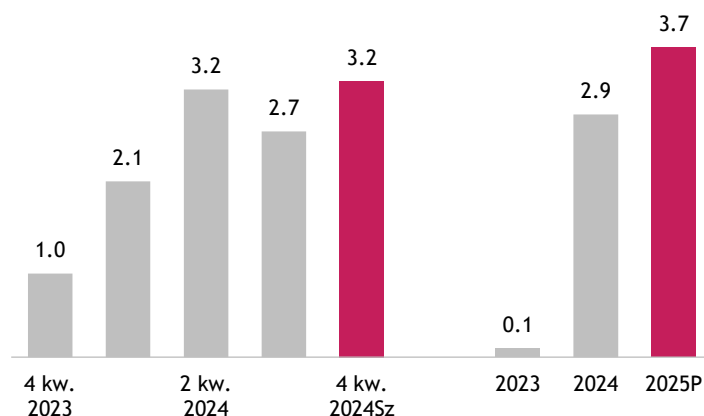
Bank Millennium odnotował zysk netto w 2024 roku. Zarząd zamierza, po otrzymaniu wymaganych zgód korporacyjnych, rekomendować akcjonariuszom na WZA w roku 2025 zatrzymanie w kapitałach własnych Banku całości zysku osiągniętego w roku 2024.

4. WARUNKI RYNKOWE ORAZ PERSPEKTYWY DZIAŁALNOŚCI

4.1. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA

Rok 2024 był czasem stabilnego, aczkolwiek wolniejszego niż przed pandemią wzrostu PKB na świecie, słabszej presji inflacyjnej i rozpoczęcia łagodzenia polityki pieniężnej. Koniunktura była przy tym zróżnicowana. PKB strefy euro urosł tylko o ok. 0,7% po wzroście o 0,4% rok wcześniej. Do tej słabości przyczyniły się Niemcy, które drugi rok z rzędu były w recesji. Pozytywną niespodzianką okazały się natomiast Stany Zjednoczone, gdzie PKB wzrósł o 2,8% wobec 2,9% w 2023 r., a więc szybciej niż średnia wieloletnia. Inflacja na świecie kontynuowała w 2024 r. trend spadkowy, co, wraz z mniejszymi napięciami na rynku pracy w wielu gospodarkach, otworzyło drzwi do obniżek stóp procentowych. Otoczenie zewnętrzne, zwłaszcza niski popyt w strefie euro, najważniejszego partnera handlowego Polski, nie pomagało w 2024 r. wzrostowi polskiej gospodarki.

Polska: PKB i jego prognozy (% r/r)



Źródło: Macrobond, Bank Millennium, Sz - szacunek, P - prognoza

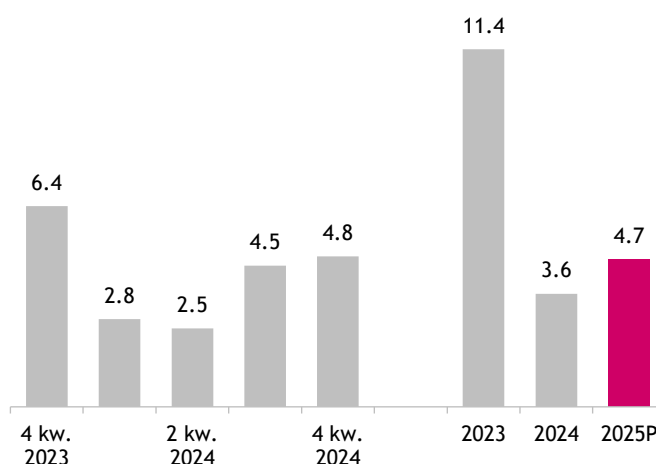
Według prognoz Międzynarodowego Funduszu Walutowego wzrost globalnej gospodarki w 2025 r. ma być stabilny, choć trendy, podobnie jak w 2024 r., zapewne pozostaną zróżnicowane. MFW spodziewa się przyspieszenia wzrostu w strefie euro do 1,3%, a w Niemczech do 0,8%. Odbiciu aktywności w strefie euro ma towarzyszyć wzrost w USA wynoszący 2,2%, a więc tylko nieznacznie wolniejszy niż średnia wieloletnia. Również nieco słabszy wzrost spodziewany jest dla Chin: 4,5% wobec 5,0% w 2024 r., aczkolwiek plany tamtejszych władz dotyczące poluzowania polityki fiskalnej i monetarnej mogą pozwolić na utrzymanie dynamiki z 2024 r. Rok 2025 powinien być okresem dalszych spadków stóp procentowych w wielu gospodarkach, aczkolwiek w różnej skali i tempie. Wprowadzane w życie przez amerykańską administrację podwyżki cel na importowane do USA towary znacząco zwiększają niepewność co do koniunktury w globalnej gospodarce w 2025 r.

Wstępne dane wskazują, że PKB w Polsce wzrósł w 2024 r. o 2,9% po wzroście o 0,1% w 2023 r., co okazało się zgodne z oczekiwaniami Banku sprzed roku. Głównym motorem wzrostu była konsumpcja gospodarstw domowych, która wzrosła o 3,1% po spadku o 0,3% rok wcześniej. Była ona wspierana bardzo dobrą sytuacją na rynku pracy. Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła na koniec roku 5,1%, a więc tyle samo, ile na koniec 2023 r., a wzrost płac przyspieszył do ok. 13,5% r/r z 13,1% r/r, czemu pomogła silna podwyżka płacy minimalnej. Rosnące wynagrodzenia oraz zwiększenie transferów społecznych (m.in. program 800 plus) znacząco poprawiały sytuację dochodową gospodarstw domowych, choć wzrost konsumpcji okazał się w 2024 r. słabszy od oczekiwań. Dodatkowo realne stopy procentowe oraz niepewność związana z inflacją i otoczeniem gospodarczym zwiększyły stopę oszczędności. Inwestycje w środki trwałe tylko nieznacznie wsparły gospodarkę, rosnąc o 1,3% r/r po wzroście o 12,6% r/r rok wcześniej. Silne ich spowolnienie wynika z początkowej fazy absorpcji

środków europejskich w ramach polityki spójności i Krajowego Planu Odbudowy, a także wysokich stóp procentowych. Saldo obrotów handlowych z zagranicą miało natomiast ujemny wpływ na roczną dynamikę PKB, co wynikało ze słabego popytu zagranicznego.

Globalny trend dezinflacji w 2024 r. nie ominął Polski. Średnioroczna inflacja CPI obniżyła się do 3,6% r/r z 11,4% r/r rok wcześniej, a w trakcie roku przejściowo znalazła się nawet w przedziale dopuszczalnych odchyłeń od celu inflacyjnego. Pomogło temu wygaśnięcie szoków w cenach żywności i energii. Obniżyła się również inflacja bazowa do 4,3% r/r (średnio w roku) z 10,1% r/r rok wcześniej. Inflacja cen usług okazała się natomiast bardziej uporczywa, gdyż wyhamowała tylko do 6,6% r/r z 11,4% r/r przed rokiem. Wysoka inflacja cen usług powiązana jest przede wszystkim z mocnym popytem pozwalającym przetrzącać rosnące koszty pracy na konsumentów. W takich warunkach Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stabilne stopy procentowe. Podstawowa stopa procentowa kształtowała się przez cały rok 2024 na poziomie 5,75%.

Inflacja CPI i jej prognozy (% r/r, średnio w okresie)



Źródło: Macrobond, Bank Millennium, P - prognoza

Wysokie stopy procentowe sprzyjały w warunkach ożywienia gospodarczego odbudowie oszczędności po okresie najwyższej od lat inflacji. Łączna wartość depozytów w sektorze bankowym wzrosła w 2024 r. o 170 mld PLN, z czego 121 mld PLN to przyrost depozytów gospodarstw domowych. Depozyty przedsiębiorstw niefinansowych wzrosły o 20 mld PLN, a więc słabiej niż przed rokiem, co przypisać można trudniejszym warunkom ochrony marż przez firmy w niektórych sektorach. Depozyty samorządów lokalnych wzrosły natomiast o 33 mld PLN. W 2024 r. zwiększyła się kreacja kredytu w sektorze bankowym. Łączna wartość nowo udzielonych kredytów w 2024 r. była o 15,5% wyższa niż rok wcześniej. Wynikało to przede wszystkim z wyższej wartości nowych kredytów dla gospodarstw domowych - na cele konsumpcyjne oraz na nieruchomości mieszkaniowe. W szczególności, najwyższa wartość nowych kredytów była odnotowana w 4 kw. 2024 r.

W ocenie Banku, wzrost gospodarczy w 2025 r. będzie szybszy niż w 2024 r., choć perspektywy te obciążone są wyższą niż zwykle niepewnością. Według Banku, PKB przyrośnie o 3,7%, a głównym czynnikiem napędzającym gospodarkę nadal będą wydatki konsumpcyjne gospodarstw domowych wspierane szybkim wzrostem płac. Zapewne nie będzie on jednak tak wysoki jak w 2024 r., m.in. ze względu na mniejszą skalę podwyżki płacy minimalnej (o 8,5% po wzroście o 20% rok wcześniej). Ponadto, spodziewane przez nas cięcia stóp procentowych NBP, w warunkach nadal niskiego bezrobocia, sprzyjałyby zmniejszeniu skłonności do oszczędzania konsumentów. W 2025 r. do motorów wzrostu powinien dołączyć popyt inwestycyjny, wraz z realizacją projektów współfinansowanych ze środków unijnych. Natomiast słabe ożywienie w strefie euro, podobnie jak w 2024 r., najpewniej będzie ograniczało potencjał wzrostu krajowego PKB.

Według podstawowego scenariusza makroekonomicznego Banku średnioroczna inflacja CPI wzrośnie w 2025 r. do 4,7% r/r z 3,6% r/r w 2024 r., m.in. ze względu na stopniowe wygaszanie działań ostonowych w zakresie cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych. Od lipca 2025 r. przywrócona zostanie opłata mocowa, która przełoży się na wzrost rachunku za energię elektryczną. Natomiast od października 2025 r. zapewne odmrożone zostaną ceny energii elektrycznej. W przypadku inflacji bazowej Bank zakłada niewielki spadek do 4,0% r/r z 4,3% r/r rok wcześniej, głównie z powodu prognoz nieco niższej presji kosztowej wynikającej z rynku pracy. Według Banku, nadal wysoka inflacja, poprawa popytu krajowego, niepewność co do cen energii, a także nadal ekspansywna polityka fiskalna przemawiają za oczekiwaniami stabilnych stóp procentowych w pierwszych miesiącach 2025 r. Niemniej, wejście inflacji w trend spadkowy wraz z wolniejszym wzrostem płac dalszymi obniżkami stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego i mocnym złotym, powinny otworzyć w II poł. roku przestrzeń do cięć stóp procentowych. Według Banku, nie będzie ona duża i wyniesie 100 pkt baz., co jest zbieżne z wyceną rynków finansowych. Rok 2025 będzie kolejnym z wysoką niepewnością, związaną z czynnikami ekonomicznymi (inflacja, kursy walutowe, ceny surowców, stopy procentowe), ale i geopolitycznymi, takimi jak polityka celna, fiskalna i migracyjna na świecie, konflikty zbrojne czy stabilność i praworządność w niektórych gospodarkach.

4.2. CZYNNIKI NIEPEWNOŚCI DLA GOSPODARKI I GRUPY BANKU MILLENNIUM

Poniższe zestawienie prezentuje najważniejsze w ocenie Banku Millennium negatywne czynniki ryzyka dla Grupy Banku Millennium dotyczące sytuacji makroekonomicznej i międzynarodowej w 2025 r.

- Sytuacja polityczna na świecie. Obejmuje ona możliwość zaostrzenia działań wojennych pomiędzy Rosją a Ukrainą, eskalację napięć na Bliskim Wschodzie i w Azji, ale także skutki wyborów w niektórych gospodarkach. Zaostrzenie sytuacji geopolitycznej potencjalnie skutkowałoby wzrostem niepewności i awersji do ryzyka, a także możliwym wzrostem zadłużenia publicznego i prywatnego. Jednym z kluczowych czynników ryzyka jest ponadto polityka handlowa największych gospodarek na świecie. Znacząco silniejszy protekcjonizm prowadziłby do zaburzeń w produkcji i łańcuchach dostaw, a w konsekwencji do wzrostu cen towarów i usług na świecie, w tym surowców rolnych i energetycznych. Przekładałoby się to na wzrost niepewności, wyższe od prognoz stopy procentowe oraz potencjalne przeceny aktywów na rynkach finansowych. W wyniku zwiększonej awersji do ryzyka i szoków podaźowych złoty mógłby się osłabić, wzrastałaby inflacja w Polsce oraz koszty obsługi długu. Ograniczałoby to aktywność gospodarczą i popyt na pracę, zwiększając ryzyko kredytowe i spadek popytu na ofertę Banku.
- Gorsza od założeń sytuacja gospodarcza u partnerów handlowych Polski, w szczególności w strefie euro. Miałoby to negatywny wpływ na wyniki finansowe polskich przedsiębiorstw, co potencjalnie mogłoby skutkować spadkiem popytu na pracę i wzrostem bezrobocia. Możliwość osłabienia kondycji eksporterów wiąże się także z ryzykiem szybszego od oczekiwań łagodzenia polityki pieniężnej na świecie zwiększającego dysparytet stóp procentowych między zagranicą a Polską. Mogłoby to wywierać silną presję na aprecjację złotego i tym samym pogarszało rentowność firm.
- Wzrost ryzyka politycznego i instytucjonalnego w Polsce, czego efektem mogłyby być zakłócenia w realizacji polityki gospodarczej rządu, w tym wolniejsze wdrażanie programów współfinansowanych przez środki z Unii Europejskiej. Mogłoby to skutkować pogorszeniem sytuacji fiskalnej i ratingów, wzrostem premii za ryzyko, osłabieniem złotego, przeceną obligacji skarbowych i wzrostem zmienności na rynkach finansowych.

Istnieje również możliwość lepszych niż w scenariuszu bazowym Banku wyników gospodarczych w Polsce, które mogłyby wynikać m.in. z wygaśnięcia działań militarnych na Ukrainie, zmniejszenia ryzyka związanego z protekcjonizmem w światowym handlu, poprawy nastrojów gospodarczych i zmniejszenia skłonności do oszczędzania oraz szybszej absorpcji środków z Unii Europejskiej. Poprawie koniunktury pomagałoby także stabilność polityczna najważniejszych partnerów handlowych oraz silniejsze od założeń ożywienie gospodarcze za granicą.

5. INNE ISTOTNE KWESTIE

5.1. PLAN NAPRAWY I PLAN OCHRONY KAPITAŁU

W lipcu 2022 r. na skutek poniesienia kosztów wynikających z programu wakacji kredytowych 2022-23 dla posiadaczy kredytów hipotecznych w PLN i ich negatywnego wpływu na wskaźniki kapitałowe, Bank uruchomił Plan Naprawy oraz Plan Ochrony Kapitału (szczegóły w raporcie bieżącym z dnia 15 lipca 2022 r. [Informacja o spodziewanym negatywnym wpływie wakacji kredytowych na wyniki Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. w 3 kw. 2022 r. oraz o uruchomieniu Planu Naprawy](#) oraz opublikowanych po tej dacie raportach okresowych).

Po zakończeniu realizacji Planu Ochrony Kapitału w maju br., 19 lipca br. Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu realizacji Planu Naprawy, zawiadamiając o tym Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny (szczegóły w [Informacja o zakończeniu realizacji Planu Naprawy](#))

W ocenie Zarządu Banku, osiągnięte zostały wszystkie kluczowe założenia Planu Naprawy („Plan”). W szczególności, wszystkie wskaźniki zdefiniowane w Planie osiągnęły bezpieczne poziomy, rentowność oraz wyniki finansowe Grupy Banku Millennium („Grupa”) uległy trwałej poprawie, współczynniki kapitałowe zostały przywrócone do poziomów znacznie przekraczających minimalne wymogi regulacyjne a Bank oraz Grupa spełniają wymogi MREL, w tym wymogi dotyczące połączonego bufora. Zarząd Banku nie identyfikuje także przyszłych okoliczności, które przemawiałyby za dalszą realizacją Planu Naprawy.

5.2. WAKACJE KREDYTOWE

Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. zmieniająca ustawę o wsparciu dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt hipoteczny i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawę o finansowaniu społecznościowym przedsięwzięć biznesowych i pomocy dla kredytobiorców („Ustawa”) przedłużyła wakacje kredytowe dla kredytobiorców hipotecznych w PLN wprowadzone pierwotnie w 2022 r.

Warunki zostały zmienione w porównaniu do pierwotnego programu i na mocy zmienionych warunków kredytobiorca mógł odroczyć cztery miesięczne płatności do końca 2024 r. dla jednej pożyczki nieprzekraczającej 1,2 mln zł, pod warunkiem, że wskaźnik Raty do Dochodu (IIR) za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających datę złożenia wniosku przekraczał 30% lub w dniu złożenia wniosku kredytobiorca miał co najmniej 3 dzieci na utrzymaniu. Dwie raty można było odroczyć w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz dwie w okresie od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

Kredytobiorca mógł określić wszystkie okresy odroczenia w jednym wniosku lub złożyć oddzielne wnioski dla każdego okresu odroczenia.

Bank założył wstępnie około 26% udziału całkowitej bazy klientów kredytów hipotecznych w zł (tj. kredyty udzielone przed 1 lipca 2022 r. i kredyty poniżej 1,2 mln zł), co przełożyło się na rezerwę kosztów w wysokości 201 mln zł zaksięgowaną w 2kw24, niższą wartość z wstępnie szacowanej kwoty przekazanej na rynek 7 maja 2024 r. W wyniku niższego niż założonego udziału uprawnionych kredytobiorców w programie, po pozytywnych korektach wspomnianego powyżej kosztu w 3kw24 i 4kw24, ostateczny koszt programu wakacji kredytowych w 2024 roku wyniósł 113 mln zł przed opodatkowaniem (91 mln zł po opodatkowaniu).

5.3. RYZYKO ZWIĄZANE Z PORTFELEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH OBCYCH

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank miał 21 854 umowy kredytowe i dodatkowo 2 223 umowy kredytowe z byłego Euro Banku będące przedmiotem prowadzonych obecnie indywidualnych sporów sądowych (z wyłączeniem roszczeń wniesionych przez Bank przeciw klientom, tzw. spraw windykacyjnych), dotyczących klauzul indeksacyjnych w walutowych kredytach hipotecznych (52% umów kredytowych przed sądem pierwszej instancji oraz 48% umów kredytowych przed sądem drugiej instancji) z całkowitą wartością roszczeń wniesionych przez powodów wynoszącą 4 576,0 mln PLN oraz 331,1 mln CHF (portfel Banku Millennium: 4 111,2 mln PLN i 320,1 mln CHF oraz portfel byłego Euro Banku: 464,7 mln PLN i 11,0 mln CHF). Pierwotna wartość portfela udzielonych umów CHF (suma wypłaconych klientom transz) z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 19,4 mld PLN dla 109,0 tys. umów kredytowych (portfel Banku Millennium: 18,3 mld PLN dla 103,8 tys. umów oraz portfel byłego Euro Banku: 1,1 mld PLN dla 5,2 tys. umów). Spośród 21 854 umów kredytowych w indywidualnych trwających obecnie sprawach 431 jest również przedmiotem sporu zbiorowego. Z ogólnej liczby indywidualnych postępowań przeciwko Bankowi około 3 600, czyli 16%, zostało wniesionych przez kredytobiorców, którzy już w sposób naturalny lub przedterminowy całkowicie spłacili kredyt lub posiadali kredyt przeliczony na złote w momencie wniesienia pozwu i nie posiadali ugody. Kolejne około 880 spraw dotyczy kredytów, które zostały w pełni spłacone w trakcie trwania postępowania (postępowania sądowe są długotrwałe).

Roszczenia zgłaszane przez klientów w postępowaniach indywidualnych dotyczą przede wszystkim stwierdzenia nieważności umowy i zwrotu zapłaconych rat kapitałowo-odsetkowych jako nienależnego świadczenia z uwagi na abuzywny charakter klauzul indeksacyjnych, lub też utrzymania umowy w PLN z oprocentowaniem indeksowanym do CHF Libor.

Bank jest poza tym stroną pozwu zbiorowego, którego przedmiotem jest ustalenie odpowiedzialności Banku z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia w związku z zawartymi walutowymi kredytami hipotecznymi. Nie jest to spór o zapłatę. Orzeczenie w tym postępowaniu nie przyzna bezpośrednio członkom grupy żadnych kwot. Liczba umów kredytowych objęta tym postępowaniem wynosi 3 273. Spośród 3 273 umów kredytowych objętych postępowaniem zbiorowym 431 jest również przedmiotem indywidualnych trwających obecnie spraw sądowych, zawarto 1 563 ugody oraz zapadło 29 wyroków prawomocnych (unieważnienie umowy kredytowej). W dniu 24 maja 2022 r. sąd wydał wyrok co do istoty sprawy oddalający powództwo w całości. W dniu 13 grudnia 2022 r. powód złożył apelację od wyroku z dnia 24 maja 2022 r. Dnia 25 czerwca 2024 r. odbyła się rozprawa apelacyjna, na której Bank wniósł wniosek o zmianę składu grupy i wyłączenie tych członków grupy, którzy zawarli z Bankiem porozumienie. Sąd zobowiązał pełnomocników powoda, do zajęcia na piśmie stanowiska w przedmiocie aktualnego składu grupy. Termin rozprawy sąd wyznaczy z urzędu.

Intensywna kampania reklamowa obserwowana w domenie publicznej wpływa na liczbę sporów sądowych. Do końca 2019 r. przeciwko Bankowi złożono 1 984 indywidualne roszczenia (dodatkowo 236 przeciwko dawnemu Euro Bankowi), w 2020 r. liczba ta wzrosła o 3 005 (265), w 2021 r. wzrosła o 6 157 (423), w 2022 r. wzrosła o 5 758 (408), w 2023 r. wzrosła o 6 879 (646), natomiast w 2024 r. wzrosła o 5 902 (672).

Z danych ZBP (Związek Banków Polskich) zebranych od wszystkich banków posiadających walutowe kredyty hipoteczne wynika, że znaczna większość sporów została prawomocnie rozstrzygnięta niekorzystnie dla banków. Jeśli chodzi o Bank Millennium (włącznie z portfelem byłego Euro Banku), w okresie od roku 2015 do końca 2024 r. ostatecznie rozstrzygnięto 8 557 spraw (8 450 w roszczeniach klientów wobec Banku i 107 w roszczeniach wniesionych przez Bank wobec klientów tj. sprawy windykacyjne) spośród których zawarto 2 561 ugód, 88 spraw umorzono, 75 zostało rozstrzygniętych korzystnie dla Banku, a 5 833 zakończyły się wyrokiem niekorzystnym dotyczącym zarówno unieważnienia umów kredytowych, jak i konwersji na PLN+LIBOR. Bank podejmuje odpowiednie działania prawne celem zabezpieczenia zwrotu kwot udostępnionych na podstawie umów kredytu.

Wartość brutto umów i pożyczek w ramach indywidualnych spraw sądowych i pozwów grupowych wniesionych przeciwko Bankowi (włącznie z portfelem byłego Euro Banku) na dzień 31.12.2024 r.

wynosiła 1 189 mln CHF (w tym pozostająca do spłaty kwota kapitału umów kredytowych w ramach pozwu zbiorowego wyniosła 86 mln CHF).

Gdyby wszystkie umowy kredytowe zawarte przez Bank Millennium, będące obecnie w postępowaniach sądowych indywidualnych i grupowych zostały uznane za nieważne bez żadnego wynagrodzenia za wykorzystanie kapitału, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść 7 087 mln zł. Końcowe straty mogą być niższe lub wyższe w zależności od ostatecznej linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie oraz uwzględnienia dodatkowych kosztów w orzeczeniach sądowych.

W okresie 12 miesięcy 2024 r. Bank utworzył 1 979,2 mln zł rezerw na portfel Banku Millennium oraz 199,9 mln zł na portfel byłego Euro Banku. Wartość bilansowa rezerw dla portfela Banku Millennium na koniec grudnia 2024 r. ukształtowała się na poziomie 7 724,1 mln zł, a dla portfela byłego Euro Banku 739,6 mln zł.

Opracowana przez Bank metodyka liczenia rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami indeksowanymi opiera się na następujących głównych parametrach wynikających z obserwacji historycznych lub założeń eksperckich:

- (i) liczbie bieżących spraw (w tym umów w ramach pozwu zbiorowego) i potencjalnych przyszłych spraw sądowych;
- (ii) jeśli chodzi o liczbę przyszłych spraw sądowych, Bank monitoruje zachowania klientów analizuje ich skłonność pozwania Banku, w tym z uwagi na czynniki ekonomiczne i przyjmuje następujące założenia:
 - a. w zakresie kredytów aktywnych (tj. kredytów z niespłaconym saldem) Bank (uwzględniając oczekiwaną liczbę ugód) szacuje odsetek klientów objętych metodologią w tej grupie klientów na 88% ogólnej liczby aktywnych kredytów.
 - b. w przypadku kredytów już w pełni spłaconych lub przeliczonych na złote, Bank przypisuje znacznie mniejsze prawdopodobieństwo, że staną się przedmiotem sprawy sądowej (Bank zakłada, że około 24% spłaconych posiadających ekonomiczne uzasadnienie pozwania Banku, ale jednocześnie nieobjętych wcześniejszą ugodą kredytów pozwało lub zdecyduje się pozwać Bank w przyszłości).
- (iii) wysokości potencjalnej straty Banku w przypadku wydania konkretnego wyroku sądu (w tym szacunkowe odsetki ustawowe);
- (iv) prawdopodobieństwie uzyskania określonego wyroku sądowego obliczanego na podstawie statystyk orzeczeń w sprawach, w których Bank jest stroną;
- (v) szacunkach związanych z polubownymi ugodami z klientami zawieranymi na drodze sądowej lub pozasądowej:
 - a. Bank zakłada 12% prawdopodobieństwo powodzenia zawarcia ugody w ramach negocjacji prowadzonych z klientami w toku postępowania sądowego,
 - b. negocjacje prowadzone są indywidualnie i mogą zostać w każdej chwili przerwane przez Bank,
 - c. w związku ze znaczącymi wysiłkami negocjacyjnymi podjętymi już w przeszłości, prawdopodobieństwo powodzenia tych negocjacji w przyszłości maleje, a jednocześnie większość klientów kontaktowała się już z Bankiem w sprawie ewentualnej przewalutowania kredytów na złote, dlatego na chwilę obecną Bank przyjmuje konserwatywne podejście, biorąc pod uwagę potencjalny wpływ tego czynnika.

Bank jest otwarty na indywidualne negocjowanie korzystnych warunków przedterminowej spłaty lub przewalutowania kredytów na PLN. W wyniku tych negocjacji liczba aktywnych walutowych kredytów hipotecznych udzielonych przez Bank Millennium zmniejszyła się o 25 883. Na koniec 2024 roku Bank posiadał 24 573 aktywne walutowe kredyty hipoteczne. Koszty poniesione w związku z tymi negocjacjami wyniosły 2 217,0 mln zł.

Przedmiotowe koszty są prezentowane głównie w pozycji „Wynik z pozycji wymiany” oraz „Wynik z tytułu modyfikacji” w Rachunku zysków i strat (wartości kosztów obciążających poszczególne pozycje Rachunku zysków i strat z tytułu zawieranych ugód zaprezentowano w nocie (14) w Rozdziale 14. Noty do Skonsolidowanego Finansowego Raportu Roczno Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.).

Biorąc pod uwagę powyższe informacje dotyczące spraw sądowych (aktywnych i już zakończonych po wydaniu wyroków), zrealizowanych ugód i założeń dotyczących przyszłej liczby spraw sądowych i ugód, a także historyczną liczbę i pierwotną kwotę udzielonych pożyczek, można stwierdzić, że ryzyko już zmaterializowane (odzwierciedlone w rezerwach i stratach już zaksięgowanych w rachunku zysków i strat) stanowi 60% historycznej liczby udzielonych pożyczek i 73% pierwotnie wypłaconego kapitału.

Ryzyko prawne portfela byłego Euro Banku jest w pełni pokryte Umową w przedmiocie Zwolnienia z Odpowiedzialności i Gwarancji Dotyczącą Portfela CHF, zawartą z Société Générale S.A.

Bank przeanalizował wrażliwość wysokości rezerwy na zmianę poszczególnych parametrów metodologii:

Parametr	Scenariusz	Wpływ na stratę
Zmiana w liczbie przyjmowanych w założeniach spraw sądowych	Dodatkowo 1 000 nowych klientów składa pozew sądowy przeciwko Bankowi	188 mln zł
Zmiana ponoszonych kosztów w związku z wyrokiem lub ugodą	Zmiana poziomu kosztów o 1% w porównaniu do założonego	77 mln zł

W dniu 8 grudnia 2020 roku p. Jacek Jastrzębski, przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), zaproponował wprowadzenie rozwiązania „sektorowego” w kwestii ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla całego sektora. Rozwiązanie polegałoby na oferowaniu przez banki swoim klientom możliwości dobrowolnego przystępowania do porozumień, na podstawie których klient zawierałby z bankiem ugodę, tak jakby jego kredyt od samego początku był kredytem złotowym oprocentowanym za pomocą odpowiedniej stopy WIBOR powiększonej o marżę historycznie stosowaną do takiego kredytu. Decyzja o powszechnym wdrożeniu tego rozwiązania mogłaby wiązać się z koniecznością utworzenia z góry rezerw na straty wynikające z przewalutowania kredytów hipotecznych w CHF. Bank w praktyce wykorzystuje elementy propozycji powyższego rozwiązania systemowego przy wielu indywidualnych negocjacjach z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych, w tym również w toku postępowań sądowych.

Ze względu na orzecznictwo TSUE, które wyklucza dochodzenie przez banki roszczeń wykraczających poza zwrot udostępnionego kapitału, możliwość wdrożenia rozwiązania KNF jest niska.

Można racjonalnie założyć, że kwestie prawne odnoszące się do walutowych kredytów hipotecznych będą dalej badane przez sądy krajowe w ramach rozpatrywanych sporów oraz TSUE, co może doprowadzić do pojawienia się dalszych interpretacji, które będą istotne dla oceny ryzyka związanego z przedmiotowymi postępowaniami.

Obszarem, który może podlegać dalszej analizie w orzecznictwie sądów polskich pozostają zagadnienia związane z okresem przedawnienia roszczeń restytucyjnych Banku oraz klienta będących następstwem nieważności umowy kredytowej. Interpretacje prawne w tych sprawach mogą mieć wpływ na wysokość rezerw w przyszłości.

Istnieje potrzeba stałej analizy spraw spornych. Bank będzie musiał regularnie dokonywać oceny i być może konieczne będzie dalsze tworzenie rezerw na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, biorąc pod uwagę nie tylko wyżej wymienione aspekty, ale także negatywne wyroki sądów w sprawie kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz ważne parametry, takie jak liczba nowych roszczeń klientów, w tym tych związanych ze splaconymi umowami kredytowymi.

Na stronie internetowej Kancelarii Prezesa Rady Ministrów opublikowane zostały założenia do projektu ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do franka szwajcarskiego (link: <https://www.gov.pl/web/premier/projekt-ustawy-o-szczegolnych-rozwiazaniach-w-zakresie-rozpoznawania-spraw-dotyczacych-zawartych-z-konsumentami-umow-kredytu-denominowanego-lub-indeksowanego-do-franka-szwajcarskiego>).

Zgodnie z zawartą informacją jako planowany termin przyjęcia projektu przez radę Ministrów wskazano II kwartał 2025. Zgodnie z trybem legislacyjnym po przyjęciu, projekt ustawy powinien zostać skierowany do Polskiego Parlamentu, a następnie w przypadku jego uchwalenia skierowany do Prezydenta w celu jego podpisania po czym opublikowany w Dzienniku Ustaw.

Uchwalenie ustawy w kształcie realizującym ogłoszone założenia znacząco może przyspieszyć czas rozpatrywania sporów sądowych dotyczących ważności mieszkaniowych umów kredytowych indeksowanych do CHF.

Więcej szczegółów dotyczących powyższego ryzyka jest dostępnych w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.).

Więcej szczegółów dotyczących innych czynników znajduje się w dalszej części niniejszego raportu oraz w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.).

6. POLSKI SEKTOR BANKOWY I POZYCJA BANKU MILLENNIUM ORAZ GRUPY BM

6.1. POLSKI SEKTOR BANKOWY W ROKU 2024

Po stosunkowo spokojnym, ale gospodarczo wymagającym roku 2023, rok 2024 okazał się znacznie bardziej pomyślny dla polskich banków. Połączenie ożywienia gospodarczego, stabilnych stóp procentowych oraz ograniczonego ryzyka kredytowego, w połączeniu z relatywnie niskimi kosztami regulacyjnymi i ograniczoną ingerencją rządu, przełożyło się na zauważalną poprawę rentowności w sektorze bankowym. Według danych Narodowego Banku Polskiego, zysk netto sektora wyniósł 42 miliardy złotych, co oznacza wzrost o 52% w porównaniu do roku poprzedniego.

Podobnie jak w roku 2023, przychody z odsetek (NII) były głównym motorem tych solidnych wyników. Chociaż roczna dynamika wzrostu NII spowolniła do 12% z 32% w roku poprzednim, to wygenerowała ona znaczny wzrost przychodów podstawowych i całkowitych, co skutkowało wzrostem całkowitych przychodów o 22% rok do roku. Wzrost NII był wynikiem połączenia stabilnych i relatywnie wysokich stóp procentowych oraz 11% wzrostu bilansu w skali roku, głównie napędzanego przez ciągłą nadwyżkę płynności. Wskaźnik kredyty-do-depozytów spadł do nowego rekordowo niskiego poziomu 67% na koniec roku, w porównaniu do 70% na koniec roku poprzedniego, a to za sprawą 10% wzrostu depozytów i 5% wzrostu kredytów. W 2024 roku, marża odsetkowa netto (NIM) wzrosła rok do roku do 3,8% z 3,7% w 2023 roku. Chociaż udział NII w całkowitych przychodach pozostał wysoki na poziomie 81%, był niższy niż 88% odnotowane w 2023 roku. Przychody netto z opłat i prowizji wzrosły o 5% rok do roku po wzroście o 1% w 2023 roku, a ich udział w całkowitych przychodach wyniósł 15% w porównaniu do 17% w 2023 roku.

Jednocześnie wzrost kosztów podstawowych pozostał wysoki z powodu wysokiej inflacji i presji płacowej. Po korekcie o koszty związane z BFG, wzrost kosztów zaczął spowalniać w porównaniu do dynamiki obserwowanej w 2023 roku. Raportowane koszty wzrosły o 11%, a koszty osobowe wzrosły o 12% po 22% wzroście w 2023 roku. Wskaźnik kosztów do dochodów poprawił się do 43% z 47% w roku poprzednim.

Pozytywne „szczęśli” operacyjne (całkowite przychody wzrosły o 22% rok do roku w porównaniu do wzrostu kosztów operacyjnych o 11%) przyniosły nadwyżkę operacyjną, czyli w istocie zysku przed rezerwami, w wysokości 74 miliardów złotych w porównaniu do 56 miliardów złotych w 2023 roku.

Cyfryzacja sektora, przyspieszona przez pandemię, była kontynuowana. Przejawiało się to m.in. w dalszym zamykaniu oddziałów i redukcji zatrudnienia. Na koniec listopada 2024 roku (ostatnie dostępne dane) liczba oddziałów bankowych była o 2% niższa niż na koniec 2023 roku (a w 2023 roku spadek wyniósł 3%), a liczba pracowników oddziałów zmniejszyła się o 3% (spadek o 4% w 2023 roku). Liczba pracowników w centralach wzrosła o 3% w tym samym okresie po wzroście o 5% w 2023 roku.

Koszty ryzyka kredytowego spadły o 31% rok do roku w ujęciu nominalnym. W 2024 roku łącznie były równoważne 7% zysku operacyjnego w porównaniu do niemal 14% w roku poprzednim. Na koniec listopada 2024 roku udział kredytów w III koszyku (ang. stage 3) zmniejszył się nieznacznie do 5,2% z 5,4% na koniec 2023 roku, podczas gdy wskaźnik pokrycia tego portfela spadł do 57% z 62%. Portfel dużych przedsiębiorstw odbiegał od trendu, ponieważ wskaźnik NPL (kredytów zagrożonych) wzrósł do 7,4% z 3,5% na koniec 2023 roku, a wskaźnik pokrycia spadł do 39% z 56%.

Rentowność sektora (ROE) za 12 miesięcy do listopada 2024 roku wyniosła 15,3% w porównaniu do 12,3% w 2023 roku. Rentowność aktywów (ROA) wyniosła średnio 1,3% w porównaniu do mniej niż 1% w 2023 roku.

Bilanse banków wzrosły o 11%, czyli tempo podobne to tego w 2023 (10%), a dopływ depozytów pozostał kluczowym czynnikiem napędzającym wzrost. Te ostatnie wzrosły o 6% rok do roku (depozyty sektora niefinansowego), podczas gdy różnica w tempie wzrostu depozytów korporacyjnych (stałe rok do roku) i detalicznych (+8%) znacznie się zwiększyła. Nadpłynność sektora dalej wzrosła, co potwierdzają dalsze spadki wskaźnika kredyty-do-depozytów do 67% z 70% na koniec 2023 roku oraz wzrost wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) do 167% (dane na koniec września 2024 roku)

z 162% na koniec 2023 roku. Trend zmiany w strukturze depozytów był kontynuowany, a udział depozytów terminowych wzrósł do 33% całkowitych depozytów z 32% na koniec 2023 roku.

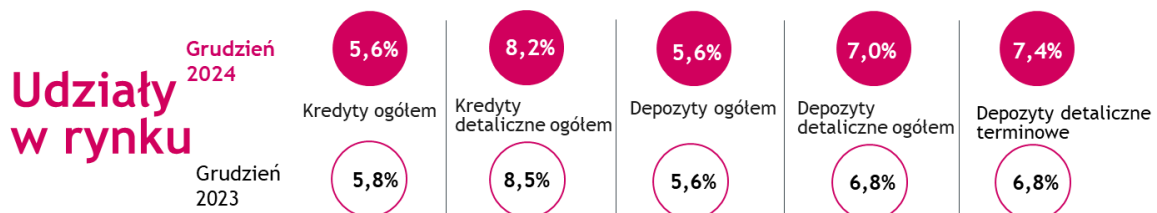
Polski sektor bankowy utrzymał bardzo mocną pozycję kapitałową, a większość wskaźników pozostała stabilna rok do roku mimo wysokim dywidendom wypłaconym w 2024 roku. Na koniec września 2024 roku kapitał regulacyjny polskich banków komercyjnych osiągnął 254 miliardy złotych (na koniec 2023 roku: 245 miliardów złotych), podczas gdy wskaźniki kapitałowe pozostały ogólnie stabilne w porównaniu do poziomów z końca 2023 roku. Całkowity wskaźnik kapitału (TCR) wyniósł 21,3% na koniec września 2024 roku w porównaniu do 20,5% na koniec 2022 roku, podczas gdy wskaźnik Tier 1 wyniósł 20,0% w porównaniu do 20,2%.

Rok 2024 przyniósł kontynuację powolnej koncentracji w sektorze. Na koniec 2024 roku udział pięciu największych banków w całkowitych aktywach sektora wyniósł prawie 60% w porównaniu do 59% na koniec 2023 roku i 50% na koniec 2019 roku. Liczba banków komercyjnych pozostała stabilna na poziomie 29 podmiotów.

6.2. POZYCJA BANKU ORAZ GRUPY

Na koniec 2024 roku, Bank Millennium znajdował się na 7 miejscu wśród największych banków komercyjnych w Polsce wg aktywów ogółem i depozytów. Udział Banku w depozytach wynosił 5,6% (5,6% na koniec roku 2023), a w kredytach ogółem 5,6% (5,8%). Grupa Banku Millennium utrzymywała relatywnie silniejszą pozycję w segmencie gospodarstw domowych z udziałem w kredytach, włączając kredyty mieszkaniowe w walutach obcych, na poziomie 8,1% wobec 8,5% na koniec roku 2023 i udział rynkowy w depozytach na poziomie 7,0% w porównaniu odpowiednio 6,8%. Grupa miała szczególnie wysoki udział rynkowy w segmencie złotych kredytów hipotecznych (8,7% wobec 9,1% na koniec roku poprzedniego), kredytów detalicznych niehipotecznych (9,0% wobec 9,1% odpowiednio) czy transakcjach dokonanych kartami (8,3% za trzy kwartały roku 2024 wobec 8,0% w roku 2023). W segmencie przedsiębiorstw, Grupa posiada mniejszy udział niż w segmencie detalicznym z udziałem 3,5% w depozytach i 3,7% w kredytach na koniec roku 2024. Grupa utrzymuje ponadprzeciętną pozycję w usługach faktoringowych z udziałem 5,6% w roku 2024. Grupa prowadzi dystrybucję swoich produktów i usług poprzez sieć 606 placówek (własne oraz franczyzowe), a także kanałami elektronicznymi w tym poprzez bankomaty, Internet, aplikacje telefoniczne i mobilne.

Udziały rynkowe BM w kluczowych segmentach/produktach



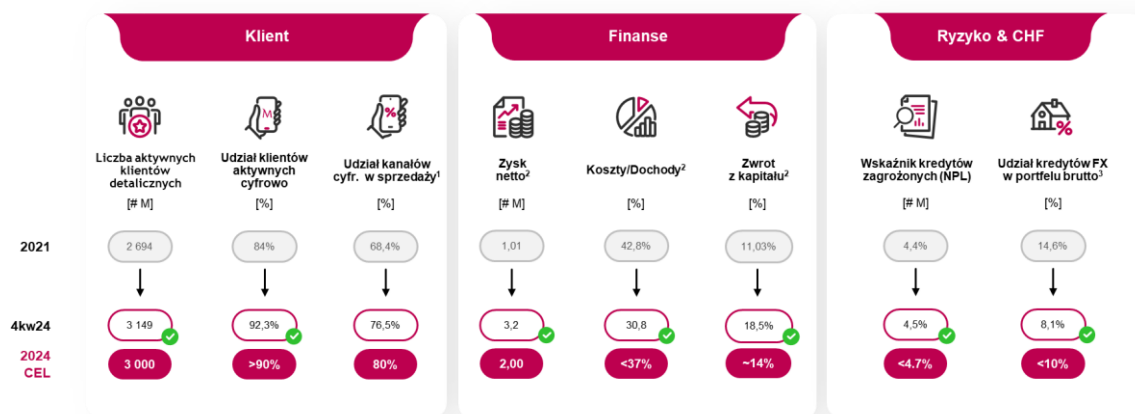
7. STRATEGIA ORAZ PERSPEKTYWY ROZWOJU BIZNESU

7.1. STRATEGIA 2022-2024 I JEJ REALIZACJA

W 2024 roku Bank Millennium z sukcesem zakończył realizację strategii "Inspirowani ludźmi", osiągając znaczący wzrost biznesu, intensyfikując digitalizację oraz tworząc podstawy zrównoważonego rozwoju. Bank Millennium zrealizował przeważającą część celów strategicznych na lata 2022-24, przekraczając większość ambicji przed zakończeniem cyklu strategicznego oraz odnotował istotny wzrost zarówno bazy klientów, jak i osiąganych przychodów, co podkreśla silną obecność na rynku i odporność operacyjną. Dzięki nowej strategii Banku na lata 2025-2028 "Wartość i Wzrost", która została ogłoszona 28 października 2024 roku, Bank Millennium zamierza kontynuować kreowanie innowacji, dostarczając cyfrowo najwyższej jakości usługi, by być głównym bankiem dla klientów indywidualnych i firm w Polsce.

Bank śledzi wykonanie przyjętych celów strategicznych.

Główne cele strategii 2022-24 i ich realizacja



(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) Bez korekty o alokowaną rezerwę na ryzyko prawne, skonsolidowane dane

Miniony rok był istotny Banku Millennium dzięki sfinalizowaniu przedsięwzięć biznesowych, które przyniosły wymierne korzyści dla klientów i interesariuszy. Poniżej przedstawiamy kluczowe osiągnięcia:

- Plan naprawy został pomyślnie zakończony w czerwcu 2024 r.
- Umowa portfelowa linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w celu ułatwienia przedsiębiorcom dostępu do kapitału obrotowego i kredytów inwestycyjnych
- Zakończenie subskrypcji pierwszych zielonych obligacji o wartości nominalnej 500 mln euro.
- Nowe rozwiązania i produkty cyfrowe: podpis elektroniczny mSzafir, dostępny w pełni zdalnie dla klientów detalicznych banku, kantor walutowy, nowa wersja aplikacji mobilnej, skalowanie płatności BNPL BLIK, nowe mapy oddziałów i bankomatów w aplikacji mobilnej, nowa karta kredytowa Visa Global dla klienta zamożnego
- Zapewnienie klientom poszkodowanym w wyniku niedawnej powodzi możliwości skorzystania z bezzwrotnej pomocy z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców
- Marka godna zaufania: Bank Millennium znalazł się na prestiżowej liście najbardziej zaufanych marek na świecie World's Most Trustworthy Companies 2024 (Statista i Newsweek)

- Najlepszy bank cyfrowy: Bank Millennium po raz kolejny otrzymał tytuł The Best Consumer Digital Bank in Poland - magazyn Global Finance
- Wyróżnienie jakości: Bank Millennium wśród 10 najlepszych banków w Europie pod względem doświadczeń klientów - "The European Banking CX Index" firmy Forrester
- Rozwój EVP (Employee Value Proposition) wyróżniony tytułami Top Employer 2024 oraz Solidny Pracodawca 2023
- The Greatest Financial Innovation 2024 za nową aplikację dla segmentu biznes (Global Finance Magazine) oraz miejsce na podium (TOP3) w rankingu Forbes Company-Friendly Bank

7.2. NOWY CYKL STRATEGICZNY - CELE STRATEGICZNE NA LATA 2025-2028

W dniu 28 października 2024 roku Bank ogłosił nową strategię Banku i Grupy Banku Millennium na lata 2025-2026. „Strategia 2028 - Wartość i Wzrost” - opiera się na ciągłej innowacyjności i śmiałym wzroście. Stawiamy na innowację, dostarczając usługi najwyższej jakości poprzez kanały cyfrowe, aby być głównym bankiem dla klientów indywidualnych i firm w Polsce.

Celem strategii jest utrzymanie **dynamicznego wzrostu w obszarze bankowości detalicznej** w oparciu o główne relacje z klientami oraz **podwojenie skali działalności w obszarze bankowości korporacyjnej**. Z ambitnymi celami wzrostu planujemy utrzymać **silną dyscyplinę kosztową** (wskaźnik koszty-do-dochodów wynoszący około 37% w 2028 roku), **koncentrację na zarządzaniu ryzykiem** (wskaźnik kredytów zagrożonych NPL poniżej 4% w 2028 roku) i **efektywne zarządzanie kapitałem** (współczynnik Tier 1 na poziomie około 15% w 2028 roku), **zapewniając wysoką powtarzalną rentowność** (raportowane ROE czyli zwrot z kapitału na poziomie około 18% w 2028 roku), **generując wartość dla akcjonariuszy**, co przy sprzyjającym otoczeniu regulacyjnym, **pozwoli na powrót do wypłaty dywidendy od 2027 roku**.

Priorytety Bankowości Przedsiębiorstw

W obszarze Bankowości Przedsiębiorstw realizujemy ambitną strategię transformacji z niszowego gracza w silnego rywala na rynku. Nasze cele na 2028 rok obejmują **zwiększenie liczby klientów biznesowych ponad 50 tys.**, **podwojenie portfela kredytów dla przedsiębiorstw do ponad 25 mld zł** oraz **utrzymanie pozycji w pierwszej trójce pod względem wskaźnika NPS dla klientów korporacyjnych**. Aby przyspieszyć pozyskiwanie klientów biznesowych i zwiększyć penetrację głównych produktów, zidentyfikowaliśmy kilka kluczowych inicjatyw:

- **Koncentracja na pozyskiwaniu klientów z segmentu średnich firm i budowaniu z nimi mocnych relacji:** Pozyskiwanie klientów i dążenie do budowania głównych relacji z Bankiem, wykorzystując doskonale doświadczenie klienta
- **Udoskonalenie modelu sprzedaży i obsługi średnich firm:** Reorganizacja procesu sprzedaży (w tym poprawienie SLA), wprowadzenie nowego systemu CRM oraz wzmocnienie kompetencji sprzedaży (więcej doradców i analityków biznesowych)
- **Intensyfikacja sprzedaży kredytów inwestycyjnych:** Zwiększenie wolumenu kredytów inwestycyjnych poprzez szybki proces kredytowy dla wybranych branż
- **Dalszy rozwój leasingu:** Wykorzystanie “cross-sell” wśród istniejących klientów biznesowych oraz rozbudowa sieci przedstawicieli w celu przyspieszenia wzrostu portfela leasingowego
- **Poprawa modelu obsługi małych firm:** Wprowadzenie rozbudowanego cyfrowego modelu obsługi opartego na modelu „digital first” oraz ulepszonej oferty dla segmentu małych firm.

Priorytety Bankowości Detalicznej

W obszarze Bankowości Detalicznej nasza nowa strategia wyznacza śmiałe cele, aby utrzymać silną dynamikę wzrostu, dążąc do osiągnięcia liczby **3,7 miliona aktywnych klientów detalicznych z około 70% udziałem klientów z główną relacją z Bankiem i wzmocnienia pozycji wśród trzech najlepszych banków pod względem wskaźnika NPS dla klientów detalicznych w 2028 roku**. Dołożymy wszelkich starań, aby skutecznie pozyskiwać klientów, jednocześnie zwiększając ich lojalność i liczbę produktów. Aby osiągnąć te ambitne cele, skupimy się na następujących inicjatywach:

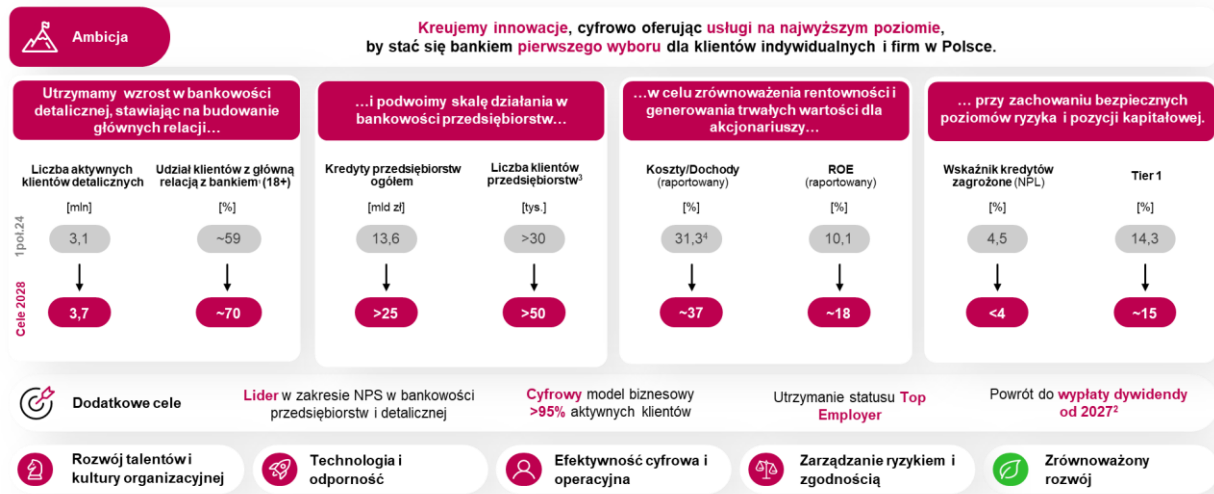
- **Utrzymanie pozycji lidera w pozyskiwaniu klientów:** Udoskonalenie w pełni cyfrowego procesu pozyskiwania klientów
- **Zwiększanie udziału klientów z główną relacją w obecnej bazie klientów:** Ulepszenie oferty i usług bankowości codziennej oraz personalizacja oferty w celu wzmocnienia relacji i udziału klientów z główną relacją z Bankiem
- **Dalszy wzrost funduszy klientów:** Rozszerzenie oferty produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych, nagradzających regularne oszczędzanie oraz zwiększenie przychodów z opłat i prowizji
- **Rozwój oferty i modelu obsługi dla segmentu klientów zamożnych:** Rozbudowa modelu obsługi klientów zamożnych poprzez wprowadzenie zaawansowanych narzędzi, lepszej oferty i wyższego standardu obsługi
- **Stanie się bankiem pierwszego wyboru dla klientów SOHO („Small Office/Home Office”):** Dostarczanie najlepszej na rynku oferty oraz poprawa cyfrowego doświadczenia klientów SOHO
- **Wzmocnienie pozycji lidera w obszarze doświadczeń klienta (CX):** Wzmocnienie zarządzania doświadczeniem klienta, monitorowania oraz podejścia jakościowego
- **Skoordynowanie modelu dystrybucji:** Optymalizacja modelu dystrybucji poprzez wyższą cyfryzację ścieżek klienta, rozwiązania wielokanałowe oraz optymalizację oddziałowej sieci sprzedaży.

Nasze ambitne cele na rok 2028 w skrócie

Podsumowując, nasze główne strategiczne cele na 2028 rok obejmują:

- Osiągnięcie liczby **3,7 miliona aktywnych klientów detalicznych**
- Zwiększenie udziału klientów detalicznych z główną relacją z Bankiem do **około 70%**
- Umocnienie pozycji w grupie top 3 w detalicznym NPS
- Podwojenie skali w bankowości korporacyjnej z docelowym portfelem kredytowym o wartości ponad 25 mld zł
- Istotne zwiększenie liczby klientów biznesowych do ponad 50 tys.
- Utrzymanie pozycji top 3 w korporacyjnym NPS
- Osiągnięcie udziału klientów aktywnych cyfrowo powyżej **95%**
- Utrzymanie statusu najlepszego pracodawcy
- Osiągnięcie wskaźnika koszty-do-dochodów na poziomie **około 37%**
- Osiągnięcie ROE (raportowanego) na poziomie **około 18%**
- Obniżenie wskaźnika kredytów zagrożonych (NPL) do **poniżej 4%**
- Utrzymanie współczynnika Tier 1 na poziomie **około 15%**.

Główne cele strategii 2025-28



1) Klienci z główną relacją zdefiniowani jako klienci indywidualni (powyżej 18 roku życia), którzy korzystają z Millennium jako głównego banku i spełniają określone progi transakcji, penetracji produktów i wartości portfela.

2) Dywidenda wypłacana w oparciu o zyski za 2026 r., uzależniona od otoczenia regulacyjnego

3) Łączna liczba klientów segmentu małych i średnich firm, z wyłączeniem firm SOHO (jednoosobowych działalności gospodarczych) raportowanych w segmencie detalicznym.

7.3. PERSPEKTYWY BIZNESOWE NA 2025 ROK

Jak wspomniano wcześniej w raporcie, oczekuje się, że rok 2025 przyniesie nie tylko silniejszy wzrost PKB (przewiduje się 3,7% w porównaniu do 2,9% w 2024 roku), ale także zmianę w czynnikach napędzających ten wzrost. Oczekuje się, że popyt inwestycyjny odegra bardziej znaczącą rolę w tym wzroście. Niższe stopy procentowe i inflacja mają wspierać popyt na kredyty detaliczne i korporacyjne. Dodatkowo, odrodzenie cyklu inwestycji prywatnych, szczególnie projekty współfinansowane ze środków UE, mają dostarczyć dalszego bodźca do zaciągania kredytów przez przedsiębiorstwa poprzez wymogi współfinansowania. Ponadto, kombinacja tych czynników, wraz z niskim bezrobociem i kontynuowanym, choć wolniejszym, wzrostem płac, prawdopodobnie przełoży się na stosunkowo niskie ryzyko.

Wspomniane trendy powinny dobrze współgrać z pierwszym rokiem wdrażania nowej strategii. Dalej będziemy się koncentrować na wzroście działalności podstawowej. W segmencie detalicznym oczekuje się umiarkowanego wzrostu nowych kredytów niehipotecyjnych, podczas gdy udzielanie kredytów hipotecznych w PLN powinno spowolnić, co pozwoli na zachowanie marży. Z kolei w segmencie korporacyjnym przewiduje się przyspieszenie wzrostu akcji kredytowej. Stabilny napływ depozytów powinien dodatkowo wspierać płynność, a poprzez zabezpieczanie bilansu (kontynuacja inwestycji w papiery skarbowe o stałej stopie oprocentowania oraz częściowe udzielanie kredytów na stałej stopie) przyczyni się do relatywnie niewielkiej wrażliwości dochodu odsetkowego netto (NII) na oczekiwane spadki stóp procentowych. Realizacja nowej strategii będzie miała wpływ na koszty operacyjne, które jak się oczekuje, będą rosły w niskim jednocyfrowym tempie w wartościach procentowych. Nowe rekrutacje, zmiana struktury zatrudnienia oraz kontynuacja dostosowań płac zwiększą koszty HR. Wyższe koszty nieosobowe będą odzwierciedlać zwiększone wydatki na IT, nowe projekty, inicjatywy oraz przewidywane istotnie wyższe opłaty BFG, w związku z powrotem opłaty za gwarancję depozytów po dwuletnim i pół letnim okresie jej zawieszenia. Oczekuje się, że koszt ryzyka wzrośnie w kierunku przedziału 50-70 punktów bazowych w stosunku do całkowitych kredytów brutto, odzwierciedlając wyższy udział pożyczek dla małych i średnich firm w udzielonych kredytach, jak również zmieniającą się strukturę portfela detalicznego. Oczekuje się, że koszty związane z kredytami hipotecznymi walutowymi pozostaną znaczące, ale powinny pozostać na spadkowej trajektorii. Na koniec należy zauważyć, że w 2025 roku pojawi się całoroczna opłata z tytułu podatku

bankowego, podczas gdy efektywna stawka podatkowa powinna powrócić do znormalizowanego poziomu, w przeciwieństwie do roku 2024, gdzie linia „podatki” odzwierciedlała korzyści z rozpoznania aktywa podatkowego (DTA).

Pomimo pozytywnych perspektyw biznesowych, ryzyka, szczególnie te o charakterze prawnym i regulacyjnym, nadal będą stanowić potencjalne zagrożenia. Bank jest świadomy ryzyka związanego z orzeczeniami lokalnych sądów oraz Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości dotyczących kredytów konsumenckich. Propozycja legislacyjna zmian przeglądu procesów rozpatrywania roszczeń związanych z kredytami hipotecznymi walutowymi może wymagać dostosowań w strategii Banku dotyczącej łagodzenia ryzyka prawnego oraz dostosowań w zakresie rezerw, w zależności od jej ostatecznej formy. Ponadto mogą pojawić się inne potencjalnie niekorzystne rozwinięcia dotyczące ryzyk prawnych związanych z tym portfelem lub portfelem kredytów hipotecznych w PLN.

8. SYTUACJA FINANSOWA

8.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Przychody operacyjne Grupy <i>(mln zł)</i>	2024	2023	r/r
Wynik z tytułu odsetek	5 530	5 253	5%
Wpływ wakacji kredytowych na wynik z odsetek	(113)	(9)	-
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredytowych	5 643	5 263	7%
Wynik z tytułu prowizji	777	782	-1%
Wynik na działalności podstawowej	6 307	6 036	4%
Wynik na działalności podstawowej bez wakacji kredytowych	6 419	6 045	6%
Pozostałe przychody pozaodsetkowe*	(311)	687	-
Przychody operacyjne ogółem *	5 996	6 723	-11%
Przychody operacyjne ogółem skorygowane **	6 873	6 397	7%

(*) Bez korekty portfela kredytów wg. wartości godziwej (0,7 mln zł w 2024r. i -1,0 mln zł w 2023r.), która jest włączona do pozycji „koszt ryzyka”

(**) Bez pozycji nadzwyczajnych, tj. negatywnego wpływu wakacji kredytowych (113 mln zł w 2024r. oraz 9 mln zł w 2023r.), finansowego wpływu transakcji dot. ubezpieczeń (całkowity przychód przed opodatkowaniem 652 mln zł w 2023r.) oraz kosztów/ przychodów związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi (w wyniku z pozycji wymiany oraz pozostałych przychodach/ kosztach operacyjnych, w tym gwarancje od Societe Generale)

Wynik z tytułu odsetek w 2024 osiągnął 5 530 mln zł na bazie raportowanej i wzrósł o 5% r/r. Niewysoki wzrost był rezultatem wakacji kredytowych dla kredytobiorców kredytów hipotecznych w złotych (113 mln zł w 2024r.). Wynik odsetkowy bez tego wpływu był wyższy o 7% r/r (wzrost o 5% kw/kw), głównie napędzany wyższymi przychodami z dłużnych papierów wartościowych i niższymi kosztami depozytów klientów. Czynniki które miały negatywny wpływ na wynik odsetkowy były spadki rynkowych stóp procentowych po tym jak dokonano obniżki stóp banku centralnego o 100 pkt. baz. we wrześniu i październiku 2023 r., a także koszty odsetkowe od wyemitowanych obligacji spełniających wymogi MREL (emisje o wartości 500 mln EUR we wrześniu’23 i o wartości 500 mln EUR we wrześniu’24) oraz koszty sekurytyzacji aktywów.

Marża odsetkowa netto (do średnich aktywów odsetkowych) (NIM) średnio wyniosła 4,36% w 2024r. (bez wspomnianego wyżej wpływu wakacji kredytowych), czyli była o 25 pkt. baz. niższa od poziomu z 2023r. Wspomniane wyżej czynniki (obniżka stóp procentowych i emisja obligacji MREL) jak również większy udział obligacji w aktywach, miały negatywny wpływ na poziom NIM, choć jednocześnie spadający koszt depozytów (o 34 pkt. baz. w okresie 12 miesięcy z poziomu 2,55% w 4kw23 do 2,21% w 4kw24) i pewna poprawa w dochodowości portfela obligacji miały w tym wypadku pozytywny wpływ.

Wynik z tytułu prowizji za 2024 wyniósł 777 mln zł i spadł o 1% r/r. Spowolniony wzrost był przede wszystkim spowodowany spadającymi prowizjami z działalności *bancassurance* (sprzedaż ubezpieczeń) (spadek o 22% r/r w wyniku transakcji dotyczącej biznesu ubezpieczeniowego). Prowizje kredytowe również odnotowały istotny spadek. Z drugiej strony prowizje z kart płatniczych, prowizje maklerskie i powiernicze oraz opłaty za zarządzanie i dystrybucję funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów inwestycyjnych wykazały znaczący wzrost w znacznym stopniu kompensujący te spadki.

Raportowany **wynik na działalności podstawowej**, zdefiniowany jako suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji, osiągnął 6 307 mln zł za 2024 i wzrósł o 4% r/r z powodu wpływu wakacji kredytowych. Wynik na działalności podstawowej bez tego efektu wyniósłby 6 419 mln zł, co przekłada się na wzrost o 6% r/r i stanowi kluczowy czynnik poprawy dochodowości Grupy na bazie powtarzalnej.

Pozostałe przychody pozaodsetkowe, które obejmują wynik z wymiany, wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych (bez korekty portfela kredytów wg. wartości godziwej), a także pozostałe przychody i koszty operacyjne netto, zanotowały w 2024r. ujemną wartość 311 mln zł. Koszty związane z ugodami negocjowanymi z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych oraz koszty prawne związane z tymi kredytami (809mln zł, wykazane w wyniku z pozycji wymiany i pozostałych kosztach operacyjnych) w dalszym ciągu miały negatywny wpływ na tę linię wyniku. Dodatkowo, w 2023 r. znajdowała się ona pod silnym dodatnim wpływem transakcji ubezpieczeniowej (sprzedaży zewnętrznemu partnerowi ubezpieczeniowemu udziałów w Millennium Financial Services Sp. z o.o. w marcu 2023r. wraz ze związanymi z tym efektami, która przyniosła przychód przed opodatkowaniem w kwocie 652 mln zł, co znacznie utrudnia analizę rocznych zmian tej pozycji przychodów.

Przychody operacyjne ogółem Grupy osiągnęły wysokość 5 996 mln zł w 2024 wykazując spadek o 11% r/r. Bez uwzględnienia wspomnianych wyżej nadzwyczajnych pozycji przychodów i kosztów, skorygowana wartość przychodów operacyjnych osiągnęła poziom 6 873 mln zł i wzrosły one o 7% r/r.

Koszty operacyjne (mln zł)	2024	2023	r/r
Koszty osobowe	(1 197)	(1 035)	16%
Pozostałe koszty administracyjne	(1 056)	(958)	10%
w tym wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG)	(61)	(60)	1%
Koszty operacyjne ogółem	(2 253)	(1 993)	13%
<i>Całkowite koszty bez BFG</i>	<i>(2 192)</i>	<i>(1 933)</i>	<i>13%</i>
Koszty/przychody - raportowane	37.6%	29.6%	7.9 p.p.
<i>Koszty/przychody skorygowane*</i>	<i>30.8%</i>	<i>29.5%</i>	<i>1.2 p.p.</i>

(*) bez przychodów lub kosztów jednorazowych

Koszty ogółem wyniosły 2 253 mln zł w 2024r., przekładając się na wzrost o 13% r/r.

Koszty osobowe w 2024r. wyniosły 1 197 mln zł i wzrosły o 16% r/r, głównie w efekcie inflacji płacowej przejawiającej się w wyższych wynagrodzeniach zasadniczych i wynagrodzeniach zmiennych. Grupa kontynuuje dostosowywanie liczby oddziałów i poziom zatrudnienia do bieżących potrzeb, co odzwierciedla postępującą digitalizację i coraz ważniejszą rolę kanałów online przy jednoczesnym utrzymywaniu znaczącej obecności geograficznej pod względem sieci tradycyjnych oddziałów. Na koniec grudnia 2024 r. liczba oddziałów ogółem wyniosła 606 a ich liczba została zredukowana o 6 placówek w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2023 r. Liczba pracowników w Grupie wyniosła 6 714 etatów na koniec grudnia 2024 r. i była podobna jak rok wcześniej. Wyłączając pracowników na długoterminowych zwolnieniach („aktywne etaty”), liczba zatrudnionych była jeszcze niższa i wynosiła 6 355.

Pozostałe koszty administracyjne (w tym amortyzacja) osiągnęły 1 056 mln zł w 2024r. i wzrosły o 10% r/r. Pośród głównych grup kosztów najwyższy wzrost obserwowany był w takich pozycjach jak koszty usług prawnych i doradztwa, koszty marketingowe oraz koszty informatyki i telekomunikacji. Koszty prawne związane z negocjacjami i sprawami sądowymi dotyczącymi kredytobiorców walutowych kredytów hipotecznych stanowiły istotne obciążenie w tej grupie kosztów (138 mln zł w okresie sprawozdawczym).

Zatrudnienie (etaty)	31.12.2024	31.12.2023	r/r
Bank Millennium S.A.	6 450	6 460	0%
Podmioty zależne	264	287	-8%
Grupa Banku Millennium razem	6 714	6 747	0%
Grupa BM razem (aktywne* etaty)	6 355	6 320	1%

(*) liczba aktywnych etatów oznacza liczbę pracowników, którzy nie są na długotrwałych zwolnieniach

Wskaźnik kosztów do dochodów za 2024r. wyniósł 37,6% i był wyższy o 7,9 pkt. proc. niż poziom dla 2023r. (29,6%), głównie w wyniku wpływu wysokich obciążeń/ przychodów jednorazowych w 2024r. (wpływ wakacji kredytowych) oraz w 2023r. (transakcja *bancassurance*). Wskaźnik kosztów do dochodów bez wyżej wymienionych pozycji nadzwyczajnych (głównie transakcja *bancassurance*, koszt wakacji kredytowych oraz koszty prawne i straty walutowe związane ze sporami sądowymi/ugodami z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych) osiągnął niski poziom 30,8% za 2024r. i był nieznacznie wyższy (o 1,2 pkt proc.) niż w 2023r.

Zysk netto (skonsolidowany) (mln zł)	2024	2023	r/r
Przychody operacyjne	5 996	6 723	-11%
Koszty operacyjne	(2 253)	(1 993)	13%
Odpisy na utratę wartości oraz pozostały koszt ryzyka*	(310)	(299)	4%
Pozostałe modyfikacje**	(147)	(52)	181%
Odpis na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych	(2 179)	(3 065)	-29%
Podatek bankowy	(232)	0	-
Zysk brutto	875	1 312	-33%
Podatek dochodowy	(156)	(737)	-79%
Zysk netto - raportowany	719	576	25%
Zysk netto (skorygowany***)	3 202	2 993	7%

(*) odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych w tym korekta kredytów wg. wartości godziwej (0,7mln zł w 2024r. i -1,0 mln zł w 2023r) oraz efekt modyfikacji kredytów nie wynikającej z dobrowolnych uгод z kredytobiorcami walut. kredytów hipoteczn. (-35,7 mln zł w 2024r. i -36,0 mln zł w 2023r.)

(**) wartość modyfikacji zaksięgowana w danym okresie wynikająca z dobrowolnych uгод z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych odnosząca się do specyficznej grupy tych umów

(***) bez pozycji nadzwyczajnych, tj. negatywnego wpływu wakacji kredytowych (91 mln zł w 2024r. oraz 7 mln zł w 2023r., po podatku), finansowego wpływu transakcji dot. ubezpieczeń (całkowity przychód po opodatkowaniu 528 mln zł w 2023r.) oraz kosztów/przychodów związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych (w odpisach na ryzyko prawne, wyniku z pozycji wymiany, kosztach operacyjnych oraz pozostałych przychodach/ kosztach operacyjnych, z uwzględnieniem gwarancji od Societe Generale jak również efektów podatkowych oraz hipotetycznym podatkiem bankowym do końca maja 2024r.

Łączny koszt ryzyka, który obejmował odpisy netto na utratę wartości, korektę wartości godziwej części portfela kredytowego i część wyniku modyfikacji (bez części dotyczącej uгод z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych), poniesiony przez Grupę, wyniósł 310 mln zł w 2024r. i był wyższy o 4% w porównaniu z poprzednim rokiem z powodu wyższych odpisów na kredyty dla przedsiębiorstw, szczególnie w drugiej połowie raportowanego roku. Koszty ryzyka dla segmentu detalicznego (w tym hipotecznych kredytów walutowych) w 2024r. wyniosły 203 mln zł. Koszty ryzyka dla segmentów korporacyjnego i pozostałych wyniosły 107 mln zł i były znacznie wyższe niż utworzone w poprzednim roku. Relatywnie rzecz ujmując, koszt ryzyka (tzn. odpisy netto w stosunku do średnich kredytów brutto) za 2024 wyniósł 40 pkt. baz. był zbliżony do poziomu z 2023r. (39 pkt baz.).

W 2024 Grupa zaksięgowała w **wyniku z modyfikacji** części kosztów ugód z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 147 mln zł (z czego 138 mln zł przypada bezpośrednio na Bank Millennium), o 181% więcej w porównaniu z wartością wykazaną w 2023 roku. Było to związane z większą ilością oraz większym kosztem zawartych ugód z tymi kredytobiorcami.

W 2024r. Bank dalej tworzył **rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych**, które wciąż stanowiły znaczącą pozycję w Rachunku zysków i strat i osiągnęły 2 179 mln zł (1 979 mln zł, z wyłączeniem kredytów udzielonych przez byłego Euro Bank, ponieważ kredyty te podlegają klauzulom ubezpieczeniowym i gwarancjom Societe Generale). Rezerwy te były niższe o 29% od tych utworzonych w 2023r. jako że cały 2023 rok charakteryzował się podwyższonym poziomem tych rezerw po wcześniejszej opinii i finalnym rozstrzygnięciu Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie C-520/21 i w rezultacie eliminację (niskiego) prawdopodobieństwa otrzymania wynagrodzenia za korzystanie z udostępnionego przez Bank kapitału w stosowanej przez Bank metodologii tworzenia rezerw na ryzyko prawne oraz sprzyjanie napływowi nowych spraw w sądach. Ponadto, Bank dokonał również aktualizacji innych parametrów swej metodologii. Na koniec grudnia 2024 r. saldo rezerw na portfel Banku Millennium wyniosło 7 724 mln zł (równowartość 122% ubruttowanego portfela walutowych kredytów hipotecznych) oraz 740 mln zł na portfel kredytów udzielonych przez dawny Euro Bank.

Zysk brutto (przed podatkiem dochodowym) w 2024r. wyniósł 875 mln zł i był znacząco niższy (o 33% r/r) w porównaniu do poziomu za 2023r. z powodu znaczących wartości zarówno kosztów jednorazowych w 2024r. jak i przychodów jednorazowych w 2023r., wspomnianych już wyżej. Dodatkowo Bank nie był zobowiązany do wnoszenia opłat z tytułu podatku bankowego od 15 lipca 2022 r., tj. od dnia podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Naprawy. 19 czerwca 2024 r. Bank podjął decyzję zakończenia realizacji Planu Naprawy i notyfikował o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny i w efekcie rozpoczął płacenie podatku bankowego. W opinii Zarządu Banku wszystkie podstawowe założenia Planu Naprawy zostały wypełnione do tego dnia. W rezultacie Grupa wykazała podatek bankowy za 2kw24, 3kw24 i 4kw24w łącznej kwocie 232 mln zł, co istotnie obciążyło wynik brutto Grupy.

W 2024r. Grupa wykazała **zysk netto** w kwocie 719 mln zł, zatem na znacznie wyższym poziomie (o 25%) w porównaniu do zysku za 2023r. dzięki znacząco niższej wartości podatku dochodowego. Niski poziom tego podatku za 2024r. był możliwy dzięki efektom korekt w CIT i DTA (podatku odroczonym) w wyniku odzyskania podatku od przychodów odsetkowych i różnic kursowych z tytułu udzielonych kredytów hipotecznych walutowych uznanych za nieważne w faktycznych lub oczekiwanych wyrokach sądów. Po korekcie o wymienione powyżej pozycje nadzwyczajne (dot. m. in. kosztów związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi, wakacje kredytowe i efekty podatkowe w 2024r. oraz przychodów ze sprzedaży udziałów w działalności ubezpieczeniowej *bancassurance* w 2023r.) Grupa osiągnęłaby zysk netto w wysokości 3 202 mln zł za 2024r., o 7% wyższy niż skorygowany zysk netto za 2023r. w wysokości 2 993 mln zł.

Raportowany zwrot z kapitału (ROE) za 2024r. wyniósł 9,8%, jednakże po korekcie o pozycje nadzwyczajne (w tym wszystkie obciążenia związane z hipotekami walutowymi od 2020r. w kapitałach) osiągnął 18,5%. Raportowany zwrot z aktywów (ROA) za 2024r. wyniósł 0,5%

Zysk netto Grupy w podziale na poszczególne spółki Grupy przedstawia poniższa tabela:

Struktura zysku Grupy (mln zł)	2024
Bank Millennium	643,1
Millennium Bank Hipoteczny	17,1
Millennium Leasing	17,9
Millennium TFI	30,2
Millennium Service	31,5
Pozostałe spółki podlegające konsolidacji	20,3
Zyski łącznie	760,1
Eliminacje w wyniku konsolidacji	-40,9
Skonsolidowany zysk netto Grupy	719,2

Rachunek zysków i strat Banku

Zmiany poszczególnych kluczowych pozycji Rachunku zysków i strat Banku za 2024 rok, przedstawione zostały w poniższej tabeli.

Przychody operacyjne Banku (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z tytułu odsetek	5 421	5 135	6%
Wpływ wakacji kredytowych na wynik z odsetek	(107)	(11)	-
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredytowych	5 527	5 146	7%
Wynik z tytułu prowizji	668	684	-2%
Wynik na działalności podstawowej	6 089	5 818	5%
Wynik na działalności podstawowej bez wakacji kredytowych	6 196	5 830	6%
Pozostałe przychody pozaodsetkowe *	(307)	704	-
W tym dywidendy	39	32	21%
Przychody operacyjne ogółem *	5 782	6 522	-11%

(*) Bez korekty portfela kredytów wg. wartości godziwej (0.7 mln zł w 2024r. i -1.0 mln zł w 2023r.), która jest włączona do pozycji „koszt ryzyka”

Wynik z tytułu odsetek Banku (nieskonsolidowanego) za 2024 r. wyniósł 5 421 mln zł i wzrósł o 6% r/r. i podobnie jak w przypadku Grupy skala wzrostu była nieco zaniżona przez wpływ wakacji kredytowych zaksięgowanych przez Bank w znacznie większej wysokości w 2024r. (107 mln zł). Wynik z tytułu odsetek bez kosztu wakacji kredytowych wzrósłby o 7% r/r - w podobnej skali jak dla Grupy.

Wynik z tytułu prowizji w 2024r. wyniósł 668 mln zł i zanotował spadek o 2% r/r. Wynik na działalności podstawowej (skorygowany o wpływ wakacji kredytowych) wyniósł 6 196 mln zł i wzrósł o 6% r/r, w identycznej skali jak w przypadku Grupy.

Pozostałe przychody pozaodsetkowe Banku za rok 2024 były ujemne i wyniosły -307 mln zł podczas gdy za rok 2023 wyniosły 704 mln zł. Ta linia przychodów była w znacznym stopniu uwarunkowana wpływem podobnych nadzwyczajnych pozycji jak w przypadku Grupy, opisanych powyżej (głównie transakcja dot. ubezpieczeń oraz koszty związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i ugodami z kredytobiorcami). Jednym z istotnych elementów tej pozycji są dywidendy, w większości od spółek

zależnych Banku działających w ramach Grupy Kapitałowej (eliminowane w sprawozdaniach na poziomie Grupy). Przychody z dywidend osiągnęły 39 mln zł w 2024 r. co oznacza spadek o 21% r/r.

W efekcie zmian wyżej prezentowanych pozycji **przychody operacyjne** Banku ogółem za 2024r. wyniosły 5 782 mln zł i spadły o 11% r/r (podobna skala jak dla całej Grupy).

Zysk netto Banku (mln zł)	2024	2023	r/r
Przychody operacyjne	5 782	6 522	-11%
Koszty operacyjne	(2 177)	(1 921)	13%
Odpisy na utratę wartości oraz pozostały koszt ryzyka*	(277)	(259)	7%
Pozostałe modyfikacje**	(147)	(52)	181%
Odpis na ryzyko prawne związane z hipotecznymi kredytami walutowymi	(2 179)	(3 065)	-29%
Podatek bankowy	(232)	0	-
Zysk przed opodatkowaniem	771	1 225	-37%
Podatek dochodowy	(127)	(715)	-82%
Zysk netto	643	510	26%

(*) odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych w tym korekta kredytów wg. wartości godziwej (0.7 mln zł w 2024r. i -1.0 mln zł w 2023r.) oraz efekt modyfikacji kredytów (-35.6 mln zł w 2024r. i -36.0 mln in 2023r.)

(**) wartość modyfikacji zaksięgowana w danym okresie wynikająca z dobrowolnych uгод z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych odnosząca się do specyficznej grupy tych umów

Koszty operacyjne Banku zamknęły się kwotą 2 177 mln zł w 2024r. i były o 13% wyższe w porównaniu z rokiem 2023. Przyczyny wzrostu kosztów Banku w ciągu roku były identyczne jak w przypadku skonsolidowanych danych dla całej Grupy Kapitałowej. Zmiany w zakresie poziomu kosztów osobowych jak i pozostałych kosztów administracyjnych kształtowały się podobnie jak dla Grupy i były w dużym stopniu napędzane przez inflację.

Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka Banku wyniosły 277 mln zł w 2024 roku, co oznacza wzrost o 7% r/r - w podobnej skali jak w przypadku Grupy.

Oprócz odpisów na ryzyko kredytowe, Bank stworzył w 2024 r. **rezerwę na ryzyko prawne związane z hipotecznymi kredytami walutowymi** w wysokości 2 179 mln zł co zostało opisane powyżej w części dotyczącej całej Grupy.

Bank wykazał **zysk przed opodatkowaniem** za 2024r. w kwocie 771 mln zł, co oznacza istotny spadek o 37% r/r, bardzo podobnie jak w przypadku Grupy opisanym powyżej - w wyniku nadzwyczajnych obciążeń w 2024r., wykazania podatku bankowego w 2024r. oraz przychodów jednorazowych w 2023r.

W 2024 r. Bank wykazał **zysk netto** w kwocie 643 mln zł, zatem na znacznie wyższym poziomie (o 26%) w porównaniu do zysku za 2023r. dzięki znacząco niższej wartości podatku dochodowego, co zostało opisane powyżej w części dotyczącej zysku Grupy.

Zwrot z aktywów Banku (ROA) osiągnął 0,5% za 2024 r.

8.2. WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESU

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące Rachunku zysków i strat dla czterech podstawowych segmentów biznesowych Grupy: segment detaliczny, segment korporacyjny, segment walutowych kredytów hipotecznych oraz segment działalności skarbcowej, zarządzania aktywami/pasywami i pozostałej. Segment detaliczny obejmuje usługi świadczone klientom indywidualnym na rynku masowym, klientom zamożnym, osobom prowadzącym działalność gospodarczą i usługi dla małych przedsiębiorstw (o rocznych obrotach poniżej 5 mln zł). Segment korporacyjny obejmuje usługi na

rzecz średnich i dużych przedsiębiorstw oraz podmiotów sektora publicznego. Działalność skarbcowa, zarządzania aktywami/pasywami i pozostała obejmuje inwestycje Grupy na rachunek własny, transakcje na rynku międzybankowym, obejmowanie pozycji w dłużnych papierach wartościowych, działalność maklerską oraz inne transakcje, nie zaklasyfikowane do trzech pierwszych segmentów.

Na ostatnie wyniki finansowe Banku Millennium istotny wpływ mają koszty związane z zarządzaniem portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. W celu wyizolowania tych kosztów i innych wyników finansowych związanych z tym portfelem Bank zdecydował się na wyodrębnienie począwszy od roku 2021 nowego segmentu z Bankowości Detalicznej i zaprezentowanie go w sprawozdaniu finansowym jako „Walutowe kredyty hipoteczne”. Taka zmiana wpływa jedynie na prezentację wyników i nie powoduje zmian organizacyjnych w Banku. Nowy segment obejmuje kredyty wydzielone w oparciu o aktywne walutowe umowy hipoteczne na dany okres i dotyczy portfeli detalicznych kredytów hipotecznych Banku Millennium i Eurobanku w walutach obcych. Oczekuje się, że portfel ten będzie się zmniejszał wraz ze spłatami kredytów walutowych i konwersji na kredyty złotowe, wykonania wyroków sądów oraz spisania w ciężar rezerw.

Segment detaliczny (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z odsetek*	4 790	4 684	2%
Wynik z prowizji	596	591	1%
Pozostałe dochody	127	112	13%
Przychody operacyjne ogółem	5 512	5 387	2%
Koszty operacyjne ogółem	(1 665)	(1 472)	13%
Dochód przed uwzględnieniem rezerw	3 847	3 915	-2%
Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka**	(262)	(314)	-17%
Wynik operacyjny	3 585	3 600	0%

(*) część wyniku z odsetek generowana przez segment (tzw. premia płynnościowa) została zaksięgowana w segmencie „Działalność skarbcowa, ALM i pozostałe” zgodnie z Rekomendacją P polskiego regulatora tzn. Komisji Nadzoru Finansowego
(**) w tym korekta do wartości godziwej portfela kredytowego (0.7 mln zł w 2024r. i -1.0 mln zł w 2023r.), przeniesiona z pozostałych przychodów do kosztów ryzyka pro-forma. Koszt ryzyka uwzględnia również wynik z modyfikacji.

Przychody operacyjne ogółem dla segmentu detalicznego w roku 2024 wyniosły 5 512 mln zł, co oznacza wzrost o 2% r/r. Wynik z tytułu odsetek segmentu detalicznego wzrósł o 2% co odzwierciedla negatywny wpływ wakacji kredytowych (wspomnianych wcześniej w niniejszym tekście odnośnie wyniku odsetkowego Grupy). Wynik z tytułu prowizji wzrósł nieznacznie o 1% r/r. Niski wzrost wynikał głównie z niższych prowizji z ubezpieczeń. Koszty operacyjne segmentu detalicznego wzrosły o 13% r/r, podobnie jak dla całej Grupy.

W wyniku zaprezentowanych zmian przychodów i kosztów operacyjnych, łączny dochód segmentu detalicznego przed uwzględnieniem rezerw osiągnął 3 847 mln zł i nieco zmniejszył się o 2% w porównaniu z poziomem w 2023r. Koszty ryzyka segmentu spadły znacząco o 17% r/r.

Zysk operacyjny segmentu detalicznego za 2024r. - po uwzględnieniu rezerw - wyniósł 3 585 mln zł i pozostawał na podobnym poziomie jak w poprzednim roku, z uwzględnieniem negatywnego wpływu wakacji kredytowych, głównie w 2024r. Zysk ten, co do wartości, był wysoki i stanowił kluczowy czynnik zysku Grupy, pozwalający zniwelować znaczną stratę segmentu walutowych kredytów hipotecznych.

Segment korporacyjny (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z odsetek*	757	777	-3%
Wynik z prowizji	172	176	-2%
Pozostałe dochody	90	93	-3%
Przychody operacyjne ogółem	1 018	1 045	-3%
Koszty operacyjne ogółem	(323)	(296)	9%
Dochody przed uwzględnieniem rezerw	695	749	-7%
Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka**	(100)	(18)	451%
Wynik operacyjny	595	731	-18%

(*) Część wyniku z odsetek generowana przez segment (tzw. premia płynnościowa) została zaksięgowana w segmencie "Działalność skarbowa, ALM i pozostałe" zgodnie z Rekomendacją P polskiego regulatora tzn. Komisji Nadzoru Finansowego

(**) Koszt ryzyka uwzględnia również wynik z modyfikacji.

Przychody operacyjne ogółem dla segmentu korporacyjnego w 2024r. wyniosły 1 018 mln zł i odnotowały nieduży spadek o 3% w porównaniu z 2023 rokiem. Było to przede wszystkim rezultatem niższego wyniku z tytułu odsetek ze względu na nieduży wzrost kredytów. Wynik z tytułu prowizji spadł nieco o 2% r/r a pozostałe przychody pozaodsetkowe spadły o 3% r/r. Koszty operacyjne segmentu korporacyjnego zanotowały wzrost o 9% r/r.

W rezultacie wynik przed uwzględnieniem rezerw spadł o 7% r/r. Wartość odpisów na utratę wartości kredytów dla przedsiębiorstw w 2024r. była znacznie wyższa niż w roku ubiegłym i osiągnęła wartość 100 mln zł z powodu pogorszenia się jakości portfela kredytów. Biorąc pod uwagę wszystkie powyższe czynniki, zysk operacyjny segmentu korporacyjnego zanotował spadek o 18% r/r osiągając poziom 595 mln zł w 2024 roku.

Działalność skarbu, ALM i pozostałe (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z odsetek*	(9)	(227)	-
Wynik z prowizji	3	4	-34%
Pozostałe dochody	66	658	-90%
Przychody operacyjne ogółem	60	435	-86%
Koszty operacyjne ogółem	(126)	(120)	5%
Dochody przed uwzględnieniem rezerw	(67)	315	-
Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka	(4)	(0)	-
Wynik operacyjny	(71)	315	-

(*) Część wyniku z odsetek generowana przez pozostałe segmenty (tzw. premia płynnościowa) została zaksięgowana w tym segmencie zgodnie z Rekomendacją P polskiego regulatora tzn. Komisji Nadzoru Finansowego

Przychody operacyjne ogółem segmentu Skarbu, zarządzania aktywami i pasywami (ALM) i pozostałych segmentów w roku 2024 odnotowały pozytywną wartość 60 mln zł i były znacznie niższe niż w 2023r., z powodu wykazanej w tamtym okresie transakcji dot. sprzedaży ubezpieczeń, co było już wcześniej omawiane w niniejszym tekście. Wynik odsetkowy był ujemny i wyniósł -9 mln zł z powodu specyfiki wewnętrznych cen transferowych oraz kosztów obsługi wyemitowanych obligacji spełniających

wymogi MREL. Koszty operacyjne wzrosły o 5% r/r. W rezultacie wynik operacyjny całego segmentu osiągnął (ujemną) wartość -71 mln zł za 2024r.

Walutowe kredyty hipoteczne (mln zł)	2024	2023	r/r
Wynik z odsetek*	(7)	20	-
Wynik z prowizji	6	12	-47%
Pozostałe dochody	(593)	(176)	-
Przychody operacyjne ogółem	(594)	(145)	-
Koszty operacyjne ogółem	(138)	(104)	33%
Dochody przed uwzględnieniem rezerw	(732)	(249)	-
Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka**	(2 270)	(3 085)	-26%
Wynik operacyjny	(3 002)	(3 333)	-

(*) Część wyniku z odsetek generowana przez segment (tzw. premia płynnościowa) została zaksięgowana w segmencie „Działalność skarbcowa, ALM i pozostałe” zgodnie z Rekomendacją P polskiego regulatora tzn. Komisji Nadzoru Finansowego
(**) Zawiera koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych oraz wynik z modyfikacji

W ramach wyników finansowych segmentu „Walutowe kredyty hipoteczne” prezentowane są następujące kategorie rachunku zysków i strat:

1. Przychody odsetkowe netto: marża na kredytach walutowych (wyniki odsetkowe, pomniejszony o cenę transferową).
2. Wynik z wymiany walut (głównie koszty ugód).
3. Koszt rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych częściowo skompensowany wyceną gwarancji SG (indemnity) w linii pozostałych przychodów operacyjnych dotyczących portfela byłego Euro Bank.
4. Koszt ryzyka kredytowego związany z bieżącym portfelem walutowym.
5. Wynik z tytułu modyfikacji wynikający z rozliczeń z kredytobiorcami.
6. Koszty bezpośrednio związane z hipotekami walutowymi, w tym między innymi:
 - (i) Koszty kancelarii prawnych (koszty administracyjne)
 - (ii) Koszty sądowe związane ze sprawami hipotecznymi w CHF (pozostałe koszty operacyjne).

Strata operacyjna ogółem segmentu walutowych kredytów hipotecznych w 2024r. wyniosła 3 002 mln zł ze względu na wysokie rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem tych kredytów oraz koszty ugód wykazane w wyniku z modyfikacji (razem koszty ryzyka wyniosły 2 270 mln zł). Ponadto wpływ kosztów dobrowolnych ugód z klientami w wyniku z pozycji wymiany i kosztów prawnych w kosztach operacyjnych dodatkowo niekorzystnie oddziaływał na wynik. Negatywna wartość pozostałych dochodów była znacząco niższa niż w poprzednim roku i wyniosła -593 mln zł. Również koszty operacyjne w 2024r. były wyższe o 33% niż w poprzednim roku. Strata operacyjna w 2024r. była jednak niższa niż w roku poprzednim o 331 mln zł.

Więcej informacji na temat segmentów biznesowych Grupy znajduje się w rozdziale 9 "Segmenty operacyjne" Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

8.3. POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE

Aktywa

Aktywa Grupy na dzień 31 grudnia 2024 r. osiągnęły wartość 139 152 mln zł, co oznacza wzrost o 11% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Struktura aktywów Grupy oraz zmiany ich poszczególnych składowych zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Aktywa Grupy (mln zł)	31.12.2023		31.12.2022		Zmiana r/r
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	(%)
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 179	3.7%	5 095	4.1%	2%
Należności od pozostałych banków	435	0.3%	793	0.6%	-45%
Kredyty i pożyczki dla klientów	74 981	53.9%	73 643	58.7%	2%
Należności z transakcji reverse repo	194	0.1%	1 163	0.9%	-83%
Dłużne papiery wartościowe	54 207	39.0%	41 009	32.7%	32%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	368	0.3%	572	0.5%	-36%
Akcje i inne instrumenty finansowe*	147	0.1%	148	0.1%	0%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne**	1 146	0.8%	1 047	0.8%	9%
Aktywa pozostałe	2 494	1.8%	2 049	1.6%	22%
Aktywa ogółem	139 152	100.0%	125 520	100.0%	11%

(*) w tym inwestycje w podmioty powiązane

(**) z wyłączeniem środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży

Główną przyczyną wzrostu aktywów w 2024r. był wzrost dłużnych papierów wartościowych (+13,2 mld zł), podczas gdy kredyty dla klientów zwiększyły się w mniejszym stopniu - o 1,3 mld zł.

Kredyty i pożyczki dla klientów

Kredyty netto ogółem Grupy Banku Millennium osiągnęły 74 981 mln zł na 31 grudnia 2024 r. i były wyższe o 2% r/r. Kredyty bez walutowych kredytów hipotecznych wzrosły o 4% r/r. Walutowe kredyty hipoteczne, netto po uwzględnieniu odpisów, obniżyły się wyraźnie w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy (spadek o 56%), a udział walutowych kredytów hipotecznych (bez kredytów przejętych z Euro Bank) w kredytach brutto ogółem spadł w sposób istotny w ciągu roku do 1,5% z poziomu 3,6% rok wcześniej. Wynikało to m.in. z faktu, że większość rezerw na ryzyko prawne obniża wartość brutto kredytów, poza regularną amortyzacją, wcześniejszymi spłatami, przewalutowaniem na PLN oraz wykonaniem wyroków sądów.

Wartość netto kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 56 935 mln zł na 31 grudnia 2024 r., wykazując wzrost o 1% r/r, jakkolwiek stłumiony trend wzrostowy wynikał ze spadku wartości księgowej portfela walutowych kredytów hipotecznych. W ramach linii kredytów dla gospodarstw domowych, kredyty hipoteczne w złotych wyniosły 37 321 mln zł i wzrosły o 3% r/r, z oznakami wyraźnego odbicia w odniesieniu do nowo udzielanych kredytów: wypłaty tych kredytów w 2024 r. osiągnęły 5,9 mld zł i wzrosły o 22% r/r. Kolejny komponent kredytów detalicznych, kredyty konsumpcyjne, wykazywały także pozytywną ewolucję. Wartość netto kredytów konsumpcyjnych wyniosła 18 301 mln zł na 31 grudnia 2024 r., rosnąc o 7% r/r. Wartość nowych pożyczek gotówkowych wypłaconych w 2024 r. wyniosła 7 mld zł, co oznacza wzrost o 11% w porównaniu do poprzedniego roku.

Wartość netto kredytów dla przedsiębiorstw wyniosła 18 046 mln zł na 31 grudnia 2024 r. i wzrosła o 5% r/r. Wzrost portfela kredytowego widoczny był zarówno w portfelu leasingowym, jak i w pozostałych kredytach. Wartość nowych kontraktów leasingu w 2024 r. wzrosła o 25% r/r osiągając 3,9 mld zł. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw do pewnego stopnia ograniczony był koniecznością

optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w Grupie, wynikającej z celów zarządzania kapitałem.

Strukturę i dynamikę kredytów dla klientów w Grupie przedstawia poniższa tabela:

Kredyty i pożyczki dla klientów (mln zł)	31.12.2024	31.12.2023	r/r
Kredyty dla gospodarstw domowych	56 935	56 386	1%
- złotowe kredyty hipoteczne	37 321	36 356	3%
- walutowe kredyty hipoteczne	1 314	2 989	-56%
- w tym kredyty Banku Millennium	1 127	2 651	-57%
- w tym kredyty byłego Euro Banku	187	338	-45%
- kredyty konsumpcyjne	18 301	17 040	7%
Kredyty dla przedsiębiorstw i sektora publicznego	18 046	17 257	5%
- leasing	6 948	6 599	5%
- pozostałe kredyty dla przedsiębiorstw i faktoring	11 098	10 658	4%
Kredyty i pożyczki netto dla klientów	74 981	73 643	2%
<i>Kredyty i pożyczki netto dla klientów bez walutowych kredytów hipotecznych</i>	<i>73 667</i>	<i>70 654</i>	<i>4%</i>
Odpisy na utratę wartości	2 514	2 518	0%
Kredyty i pożyczki dla klientów brutto*	77 496	76 161	2%

(*) W tym, poza rezerwami na ryzyko kredytowe, także korekta wg wartości godziwej portfela kredytów, ujmowanego wg wartości godziwej, oraz modyfikacja. Uwzględnia także początkową korektę MSSF9. W tym przypadku portfel kredytów brutto przedstawia wartość kredytów i pożyczek przed wspomnianymi rezerwami i korektami.

Średni poziom oprocentowania dla portfela kredytów Banku w 2024 r. wyniósł 8,0%. Stopa ta uwzględnia wynik z odsetek na zabezpieczających transakcjach pochodnych (głównie SWAP-y walutowe i stopy procentowej).

Dłużne papiery wartościowe

Wartość dłużnych papierów wartościowych osiągnęła 54 207 mln zł na 31 grudnia 2024 r., co przekłada się na znaczny wzrost o 32% r/r.

Dominującą część portfela dłużnych papierów wartościowych (95%) stanowiły obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa, inne rządy UE (równowartość 8,7 mld zł) i Narodowy Bank Polski (bank centralny). Wzrost portfela papierów dłużnych był konsekwencją polityki zarządzania aktywami/pasywami oraz marżą odsetkową i był skorelowany ze znacznie silniej rosnącymi depozytami w stosunku do kredytów. Udział tej grupy dłużnych papierów wartościowych w aktywach razem Grupy wynosił 37% na koniec grudnia 2024 r., co wskazywało na silną pozycję płynności Grupy.

Więcej informacji na temat dłużnych papierów wartościowych i zarządzania płynnością Banku znajduje się w rozdziale 11.4. niniejszego dokumentu oraz w rozdziale 8.5. "Ryzyko płynności" Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Instrumenty pochodne

Wartość instrumentów pochodnych (do sprzedaży i zabezpieczających) wyniosła na koniec grudnia 2024 r. 368 mln zł (spadek o 36% r/r) i odnosi się do dodatniej wyceny instrumentów pochodnych,

natomiast ujemna wycena instrumentów pochodnych prezentowana jest po stronie pasywów. Głównym składnikiem instrumentów pochodnych są swapy walutowe oraz inne walutowe instrumenty pochodne, swapy procentowo-walutowe i swapy na stopę procentową. Wycena tych instrumentów zależy od zmian kursów walutowych i poziomu stóp procentowych.

Płynność w walutach obcych Grupa zapewnia poprzez depozyty denominowane w walucie obcej, emisji obligacji własnych w EUR oraz transakcjom swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych większości rezerw na ryzyko prawne. Portfel swapów jest zdywersyfikowany w zakresie kontrahentów oraz terminów zapadalności.

Więcej informacji na temat transakcji na instrumentach pochodnych Banku znajduje się w Nocie 19E i Nocie 24 oraz w Rozdziale 8.5. "Ryzyko płynności" Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Należności od banków

Należności od banków (w tym depozyty międzybankowe) osiągnęły poziom 435 mln zł na koniec grudnia 2024 r., co oznacza spadek o 45% r/r, głównie sald na rachunkach bieżących.

Akcje/udziały i inne instrumenty finansowe

Wartość akcji/udziałów i innych instrumentów finansowych wyniosła na koniec grudnia 2024 r. 147 mln zł i praktycznie nie zmieniła się w stosunku do wartości z roku poprzedniego.

Rzeczowe środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne (nakłady inwestycyjne)

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne i wartość firmy Grupy wyniosły na koniec grudnia 2024 r. 1 146 mln zł i wzrosły o 9% r/r głównie dzięki wzrostowi wartości niematerialnych i prawnych (+16% r/r), podczas gdy rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 4%.

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy w 2024 r. wyniosły 237 mln zł. Nakłady na infrastrukturę fizyczną Banku (modernizacja siedziby, oddziały, bankomaty itp.) wyniosły 40,5 mln zł, a na oprogramowanie i infrastrukturę IT 195,1 mln zł. Pozostała wartość nakładów, tj. 1,4 mln zł, dotyczy spółek zależnych. Grupa Banku Millennium planuje nakłady inwestycyjne w 2025 roku w wysokości 289,5 mln zł, z czego ok. 84% zostanie przeznaczone na projekty informatyczne (tj. dalsze inwestycje w bankowości internetowej i mobilnej, rozbudowę potencjału oraz projekty regulacyjne i projekty w zakresie bezpieczeństwa).

Nieskonsolidowane aktywa Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. osiągnęły wartość 137 700 mln zł i były o 10% wyższe w stosunku do poziomu na koniec 2023 r. Strukturę aktywów Banku oraz zmiany w poszczególnych składowych przedstawia poniższa tabela:

Aktywa Banku (mln zł)	31.12.2024		31.12.2023		r/r
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	(%)
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 179	3.8%	5 095	4.1%	2%
Należności od pozostałych banków	2 379	1.7%	1 867	1.5%	27%
Kredyty i pożyczki dla klientów	71 937	52.2%	72 405	58.0%	-1%
Należności z transakcji reverse repo	194	0.1%	1 163	0.9%	-83%
Dłużne papiery wartościowe	53 654	39.0%	40 527	32.5%	32%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	369	0.3%	573	0.5%	-35%
Akcje i inne instrumenty finansowe	621	0.5%	495	0.4%	25%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne*	1 135	0.8%	1 034	0.8%	10%
Aktywa pozostałe	2 232	1.6%	1 728	1.4%	29%
Aktywa ogółem	137 700	100.0%	124 888	100.0%	10%

(*) z wyłączeniem aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży

Kluczową różnicą pomiędzy wielkością aktywów Banku na bazie jednostkowej, a poziomem aktywów Grupy w ujęciu skonsolidowanym jest wartość kredytów dla klientów. W pierwszej kolejności dotyczy to kredytów hipotecznych przeniesionych do spółki zależnej - banku hipotecznego, o łącznym saldzie na koniec 2024 roku wynoszącym 2 892 mln zł, oraz należności od klientów firmy leasingowej w wysokości 7 095 mln zł (przy czym znaczna część tych należności pozostawała finansowana przez Bank), a także dotyczy eliminowania wzajemnych transakcji pomiędzy Bankiem a innymi spółkami z Grupy Kapitałowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Łączna wartość kredytów dla klientów Banku ogółem wyniosła na 31 grudnia 2024 roku 71 937 mln zł i zmniejszyła się o 1% r/r. Podobnie jak w przypadku Grupy na dynamikę kredytów Banku istotny wpływ miał znaczny spadek walutowych kredytów hipotecznych.

Wartość dłużnych papierów wartościowych w aktywach Banku osiągnęła wartość 53 654 mln zł na koniec grudnia 2024r. Zarówno dynamika, jak i struktura tego portfela były bardzo podobne jak w przypadku Grupy (jak opisano powyżej), choć wyższa wartość dla Grupy (o 553 mln zł) wynika ze skarbowych papierów wartościowych w posiadaniu spółek zależnych Banku: Millennium Leasing i Millennium Bank Hipoteczny.

Należności od banków (w tym depozyty międzybankowe) osiągnęły poziom 2 379 mln zł na koniec grudnia 2024 r., co oznacza wzrost o 27% r/r. Inne kształtowanie się tej pozycji niż w przypadku Grupy wynika z finansowania udzielonego przez Bank spółce zależnej Millennium Bank Hipoteczny.

Akcje/udziały i inne instrumenty finansowe prezentowane w sprawozdaniach finansowych Banku, inaczej niż w przypadku sprawozdań Grupy, uwzględniały wycenę udziałów w spółkach zależnych. Wartość tej pozycji na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 621 mln zł, odnotowując wzrost o 25% r/r.

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne Banku wyniosły 1 135 mln zł na koniec grudnia 2024 r., co oznacza wzrost o 10% w stosunku do poprzedniego roku.

Wartości i roczne zmiany w innych grupach aktywów, przedstawione w powyższej tabeli, są zbliżone do odpowiadających im pozycji skonsolidowanej Grupy Kapitałowej, opisanych wcześniej w niniejszym dokumencie.

Pasywa

Strukturę pasywów (zobowiązań i kapitału) Grupy oraz zmiany w poszczególnych składowych pasywów przedstawiono w poniższej tabeli:

Pasywa Grupy (mln zł)	31.12.2024		31.12.2023		Zmiana r/r
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	(%)
Depozyty banków	317	0.2%	564	0.5%	-44%
Depozyty klientów	117 257	89.3%	107 246	90.4%	9%
Zobowiązania z tytułu transakcji repo	194	0.1%	0	0.0%	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rach. zysków i strat oraz zabezpiecz. instrumenty pochodne	525	0.4%	773	0.7%	-32%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 125	4.7%	3 318	2.8%	85%
Rezerwy	2 901	2.2%	1 445	1.2%	101%
Zobowiązania podporządkowane	1 562	1.2%	1 565	1.3%	0%
Pozostałe zobowiązania*	2 499	1.9%	3 714	3.1%	-33%
Zobowiązania ogółem	131 380	100.0%	118 625	100.0%	11%
Kapitały własne ogółem	7 772		6 895		13%
Pasywa ogółem	139 152		125 520		11%

(*) w tym zobowiązania podatkowe

Na koniec grudnia 2024 r. zobowiązania stanowiły 94,4%, podczas gdy kapitały własne Grupy stanowiły 5,6% pasywów ogółem.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. zobowiązania ogółem Grupy wyniosły 131 380 mln zł i były wyższe o 11% w stosunku do ich wartości na dzień 31 grudnia 2023 r. Główna zmiana zobowiązań wynikała z silnego wzrostu depozytów o 10 mld zł, a także emisji papierów dłużnych (saldo wyższe o 2,8 mld zł) w okresie 12-tu miesięcy.

Depozyty klientów

Depozyty klientów były główną pozycją zobowiązań Grupy stanowiąc na dzień 31 grudnia 2024 roku 89% zobowiązań ogółem. Depozyty klientów są głównym źródłem finansowania działalności Grupy i obejmują przede wszystkim środki klientów na rachunkach bieżących, oszczędnościowych i na rachunkach lokat terminowych.

Dynamikę depozytów klientów Grupy przedstawia poniższa tabela:

Depozyty klientów <i>(mln zł)</i>	31.12.2024	31.12.2023	r/r
Depozyty klientów indywidualnych	87 567	76 600	14%
Depozyty przedsiębiorstw i sektora publicznego	29 690	30 647	-3%
Depozyty ogółem	117 257	107 246	9%

Depozyty ogółem wyniosły 117 257 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 r. i wzrosły o 9% r/r. Depozyty klientów indywidualnych osiągnęły 87 567 mln zł wg stanu na 31 grudnia 2024 r., wykazując wysoki wzrost o 14% r/r. Lokaty terminowe klientów detalicznych wzrosły o 14% r/r, podczas gdy środki na rachunkach oszczędnościowych i bieżących osób fizycznych wzrosły o 15% r/r.

Depozyty przedsiębiorstw i sektora publicznego, które osiągnęły 29 690 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 r., obniżyły się o 3% r/r w wyniku znacznego spadku depozytów terminowych przedsiębiorstw, spowodowanego przez bardziej rygorystyczne zarządzanie cenowe, podczas gdy środki na rachunkach bieżących wyraźnie wzrosły (o 7% r/r).

Średnia stopa oprocentowania dla wszystkich depozytów złożonych w Banku w roku 2024 wyniosła 2,3%.

Depozyty banków

Depozyty banków, w tym otrzymane kredyty, na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 317 mln zł. Wartość tej pozycji spadła o 44% w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., głównie w efekcie spadku o 252 mln zł salda depozytów terminowych od instytucji finansowych, natomiast Grupa nie posiadała kredytów od instytucji finansowych.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz instrumenty pochodne

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat oraz instrumenty pochodne uwzględniały przede wszystkim ujemną wycenę instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu lub zabezpieczających, a także zobowiązania wynikające z papierów wartościowych, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży. Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość tej pozycji wyniosła 525 mln zł, co oznacza spadek o 32% w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023r. Zmiany wyceny (dodatnie i ujemne) instrumentów pochodnych zostały opisane w powyższych komentarzach dotyczących aktywów Grupy.

Rezerwy

Wartość rezerw na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 2 901 mln zł, co oznacza silny wzrost o 1 455 mln zł, tj. o 101% r/r. Powodem wzrostu było głównie utworzenie nowych rezerw na spory prawne, w szczególności roszczenia związane z umowami walutowych kredytów hipotecznych (wzrost wartości bilansowej o 1 857 mln zł, bez uwzględnienia wartości rezerw zaalokowanych bezpośrednio do portfela kredytowego).

Wyemitowane papiery dłużne

Papiery wartościowe wyemitowane przez Grupę wyniosły 6 125 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 r., co oznacza istotny wzrost o 2 807 mln zł (lub o 85%) w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Wzrost wynikał z emisji obligacji przez Bank a także listów zastawnych wyemitowanych przez spółkę zależną Banku - Millennium Bank Hipoteczny.

W grudniu 2022 roku Bank wyemitował obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (*Credit Link Notes* lub *CLNs*) na kwotę 242,5 mln zł w ramach syntetycznej transakcji sekurytyzacyjnej związanej z kredytami korporacyjnymi. Dodatkowo, w 2023 r. Bank wyemitował *CLNs* na kwotę 489 mln zł a Millennium Leasing (spółka zależna Banku) wyemitował takie obligacje w kwocie 280 mln zł, obie emisje w ramach transakcji syntetycznej sekurytyzacji. W 2024 r. Bank umorzył część *CLNs* wyemitowanych w 2022 r. w kwocie 129 mln zł, zgodnie z warunkami transakcji, podczas gdy wartość nominalna pozostałych *CLN* wyemitowanych przez Bank i Millennium Leasing pozostała na niezmiennym poziomie odpowiednio 489 mln zł oraz 280 mln zł. Łączna wartość obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym wyemitowanych przez Grupę na 31 grudnia 2024 r. wynosiła 883 mln zł.

W celu spełnienia wymogów MREL Bank we wrześniu 2023 roku wyemitował obligacje nieuprzywilejowane senioralne o łącznej wartości 500 mln EUR, a we wrześniu 2024 r. wyemitował takie obligacje o łącznej wartości również 500 mln EUR, obie emisje w ramach Programu Emisji Średnioterminowych Euro Obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 3 mld EUR.

W czerwcu 2024 r. spółka zależna Banku - Millennium Bank Hipoteczny wyemitowała listy zastawne o łącznej wartości nominalnej 300 mln zł, a w listopadzie 2024 r. wyemitowała listy zastawne o łącznej wartości nominalnej 500 mln zł.

Zobowiązania podporządkowane

Wartość długu podporządkowanego wyniosła 1 562 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 roku i pozostała na niemal tym samym poziomie w stosunku do 31 grudnia 2023 roku (niewielka różnica wynika z naliczonych i zapłaconych odsetek). Pozycja „zobowiązania podporządkowane” obejmuje dziesięcioletnie obligacje podporządkowane w złotych o całkowitej wartości nominalnej 830 mln zł, zapadające w styczniu 2029 r. oraz dziesięcioletnie obligacje w złotych o całkowitej wartości nominalnej 700 mln zł, zapadające w grudniu 2027 r.

Kapitał własny

Na dzień 31 grudnia 2024 r., kapitały własne Grupy wyniosły 7 772 mln zł i odnotowały wzrost o 877 mln zł, czyli 13% r/r. Oprócz wypracowanego zysku netto w okresie 12 miesięcy (719 mln zł), wzrost kapitałów własnych był wspierany przez pozytywny wpływ pozostałych pozycji całkowitych dochodów (158 mln zł), głównie wyceny obligacji i, w mniejszym stopniu, instrumentów zabezpieczających.

Informacja o adekwatności kapitałowej została przedstawiona w Rozdziale 11.2 niniejszego dokumentu oraz w rozdziale 8.2. „Zarządzanie kapitałem” Roczego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Zobowiązania Banku na bazie nie skonsolidowanej, na dzień 31 grudnia 2024 roku, osiągnęły wartość 130 414 mln zł i były o 10% wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku. Strukturę zobowiązań i kapitałów własnych Banku oraz zmiany ich poszczególnych składowych zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Pasywa Banku (mln zł)	31.12.2024		31.12.2023		r/r (%)
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Depozyty banków	323	0.2%	565	0.5%	-43%
Depozyty klientów	117 643	90.2%	107 506	90.9%	9%
Zobowiązania z tytułu transakcji repo	194	0.1%	0	0.0%	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat oraz zabezpieczające instrumenty pochodne	525	0.4%	773	0.7%	-32%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 030	3.9%	3 028	2.6%	66%
Rezerwy	2 900	2.2%	1 444	1.2%	101%
Zobowiązania podporządkowane	1 562	1.2%	1 565	1.3%	0%
Pozostałe zobowiązania*	2 237	1.7%	3 392	2.9%	-34%
Zobowiązania ogółem	130 414	100.0%	118 273	100.0%	10%
Kapitały własne ogółem	7 285		6 614		10%
Pasywa	137 700		124 888		10%

(*) w tym zobowiązania podatkowe

Wartość depozytów złożonych przez klientów w Banku wyniosła na dzień 31 grudnia 2024 roku 117 643 mln zł i była ona wyższa o 385 mln zł niż saldo dla Grupy (głównie w wyniku eliminacji wewnątrz Grupy). Depozyty, podobnie jak w przypadku Grupy, wzrosły o 9% r/r.

Papiery wartościowe wyemitowane przez Bank wyniosły 5 030 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 r. i były niższe od odpowiadającej wartości dla Grupy, co wynikało z emisji obligacji CLNs przez spółkę zależną Banku - Millennium Leasing, o czym była mowa powyżej przy okazji opisu zobowiązań Grupy.

Wartości i roczne zmiany innych istotnych pozycji zobowiązań Banku na bazie jednostkowej są podobne do ich odpowiedników w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy, które były omawiane powyżej w niniejszej części sprawozdania.

Kapitały własne Banku, na dzień 31 grudnia 2024 roku, wyniosły 7 285 mln zł, odnotowując wzrost o 10% r/r.

Zobowiązania warunkowe

Strukturę zobowiązań warunkowych Grupy przedstawia poniższa tabela:

Zobowiązania warunkowe Grupy <i>(mln zł)</i>	31.12.2024	31.12.2023	r/r (%)
Zobowiązania warunkowe ogółem	16 172	16 101	0%
1. Udzielone zobowiązania:	13 441	13 386	0%
a) finansowe	11 754	11 709	0%
b) gwarancje	1 687	1 676	1%
2. Zobowiązania otrzymane:	2 731	2 716	1%
a) finansowe	0	0	-
b) gwarancje	2 730	2 716	1%

W trakcie tych operacji Grupa realizuje transakcje generujące zobowiązania warunkowe. Główne pozycje zobowiązań warunkowych (udzielonych) obejmują: (i) zobowiązania finansowe, głównie dotyczące przedłużenia kredytów (w tym, między innymi, niewykorzystane limity kart kredytowych, niewykorzystane kredyty w rachunkach bieżących, niewykorzystane transze kredytów inwestycyjnych) oraz (ii) gwarancje, w tym głównie gwarancje i akredytywy wystawione przez Grupę (w celu zabezpieczenia wykonania zobowiązań podjętych przez klientów Grupy wobec stron trzecich). Zobowiązania warunkowe udzielone powodują powstanie ekspozycji Grupy na różne rodzaje ryzyka w tym na ryzyko kredytowe. Grupa tworzy rezerwy na nieodwołalne zobowiązania warunkowe obciążone ryzykiem, księgowane w pozycji „Rezerwy” po stronie pasywów bilansu.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku łączna wartość zobowiązań warunkowych Grupy wyniosła 16 172 mln zł, w tym zobowiązania udzielone przez Grupę na poziomie 13 441 mln zł. W roku 2024 wartość warunkowych zobowiązań finansowych udzielonych przez Grupę praktycznie nie zmieniła się.

Szersza informacja nt. kwestii zobowiązań warunkowych znajduje się w Rozdziale 12 Rocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

9. OPIS DZIAŁALNOŚCI BIZNESOWEJ

9.1. INNOWACYJNOŚĆ I NAJWYŻSZEJ JAKOŚCI POZYTYWNE DOŚWIADCZENIE KLIENTA

Bank Millennium koncentruje się na budowaniu pozytywnych doświadczeń klienta na każdym etapie jego współpracy z bankiem. Oferowanie bardzo wysokiej jakości doświadczeń jest główną wytyczną przy projektowaniu produktów i usług, w sprzedaży i obsłudze posprzedażowej - we wszystkich kanałach kontaktu. Dzięki temu w 2024 roku Bank Millennium umocnił swoją pozycję lidera jakości w obszarze sektora bankowego i innowacji na rynku.

Celem Banku Millennium w 2024 roku było umocnienie pozycji we wskaźniku NPS i osiągnięcie poziomu TOP3.

Bank osiągnął cel strategiczny i awansował z trzeciego miejsca na drugie pod względem NPS (klient detaliczny) - zarówno w ocenie wszystkich klientów (+4 p.), jak i klientów z podstawową relacją (+7 p.).

W bankowości korporacyjnej, pod względem NPS bank zajął pierwsze miejsce. Pozycja ta wynika w dużej mierze z siły relacji doradców bankowych z przedsiębiorstwami. Wysoki wynik rekomendacji jest dobrym punktem wyjścia do dalszego wzrostu banku w tym segmencie.

Bank Millennium od lat konsekwentnie dba o to, aby przejście klienta do obsługi elektronicznej wspierało jakość relacji z Bankiem. Łączymy obsługę za pośrednictwem naszej aplikacji mobilnej z dostępem do wykwalifikowanych doradców telefonicznych oraz oddziałowych - we wszystkich liniach biznesowych. Zdalna obsługa zwiększyła wygodę dostępu do produktów i usług Banku. Dbamy o to, aby zarówno klienci, jak i pracownicy byli przygotowani do korzystania i znali zalety naszych rozwiązań cyfrowych. Bank rozwija szereg inicjatyw skupionych na edukacji cyfrowej i bezpieczeństwie.

Bank Millennium wykorzystuje badania oraz działania monitoringu jakościowego i ilościowego, aby wspierać ofertę wartości i rozwój doświadczeń klientów.

Kluczowe obszary doświadczeń klientów są stale diagnozowane, priorytetyzowane i przekazywane do wdrożenia ulepszeń, a pomiary są oparte głównie na wskaźniku NPS.

Opracowujemy badania z klientami i pracownikami dla wszystkich linii produktów, linii biznesowych, kanałów i segmentów. Ankiety dotyczyły:

- monitoringu satysfakcji i lojalności,
- świadomości marki wśród klientów,
- oceny konceptów produktowych,
- perspektywy pracowników.

Dodatkowo, ważnym źródłem informacji w działaniach jakościowych jest realizowane przez Bank badanie Tajemniczego Klienta. W 2024 roku przeprowadziliśmy 2833 audyty w placówkach własnych i franczyzowych.

Wdrożyliśmy nowy model pracy z głosem klienta w sieci placówek detalicznych, który obejmuje:

- wyniki badania Tajemniczego Klienta,
- CSAT,
- opinie Google,
- analizę reklamacji zawinionych przez placówkę.

Analizujemy zebrane opinie klientów i wykorzystujemy je do eliminowania przyczyn niezadowolenia, aby jeszcze bardziej poprawić jakość obsługi klienta.

Bank Millennium utworzył terenowy zespół CX Liderów, aby wspierać menedżerów w uważnym słuchaniu głosu klientów i ulepszaniu oferowanych im doświadczeń. CX Liderzy współpracują również z doradcami i pomagają w wyróżnianiu elementów, które negatywnie wpływają na interakcję z klientami, aby je dostosować.

Dzięki temu programowi zaobserwowaliśmy spadek liczby reklamacji zawinionych przez obsługę oddziału i wzrost satysfakcji klientów w badaniu CSAT.

Bank Millennium kontynuuje prace nad uproszczeniem języka komunikacji z klientami i treści wszystkich dokumentów. Upraszczamy teksty przekazywane klientom od momentu otwarcia konta, po informacje dotyczące korzystania z ich produktów.

Kontynuujemy również szkolenie pracowników w zakresie standardów prostego języka: w 2024 roku przeszkoliliśmy kolejnych 100 osób.

W Banku Millennium budujemy silną świadomość na temat znaczenia prostego języka w komunikacji, czego doskonałym przykładem są działania organizowane w ramach Dnia Prostego Języka.

NPS, oprócz jakości produktów i usług w kanałach, jest uwarunkowany wizerunkiem i zaufaniem do banku oraz doświadczeniami pracowników. W ten sposób mierzymy również doświadczenie pracowników. Ogólny wskaźnik uczestnictwa w zrealizowanym w 2024 roku badaniu satysfakcji pracowniczej wyniósł 63% (o 12 p. p. więcej niż przed rokiem). 76% respondentów było generalnie zadowolonych z Banku Millennium - to więcej w porównaniu zarówno z polskim (39%), jak i bankowym (62%) benchmarkiem. Ogólna satysfakcja z pracy nie różni się istotnie ze względu na obszary, role, lokalizacje czy staż pracy.

Wyniki ankiety satysfakcji pracowniczej są materiałem do pracy dla zespołów w całej organizacji. Zorganizowane w banku spotkania pracowników z członkami zarządu są źródłem inspiracji do dalszego usprawniania procesów wewnętrznych oraz pomysłów, które mogą zwiększyć satysfakcję klientów z oferty i obsługi.

Bank Millennium w 2024 roku został wyróżniony w najważniejszych rankingach jakości. Zdobył nagrody za jakość obsługi w obszarze klientów detalicznych, zamożnych i przedsiębiorców:

- pierwsze miejsce w obu kategoriach rankingu Przyjazny Bank Newsweeka: bankowość tradycyjna oraz moduł zdalny,
- podium w Rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes,
- podium w Rankingu Banków dla Klienta Zamożnego magazynu Forbes,
- podium w rankingu Złoty Bank w kategorii Najlepsza wielokanałowa jakości obsługi,
- grono finalistów globalnego zestawiania Forrestera „Customer Obsessed Enterprise 2024 Awards”,
- wyróżnienie NPS® Loyalty Leader - konto & oszczędności 2024 (NPS Prism Global Banking Report).

9.2. BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Konto osobiste

Liczba aktywnych klientów osiągnęła prawie 3,15 mln, a w samym 2024 r. wzrost wyniósł ponad 145 tys.

Sprzedaż rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w 2024 roku wyniosła prawie 393 tys. Kluczowym produktem akwizycyjnym było konto Millennium 360°. Liczba kont osobistych w portfolio Banku osiągnęła 3,62 mln, z 23% udziałem konta Millennium 360°. Po 3 kwartale 2024 roku Bank osiągnął udział w rynku mierzony liczbą kont na poziomie 9% (zgodnie z raportem Pulsu Biznesu).

Promocję i akwizycję kont Millennium 360° w 2024 roku wspierały:

- kampanie reklamowe w telewizji i internecie (w tym dedykowana kampania online skierowana do młodych ludzi w wieku 18-25 lat);
- działania z wykorzystaniem aplikacji zakupowej goodie i we współpracy z zewnętrznymi portalami internetowymi - blisko 40% kont Millennium 360° zostało otwartych online;
- nowa edycja programu rekomendacyjnego „Lubię to polecam”.

Produkty Oszczędnościowe / Inwestycyjne

Rok 2024 był okresem wysokiego poziomu rynkowych stóp procentowych oraz rekordowego wzrostu wolumenu depozytów detalicznych. W 2024 r. wolumen depozytów klientów detalicznych w całym sektorze bankowym wzrósł o blisko 119 mld zł z czego wolumen rachunków bieżących i oszczędnościowych w zwiększył się o 99,5 mld zł, natomiast depozyty terminowe wzrosły o 19,1 mld zł. W tej sytuacji rynkowej, Bank skoncentrował się plasowaniu oferty depozytowej zarówno na rachunkach oszczędnościowych, jak i na lokatach terminowych w sposób pozwalający na wzrost wolumenu przy jednoczesnej dbałości o dochodowość portfela.

Nowe środki były pozyskiwane m.in. w oparciu o Konto Oszczędnościowe Profit, ale także o lokaty terminowe z atrakcyjnym oprocentowaniem. Jednocześnie rozwijana była oferta retencyjna zarówno w kanałach cyfrowych jak i w oddziałach.

Depozyty detaliczne ogółem w 2024 r. wzrosły w Banku o 11,5 mld zł do poziomu 92,9 mld zł (klienci indywidualni oraz mikroprzedsiębiorstwa), a udział Banku w rynku klientów indywidualnych na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 7%.

W zakresie produktów inwestycyjnych rok 2024 był czasem dobrej koniunktury na globalnych rynkach kapitałowych. Niezmiennie bardzo dużą popularnością cieszyły się przede wszystkim fundusze dłużne, które dynamicznie zwiększały aktywa i osiągały stopy zwrotu konkurencyjne wobec produktów depozytowych. Łącznie aktywa inwestycyjne klientów banku ulokowane w funduszach inwestycyjnych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych zwiększyły się o blisko 3 mld PLN i wyniosły blisko 10,8 mld PLN.

W zakresie produktów inwestycyjnych Bank kontynuował strategię oferowania zdywersyfikowanego portfela składającego się zarówno z własnych rozwiązań, jak i produktów zewnętrznych partnerów. W zależności od segmentu klientów na ofertę składały się produkty strukturyzowane, fundusze inwestycyjne oraz obligacje.

Bank kontynuował działania promujące regularne inwestowanie szczególnie w oparciu o usługę doradztwa inwestycyjnego bazującą na wyselekcjonowanych i dostosowanych funduszach Millennium TFI, która w łatwy i wygodny sposób umożliwia klientom dostęp do produktów inwestycyjnych nawet przy niewielkich inwestowanych kwotach. W trakcie roku blisko 20 tys. nowych klientów zdecydowało się na zainwestowanie środków za pośrednictwem usługi doradczej a liczba klientów regularnie inwestujących wyniosła ok. 50 tys.

W celu uatrakcyjnienia oferty, w trakcie roku Bank uruchamiał także cykliczne promocje funduszy w zakresie wysokości opłaty manipulacyjnej za ich nabycie. Kontynuowana była również specjalna strategia premiowania korzystania z kanałów zdalnych poprzez obniżkę do 0% stawek opłat manipulacyjnych za nabycie wybranych jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Millenet i Aplikacji Mobilnej.

Kredyty Gotówkowe

W obszarze pożyczek gotówkowych, Bank może zaliczyć rok 2024 do udanych. W porównaniu do poprzedniego roku, w roku 2024 sprzedaż pożyczek na dowolny cel dla klientów indywidualnych wzrosła o prawie 11% i wyniosła ponad 7,0 mld zł. Pozwoliło to zyskać udział rynkowy, w sprzedaży pożyczek 10%, a w saldzie kredytowym na poziomie 9%. O około 23% wzrosła sprzedaż inicjowana zdalnie w kanale telefonicznym. 9,5% wzrost sprzedaży zanotowali też partnerzy franczyzowi Banku.

Wyniki związane były m.in. z lepszym dopasowaniem oferty do potrzeb klientów Banku oraz usprawnianiu procesów ich zdalnej obsługi. Bank aktywnie pozyskiwał nowych klientów. Istotnym źródłem sprzedaży dla nowych pożyczek była rozwijająca się sprzedaż do klientów pozyskanych poprzez kredyt ratalny. Bank kładł również duży nacisk na rozwój i usprawnianie kanałów elektronicznych w szczególności aplikacji mobilnej. Już prawie 75% sprzedaży pożyczek kończyło się właśnie w kanałach cyfrowych, co było wzrostem o kolejne 4 punkty procentowe w porównaniu z rokiem 2023. Bank prowadził również aktywną politykę cenową, w całym roku udostępniając klientom atrakcyjne promocje i oferty specjalne.

Limit w koncie

Mimo nieznacznej utraty rynku w sprzedaży nowych limitów w koncie (8,1%, spadek w porównaniu do 2023 o 2,9 pp), Bank powiększył udział rynkowy w kredytowanym saldzie do 13,5 % (+0,11pp). Oznacza to, że klienci chętniej korzystają z oferty limitu kredytowego oferowanego przez Bank.

Produkty Ubezpieczeniowe (bancassurance)

W 2024 roku Bank kontynuował strategiczną współpracę ubezpieczeniową z Grupą Ubezpieczeniową Europa, przewidującą długoterminowy rozwój bancassurance w odniesieniu do określonych ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi. Ponadto, rozszerzono ofertę Banku o nowe rozwiązania, w tym ubezpieczenie podróżne dla klientów podróżujących z kartą kredytową Visa Global, z możliwością wygodnego zgłoszenia szkody bezpośrednio poprzez aplikację mobilną Banku.

Karty Płatnicze

W 2024 roku nastąpił kolejny znaczący wzrost portfela kart płatniczych, zarówno pod względem liczby wydanych kart, jak i wolumenu transakcji.

Bank utrzymał trend wzrostowy portfela kart płatniczych z wynikiem 4,0 mln kart na koniec grudnia 2024 (+1,6% r/r). Obroty w 2024 roku wyniosły 82,632 mln zł na kartach debetowych (+11% r/r) oraz 7,453 mln zł na kartach kredytowych (+12% r/r). Wynik ten został wsparty nowymi rozwiązaniami produktowymi, w tym m.in. aktywacją płatności mobilnych Google Pay bezpośrednio w aplikacji mobilnej. Od 1 lipca 2024 roku klientom udostępniono rozwiązania multiwalutowe: kantor wymiany walut oraz możliwość płacenia w walutach obcych bezpośrednio z rachunku walutowego poprzez podłączenie karty debetowej do rachunku walutowego. Dzięki temu klienci nie będą ponosić opłat za przewalutowanie. Dodatkowo zwiększono limit walutowy do 5000 zł. To miesięczna kwota transakcji w walutach obcych, za którą Bank nie będzie pobierał opłaty za przewalutowanie.

Od 1 lipca 2024 r. Bank wycofał metodę płatności HCE, oferując klientom przejście na płatności zbliżeniowe BLIK lub wirtualne portfele pozwalające na stokenizowane płatności kartami. .

Na koniec grudnia 2024 r. portfel kart kredytowych wzrósł do 518 tys. kart i zwiększył się o 24 tys. kart (+4,9% r/r). Pozwoliło to na zwiększenie udziału rynkowego Banku Millennium do 10,2% w 3kw24. Dzięki intensywnym działaniom portfelowym udział rynkowy Banku Millennium w obrotach na kartach kredytowych wzrósł w 3kw24 do 10,6%.

Bankowość Hipoteczna

W 2024 roku obserwowano rosnący wzrost zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi na rynku. Bank zawarł łącznie ponad 13,9 tys. nowych umów o łącznej wartości ponad 5,8 mld zł. (wzrost o blisko 17% r/r) i zajął 6 miejsce na rynku z udziałem w sprzedaży na poziomie prawie 7%. Na rynku widoczne było hamowanie w drugiej połowie roku i spadek sprzedaży zarówno w odniesieniu do 1 połowy 2024 r. (spadek o 14%) jak i w porównaniu do 2 połowy 2024 r. (spadek o 9%).

Bank realizował wdrożenia szeregu projektów, w tym o charakterze regulacyjnym, a także kolejne usprawnienia w procesie udzielania i obsługi kredytów min.:

- zwiększenie wsparcia w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców - kwoty i okresu wsparcia
- możliwość skorzystania z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców przez powodzian
- odroczenie spłaty rat kredytu dla powodzian
- wdrożenie weryfikacji PESESL w procesie kredytowym, co zwiększa bezpieczeństwo finansowe klientów
- rozszerzenie informacji dla klientów przed podjęciem decyzji o skorzystaniu z kredytów w ramach znowelizowanej Rekomendacji S

Akcja kredytowa Banku podobnie jak w roku ubiegłym, oparta była na ofercie bezwarunkowego 0% prowizji za udzielenie kredytu oraz 0% prowizji za wcześniejszą i całkowitą spłatę kredytu.

Bank kontynuował działania w celu dalszego ograniczenia portfela kredytów w CHF, oferując klientom indywidualne warunki, sprzyjające przewalutowaniom oraz częściowej i całkowitej spłacie tych kredytów.

Segment klientów Prestige i Bankowości Prywatnej - oferta dla klienta zamożnego.

W 2024 roku Bank kontynuował swoją strategię w zakresie rozwoju oferty szczególnie istotnej dla klientów zamożnych:

- w lipcu uruchomiono kantor walutowy dostępny w aplikacji mobilnej wraz z usługą wielowalutową dla kart debetowych, wycofano także pakiet walutowy i podniesiono do 5000 zł miesięcznie kwotę, dla której Bank nie pobiera dodatkowej marży za przewalutowanie transakcji kartą w walutach obcych,
- w październiku wprowadzono do sprzedaży ofertę karty kredytowej VISA Global wraz z atrakcyjnymi benefitami, w tym ubezpieczeniem Safe Travel. Wraz z wdrożeniem nowego produktu, udostępniono proces konwersji dostępny w kanałach zdalnych.

W 2024 roku Bank kontynuował swoją politykę w zakresie obsługi klientów zamożnych: indywidualni Eksperci Prestige dostępni są dla klientów nie tylko w modelu tradycyjnym jak i w pełni zdalnym. Wykorzystując kanały cyfrowe Eksperci wspierają klientów w codziennym bankowaniu oraz w ważnych decyzjach finansowych przy jednoczesnym rozwoju relacji.

Klienci zamożni w Banku, to klienci z min. 200 tys. zł aktywów lub 20 tys. zł wpływów miesięcznie. Na koniec 2024 roku liczba zamożnych klientów wyniosła 152,7tys., przyrastając rocznie o 21%.

W segmencie Private liczba klientów na koniec grudnia 2024 wyniosła 4,7 tys. Warunkiem wejścia do segmentu Private jest min. 1 mln zł aktywów zdeponowanych w Banku.

Segment klientów Biznes - oferta dla klientów firmowych

Biznes to oferta skierowana do osób prowadzących działalność gospodarczą w formie jednoosobowej działalności gospodarczej oraz spółek cywilnych i handlowych z rocznymi przychodami do 5 mln zł.

W 2024 r. liczba nowych rachunków firmowych dla klientów Biznes odnotowała wzrost o 24% w stosunku do 2023 r. i osiągnęła poziom blisko 46 tysięcy nowych rachunków. Wzrost ten osiągnięto m.in. dzięki następującym inicjatywom:

- wprowadzenie zapytania o zainteresowanie kontem dla firmy podczas procesu otwierania konta detalicznego
- uruchomienie kampanii telefonicznej w czasie rzeczywistym w przypadku porzucenia wniosku o otwarcie konta online.
- umożliwienie otwarcia kolejnego konta firmowego za pośrednictwem Millenetu lub aplikacji mobilnej

- funkcjonowaniu ofert specjalnych dla klientów otwierających rachunki online oraz nowych klientów Biznes
- wprowadzenie kampanii akwizycyjnej skierowanej do klientów, którzy na rachunkach indywidualnych odnotowali aktywności wskazujące na prowadzenie działalności biznesowej.

W 2024 r. 77% kont firmowych zostało otwartych online.

Klientom Biznes Bank oferuje szeroką gamę produktów transakcyjnych i kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem atrakcyjnej oferty Millennium Księgowość, terminali płatniczych i leasingu, a także nowoczesną bankowość internetową i mobilną.

W drugim kwartale 2024 r.:

- udostępniłmy naszym klientom działającym w branży e-commerce, bramkę płatniczą Millennium PAY, która umożliwia przyjmowanie w sklepach internetowych płatności w formie elektronicznej.
- Klientom rozpoczynającym działalność e-commerce zaoferowaliśmy możliwość założenia sklepu internetowego na platformie Sellingo z bramką płatniczą Millennium PAY, który mogą testować przez 6 miesięcy za darmo.

W trzecim kwartale 2024 r. Bank dalej rozwijał usługę „Millennium Księgowość” wprowadzając dodatkowe ułatwienia w dokonywaniu przelewów.

W czwartym kwartale 2024 Bank udostępnił możliwość zamawiania karty debetowej w kanałach cyfrowych.

Akwizycja kont firmowych wspierana była silnymi działaniami promocyjno-reklamowymi obejmującymi m.in.:

- 2 kampanie telewizyjne Konta Mój Biznes wraz z promocją Millennium Księgowość
- Niestandardową kampanię marketingową „Poczuj sport w biznesie” w której rozpoczęliśmy regularną współpracę z influencerami
- Szeroko zasięgową kampanię radiową silnie nastawioną na akwizycję, w której promowaliśmy promocje na Konto Mój Biznes
- Kampanię digitalową prowadzącą bezpośrednio do otwarcia Konta Mój Biznes online/firmy oraz do skorzystania z usług dodatkowych.

W 2024 r. wartość sprzedanych produktów kredytowych klientom Biznes odnotowała wzrost o ponad 4% w stosunku do 2023 r. i osiągnęła poziom 1 035 milionów złotych, dzięki:

- dalszemu wzrostowi wykorzystania gwarancji de minimis. W 2024 roku 93% wartości kredytów zostało objętych gwarancją de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego.
- wdrożeniu nowej metodyki ryzyka i silnika decyzyjnego umożliwiającego lepszą ocenę ryzyka kredytowego udzielonych ekspozycji,
- wprowadzeniu automatycznego procesu odnowień kredytów w rachunku bankowych zabezpieczonych gwarancją de minimis

W 2024 r. blisko 50% wszystkich umów kredytowych zostało podpisanych w Millenecie lub aplikacji mobilnej.

Bankowość mobilna i internetowa

Bank Millennium konsekwentnie kontynuuje podejście „mobile-first”, które stawia bankowość mobilną w centrum podejmowanych działań. Aplikacja bankowa jest dzisiaj jedną z najważniejszych aplikacji w telefonach naszych klientów. **W 2024 liczba logowań do aplikacji mobilnej przekroczyła miliard.** Rok 2024 zakończyliśmy z liczbą 2,9 mln aktywnych użytkowników cyfrowych, z czego aż 2,65 mln to klienci korzystający z aplikacji mobilnej.

Rok 2024 zaznaczył się trzema kluczowymi projektami w bankowości elektronicznej. Po pierwsze w maju Bank wspólnie z Polskim Standardem Płatności udostępnił nowe rozwiązanie w modelu BNPL, czyli **BLIK Płacę Później**. Na początku wakacji klienci zyskali w aplikacji mobilnej **kantor wymiany walut** oraz usługę wielowalutową do karty. W 2024 odświeżony został **wygląd aplikacji** - nawigacja i menu oraz strony produktowe.

Od lipca bank zrezygnował z płatności zbliżeniowych w technologii HCE dostępnych bezpośrednio w aplikacji mobilnej. Obecnie klienci mogą korzystać z alternatywnych i bardziej nowoczesnych rozwiązań: Płatności zbliżeniowych BLIK czy wirtualnych portfeli, które umożliwiają płatności stokenizowaną kartą.

Wiele uwagi w 2024 poświęcono na projekty rządowe czy regulacyjne, w tym nowe wnioski Aktywny Rodzic i świadczenie dla osób z niepełnosprawnością, ale również weryfikację zastrzeżonego numeru PESEL, ankiety AML, ustawowe wakacje kredytowe czy wsparcie dla kredytobiorców poszkodowanych we wrześniowej powodzi. W 3 kwartale roku wspólnie z KIR bank udostępnił swoim klientom możliwość skorzystania mobilnego podpisu i potwierdzania tożsamości (mSzafir).

W 2024 roku bank rozwijał również rozwiązania dla biznesu oraz korporacji, ze szczególnym uwzględnieniem bankowości mobilnej również w tych segmentach.

Aktywność klientów indywidualnych i firmowych w kanałach elektronicznych

	2024	2023	różnica
Aktywni użytkownicy kanałów cyfrowych	2 905 039	2 701 645	+8%
Aktywni użytkownicy bankowości mobilnej	2 653 201	2 473 365	+7%
Użytkownicy płatności BLIK*	2 298 144	2 033 538	+13%

* Klient przynajmniej raz skorzystał z co najmniej jednej usługi BLIK w 2024.

DIGITALIZACJA

Celem zakończonej w 2024 roku strategii „Inspirują nas ludzie” było osiągnięcie 90% klientów w kanałach cyfrowych. Cel ten udało się osiągnąć już na koniec 2023 roku, dzięki działaniom w ramach projektu digitalizacji. W 2024 te wysiłki były kontynuowane i **obecnie udział klientów aktywnie korzystających kanałów cyfrowych banku wynosi 92%**.

Aby osiągać sukces digitalizacyjny, kanały bankowości elektronicznej ściśle współpracują z kanałami tradycyjnymi. Niezawodna technologia z tzw. human touch - to kierunek obrany również w nowej strategii na lata 2025-2028. W tym podejściu kluczowa jest rola pracowników placówek i contact center, dlatego są odpowiednio wspierani podczas cyklicznych spotkań i webinarów, m.in. w ramach projektu Digital Ambassadors. Rozbudowywany jest też cyfrowy onboarding nowych klientów, który zakłada nie tylko edukację za pośrednictwem kanałów elektronicznych, ale też wsparcie pracownika Banku.

W ramach digitalizacji bank dąży nie tylko do aktywizacji nowych użytkowników, ale też do zwiększenia zaangażowania cyfrowego dotychczasowych klientów. Aby to osiągnąć, stosujemy zindywidualizowane podejście, dopasowane do aktywności i potrzeb klienta, który w odpowiednich momentach poznaje możliwości kanałów cyfrowych, jest zaznajamiany z zasadami cyberbezpieczeństwa oraz ma zapewnione wsparcie w procesach sprzedażowych, np. za pośrednictwem kontekstowego czatu.

DIGITAL EXPERIENCE

Podstawowym wyróżnikiem na rynku jest doświadczenie klienta, dlatego aplikacja bankowa i Millenet są projektowane wspólnie z użytkownikami. Bank prowadzi badania i testy w UX Labie, upraszcza komunikację zgodnie ze standardem prostego języka, rozbudowuje Design System

i prowadzi audyty dostępności z zewnętrznym Partnerem, Fundacją Widzialni. Dzięki temu kanały cyfrowe Banku Millennium łączą w sobie wygodę, bezpieczeństwo i niezawodność.

W wewnętrznym UX Lab analizowane są zachowania użytkowników, przeprowadzane wywiady oraz organizowane sesje testowe, aby lepiej zrozumieć potrzeby i oczekiwania klientów oraz zapewnić intuicyjne i efektywne doświadczenia użytkownika. W 2024 UX Lab został wyposażony w nowe narzędzia badawcze: Panel IQS do badań ilościowych czy dostęp do platformy OMNISURV, która umożliwia prowadzenie zewnętrznych badań marketingowych na próbach ogólnopolskich lub wybranych grupach docelowych (z dodatkową możliwością prezentacji materiałów opisowych, graficznych i video). Wprowadzone zostało również narzędzie do predykcji rozkładu uwagi oparte na sztucznej inteligencji. W UX Labie testowane są zarówno nowe funkcjonalności, jak i aktualizacje już istniejących rozwiązań.

Ważnym aspektem działań Banku jest **hiperpersonalizacja**. Bank pracuje nad wdrożeniem nowego systemu opartego na AI, który pozwoli dopasować kanały cyfrowe do potrzeb klienta w czasie rzeczywistym.

BANKOWOŚĆ CODZIENNA

Praca nad rozwiązaniami cyfrowymi nigdy się nie kończy, ale trwa tak długo, jak długo są one dostępne dla klientów. Bank stale ulepsza aplikację mobilną i bankowość online, aby każdego dnia odpowiadały na oczekiwania i potrzeby użytkowników. Projektanci patrzą na procesy oczami klientów i proponują zmiany, które rzeczywiście są potrzebne. W ostatnim roku wprowadzono w wiele takich usprawnień w obszarze bankowości codziennej.

W 2024 jednym z ważniejszych dla Banku projektów było **odświeżenie aplikacji mobilnej**. Z perspektywy klienta zmiany były subtelne, ale pozwoliły lepiej dopasować nawigację aplikacji do potrzeb zgłaszanych przez użytkowników oraz aktualnych trendów w UX/UI Design. Od nowa zaprojektowane zostało menu i strony produktowe. Pojawiły się nowe opcje, takie jak możliwość sprawdzenia danych karty płatniczej, a także bannery edukacyjne, które zwracają uwagę użytkowników na kwestie bezpiecznego korzystania z bankowości. Zmiany były testowane z użytkownikami przed szerokim udostępnieniem. Wszyscy klienci mogli pobrać odświeżoną aplikację w październiku. Zmiana nie spowodowała zmiany ocen aplikacji w sklepach. Obecnie w Google Play i App Store użytkownicy oceniają aplikację na 4,8 (na 5); z kolei w Huawei App Gallery ocena sięga 4,9 (na 5).

W aplikacji udostępnione zostały nowe formy kontaktu z Bankiem. Ustandaryzowaliśmy panel kontaktu z konsultantem na procesach (bezpośrednie połączenie lub czat bezpośrednio z wniosku). Czat został wzbogacony o AI, co przyspiesza wsparcie klientów w najbardziej popularnych zapytaniach, a jednocześnie pozwala konsultantom szybciej podejmować tematy bardziej złożone. W aplikacji pojawiła się też wbudowana mapa oddziałów, bankomatów i wpłatomatów. Mapa pozwala odnaleźć wybrany obiekt za pomocą lokalizacji lub filtrów oraz wyznaczyć trasę do wybranego miejsca.

W pierwszej połowie 2024 zakończyliśmy udostępnianie nowej historii transakcji w aplikacji mobilnej. Po zmianach klient ma wszystkie transakcje w jednym miejscu i dodatkowe funkcje dostępne ze skrótów na ekranie ze szczegółami transakcji.

PŁATNOŚCI, E-COMMERCE I USŁUGI DODANE

Bank rozwija dostępne formy płatności mobilnych i online oraz usługi dodatkowe w bankowości elektronicznej. W maju 2024 Bank udostępnił klientom płatności odroczone w modelu BNPL (But Now Pay Later). Usługa BLIK Płacę Później bazuje na tym samym schemacie co płatność kodem BLIK - transakcja jest równie szybka i intuicyjna. Dzięki temu nowe rozwiązanie ma szansę zdominować rynek płatności odroczonych w Polsce. Płatności odroczone to kolejny krok w stronę połączenia usług bankowości z dynamicznie rosnącym obszarem e-commerce.

BLIK jest obecnie najpopularniejszą metodą płatności w sklepach internetowych. W 2024 prawie 2,3 mln naszych klientów przynajmniej raz skorzystało z usług BLIK.

Bank promuje **płatności zbliżeniowe za pomocą urządzeń mobilnych**. W połowie roku zakończyła się migracja ze starej i mniej efektywnej metody płatności w technologii HCE. Obecnie klienci mogą korzystać z płatności zbliżeniowych BLIK, a także Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay. Na koniec grudnia 2024 już ponad 1,2 mln klientów banku miało włączoną opcję płatności telefonem, zegarkiem lub opaską.

Bank rozwija obszar płatności walutowych. Przed wakacjami 2024 limit walutowy do karty został zwiększony z 1000 zł do 5000 zł. W aplikacji mobilnej udostępniliśmy kantor wymiany walut z dodatkową możliwością otrzymania powiadomienia o aktualnym kursie wymiany. W kantorze dostępne są waluty: EUR, USD, CHF, GBP. Klient może w aplikacji otworzyć bezpłatne konto walutowe i połączyć z nim już posiadaną kartę debetową do konta bieżącego.

Bank promuje i rozwija usługi dodane (VAS). W 2024 klienci zyskali możliwość zakupu w aplikacji kart podarunkowych i kodów od nowych dostawców: Amazon, Netflix i Steam. Kody doładowujące to rozwiązanie, które jest szczególnie popularne wśród młodszych klientów.

Co istotne, Bank potwierdza i rozszerza swoje kompetencje w obszarze marketingu cyfrowego. Pod koniec 2024 Bank Millennium został członkiem IAB Polska, związku zrzeszającym firmy, które działają na polskim rynku interaktywnym, technologicznym i reklamowym.

PRODUKTY ONLINE, SPRZEDAŻ I AKWIZYCJA

W aplikacji mobilnej nowi klienci mogą założyć konto z wykorzystaniem „selfie”. Z kolei na stronie Banku oferujemy proces z logowaniem do innego banku, który działa w oparciu o rozwiązania otwartej bankowości. Dodatkowo nowy klient może założyć konto podczas składania wniosku o pożyczkę gotówkową przez stronę Banku. Klienci banku mogą również zakładać nowe konta po zalogowaniu do aplikacji mobilnej i Millenetu. Udział kanałów cyfrowych w akwizycji kont w 2024 roku wyniósł 43%. Z kolei udział kanałów cyfrowych w sprzedaży kont dla dzieci w 2024 wyniósł prawie 56%. W 2024 Bank został po raz kolejny wyróżniony w rankingu Instytucja Roku w kategorii „Najlepszy zdalny proces otwierania konta”.

Praca nad procesami w kanałach elektronicznych jest ciągła, a każda drobna zmiana może poprawić doświadczenie użytkowników i przełożyć się na końcowy wynik biznesowy. Wdrożony rok wcześniej omnikanalowy wniosek o kartę kredytową, w 2024 zdobył wyjątkowe uznanie klientów, ale też został doceniony w międzynarodowym konkursie PayTech Awards.

W 2024 rozwijane były rozwiązania wspierające klientów w samodzielnym inwestowaniu środków. W aplikacji wdrożony został nowy hub inwestycyjny, czyli strona, na której klient w jednym miejscu ma dostęp do wszystkich dostępnych produktów inwestycyjnych. Wprowadzono też zmiany w procesie robodoradztwa. Usprawnienia miały na celu ułatwić klientom podjęcie świadomej decyzji o rozpoczęciu inwestycji. Bank promuje również regularne oszczędzanie z wykorzystaniem funkcjonalności zlecenia stałego.

Klienci z pożyczką gotówkową czy kredytem ratalnym zyskali w aplikacji opcje do łatwiejszego zarządzania swoim zobowiązaniem: możliwość zmiany daty spłaty pożyczki gotówkowej lub kredytu ratalnego oraz wnioski o wakacje kredytowe od spłaty pożyczki gotówkowej. Obie opcje są łatwo dostępne ze skrótów na stronie produktu. Wcześniej klient mógł zmienić datę spłaty lub złożyć wniosek o wakacje kredytowe wyłącznie w Millenecie. W 2024 udział kanałów cyfrowych w ilości sprzedanych pożyczek wyniósł 83%.

Klienci z kredytem hipotecznym mogli przedłużyć w bankowości internetowej ustawowe wakacje kredytowe. Wniosek w Millenecie został rozszerzony o nowe warunki, jakie zgodnie z zapisami ustawy musieli spełnić wnioskodawcy.

USŁUGI PUBLICZNE

Strategia Banku zakłada pełną dostępność usług publicznych w bankowości mobilnej. Obecnie klienci mają dostęp do wniosków Rodzina 800+, Dobry Start 300+, RKO oraz Aktywny Rodzic - który od października zastąpił wcześniejsze dofinansowanie do żłobka. W 2024 bank udostępnił również w aplikacji mobilnej i Millenecie świadczenie dla osób z niepełnosprawnością. Inne dostępne rozwiązania za pośrednictwem bankowości elektronicznej: Millennium ID (w oparciu o mojeID), integracja z aplikacją mObywatel, proces rejestracji jednoosobowej działalności gospodarczej, mobilny podpis mSzafir (za pośrednictwem KIR).

CYBERBEZPIECZEŃSTWO

Liczba usług bankowości cyfrowej cały czas rośnie, dlatego Bank stale podnosi bezpieczeństwo aktywacji dostępu do kanałów elektronicznych i zapewnia odpowiedni poziom ochrony przed aktualnymi schematami oszustw. Poczucie bezpieczeństwa jest jednym z ważniejszych czynników sprzyjających digitalizacji.

Bank edukuje klientów z zasad cyberbezpieczeństwa w regularnych kampaniach oraz na stronie internetowej, uczestniczy w działaniach sektorowych, ale też zapewnia zabezpieczenia i narzędzia, które pozwalają użytkownikom zadbać o bezpieczeństwo w codziennych sytuacjach, np. tymczasowa blokada karty, weryfikacja tożsamości w aplikacji, logowanie biometrią czy zarządzanie limitami transakcji. W 2024 wprowadzono dodatkową autoryzację podczas logowania do bankowości internetowej Millenet. Użytkownik każde logowanie musi potwierdzić za pomocą Autoryzacji Mobilnej lub Hasłem SMS (w zależności od wybranej metody autoryzacji). Wcześniej taka dodatkowa autoryzacja była wymagana co 90 dni.

Wiele mechanizmów bezpieczeństwa działa poza świadomością klienta, zapewniając stałe bezpieczeństwo systemów. Nowością w 2024 było wdrożenie rozwiązań wykrywających aplikacje do zdalnego zarządzania pulpitem (prewencja fraudów typu „vishing”) oraz nowe reguły wykrywania podejrzanых transakcji.

Kluczowym projektem związanym z bezpieczeństwem usług bankowych online było wprowadzenie weryfikacji numeru PESEL. Zgodnie z aktualnymi przepisami Bank ma obowiązek sprawdzić, czy PESEL klienta jest zastrzeżony m.in. w procesie otwierania konta czy na wnioskach o produkty kredytowe. Rozwiązanie zostało wprowadzone w banku od 1 czerwca 2024.

Innym projektem regulacyjnym była weryfikacja danych klientów zgodnie z regulacjami dotyczącymi procesu KYC (Know Your Customer) w ramach regulacji AML (przeciwdziałanie praniu pieniędzy). Klienci mogli wygodnie potwierdzić swoje dane w kanałach elektronicznych w ankiecie, do której byli kierowani bezpośrednio z kampanii czy bannerów informacyjnych.

KLIENCI ZAMOŻNI

W 2024 Bank mocno skupił się na odświeżeniu oferty dla klientów zamożnych i działania te mocno wpisały się w projekty realizowane w kanałach cyfrowych. W 4 kwartale 2024 klientom została udostępniona nowa karta VISA Global z dodatkowymi usługami (wstęp do saloników lotniskowych, usługi walutowe, zwroty za zakupy). Z kartą powiązane jest ubezpieczenie Safe Travel - z poziomu aplikacji bankowej klient może łatwo przekazać zgłoszenie do ubezpieczyciela. Już w styczniu 2025 oferta została rozbudowana o nowe konto Millennium 360 Prestige. Wszystkie nowe usługi i produkty są łatwo dostępne w kanałach cyfrowych. Klient może przekształcić obecne konto bieżące w nowe konto dla segmentu Prestige w aplikacji. W zaledwie kilku krokach, w tym samym procesie może zamienić swoją kartę kredytową na Visę Global i kupić ubezpieczenie Twój Asystent Prestige.

WSPARCIE DLA POWODZIAN W KANAŁACH ELEKTRONICZNYCH

We wrześniu 2024 Polskę nawiedziły tragiczne powodzie, które dotknęły klientów z południowo-zachodnich części kraju. Bank we współpracy z Polskim Czerwonym Krzyżem i Caritas Polska ułatwił

niesienie pomocy osobom dotkniętym skutkami powodzi. W aplikacji mobilnej klienci mogli przekazać swoje wsparcie za pośrednictwem Przelewu Pomagam. Klient korzysta z wypełnionego formularza, nie musi wpisywać numeru konta ani tytułu przelewu. Wybiera organizację i wpisuje kwotę, a po zatwierdzeniu przelewu pieniądze trafiają bezpośrednio na konto wybranej organizacji. Za pośrednictwem aplikacji Banku Millennium klienci przekazali 1,54 mln zł. Przelew Pomagam został po raz pierwszy wykorzystany w aplikacji po wybuchu wojny w Ukrainie w 2022 roku.

Z kolei kredytobiorcy poszkodowani w powodzi zyskali w bankowości elektronicznej dostęp do wniosku o bezzwrotną pomoc z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Możliwość wnioskowania została udostępniona w banku 7 października, równoległe ze startem rządowego programu. Wdrożenie zajęło zaledwie kilka dni.

ROZWIĄZANIA CYFROWE DLA BIZNESU

Rozwijanie oferty dla klientów prowadzących własną działalność jest obszarem, którego znaczenie dla Banku rośnie z każdym rokiem. Kompleksowa oferta Banku dostępna online oraz dodatkowe narzędzia do prowadzenia firmy to odpowiedź na potrzeby tej grupy na każdym etapie budowania konkurencyjnego biznesu. Budujemy procesy, w których kanały elektroniczne mają dominującą rolę, ale są wspierane przez zdalnych ekspertów.

Opcje dostępne dla klientów firmowych:

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

W 2024 jednym z ważniejszych wdrożeń było udostępnienie bramki płatniczej **Millennium PAY** (wspólnie z PayTel), które jest rozwiązaniem dla klientów budujących swój biznes w e-commerce. Bramkę można łatwo powiązać ze swoim sklepem internetowym - Bank przygotował dla mikroprzedsiębiorców możliwość stworzenia własnego sklepu na platformie Sellingo.

Bank rozwija rozwiązania udostępnione w ubiegłych latach. Klienci, którzy zakładają firmę w oferowanym przez Bank procesie, mogą w czasie rzeczywistym uzyskać wsparcie księgowej, za pomocą tzw. panic button. Z kolei usługa księgowości została wzbogacona o możliwość wykonywania przelewów zdefiniowanych. W aplikacji dodaliśmy opcję połączenia z konsultantem bezpośrednio z wniosku o kredyt gotówkowy. Klient może dzięki temu uzyskać wsparcie eksperta Banku w czasie rzeczywistym.

Również w 2024 klienci zyskali możliwość zamówienia karty debetowej do konta firmowego w kanałach elektronicznych oraz założenia kolejnego Konta Mój Biznes, opcjonalnie z nowym rachunkiem VAT i nową kartą debetową.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

Rozwiązania cyfrowe Banku Millennium doceniane są w Polsce i zagranicznych rankingach.

- Przyjazny Bank Newsweeka - 1. miejsce w kategorii Bankowość Zdalna
- Global Finance Best Digital Bank 2024 - Najlepszy Cyfrowy Bank Detaliczny w Polsce i 13 innych tytułów w konkursie za rozwiązania cyfrowe dla klientów indywidualnych i korporacyjnych:
 - Najlepsze Zarządzanie Bezpieczeństwem i Przeciwdziałanie Przestępstwom w Europie Środkowo-Wschodniej
 - Najlepsza w Transformacji w Europie Środkowo-Wschodniej
 - Najlepsza Oferta Produktowa Online w Polsce
 - Najlepszy w Projektowaniu Doświadczenia Użytkownika (UX) w Polsce

- Najlepsza Bankowa Aplikacja Mobilna w Polsce
- Najlepsze Zarządzanie Bezpieczeństwem i Przeciwdziałanie Przestępstwom w Polsce
- Najlepszy w Udzielaniu Kredytów w Polsce
- Najlepszy w Transformacji w Polsce
- Najlepsza Platforma i Bankowość dla SME w Europie Środkowo-Wschodniej
- Najlepsza Platforma i Bankowość dla SME w Polsce
- Najlepsze Usługi Finansowania Handlu w Polsce
- Najlepsze Zarządzanie Bezpieczeństwem i Przeciwdziałanie Przestępstwom w Polsce
- Najlepszy w Transformacji w Polsce
- Instytucja Roku 2024 - Najlepszy zdalny proces otwierania konta
- Instytucja Roku 2024 - 2. miejsce dla aplikacji mobilnej
- Instytucja Roku 2024 - 4. miejsce dla bankowości internetowej
- Złoty Bankier - 2. miejsce - Bankowość elektroniczna (online/mobile)
- PayTech Awards - nagroda dla omnikanalowego wniosku o kartę kredytową
- Tytuł Global Finance Top Innovator dla aplikacji Bank Millennium dla firm za najlepszy UX
- Mobile Trends Awards - nominacja dla aplikacji Bank Millennium dla firm
- The Digital Banker Global Retail Awards 2024 - Najlepsza Aplikacja Bankowa dla SME

9.3. BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

W ramach Bankowości Przedsiębiorstw profesjonalnie i kompleksowo obsługujemy firmy o rocznych przychodach ze sprzedaży powyżej 5 mln zł oraz instytucje i jednostki sektora publicznego.

Naszym celem jest zapewnienie najwyższej jakości obsługi oraz najkrótszego czasu naszej reakcji. Dlatego konsekwentnie automatyzujemy procesy związane z obsługą klientów. Równocześnie wspieramy naszych klientów w realizacji projektów zmniejszających wpływ prowadzonej działalności na środowisko naturalne finansując projekty związane z energetyką odnawialną, innowacjami zmniejszającymi zapotrzebowanie na energię i zasoby naturalne oraz ze skuteczniejszą gospodarką odpadami.

Każdemu klientowi zapewniamy opiekę stałego zespołu ekspertów. Doradców bankowych, którzy są pierwszą linią kontaktu z klientem, wspierają specjaliści produktowi od bankowości transakcyjnej, produktów skarbu, produktów finansowania handlu i leasingu oraz dealerzy walutowi. W obszarze wsparcia kanałów cyfrowych, w tym rozwiązań host 2 host, klientów wspiera zespół ekspertów bankowości elektronicznej. W kwestiach operacyjnych pomocą służą specjaliści systemów transakcyjnych oraz konsultanci. Zespół, który współpracuje z klientem uzupełniają eksperci finansowania fuzji i przejęć oraz eksperci w zakresie funduszy UE.

Wysoką jakość obsługi potwierdzają wyniki corocznego badania satysfakcji klientów bankowości przedsiębiorstw. W trzecim kwartale przeprowadziliśmy badanie satysfakcji klientów bankowości przedsiębiorstw. Aż 85% badanych klientów jest bardzo zadowolonych z wsparcia naszych Doradców Bankowych (NPS Doradcy 77), zaś 88% bardzo zadowolonych z bieżącej współpracy operacyjnej z Konsultantami. NPS banku, dla linii bankowość przedsiębiorstw wyniósł 47 punktów. Te wyniki potwierdzają nasze wysokie kompetencje i zaangażowanie w zapewnienie najwyższej jakości procesów obsługi. Równocześnie wyniki badania są dla nas informacją zwrotną od klientów wyznaczającą kierunki dalszych prac nad naszym portfolio produktowym oraz rozwojem cyfrowych serwisów oferowanych klientom.

WYNIKI BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Na koniec 2023 roku wypełniliśmy wymogi kapitałowe, dzięki czemu rozpoczęliśmy powrót do wzrostu wolumenów kredytowych, odwracając wcześniejszy spadkowy trend. Na koniec 2024 roku dało to wzrost o 0,6 mld zł (4,5%) do poziomu 14,0 mld zł. W 2024 roku o 47% wzrosły wolumeny nowych

produktów kredytowych. Dla poszczególnych obszarów produktowych wyniosły: wzrost w obszarze kredytów o 49%, faktoringu o 62%, leasingu o 37%.

Po stronie depozytowej skupiliśmy się na poprawie marży depozytowej, która wzrosła o 0,21%, przy spadku wolumenu o 6,6% do 23,9 mld zł. Liczba kart płatniczych wzrosła o 11,5% do ponad 100 tys. sztuk.

KOMPLEKSOWA OFERTA PRODUKTOWA

Kreujemy elastyczne rozwiązania finansowe dopasowane do specyfiki konkretnej działalności firmy. Wspieramy je nowoczesnymi rozwiązaniami cyfrowymi, które wpływają na automatyzację i optymalizację pracy działów finansowych firm, w tym ograniczają do minimum czynności operacyjne związane ze współpracą z bankiem.

Digitalizacja procesów obsługi klientów

Digitalizujemy procesy co pozwala ograniczyć dokumentację papierową. W 2024 roku 66% umów o charakterze kredytowym było podpisanych z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego, 84% gwarancji wystawiliśmy w formie e-gwarancji, 84% wniosków o rachunki bankowe oraz 39% wniosków o wydanie karty płatniczych zostało złożonych w formie cyfrowej.

Możliwość zawierania transakcji na elektronicznej platformie wymiany walut online Millennium Forex Trader cieszy się coraz większym zainteresowaniem klientów. Już 74% transakcji jest realizowana za pośrednictwem bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.

Konsekwentnie rośnie udział klientów korzystających z eBOK-a Millennium Leasing - na koniec grudnia było to już 95% klientów leasingowych. Elektroniczne wnioski dotyczące obsługi umów i leasingowanych przedmiotów od początku roku stanowiły 61% wszystkich wniosków leasingowych składanych przez klientów, zaś 51% umów leasingu w segmencie bankowości przedsiębiorstw zostało podpisanych elektronicznie.

W Module dokumentów w Millenecie dla Przedsiębiorstw, który służy do dwustronnej wymiany dokumentów między nami i klientem poprzez internetowy serwis transakcyjny podwoiliśmy liczbę przeprocesowanych dokumentów w stosunku do roku 2023.

ELASTYCZNIE FINANSOWANIE

Naszymi produktami wspieramy rozwiązania przyjazne środowisku, transformację energetyczną, rozwój innowacyjności i jednocześnie odpowiadamy na rosnące ceny energii elektrycznej.

Przedsiębiorcy mogą skorzystać z produktów kredytowych oraz leasingu zielonych aktywów. Naszych doradców wyposażamy w praktyczne kompetencje z zakresu ESG, które pozwalają im skutecznie identyfikować kluczowe kwestie związane z zieloną transformacją i zrównoważonym rozwojem, lepiej rozumieć perspektywę firm oraz ich potrzeby.

Wspieramy przedsiębiorców w dostępie do finansowania. Dzięki uczestnictwu w programach gwarancyjnych Banku Gospodarstwa Krajowego ułatwiamy przedsiębiorcom dostęp do finansowania.

Gwarancje de minimis

Gwarancją de minimis można zabezpieczyć do 60% kwoty kredytu udzielanego firmom sektora małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), a maksymalna kwota gwarancji to 5 mln zł (kwota jednostkowej gwarancji oraz suma czynnych gwarancji w banku kredytującym). Stawka prowizji za udzieloną gwarancję wynosi 0,5% kwoty gwarancji w stosunku rocznym. Maksymalny okres gwarancji dla kredytu obrotowego to 60 miesięcy, a w przypadku kredytu inwestycyjnego - 120 miesięcy.

Gwarancje Biznesmax Plus

Bezpłatne gwarancje Biznesmax Plus zabezpieczają do 80% kwoty kredytu, finansującego inwestycje innowacyjne i eko-innowacyjne. Firmy z segmentu MŚP mają możliwość ubiegania się o dopłaty do:

- odsetek, w wysokości 5% kwoty kredytu rocznie, przez okres 24 miesięcy w przypadku kredytów obrotowych lub
- kapitału, w wysokości 20% kredytu, w przypadku realizacji inwestycji służącej transformacji cyfrowej przedsiębiorstw lub
- kapitału, w wysokości 10% w przypadku realizacji inwestycji innowacyjnej lub eko-innowacyjnej.

Oferta kredytów z gwarancjami Biznesmax Plus jest dostępna dla przedsiębiorców z sektora MŚP, małych spółek o średniej kapitalizacji (small mid-caps) oraz spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps). Preferencje związane z dopłatami są dostępne tylko dla firm z segmentu MŚP.

Gwarancje Ekomax

Nasza oferta obejmuje również kredyty inwestycyjne z gwarancjami Ekomax, które mogą zabezpieczać do 80% kwoty kredytu finansującego projekty z zakresu efektywności energetycznej, polegające na termomodernizacji budynków lub zmniejszeniu o min. 30% zużycia energii pierwotnej. Oferta jest dostępna dla przedsiębiorców z sektora MŚP, małych spółek o średniej kapitalizacji (small mid caps) oraz spółek o średniej kapitalizacji (mid-caps). Firmy z segmentu MŚP mogą skorzystać z dopłat do kapitału kwoty kredytu w wysokości 20%.

Gwarancja Investmax

Klienci banku z segmentu małych i średnich firm mogą skorzystać z nowej gwarancji Investmax. Ułatwi ona przedsiębiorcom dostęp do kredytów obrotowych i inwestycyjnych. Gwarancja Investmax jest przeznaczona dla przedsiębiorców z sektora MŚP, ze szczególnym uwzględnieniem mikroprzedsiębiorców. Dla nich gwarancja w formule mikrofinansowania jest udzielana bezpłatnie. W pozostałych przypadkach prowizja za udzielenie gwarancji wynosi 0,3%. Gwarancją Investmax można zabezpieczyć 80% kwoty kapitału kredytu - obrotowego lub inwestycyjnego.

Korzyści z tytułu gwarancji BGK

Dzięki gwarancjom ze środków publicznych, zaproponowaliśmy klientom dłuższy niż standardowy okres finansowania w przypadku kredytów obrotowych, a w przypadku kredytów inwestycyjnych obniżyliśmy do 10 procent minimalny wkład własny kredytobiorcy. Dla „zielonego finansowania” odstąpiliśmy od pobierania prowizji przygotowawczej.

Finansowanie ze wsparciem gwarancji Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych

Rozszerzyliśmy ofertę gwarancji dla kredytów udzielanych przez Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE). Klienci Bankowości Przedsiębiorstw mają możliwość objęcia gwarancją KUKE spłaty kredytów udzielonych eksporterom na ich inwestycje podejmowane w Polsce, oraz eksporterom, którzy wnioskuje o kredyt na finansowanie działalności bieżącej, w tym na refinansowanie dotychczasowego kredytu. Z tej gwarancji mogą skorzystać klienci, którzy na przestrzeni trzech z pięciu ostatnich lat osiągnęli przychody z eksportu na poziomie co najmniej 20% łącznych przychodów średniorocznie. Gwarancja może zabezpieczać do 80% kwoty kredytu. Nie ma limitu kwoty gwarancji. Kredyt obrotowy zabezpieczony gwarancją może zostać udzielony maksymalnie na 12 miesięcy, natomiast kredyt inwestycyjny na maksymalnie 14 lat.

Faktoring i finansowanie handlu

Gwarancją KUKE można także zabezpieczyć transakcje faktoringu odwrotnego, niepełnego i finansowania wierzytelności. Gwarancja jest udzielana na zlecenie klienta będącego eksporterem i można ją zabezpieczyć do 80% zobowiązań klienta wynikających z umowy, w tym kwoty niespłaconego finansowania oraz odsetek i prowizji.

W obszarze finansowania handlu regwarancje KUKE, mogą stanowić zabezpieczenie wystawianych przez nas gwarancji kontraktowych, takich jak: gwarancja zwrotu zaliczki, gwarancja dobrego wykonania kontraktu/usunięcia wad i usterek/rękojmi za wady i gwarancji jakości (w tym z kwotą redukcji i bez) oraz gwarancja przetargowa.

BANKOWOŚĆ TRANSAKCYJNA I ELEKTRONICZNA

Wprowadziliśmy kolejne rozwiązania i udoskonalenia pomagające klientom jeszcze sprawniej i wygodniej zarządzać finansami swojej firmy.

Bankowość elektroniczna dla klientów korporacyjnych

Rozwijamy ofertę dla przedsiębiorstw zgodnie ze strategicznym podejściem, że powinny składać się na nią trzy filary: uniwersalny system obsługi przez przeglądarkę, wygodna i intuicyjna aplikacja mobilna oraz rozwiązania wspierające bezpośrednią integrację z systemami finansowo-księgowymi klientów.

Praca z klientami w obszarze korporacji jest szczególnie wymagająca, biorąc pod uwagę różnorodność klientów - od małych i średnich firm, po wielkie korporacje i agendy rządowe. Cyfrowe rozwiązania ulepszymy w odpowiedzi na potrzeby klientów, które poznajemy między innymi w ramach wywiadów i testów z użytkownikami.

W 2024 wprowadziliśmy zmiany w module dokumentów, aby jego obsługa była bardziej intuicyjna. Rozszerzyliśmy obsługę kredytów obrotowych, inwestycyjnych i odnawialnych w Millenecie dla Przedsiębiorstw. Dodaliśmy widok szczegółów kredytów, historii spłat, harmonogram rat, informacje o oprocentowaniu czy ewentualnym zadłużeniu. Klienci mają teraz pełną wiedzę o swoich zobowiązaniach od razu po zalogowaniu. Poprawiliśmy też widoczność rachunków w Millenecie dla Przedsiębiorstw w odpowiedzi na zgłoszenia klientów.

Aplikacja mobilna

Udostępnioną w 2023 roku aplikację mobilną dla klientów biznesowych jest rozbudowujemy o kolejne funkcje. W 2024 została wzbogaciliśmy ją o opcje do obsługi kart płatniczych (aktywacja, opcje zarządzania limitami i zabezpieczeniami, w tym tymczasowa blokada lub zastrzeżenie karty i zmiana PIN-u), możliwość zarządzania lokatami, bezpośrednie połączenie z konsultantem, powiadomienia o transakcjach. Bank Millennium dla Firm od momentu udostępnienia jest najlepiej ocenianą aplikacją w Polsce, jeśli chodzi o aplikacje mobilne banków przeznaczonych dla przedsiębiorstw. Na koniec 2024 roku wśród klientów korporacyjnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej 35% aktywnie korzystało z aplikacji mobilnej.

Bramka Płatnicza Millennium PAY

Uruchomiliśmy Bramkę Płatniczą Millennium PAY, która jest zintegrowana z największymi platformami open-source (WooCommerce, PrestaShop, Magento) i daje możliwość indywidualnej integracji, gdy klienci korzystają z przygotowanych przez siebie sklepów internetowych. Dzięki współpracy z Sellingo, klienci otrzymują dodatkowo możliwość stworzenia i prowadzenia sklepu internetowego.

eBOK Millennium Leasing w Millenecie dla Przedsiębiorstw

Funkcjonalności serwisu eBOK rozszerzyliśmy o przejrzystą historię rozliczeń, zawierającą wszystkie wystawione faktury wraz z odnotowanymi wpłatami klienta, saldem bieżącym i saldem po każdej operacji. Dzięki temu klienci mogą sprawdzić moment, a także przyczynę zaległości lub nadpłaty oraz w każdej chwili kontrolować stan swoich rozliczeń.

Bankowość transakcyjna

Maszyny depozytowe

Wdrożyliśmy pilotażowo nowe rozwiązanie automatyzujące procesy gotówkowe u naszych klientów - tzw. „maszyny depozytowe”. Urządzenie działa podobnie jak wpłatomat. Identyfikuje osoby wpłacające, przelicza wpłatę, wydaje potwierdzenie. Informacja o wpłacie jest przekazywana elektronicznie do banku i automatycznie księgowana. Taki proces zapewnia klientowi szybki dostęp do gotówki na rachunku, redukuje koszt przygotowywania wpłat oraz liczbę i koszt konwojów.

Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze

Wdrożyliśmy zmiany w Otwartych i Zamkniętych Mieszkaniowych Rachunkach Powierniczych (MRP), które umożliwiają obsługę płatności w ramach projektów budowlanych, których sprzedaż rozpoczęła się przed wejściem w życie tzw. nowej ustawy deweloperskiej, a jest kontynuowana po przewidzianym w tej ustawie okresie przejściowym. Zapisy nowej ustawy deweloperskiej stawiają inne wymagania dla projektów budowlanych, których sprzedaż rozpoczęła się w trakcie obowiązywania starej ustawy deweloperskiej, a inne na czas po tzw. okresie przejściowym, który zakończył się 1 lipca 2024 roku. Nasze Mieszkaniowe Rachunki Powiernicze spełniają wszystkie wymogi ustawowe, umożliwiając deweloperom zachowanie ciągłości sprzedaży rozpoczętej przed wprowadzeniem ustawy.

WSPIERAMY KLIENTÓW POPRZEC DZIAŁANIA EDUKACYJNE

Naszych klientów wspieramy w wyzwaniach, które stoją przed nimi. Dostarczamy aktualne informacje makroekonomiczne; co tydzień prezentujemy podsumowanie i analizę najważniejszych wydarzeń z rynku krajowego i rynków zagranicznych. Stale prowadzimy edukację w zakresie bezpieczeństwa informatycznego i ryzyka nadużyć oraz dostarczamy informacje o dostępnych programach pomocowych.

Informacje dostarczamy za pośrednictwem Strefy Inspiracji w systemie transakcyjnym Millenet dla Przedsiębiorstw oraz m.in. w formie webinarów z udziałem ekspertów wewnętrznych, jak i zewnętrznych, prezentacji naszych ekspertów podczas konferencji i spotkań, których jesteśmy partnerami.

Współpracujemy z Klubem CFO ICAN Institute

Klub CFO to inicjatywa rozwojowo-networkingowa skupiająca dyrektorów finansowych (CFO). Klub CFO zapewnia dostęp do aktualnej wiedzy, jest także platformą wymiany doświadczeń oraz networkingu. Tematy poruszane podczas webinarów, spotkań, podcastów i artykułów związane są z najaktualniejszymi wyzwaniami przed jakimi stoją działy finansowe w firmach: zielona transformacja, ESG, pozyskiwania środków publicznych na rozwój firm, cyberbezpieczeństwo, zastosowania sztucznej inteligencji w działalności firm.

Jesteśmy partnerem Forum Firm Rodzinnych Forbes

W ramach 7. edycji Forum Firm Rodzinnych Forbes - wspólnej inicjatywy magazynu Forbes i Banku Millennium - odbyło się 9 spotkań z przedsiębiorcami w największych miastach Polski. Podczas prezentacji i dyskusji panelowych poruszaliśmy tematy związane z szansami i wyzwaniami stojącymi przed firmami rodzinnymi: wpływ czynników politycznych i makroekonomicznych na kształtowanie strategii biznesowej, planowanie i przeprowadzenie sukcesji, inwestycje w innowacje i zieloną transformację biznesu, czy zastosowania sztucznej inteligencji.

DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA W GRUPIE BANKU MILLENNIUM

Usługi maklerskie są świadczone w ramach wyodrębnionej organizacyjnie jednostki Banku pod nazwą Biuro Maklerskie Banku Millennium S.A.

Na mocy udzielonego przez UKNF zezwolenia świadczymy usługi maklerskie na rzecz klientów detalicznych oraz instytucjonalnych w zakresie m.in.:

- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- doradztwa inwestycyjnego,
- oferowania instrumentów finansowych,

- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, derywatów, rachunków zbiorczych oraz rachunków pieniężnych na potrzeby ich obsługi,
- sporządzania analiz inwestycyjnych, finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

W 2024 roku realizowaliśmy prace mające na celu zwiększenie skali działalności poprzez m.in.:

- unowocześnienie i integrację infrastruktury technologicznej w oparciu o najwyższe standardy stosowane w Banku Millennium,
- projekt budowy i wdrożenia nowego systemu transakcyjnego Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie o nazwie WATS (Warsaw Automated Trading System). Planowany termin produkcyjnego uruchomienia WATS to listopad 2025 r.
- dalszą integrację procesów w ramach Banku np. w obszarze AML,
- umożliwienie zawierania umów maklerskich drogą elektroniczną z wykorzystaniem kanałów oraz technologii dostępnej w Banku oraz nad udostępnieniem nowej aplikacji mobilnej i internetowej.

W 2024 roku obrót giełdowy zrealizowany przez Biuro Maklerskie Banku Millennium na rynku akcji wyniósł ok. 2,7 mld zł, co według danych Giełdy Papierów Wartościowych dało udział w rynku wynoszący 0,4%. W sektorze klientów indywidualnych przełożyło się to na udział wynoszący 1,5%.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Biuro Maklerskie obsługiwało 22,7 tys. rachunków inwestycyjnych, działało jako animator rynku i animator emitenta dla 5 spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

W roku 2024 Biuro Maklerskie Banku Millennium oferowało listy zastawne Millennium Banku Hipotecznego o łącznej wartości 800 mln zł. Uplasowane zostały dwie serie listów zastawnych. Pierwsza seria zrealizowana w czerwcu 2024 miała wartość 300 mln zł, zaś druga w październiku 500 mln zł. Obie serie cieszyły się dużym zainteresowaniem inwestorów, w wyniku czego zgłoszony łączny popyt znacząco przekraczał wartość oferowanych instrumentów.

USŁUGI POWIERNICZE

Świadczymy usługi powiernicze w oparciu o indywidualne zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego). Jesteśmy bezpośrednim uczestnikiem systemów depozytowo-rozliczeniowych takich jak Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (kdpw_stream), Rejestr Papierów Wartościowych NBP (RPW), Euroclear Bank SA/NV (Bruksela) oraz Clearstream Banking Luxembourg (Luksemburg).

Klientami Departamentu Powierniczego są krajowe i zagraniczne instytucje finansowe (globalne banki powiernicze, banki depozytariusze, banki inwestycyjne, instytucje typu asset management, firmy ubezpieczeniowe, instytucje zbiorowego inwestowania, fundusze inwestycyjne) oraz inne osoby prawne aktywnie uczestniczące w operacjach rynku kapitałowego i pieniężnego, wymagające kompleksowej i zindywidualizowanej obsługi oraz zaawansowanych rozwiązań teleinformatycznych i infrastrukturalnych.

Wartość aktywów na rachunkach papierów wartościowych klientów na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 69 mld zł. Jednocześnie na koniec 2024 roku prowadziliśmy 12 843 rachunków papierów wartościowych i rachunków zagranicznych instrumentów finansowych. W 2024 r. roku pełniliśmy również funkcję Agenta Emisji oraz Depozytariusza dla 22 Funduszy Inwestycyjnych.

DZIAŁALNOŚĆ MIĘDZYNARODOWA I FINANSOWANIE ZEWNĘTRZNE

Kontynuowaliśmy przedsięwzięcia związane z trwającym od wielu lat procesem umacniania bazy wiarygodnych kontrahentów i partnerów na rynku międzybankowym, w tym zwłaszcza w segmencie

instrumentów związanych z zarządzaniem średnio- i długoterminową płynnością w walutach obcych. Jednym z istotnych aspektów działań w tym obszarze było zarządzanie portfelem umów z bankami krajowymi i zagranicznymi (w tym umów typu ISDA, GMRA i CDEA), których kształt wymaga regularnego dostosowywania do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego oraz standardów rynkowych. Znacząca część aktywności związana była także z szeroko rozumianymi kwestiami compliance (w tym rosnącymi wyzwaniem w obszarze KYC/AML oraz sankcji), a także z kontynuacją prac związanych z kolejną emisją instrumentów dłużnych spełniających kryteria MREL.

Niezależnie od wyżej wymienionych działań, w minionym okresie wykonywaliśmy na bieżąco wszystkie pozostałe zadania związane z całościowym funkcjonowaniem działalności międzynarodowej, w obszarach realizacji różnorodnych celów, obejmujących, między innymi, obsługę płatności i rozliczeń, bieżące finansowanie potrzeb własnych i naszych klientów, obsługę transakcji handlu zagranicznego, uczestnictwo w operacjach międzynarodowego rynku pieniężnego i walutowego, działalność na rynku kapitałowym. Do ich osiągnięcia w znacznej mierze przyczynił się, trwający od ponad trzydziestu lat, proces rozwoju współpracy Banku z jego zagranicznymi partnerami i kontrahentami. Utrzymujemy bieżące kontakty i relacje z wybranymi, renomowanymi bankami-korespondentami oraz ich jednostkami, zlokalizowanymi we wszystkich krajach istotnych z punktu widzenia struktury obrotów zarówno polskiego handlu zagranicznego, jak i transakcji o charakterze niehandlowym.

Równolegle we wrześniu 2024 r. przeprowadziliśmy emisję obligacji typu Senior Non-Preferred w kwocie 500 mln euro w ramach programu EMTN.

9.4. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK ZALEŻNYCH

Millennium Goodie

W 2024 r. usługa goodie cashback kontynuowała trend wzrostowy. Ilość użytkowników aktywnie korzystających z usługi zwiększyła się o 35% r/r. Natomiast ilość wykonanych transakcji w tym okresie o prawie 50% r/r.

Zrealizowane zostały liczne promocje zachęcające użytkowników do częstego korzystania z usługi oraz mające na celu pozyskiwanie nowych użytkowników. Działania promocyjne obejmowały również popularyzację wtyczki cashback a także zwiększanie ilości przeglądanych gazetek promocyjnych.

Przeprowadzono szereg działań mających na celu testowanie nowych kanałów komunikacji, dzięki którym można pozyskiwać nowych użytkowników. Ponadto w 4 kw. 2024 r. przeprowadzono intensywną kampanię video na najpopularniejszych platformach.

Odnotowano również znaczące wzrosty w usłudze „Zwroty za zakupy” dostępnej w aplikacji i na stronie internetowej Banku Millennium - zarówno wśród nowych użytkowników jak też w ilościach zrealizowanych transakcji za pośrednictwem usługi.

W zakresie ilości sprzedanych kart podarunkowych uzyskano wzrost 20% r/r.

Millennium Leasing

Millennium Leasing sp. z o.o., spółka zależna Banku Millennium, powstała w 1991 r. i jest jedną z najdłużej funkcjonujących firm leasingowych na polskim rynku. Jej działalność obejmuje finansowanie wszelkich środków trwałych: samochodów osobowych i dostawczych, maszyn oraz urządzeń dla większości branż, środków transportu ciężkiego (w tym: drogowego, kolejowego, wodnego), a także nieruchomości.

Wartość uruchomionych przez Millennium Leasing w 2024 r. umów leasingu wyniosła ogółem 3,9 mld zł, tj. o 24,5% więcej niż w roku 2023. Według stanu na 31 grudnia 2024 r. wartość zaangażowanego kapitału w czynne umowy leasingu wyniosła 7 mld zł, tj. 5,6% powyżej poziomu na koniec 2023 r. Według stanu na koniec 2024 r. spółka osiągnęła 4% udziału w rynku leasingu w porównaniu do 3,6% w 2023 r. W 2024 r. Millennium Leasing odnotowała wzrost sprzedaży w następujących grupach

przedmiotów leasingu: transporcie ciężkim (włączając tabor kolejowy) o 42,9%, transporcie lekkim o 24,3% oraz w grupie maszyn o 10,8%.

W 2024 r. Millennium Leasing kontynuowała oferowanie leasingu z gwarancją de minimis BGK. W 2024 r. spółka uzyskała z BGK możliwość objęcia gwarancjami de minimis kolejnej puli umów leasingu na rekordowym poziomie 850 mln zł. Spółka jest liderem na rynku w realizacji umów z gwarancją de minimis BGK - na koniec grudnia 2024 r. spółka osiągnęła ponad 65-procentowy udział w rynku, biorąc pod uwagę liczbę podpisanych umów z gwarancją de minimis BGK. W 2024 r. podpisano 3034 umowy na łączną wartość netto 669 mln zł.

Millennium Leasing aktywnie rozwijała ofertę „zielonych” produktów leasingowych, którą spółka uruchomiła w kwietniu 2023 r. Dzięki tej ofercie przedsiębiorcy mogą sfinansować kompleksowo i na preferencyjnych warunkach zielone aktywa. Oferta obejmuje szeroki wybór przedmiotów z 40 grup, wśród których najistotniejszą stanowią maszyny i urządzenia. W 2024 r. aktywowano umowy leasingu proekologicznych przedmiotów o łącznej wartości netto 233 mln zł.

W 2024 r. Millennium Leasing kontynuowała realizację programu Mój elektryk, gwarantującego klientom dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych. Program realizuje Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) i Bank Ochrony Środowiska. Celem programu jest redukcja emisji zanieczyszczeń powietrza poprzez obniżenie zużycia paliw emisyjnych w transporcie. Stanowi realne wsparcie i zachętę do wybierania pojazdów zeroemisyjnych. Millennium Leasing uczestniczy w programie od 2022 r. Od początku programu spółka pozyskała 169 wniosków na pojazdy elektryczne o wartości 30,2 mln zł. 27 sierpnia 2024 r. Bank Ochrony Środowiska wstrzymał czasowo przyjmowanie wniosków o dotację. Do końca 2024 r. nie wznowiono przyjmowania nowych wniosków o dotację.

Od początku 2024 r. spółka aktywnie promowała ofertę ubezpieczeń komunikacyjnych i ubezpieczeń GAP. W 2024 r. spółka odnotowała wzrost produkcji ubezpieczenia komunikacyjnego o 11% w porównaniu do roku poprzedniego oraz wzrost o 12% produkcji ubezpieczenia GAP.

W omawianym okresie spółka promowała Pakiety Korzyści w programie MilleFlota. Klienci dzięki tej ofercie mogą m.in. skorzystać z usług/narzędzi zarządzania flotą oraz zyskują atrakcyjne rabaty na zakup części i usług serwisowych użytkowanych pojazdów (do 3,5 t). W 2024 r. sprzedano 2106 Pakietów Korzyści.

W lipcu 2024 r. spółka uruchomiła promocję Rejestracja Gratis, w której klienci, wybierając ofertę leasingu opartą o stałą stopę procentową na określone grupy przedmiotów, mogli otrzymać bezpłatną rejestrację pojazdu. Promocją w 2024 r. objęto 2675 umów leasingu.

Spółka kontynuowała proces cyfryzacji usług, aktywnie promując elektroniczną obsługę umów leasingowych za pośrednictwem serwisu eBOK na platformie Millenet. Na koniec 2024 r. 95% klientów korzystało z eBOK-a. Serwis został rozszerzony o możliwość składania wniosków, dzięki którym klient może zlecić online wszystkie standardowe sprawy dotyczące umów i leasingowanych przedmiotów. W grudniu 2024 r. ponad 60% takich wniosków było już składanych w formie elektronicznej, z wykorzystaniem platformy eBOK. Millennium Leasing wdraża także kolejne funkcjonalności i usprawnienia, tworząc z eBOK-a wygodną platformę do kompleksowej operacyjnej współpracy z klientami.

Spółka kontynuowała promocję e-Podpisu, służącego do zdalnego zawierania umów leasingu z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Liczba umów podpisywanych elektronicznie w segmencie klientów korporacyjnych utrzymuje się na stabilnym poziomie. W całym 2024 r. 53% umów leasingu zostało podpisanych elektronicznie. Dodatkowo od 3-go kwartału 2024 r. spółka kontynuowała pilotażowy program zdalnego podpisywania umów poprzez platformę Autenti, skierowany do klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, oferując bezpłatny kwalifikowany podpis elektroniczny do podpisania dokumentów leasingowych. Aktualne wyniki wskazują na rosnącą liczbę oraz udział umów zawieranych zdalnie w tym segmencie klientów.

Sprzedaż usług Millennium Leasing jest realizowana przez doradców leasingowych w 57 placówkach w całej Polsce. Ponadto spółka aktywnie współpracuje z doradcami bankowymi w oddziałach

detalicznych i w sieci obsługi bankowości przedsiębiorstw Banku Millennium. Dzięki temu spółka oferuje przedsiębiorcom pełny zakres usług finansowych, obejmujący zarówno produkty leasingowe, jak i produkty bankowe.

Fundusze inwestycyjne Millennium TFI

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest licencjonowaną instytucją finansową działającą od 2001 r. jako podmiot zajmujący się tworzeniem i zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Na koniec 2024 roku Towarzystwo zarządzało aktywami klientów o wartości 7,6 mld zł. Liczba uczestników funduszy Millennium na koniec 2024 r. wyniosła ponad 180 tys.

Podstawowym celem działalności Millennium TFI jest dostarczanie klientom atrakcyjnych i skutecznych rozwiązań inwestycyjnych oraz zapewnienie im profesjonalnej obsługi. Zarządzający funduszami to osoby z długoletnią praktyką i doskonałą znajomością rynków finansowych.

W 2024 roku Towarzystwo zarządzając funduszami zanotowało wzrost wartości aktywów o 44,7%. Było to konsekwencją dobrych wyników gospodarki światowej oraz brakiem eskalacji napięć geopolitycznych. Istotną rolę odegrały również wysoki poziom stóp procentowych oraz rentowności obligacji.

W 2024 roku główne banki centralne rozpoczęły proces luzowania polityki pieniężnej. Zarówno FOMC jak również EBC zdecydowały o obniżeniu stóp procentowych łącznie o 100 p.b. w drugiej połowie roku. Pomimo łagodniejszego nastawienia głównych banków centralnych, zwycięstwo D. Trampa w wyborach prezydenckich w Stanach Zjednoczonych pogorszyło nastroje na globalnych rynkach obligacji, wzbudzając obawy o wzrost inflacji na świecie i doprowadzając do wzrostów rentowności obligacji rynków bazowych.

W Polsce Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie przez cały 2024 rok. Restrykcyjna polityka pieniężna NBP w połączeniu z rosnącymi rentownościami obligacji bazowych doprowadziły do wzrostu rentowności również na lokalnym rynku obligacji skarbowych. W rezultacie, wyniki funduszy dłużnych w 2024 roku były pozytywne jednak różniły się w zależności od przyjętej strategii oraz ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.

Globalne rynki akcji 2024 rok zakończyły kolejnymi spektakularnymi, dwucyfrowymi wzrostami indeksów akcji. Wzrosty cen akcji wspierane były zyskami i rozwojem spółek z obszarów sztucznej inteligencji, siłą amerykańskiej gospodarki, gołębią polityką monetarną najważniejszych banków centralnych, a także spadkami ryzyk geopolitycznych.

Polski rynek akcji wyróżniał się negatywnie na tle rynków rozwiniętych w 2024 roku. Słabość była widoczna szczególnie w drugiej połowie roku. Było to związane z wyborami w Stanach Zjednoczonych i obawami co do polityki nowego prezydenta. Główna uwaga była skupiona na możliwości wprowadzenia ceł, oraz dalszych kroków odnośnie wojny w Ukrainie. W ciągu roku indeks szerokiego rynku (WIG) zyskał 1,4%.

Podsumowując, zachowanie rynków kapitałowych w 2024 roku, zarówno w Polsce jak i na świecie, nie tylko wsparło wzrost wartości zgromadzonych aktywów, ale przyczyniło się również do dynamicznego wzrostu skali nabyć jednostek funduszy, szczególnie wśród strategii dłużnych i w segmencie klientów zamożnych.

Millennium TFI S.A. zarządza obecnie trzema funduszami parasolowymi: Funduszem Inwestycyjnym Otwartym z wydzielonymi 6 subfunduszami inwestującymi na rynku Polskim (Millennium FIO), Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym z 6 wydzielonymi subfunduszami inwestującymi na rynkach globalnych (Millennium SFIO) oraz Millennium PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym z 9 wydzielonymi subfunduszami docelowej daty. W ramach funduszy otwartych Towarzystwo w 2024 roku oferowało więc jednostki uczestnictwa 21 subfunduszy inwestycyjnych dających możliwość lokowania środków w strategiach inwestycyjnych o różnych poziomach ryzyka.

W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są również różnego typu produkty oszczędnościowe tworzone w oparciu o zarządzane fundusze inwestycyjne. Do najchętniej wybieranych przez klientów

zaliczają się produkty emerytalne, w tym Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) oraz Indywidualne Konto Emerytalne (IKE). Obecnie Millennium TFI zarządza programami IKE dla 25 tys. klientów o łącznej wartości aktywów 405 mln zł. Na koniec 2024 r. łączna wartość aktywów ulokowanych w funduszach PPK, prowadzonych dla ponad 30 tys. uczestników, wyniosła 237 mln zł.

Millennium Bank Hipoteczny

Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna („MBH”) rozpoczął działalność operacyjną w dniu 14 czerwca 2021 z kapitałem założycielskim w kwocie 120 mln zł objętym w całości przez Bank Millennium S.A. Celem powołania i misją MBH jest zapewnienie Grupie stabilnego i długoterminowego finansowania kredytów hipotecznych w postaci listów zastawnych zabezpieczonych wierzytelnościami hipotecznymi.

W 2024 roku MBH rozpoczął realizację głównego celu strategicznego - emisję listów zastawnych. W czerwcu została wyemitowana 1-sza seria listów zastawnych o trzyletnim terminie zapadalności i wartości 300 mln zł. Druga seria listów o pięcioletnim terminie zapadalności i wartości 500 mln zł została rozliczona na początku listopada. Obydwie serie zostały uplasowane na krajowym rynku inwestorów instytucjonalnych, a ich oprocentowanie zostało ustalone w wyniku budowy księgi popytu w postaci stałej marży ponad zmienną stawkę WIBOR 3M. Obydwie serie listów zastawnych zostały dopuszczone i są notowane na krajowym rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. Od lipca 2024 roku listy zastawne MBH posiadają najwyższy możliwy rating AAA uzyskany w agencji Fitch Ratings.

Zabezpieczeniem listów zastawnych MBH są wierzytelności hipoteczne z tytułu kredytów udzielonych przez Bank. W 2024 roku przeprowadzono cztery transfery kredytów hipotecznych do MBH i kontynuowane były prace przygotowawcze kolejnych transferów. Prace te obejmują przede wszystkim ustalenie bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości („BHWN”). Wszystkie kredyty przewidziane do transferu spełniają szereg określonych kryteriów, z których najważniejsze to:

- waluta kredytu w PLN
- przeznaczony na cele mieszkaniowe
- własnościowy tytuł prawny z ustanowioną hipoteką na rzecz Banku na 1szym miejscu
- bez przesłanek utraty wartości
- saldo kredytu niższe od BHWN

Na koniec w 2024 roku MBH posiadał 3,1 mld zł aktywów, w tym 2,9 mld zł kredytów hipotecznych charakteryzujących się wysoką jakością - udział kredytów koszyka 3 stanowił 0,1% wartości portfela ogółem na koniec raportowanego okresu.

MBH utrzymuje współczynniki płynności i wypłacalności na bardzo wysokich, bezpiecznych poziomach. Na koniec raportowanego okresu łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wynosił 23,1%.

W 2024 roku MBH osiągnął zysk netto w wysokości 17,1 mln zł oraz zwrot z kapitału (ROE) w wysokości 5,1%.

10. NAJWAŻNIEJSZE NAGRODY I OSIĄGNIĘCIA W 2024 ROKU



Bank Millennium najlepszym bankiem w Polsce

Bank drugi rok z rzędu wygrał ranking Newsweeka, zdobywając podwójną koronę - wygrywając w obydwu kategoriach rankingowych "Bankowość tradycyjna" i „Bankowość zdalna. To to spektakularne osiągnięcie. Jesteśmy najlepszym bankiem w Polsce w jakości obsługi, nasza przewaga nad pozostałymi bankami stale rośnie.



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.



2. miejsce w nowym Rankingu Banków dla Klienta Zamożnego magazynu Forbesa

Według organizatorów rankingu trzy najlepsze banki zestawienia oferują zdecydowanie najwyższą jakość obsługi klienta zamożnego i zadbały o całą ścieżkę obsługi, pozostawiając w tyle pozostałe.



3. miejsce w rankingu Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes

Bank został uznany za jeden z trzech najlepszych banków w obsłudze klientów biznesowych. W zestawieniu oceniano banki w czterech kategoriach - „Jakość obsługi”, „Pozyskanie klienta”, „Zdalne kanały obsługi” oraz „Cechy placówki.



Bank Millennium jednym z najlepszych pracodawców w Polsce

Bank otrzymał prestiżowy tytuł Top Employer Polska 2024. To wyróżnienie, potwierdzające stosowanie przez Bank wysokich standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi i praktyk HR oraz silną pozycję Banku

Millennium jako jednego z najlepszych i cenionych pracodawców.



Bank Millennium najlepszym bankiem w Polsce wg magazynu Global Finance

Bank Millennium został ponownie nagrodzony przez prestiżowy Global Finance. Magazyn uhonorował bank tytułem najlepszego banku w Polsce w 2024 r. (The Best Bank in Poland for 2024). Zwycięzcami nagród Global Finance są te banki, które z uwagą zadbały o potrzeby swoich klientów na trudnych rynkach i osiągnęły dobre wyniki, kładąc jednocześnie podwaliny pod przyszłe sukcesy. Zwycięskie organizacje rozważnie zarządzały swoimi aktywami i pasywami, uwzględniając scenariusze szybko zmieniających się stóp procentowych.



Bank Millennium ponownie najlepszym cyfrowym bankiem w Polsce wg magazynu Global Finance

W tegorocznej edycji konkursu World's Best Digital Banks magazynu Global Finance, Bank Millennium ponownie otrzymał tytuł najlepszego konsumenckiego cyfrowego banku w Polsce (Best Consumer Digital Bank in Poland). Bank został też uznany za najlepszy w aż 13 innych kategoriach, dotyczących zarówno usług dla klientów indywidualnych, jak i firm.



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 Gwiazdą Jakości Obsługi 2024

Bank Millennium po raz jedenasty znalazł się w gronie firm uhonorowanych tytułem Gwiazdy Jakości Obsługi. Wyróżnienie przyznawane jest na podstawie badania satysfakcji konsumentów instytucjom, które reprezentują najwyższe standardy obsługi. W tej edycji badania konsumenci wskazali na zaangażowanie doradców, rzetelną obsługę, szeroką wiedzę personelu, zaawansowaną i przejrzystą aplikację mobilną oraz produkty, rozwiązania i promocje, które przypadły im do gustu.



Bank Millennium w gronie liderów ESG

Bank Millennium znalazł się na podium tegorocznej edycji „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”. W sekcji G (Governance) uplasował się na trzeciej pozycji. W klasyfikacji generalnej zajął wysokie 9.miejsce. „Ranking ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie” to najważniejsze na polskim rynku zestawienie największych spółek, ocenianych pod kątem jakości odpowiedzialnego zarządzania zgodnie z wytycznymi ESG.

11. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

11.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM - PRZEGLĄD

Misją zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Millennium jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka, finansowego i niefinansowego, były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz charakteru i skali działania Grupy. Ważną zasadą zarządzania ryzykiem jest optymalizacja relacji ryzyka i rentowności - w Grupie zwraca się szczególną uwagę na to, aby podejmowane decyzje biznesowe brały pod uwagę (równoważyły) ryzyko i zysk.

Cele misji zarządzania ryzykiem osiągane są poprzez realizację następujących działań:

- Opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Wdrażanie, w coraz większym zakresie, narzędzi informatycznych służących do identyfikacji, kontroli i do pomiaru ryzyka,
- Zwiększanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Grupy.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest scentralizowane i uwzględnia potrzebę osiągnięcia założonej rentowności jak również utrzymania odpowiedniej relacji ryzyko - kapitał, w kontekście posiadania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykorzystuje się także szeroki zakres metod - zarówno jakościowych jak i ilościowych, w tym zaawansowane narzędzia matematyczno-statystyczne, wspomagane przez odpowiednie systemy informatyczne.

Grupa, określając cele biznesowe, bierze pod uwagę zdefiniowane ramy ryzyka (apetyt na ryzyko) w celu zapewnienia, że struktura i rozwój biznesu będą odpowiadały zakładanemu profilowi ryzyka charakteryzującego się szeregiem parametrów takich jak:

- Wzrost kredytowania wg produktów / segmentów,
- Struktura portfela kredytowego,
- Wskaźniki jakości portfela,
- Koszt ryzyka,
- Wymogi kapitałowe / kapitał ekonomiczny,
- Wymagana wielkość i struktura płynności.

Model zarządzania i kontroli ryzyka na poziomie Grupy opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- zapewnienie kompleksowej kwantyfikacji i parametryzacji różnych rodzajów ryzyka pod kątem optymalizacji struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Grupy, przy uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności biznesowej. Główne obszary analizy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Szczególnej uwadze podlegają również ryzyko prawne i sporów sądowych;
- wszystkie typy ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych. Wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach systemu informacji zarządczej,
- rozdzielenie obowiązków w zakresie powstania ryzyka, zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Grupie przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem przedstawia się następująco:

- Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie zgodności polityki podejmowania ryzyka przez Grupę ze strategią Grupy oraz jego planem finansowym. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet ds. Ryzyka, który wspiera ją w realizacji tych zadań m.in. opiniując strategię ryzyka Grupy, w tym apetyt Grupy do ponoszenia ryzyka;
- Zarząd odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- Komitet Kredytowy, Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów oraz Komitet Należności Zagrożonych są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie różnymi rodzajami ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet Ryzyka oraz Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialne za definiowanie polityki oraz za monitorowanie i kontrolowanie różnych rodzajów ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet Produktowy rozpatruje propozycje wprowadzenia i wycofania produktów i usług z oferty banku;
- Komitet ds. AML odpowiada za nadzór nad procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku i współpracę w zakresie obszaru zwalczania przestępczości finansowej;
- Komitet Walidacyjny odpowiedzialny jest za akceptację wyników walidacji modeli ryzyka oraz nadzór nad wdrażaniem zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli;
- Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialny za podejmowanie kluczowych decyzji w zakresie zrównoważonego rozwoju w Grupie Banku Millennium S.A., w zakresie czynników środowiskowych, społecznych i dotyczących zarządzania („governance”);
- Podkomitet do spraw sądowych jest odpowiedzialny za opiniowanie i podejmowanie decyzji w sprawach z zakresu postępowań sądowych, w których wartość przedmiotu sporu lub bezpośredni skutek dla wartości majątku, w wyniku orzeczenia sądu przekracza 1 mln zł lub w wyniku kilku spraw o tym samym charakterze, z wyłączeniem większości spraw należących do portfela restrukturyzacji i windykacji wierzytelności Banku zarządzanych przez Departament Windykacji Korporacyjnej oraz Departament Restrukturyzacji Detalicznej i Windykacji;
- Departament Ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie ryzyka w Grupie. Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji przez Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów, Komitet Ryzyka i Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem;
- Departament Ratingu odpowiedzialny jest przede wszystkim za nadawanie ratingów ryzyka (ocena wiarygodności kredytowej) dla klientów korporacyjnych Banku oraz monitoring i ewentualną zmianę ratingów w okresie ich obowiązywania. Proces nadawania ratingów jest niezależny od procesu podejmowania decyzji kredytowej;
- Departament Decyzji Kredytowych Przedsiębiorstw, Departament Hipotecznych Decyzji Kredytowych i Departament Decyzji Kredytowych Consumer Finance są odpowiedzialne, odpowiednio w ramach Segmentu Klientów Korporacyjnych i Segmentu Klientów Detalicznych, za proces podejmowania decyzji kredytowych, w tym analizowanie sytuacji finansowej klientów,

- sporządzanie projektów decyzji kredytowych dla poszczególnych szczebli decyzyjnych i podejmowanie decyzji kredytowych w ramach określonych limitów;
- Departament Monitorowania i Dochodzenia Należności Detalicznych oraz Departament Restrukturyzacji i Windykacji Należności Detalicznych są odpowiedzialne za monitorowanie spłat i proces dochodzenia należności przeterminowanych od osób fizycznych;
 - Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych opracowuje określone strategie dla każdego klienta ze swojego portfela, w celu jak najszybszej maksymalizacji odzysku i ograniczenia ryzyka ponoszonego przez Grupę. Podejście w poszczególnych sprawach jest stale aktualizowane przy wykorzystaniu bieżących informacji, najlepszych praktyk i doświadczeń w zakresie odzyskiwania należności;
 - Biuro Kontroli i Analiz Skarbu jest odpowiedzialne za monitorowanie i wykorzystywanie niektórych limitów Grupy, takich jak limity kontrahenta i limity typu stop-loss, monitorowanie pozycji walutowej Grupy i wyników aktywnego „tradingu” oraz kontrolę operacji Departamentu Skarbu;
 - Biuro Walidacji Modeli jest odpowiedzialne za jakościową oraz ilościową analizę i walidację modeli, niezależną od funkcji budowy modeli; przygotowywanie metodyki walidacji i monitorowania modeli; podejmowanie działań związanych z wydawaniem opinii w zakresie adekwatności nowych modeli dla obszaru, którego dotyczą oraz przygotowywanie raportów na potrzeby Komitetu Walidacyjnego;
 - Departament ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialny za nadzór i koordynację procesu wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju w Banku i Grupie Kapitałowej.
 - Wydział Zarządzania Nadużyciami jest odpowiedzialny za tworzenie, implementację oraz monitorowanie realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku. Wydział stanowi centrum kompetencji dla procesu zapobiegania nadużyciom;
 - Departament Zapewnienia Zgodności jest odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, związanych z nimi standardów regulacyjnych, zasad i standardów rynkowych oraz wewnętrznych regulacji organizacji oraz kodeksów postępowania.
 - Departament Prawny odpowiada za prowadzenie spraw spornych Banku, w razie potrzeby przy wsparciu zewnętrznych kancelarii prawnych i ekspertów prawnych.

Grupa opracowała kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem „Strategia ryzyka na lata 2025-2028”. Dokument ten jest opracowany w horyzoncie czteroletnim i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozdzielnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności, Plan Kapitałowy.

Strategia Ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Grupę dwóch podstawowych pojęciach:

1. Profil ryzyka: aktualny poziom ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Grupa jest obecnie narażona. Grupa również przewiduje, jak profil ryzyka może się zmieniać w przyszłości uwzględniając zarówno oczekiwane jak i skrajne scenariusze ekonomiczne, zgodnie z apetytem na ryzyko;
2. Apetyt na ryzyko: maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie Grupa jest w stanie zaakceptować i tolerować dla osiągnięcia swoich celów finansowych i strategicznych. W tym celu zdefiniowano trzy strefy, określające poziomy ostrzegawcze i wymagające podjęcia działań.

Apetyt na ryzyko ma zapewniać, że profil działalności biznesowej i skala jej wzrostu będą odpowiadać przyszłemu Profilowi Ryzyka. Apetyt na ryzyko został odzwierciedlony w określonych wskaźnikach, w takich kluczowych obszarach jak:

- Wypłacalność
- Płynność i finansowanie
- Zmienność wyników finansowych i struktura produktowa
- Działalność operacyjna i reputacja.

Bank i Grupa posiadają jasno określoną strategię ryzyka obejmującą kredyty detaliczne,

korporacyjne, działalność rynkową i płynność oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym i kapitałem. Dla każdego ryzyka indywidualnie i ogółem, Grupa jasno określa apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem jest definiowane głównie przez zasady i cele określone w Strategii Ryzyka i dodatkowo uzupełnione bardziej szczegółowo zasadami i jakościowymi wytycznymi przedstawionymi w następujących dokumentach:

- a. Zasady zarządzania i planowania kapitałowego
- b. Zasady i wytyczne kredytowe
- c. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji
- d. Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności
- e. Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych
- f. Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym w Księdze Bankowej
- g. Polityka inwestycyjna
- h. Zasady i wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym
- i. Polityka i zasady dotyczące zarządzania ryzykiem modeli
- j. Polityka w zakresie testów warunków skrajnych
- k. Polityka zrównoważonego rozwoju
- l. Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Banku Millennium SA.

W ramach apetytu na ryzyko, Grupa określiła strefy dla mierników tego apetytu (zbudowane na zasadzie „światła drogowych”). Dla stref apetytu na ryzyko określono:

- Status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa żółta oznacza zwiększone ryzyko przekroczenia apetytu na ryzyko, strefa czerwona oznacza przekroczenie tego apetytu
- proces eskalacji podejmowanych działań - jednostki organizacyjne / organy Banku odpowiedzialne za decyzje i wykonanie działań w poszczególnych strefach
- procedury monitoringu apetytu na ryzyko.

Grupa szczególną wagę przykładła do ciągłego doskonalenia procesu zarządzania ryzykiem. Jednym z wymiernych tego efektów jest sukces polegający na zezwoleniu na zastosowanie w szerszym zakresie metody wewnętrznych modeli ryzyka (IRB) w procesie wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.

11.2. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału. Dla obydwu z tych obszarów określone zostały cele zarządcze.

Celami zarządzania adekwatnością kapitałową są: (a) spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa) oraz (b) zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny). Realizując te cele, Grupa dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii Ryzyka.

Z kolei celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właścicieli poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustalony apetyt na ryzyko.

W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach makroekonomicznych.

Regulacyjna adekwatność kapitałowa

Grupa jest zobowiązana na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor P2R (Bufor II Filara kredytów walutowych) - decyzja KNF nakazująca przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe. Wysokość tego bufora jest ustalana dla poszczególnych banków corocznie przez KNF w wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) i obejmuje ryzyko niedostatecznie pokryte - zdaniem KNF - przez minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych, określone w art. 92 CRR. Wartość bufora obowiązującego na koniec 2024 r. została ustalona w wydanych pod koniec 2023 roku decyzji KNF, w wysokości 1,47 p.p. (Bank) i 1,46 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,10 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 0,82 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik CET1;
 - W dniach 23 stycznia 2025 i 4 lutego 2025 roku Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dotyczącą wygaśnięcia decyzji KNF odpowiednio z dnia 13 i 21 grudnia 2023 roku nakazującej przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego Banku w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych („bufor P2R”) odpowiednio na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Dlatego też od dnia powyższych decyzji bufor P2R wynosi 0,0%.
- Wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - który składa się z:
 - Bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%;
 - Bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest ustalana przez KNF;
 - Bufora ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju;
 - Bufora antycyklicznego w wysokości 0%. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, bufor antycykliczny w wysokości 1% zostanie wprowadzony od dnia 25 września 2025 roku i zostanie podwyższony do 2% od 25 września 2026 roku.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego, Grupa ustaliła minimalne wymagane regulacyjnie poziomy współczynniki kapitałowych, będące jednocześnie podstawą ustalenia limitów kapitałowych.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2024 roku. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank poinformuje zgodnie z przepisami.

Minimalne wymagane poziomy współczynniki kapitałowych na koniec 2024 roku

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2024	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	0,82%	0,82%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	5,32%	5,32%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,07%	8,07%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	1,10%	1,10%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	7,10%	7,10%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	9,85%	9,85%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	1,47%	1,46%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	9,47%	9,46%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	12,22%	12,21%

Uwzględniając wspomnianą powyżej decyzję ze stycznia oraz lutego 2025 r. dotyczące wygaśnięcia bufora P2R, minimalne wymagane regulacyjnie poziomy współczynniki kapitałowych dla Banku oraz Grupy na datę niniejszego raportu przedstawia poniższa tabela.

Minimalne wymagane wskaźniki kapitałowe	Od 23.01.2025	Od 4.02.2025
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	4,50%	4,50%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	7,25%	7,25%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	6,00%	6,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	8,75%	8,75%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	8,00%	8,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	10,75%	10,75%

W grudniu 2024 r. Bank otrzymał pismo od Komisji Nadzoru Finansowego KNF o nienakładaniu dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G). W procesie oceny nadzorczej wrażliwość Banku na możliwą materializację scenariuszy stresowych wpływających na poziom funduszy własnych i ekspozycję na ryzyko została oceniona jako niska. W szczególności, na podstawie przeprowadzonych przez KNF nadzorczych testów warunków skrajnych z 2024 r., KNF ustaliła narzuty kapitałowe P2G, przed kompensacją bufora zabezpieczającego kapitał, na poziomie 0,17 p.p. na poziomie jednostkowym i 0,28 p.p. na poziomie skonsolidowanym. Łączne narzuty kapitałowe zalecane w ramach Filara II kompensowane wymogiem bufora kapitałowego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym i 0,00 p.p. na poziomie skonsolidowanym.

Ryzyko kapitałowe mierzone przy pomocy powyższych wskaźników kapitałowych jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. Na bazie minimalnych wymaganych regulacyjnie poziomów kapitału ustalono limity kapitałowe. Są one podstawą ustalonych stref bezpieczeństwa i apetytu na ryzyko. Wskaźniki kapitałowe w danej strefie determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich stref, a następnie przeprowadza się ocenę trendów i czynników mających wpływ na poziom adekwatności kapitałowej.

Wymogi w zakresie funduszy własnych

Grupa kontynuuje realizację projektu stopniowego wdrażania metody ratingów wewnętrznych (IRB) w celu obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych przy użyciu metody IRB oraz metody standardowej dla ryzyka kredytowego oraz metod standardowych dla innych rodzajów ryzyka.

Pod koniec 2012 r. Banco de Portugal (będący nadzorcą konsolidującym) we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF) udzielił zezwolenia na stosowanie metody IRB w odniesieniu do następujących portfeli kredytowych: (i) ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (RRE), (ii) odnawialne ekspozycje detaliczne (QRRE). Zgodnie z przedmiotową zgodą, minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone z wykorzystaniem metody IRB musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% (tzw. floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową.

Pod koniec 2014 roku Bank uzyskał kolejną decyzję wydaną przez Organy Nadzoru w zakresie stosowania metody IRB. Zgodnie z jej treścią dla portfeli RRE i QRRE, wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego powinny być utrzymywane tymczasowo na poziomie nie mniejszym niż 70% (floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową, dopóki Bank nie wypełni dodatkowych warunków zdefiniowanych przez Nadzorcę. W lipcu 2017 r. Bank otrzymał zezwolenie Organów Nadzoru (Europejski Bank Centralny we współpracy z KNF) na zastosowanie istotnych zmian w stosowanych modelach IRB (modele LGD) i zniesienie flooru nadzorczego.

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W roku 2021 wykonano rekalkulację i przebudowę wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. Grupa uzyskała również w 2021 roku decyzję Organów Nadzoru dotyczącą zatwierdzenia istotnych zmian stosowanych modeli IRB (LGD, LGD in-default i ELBE) dla systemów ratingowych objętych zezwoleniem IRB.

W 2024 roku przeprowadzono rekalkulację tych modeli w związku z modyfikacją definicji default oraz złożono wniosek o zgodę na ich stosowanie do Organu Nadzoru.

Prowadzono dalsze prace związane z modelami ryzyka kredytowego dotyczącymi pozostałych portfeli kredytowych objętych planem wdrożenia metody IRB: pozostałe ekspozycje detaliczne i ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

Kapitał wewnętrzny

Grupa definiuje kapitał wewnętrzny zgodnie z ustawą Prawo bankowe jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

Kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w zarządzaniu kapitałowym, w procesach zarządzania ekonomiczną adekwatnością kapitałową oraz alokacji kapitału. Grupa zdefiniowała proces wyliczania kapitału wewnętrznego (ekonomicznego). W tym celu dla mierzalnych rodzajów ryzyka wykorzystywane są modele i metody matematyczno-statystyczne.

Utrzymanie ekonomicznej adekwatności kapitałowej oznacza pokrycie (zabezpieczenie) kapitału wewnętrznego (zagregowanej miary ryzyka) przez dostępne zasoby finansowe (fundusze własne). Obowiązek takiego zabezpieczenia ryzyka wynika wprost z ustawy Prawo bankowe, co znalazło

odzwierciedlenie w celach/limitach kapitałowych Grupy - buforze kapitału ekonomicznego oraz buforze kapitału ekonomicznego w warunkach skrajnych.

W 2024 roku obydwie powyższe cele kapitałowe zostały spełnione z nadwyżką. Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem wewnętrznym umożliwia dalszy wzrost skali działalności, szczególnie w kierunku produktów generujących wysoki zwrot z uwzględnieniem ponoszonego ryzyka.

Równolegle kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w procesie alokacji kapitału, do przydzielenia kapitału wewnętrznego na produkty/linie biznesowe, obliczenia miar efektywności uwzględniających ryzyko, ustalenia limitów na ryzyko i realokacji kapitału wewnętrznego.

Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Grupy i dla Banku w 2024 i 2023 roku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Adekwatność kapitałowa (mln zł)	31.12.2024 Grupa	31.12.2023 Grupa	31.12.2024 Bank	31.12.2023 Bank
Aktywa ważone ryzykiem	45 116,2	41 354,5	40 928,3	37 960,4
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 609,3	3 308,4	3 274,3	3 036,8
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 086,6	2 841,2	2 773,8	2 589,0
- z tytułu ryzyka rynkowego	19,8	15,4	19,8	15,4
- z tytułu ryzyka operacyjnego	500,4	446,4	478,0	427,0
- z tytułu korekty wartości godziwej dla ryzyka kredytowego (CVA)	2,5	5,4	2,6	5,4
Fundusze własne, w tym:	7 776,4	7 470,6	7 352,5	7 228,3
- Kapitał podstawowy Tier 1	6 688,4	6 089,7	6 264,6	5 847,4
- Kapitał Tier 2	1 087,90	1 380,9	1 087,9	1 380,9
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,24%	18,06%	17,96%	19,04%
Minimalny wymagany poziom (na 31.12.2024)	12,21%	12,21%	12,22%	12,22%
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) wsk. TCR (p.p.)	5,03	5,85	5,74	6,82
Wskaźnik kapitału Tier 1	14,82%	14,73%	15,31%	15,40%
Minimalny wymagany poziom (na 31.12.2024)	9,85%	9,85%	9,85%	9,85%
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) wsk. T1 (p.p.)	4,97	4,88	5,46	5,55
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	14,82%	14,73%	15,31%	15,40%
Minimalny wymagany poziom (na 31.12.2024)	8,07%	8,07%	8,07%	8,07%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,64%	4,66%	4,68%	4,77%

Na koniec 2024 roku, w porównaniu do końca 2023 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym wzrosła o odpowiednio o 9 p.b. i obniżyła się o 82 p.b. Aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły w 2024 roku o 3 762 mln zł (o 9%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - wzrost o 3 068 mln zł (o 9%). Zmiany RWA na ryzyko operacyjne, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) były mniejsze - w sumie wzrost o 694 mln zł.

Fundusze własne wzrosły w 2024 roku o 306 mln zł (o 4%), przy czym fundusze własne podstawowe zwiększyły się o 599 mln zł a kapitał Tier 2 spadł o 293 mln zł (w związku z regularną amortyzacją obecnych emisji obligacji podporządkowanych).

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora (OCR) są osiągnięte z nadwyżką na koniec 2024 roku.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,64%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

Wejście w życie od początku stycznia 2025 roku Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) 2024/1623 zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 wpłynie na wskaźniki adekwatności kapitałowej.

Główne zmiany, zgodnie z CRR3 będą dotyczyły współczynników konwersji kredytowej (CCF) w metodzie standardowej, nowego podejścia do określenia ekspozycji pozabilansowych, wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością, usunięcie czynnika 1,06 z wyliczenia wagi ryzyka w metodzie IRB (ryzyko kredytowe) oraz zmiany sposobu wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne.

Bank nadal oczekuje na interpretację podejścia w pewnych obszarach CRR3, mianowicie w zakresie obliczania wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne i pracuje nad zmianą określania ekspozycji pozabilansowych.

Według obecnych szacunków Banku, początkowy negatywny wpływ CRR3 na skonsolidowany współczynnik kapitałowy TCR będzie mieścił się w przedziale od 0,95 p.p. do 1,81 p.p. a na skonsolidowany wskaźnik kapitałowy T1 w przedziale 0,81 p.p. do 1,55 p.p.

W grudniu 2024 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów korporacyjnych i MŚP o łącznej wartości 2,1 mld zł z możliwością zwiększenia kwoty nominalnej transakcji do maksymalnej kwoty 4,1 mln zł (opcja Ramp-up). W ramach transakcji Bank przeniósł na EBOR znaczną część ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wybrany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela odbywa się za pośrednictwem instrumentu ochrony kredytowej w formie gwarancji finansowej wystawionej przez EBOR.

Transakcja spełnia wymogi dotyczące transferu znacznej części ryzyka określone w rozporządzeniu CRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych). Bank oczekuje na potwierdzenie nadzorczego braku sprzeciwu wobec wykorzystania transakcji w kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem. Uwzględniając wpływ tej transakcji, wskaźniki kapitałowe na 31 grudnia 2024 r. wzrosłyby w zakresie wskaźnika kapitału podstawowego Tier 1 o 31 p.b. do 15,13%, a w zakresie Łącznego Wskaźnika Kapitałowego (TCR) o 35 p.b. do 17,59%.

Wcześniej, w 2024 r. Bank renegocjował i wydłużył okres uzupełniania dwóch transakcji zawartych w 2023 r. Okres uzupełniania transakcji sekurytyzacyjnych dokonywanych przez spółkę zależną Banku, Millennium Leasing, został wydłużony do kwietnia 2025 r., a okres uzupełniania transakcji Banku na niezabezpieczonych kredytach detalicznych został wydłużony do sierpnia 2025 r.

Minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL)

W obszarze minimalnych wymogów funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji, Bank zarządza wskaźnikami wymogów MREL w sposób analogiczny do wskaźników adekwatności kapitałowej.

Bank otrzymał w czerwcu 2024 r. wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL. W decyzji wyznaczono zaktualizowane minimalne wymogi na poziomach 18,03% (skonsolidowany MREL_{trea}) i 5,91% (skonsolidowany MREL_{tem}). Dodatkowo w odniesieniu do powyższych decyzji, Bank powinien także spełnić wymogu MREL z uwzględnieniem Wymogu połączonego bufora (obecnie 2,75%).

Biorąc pod uwagę powyższe, Bank we wrześniu 2024 roku zakończył z sukcesem subskrypcję zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych o łącznej wartości 500 mln EUR w ramach Programu Emisji Średnioterminowych Euro Obligacji.

Wymogi i wskaźniki MREL w 2023 i 2024 roku

Wskaźniki MREL	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023
Wskaźnik MRELTrea (skonsolidowany)	28,06%	28,60%	22,92%	23,77%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELTrea	18,03%	18,03%	18,03%	18,89%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea (p.p.)	10,03	10,57	4,89	4,88
Minimalny wymagany poziom po włączeniu Wymogu połączonego bufora (CBR)	20,78%	20,78%	20,78%	21,64%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea+CBR (p.p.)	7,28	7,82	2,14	2,13
Wskaźnik MRELtem (skonsolidowany)	8,71%	8,97%	7,05%	7,50%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELtem	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) wskaźnika MRELtem (p.p.)	2,80	3,06	1,14	1,59

W zakresie wymogów MRELTrea i MRELtem, Grupa prezentuje nadwyżkę w porównaniu do minimalnych wymaganych poziomów na dzień 31 grudnia 2024 roku, a także spełnia Wymóg MRELTrea po włączeniu Wymogu połączonego bufora.

11.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez Klienta z zawartych z Grupą umów z zakresu jego finansowania, czyli spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek, co może spowodować stratę finansową Grupy.

Realizowana w Grupie polityka kredytowa opiera się na zbiorze następujących zasad:

- centralizacja procesu decyzji kredytowych;
- wykorzystanie określonych modeli scoringowych/ratingowych dla każdego segmentu Klientów/typu produktów;
- wykorzystanie narzędzi informatycznych (workflows) w celu wspomagania procesu kredytowego na wszystkich etapach;
- istnienie wyspecjalizowanych departamentów decyzji kredytowych dla poszczególnych segmentów Klienta;
- regularny monitoring portfela kredytowego, zarówno na poziomie każdej transakcji z osobą w przypadku istotnych ekspozycji, jak również na poziomie pod-portfela kredytowego (ze względu na segment Klienta, typ produktu, kanał dystrybucji, itd.);
- wykorzystanie struktury limitów i pod-limitów ekspozycji kredytowej w celu uniknięcia koncentracji ryzyka oraz promowania efektu dywersyfikacji portfela kredytowego;
- istnienie odrębnej jednostki odpowiedzialnej za nadawanie ratingu Klientowi korporacyjnemu, oddzielając tym samym badanie oceny zdolności kredytowej Klienta i przyznanie transakcji kredytowej od oceny jego wiarygodności.

W obszarze ryzyka kredytowego w 2024 Grupa skoncentrowała się na dostosowaniu zasad polityki kredytowej do zmieniających się warunków gospodarczych oraz doskonaleniu narzędzi i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym, a w szczególności:

- uaktualnieniu Strategii ryzyka na lata 2025-2028;
- optymalizacji metodologii, narzędzi i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym dla klientów detalicznych oraz korporacyjnych;
- uaktualnieniu klasyfikacji ryzyka branżowego i limitów branżowych.

W segmencie detalicznym kładziono nacisk na przekształcenie polityki ryzyka w obszarze finansowania działalności gospodarczej oraz poprawę procesów i narzędzi wspierających proces podejmowania decyzji kredytowych w tym segmencie. W obszarze kredytów hipotecznych działania skoncentrowały się na usprawnieniu procesów wraz z dostosowaniem ich do zmieniających się przepisów prawnych oraz wymogów nadzorczych, przy jednoczesnym zwiększeniu automatyzacji i digitalizacji procesu. Podobne podejście zostało również zastosowane w obszarze kredytów konsumpcyjnych. W szczególności procesy kredytowe zostały usprawnione z naciskiem na dalszą digitalizację, przy jednoczesnym dostosowaniu do zmieniających się wymogów nadzorczych.

W segmencie korporacyjnym Grupa koncentrowała się na optymalnym wykorzystaniu kapitału przy utrzymaniu dotychczasowej dochodowości i zachowaniu dobrego profilu ryzyka. Grupa prowadziła również działania mające na celu usprawnienie i przyspieszenie procesów kredytowych, w tym decyzyjnych. Podobnie jak w poprzednich okresach kontynuowano prace nad doskonaleniem narzędzi informatycznych wspierających proces kredytowy. Grupa kontynuowała również ścisły monitoring portfela kredytowego, jak również indywidualny monitoring największych ekspozycji.

Wszystkie powyższe zmiany zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym pozwoliły Grupie na zachowanie poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie zdefiniowanym w Strategii Ryzyka jak również przygotowały Grupę do nowych wyzwań i działania w zmienionych warunkach.

Jakość portfela kredytowego

Na koniec grudnia 2024 udział kredytów z utratą wartości, obejmujących koszyk 3 oraz aktywa POCI (ang. Purchased or Originated Credit Impaired) w sytuacji zagrożonej (*ang. default*), w portfelu kredytowym ogółem wynosił 4,45%. Oznacza to spadek o 13 pkt. baz. z poziomu 4,58% na koniec 2023, który w dużej mierze został osiągnięty dzięki prowadzonej przez Grupę polityce sprzedaży kredytów z utratą wartości i spisywania należności. Udział kredytów przeterminowanych o ponad 90 dni w portfelu ogółem uległ niewielkiemu zwiększeniu z 2,12% w grudniu 2023 roku do 2,19% w grudniu 2024 r.

Wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości, definiowany jako relacja całkowitych odpisów na ryzyko do łącznej wartości kredytów z koszyka 3 oraz POCI w sytuacji default, wzrósł nieznacznie z 72,21% w grudniu 2023 do 72,89%. Wskaźnik uległ poprawie mimo spisania 254 mln zł w pełni pokrytych należności i sprzedaży 286 mln zł należności z wysokim pokryciem w 2024. Pokrycie rezerwami ogółem kredytów przeterminowanych ponad 90 dni spadło z poziomu 156% rok temu do poziomu 148% na koniec grudnia 2024.

Dynamikę głównych wskaźników ilustrujących jakość portfela kredytowego Grupy przedstawia poniższa tabela:

Wskaźniki jakości portfela Grupy	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty z utratą wartości ogółem (mln zł)	3 450	3 488
Rezerwy ogółem (mln zł)	2 514	2 518
Kredyty z utratą wartości do kredytów ogółem (%)	4,45%	4,58%
Kredyty przeterminowane ponad 90 dni/kredyty ogółem	2,19%	2,12%
Rezerwy ogółem/kredyty z utratą wartości (%)	72,89%	72,21%
Rezerwy ogółem/kredyty przeterminowane (>90dni) (%)	147,91%	155,68%

(*) Alokacja ceny nabycia (PPA) oznaczała konsolidację portfela z utratą wartości Euro Bank (koszyk 3) po wartości netto.

Wskaźnik kredytów z utratą wartości dla klientów detalicznych spadł z 4,79% do 4,40% (uwzględniając spadek o 1,39 pkt. proc. w portfelu innych produktów detalicznych oraz spadek o 0,09 pkt. proc. w portfelu kredytów hipotecznych), a dla portfela przedsiębiorstw wskaźnik ten wzrósł w tym samym czasie z poziomu 3,77% do 4,65% (wzrost w portfelu leasingowym o 0,30 pkt. proc. oraz wzrost o 1,31 pkt. proc. w portfelu pozostałych przedsiębiorstw). Wartość walutowych kredytów hipotecznych (pomniejszonych o odpisy) spadła aż o ok. 56,3% (w ujęciu złotowym) zarówno w następstwie otrzymania ostatecznych wyroków sądowych, spisania amortyzacji tego portfela jak i w wyniku zwiększenia odpisów na ryzyko prawne. Dodatkowo należy zwrócić uwagę, że walutowy portfel hipoteczny byłego Euro Banku w kwocie ok. 697 mln zł, objęty jest gwarancją i kompensacją ze strony

Société Générale. Wyłączając portfel Euro Banku, udział kredytów hipotecznych w walutach obcych w całości portfela kredytowego zmniejszył się w tym okresie z 3,7% do 1,5%. Poprawie struktury walutowej portfela kredytów hipotecznych sprzyjał znaczący wzrost sprzedaży kredytów złotych. Tabela poniżej prezentuje jakość portfela kredytowego w poszczególnych rodzajach kredytów:

Rodzaj kredytu	Kredyty przeterminowane powyżej 90 dni		Kredyty z utratą wartości	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Hipoteczne	0,95%	1,00%	2,29%	2,37%
Inne dla Klientów detalicznych*	4,65%	5,38%	8,16%	9,55%
Klienci detaliczni* razem	2,28%	2,48%	4,40%	4,79%
Leasing	1,11%	1,02%	4,86%	4,56%
Pozostałe Przedsiębiorstwa	2,43%	0,58%	4,50%	3,19%
Przedsiębiorstwa razem	1,85%	0,77%	4,65%	3,77%
Portfel kredytów ogółem	2,19%	2,12%	4,45%	4,58%

(*) w tym: Mikrobiznes o obrotach do 5 mln zł

Portfel Grupy charakteryzuje się odpowiednią dywersyfikacją, zarówno ze względu na koncentrację największych ekspozycji, jak i ze względu na koncentrację w sektorach gospodarki. Udział 10 największych ekspozycji utrzymuje się na bezpiecznym, niskim poziomie 4,2% (niewielki wzrost w 2024 roku z 4,1% na koniec 2023).

Poniżej przedstawiono rozkład portfela w podziale na Fazę 1/2 oraz przedziały PD, a także w podziale na Fazę 3/POCI oraz miesiące przeterminowania, odrębnie dla następujących homogenicznych portfeli: Hipoteki, Inne dla klientów detalicznych, Pozostałe przedsiębiorstwa oraz Leasing.

Średnie 12-miesięczne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) dla portfela hipotecznego w Fazie 1/2 spadło z 2,23% w 2023 r. do 0,59%, głównie ze względu na ograniczenie narzutów konserwatywnych na PD w związku z poprawą perspektyw makroekonomicznych w zakresie stóp procentowych. Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) wzrosła z 14,74% do 17,40%, co odzwierciedla ostrożniejsze podejście do oczekiwanych odzysków w tym segmencie. Tendencję wzrostową LGD można zaobserwować również w przypadku portfeli w Fazie 3/POCI, gdzie wartości wzrosły z 49,34% w 2023 r. do 55,13%.

Rozkład portfela bez utraty wartości wg 12-mies. PD dla segmentu hipoteki (mln zł):

31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Liczba ekspozycji	Średni termin zapadalności (w latach)	EAD*	Średni PD (%)	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 1	0% - 0,14%	25 090,4	545,0	115 512	21,0	26 057,6	0,10%	17,67%	4,6
	0,15% - 0,24%	3 163,0	40,9	30 095	19,4	3 335,0	0,19%	15,97%	0,9
	0,25% - 0,49%	2 898,4	66,5	13 726	21,2	3 354,4	0,34%	18,07%	2,0
	0,50% - 0,74%	1 415,9	20,3	6 694	21,9	1 498,4	0,65%	17,22%	1,6
	0,75% - 2,49%	2 302,7	34,7	12 189	22,1	2 433,1	1,09%	16,30%	4,1
	2,50% - 9,99%	811,1	12,5	3 941	22,5	873,2	4,25%	16,51%	5,9
	10,00% - 44,99%	43,9	0,0	165	23,2	45,4	15,07%	17,25%	1,1
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	35 725,3	719,9	182 322	21,0	37 597,1	0,33%	17,42%	20,3
Faza 2	0% - 0,14%	245,7	0,0	856	23,7	248,8	0,10%	17,01%	0,5

	0,15% - 0,24%	34,9	0,0	204	19,8	35,4	0,17%	16,73%	0,2
	0,25% - 0,49%	147,7	0,0	775	18,9	152,9	0,36%	17,19%	1,3
	0,50% - 0,74%	201,4	0,0	910	18,8	205,7	0,65%	17,15%	2,1
	0,75% - 2,49%	1 070,7	1,2	4 149	21,9	1 092,5	1,11%	17,22%	17,5
	2,50% - 9,99%	701,2	6,8	2 879	22,2	723,2	4,65%	16,99%	23,1
	10,00% - 44,99%	186,8	0,0	850	22,5	191,8	26,26%	16,82%	15,5
	45,00% - 100,00%	16,6	0,2	134	20,8	20,6	74,44%	16,24%	2,8
	Suma Faza 2	2 604,8	8,2	10 757	21,7	2 670,9	4,25%	17,09%	63,0
	Suma Faza 1+2	38 330,1	728,1	193 079	21,1	40 268,0	0,59%	17,40%	83,3
31.12.2023									
Faza 1	0% - 0,14%	624,5	0,0	4 852	15,7	631,4	0,13%	14,56%	0,1
	0,15% - 0,24%	1 858,9	0,3	11 937	18,5	2 214,3	0,19%	14,75%	0,6
	0,25% - 0,49%	95,2	0,0	740	16,4	114,3	0,42%	14,79%	0,1
	0,50% - 0,74%	180,3	0,1	1 016	19,5	192,2	0,61%	14,73%	0,2
	0,75% - 2,49%	29 419,4	849,1	128 265	22,1	30 611,5	1,37%	14,63%	59,3
	2,50% - 9,99%	4 249,7	20,4	42 998	20,1	4 381,8	6,59%	15,63%	44,3
	10,00% - 44,99%	175,7	0,0	1 005	22,8	178,5	11,67%	15,96%	3,2
	45,00% - 100,00%	0,2	0,0	1	15,5	0,2	49,02%	14,54%	0,0
	Suma Faza 1	36 603,9	870,0	190 814	21,6	38 324,1	1,92%	14,75%	107,8
Faza 2	0% - 0,14%	1,6	0,0	12	17,3	1,6	0,14%	14,54%	0,0
	0,15% - 0,24%	9,3	0,0	70	17,8	12,9	0,20%	14,87%	0,0
	0,25% - 0,49%	62,0	0,0	367	18,0	63,2	0,39%	14,54%	0,5
	0,50% - 0,74%	67,0	0,0	379	19,3	67,9	0,62%	14,54%	0,6
	0,75% - 2,49%	1 035,0	0,8	3 898	22,1	1 051,1	1,79%	14,49%	11,9
	2,50% - 9,99%	799,9	4,6	3 162	22,9	815,1	4,68%	14,45%	20,5
	10,00% - 44,99%	420,0	0,0	1 938	23,0	429,7	20,70%	14,87%	29,5
	45,00% - 100,00%	36,7	0,4	223	21,1	39,1	70,99%	14,81%	5,3
	Suma Faza 2	2 431,4	5,7	10 049	22,3	2 480,7	7,03%	14,55%	68,3
	Suma Faza 1+2	39 035,3	875,7	200 863	21,6	40 804,8	2,23%	14,74%	176,2

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla Fazy 2 - ECL Lifetime

Rozkład portfela z utratą wartości i POCI wg czasu przebywania w default dla segmentu hipoteki (mln zł):

31.12.2024					
	Czas w defaultcie	Liczba ekspozycji	EAD*	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 3	<12 miesięcy	881	167,6	32,80%	55,0
	13 - 24 miesięcy	848	171,6	39,72%	68,1
	25 - 36 miesięcy	616	119,0	44,22%	52,6
	37 - 48 miesięcy	382	76,5	48,24%	36,9
	49 - 60 miesięcy	295	48,4	53,97%	26,1
	61 - 84 miesięcy	765	130,4	66,88%	87,2
	>84 miesięcy	604	117,4	79,30%	93,1
	Suma Faza 3	4 391	830,8	50,44%	419,0
POCI	Non-Default	129	21,5	30,04%	9,3
	<12 miesięcy	11	1,8	35,40%	0,6
	13 - 24 miesięcy	12	3,2	45,31%	1,4
	25 - 36 miesięcy	15	4,8	55,27%	2,7
	37 - 48 miesięcy	7	1,5	73,80%	1,1
	49 - 60 miesięcy	23	10,2	90,82%	9,3
	61 - 84 miesięcy	229	95,1	95,41%	90,7
	>84 miesięcy	14	6,4	99,36%	6,3
	Suma POCI	440	144,5	82,10%	121,5
Suma Faza 3+POCI					
		4 831	975,3	55,13%	540,5
31.12.2023					
Faza 3	<12 miesięcy	1 279	250,5	22,13%	55,4
	13 - 24 miesięcy	833	158,4	29,73%	47,1
	25 - 36 miesięcy	476	97,2	39,14%	38,0
	37 - 48 miesięcy	357	64,1	46,15%	29,6
	49 - 60 miesięcy	338	62,9	53,57%	33,7
	61 - 84 miesięcy	709	134,2	64,22%	86,2
	>84 miesięcy	580	120,4	80,65%	97,1
	Suma Faza 3	4 572	887,6	43,61%	387,1
POCI	Non-Default	143	24,7	30,73%	10,8
	<12 miesięcy	17	4,0	35,88%	1,4
	13 - 24 miesięcy	22	5,6	46,48%	2,6
	25 - 36 miesięcy	7	1,5	57,80%	0,9
	37 - 48 miesięcy	28	9,9	87,16%	8,7
	49 - 60 miesięcy	280	108,8	93,73%	102,0
	61 - 84 miesięcy	7	2,3	94,39%	2,2
	>84 miesięcy	14	6,0	98,97%	5,9
	Suma POCI	518	162,9	80,58%	134,5
Suma Faza 3+POCI					
		5 090	1 050,6	49,34%	521,5

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla POCI - wartość ECL na moment bieżący (która nie jest odpisem)

W portfelu pozostałych klientów detalicznych średnie 12-miesięczne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) w Fazie 1/2 spadło z 4,16% do 2,87% odzwierciedlając niższą obserwowaną stopę niewypłacalności w tym segmencie. Z kolei średnie LGD wzrosło zarówno dla ekspozycji w Fazie 1/2 (47,26% vs. 42,69% w 2023) jak i w Fazie 3/POCI (63,48% vs. 57,54%), przekładając się na wyższą alokację rezerw w tym portfelu.

Rozkład portfela bez utraty wartości wg 12-mies. PD dla segmentu inne dla klientów detalicznych (mln zł):

31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Liczba ekspozycji	Średni termin zapadalności (w latach)	EAD*	Średni PD (%)	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 1	0% - 0,14%	771,7	209,4	275 695	5,3	949,7	0,10%	45,47%	0,4
	0,15% - 0,24%	1 752,5	2 342,3	599 434	9,0	3 819,6	0,17%	49,51%	3,1
	0,25% - 0,49%	1 807,1	228,9	244 261	5,2	1 987,2	0,38%	44,36%	3,2
	0,50% - 0,74%	2 066,0	201,4	185 521	5,7	2 232,9	0,62%	46,06%	6,1
	0,75% - 2,49%	5 368,8	328,6	350 456	6,2	5 694,9	1,37%	47,36%	35,2
	2,50% - 9,99%	3 438,7	69,1	150 035	6,5	3 542,5	4,38%	49,10%	72,3
	10,00% - 44,99%	629,8	4,5	25 476	6,5	642,1	15,00%	48,35%	44,0
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	15 834,5	3 384,2	1 830 878	6,6	18 868,9	1,90%	47,59%	164,3
Faza 2	0% - 0,14%	6,9	0,2	8 482	1,0	7,0	0,10%	40,76%	0,0
	0,15% - 0,24%	28,5	52,6	21 370	10,2	78,2	0,17%	44,41%	0,8
	0,25% - 0,49%	56,3	34,4	20 178	7,6	86,8	0,39%	44,91%	1,6
	0,50% - 0,74%	101,5	41,6	22 458	7,5	137,4	0,60%	44,52%	2,8
	0,75% - 2,49%	581,6	113,7	74 363	7,3	680,5	1,40%	45,75%	24,6
	2,50% - 9,99%	653,5	41,4	62 485	7,1	689,9	4,83%	44,36%	53,3
	10,00% - 44,99%	637,9	6,8	47 862	5,8	638,3	23,06%	43,70%	96,2
	45,00% - 100,00%	76,9	1,3	6 976	6,1	77,7	77,94%	44,83%	28,1
	Suma Faza 2	2 143,1	292,1	264 174	6,9	2 395,7	10,52%	44,62%	207,5
Suma Faza 1+2									
17 977,7 3 676,3 2 095 052 6,7 21 264,6 2,87% 47,26% 371,7									
31.12.2023									
Faza 1	0% - 0,14%	436,7	1 990,0	365 957	11,6	2 223,5	0,07%	38,92%	0,6
	0,15% - 0,24%	149,0	308,7	77 834	10,4	430,6	0,18%	38,47%	0,3
	0,25% - 0,49%	470,5	427,7	132 743	9,9	864,8	0,36%	39,27%	1,2
	0,50% - 0,74%	183,1	85,2	29 280	8,1	256,2	0,61%	41,02%	0,6
	0,75% - 2,49%	7 831,4	269,6	967 898	5,0	8 002,8	1,65%	42,04%	53,4
	2,50% - 9,99%	4 590,7	56,8	225 085	6,2	4 683,7	4,87%	46,74%	101,6
	10,00% - 44,99%	627,2	4,9	27 566	6,6	640,9	17,25%	46,48%	48,8
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	2	10,9	0,0	49,84%	39,02%	0,0
	Suma Faza 1	14 288,8	3 142,9	1 826 365	6,7	17 102,5	2,79%	42,84%	206,4
Faza 2	0% - 0,14%	9,6	36,7	12 037	11,2	44,6	0,07%	38,59%	0,2
	0,15% - 0,24%	8,1	27,7	6 465	11,4	33,4	0,19%	38,22%	0,7
	0,25% - 0,49%	54,7	73,9	19 753	11,3	123,2	0,38%	39,03%	2,7
	0,50% - 0,74%	25,6	21,3	6 688	11,0	45,1	0,62%	39,51%	1,4
	0,75% - 2,49%	604,2	79,4	72 725	7,0	677,7	1,76%	41,81%	22,2
	2,50% - 9,99%	816,6	32,7	66 691	6,3	844,8	5,18%	42,54%	50,1
	10,00% - 44,99%	563,2	6,7	48 564	5,6	564,6	22,74%	40,30%	84,8
	45,00% - 100,00%	223,1	1,5	13 841	6,2	225,0	69,55%	44,25%	83,5
	Suma Faza 2	2 304,9	279,9	246 764	6,8	2 558,5	13,34%	41,65%	245,6
Suma Faza 1+2									
16 593,7 3 422,8 2 073 129 6,7 19 660,9 4,16% 42,69% 452,0									

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla Fazy 2 - ECL Lifetime

Rozkład portfela z utratą wartości i POCI wg czasu przebywania w default dla segmentu inne dla klientów detalicznych (mln zł):

31.12.2024					
	Czas w defaultcie	Liczba ekspozycji	EAD*	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 3	<12 miesięcy	37 135	578,4	47,86%	276,8
	13 - 24 miesięcy	21 048	330,4	59,79%	197,6
	25 - 36 miesięcy	12 690	202,4	70,57%	142,8
	37 - 48 miesięcy	8 502	153,4	78,39%	120,2
	49 - 60 miesięcy	5 585	108,2	84,11%	91,0
	61 - 84 miesięcy	5 794	68,8	82,05%	56,5
	>84 miesięcy	2 196	22,2	97,79%	21,7
	Suma Faza 3	92 950	1 463,7	61,94%	906,6
POCI	Non-Default	1 628	22,9	41,52%	7,9
	<12 miesięcy	143	4,0	51,29%	2,1
	13 - 24 miesięcy	106	3,1	67,37%	2,1
	25 - 36 miesięcy	81	1,7	71,47%	1,2
	37 - 48 miesięcy	84	2,8	72,81%	2,0
	49 - 60 miesięcy	173	6,8	81,05%	5,5
	61 - 84 miesięcy	3 518	115,3	85,04%	98,0
	>84 miesięcy	241	5,3	91,52%	4,8
	Suma POCI	5 974	161,8	77,41%	123,7
Suma Faza 3+POCI					
		98 924	1 625,5	63,48%	1 030,3
31.12.2023					
Faza 3	<12 miesięcy	48 166	691,1	45,59%	315,1
	13 - 24 miesięcy	24 512	372,6	54,69%	203,8
	25 - 36 miesięcy	13 223	229,3	61,00%	139,9
	37 - 48 miesięcy	9 431	192,5	70,12%	135,0
	49 - 60 miesięcy	5 486	80,3	68,72%	55,2
	61 - 84 miesięcy	3 846	38,9	69,26%	26,9
	>84 miesięcy	1 976	19,8	96,88%	19,2
	Suma Faza 3	106 640	1 624,6	55,10%	895,1
POCI	Non-Default	2 102	31,7	40,86%	9,1
	<12 miesięcy	294	8,7	53,34%	4,6
	13 - 24 miesięcy	169	4,4	66,73%	2,9
	25 - 36 miesięcy	171	5,5	73,37%	4,0
	37 - 48 miesięcy	295	9,8	77,52%	7,6
	49 - 60 miesięcy	4 932	153,5	81,75%	125,5
	61 - 84 miesięcy	275	9,9	86,28%	8,6
	>84 miesięcy	263	6,0	91,02%	5,4
	Suma POCI	8 501	229,5	74,80%	167,8
Suma Faza 3+POCI					
		115 141	1 854,1	57,54%	1 062,9

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla POCI - wartość ECL na moment bieżący (która nie jest odpisem)

W segmencie pozostałych przedsiębiorstw wzrost średniego 12-miesięcznego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) w Fazie 1/2 z 1,89% do 2,36% wskazuje na obserwowane nieznaczne pogorszenie portfela jak i perspektywy na rok 2025. Pomimo wzrostu średniego LGD dla Fazy 3/POCI z 33,15% do 34,23% w dalszym ciągu wskazuje on na wysoki poziom odzysków. Wynika to przede wszystkim z dobrej jakości i wartości zabezpieczeń.

Rozkład portfela bez utraty wartości wg 12-mies. PD dla segmentu pozostałe przedsiębiorstwa (mln zł)

31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Liczba ekspozycji	Średni termin zapadalności (w latach)	EAD*	Średni PD (%)	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 1	0% - 0,14%	169,8	145,1	4 800	7,4	309,4	0,05%	34,22%	0,1
	0,15% - 0,24%	118,3	20,4	2 041	6,2	138,7	0,22%	33,32%	0,1
	0,25% - 0,49%	320,1	475,3	3 750	2,6	714,1	0,47%	42,08%	1,4
	0,50% - 0,74%	1 046,4	3 051,7	3 560	1,5	2 907,6	0,60%	45,05%	7,7
	0,75% - 2,49%	5 404,5	3 515,0	87 287	2,1	7 320,8	1,41%	45,73%	46,3
	2,50% - 9,99%	2 633,9	1 266,9	11 029	2,0	3 221,4	4,02%	43,51%	54,5
	10,00% - 44,99%	248,4	19,0	2 619	5,2	255,5	16,83%	31,62%	12,7
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	9 941,4	8 493,3	115 086	2,2	14 867,5	2,00%	44,34%	122,7
Faza 2	0% - 0,14%	2,1	2,3	87	9,5	4,3	0,05%	36,70%	0,1
	0,15% - 0,24%	6,5	2,7	78	7,1	9,2	0,21%	35,10%	0,2
	0,25% - 0,49%	22,2	3,6	178	6,3	25,6	0,44%	34,67%	0,5
	0,50% - 0,74%	33,8	81,3	152	1,3	89,7	0,62%	45,39%	0,4
	0,75% - 2,49%	253,0	185,7	623	1,8	394,9	1,53%	41,57%	3,6
	2,50% - 9,99%	348,1	143,5	982	2,1	389,1	4,71%	35,45%	9,0
	10,00% - 44,99%	205,1	29,8	2 231	3,9	210,9	20,92%	30,50%	17,6
	45,00% - 100,00%	13,2	0,1	206	4,7	13,2	85,43%	25,32%	3,0
	Suma Faza 2	883,9	449,0	4 537	2,4	1 136,9	7,07%	37,31%	34,2
Suma Faza 1+2									
10 825,3 8 942,3 119 623 2,2 16 004,4 2,36% 43,84% 157,0									
31.12.2023									
Faza 1	0% - 0,14%	54,3	9,1	1 066	5,2	62,9	0,12%	22,82%	0,0
	0,15% - 0,24%	41,9	3,7	624	6,0	46,1	0,20%	21,86%	0,0
	0,25% - 0,49%	448,9	1 876,7	4 563	1,6	1 751,4	0,44%	42,56%	3,2
	0,50% - 0,74%	2 386,2	2 480,6	68 402	1,5	3 813,6	0,63%	44,68%	10,6
	0,75% - 2,49%	4 673,4	3 386,3	12 393	2,3	6 587,2	1,37%	41,44%	36,6
	2,50% - 9,99%	2 011,0	742,3	10 243	2,9	2 255,9	3,87%	40,82%	33,5
	10,00% - 44,99%	78,2	1,1	1 060	5,5	80,2	20,30%	22,90%	3,5
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	9 693,8	8 499,9	98 351	2,1	14 597,3	1,54%	42,08%	87,5
Faza 2	0% - 0,14%	0,4	0,5	22	8,0	1,0	0,12%	33,76%	0,0
	0,15% - 0,24%	1,2	0,4	25	4,8	1,5	0,21%	25,85%	0,0
	0,25% - 0,49%	6,2	27,3	163	1,6	24,3	0,45%	44,83%	0,1

0,50% - 0,74%	39,5	76,1	179	1,1	92,7	0,62%	38,06%	0,3
0,75% - 2,49%	298,7	256,0	871	1,8	350,8	1,39%	35,28%	2,5
2,50% - 9,99%	222,5	83,0	1 311	2,3	234,2	5,90%	34,02%	6,8
10,00% - 44,99%	120,0	1,7	1 890	4,8	121,7	23,45%	24,31%	11,7
45,00% - 100,00%	31,9	0,2	589	4,7	31,8	59,20%	24,02%	5,7
Suma Faza 2	720,3	445,3	5 050	2,4	858,2	7,79%	33,52%	27,1
Suma Faza 1+2	10 414,1	8 945,2	103 401	2,2	15 455,5	1,89%	41,61%	114,6

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla Fazy 2 - ECL Lifetime

Rozkład portfela z utratą wartości i POCI wg czasu przebywania w default dla segmentu pozostałe przedsiębiorstwa (mln zł):

31.12.2024					
	Czas w defaultcie	Liczba ekspozycji	EAD*	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 3	<12 miesięcy	1 561	364,2	25,80%	94,0
	13 - 24 miesięcy	906	123,0	36,21%	44,6
	25 - 36 miesięcy	459	15,4	53,58%	8,3
	37 - 48 miesięcy	202	7,5	69,12%	5,2
	49 - 60 miesięcy	149	35,5	45,44%	16,2
	61 - 84 miesięcy	192	32,2	71,90%	23,1
	>84 miesięcy	90	37,1	59,53%	22,1
	Suma Faza 3	3 559	614,9	34,69%	213,3
POCI	Non-Default	1	0,0	0,00%	0,0
	<12 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	13 - 24 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	25 - 36 miesięcy	1	18,7	19,35%	3,6
	37 - 48 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	49 - 60 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	61 - 84 miesięcy	1	0,0	97,49%	0,0
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma POCI	3	18,7	19,36%	3,6
Suma Faza 3+POCI					
3 562 633,5 34,23% 216,9					
31.12.2023					
Faza 3	<12 miesięcy	1 275	253,8	20,92%	53,1
	13 - 24 miesięcy	590	36,3	48,94%	17,8
	25 - 36 miesięcy	295	12,5	64,94%	8,1
	37 - 48 miesięcy	184	48,4	33,20%	16,1
	49 - 60 miesięcy	154	33,7	76,48%	25,8
	61 - 84 miesięcy	105	5,1	58,71%	3,0
	>84 miesięcy	110	39,2	61,61%	24,2
	Suma Faza 3	2 713	429,1	34,49%	148,0
POCI	Non-Default	1	0,3	54,66%	0,0
	<12 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	13 - 24 miesięcy	1	19,6	9,14%	1,8
	25 - 36 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	37 - 48 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	49 - 60 miesięcy	1	0,0	81,45%	0,0
	61 - 84 miesięcy	1	8,3	19,88%	1,7
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma POCI	4	28,2	12,82%	3,4
Suma Faza 3+POCI					
2 717 457,3 33,15% 151,4					

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla POCI - wartość ECL na moment bieżący (która nie jest odpisem)

W porównaniu z rokiem 2023, średnie 12-miesięczne PD dla portfela Leasing w Fазie 1/2 wzrosło z 4,28% do 4,44%. Zaobserwowano pogorszenie średniego LGD dla Fazy 1/2 (24,57% względem 21,25% w 2023). Średnie LGD dla Fazy 3 spadło z 28,83% do 22,28%, co jest efektem zmiany struktury czasu przebywania w portfelu niepracującym.

Rozkład portfela bez utraty wartości wg 12-mies. PD dla segmentu Leasing (mln zł):

31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	Liczba ekspozycji	Średni termin zapadalności (w latach)	EAD*	Średni PD (%)	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 1	0% - 0,14%	308,4	0,0	2 792	3,3	308,4	0,07%	23,63%	0,1
	0,15% - 0,24%	73,2	0,0	551	3,5	73,2	0,19%	22,34%	0,0
	0,25% - 0,49%	175,5	0,0	1 892	3,1	175,5	0,32%	25,22%	0,1
	0,50% - 0,74%	216,7	0,0	1 926	3,1	216,7	0,57%	27,43%	0,3
	0,75% - 2,49%	1 011,4	0,0	9 959	2,7	1 011,4	1,49%	28,03%	3,9
	2,50% - 9,99%	4 237,9	0,0	37 970	3,3	4 237,9	4,36%	23,96%	41,1
	10,00% - 44,99%	18,8	0,0	213	3,4	18,8	17,25%	23,15%	0,7
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	6 041,8	0,0	55 303	3,2	6 041,8	3,40%	24,76%	46,3
Faza 2	0% - 0,14%	2,2	0,0	37	1,3	2,2	0,09%	11,38%	0,0
	0,15% - 0,24%	0,4	0,0	29	1,3	0,4	0,20%	16,75%	0,0
	0,25% - 0,49%	4,9	0,0	91	1,9	4,9	0,33%	21,93%	0,0
	0,50% - 0,74%	4,0	0,0	79	2,3	4,0	0,59%	19,60%	0,0
	0,75% - 2,49%	46,8	0,0	479	2,3	46,8	1,47%	25,18%	0,3
	2,50% - 9,99%	354,5	0,0	2 994	3,2	354,5	4,49%	22,55%	6,1
	10,00% - 44,99%	98,0	0,0	851	2,8	98,0	34,21%	22,78%	8,4
	45,00% - 100,00%	78,7	0,0	836	3,1	78,7	49,90%	21,62%	9,2
	Suma Faza 2	589,5	0,0	5 396	3,0	589,5	15,17%	22,60%	24,0
	Suma Faza 1+2	6 631,4	0,0	60 699	3,1	6 631,4	4,44%	24,57%	70,3
31.12.2023									
Faza 1	0% - 0,14%	195,8	0,0	1 359	2,9	195,8	0,08%	20,50%	0,0
	0,15% - 0,24%	103,0	0,0	829	2,7	103,0	0,20%	21,35%	0,0
	0,25% - 0,49%	303,7	0,0	3 362	2,7	303,7	0,36%	22,69%	0,2
	0,50% - 0,74%	354,3	0,0	2 964	2,9	354,3	0,61%	21,53%	0,4
	0,75% - 2,49%	1 082,7	0,0	9 987	3,0	1 082,7	1,57%	23,94%	4,0
	2,50% - 9,99%	3 674,8	0,0	37 972	3,1	3 674,8	4,30%	20,81%	29,9
	10,00% - 44,99%	3,2	0,0	56	3,2	3,2	18,13%	15,86%	0,1
	45,00% - 100,00%	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,00%	0,00%	0,0
	Suma Faza 1	5 717,6	0,0	56 529	3,0	5 717,6	3,13%	21,54%	34,7
Faza 2	0% - 0,14%	0,8	0,0	33	0,6	0,8	0,08%	5,35%	0,0
	0,15% - 0,24%	1,1	0,0	29	1,2	1,1	0,19%	14,48%	0,0
	0,25% - 0,49%	6,5	0,0	140	1,1	6,5	0,37%	12,29%	0,0
	0,50% - 0,74%	5,8	0,0	64	2,1	5,8	0,60%	19,61%	0,0

0,75% - 2,49%	66,7	0,0	884	2,0	66,7	1,62%	22,07%	0,3
2,50% - 9,99%	336,7	0,0	2 984	2,9	336,7	4,69%	18,86%	4,0
10,00% - 44,99%	77,2	0,0	718	2,7	77,2	35,62%	15,64%	4,3
45,00% - 100,00%	88,0	0,0	882	3,2	88,0	52,64%	16,86%	7,6
Suma Faza 2	582,8	0,0	5 734	2,8	582,8	15,58%	18,41%	16,3
Suma Faza 1+2	6 300,3	0,0	62 263	3,0	6 300,3	4,28%	21,25%	51,0

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla Fazy 2 - ECL Lifetime

Rozkład portfela z utratą wartości i POCI wg czasu przebywania w default dla segmentu Leasing (mln zł):

31.12.2024					
	Czas w defaultcie	Liczba ekspozycji	EAD*	Średni LGD (%)	ECL**
Faza 3	<12 miesięcy	2 206	229,3	16,21%	37,2
	13 - 24 miesięcy	1 125	72,0	29,03%	20,9
	25 - 36 miesięcy	232	21,6	31,69%	6,8
	37 - 48 miesięcy	431	21,8	54,50%	11,9
	49 - 60 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	61 - 84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma Faza 3	3 994	344,7	22,28%	76,8
POCI	Non-Default	0	0,0	0,00%	0,0
	<12 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	13 - 24 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	25 - 36 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	37 - 48 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	49 - 60 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	61 - 84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma POCI	0	0,0	0,00%	0,0
Suma Faza 3+POCI					
		3 994	344,7	22,28%	76,8
31.12.2023					
Faza 3	<12 miesięcy	2 385	249,9	24,05%	60,1
	13 - 24 miesięcy	869	46,9	42,84%	20,1
	25 - 36 miesięcy	219	6,3	67,34%	4,2
	37 - 48 miesięcy	118	4,1	100,00%	4,1
	49 - 60 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	61 - 84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma Faza 3	3 591	307,3	28,83%	88,6
POCI	Non-Default	0	0,0	0,00%	0,0
	<12 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	13 - 24 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	25 - 36 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	37 - 48 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	49 - 60 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	61 - 84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	>84 miesięcy	0	0,0	0,00%	0,0
	Suma POCI	0	0,0	0,00%	0,0
Suma Faza 3+POCI					
		3 591	307,3	28,83%	88,6

* EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

** Dla POCI - wartość ECL na moment bieżący (która nie jest odpisem)

Na 31.12.2024 wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub na aktywach kredytobiorców z segmentu przedsiębiorstw (bez leasingu) wynosiła 7 114 218 143,31 zł, a na rachunkach lub aktywach kredytobiorców hipotecznych (łącznie z MBH) wynosiła 96 587 952 197,92 zł.

11.4. POZOSTAŁE RODZAJE RYZYKA

Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB)

Ryzyko rynkowe obejmuje bieżące i potencjalne oddziaływanie, jakie na wynik finansowy lub kapitał mają zmiany wartości portfela Grupy w wyniku niekorzystnych zmian parametrów (cen) rynkowych.

Ryzyko stopy procentowej z tytułu Księgi Bankowej obejmuje bieżące i potencjalne oddziaływanie, jakie zarówno na wynik finansowy jak i wartość ekonomiczną kapitału mają zmiany wartości portfela Grupy w wyniku niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp. Ryzyko to obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Zasady zarządzania i kontroli ryzyka rynkowego i ryzyka stopy procentowej są określone w sposób scentralizowany, z wykorzystaniem tych samych pojęć i miar, które są stosowane we wszystkich podmiotach Grupy BCP.

Główną miarą stosowaną przez Grupę w celu oceny ryzyka rynkowego jest parametryczny model VaR (Value at Risk) - oczekiwana strata, która może pojawić się w portfelu w określonym okresie (okres utrzymywania) z określonym prawdopodobieństwem (przedział ufności), w wyniku niekorzystnych zmian na rynku. Pomiar wartości zagrożonej (VaR) odbywa się codziennie (w ciągu dnia i na koniec dnia), zarówno indywidualnie dla każdego z obszarów odpowiedzialnych za podejmowanie ryzyka i zarządzanie nim, jak i na bazie skonsolidowanej dla Banku ogółem, Księgi Bankowej jak i Handlowej, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji istniejącej pomiędzy poszczególnymi portfelami. Dodatkowo każda Księga podzielona jest na obszary zarządzania ryzykiem.

W 2024 roku, limity VaR nie zostały przekroczone dla Banku ogółem, a także dla Księgi Handlowej i Bankowej. Należy zauważyć, że wartość narażona na ryzyko w Księdze Bankowej jest jedynie uzupełniającym narzędziem pomiaru ryzyka, ponieważ oczekuje się, że pozycje będą utrzymywane do terminu zapadalności i normalnie nie podlegają wycenie rynkowej. Wszystkie przekroczenia limitów ryzyka rynkowego są zawsze raportowane, dokumentowane i ratyfikowane na odpowiednim poziomie kompetencji.

W obecnym otoczeniu rynkowym Grupa nadal działała bardzo ostrożnie. W 2024 otwarte pozycje obejmowały głównie instrumenty ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Wskaźniki VaR dla Grupy pozostawały w 2024 roku na średnim poziomie 263,2 mln zł. (48 proc. limitu) oraz 223,4 mln zł. (39 proc. limitu) na koniec grudnia 2024. Obecne limity obowiązują od dnia 30 września 2024 roku i pozostały konserwatywne - dla Banku ogółem na poziomie nie więcej niż 574,5 mln zł, a dla Księgi Handlowej nie więcej niż 20,8 mln zł. Otwarta pozycja walutowa (zarówno w ciągu dnia, jak i na koniec dnia) pozostawała poniżej 2 proc. Funduszy Własnych oraz poniżej obowiązujących limitów maksymalnych.

Obok codziennego pomiaru ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej na poziomie każdej księgi i obszaru ryzyka rynkowego, model VaR ma głównie zastosowanie na poziomie Księgi Handlowej, gdzie intencją polityki jest regularny obrót pozycjami (głównie codziennie). Z drugiej strony, zgodnie z wytycznymi nadzorczymi, ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej jest głównie objęte zarówno miarami opartymi na dochodach, jak i na wartości ekonomicznej, w szczególności poprzez pomiar:

- Wpływu jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnych 12 miesięcy,
- Wpływu scenariuszy wchodzących w skład nadzorczego testu wartości odstających SOT NII (równoległe przesunięcie w dół oraz w górę) na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnych 12 miesięcy,
- Wpływu zmiany o 100 punktów bazowych krzywej dochodowości w górę/dół na wartość ekonomiczną kapitału (EVE),

- Wpływu szokowych zmian w przesunięciu krzywej dochodowości w górę/dół na wartość ekonomiczną kapitału (EVE), włączając scenariusze nadzorcze (standardowy test nadzorczy zakładający nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych oraz nadzorczy test wartości odstających - SOT z zestawem sześciu scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej).

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej wynika przede wszystkim z różnic w terminach przeszacowania aktywów oraz pasywów jak i w ich stopach referencyjnych, o ile takie są kontraktowo określone. W przypadku miar EVE szczególny wpływ ma na nią brak równowagi pomiędzy aktywami i pasywami opartymi na stałej stopie procentowej. W przypadku niskich stóp procentowych istotna jest specyfika pasywów, która powoduje, iż ich oprocentowanie nie może być niższe niż 0%. W konsekwencji, na poziom wrażliwości na zmiany stóp procentowych wpływa poziom stóp procentowych przyjmowanych jako odniesienie. Dodatkowo, ze względu na specyfikę polskiego systemu prawnego, oprocentowanie kredytów jest ograniczone z góry (nie może ono przekraczać dwukrotności stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powiększonej o 7 punktów procentowych). W sytuacjach spadku stóp procentowych wpływ na wynik odsetkowy jest negatywny i uzależniony od struktury portfela aktywów, w tym udziału aktywów ulegających natychmiastowemu przeszacowaniu. Z drugiej strony przy ocenie wrażliwości i ryzyka stopy procentowej bardzo ważne są również założenia dotyczące terminu i wielkości przeszacowania depozytów.

Wyniki pomiaru IRRBB na koniec grudnia 2024 r. wskazują, że Grupa jest najbardziej narażona na scenariusz wzrostu stóp procentowych w przypadku miar EVE oraz spadku stóp w przypadku miar NIL. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych EVE wg. stanu na grudzień 2024 r. pokazują, że nawet w najdotkliwszym scenariuszu testu wartości odstających - zmiana wartości ekonomicznej kapitału dla Księgi Bankowej jest poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15 proc. kapitału podstawowego Tier 1.

Badania wrażliwości wyniku odsetkowego w horyzoncie następnych 12 miesięcy po 31 grudnia 2024 roku oraz dla pozycji w Polskich Złotych, w Księdze Bankowej, przeprowadzane są przy następujących założeniach:

- statycznej struktury bilansu na ten dzień odniesienia (bez zmian w ciągu kolejnych 12 miesięcy),
- poziomu odniesienia wyniku odsetkowego netto przy założeniu, że wszystkie aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej odzwierciedlają już poziom rynkowych stóp procentowych na dzień 31 grudnia 2024 r. (np. stopa referencyjna NBP na koniec 2024 r. została ustalona na poziomie 5,75%),
- zastosowania równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 100 p.b. w górę i w dół jako dodatkowego szoku dla wszystkich poziomów rynkowych stóp procentowych na dzień 31 grudnia 2024 r., który jest ustalany na dzień przeszacowania aktywów i pasywów występujący w ciągu następnych 12 miesięcy.

W scenariuszu równoległego spadku stóp procentowych dla pozycji w Polskich Złotych o 100 punktów bazowych wynik jest dodatni i wynosi 4 mln zł lub 0,08% w stosunku do referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. W scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych dla pozycji w Polskich Złotych o 100 punktów bazowych wynik jest dodatni i wynosi +3 mln zł lub 0,05% względem referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. Wyniki wskazują, że Grupa znajduje się obecnie w zrównoważonej sytuacji pod względem siły narażenia na scenariusz spadku jak i wzrostu stóp procentowych. Jednocześnie wyniki wskazują na niematerialną wrażliwość Grupy na zmianę stóp procentowych w Polskich Złotych o 100 p.b. w horyzoncie 12 miesięcy - znacznie poniżej wyznaczonych limitów (10% referencyjnego wyniku odsetkowego z ostatnich 12 miesięcy).

Dla pozycji we wszystkich walutach znaczących (PLN, CHF, EUR, USD) wpływ równoległego spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik odsetkowy jest ujemny i wynosi -27 mln zł lub -0,49% w stosunku do referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. W scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych o 100 punktów bazowych wynik jest dodatni i wynosi +27 mln zł lub 0,49% względem referencyjnego wyniku odsetkowego netto Grupy. Grupa spełnia również limit Nadzorczego Testu Wartości Odstających dla miary dochodu odsetkowego netto, który jest zdefiniowany na poziomie 5% kapitału Tier 1.

Więcej informacji o zarządzaniu ryzykiem rynkowym znajduje się w rozdziale 8.4 Raportu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności odzwierciedla możliwość poniesienia istotnych strat w wyniku pogorszenia się warunków finansowania (ryzyko finansowania) i/lub sprzedaży aktywów poniżej ich wartości rynkowej (ryzyko płynności rynku) w celu zaspokojenia potrzeb finansowania wynikających ze zobowiązań Grupy.

Proces planowania i budżetowania Banku obejmuje przygotowanie planu płynności w celu zagwarantowania, że wzrost biznesu będzie wspomagany przez odpowiednią strukturę finansowania płynności oraz spełnione zostaną wymagania nadzorcze w zakresie ilościowych miar płynności.

W 2024 r. Grupa nadal charakteryzowała się solidną pozycją płynnościową. Wszystkie nadzorcze i wewnętrzne wskaźniki płynności utrzymywały się znacznie powyżej obowiązujących minimalnych limitów. Kroki podjęte w ramach standardowych i wiążących procedur zarządzania ryzykiem okazały się wystarczające do zarządzania płynnością w obecnym otoczeniu rynkowym.

W 2024 roku, w konsekwencji szybszego wzrostu depozytów od Klientów niż kredytów, nastąpiła dalsza poprawa wskaźnika kredyty/depozyty Grupy, który wynosił 64% na koniec grudnia 2024 (w porównaniu do 69% na koniec grudnia 2023).

Portfel aktywów płynnych jest traktowany przez Grupę jako rezerwa płynności, który pozwoli przetrwać sytuacje kryzysowe. Portfel ten składa się z płynnych, dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez rząd polski, inne rządy UE, Unię Europejską oraz wielostronne banki rozwoju, uzupełniony gotówką oraz ekspozycjami wobec Narodowego Banku Polskiego. Udział płynnych papierów wartościowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec grudnia 2024 roku ok. 99.9% i osiągnął poziom ok. 53,9 miliarda zł (39% aktywów ogółem), podczas, gdy na koniec grudnia 2023 poziom ten wynosił 40,9 miliardów zł (33% aktywów ogółem).

Główne wskaźniki płynności	31.12.2024	31.12.2023
Wskaźnik Kredyty/Depozyty (w %)	64%	69%
Portfel aktywów płynnych (mln zł)*	53 646	41 529
Wymóg dotyczący pokrycia płynności, LCR (w %)	371%	327%
Wymóg stabilnego finansowania netto, NSFR (w %)	196%	180%
Wskaźnik Finansowania Długoterminowego**	28%	

(*) Portfel aktywów płynnych: Suma gotówki, salda nostro (pomniejszonego o wymaganą rezerwę obowiązkową), portfela nieobciążonych płynnych obligacji, Bonów NBP oraz krótkoterminowych zobowiązań od Banków (do 1 miesiąca). (**) Wskaźnik Finansowania Długoterminowego wchodzi w życie 31.12.2026

Konsekwentnie głównym źródłem finansowania Grupy pozostaje duża, zdywersyfikowana oraz stabilna baza depozytów pochodzących od Klientów detalicznych, korporacyjnych oraz Klientów z sektora publicznego. Na koniec 2024 roku, źródłem finansowania średnioterminowego był dług podporządkowany, emisja własnych obligacji w EUR i sekurytyzacja portfela kredytowego i leasingowego, a także wyemitowane przez Millennium Bank Hipoteczny listy zastawne.

Płynność w walutach obcych Grupa zapewnia poprzez depozyty denominowane w walucie obcej, emisji obligacji własnych w EUR oraz transakcjom swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych większości rezerw na ryzyko prawne. Z większością kontrahentów Bank ma podpisane aneksy do umów ramowych, regulujące kwestie zabezpieczeń (ang. Credit Support Annex, CSA).

Oszacowanie ryzyka płynności Grupy jest przeprowadzane zarówno przy użyciu wskaźników zdefiniowanych przez władze nadzorcze, jak i własnych miar, dla których także ustanowiono limity ekspozycji.

Zgodnie z ostatecznym tekstem tzw. pakietu CRD V/CRR II, Grupa wyznacza wymóg pokrycia płynności (LCR) i wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). Minimalny, nadzorczy poziom dla wskaźnika LCR i NSFR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę. W 2024 r. wskaźnik LCR znacząco się poprawił i na koniec grudnia 2024 r. wynosił 371% (327% na koniec grudnia 2023 roku). Wzrost wskaźnika związany był głównie z wzrostem depozytów od klientów detalicznych, który został zainwestowany w portfel aktywów płynnych. Wskaźnik ten jest wyznaczany codziennie i raportowany w okresach miesięcznych do NBP od marca 2014 roku. Wewnętrznie wskaźnik LCR szacowany jest codziennie i raportowany do obszarów odpowiedzialnych za zarządzanie i kontrolę ryzyka płynności w Grupie na bazie dziennej. Wskaźnik NSFR jest monitorowany i raportowany miesięcznie. W 2024 r., wskaźnik NSFR był powyżej minimum nadzorczego w wysokości 100% (minimum nadzorcze obowiązuje od czerwca 2021 r.). Na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik NSFR wynosił 196% (180% na koniec grudnia 2023 roku). Ponadto, zgodnie z Rekomendacją WFD (wydana w lipcu 2024 r.), Grupa kalkuluje miesięczny wskaźnik finansowania długoterminowego (WFD), który w grudniu 2024 r. osiągnął poziom 28,0%.

Ponadto Grupa stosuje wewnętrzną analizę płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności. W 2024 wszystkie luki płynności były dodatnie. Bezpieczny poziom, przyjęty w Grupie w zakresie relacji niedoboru płynności został określony dla każdego przedziału czasowego poniżej 5-ciu lat na poziomie 12% aktywów łącznie.

Testy warunków skrajnych w zakresie płynności przeprowadza się co najmniej raz na kwartał, aby zrozumieć profil ryzyka płynności Grupy, upewnić się, że Grupa potrafi wypełnić swoje zobowiązania na wypadek kryzysu płynności, jako wsparcie przygotowania planu awaryjnego w zakresie płynności i decyzji zarządczych. W grudniu 2024 wyniki testów warunków skrajnych pokazywały, że pozycja płynnościowa nie jest zagrożona, gdyż nawet w najbardziej dotkliwym scenariuszu okres przeżycia pozostawał znacząco powyżej limitu 3 miesięcy.

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest uregulowany w polityce wewnętrznej, która jest przedmiotem akceptacji Zarządu Banku.

Grupa dysponuje również procedurami awaryjnymi dla sytuacji zwiększonego ryzyka płynności - Plan Awaryjny Płynności. Plan Awaryjny Płynności ustala koncepcje, priorytety, obowiązki i konkretne środki do podjęcia na wypadek kryzysu płynności. Awaryjny Plan Płynności jest testowany i aktualizowany co najmniej raz w roku. Zaktualizowany Plan został zaakceptowany przez radę Nadzorczą w listopadzie 2024 roku.

Więcej informacji o zarządzaniu ryzykiem płynności znajduje się w rozdziale 8.5 Raportu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym oparte jest o wdrożoną w Grupie strukturę procesową nakładającą się na tradycyjną strukturę organizacyjną. Bieżące zarządzanie poszczególnymi procesami, włączając w to zarządzanie profilem ryzyka operacyjnego procesu, powierzone jest Właścicielom Procesów, którzy raportują do wszystkich pozostałych jednostek uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem i są przez te jednostki wspierani.

W celu zarządzania ryzykiem nadużyć Grupa posiada w swojej strukturze specjalną jednostkę organizacyjną, której celem jest tworzenie, implementacja oraz monitorowanie realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku oraz zgodnie z regulacjami wewnętrznymi. Wydział Zarządzania Nadużyciami stanowi centrum kompetencji dla procesu zapobiegania nadużyciom.

Ryzyko braku zgodności

Brak zgodności działalności Banku z obowiązującymi przepisami, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, wiąże się z ryzykiem sankcji prawnych lub regulacyjnych, strat rzeczowych lub utraty reputacji. Z tego powodu jest on jednym z obszarów zagrażających działalności bankowej.

Monitorując spełnianie regulacji zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, Bank Millennium za szczególnie istotne uważa:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zapewnienie zgodności wewnętrznych aktów normatywnych Banku Millennium z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, a także z rekomendacjami i wytycznymi wydawanymi przez organy nadzorcze,
- przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów,
- przeciwdziałanie zjawisku korupcji,
- przestrzeganie zasad etycznych,
- monitorowanie transakcji osobistych i ochronę informacji poufnych związanych z Bankiem Millennium, instrumentami finansowymi wydanymi przez Bank, jak również informacji związanych ze sprzedażą/zakupem takich instrumentów,
- monitorowanie i zapewnienie zgodności w zakresie produktów i usług Banku, w tym produktów i instrumentów finansowych objętych dyrektywą unijną MiFID II.

Bank Millennium podejmuje odpowiednie działania i stosuje właściwe środki w celu bieżącego i ciągłego śledzenia zmian zachodzących w przepisach powszechnie obowiązującego prawa oraz rekomendacjach i wytycznych wydawanych przez organy nadzorcze, zarówno krajowe jak i Unii Europejskiej. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Departament Zapewnienia Zgodności podejmuje szereg działań takich jak:

- 1) informowanie o zmianach w przepisach prawa,
- 2) analizowanie obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów normatywnych pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami i standardami,
- 3) analizowanie nowych produktów i usług oraz zmian w produktach i usługach,
- 4) dokonywanie pomiaru ryzyka braku zgodności w procesach funkcjonujących w Banku,
- 5) uczestnictwo w kluczowych projektach wdrożeniowych oraz
- 6) szkolenie pracowników.

Działalność Banku generuje możliwość powstania konfliktu pomiędzy interesami Banku a interesami Klientów. Główną zasadą Banku jest podejmowanie wszelkich racjonalnych działań w celu identyfikacji oraz przeciwdziałania konfliktom interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami, a także pomiędzy poszczególnymi Klientami, jak również ustanowienie zasad zapewniających, że takie konflikty nie będą miały niekorzystnego wpływu na interesy Klientów.

Grupa Banku Millennium podejmuje także odpowiednie działania w celu zapewnienia zgodnego ze standardami i z prawem, postępowania dotyczącego transakcji osobistych. Działania te oraz środki mają, stosownie do okoliczności, ograniczać lub zapobiegać realizacji transakcji osobistych przez osoby zaangażowane, w sytuacjach mogących spowodować konflikt interesów bądź wiązać się z dostępem do informacji poufnych lub z dostępem do danych o transakcjach Klientów.

Akcje Banku Millennium są dopuszczone do publicznego obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Status taki wymaga szczególnej uwagi i przestrzegania obowiązku utrzymywania najwyższych standardów w zakresie przejrzystości rynków finansowych. Polityką Banku Millennium jest utrzymywanie ścisłej kontroli w zakresie ochrony przepływu informacji poufnych (w tym zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 596/2014 z 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku, MAR). W Banku obowiązuje zakaz wykorzystywania oraz ujawniania informacji poufnych w jakiegokolwiek formie. Nabywanie oraz zbywanie przez osoby pełniące obowiązki zarządcze, akcji Banku, instrumentów dłużnych Banku lub instrumentów pochodnych lub innych związanych z nimi instrumentów finansowych jest zakazane w okresach zamkniętych.

Stosowany przez Bank Millennium, program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CTF) jest kompleksowym systemem identyfikacji obszarów zagrożenia, jakie niesie ze sobą pranie pieniędzy. Działania podjęte w ramach realizacji programu obejmują w szczególności:

- stosowanie wobec Klientów środków bezpieczeństwa finansowego uzależnionych od stopnia ryzyka oraz w oparciu o podstawową koncepcję programu, jaką jest zasada „Poznaj swojego Klienta” (KYC),

- rejestracje i raportowanie transakcji,
- typowanie transakcji podejrzanych,
- współpracę z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej.

Bank Millennium na bieżąco dostosowuje raporty do analizy transakcji podejrzanych, uwzględniając funkcjonujące w danym okresie schematy (branże, kierunki przepływu środków finansowych, zachowania Klientów) w celu skutecznej identyfikacji i raportowania transakcji mogących mieć związek z procederem prania pieniędzy. Wprowadzone procedury wewnętrzne, rozwiązania organizacyjne oraz programy szkoleń dla pracowników, zapewniają sprawne funkcjonowanie programu.

Bank Millennium, mając na uwadze ochronę interesów Klientów lokujących środki w produkty lub instrumenty finansowe o różnym stopniu ryzyka, ściśle monitoruje zgodność tych produktów oraz procesu ich oferowania i obsługi z regulacjami wewnętrznymi oraz prawem i wytycznymi zewnętrznymi - zarówno krajowymi jak i unijnymi. Szczególnym programem monitorowania zgodności objęte są również kredyty konsumenckie oraz produkty ubezpieczeniowe (w tym ubezpieczeniowo - inwestycyjne) kierowane do konsumentów.

W Banku Millennium funkcjonują mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Millennium przepisów wewnętrznych i standardów etycznych (tzw. whistleblowing) do Prezesa Zarządu, a w przypadku zgłoszenia dotyczącego Członka Zarządu - do Rady Nadzorczej. Bank podda weryfikacji każde zgłoszenie, zapewniając jednocześnie zgłaszającym ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminującym i niesprawiedliwym.

12. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI

12.1. POLITYKA PERSONALNA

Polityka personalna (HR) opiera się na misji i wartościach Banku Millennium i określa ramy funkcjonowania obszaru HR w Grupie Banku Millennium, odnosząc się zarówno model zarządzania HR jak i do regulacji, które stanowią podstawy prawne systemu zarządzania HR w Grupie Banku Millennium.

Polityka HR definiuje główne obszary działania HR, takie jak rekrutacja i onboarding, wynagrodzenia i benefity, szkolenia i rozwój, przywództwo, badanie opinii pracowników, digitalizacja procesów i analizy danych HR, określa cele w tych obszarach, które wynikają ze strategii Grupy Banku Millennium i samego HR, a także odnosi się do ambicji i aspiracji, którymi kieruje się HR.

Strategia HR bazuje na założeniach Polityki HR stanowiąc jednocześnie część **strategii biznesowej Banku Millennium „Wzrost i wartość”**, która została ogłoszona na lata 2025-2028, stanowiąc istotny element wspierający jej realizację. Celami strategicznymi HR na okres strategiczny są:

1. Wsparcie dla linii biznesowych przede wszystkim korporacji i small biznesu w postaci rekrutacji, zapewnienia skutecznego onboardingu, szkoleń i rozwoju oraz kontynuowania rozbudowanych działań rozwojowych dla pracowników bankowości detalicznej;
2. Aktywna praca nad satysfakcją pracowników i coraz lepsze wyniki certyfikacji Top Employer, aby zapewnić Bankowi Millennium opinię jak najlepszego miejsca pracy;
3. Aktywna politykę wynagrodzeń, aby zapewnić utrzymanie pracowników, ich zadowolenie z pracy oraz umożliwić pozyskiwanie nowych osób do Banku Millennium;
4. Wspieranie działań w obszarze kultury organizacyjnej, która powinna sprzyjać realizacji strategii Banku;
5. Digitalizacja procesów HR i coraz lepsza realizacja usług HR.

Polityka HR o działania strategiczne w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi wspierają potrzeby biznesowe Grupy Banku Millennium, aby tworzyć przyjazne, sprzyjające rozwojowi i bezpieczne miejsce pracy.

Przyjazne miejsce pracy

Bank Millennium tworzy dobre środowisko pracy dla pracowników niezależnie od płci, wieku, rasy, religii, narodowości, pochodzenia etnicznego, niepełnosprawności, przekonań politycznych, przynależności związkowej oraz orientacji seksualnej, którzy znajdują tu warunki do rozwoju zawodowego w atmosferze współpracy oraz wzajemnego szacunku.

Dlatego też Bank Millennium w 2024 r. stał się laureatem szeregu nagród, o których można zapoznać się w rozdziale 10 niniejszego raportu. Bank został doceniony za działalność na rzecz pracowników, odpowiedzialne zarządzanie, wspieranie różnorodności i zrównoważony rozwój.

Bank i Grupa Banku Millennium również nagradza swoich pracowników.

- W 2024 r. kontynuowany był **Program Nagród Pracowniczych IMPAKT**, w którym pracownicy nagradzają swoich kolegów i koleżanki z pracy. Program integruje spoteczność, buduje kulturę współpracy i wzajemnego docenienia. W 2024 roku wyróżnionych zostało 58 pracowników za zaangażowanie, podnoszenie jakości, innowacyjne rozwiązania oraz podejmowanie wyzwań inspirujących innych.
- Najlepsi pracownicy i menadżerowie są raz do roku nagradzani **Nagrodą Prezesa** za ponadprzeciętne osiągnięcia zawodowe. W 2024 roku trafiły one do 11 pracowników z centrali i sieci sprzedaży.

Rozwój kompetencji

Bank kontynuował realizację rozbudowanych programów szkoleniowych dla linii biznesowych, w szczególności, które umożliwiają zarówno on-boarding nowych pracowników, jak i zapewniają ich rozwój w trakcie pracy w organizacji. Szkolenia kierowane były w szczególności do pracowników sieci detalicznej i franczyzowej, pracowników bankowości bezpośredniej, doradców bankowości przedsiębiorstw, bankowości klienta zamożnego oraz osób zajmujących się sprzedażą produktów ubezpieczeniowych. Obejmowały one bardzo różnorodne zagadnienia niezbędne do skutecznej realizacji zadań, w szczególności zagadnienia związane z technikami sprzedaży, modelami obsługi klientów oraz znajomością produktów i systemów Banku.

Rozwój menedżerów jest realizowany na wielu poziomach.

Konsekwentnie, od kilku lat, jest realizowany **program rozwoju umiejętności przywódczych M#leaders**. Program bazuje na stosowanej w Grupie Banku Millennium metodologii Johna Maxwella i obejmuje kilkadziesiąt godzin warsztatów na poziomie podstawowym oraz zaawansowanym.

Menedżerowie rozwijają także swoje kompetencje, korzystając z **dostępu do usługi streamingowej Youniversity**, która daje dostęp do wiedzy z kilkudziesięciu obszarów tematycznych istotnych w zarządzaniu.

Indywidualne potrzeby rozwojowe realizowane są poprzez **dostęp do platformy coachingowej Coachhub**. W ramach indywidualnych spotkań menedżerowie mogą zidentyfikować i wybrać obszary do rozwoju, a na następnie - z pomocą certyfikowanego coacha - osiągnąć obrane cele. Program realizujemy online. Dzięki temu można rozwijać się w dowolnym miejscu i preferowanym przez pracownika czasie.

Osoby wchodzące na ścieżkę menedżerską korzystają z rozwiązania skoncentrowanego **na nauce podstawowych i średniozaawansowanych narzędzi menedżerskich**. Proces składa się z różnorodnego zestawu działań rozwojowych - od grupowej sesji rozwojowej, poprzez zaawansowaną diagnozę kompetencji, wdrażanie umiejętności w praktyce oraz wielotygodniowe wsparcie doświadczonego w biznesie mentora.

Odrębny **program certyfikacji menedżerskiej**, wspierający menedżerów placówek detalicznych, jest realizowany w bankowości detalicznej.

Bank prowadził, ciesząc się dużym uznaniem pracowników, program wykładów w ramach Rozwojowych Piątków. Celem powołania programu **„Rozwojowe Piątki”** jest wspieranie wymiany wiedzy i doświadczeń pracowników. Prelegentami są specjaliści Grupy Banku Millennium a propozycja udziału w programie kierowana jest do wszystkich pracowników. Wykłady prowadzone są online, nagrania wraz z materiałami dodatkowymi udostępniane są na platformie szkoleniowej i w intranecie „Świat Millennium”.

Grupa Banku Millennium wspiera rozwój pracowników także poprzez **szeroką paletę szkoleń e-learningowych**. Bank korzysta ze specjalistycznej platformy, która umożliwia zarządzanie zarówno treścią jak i przebiegiem procesów szkoleniowych.

Wsparcie rozwoju technologii cyfrowych

Bank Millennium jest jednym z najnowocześniejszych banków na rynku, który bazuje na rozwoju technologii informatycznych. Bank Millennium wygrał ranking „Mobilny Bank” serwisu cashless.pl Zestawienie prezentuje banki, które w najlepszy sposób odpowiadają na wymagania współczesnych klientów, preferujących korzystanie z usług finansowych na urządzeniach mobilnych.

Bank otrzymał również szereg nagród dla kanałów cyfrowych:

- Przyjazny Bank Newsweeka - 1. miejsce w kategorii Bankowość Zdalna
- Najlepszy Cyfrowy Bank Detaliczny w Polsce i 13 innych tytułów w konkursie Global Finance Best Digital Bank 2024 za rozwiązania cyfrowe dla klientów indywidualnych i korporacyjnych
- Instytucja Roku 2024 - Najlepszy zdalny proces otwierania konta
- Instytucja Roku 2024 - 2. miejsce dla aplikacji mobilnej

- Instytucja Roku 2024 - 4. miejsce dla bankowości internetowej
- Złoty Bankier - 2. miejsce - Bankowość elektroniczna (online/mobile)
- PayTech Awards - nagroda dla omnikanalowego wniosku o kartę kredytową
- Nagroda Global Finance Top Innovator dla aplikacji dla firm za najlepszy UX
- Mobile Trends Awards - nominacja dla aplikacji dla firm
- The Digital Banker Global Retail Awards 2024 - Najlepsza Aplikacja Bankowa dla SME

Otrzymane nagrody i wyniki w rankingach potwierdzają, że działania Banku Millennium są odpowiedzią na zmieniające się potrzeby klientów, a oferta cyfrowa jest stale udoskonalana.

Bank stale utrzymuje i rozwija duże zespoły specjalistów IT z różnych dziedzin.

Polityka różnorodności

Bank realizując Politykę różnorodności, działa z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie, status rodzinny, orientację seksualną, stan zdrowia, przekonania, przynależność związkową oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne. Bank jest także sygnatariuszem **Karty Różnorodności**, która jest zobowiązaniem podpisywanym przez organizacje decydujące się na wprowadzenie zakazu dyskryminacji w miejscu pracy i działające na rzecz tworzenia i promocji różnorodności. Kwestie poszanowania różnorodności w Grupie Banku reguluje także „**Kodeks Etyczny**”, „**Regulamin Pracy**” oraz regulacje dotyczące rekrutacji. Efektem wdrożenia tych polityk jest szereg działań:

- Wszyscy pracownicy przechodzą **obowiązkowe szkolenie z zagadnień etycznych**. Dodatkowo **kadra menedżerska szkolona jest z przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji w zatrudnieniu**. Bank posiada procedury antymobbingowe i antydyskryminacyjne. Istnieje system zgłaszania nadużyć, który jest niezależny od hierarchii służbowej.
- **Przy rekrutacji pracowników nie stosuje się kryteriów narażających na zachowania dyskryminacyjne**. Zasady te dotyczą także rozwiązywania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe. Kandydaci do pracy wybierani są na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak w szczególności: wykształcenie, doświadczenie zawodowe, kompetencje ogólne i specyficzne, znajomość języków obcych oraz ogólne dopasowanie do profilu.
- Bank na bieżąco analizuje strukturę wynagrodzeń i **równość w dostępie do zarobków** i stanowisk ze względu na płeć, wiek oraz narodowość. Okresowo prowadzone są wywiady z osobami odchodzącymi z Banku, aby ustalić przyczyny odejść.
- **Benefity, takie jak opieka medyczna, ubezpieczenia grupowe**, dofinansowanie do sportu i rekreacji, kultury są oferowane dla wszystkich pracowników, również tych, którzy pracują w niepełnym wymiarze. Dla pracowników prowadzona jest “kafeteria, w której mają dostęp do szerokiego wyboru benefitów.” Bank zachęca pracowników do wykorzystywania urlopów.
- **Bank wspiera osoby w trudnej sytuacji finansowej i zdrowotnej** poprzez istniejący system pomocy socjalnej oparty o Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.
- **Osoby z niepełnosprawnościami** mogą korzystać z dostosowanej do ich możliwości infrastruktury biurowej.
- Bank systematycznie prowadzi **szkolenia menadżerskie**, których celem jest wzmacnianie odpowiednich postaw - w tym przełamywania stereotypów i promowanie otwartości na różnicowane przekonania pracowników oraz kształtowanie odpowiedzialności własnej i podwładnych.
- Pracownicy mają możliwość swobodnego **prezentowania swoich opinii** na wewnętrznych forach internetowych.

- Bank prowadził szkolenia dla kadry menadżerskiej z zarządzania zespołem wielopokoleniowym
- Bank prowadzi rozwojowe inicjatywy, dostępne dla wszystkich pracowników. **“Różnorodność jest OK!”** to inicjatywa wspierająca różnorodność. Organizowane są cykliczne spotkania z prelegentami, którzy są specjalistami, naukowcami, osobami publicznymi, by edukować pracowników i pracownice w zakresie wielopokoleniowości, różnic kulturowych, niepełnosprawności, tożsamości płciowej, równouprawnieniu, wyrównywaniu luk płacowych, neuroróżnorodności. Takie działania pozwalają na lepsze rozumienie różnorodności, dostrzeganie różnych punktów widzenia, tworzenia efektu synergii z różnic oraz szukania niestandardowych rozwiązań zarówno dla pracowników, pracowniczek, jak i klientów i klientek, by wyrównywać szanse i tworzyć więcej możliwości. Nagrania i materiały ze spotkań są dostępne dla pracowników w wewnętrznej platformie szkoleniowej oraz w Świecie Millennium, na osobno poświęconej stronie intranetowej.

Strefa ja, to osobna przestrzeń w Intranecie którą została stworzona, by zadbać o dobrostan pracowników. Strona z nagraniami i materiałami oraz aktywności są dostępne dla wszystkich pracowników i pracownic. Oprócz webinarów dotyczących zdrowia i budowania odporności psychicznej, różnic i radzeniu sobie w rolach społecznych i zawodowych kobiet i mężczyzn, Bank zorganizował Tydzień dla Zdrowia oraz akcję profilaktyki onkologicznej.

Bank umożliwia korzystanie z biletów do wybranych parków rozrywki dla pracowników i ich dzieci w okresie letnim i świąt Bożego Narodzenia. Akcje tego rodzaju mają na celu zainspirowanie pracowników do **wspólnego spędzania czasu z najbliższymi**.

- Bank promuje i zachęca do działań wolontariackich. Po raz 11 zorganizowana była **święteczna Aukcja Dobroczyzna**, podczas której osoby zatrudnione w Banku Millennium wystawiły na aukcje m.in. własnoręcznie przygotowane przedmioty. Zebrano 66 736 zł, a decyzją Zarządu Banku Millennium podwojono tę kwotę i podzielono ją równo pomiędzy wszystkich beneficjentów Banku Millennium.
- Bank wraz z Fundacją Banku Millennium zachęca wszystkie zatrudnione osoby do **działań wolontariackich**. Pracownicy i pracownice mają możliwość wspierać ekologię, edukację i kulturę. Rok 2024 dla Fundacji Banku Millennium był rokiem przełomowym, pełnym zrealizowanych z sukcesem inicjatyw na rzecz lokalnych społeczności: dzieci i ich rodziców, środowiska i kultury. Sportowe wyzwanie Our People’24: Save the Planet to inicjatywa charytatywna organizowana przez Fundację Banku Millennium oraz Bank Millennium, która ma na celu promocję zdrowego stylu życia oraz ochronę środowiska. Wyzwanie trwało trzy miesiące i angażowało 1433 pracowników Banku Millennium do regularnej aktywności fizycznej, zbierania punktów i rywalizacji zarówno indywidualnie, jak i w zespołach. Finalnie Bank Millennium przekazał Fundacji Banku Millennium kwotę 250 000 zł na realizację i promocję wolontariatu. W ramach Save the Planet wolontariusze Banku Millennium i Fundacji Banku Millennium zorganizowali Ekoinicjatywy oraz Akcje Pomocy osobom dotkniętym powodzią.

W Banku Millennium kobiety stanowią większość zatrudnionych - 65%. Ich udział w szeroko rozumianej kadrze zarządzającej Banku (począwszy od stanowiska menadżera placówki) wynosił około 54%. Mimo, że w ciągu ostatnich lat udział kobiet wśród pracowników wyższej kadry zarządzającej stale rośnie, są one nadal niedoreprezentowane i stanowią 33% tej grupy.

Strategia Banku, w tym np. budowanie komórek obsługi cudzoziemców pracujących w Polsce, służy również zwiększeniu różnorodności pracowników pod względem narodowości: w 2024 zatrudnionych było 40 cudzoziemców.

Struktura wiekowa pracowników jest stosunkowo zrównoważona, zatrudniane są osoby zarówno wchodzące na rynek pracy jak i osoby na końcu swojej kariery zawodowej. Największą grupę pracowników stanowią osoby pomiędzy 30 a 50 rokiem życia - ponad 65%. Młode osoby do 30 roku życia - 20%.

W związku z długookresową strategią rozwoju Bank w swojej polityce zarządzania zasobami ludzkimi będzie dążył do dalszego uwzględniania różnorodności w zakresie kompetencji i doświadczenia zawodowego pracowników.

12.2. ZATRUDNIENIE I KOSZTY OSOBOWE

Efektywność zarządzania zasobami ludzkimi jest ważnym elementem strategii Grupy Banku Millennium. Grupa monitoruje zarówno poszczególne pozycje kosztów personalnych, jak i poziom etatów, od kilku lat prowadząc politykę stabilnego poziomu zatrudnienia. Na bieżąco monitorowana i raportowana jest fluktuacja pracowników. Poziom zatrudnienia i efektywność wykorzystania zasobów są weryfikowane z udziałem odpowiednich benchmarków rynkowych.

Zatrudnienie w Grupie <i>(w pełnych etatach)</i>	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana (r/r)
Liczba pracowników Banku	6 450	6 460	-10
- w tym stanowisk kluczowych	171	172	-1
Spółki zależne	264	287	-23
Razem Grupa Banku	6 714	6 747	-34

Zatrudnienie w Grupie Banku Millennium na koniec 2024 roku osiągnęło wielkość 6 714 etatów, co oznacza spadek w porównaniu do końca 2023 roku o 10 etatów (tj. o 0,5%). Największym pracodawcą w Grupie jest Bank Millennium, zatrudniający na koniec 2024 roku 6 450 etatów. Spółki zależne Grupy Banku Millennium zatrudniały na koniec roku łącznie 264 etaty, w tym największe znaczenie miały spółki: Millennium Leasing, Millennium TFI oraz Millennium Bank Hipoteczny.

Zatrudnienie w Banku <i>(w pełnych etatach)</i>	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana (r/r)
Placówki i sprzedaż bezpośrednia	3 806	3 962	-157
Centrala	2 644	2 498	147
Razem Bank Millennium	6 450	6 460	-10

Struktura zatrudnienia Banku Millennium wykazuje zdecydowaną przewagę osób zatrudnionych bezpośrednio przy sprzedaży produktów i usług bankowych, w tym przede wszystkim w sieci placówek Banku znajdujących się na terenie całego kraju.

Zatrudnienie w Banku <i>(w pełnych etatach)</i>	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana (r/r)
Bankowość bezpośrednia	801	806	-5
Technologie cyfrowe	700	666	33
Bankowość detaliczna i przedsiębiorstw	3 004	3 156	-152
Jednostki wsparcia	1 945	1 832	113
Razem Bank Millennium	6 450	6 460	-10

Polityka wynagrodzeń Grupy Banku Millennium ma na celu zapewnienie adekwatności wynagrodzenia pracowników do aktualnie wykonywanych zadań, kompetencji i zakresu odpowiedzialności. W szczególności dużą wagę przywiązuje się do właściwego kształtowania wynagrodzenia zasadniczego. Bank na podstawie wewnętrznych raportów dokonuje oceny i weryfikacji poziomu wynagrodzeń w odniesieniu do określonych kategorii pracowników. Zależy nam na zapewnieniu spójności systemu wynagrodzeń i zachowaniu równowagi w sposobie wynagradzania pracowników świadczących tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości. Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane

z uwzględnieniem okresowej oceny wyników pracy oraz ewentualnej ewolucji poziomu umiejętności zaangażowanych w realizację zadań organizacji. W analizach brane są także benchmarki wynagrodzeń na rynku finansowym.

Łączny poziom kosztów osobowych w Grupie Banku Millennium w 2024 roku oraz poprzednim roku kształtował się następująco:

Koszty osobowe (w mln zł)	2024	2023	Zmiana (r/r)
Bank Millennium	1 138,0	982,4	15,8%
Spółki zależne	58,8	52,3	12,6%
Razem Grupa Banku Millennium	1 196,9	1 034,6	15,7%

12.3. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

W Grupie Banku Millennium funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, która formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń stałych i zmiennych dla wszystkich pracowników Grupy.

Zgodnie z polityką główne źródło dochodów pracowników stanowi wynagrodzenie zasadnicze, wynikające z umów o pracę. Wynagrodzenie zmienne jest dodatkowym, motywacyjnym elementem wynagrodzenia łącznego. Wynagrodzenie zasadnicze pracownika jest kształtowane w odniesieniu do zadań realizowanych w danej jednostce organizacyjnej, zakresu odpowiedzialności, kwalifikacji, wpływu na profil ryzyka spółki oraz na podstawie analizy informacji płacowych, przedstawianych w badaniach wynagrodzeń na rynku finansowym.

W Banku odbywają się cykliczne przeglądy wynagrodzeń i stanowisk. Zarząd Banku może podjąć decyzję o przyznaniu puli środków z przeznaczeniem na zmianę wynagrodzeń zasadniczych pracowników, po ocenie kondycji finansowej Grupy oraz otoczenia biznesowego, w tym aktualnych raportów dotyczących poziomów wynagrodzeń w sektorze finansowym.

Indywidualne stawki wynagrodzeń są weryfikowane z uwzględnieniem okresowej oceny wyników pracy, zakresu zadań pracownika i jego umiejętności a także są porównywane z danymi o płacach rynkowych dla stanowisk o podobnym zakresie kompetencji. Analizowana jest również luka płacowa uwzględniająca różnice w poziomie wynagrodzeń kobiet i mężczyzn na podobnych stanowiskach.

Wynagrodzenie zmienne jest kształtowane w ramach zróżnicowanych systemów premiowych, których celem jest motywowanie pracowników do realizacji celów biznesowych i organizacyjnych. Systemy premiowe i kryteria oceny okresowej w Grupie Banku Millennium są dostosowane do specyfiki działania pracowników w poszczególnych obszarach Grupy. Wysokość budżetów premiowych przyznawanych na wypłaty premii jest ustalana po analizie wskaźników kapitału i płynności oraz w zależności od stopnia realizacji wyników operacyjnych Banku Millennium. W przypadku pracowników linii biznesowych budżety mogą być powiązane również z realizacją celów poszczególnych linii. Przyjęte jest założenie, że premie indywidualne, nie mogą przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia zasadniczego. Premie indywidualne są przyznawane w ramach puli wynagrodzeń zmiennych na podstawie oceny jakości pracy oraz stopnia zaangażowania w realizację postawionych pracownikom celów.

Grupa Banku Millennium przywiązuje wagę do właściwego kształtowania wynagrodzeń pracowników na stanowiskach kierowniczych, którzy są klasyfikowani jako Risk Takers. Zasady przyznawania wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu Banku Millennium i pozostałych Risk Takers są ujęte w „Polityce wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium SA”. Polityka podlega corocznemu przeglądowi.

Pula premiowa dla Risk Takers jest ustalona po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie:

- wyników Grupy Banku Millennium,
- poziomu wskaźnika adekwatności kapitałowej na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym,
- poziomu wskaźników ryzyka odnoszących się do płynności Grupy Banku Millennium.

Ocena wyników obejmuje kryteria finansowe i niefinansowe, odbywa się za okres co najmniej trzech lat.

Zasady obowiązujące w odniesieniu do wypłat wynagrodzenia zmiennego wypłaconego w 2024 roku za 2023 rok:

Risk Takers - Członkowie Zarządu Banku Millennium (Risk Takers I)

Przyznanie i wypłata 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych. Wypłata 50% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na 5 lat, płatne w równych rocznych ratach. Członkowie Zarządu otrzymają każdą przyznaną część premii - wypłaconą w roku następującym po okresie rozliczeniowym i odroczoną - po ponownej ocenie w połowie w gotówce a w połowie w formie instrumentów finansowych. Część premii wypłacana w formie instrumentów finansowych podlega zatrzymaniu na czas 12 miesięcy.

Pozostali Risk Takers niebędący Członkami Zarządu (Risk Takers II)

Przyznanie i wypłata 60% wartości zmiennych składników wynagrodzenia za poprzedni rok następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego. Wypłata pozostałych 40% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na 5 lat, płatne po ponownej ocenie, w równych rocznych ratach. Minimum 50% wynagrodzenia zmiennego jest, co do zasady, wypłacana w formie instrumentów finansowych. Część premii wypłacana w formie instrumentów finansowych podlega retencji na 12 miesięcy.

Komitet Personalny Zarządu Banku ma możliwość podjąć decyzję o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego w wysokości poniżej określonej wartości. Gdy wysokość bonusu ustalona dla Risk Taker'a II za dany rok kalendarzowy nie przekracza równowartości 50 tys. EUR i 1/3 łącznego wynagrodzenia rocznego. Bonus może zostać wypłacony w całości w postaci pieniężnej, w formie nieodroczonej, na podstawie decyzji podjętej przez Komitet Personalny Zarządu Banku.

W ramach programu premiowego dla Risk Takers II za 2023 rok, w 2024 roku przyznano premie w całości w formie gotówkowej bez zastosowania mechanizmu odroczenia.

Wynagrodzenia Zarządu

Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej po uwzględnieniu rekomendacji Komitetu Personalnego przy Radzie Nadzorczej odpowiadającego za nadzór nad polityką wynagrodzeń. Ramy wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej określa przyjęta przez WZA „Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium SA.”

Polityka jest jednym z narzędzi realizacji strategii biznesowej, długoterminowych interesów oraz stabilności Banku, wspierając prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów, w szczególności poprzez:

- a) kształtowanie adekwatnego poziomu poszczególnych składników wynagrodzenia, w stosunku do pełnionej funkcji oraz skali działalności Banku, z uwzględnieniem transparentności zasad ich kreowania,
- b) uzależnienie części wynagrodzenia Członków Zarządu od wyników finansowych i biznesowych Banku,
- c) przyjęcie takiej struktury składników wynagrodzenia stałego i zmiennego Członków Zarządu, aby motywacja skierowana na uzyskanie wynagrodzenia zmiennego nie stanowiła czynnika sprzyjającego podejmowaniu nadmiernego ryzyka,
- d) zapewnienie wyłącznie stałego składnika wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej oraz jego uniezależnienie od wyników finansowych i biznesowych Banku,
- e) wspieranie odpowiedzialnych postaw zarządczych w odniesieniu do długookresowych celów biznesowych Banku, poprzez transparentny proces oceny Członków Zarządu Banku.

Łączne wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej. Część zmienną wynagrodzenia może stanowić premia roczna, która zależy od wyniku Banku, wyniku w porównaniu do banków o podobnej wielkości oraz indywidualnej oceny Członka Zarządu.

Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu są podejmowane po analizie wskaźników ryzyka, płynności i kapitału, z uwzględnieniem kryteriów finansowych:

- wykonania zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla zarządzanego obszaru działalności,
- porównania z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości,
- biznesowych kryteriów rynkowych ustalonych dla danego okresu;

oraz kryteriów niefinansowych, w szczególności:

- ogólnej jakości zarządzania w obszarze odpowiedzialności,
- skutecznego przywództwa i wkładu w rozwój Banku,
- zarządzania i nadzoru nad jednostkami w obszarze odpowiedzialności.

Łączna wartość wynagrodzeń zasadniczych Członków Zarządu z tytułu pełnienia tej funkcji w 2024 roku wyniosła 12 075 tys. zł. Dodatkowo, Członkowie Zarządu otrzymali wypłatę części premii rocznej za lata 2021, 2022 i 2023 (w formie gotówkowej oraz akcji fantomowych) oraz świadczenia dodatkowe.

Wynagrodzenie stałe (wynagrodzenie zasadnicze i świadczenia) Członków Zarządu w 2024 r.
 (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie zasadnicze	Opieka medyczna	PPK	Dodatkowe świadczenia*
Joao Bras Jorge	2 622,00	30,09	83,00	1 312,14
Fernando Bicho	1 863,00	30,04	46,93	39,97
Wojciech Haase	1 518,00	15,98	-	-
Andrzej Gliński	1 518,00	30,09	-	-
Wojciech Rybak	1 518,00	4,60	-	-
Antonio Pinto Junior	1 518,00	4,60	46,71	652,53
Jarosław Hermann	1 518,00	10,42	37,66	-
Łącznie:	12 075,00	125,82	214,30	2 004,64

(*) Dodatkowe świadczenia związane są głównie z kosztami pobytu zagranicznych Członków Zarządu

Wynagrodzenie zmienne przekazane w 2024 roku Członkom Zarządu:

Imię i nazwisko	<i>Wypłacone premie za lata: 2021, 2022 i 2023 (w tys. zł)</i>	
	<i>w gotówce</i>	<i>w akcjach fantomowych</i>
Joao Bras Jorge	662,82	735,10
Fernando Bicho	553,06	604,42
Wojciech Haase	454,10	495,95
Andrzej Gliński	454,10	495,95
Wojciech Rybak	454,10	495,95
Antonio Pinto Junior	454,10	495,95
Jarosław Hermann	454,10	495,95
Łącznie:	3 486,38	3 819,27

Decyzja o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu za rok 2024 będzie podejmowana po zatwierdzeniu wyników Banku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe wynagrodzenie za pracę w Radach i Komitetach, które jest adekwatne do pełnionej przez nich funkcji oraz skali działalności Grupy Banku Millennium.

Ocena Polityki

Rada Nadzorcza w corocznej ocenie funkcjonowania polityki wynagrodzeń Banku Millennium S.A. oceniła, że jest ona prowadzona w sposób stabilny, w oparciu o kontynuację przyjętych strategii. Pozytywnie oceniono podjęte w 2024 roku działania mające na celu dostosowanie się do wyzwań wynikających z bieżącego kontekstu biznesowego prowadzenia polityki wynagrodzeń.

13. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM

13.1. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO STOSOWANYCH W 2024 ROKU

Ład korporacyjny (ang. *corporate governance*) to zbiór reguł adresowanych do organów statutowych spółek oraz ich członków, jak również określających relacje z udziałowcami i inwestorami.

Zasadami odnoszącymi się do obszaru polskich instytucji finansowych oraz spółek giełdowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) są w szczególności „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW (dalej także „Dobre Praktyki”), uchwalone przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych, „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także „Zasady”), przyjęte przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także Rekomendacja Z przyjęta przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej także „Rekomendacja Z”).

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego gwarantuje przejrzystość działania spółki i wzmacnia ochronę praw udziałowców, również w kwestiach, które nie są uregulowane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Najważniejszą zasadą Dobrych Praktyk i Zasad jest formuła „*comply or explain*”, czyli „*stosuj lub wyjaśnij*”. Oznacza ona, że Bank zobowiązany jest do stosowania zawartych w dokumencie zasad, a w sytuacji odstępstwa od zastosowania danej reguły, jest zobowiązany do wyjaśnienia przyczyn takiego postępowania oraz upublicznienia tego faktu w formie raportu za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji GPW (w przypadku Dobrych Praktyk) lub za pośrednictwem strony internetowej (w przypadku Zasad).

Bank, jako spółka notowana w publicznym systemie obrotu, podlega od 2021 r. Dobrym Praktykom, opublikowanym na stronie internetowej GPW pod adresem: https://www.gpw.pl/pub/GPW/pdf/DPSN_2021.pdf. Podobnie jak w poprzednich latach, Bank przestrzegał zasad Dobrych Praktyk. Potwierdzeniem ich przestrzegania jest dokonana w dniu 30 stycznia 2025 r. przez Radę Nadzorczą Banku ocena stosowania Dobrych Praktyk. Wyniki tej oceny wskazują, że Bank w roku 2024 właściwie realizował wymogi sformułowane w Dobrych Praktykach oraz zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Dobrych Praktyk, należycie zrealizowały cele regulacji w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku.

Bank, jako instytucja finansowa, podlega od początku 2015 roku także Zasadom, które dostępne są na stronie internetowej KNF pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego?articleId=48880&p_id=18. Podobnie jak w poprzednich latach, Bank stosował się do wytycznych opisanych w Zasadach, poza wynikającym z par. 16 obowiązkiem prowadzenia posiedzeń Zarządu Banku w języku polskim. Znajomość języka angielskiego przez członków Zarządu Banku umożliwia całkowite wzajemne zrozumienie oraz właściwy poziom komunikacji w trakcie posiedzeń. Potwierdzeniem ich przestrzegania jest dokonana w dniu 30 stycznia 2025 r. przez Radę Nadzorczą Banku ocena stosowania Zasad. Wyniki tej oceny wskazują, że Bank w roku 2024 właściwie realizował wymogi sformułowane w Zasadach oraz zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Zasad, należycie uwzględniają ujęte w regulacji cele w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku.

Bank od 2022 roku podlega również wymogom dotyczącym ładu wewnętrznego sformułowanym przez KNF w Rekomendacji Z. Dokument jest dostępny na stronie internetowej KNF pod adresem: [Rekomendacja Z_70998.pdf](#). Podobnie jak w poprzednich latach, Bank stosował się do wytycznych opisanych w Rekomendacji Z. Potwierdzeniem ich przestrzegania są: dokonana w dniu 22 stycznia 2025 r. przez Zarząd Banku pozytywna ocena zakresu stosowania w Banku zasad ładu wewnętrznego oraz uznanie przez ten organ, że zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Rekomendacji Z, należycie zrealizowały cele regulacji w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku, w tym w zakresie dostosowania ładu wewnętrznego w

Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia oraz dokonana w dniu 30 stycznia 2025 r. przez Radę Nadzorczą Banku wskazująca, że Bank w roku 2024 właściwie realizował postanowienia Rekomendacji Z oraz że zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Rekomendacji Z, należycie zrealizowały cele regulacji w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku, w tym w zakresie dostosowania ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia.

W kolejnych latach WZA przyjmowało ocenę sposobu wypełniania obowiązków wynikających ze stosowania Dobrych Praktyk, umieszczoną w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku.

13.2. AKCJONARIAT I WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest najwyższym organem Banku, działającym w szczególności na podstawie Kodeksu spółek handlowych oraz Prawa bankowego, a także wewnętrznych regulacji Banku, tj. Statutu i Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Statut Banku i Regulamin WZA dostępne są na stronach internetowych Banku w zakładce „O Banku > Władze banku i ład korporacyjny”, link do strony internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny>.

W dokumentach tych opisany jest szczegółowo sposób działania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz zakres jego kompetencji, a także uprawnienia akcjonariuszy w toku obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy między innymi zmiana Statutu, w tym zmiana wysokości kapitału zakładowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 213 116 777 zł i dzielił się na 1 213 116 777 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Poniżej przedstawiona jest informacja, zgodnie z danymi będącymi w posiadaniu Banku, o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Według dostępnych Bankowi informacji, w odniesieniu do akcjonariuszy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, na dzień 31 grudnia 2024 roku akcjonariuszami Banku były następujące podmioty:

Banco Comercial Portugues S.A. (BCP), jeden z największych prywatnych banków portugalskich, posiada jako strategiczny inwestor 50,10% wszystkich akcji Banku. Znaczącymi akcjonariuszami Banku są również: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, który posiadał 9,29% akcji Banku, Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, który posiadał 8,97% akcji Banku oraz Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”, który posiadał 5,41% akcji Banku.

Pozostałe akcje, czyli 26,24% kapitału akcyjnego, są rozproszone wśród akcjonariatu polskiego i zagranicznego o charakterze instytucjonalnym i indywidualnym.

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Akcjonariusze	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	607 771 505	50,10	607 771 505	50,10
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	112 638 286	9,29	112 638 286	9,29
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	108 832 510	8,97	108 832 510	8,97
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”	65 599 757	5,41	65 599 757	5,41

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku

Akcjonariusze	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	607 771 505	50,10	607 771 505	50,10
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	107 970 039	8,90	107 970 039	8,90
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	100 990 351	8,32	100 990 351	8,32
Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”	65 492 207	5,40	65 492 207	5,40

Dane zawarte w tabelach ustalone zostały według zasad opisanych poniżej. W zakresie dotyczącym Banco Comercial Portugues są to dane zebrane w związku z rejestracją akcjonariuszy uprawnionych do wzięcia udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy zwołanym na dzień 27 marca 2024 r. i 30 marca 2023 r.

W zakresie dotyczącym Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego, Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego oraz Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU „Złota Jesień”, liczba akcji i ich udział w kapitale zakładowym Banku zostały obliczone na podstawie rocznej struktury aktywów wyżej wskazanych Funduszy według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 29 grudnia 2023 r. (ogłoszonej na stronach internetowych odpowiednio: www.nn.pl, www.allianz.pl i www.pzu.pl). W zakresie kalkulacji dokonanych na podstawie rocznych struktur ww. Funduszy, założono średni kurs ważony wolumenem (VWAP) akcji Banku: dla roku 2024 w wysokości 8,9290 zł, a dla roku 2023 w wysokości 8,3321 zł.

Banco Comercial Portugues S.A., jako akcjonariusz większościowy, wykonuje prawa akcjonariusza określone w Kodeksie spółek handlowych (dalej także „KSH”) oraz w Statucie Banku. BCP jest podmiotem dominującym wobec Banku. Dzięki posiadaniu większości głosów na Walnym Zgromadzeniu, może wywierać decydujący wpływ na decyzje w zakresie najważniejszych spraw korporacyjnych, takich jak zmiana Statutu Banku, emisja nowych akcji Banku, obniżenie kapitału zakładowego Banku, emisja obligacji zamiennych, wypłata dywidendy i inne czynności, które zgodnie z KSH wymagają większości głosów na WZA. BCP posiada również wystarczającą liczbę głosów dla powoływania wszystkich członków Rady Nadzorczej, która z kolei powołuje członków Zarządu. W związku z powyższymi uprawnieniami korporacyjnymi, BCP ma zdolność do sprawowania znaczącej kontroli nad Bankiem.

Bankowi nie są znane żadne umowy zawarte pomiędzy akcjonariuszami dotyczące wzajemnej współpracy, jak również Bank nie posiada wiedzy na temat jakichkolwiek umów, które mogą w przyszłości powodować zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

Akcjonariusze Banku swoje uprawnienia korporacyjne wykonują w sposób i w granicach wyznaczanych przez przepisy powszechnie obowiązujące, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu, z zastrzeżeniem, że akcje imienne założycielskie w aktualnej liczbie 61.600 sztuk, są uprzywilejowane w ten sposób, że jedna akcja daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu. Akcje imienne założycielskie stanowiły łącznie 0,0051% kapitału zakładowego Banku oraz 0,0102% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Ograniczeniom w zbywaniu podlegają akcje imienne założycielskie w ten sposób, że zbycie ich za zgodą co najmniej trzech czwartych założycieli innym założycielom nie powoduje utraty ich uprzywilejowania. Zbycie akcji imiennych założycielskich w pozostałych przypadkach powoduje utratę ich uprzywilejowania. Nie istnieją ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu z akcji Banku oraz żaden z posiadaczy papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank nie posiada specjalnych uprawnień kontrolnych wobec Banku.

Akcje Banku notowane są na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od dnia 13 sierpnia 1992 roku, jako pierwsze wśród wszystkich banków. Obecnie w obrocie giełdowym notowanych jest 1 213 017 297 akcji o kodzie ISIN PLBIG0000016 (symbol GPW: MIL; Reuters: MILP.WA; Bloomberg: MIL PW).

W posiadaniu akcjonariuszy jest 99 480 akcji imiennych, z czego 61.600 akcji to akcje założycielskie uprzywilejowane (prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu). Łączna liczba akcji Banku Millennium wynosi więc 1.213.116.777 sztuk, natomiast łączna liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy wynosi 1.213.178.377.

13.3. RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, działając na podstawie przepisów prawa, w tym Statutu Banku, uchwał WZA oraz Regulaminu Rady dostępnego na stronie internetowej Banku w zakładce „O Banku > Władze banku i ład korporacyjny”, link do strony internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny>.

Rada Nadzorcza zwoływana jest w cyklach kwartalnych oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby. Do kompetencji Rady należy w szczególności powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku (zwykłą większością głosów) oraz ustalanie zasad ich wynagradzania. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej połowy jej członków. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku składa się przynajmniej z pięciu członków, z których co najmniej połowa, w tym jej przewodniczący, legitymuje się obywatelstwem polskim. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez WZA na 3-letnią kadencję.

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

- Bogusław Kott - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Nuno Manuel da Silva Amado - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Rosati - Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança - Członek Rady Nadzorczej,
- Olga Grygier-Siddons - Członek Rady Nadzorczej,
- Anna Jakubowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Grzegorz Jędryś - Członek Rady Nadzorczej,
- Alojzy Nowak - Członek Rady Nadzorczej,
- José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha - Członek Rady Nadzorczej,
- Miguel Maya Dias Pinheiro - Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach - Członek Rady Nadzorczej,
- Lingjiang Xu - Członek Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniali wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

1. Bogusław Kott - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Pan **Bogusław Kott** jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie, wieloletnim pracownikiem Ministerstwa Finansów, specjalistą w zakresie finansowania handlu zagranicznego.

Jest współzałożycielem i współorganizatorem Banku Millennium S.A. i od momentu jego powstania w roku 1989 do dnia 24 października 2013 r. był Prezesem jego Zarządu. Od dnia 24 października 2013 r. pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., a od dnia 31 maja 2019 r. do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A., tj. do 1 października 2019 r., również Przewodniczącego Rady Nadzorczej Euro Banku S.A.

Pan Bogusław Kott jest, od 1994 r., Członkiem Polskiej Rady Biznesu, a od maja 2020 r. Członkiem Honorowym. Od dnia 1 września 2018 r. pełni funkcję Członka Rady Powierniczej Akademii Leona Koźmińskiego.

2. Nuno Manuel da Silva Amado - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Pan Nuno Manuel da Silva Amado, absolwent ISCTE (Insituto Superior de Ciencias do Trabalho e da Empresa) oraz Zaawansowanego Programu Zarządzania w INSEAD (Francja).

Od roku 1980 pracował w firmie audytorskiej (KPMG) i bankach międzynarodowych (Citibank, Deutsche Bank i Banco Santander) w Portugalii, w tym w latach 2006 - 2012 był Prezesem Zarządu oraz Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów Banco Santander Totta (Portugalia). W latach 2012 - 2018 był Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów i Przewodniczącym Komitetu Wykonawczego (CEO) Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia. Od lipca 2018 r. jest Przewodniczącym Rady Dyrektorów BCP.

Od 20 kwietnia 2012 r. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

3. Dariusz Rosati - Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej

Pan Dariusz Rosati jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie. Profesor zwyczajny doktor habilitowany nauk ekonomicznych.

W latach 1978 - 1979 konsultant w Citibank w Nowym Jorku. W latach 1985 - 1986 oraz 1987 - 1988 Dyrektor Instytutu Gospodarki Światowej w SGH, którego był założycielem. W latach 1986 - 1987 stypendysta Fulbrighta na Uniwersytecie Princeton w USA. W latach 1988 - 1991 Dyrektor Instytutu Koniunktur i Cen Handlu Zagranicznego. Od 1990 roku profesor nauk ekonomicznych w SGH. W latach 1991 - 1995 pracował w Europejskiej Komisji Gospodarczej ONZ w Genewie jako szef Sekcji Krajów Europy Środkowo-Wschodniej. W latach 1995 - 1997 Minister Spraw Zagranicznych RP. W latach 1998 - 2004 Członek Rady Polityki Pieniężnej NBP.

W latach 1978 - 1991 konsultant UNIDO i członek wielu misji w krajach rozwijających się. W latach 1988 - 1991 był wielokrotnie ekspertem Banku Światowego, Instytutu Badań nad Rozwojem Gospodarczym ONZ (WIDER), Międzynarodowej Organizacji Pracy i Komisji Wspólnot Europejskich. Członek Komisji ds. Reformy Gospodarczej (1987 - 1989), społecznego zespołu doradców ekonomicznych Premiera RP (1988 - 1989), Rady Strategii Społeczno-Gospodarczej przy Radzie Ministrów (1994 - 1998). Od 1997 r. Członek Komitetu Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk, a w latach 2001 - 2004 Członek Zespołu Doradców Ekonomicznych Przewodniczącego Komisji Europejskiej. W latach 2003 - 2005 Rektor Wyższej Szkoły Handlu i Prawa im. Ryszarda Łazarskiego w Warszawie.

W latach 2004 - 2009 oraz 2014 - 2019 poseł do Parlamentu Europejskiego. Poseł na Sejm RP VII kadencji - pełnił funkcję Przewodniczącego Komisji Finansów Publicznych - oraz IX kadencji, wybrany ponownie w 2019 r.

Od 27 maja 2004 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Autor ponad 250 prac naukowych i publicystycznych, w tym ośmiu książek o tematyce związanej z polityką gospodarczą i finansami.

4. Miguel de Campos Pereira de Bragança - Członek Rady Nadzorczej

Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança posiada tytuł magistra w dziedzinie zarządzania i administracji uzyskany na Katolickim Uniwersytecie Portugalii oraz tytuł MBA uzyskany w INSEAD (Francja).

Karierę zawodową rozpoczął w 1989 na rynkach kapitałowych i bankowości inwestycyjnej, będąc od 1993 członkiem zarządu instytucji finansowych w Portugalii, Brazylii (Santander Brazil) i Wielkiej Brytanii (Abbey National). W latach 2008-2012 był Dyrektorem odpowiedzialnym za Obszary Finansowe, Księgowe i Kontroli Zarządczej, Marketingu i Produktów w Banco Santander Totta i Banco Santander de Negocios (Portugalia). Od 2012 roku jest Dyrektorem Finansowym, członkiem zarządu i Wiceprzewodniczącym Komitetu Wykonawczego Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia.

Od 20 kwietnia 2012 roku pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., a od 2019 roku Wiceprzewodniczącego Rady Dyrektorów Activobank.

Od 2018 r. dyrektor niewykonawczy SIBS, SGPS, SA i SIBS Forward Payment Solutions, SA oraz dyrektor niewykonawczy BofD UNICRE- Instituição Financeira de Crédito, SA, jako przedstawiciel Banco Comercial Português, SA.

5. Olga Grygier-Siddons - Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Pani Olga Grygier-Siddons jest absolwentką University of Manchester na wydziale Nauk Komputerowych oraz Księgowości. Posiada również tytuł FCA Fellow Chartered Accountant, Institute of Chartered Accountants of England and Wales.

Pani Olga Grygier-Siddons po ukończeniu studiów w Wielkiej Brytanii związała swoją karierę zawodową z sektorem firm doradczych. W roku 1991 dołączyła do PwC w obszarze Corporate Finance. W roku 1998 otrzymała awans na pozycję Partnera i była odpowiedzialna za realizację zróżnicowanych projektów dla sektora publicznego i prywatnego na całym świecie. W roku 2004 zdecydowała się na przeniesienie się do Polski i w 2014 roku objęła funkcję Partnera Zarządzającego na Centralną i Środkową Europę w PwC. Przez 15 lat była odpowiedzialna za rozwój biznesu i nadzorowanie projektów w 29 krajach, w firmie zatrudniającej 12 000 pracowników. Pani Olga Grygier-Siddons była pierwszą kobietą zaproszoną do bycia członkiem PwC Strategy Council - top 20 liderów PwC.

Po opuszczeniu PwC w 2019 pełni rolę doradcy strategicznego i Mentora.

Ponadto, do dziś pełni między innymi funkcje: Członka Rady Uniwersytetu Śląskiego, Członka Rady Nadzorczej Żabka Group; Jest założycielką i CEO Experiential Learning Hub - Villa Poranek.

Od 24 marca 2021 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

6. Anna Jakubowski - Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Pani Anna Jakubowski ukończyła studia w zakresie Business Administration (1990) na uniwersytecie Wilfrid Laurier University w Waterloo, w prowincji Ontario, w Kanadzie.

Jej kariera zawodowa rozpoczęła się w Procter & Gamble (P&G) Canada (1991 - 1993), gdzie pracowała, jako National Account Manager. W latach 1993 - 1998 zajmowała różne stanowiska, poczynając od Pharmacy Channel Manager do Trade Marketing Manager oraz Area Sales Manager w P&G Polska. W roku 1998 objęła stanowisko Regional Customer Business Development Manager w firmie P&G - Europa Środkowo-wschodnia, z kolei w okresie 1999 - 2007 pracowała, jako New Business Development Manager oraz (od 2002 r.) jako Strategy, Business Development Director w P&G Europa Zachodnia. Kontynuowała karierę zawodową w Szwajcarii w P&G Fabric Care (2007 - 2011) jako Associate Director: Marketing. W latach 2011 - 2016 związała się zawodowo z firmą Coca-Cola, gdzie zajmowała następujące stanowiska: International Group Marketing/Strategy Director w Coca-Cola Hellenic Bottling Company (2011 - 2013), Business Capability Director w The Coca-Cola Company (2013) oraz w latach 2013 - 2016 Członek Zarządu - Dyrektor Zarządzający w Coca-Cola Poland Services Sp z o.o. oraz Franchise General Manager na Polskę i kraje bałtyckie w The Coca-Cola Company,

Członek Zarządu w Multivita Sp. z o. o., Członek Zarządu - Dyrektor Zarządzający w Coca-Cola Balti Jookide AS. W roku 2018 zajmowała stanowisko Dyrektora Generalnego na Polskę i kraje bałtyckie w firmie Marie Brizard Wine & Spirits Sp. z o.o. W latach 2019-2020 pełniła rolę Dyrektora Generalnego Avon Cosmetics Polska Sp. z o.o. W latach 2023-2024 była tymczasowym CEO w startupie biotechnologicznym FamicordTx S.A. Obecnie jest współinwestorką/właścicielką Life Institute Sp. z o.o. Sp. K. oraz jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej Artic Paper S.A.

W roku 2011 zdobyła nagrodę TIAW - The World of Difference 100 Award (Nagroda w uznaniu za działania mające na celu umacniania pozycji ekonomicznej kobiet), a w roku 2016 nagrodę Woman of Charisma: Business & Social Enterprise Award (Polska).

Od dnia 21 maja 2015 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., a od dnia 31 maja 2019 r. do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A., tj. do 1 października 2019 r., również Członek Rady Nadzorczej Euro Banku S.A.

7. Grzegorz Jędryś - Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Pan Grzegorz Jędryś jest absolwentem Wydziału Ekonomiki Produkcji Szkoły Głównej Handlowej (SGH) oraz studiów podyplomowych z zakresu Strategicznego Zarządzania Marketingowego SGH i z zakresu pośrednictwa i obrotu nieruchomościami. Ponadto, był słuchaczem wielu kursów i szkoleń, m.in. dla kandydatów na członków rad nadzorczych spółek Skarbu Państwa (2008 r.).

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Biurze Projektu Finansowania Budownictwa Mieszkaniowego/PADCO - wspólny program Rządu Polskiego i USAID. W 1996 r. pracował jako Kierownik Zespołu ds. Finansowania Inwestycji Budowlanych w Polsko-Amerykańskim Banku Hipotecznym S.A. W latach 1997 - 1999 był zatrudniony w Jedenastym Narodowym Funduszu Inwestycyjnym S.A., początkowo jako Analityk Inwestycyjny, a następnie Dyrektor Projektów. Od roku 1999 do roku 2005 był Dyrektorem Inwestycyjnym w Trinity Management Sp. z o.o. - firmie zarządzającej majątkiem Jupiter NFI S.A. oraz Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. W latach 1997 - 2005 był członkiem Rad Nadzorczych wielu spółek. Począwszy od 2005 r. jest Dyrektorem Przedstawicielstwa w Polsce Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności, a od początku 2023 roku pełni również funkcję Dyrektora Operacyjnego Fundacji.

Od dnia 11 kwietnia 2013 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., a od dnia 31 maja 2019 r. do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A., tj. do 1 października 2019 r., również Członek Rady Nadzorczej Euro Banku S.A. W dniu 9 lipca 2020 roku został powołany w skład Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego S.A.

8. Alojzy Nowak - Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Pan Alojzy Nowak w 1984 r. ukończył studia magisterskie w SGPiS (obecnie Szkoła Główna Handlowa w Warszawie); w 1991 r. uzyskał stopień doktora, a w 1995 r. - doktora habilitowanego. Ponadto, w 1992 r. - w ramach rocznego stypendium Fundacji A. Mellona - studiował ekonomię na University of Illinois w Urbana-Champaign, USA; w 1993 r. , jako stypendysta rządu Wielkiej Brytanii w ramach Funduszu Know-How, studiował bankowość, finanse i rynki kapitałowe na Uniwersytecie w Exeter; w 1996 r. , w ramach semestralnego stypendium rządu Niemiec, studiował ekonomię na Freie Universität w Berlinie, a w 1997 r., w ramach semestralnego stypendium rządu Belgii, studiował ekonomię międzynarodową na Uniwersytecie RUCA w Antwerpii.

W 2002 r. uzyskał tytuł profesora nauk ekonomicznych.

Jest laureatem wielu nagród i wyróżnień, m.in. Nagrody Rektora za osiągnięcia naukowe (corocznie od 1997 r.), Nagrody Ministra Edukacji za książkę pt.: "Integracja europejska. Szansa dla Polski?" oraz książkę pt. „Banki a gospodarstwa domowe - dynamika rozwoju". Uczestniczył także w licznych organizacjach naukowych i radach programowych czasopism, m.in. jako członek kolegium redakcyjnego "Foundations of Management", redaktor naczelny "Journal of Interdisciplinary Economics", "Yearbook on Polish European Studies" oraz "Mazovia Regional Studies"; członek Rady Programowej "Gazeta Bankowa"; recenzent PWE SA Warszawa. Wieloletni członek Kapituły Godła

"Teraz Polska" oraz członek Rady Naukowej „Studia Europejskie”. Autor ponad 300 publikacji opublikowanych zarówno w Polsce, jak i za granicą.

Wiedzę i doświadczenie zdobywał pracując, m.in. jako: kierownik Zakładu Międzynarodowych Stosunków Gospodarczych na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, kierownik Katedry Gospodarki Narodowej na Wydziale Zarządzania UW, dyrektor Centrum Europejskiego Uniwersytetu Warszawskiego, prodekan ds. Współpracy z Zagranicą Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, następnie jako dziekan Wydziału Zarządzania UW oraz prorektor ds. Badań Naukowych i Współpracy Uniwersytetu Warszawskiego. Od września 2020 roku pełni funkcję Rektora. W czerwcu 2020 r. został rektorem Uniwersytetu Warszawskiego. Poza UW wykłada we Francji, Wielkiej Brytanii, USA, Rosji, Chinach i w Korei.

Ponadto, pełnił i pełni funkcje: doradcy premiera, doradcy Ministra Rolnictwa, prezesa Akademickiego Związku Sportowego w Polsce, jak również na Uniwersytecie Warszawskim, członka komitetu doradczego NewConnect przy Zarządzie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., członka Rady Fundacji Narodowego Banku Polskiego, przewodniczącego Rady Naukowej Narodowego Banku Polskiego.

Na przestrzeni lat członek rad nadzorczych, w tym m.in. PZU S.A., PTE WARTA S.A., PKO BP S.A., Cyfrowy Polsat S.A., ZE PAK S.A., JSW S.A., Przewodniczący i Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej EUROLOT S.A.

Był członkiem Narodowej Rady Rozwoju, powołanym w jej skład przez Prezydenta Andrzeja Dudę. Obecnie w Radzie ds. Szkolnictwa Wyższego, Nauki i Innowacji w ramach NRR. Od grudnia 2018 r. jest członkiem Rady Naukowej Instytutu Nowej Ekonomii Strukturalnej na Uniwersytecie w Pekinie, gdzie zasiada w gronie 22 wybitnych naukowców z całego świata, w tym 4 laureatów Nagrody Nobla z dziedziny nauk ekonomicznych.

Od 26 marca 2018 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

9. José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha - Członek Rady Nadzorczej

Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha posiada tytuł magistra ekonomii na Université Catholique de Louvain oraz tytuł magistra w dziedzinie badań operacyjnych (część akademicka) w Instituto Superior Técnico, a także licencjat z ekonomii, Universidade Católica Portuguesa. Uczestniczył w PADE (Program dla wyższej kadry kierowniczej przedsiębiorstw) w Associação de Estudos Superiores de Empresa (AESE), programie Eureko w INSEAD, otrzymał stypendium Invotan (NATO) i otrzymał stypendium związane z nagrodą Joseph Bech, przyznaną przez rząd Luksemburga za zaangażowanie na rzecz Unii Europejskiej.

W latach 1982-1989 pracował jako doradca ds. usług finansowych - Banco Português do Atlântico, Banco Nacional Ultramarino, Banco Espírito Santo, Manufacturers Hannover Trust, w latach 1982 - 1995 był wykładowcą, prowadzącym kursy Statystyki I i II oraz Ekonometrii - Universidade Católica Portuguesa. W latach 1989-1995 był odpowiedzialny za kontrolę ryzyka, zarządzanie aktywami i pasywami (ALM), badania rynków finansowych i obszarów rynków kapitałowych w Pionie Finansowym - Banco Português do Atlântico, S.A. w okresie 1989 - 1995, a w latach 1990-1993 doradca przewodniczącego Krajowej Rady Planu. W latach 1993-2002 był Członkiem Rady Dyrektorów Corretora Atlântico - Soc. Financeira de Corretagem S.A. i Servimédia - Sociedade Mediadora de Capitais, S.A. oraz Przewodniczącym Rady Dyrektorów Servimédia - Sociedade Corretora S.A. i Szefem Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami BPA (1995 - 1998) i BCP (1998 - 2000). W Banco Comercial Português, S.A. był kierownikiem projektu "Rok 2000" Grupy BCP (1999 - 2000) i był odpowiedzialny za zaprojektowanie, rozwój i uruchomienie strony internetowej banku "cidadebcp" (2000 - 2002). W latach 1998-2003 koordynował Dział Produktów Inwestycyjnych Banco Comercial Português, S.A. W latach 2003-2015 pełnił funkcję Group Risk Officer w Banco Comercial Português, S.A. W 2014 roku był wykładowcą odpowiedzialnym za kurs bankowości w kontekście globalnym na Universidade Católica Portuguesa.

Obecnie jest Członkiem Rady Dyrektorów i Komitetu Wykonawczego Banco Comercial Português, S.A., Członkiem Rady Dyrektorów w ActivoBank, Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów i

Przewodniczącym Rady Audytu Millennium bcp Ageas Grupo Segurador, SGPS, S.A., Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów i Przewodniczącym Rady Audytu Ocidental - Companhia Portuguesa de Seguros de Vida, S.A. oraz Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów i Przewodniczącym Komitetu Audytu Ageas - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. (dawniej Ocidental - Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A.).

Jest również Członkiem Rady Dyrektorów i Przewodniczącym Komitetu Audytu BIM - Banco Internacional de Moçambique, S.A.(Mozambique) oraz Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów i Przewodniczącym Komitetu Audytu Banco Millennium Atlântico, S.A. (Angola).

Od 26 marca 2018 roku Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

10. Miguel Maya Dias Pinheiro - Członek Rady Nadzorczej

Pan Miguel Maya Dias Pinheiro ukończył Instituto Superior das Ciências do Trabalho e da Empresa (ISCTE) z tytułem licencjata w dziedzinie organizacji i zarządzania biznesem, po ukończeniu programu zarządzania wyższego szczebla (PADE) w AESE, zaawansowanego programu zarządzania w INSEAD oraz Programu Ładu Korporacyjnego także - w AESE.

W latach 1987-1990 pełnił funkcje handlowe i finansowe w spółce z sektora MŚP. Dołączył do Banco Português do Atlântico w 1990 roku, instytucji, w której objął funkcje w obszarze bankowości korporacyjnej i kierował koordynacją Badań Ekonomicznych i Finansowych.

W latach 1996-2007 objął kilka wyższych stanowisk kierowniczych w Grupie Banco Comercial Português (BCP) zarówno w Portugalii, jak i Hiszpanii, a mianowicie szefa Pionu Marketingu Bankowości Korporacyjnej BCP, Koordynatora sieci Bankowości Detalicznej NovaRede, prezesa Manager Land w Barcelonie, kierującego Działem Innowacji i Handlu BCP. W latach 2007-2009 był szefem sztabu Prezesa Wykonawczej Rady Dyrektorów BCP.

W 2009 roku Miguel Maya został mianowany Członkiem Wykonawczej Rady Dyrektorów BCP. Członek Rady Dyrektorów Fundação Millennium BCP oraz Przewodniczący Rady Dyrektorów w Banco ActivoBank S.A.

W latach 2012-2016 był Przewodniczącym Rady Dyrektorów Banco Millennium Angola, S.A i w roku 2016, po połączeniu tej instytucji z Banco Privado Atlântico, S.A., w wyniku którego powstał Banco Millennium Atlântico, S.A., pan Miguel Maya został mianowany Wiceprezesem i Członkiem Rady Dyrektorów nowego podmiotu - stanowisko, które zajmuje od 2022.

W latach 2012-2019 pan Miguel Maya był Prezesem Rady Dyrektorów Interfundos - Gestão de Fundos de Investimento Imobiliário, S.A.

Obecnie pan Miguel Maya zajmuje następujące stanowiska w organach zarządzających Grupy BCP: Dyrektor Generalny (CEO) i Wiceprezes Rady Dyrektorów BCP, Prezes Rady Dyrektorów ActivoBank, S.A., Manager BCP Africa, SGPS, Lda. oraz Członek Rady Nadzorczej Banco Internacional de Moçambique, S.A.

Od 21 maja 2015 roku pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

11. Beata Stelmach - Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Pani Beata Stelmach jest absolwentką Wydziału Finansów i Statystyki SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie, uzyskała również tytuły MBA na Calgary University oraz w INSEAD.

Przez wiele lat związana z rynkiem kapitałowym i finansowym - od początku transformacji gospodarczej pracowała w Komisji Papierów Wartościowych i Giełdy, następnie pełniła funkcje zarządzające w podmiotach rynku kapitałowego, w tym MCI Capital TFI SA, Intrum Justitia TFI SA, stała na czele Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych (obecnie Przewodnicząca RN SEG). Pani B. Stelmach posiada również doświadczenie menadżerskie w innych branżach: w latach 2001 - 2005 zasiadała we władzach Prokom Software SA; w roku 2013 objęła stanowisko CEO oraz Dyrektora

Generalnego dla Polski i krajów Bałtyckich w firmie General Electric. W okresie 2018 - 2020 pełniła funkcję Prezesa PZL Świdnik SA.

Ponadto sprawowała funkcje doradcze w Banku Światowym, zasiadała także w radach nadzorczych m.in. w Banku BPH SA oraz HSBC BANK POLSKA SA; obecnie także w Radzie Nadzorczej Kruk SA oraz Stalexport Autostrady S.A.

W latach 2011 - 2013 pełniła funkcję Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Zagranicznych odpowiadając za globalną politykę gospodarczą oraz dyplomację publiczną i kulturalną.

Pani B. Stelmach została odznaczona Krzyżem Kawalerskim Orderu Odrodzenia Polski za wybitne zasługi w służbie zagranicznej oraz za osiągnięcia w podejmowanej z pożytkiem dla kraju pracy zawodowej i działalności dyplomatycznej.

Od 24 marca 2021 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. Pani Beata Stelmach złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2025 r. - Raport bieżący Banku nr 2/2025 z 22 stycznia 2025 r.

12. Lingjiang Xu - Członek Rady Nadzorczej

Pan Lingjiang Xu uzyskał tytuł licencjata na wydziale germanistyki Uniwersytetu Studiów Zagranicznych w Pekinie, tytuł magistra Ekonomii Światowej na Uniwersytecie Nan Kai University, Tianjin oraz tytuł magistra finansów w London Business School.

Od lipca 1993 r. do lutego 1995 r. pracował, jako Referent w Departamencie Spraw Europejskich w Chińskim Ministerstwie Handlu Zagranicznego i Współpracy Gospodarczej w Pekinie. Był Trzecim Sekretarzem Biura Handlowego Chińskiego Konsulatu Generalnego w Hamburgu w okresie od lutego 1995 r. do października 1998 r. Od października 1998 r. do lutego 2006 r. był Dyrektorem Pionu w Departamencie Spraw Europejskich w Chińskim Ministerstwie Handlu w Pekinie. Od lutego 2006 r. do stycznia 2010 r. był Pierwszym Sekretarzem Biura Handlowego Chińskiej Ambasady w Londynie. We wrześniu 2011 r. został wybrany na stanowisko Dyrektora Stowarzyszonego w Vermilion Partner LLP (Londyn) (do marca 2012 r.). Od marca 2012 r. do grudnia 2013 r. był Wspólnikiem w RH Regent Investment Management Co Ltd (Szanghaj). W okresie 2015 - 2017 był dyrektorem niewykonawczym w Luz Saúde, S.A. oraz dyrektorem niewykonawczym w Multicare - Seguros de Saúde, S.A., a także dyrektorem niewykonawczym Rady Dyrektorów Fidelidade Assistência - Companhia de Seguros S.A. Od 18 października 2016 r. do 31 marca 2017 r. zajmował stanowisko niewykonawczego Członka Rady Dyrektorów Chiado (Luksemburg) S.à.r.l. Od listopada 2019 do grudnia 2023 piastował stanowisko Członka niewykonawczego Rady Dyrektorów Luz Saude S.A. Obecnie jest niewykonawczym Członkiem Rady Dyrektorów, Członkiem Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń oraz Członkiem Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego, Etyki i Postępowania Zawodowego w Banco Comercial Português, S.A. Jest także niewykonawczym Członkiem Rady Dyrektorów Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A., Przewodniczącym Rady Dyrektorów Longrun Portugal, SGPA, S.A. Od 23 listopada 2020 r. do 26 września 2024 r. pełnił funkcję niewykonawczego Przewodniczącego Rady Dyrektorów w Longrun Portugal SGPA, S.A.

Od 26 marca 2018 r. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Stałe Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza może ustanawiać stałe lub doraźne komitety, złożone z członków Rady, dla wykonywania określonych czynności nadzorczych. Stałymi komitetami Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu, Komitet Personalny, Komitet Strategiczny i Komitet do Spraw Ryzyka.

Szczegółowa informacja dotycząca składów osobowych komitetów oraz zagadnień poruszanych podczas obrad komitetów w roku 2024, znajduje się w opublikowanym na stronie internetowej Banku Millennium „Rocznym Sprawozdaniu Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2024”.

Komitet Audytu

Stałym komitetem Rady Nadzorczej, funkcjonującym w Banku od 2000 roku i wspierającym Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad realizacją funkcji audytu wewnętrznego w Banku, jest Komitet

Audytu. Ponadto, obszarami szczególnego zainteresowania Komitetu są obszary sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w skład Komitetu Audytu wchodzi przynajmniej trzech członków. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, a także z zakresu branży bankowej, co potwierdza przebieg ich kariery zawodowej i dotychczas pełnione funkcje. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym (raz na kwartał) z inicjatywy Przewodniczącego Komitetu, natomiast w trybie nadzwyczajnym jest zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego własnej inicjatywy, bądź na wniosek członka Rady Nadzorczej albo Zarządu.

Do głównych zadań Komitetu Audytu należą w szczególności:

- (I) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- (II) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- (III) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- (IV) sporządzanie dla Rady Nadzorczej opinii, będących podstawą dokonywania przez Radę ocen w zakresie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu Zapewnienia Zgodności oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego, oraz
- (V) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie sprawozdania finansowego.

W roku 2024 odbyło się **osiem** posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach:

- 1 kw. 2024: **26.01.2024 r., 27.02.2024 r.,**
- 2 kw. 2024: **06.05.2024 r.,**
- 3 kw. 2024: **25.07.2024 r., 09.08.2024 r. (w trybie obiegowym),**
- 4 kw. 2024: **04.10.2024 r., 25.10.2024 r., 13.12.2024 r.**

Szczegółowa informacja dotycząca zagadnień poruszanych podczas obrad Komitetu w roku 2024 znajduje się w opublikowanym na stronie internetowej Banku Millennium „Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2024 r.” w części „Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym”.

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

1. Przewodniczący Komitetu: Pan Grzegorz Jędrys	członek niezależny
2. Członek Komitetu: Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
3. Członek Komitetu: Pani Olga Grygier-Siddons	członek niezależny
4. Członek Komitetu: Pani Anna Jakubowski	członek niezależny
5. Członek Komitetu: Pan Alojzy Nowak	członek niezależny
6. Członek Komitetu: Pan José Miguela Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

Skład osobowy Komitetu Audytu spełniał kryteria określone w art. 129 ust. 1 i 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Komitet Personalny

Komitet Personalny istnieje w Banku od 2000 roku. Do jego zadań należy w szczególności:

- (I) ocena kandydatów na Członków Zarządu Banku,
- (II) określanie warunków zatrudnienia nowo powołanych Członków Zarządu Banku,
- (III) negocjowanie zmian warunków zatrudnienia Członków Zarządu Banku,
- (IV) w odniesieniu do Członków Zarządu określanie kryteriów oceny, ocena pracy oraz podejmowanie decyzji o premiach rocznych,
- (V) ustalanie warunków rozwiązania stosunku pracy z Członkami Zarządu Banku,
- (VI) ocena polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń, a ponadto wydawanie rekomendacji dotyczących:
 - a) wysokości i składników wynagrodzenia, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz długoterminowymi korzyściami Banku,
 - b) wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zajmujących się zarządzaniem ryzykiem oraz zgodnością działania Banku z regulacjami prawnymi i wewnętrznymi.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku Komitet działał w następującym składzie:

1. Alojzy Nowak - Przewodniczący
2. Miguel de Campos Pereira de Bragança
3. Bogusław Kott
4. Olga Grygier-Siddons
5. Anna Jakubowski

Komitet Strategiczny

Komitet Strategiczny istnieje w Banku od 2013 roku. Zadaniem Komitetu Strategicznego są w szczególności:

- (I) badanie trendów makroekonomicznych,
- (II) badanie nowych trendów, wydarzeń i nowych rozwiązań w sektorze bankowym,
- (III) analizowanie pozycji konkurencyjnej Banku i wzorców referencyjnych,
- (IV) analizowanie i rekomendowanie strategii długookresowej, celów i zadań Banku.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku Komitet działał w następującym składzie:

- 1. Bogusław Kott - Przewodniczący
- 2. Nuno Manuel da Silva Amado
- 3. Miguel de Campos Pereira de Bragança
- 4. Anna Jakubowski
- 5. Miguel Maya Dias Pinheiro
- 6. Dariusz Rosati
- 7. Lingjiang Xu

Komitet do Spraw Ryzyka

Komitet do Spraw Ryzyka został powołany w dniu 4 grudnia 2015 roku. Jego kompetencje obejmują zadania wskazane dla takiego komitetu w Prawie Bankowym oraz przypisane mu w innych wiążących banki przepisach prawa i we wdrożonych przez Bank rekomendacjach nadzorczych, a w szczególności:

- (I) wydawanie opinii na temat ogólnej, obecnej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- (II) wydawanie opinii na temat strategii zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku, opracowanej przez Zarząd Banku oraz na temat informacji dotyczących realizacji przedmiotowej strategii przedłożonych przez Zarząd Banku,
- (III) wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorze nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku przez kadrę zarządzającą wyższego szczebla,
- (IV) wydawanie opinii na temat oceny funkcji zarządzania ryzykiem oraz funkcji walidacji, a także w zakresie transakcji okazjonalnych które mogą mieć wpływ na profil ryzyka Banku,
- (V) wydawanie opinii na temat tego, czy zachęty przewidziane w politykach oraz praktykach w zakresie wynagrodzeń biorą pod uwagę ryzyko instytucji, wymogi kapitałowe oraz płynność, jak również prawdopodobieństwo oraz czas wypracowywania zysków,
- (VI) weryfikowanie, czy ceny aktywów i pasywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku, jego strategię ryzyka, a także - jeśli ceny nie uwzględniają należycie rodzajów ryzyka w sposób właściwy i zgodnie z przedmiotowym modelem i strategią - zgłaszanie propozycji Zarządowi Banku w celu zapewnienia adekwatności cen aktywów i pasywów w odniesieniu do określonych rodzajów ryzyka.

W 2024 roku Komitet działał w następującym składzie:

- 1. Dariusz Rosati - Przewodniczący
- 2. Beata Stelmach
- 3. Miguel de Campos Pereira de Bragança
- 4. Grzegorz Jędrus
- 5. José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha

Zgodnie z przyjętą przez WZA „Polityką wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.”, członkom Rady Nadzorczej Banku z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej przysługuje miesięczne wynagrodzenie. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest uchwałą podejmowaną przez WZA przy uwzględnieniu zasad określonych Polityką, w tym zasadą jego adekwatności do skali działalności Banku. Wynagrodzenie może być różnicowane z uwzględnieniem pełnionej w Radzie funkcji oraz powinno być skorelowane z zaangażowaniem w pracę Rady Nadzorczej i poziomem wynagrodzeń otrzymywanych przez członków organów nadzorujących instytucji o zbliżonym zakresie i skali działania. Niezależnie od wynagrodzenia z tytułu zasiadania w Radzie, członkom stałych komitetów

Rady przysługuje odrębne wynagrodzenie w związku z zadaniami wykonywanymi przez nich w ramach tych komitetów. W przypadku delegowania przez Radę jej członka do stałego indywidualnego wykonywania nadzoru, Rada może przyznać takiemu członkowi Rady na czas delegowania dodatkowe wynagrodzenie, z zastrzeżeniem, że jego miesięczna wysokość nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia podstawowego z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej. W przypadku stałych komitetów Rady wynagrodzenie płatne jest za udział w ich posiedzeniach. Łączne wynagrodzenie należne danemu członkowi Rady z tytułu udziału w posiedzeniach komitetów stałych Rady w danym roku obrotowym, nie może przekroczyć 100% jego wynagrodzenia podstawowego z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku. W związku z wypłacanymi wynagrodzeniami, Bank dokonuje odpowiednich potrąceń na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa. Każdy z członków Rady Nadzorczej może złożyć oświadczenie dotyczące nie pobierania całości lub części wynagrodzenia. Oświadczenia w tym zakresie składane są na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Rady Nadzorczej w 2024 roku (w tys. zł):

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej	Wynagrodzenie za uczestnictwo w Komitetach	Inne świadczenia	Łącznie
Bogusław Kott	240	65	25,89	330,89
Nuno Manuel Da Silva Amado	120	25		145
Dariusz Rosati	120	75		195
Miguel De Campos Pereira De Bragança	120	95		215
Olga Grygier-Siddons	120	45		165
Anna Jakubowski	120	75		195
Grzegorz Jędrys	120	85		205
Alojzy Nowak	120	65		185
José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	120	60		180
Miguel Maya Dias Pinheiro	120	25		145
Beata Stelmach	120	25		145
Lingjiang Xu	120	25		145
TOTAL	1 560	665	25,89	2 250,89

Wynagrodzenia od innych podmiotów Grupy Banku Millennium SA (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej	Wynagrodzenie za uczestnictwo w Komitetach	Inne świadczenia	Łącznie
Grzegorz Jędrys	120	20	0	140

W 2024 roku Grzegorz Jędrys otrzymał wynagrodzenie za członkostwo w Radzie Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego.

Akcje Banku posiadane przez Członków Rady Nadzorczej (pełniących swoje funkcje w dniu 31 grudnia 2024 roku):

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba akcji 31.12.2024	Liczba akcji 31.12.2023
Bogusław Kott	Przewodniczący Rady Nadzorczej	1 000	1 000
Nuno Manuel da Silva Amado	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	0	0
Dariusz Rosati	Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej	0	0
Miguel de Campos Pereira de Bragança	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Olga Grygier-Siddons	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Anna Jakubowski	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Grzegorz Jędryś	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Alojzy Nowak	Członek Rady Nadzorczej	0	0
José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Miguel Maya Dias Pinheiro	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Lingjiang Xu	Członek Rady Nadzorczej	0	0

13.4. ZARZĄD

Zarząd Banku stanowi organ zarządczy Banku i kieruje całokształtem jego działalności. Ramy prawne działania Zarządu Banku wyznacza KSH oraz inne przepisy prawa, Statut Banku, uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej, jak również postanowienia „Regulaminu Czynności Zarządu Banku Millennium” uchwalonego przez Radę Nadzorczą, który jest dostępny na stronie internetowej Banku w zakładce „O Banku>Władze banku i ład korporacyjny”, link do strony internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny>.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, które nie są zastrzeżone dla innych organów Banku.

Zarząd podejmuje decyzje kolegialnie. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów członków Zarządu biorących udział w głosowaniu. W razie równości głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, o ile w głosowaniu uczestniczy co najmniej połowa członków Zarządu.

Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku upoważnieni są:

- (I) Prezes Zarządu samodzielnie,
- (II) łącznie dwaj inni członkowie Zarządu, albo członek Zarządu z prokurentem, bądź dwaj prokurenci.

Do dokonywania czynności określonego rodzaju mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie w granicach umocowania.

Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech osób, w tym Prezesa Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą. Kadencja Zarządu trwa 3 lata. Członek Zarządu Banku może być odwołany przez Radę Nadzorczą w każdym czasie.

Skład osobowy Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

- 1) Joao Nuno Lima Bras Jorge - Prezes Zarządu
- 2) Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho - Wiceprezes Zarządu
- 3) Wojciech Haase - Członek Zarządu
- 4) Andrzej Gliński - Członek Zarządu
- 5) Wojciech Rybak - Członek Zarządu
- 6) António Pinto Júnior - Członek Zarządu
- 7) Jarosław Hermann - Członek Zarządu

Członkowie Zarządu Banku spełniali wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

1. Joao Bras Jorge - Prezes Zarządu



Pan Joao Nuno Lima Bras Jorge, absolwent studiów w zakresie Zarządzania Universidade Catolica Portuguesa, Zaawansowanego Programu Zarządzania PADE w ramach AESE oraz International Director Programme IDP-C w ramach INSEAD.

Karierę zawodową rozpoczął w roku 1990 jako makler giełdowy. W ciągu następnych 10 lat był związany z bankowością inwestycyjną, zajmował m.in. stanowisko członka zarządu banku inwestycyjnego. Zasiadał także w Radzie Giełdy Lizbońskiej. Przed przyjazdem do Polski przez 5 lat zajmował stanowisko Kierującego Pionem Klientów Bankowości Detalicznej oraz Koordynatora Sieci Detalicznej Millennium bcp.

W Zarządzie Banku Millennium S.A. od dnia 19 lipca 2006 roku, w latach 2006-2008 zarządzający pionem Bankowości Detalicznej, a od 2009 roku obszarem Bankowości Przedsiębiorstw. Od dnia 22 kwietnia 2010 roku Wiceprezes Zarządu, a od dnia 24 października 2013 roku Prezes Zarządu Banku Millennium S.A.

2. Fernando Bicho - Wiceprezes Zarządu



Pan Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho ukończył kierunek Ekonomiczny Katolickiego Uniwersytetu Portugalii w 1984 roku. Od roku 1993 posiada tytuł MBA Katolickiego Uniwersytetu Portugalii.

Doświadczenia zawodowe zdobywał m.in.: w Portugalskim Instytucie Inwestycji Zagranicznych, Lloyds Bank Plc w Lizbonie oraz w Uniao de Banco Portugueses (UBP), działającym później pod nazwą Banco Mello. Pełnił obowiązki zarządzającego funduszem a później w banku, jako szef Pionu Finansowego, odpowiedzialny był m.in. za skarb i rynki kapitałowe, operacje papierami wartościowymi, zarządzanie aktywami i pasywami, emisje na międzynarodowych rynkach kapitałowych, zarządzanie kapitałem oraz relacje z inwestorami. Po zakupie Banco Mello przez Banco Comercial Portugues (BCP) w roku 2000, Pan Fernando Bicho pracował w Centrum Korporacyjnym BCP, a od czerwca 2001 roku sprawował funkcję szefa Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy BCP.

Od dnia 1 sierpnia 2002 roku Członek Zarządu Banku Millennium S.A. (CFO - Dyrektor Finansowy), a od dnia 20 kwietnia 2012 roku Wiceprezes Zarządu. Od dnia 3 czerwca 2019 roku do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A. (tj. do dnia 1 października 2019 roku), również Wiceprezes Zarządu Euro Banku S.A.

Od 17 września 2020 roku Przewodniczący Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego S.A.

Nadzoruje skarb, rachunkowość, sprawozdawczość i kontrolę finansową, podatki, inwestycje kapitałowe, relacje z inwestorami i instytucjami finansowymi, informacje zarządczą, zakupy

centralne, a także koordynację podmiotów Grupy (innych niż leasingowy, maklerski, w zakresie funduszy inwestycyjnych i startupów).

3. Wojciech Haase - Członek Zarządu



Pan Wojciech Haase jest absolwentem Wydziału Ekonomiki Produkcji Uniwersytetu Gdańskiego w Gdańsku.

Pracował w Narodowym Banku Polskim w Gdańsku, skąd skierowany został do grupy organizującej Bank Gdański S.A. W latach 1989-1997 pracował w Banku Gdańskim S.A., kolejno w Departamencie Kredytów i Departamencie Skarbu. Od 1993 roku Wiceprezes Zarządu Banku Gdańskiego S.A., a następnie p.o. Prezesa Zarządu tego Banku.

W Zarządzie Banku Millennium S.A. od dnia 27 czerwca 1997 roku. Od dnia 4 grudnia 2015 roku na stanowisku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Ponadto nadzoruje zarządzanie ryzykiem, modele ryzyka, procesy kredytowe i ratingowe, dochodzenie należności i kontrolę skarbu.

4. Andrzej Gliński - Członek Zarządu



Pan Andrzej Gliński jest absolwentem Politechniki Poznańskiej (1994) oraz studiów podyplomowych z zakresu bankowości i finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W roku 2024 ukończył Advanced Management program (AMP) na IESE Business School, jeden z czołowych programów rozwoju kadry zarządzającej na świecie. Od początku kariery zawodowej jest związany z sektorem finansowym: w roku 1994 rozpoczął pracę w Banku Handlowym S.A. w Warszawie - początkowo w

Centrum Operacji Kapitałowych, od 1995 roku w części Banku odpowiadającej za obsługę przedsiębiorstw, następnie na stanowiskach menedżerskich jako dyrektor oddziału i dyrektor sprzedaży w Departamencie Finansowania Aktywów. W latach 2001-2004 był Wiceprezesem Handlowy Leasing S.A. Od 2004 roku związany jest z Grupą Banku Millennium S.A., początkowo jako Prezes Millennium Leasing Sp. z o.o., a następnie jako Kierujący Obszarem Bankowości Przedsiębiorstw Banku Millennium S.A.

W Zarządzie Banku Millennium S.A. od dnia 22 kwietnia 2010 roku.

5. Wojciech Rybak - Członek Zarządu



Pan Wojciech Rybak ukończył kierunek ekonomiczny na Uniwersytecie Szczecińskim (1993) oraz Tempus - Portassist Programme Uniwersytetu w Antwerpii (1992).

Od początku kariery zawodowej związany jest z bankowością.

Od maja 1996 roku związany jest z Grupą Banku Millennium S.A.

Od sierpnia 2003 roku pełnił funkcję Członka Zarządu Millennium Leasing Sp. z o.o. nadzorującego m.in. sieć sprzedaży, a od czerwca 2009 do czerwca 2016 roku Prezesa Zarządu Millennium Leasing Sp. z o.o. W latach 2011-2016 członek Komitetu Wykonawczego Związku Polskiego Leasingu, w tym w latach 2015-2016 jego Przewodniczący.

Od dnia 6 czerwca 2016 roku Członek Zarządu Banku Millennium S.A., a od dnia 3 czerwca 2019 roku do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A. (tj. do dnia 1 października 2019 roku), również Wiceprezes Zarządu Euro Banku S.A.

Nadzoruje sieć sprzedaży detalicznej, jej optymalizację i wsparcie, bankowość prywatną oraz bankowość bezpośrednią.

6. António Pinto Júnior - Członek Zarządu



Pan António Pinto Júnior ukończył studia w zakresie Ekonomii (1985-1990) Uniwersytetu w Porto oraz Finansów Przedsiębiorstw na Uniwersytecie Minho (1993-1994).

Karierę zawodową rozpoczął w Banco Português do Atlântico (1990), od 1994 roku wchodzącym w skład Grupy Millennium bcp, zdobywając doświadczenie w bankowości detalicznej i przedsiębiorstwach dzięki zajmowaniu stanowisk kierowniczych w obszarach marketingu i wsparcia sprzedaży.

W latach 2002 - 2011 pracował w Banku Millennium S.A., jako kierujący departamentami odpowiedzialnymi za marketing, jakość, procesy i operacje, a od kwietnia 2010 roku jako Członek Zarządu. W ciągu kolejnych 7 lat zajmował stanowisko kierującego Departamentem Marketingu Bankowości Detalicznej w Millennium bcp w Portugalii, a w okresie lipiec 2016 - maj 2018 roku także niewykonawczego członka Zarządu ActivoBank.

Od dnia 20 kwietnia 2018 roku Członek Zarządu Banku Millennium S.A., a od dnia 3 czerwca 2019 roku do dnia połączenia z Bankiem Millennium S.A. (tj. do dnia 1 października 2019 roku), również Wiceprezes Zarządu Euro Banku S.A.

Nadzoruje bankowość elektroniczną, kampanie sprzedażowe, marketing detaliczny i bankowości przedsiębiorstw, wsparcie zarządzania procesami, administrację i infrastrukturę, reklamacje i jakość usług, koordynację podmiotów Grupy z obszaru funduszy inwestycyjnych oraz startupów.

7. Jarosław Hermann - Członek Zarządu



Pan Jarosław Hermann jest absolwentem Wydziału Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej Politechniki Warszawskiej (1994) oraz programu MBA Carlson School of Management (2002).

Doświadczenie w obszarze IT i operacji zdobywał, pracując na pozycjach menedżerskich w PepsiCo, agencie transferowym Pioneer oraz Accenture, gdzie prowadził średnie i duże projekty dla klientów bankowych w Polsce i krajach Europy Środkowej.

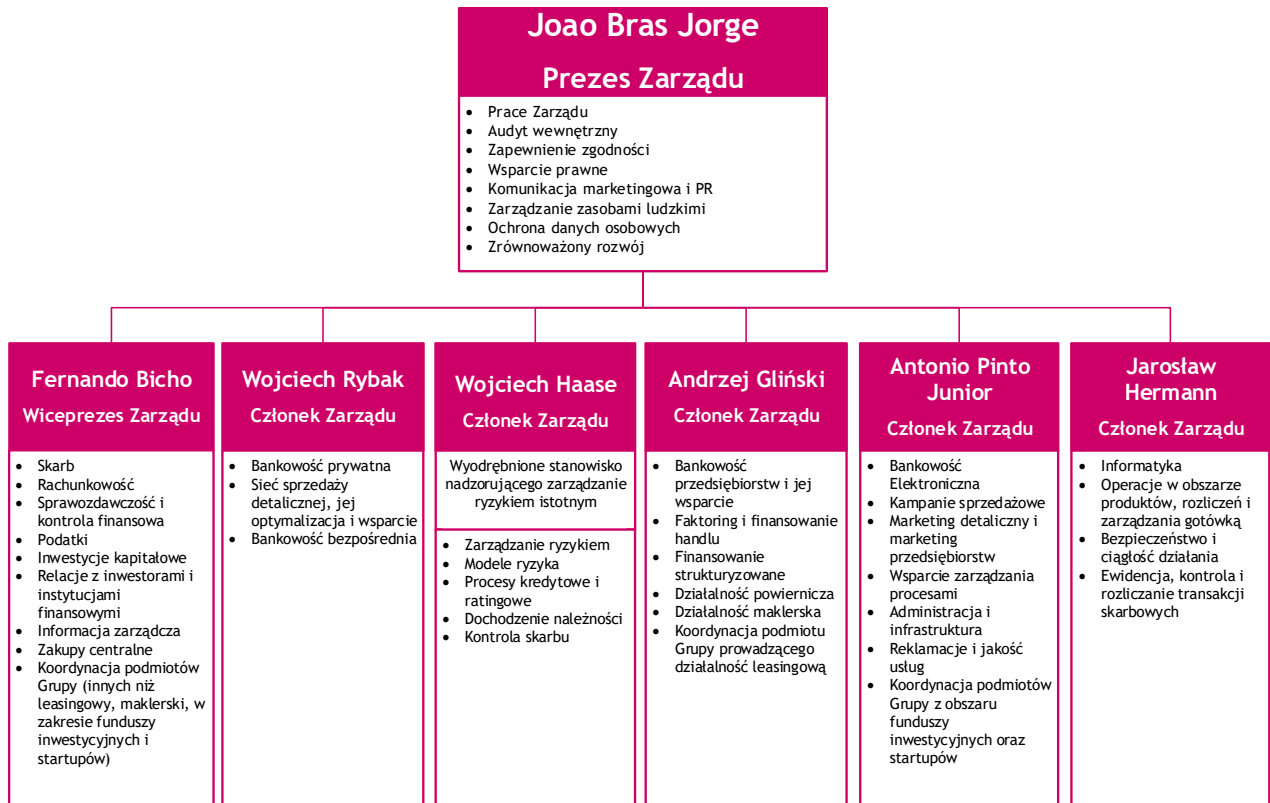
W latach 2005-2010 pełnił funkcję członka zarządu First Data Polska, odpowiedzialnego za obszary IT i Operacji obsługujące akceptację kart oraz usługi dla instytucji finansowych.

W latach 2010-2016 pełnił funkcję członka zarządu spółek z grupy AXA w Polsce, odpowiedzialnego za IT i Operacje.

Od 2016 do 2018 roku pełnił funkcję wiceprezesa w Polskich ePłatnościach, agencie rozliczeniowym transakcji płatniczych.

Od dnia 1 sierpnia 2018 roku Członek Zarządu Banku Millennium S.A. Nadzoruje informatykę, operacje w obszarze produktów, rozliczeń i zarządzania gotówką, ewidencję, kontrolę i rozliczanie transakcji skarbowych oraz bezpieczeństwo i ciągłość działania.

Struktura organizacyjna Banku odpowiada strategii i nowoczesnemu podejściu do biznesu oraz jest zgodna z zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji finansowych. Podział zadań pomiędzy członków Zarządu Banku został przedstawiony na poniższym schemacie:



Zasady wynagradzania Członków Zarządu, wraz z wysokością otrzymanych w 2024 roku wynagrodzeń, nagród i innych korzyści, znajdują się w rozdziale 12 niniejszego raportu, w części 12.3 pt.: „*Polityka wynagrodzeń*”.

Zgodnie z wyżej wspomnianymi zasadami wynagradzania, w 2024 roku Członkom Zarządu Banku nie zostały przyznane akcje Banku w ramach realizacji programu motywacyjnego. Stan posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu, pełniących swoje funkcje w dniu 31 grudnia 2024 roku, przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba akcji 31.12.2024	Liczba akcji 31.12.2023
Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	380 259	380 259
Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	176 252	176 252
Wojciech Haase	Członek Zarządu	151 107	151 107
Andrzej Gliński	Członek Zarządu	10 613	113 613
António Pinto Júnior	Członek Zarządu	13 613	143 613
Wojciech Rybak	Członek Zarządu	113	43 613
Jarosław Hermann	Członek Zarządu	0	6 000

13.5. AUDYT WEWNĘTRZNY I ZEWNĘTRZNY ORAZ POLITYKA ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w ramach tzw. trzech niezależnych linii obrony, na które składają się:

- I linia - jednostki operacyjne Banku nienależące do II i III linii obrony,
- II linia - Departament Zapewnienia Zgodności oraz jednostki wyznaczone przez Zarząd (głównie jednostki zarządzające ryzykiem),
- III linia - Departament Audytu Wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz spółki zależne należące do grupy kapitałowej.

Głównymi celami systemu kontroli wewnętrznej są zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej (w tym: kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur administracyjnych i księgowych oraz prawidłowego i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego),
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na podstawie opracowanych kryteriów wyboru, Bank wyselekcjonował procesy istotne, a następnie powiązał je z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej. Dla procesów istotnych Bank wyodrębnił mechanizmy kontrolne funkcjonujące w ramach tych procesów oraz wyselekcjonował z nich mechanizmy kontrolne o kluczowym znaczeniu dla osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej przypisanych do danego procesu. Kluczowe mechanizmy kontrolne zostały objęte monitorowaniem ich przestrzegania, wykonywanym niezależnie przez jednostki organizacyjne należące do I i II linii obrony systemu kontroli wewnętrznej.

Powiązanie celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej oraz wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych z procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i zasadami niezależnego monitorowania ich przestrzegania, dokumentowane jest w formie Matrycy Funkcji Kontroli. Bank w Matrycy określił także odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych za stosowanie mechanizmów kontrolnych, jak i ich niezależne monitorowanie.

W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania o wynikach monitorowań mechanizmów kontrolnych, stwierdzonych nieprawidłowościach oraz statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących. Okresowo informacje te przekazywane są także Departamentowi Audytu Wewnętrznego, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej.

Za zapewnienie wdrożenia i funkcjonowania adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór i dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym funkcji kontroli, Departamentu Zapewnienia Zgodności, Departamentu Audytu Wewnętrznego).

Audyt wewnętrzny (III linia obrony)

Departament Audytu Wewnętrznego jest w ramach systemu kontroli wewnętrznej, wyspecjalizowaną jednostką III linii obrony, która dokonuje niezależnego przeglądu procesów i kontroli wewnętrznej w Banku oraz grupie kapitałowej, weryfikując realizację zadań przypisanych do I oraz II linii obrony.

Celem prowadzonych działań jest dostarczenie kierownictwu Banku oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w Banku i grupie kapitałowej. W realizacji swej misji, Audyt Wewnętrzny uwzględnia strategiczne cele i zadania organizacji określone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Proces audytu wykonywany jest według Karty Audytu oraz Metodyki Audytu Wewnętrznego, promujących międzynarodowe standardy audytu wewnętrznego i dobre praktyki sztuki bankowej.

Departament Audytu Wewnętrznego jest jednostką niezależną, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, a wyniki swych działań raportuje Zarządowi, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Działalność Audytu Wewnętrznego jest działalnością planową, ciągłą, wynikającą z realizacji misji i celów oraz przyjętej Strategii Departamentu, opartą na rocznym planie audytu. Podstawę procesu planowania stanowi ocena ryzyka poszczególnych obszarów i procesów Banku, służąca identyfikacji podwyższonego ryzyka i wspomagająca określanie priorytetów oraz zasobów do realizacji zadań. Proces planowania uwzględnia konsultacje z kierownictwem wyższego szczebla oraz właścicielami kluczowych procesów. Roczny plan audytu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, jest realizowany w podziale kwartalnym przez doświadczonych i wykwalifikowanych profesjonalistów.

Audyt wewnętrzny wykonuje niezależną i obiektywną działalność zapewniającą i doradczą. Działalność zapewniająca jest realizowana w ramach audytów procesu, funkcji niezależnego przeglądu, audytów placówek, audytów prewencyjnych oraz postępowań wyjaśniających. Działalność zapewniająca obejmuje dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich obszarach aktywności bankowej. Usługi doradcze mają na celu wspieranie organizacji w realizacji jej celów i świadczone są, o ile ich charakter nie zagraża niezależności, efektywności i obiektywizmowi działalności zapewniającej audytu wewnętrznego, ani też nie jest związany z projektowaniem mechanizmów kontrolnych i systemu zarządzania ryzykiem.

W 2024 roku Departament Audytu Wewnętrznego realizował zadania audytowe w Banku, spółkach zależnych Banku oraz podmiotach zewnętrznych, którym Bank, w zakresie dopuszczonym przepisami prawa, powierzył wykonywanie czynności bankowych i związanych z działalnością bankową, a także w ramach Grupy Kapitałowej BCP. Planowa działalność Departamentu obejmowała m.in. wykonywanie audytów kluczowych procesów biznesowych i procesów wsparcia, a także audytów placówek oraz zgodności z zewnętrznymi wymogami regulacyjnymi. Wśród zadań wykonywanych przez Departament Audytu Wewnętrznego znalazły się również postępowania wyjaśniające i audyty prewencyjne.

Wyniki prowadzonego przez Departamenty Zapewnienia Zgodności i Audytu Wewnętrznego we współpracy z Audytorem Zewnętrznym, przeglądu funkcjonowania całego systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów, są prezentowane cyklicznie i podlegają ocenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku oraz raz do roku Radzie Nadzorczej Banku.

System kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych

Wdrożone rozwiązania dotyczące systemu kontroli wewnętrznej w istotnym stopniu zabezpieczają Bank przed błędami w sprawozdawczości finansowej oraz dostarczają kierownictwu Banku informacji umożliwiających ocenę prawidłowości, wydajności i bezpieczeństwa funkcjonowania procesu sporządzania sprawozdań finansowych, mając również na celu jak najwyższą skuteczność zarządzania identyfikowanymi rodzajami ryzyka towarzyszącymi temu procesowi.

Wprowadzony przez Zarząd Banku system kontroli wewnętrznej, obejmujący swoim zakresem proces sporządzania sprawozdań finansowych, został tak przygotowany, by umożliwiał kontrolę ryzyka

procesu, przy zachowaniu odpowiedniego nadzoru nad prawidłowością gromadzenia, przetwarzania i prezentowania danych niezbędnych do sporządzania sprawozdań finansowych, w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa.

Istotnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, jest współpraca Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku z firmą audytorską realizującą usługi rewizji finansowej. Bank opracował politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem. Wyżej wymienione polityki zostały ujęte w dokumencie „*Polityka wyboru i współpracy z firmami audytorskimi*”, który został zatwierdzony przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej. Polityka określa:

- 1) Zasady wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego oraz badania dobrowolnego,
- 2) Zasady świadczenia usług dozwolonych niebędących badaniem ustawowym lub badaniem dobrowolnym przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską lub członka sieci firmy audytorskiej,
- 3) Tryb akceptacji świadczenia przez inne firmy audytorskie usług innych, niż badania ustawowego i badania dobrowolnego,

Zasady współpracy Banku z firmami audytorskimi, podmiotami powiązanymi z firmą audytorską lub członkami sieci firmy audytorskiej w zakresie przeprowadzania badań ustawowych lub badań dobrowolnych oraz świadczenia usług dozwolonych.

Wyboru audytora zewnętrznego dokonuje Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Dodatkowo, mając na uwadze jakość danych finansowych prezentowanych w pozostałych publikowanych kwartalnych raportach okresowych, Bank wspólnie z audytorem zewnętrznym wdrożył procedury współpracy zapewniające konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych. Na posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, audytor zewnętrzny prezentuje kluczowe ustalenia dotyczące zagadnień raportowania finansowego, konsultuje z Komitetem Audytu Rady Nadzorczej drafty raportów oraz proponuje podejście do badania rocznego sprawozdania finansowego.

Bank objęty jest skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy kapitałowej Millennium BCP. W związku z tym, realizowany corocznie w Banku przegląd systemu kontroli wewnętrznej, wspierającego proces przygotowania i publikowania informacji finansowych, podlega także warunkom i wymogom nadzoru skonsolidowanego, sprawowanego przez Bank Portugalii i Europejski Bank Centralny. Audytor zewnętrzny grupy kapitałowej Millennium BCP uczestniczył w 2024 roku w przeglądzie adekwatności i efektywności części systemu kontroli wewnętrznej Banku, wspierającego proces przygotowania i publikowania informacji finansowych (sprawozdawczość finansowa) oraz wydał stosowną opinię w tym zakresie.

Informacja o umowach z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych

W dniu 11 grudnia 2023 roku, Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła wybór firmy Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej: Deloitte Assurance sp. z o.o.) jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za lata 2023 i 2024. Umowa na badanie została zawarta w dniu 13 grudnia 2023 roku.

Wynagrodzenie audytora z tytułu świadczonych usług na rzecz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. zgodnie z umową z tytułu usług za rok objęty badaniem sprawozdań finansowych.

Wynagrodzenie audytora (w tys. zł)	2024		2023	
	Bank	Spółki	Bank	Spółki
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	1 578	721**	1 416	654**
Inne usługi atestacyjne	2 771	252**	1 830	250**
Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-	-
Pozostałe usługi	-	-	-	-

*wskazane kwoty wynagrodzenia nie obejmują dodatkowego narzutu kosztów ponoszonych przez audytora do łącznego limitu 3% z tytułu opłaty za nadzór (w wysokości wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym) oraz pozostałych kosztów wynikających z realizacji usług.

**dane nie obejmują wynagrodzenie dla Millennium Banku Hipotecznego S.A., który jest badany przez inną firmę audytorską

Usługi inne niż badanie ustawowe:

- przegląd jednostkowego oraz skonsolidowanego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku Millennium S.A., sporządzonych na dzień 30 czerwca 2024 roku,
- przegląd śródrocznych skróconych sprawozdań finansowych funduszy inwestycyjnych Millennium TFI S.A., sporządzonych na dzień 30 czerwca 2024 roku,
- przegląd pakietu sprawozdawczego spółki Millennium Leasing sp. z o.o., sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024,
- przegląd pakietu sprawozdawczego spółki Millennium Bank Hipoteczny S.A., sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024,
- przegląd dokumentacji konsolidacyjnej oraz pakietu sprawozdawczego grupy kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,, sporządzonego zgodnie z instrukcjami i zasadami grupowymi grupy kapitałowej BCP,
- badanie dokumentacji konsolidacyjnej oraz pakietu sprawozdawczego grupy kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 rok, sporządzonego zgodnie z instrukcjami i zasadami grupowymi grupy kapitałowej BCP,
- procedury weryfikacji dokumentacji konsolidacyjnej oraz pakietu sprawozdawczego grupy kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2024 roku, sporządzonego zgodnie z zasadami grupowymi,
- procedury weryfikacji dokumentacji konsolidacyjnej oraz pakietu sprawozdawczego grupy kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2024 roku, sporządzonego zgodnie z zasadami grupowymi,
- usługa atestacyjna dotycząca wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów za rok 2024 dla Banku Millennium S.A.,
- usługa atestacyjna dotycząca oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w roku 2024 w Millennium TFI S.A.,
- usługa atestacyjna dotycząca weryfikacji systemu kontroli wewnętrznych Banku Millennium S.A. oraz Millennium Leasing, zgodnie z instrukcjami audytora grupowego za okres od 1 grudnia 2023 roku do 30 listopada 2024 roku,
- usługa atestacyjna zgodna z KSUA 3000, dotycząca weryfikacji sprawozdania o wynagrodzeniach Banku Millennium S.A. za rok 2024,
- usługa atestacyjnej zgodna z KSUA 3000 w zakresie elementów niefinansowych w odniesieniu do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,

- wydanie listu poświadczającego zgodnie z Krajowym Standardem Usług Pokrewnych 4401 "Uzgodnione procedury wykonywane w związku z transakcjami papierami wartościowymi wymagającymi sporządzenia prospektu".

14. DODATKOWE INFORMACJE

Pozostałe informacje w szczególności obejmujące:

- Udzielone gwarancje i poręczenia,
- Transakcje z podmiotami powiązanymi,
- Wykaz istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

znajdują się w Raporcie Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 r.

II. RAPORTOWANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

15. OGÓLNE UJAWNIANIE INFORMACJI (ESRS 2)

15.1. PODSTAWA SPORZĄDZANIA

[BP-1] Oświadczenie sporządzono na podstawie:

- przepisów rozdziału 6c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami) („Ustawa o rachunkowości”),
- standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju zdefiniowanych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju („ESRS”), w tym wymóg zgodności przeprowadzonego procesu w celu identyfikacji raportowanych informacji z jego opisem w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- wymogów sprawozdawczych zawartych w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 r („Rozporządzenie (UE) 2020/852”).

Zakres spółek objętych niniejszym oświadczeniem nie różni się od zakresu spółek objętych sprawozdawczością finansową i został przedstawiony w części I sprawozdania w rozdziale 1. *Krótką charakterystyką Banku Millennium i Grupy Banku Millennium*. Podobnie jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, w oświadczeniu uwzględniane są również zmiany w strukturze Grupy Banku Millennium, jednakże w 2024 roku nie było takich zmian. Oświadczenie nie zawiera korekt informacji w zakresie udziałów mniejszościowych. Prezentowane informacje dotyczą okresu od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., chyba że w treści raportu wskazano inaczej. W niniejszym oświadczeniu uwzględniono również bezpośrednie relacje w łańcuchu wartości Grupy Banku Millennium na wyższym i niższym szczeblu w zakresie istotnych wpływów, ryzyk i szans. Z uwagi na brak informacji w zakresie pośrednich relacji w łańcuchu wartości (np. informacje na temat dostawców naszych klientów) nie zostały one objęte analizą.

Przy formułowaniu niniejszego oświadczenia nie skorzystano z możliwości pominięcia konkretnej informacji dotyczącej własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji ani ze zwolnienia z obowiązku ujawniania informacji dotyczących oczekiwanych wydarzeń lub spraw będących przedmiotem toczących się negocjacji zgodnie z art. 63x ust. 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. **[BP-2]** Nie wystąpiły również szczególne okoliczności, które wpłynęły na jego zakres i treść.

[BP-2] Przedziały czasowe przyjęte w niniejszym oświadczeniu zostały zdefiniowane zgodnie ze standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS 1 sekcja 6.4 *Definicja pojęć „krótko-, średnio- i długoterminowy”*), mianowicie:

1. perspektywa krótkoterminowa - okres sprawozdawczy (1 rok),
2. perspektywa średnioterminowa - do 5 lat,
3. perspektywa długoterminowa - powyżej 5 lat.

Na potrzeby sporządzenia tego sprawozdania dokonano oszacowania wybranych mierników dotyczących łańcucha wartości Grupy Banku Millennium. Mierniki te opisane są w części sprawozdania dotyczącej środowiska w rozdziale 16. *Zmiana Klimatu (ESRS E1)*, podrozdziale 16.3. *Mierniki i cele*.

Z uwagi na pierwszy rok obowiązywania standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, nie było możliwe zidentyfikowanie zmian w przygotowywaniu i prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym, nie stwierdzono również istotnych błędów w poprzednich okresach.

Część informacji została ujawniona poprzez odniesienie zgodnie z ESRS 1 sekcja 9.1 *Włączenie przez odniesienie*. Poniżej znajduje się tabela z ich wykazem:

Wykaz odniesień

Lp.	Wymóg ESRS	Punkt danych ESRS	Dokument, do którego stosowane jest odniesienie
1.	BP-1 - Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju	BP-1: 5	Część I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU Rozdział 1. <i>Krótką charakterystyka Banku Millennium i Grupy Banku Millennium</i>
2.	SBM 1 - Opis modelu biznesowego oraz łańcucha wartości	SBM-1: 42	Część I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU Rozdział 1. <i>Krótką charakterystyka Banku Millennium i Grupy Banku Millennium</i> Rozdział 2. <i>Podsumowanie wyników skonsolidowanych Grupy BM w 2024 roku</i> Rozdział 8. <i>Sytuacja finansowa</i> Rozdział 9. <i>Opis działalności biznesowej</i>
3	SBM-1 - Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	SBM-1: 40 b	Część I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU Rozdział 2. <i>Podsumowanie wyników skonsolidowanych Grupy BM w 2024 roku</i> Rozdział 8. <i>Sytuacja finansowa</i>

15.2. ŁAD KORPORACYJNY

[GOV-4] W całej swojej działalności Grupa Banku Millennium kieruje się zasadami, które zostały określone w międzynarodowych Wytycznych Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ) dotyczących biznesu i praw człowieka oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Grupa kieruje się regulacjami dla sektora bankowego m.in. Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo Bankowe” i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, w związku z czym należyta staranność jest zachowana we wszystkich procesach, jak również w odniesieniu do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Podstawowe elementy procesu należytej staranności

Podstawowy element należytej staranności	Obszar	Rozdział
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	E, S i G	15.3. Zarządzanie zrównoważonym rozwojem
	G	20. Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	E, S i G	15.4.1. Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans 15.4.2. Kluczowi interesariusze
	S	17.1.1. Interesy i opinie zainteresowanych stron
		18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
		19.1.1. Interesy i opinie zainteresowanych stron
		19.2. Ogólne procesy współpracy z klientami 19.4.2. Ogólne procesy współpracy z klientami w zakresie bezpieczeństwa powierzonych środków 19.5.2. Procesy współpracy z klientami w zakresie prywatności

Podstawowy element należytej staranności	Obszar	Rozdział
Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów		19.6.2. Procesy współpracy z klientami w zakresie dostępu do informacji 19.9. Naprawa skutków negatywnych wpływów
	G	20. Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
	E, S i G	15.4.1. Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans 15.4.3. Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
	S	17.1. Strategia dotycząca obszaru pracowniczego 19.2. Ogólne procesy współpracy z klientami 19.9. Naprawa skutków negatywnych wpływów
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	G	20. Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
	E	16.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	S	17.1.2. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym 19.1.2. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich związki ze strategią i modelem biznesowym 19.4.3. Działania dotyczące bezpieczeństwa powierzonych środków 19.5.3. Działania dotyczące prywatności 19.6.3. Działania dotyczące dostępu do informacji
	G	20. Postępowanie w biznesie (ESRS G1)
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	E, S i G	15.3.1. Struktura zarządzania 15.3.3. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju
	E	16.3. Mierniki i cele
	S	17.1.2. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym 19.4.4. Cele związane z realizowaniem polityk i działań 19.5.4. Cele związane z realizowaniem polityk i działań 19.6.4. Cele związane z realizowaniem polityk i działań
	G	20. Postępowanie w biznesie (ESRS G1)

15.2.1. MODEL BIZNESOWY I ŁAŃCUCH WARTOŚCI

Model biznesowy

[SBM-1] Bank Millennium wraz ze swoimi spółkami zależnymi tworzy Grupę Banku Millennium. Grupa Banku Millennium oferuje usługi w segmencie detalicznym, czyli klientom indywidualnym oraz mikroprzedsiębiorcom, a także, w ramach bankowości przedsiębiorstw, małym, średnim i dużym firmom. Grupa Banku Millennium z powodzeniem konkuruje we wszystkich segmentach rynku finansowego.

Bank i spółki zależne działają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która traktowana jest jako obszar aktywności biznesowej Grupy, w związku z czym wszelkie ujawnienia w niniejszym oświadczeniu odnoszą się do Polski. Grupa zatrudniająca 6836 pracowników (stan na 31 grudnia 2024 roku) działa w skali ogólnopolskiej i nie posiada oddziałów poza granicami Polski. W bieżącym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w zakresie obsługiwanych rynków oraz grup klientów.

Grupa Banku Millennium realizuje cele ekonomiczne, dążąc do zrównoważenia potrzeb głównych interesariuszy, zgodnie ze strategią rozwoju oraz z uwzględnieniem zasad deklarowanych w Kodeksie Etycznym. Informacje dotyczące struktury kosztów i przychodów generowanych przez Grupę kapitałową Banku wraz z wynikami poszczególnych segmentów znajdują się w części I w rozdziale 8. *Sytuacja finansowa*.

Misją Banku Millennium jest wspieranie klientów w osiąganiu finansowego sukcesu dzisiaj i w przyszłości. Bank swoją przewagę konkurencyjną buduje w oparciu o wartości, które są bazą dla prowadzenia biznesu.

Model biznesowy Banku działa w oparciu o sześć filarów:

1. Najwyższa jakość obsługi i szeroka oferta dla klienta indywidualnego.
2. Bank pierwszego wyboru dla klientów biznesowych (mikrofirm).
3. Strategiczny partner w rozwoju klientów korporacyjnych.
4. Innowacyjne rozwiązania z wiodącym User Experience w kanałach elektronicznych (z wiodącą rolą aplikacji mobilnej).
5. Zrównoważona organizacja na drodze do neutralności klimatycznej.
6. Przyjazne miejsce pracy dla obecnych pracowników i talentów.

Szczegóły modelu biznesowego Banku opisane są w części I niniejszego raportu w rozdziale 1. *Krótką charakterystyką Banku Millennium i Grupy Banku Millennium*. Rozwinięciem informacji na temat modelu biznesowego jest rozdział 9. *Opis działalności biznesowej* z części I, gdzie znajduje się objaśnienie kanałów obsługi klientów oraz oferty produktowej dla klientów z segmentu detalicznego i bankowości przedsiębiorstw. Struktura kosztów i przychodów generowanych przez Bank i Grupę znajdują się w rozdziałach: 2. *Podsumowanie wyników skonsolidowanych Grupy BM w 2024 roku*, 8. *Sytuacja finansowa*.

Łańcuch wartości

Istotnym elementem modelu biznesowego jest kluczowy łańcuch wartości. Podstawową działalnością Grupy Banku Millennium jest działalność bankowa, w związku z czym kluczowym łańcuchem wartości dla Grupy są przede wszystkim klienci Banku. W toku analiz do kluczowego łańcucha wartości Banku zakwalifikowano również pracowników oraz partnerów biznesowych (franczyzobiorców).

Szczegółowy opis modelu biznesowego oraz łańcucha wartości znajduje się w części I. SPRAWOZDANIE OPISOWE ZARZĄDU w rozdziałach: 1. *Krótką charakterystyką Banku Millennium i Grupy Banku Millennium*, 2. *Podsumowanie wyników skonsolidowanych Grupy BM w 2024 roku*, 8. *Sytuacja finansowa*, 9. *Opis działalności biznesowej*.

W ramach zrozumienia łańcucha wartości Grupy zidentyfikowano następujące kluczowe obszary:

Kluczowe obszary łańcucha wartości

Łańcuch wartości i szczebel	Zidentyfikowany element łańcucha wartości oraz jego kluczowe obszary
Dostawcy Łańcuch wartości wyższego szczebla (upstream)	Dostawcy istotnych grup towarów i usług nabywanych przez Grupę analizowani w następujących podgrupach: - Administracja - ICT i odporność cyfrowa - Marketing i reklama - Kluczowe źródła finansowania
Operacje własne (own operations)	Centrala banku: - Marketing - Sprzedaż - Zarządzanie ryzykiem - ICT i odporność cyfrowa HR - Administracja Oddziały własne Spółki zależne: - Millennium Leasing - Millennium Bank Hipoteczny - Millennium TFI Fundacja Banku Millennium
Odbiorcy Łańcuch wartości niższego szczebla (downstream)	Klienci bankowości korporacyjnej Klienci bankowości detalicznej Klienci Millennium Leasing Kanały dystrybucji (sieć brokerska i sieć franczyzowa) Millennium TFI: - Inwestorzy - Dystrybutorzy jednostek uczestnictwa - Agenci transferowi - Spółki, w które dokonywane są inwestycje

Potencjalne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich potencjalne powiązania z własnym modelem biznesowym oraz łańcuchem wartości zostały przedstawione w rozdziale 15.4.3. *Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse* oraz w rozdziale 8.2. *Wyniki segmentów biznesu*.

15.2.2. STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

[SBM-1] Zrównoważony rozwój odgrywa ważną rolę w naszej strategii, od lat stanowi jeden z jej filarów. Zagadnienia z obszaru ESG zostały ujęte w Strategii Grupy na lata 2022-2024 *Millennium 2024: Inspirują nas ludzie*, a następnie rozwinięte i uszczegółowione w przyjętej w 2022 roku *Strategii ESG Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024*. Obecnie stanowią także jeden z kluczowych czynników sukcesu dla realizacji nowej strategii na lata 2025-2028 *Strategia 2028 - Wartość i Wzrost*, która została opublikowana w październiku 2024 roku. Strategia dotyczy wszystkich znaczących grup oferowanych produktów i usług tj. produktów oferowanych zarówno dla klientów detalicznych, jak i korporacyjnych.

[SBM-1] Jako odpowiedzialna społecznie instytucja podkreślamy, że bardzo ważne jest dla nas nie tylko osiągnięcie założonych w strategii celów, ale także sposób ich osiągnięcia - z zaangażowaniem

na rzecz społeczeństwa i środowiska naturalnego, zgodnie z wysokimi standardami jakości i etyki w procesie sprzedaży i oferowanych usługach. W naszej strategii cele biznesowe i cele ESG stanowią spójną całość. Jednym z najistotniejszych aspektów tych działań jest to, że podejmujemy je razem jako Grupa Banku Millennium i działamy wspólnie z naszymi interesariuszami - pracownikami, klientami, partnerami biznesowymi i akcjonariuszami. W oparciu o cele wyznaczone w strategii będziemy wspierać naszych klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną (5 mld zł na finansowanie zrównoważonych inwestycji). Zrealizowanie założeń z naszej strategii będzie również możliwe dzięki odpowiednim inwestycjom w nasze najważniejsze aktywa: ludzi i technologię, a także pozwoli nam dalej budować pozycję najatrakcyjniejszego pracodawcy dla utalentowanych pracowników w strategicznie ważnych dla nas obszarach.

Nasze działania w zakresie zrównoważonego rozwoju w nowej strategii *Strategia 2028 - Wartość i wzrost* zaplanowane zostały w trzech obszarach:

- Środowisko (E)
- Społeczeństwo (S)
- Zarządzanie (G)

W obszarze środowiskowym nasze cele to:

- **Dążenie do zeroemisyjności**, czyli osiągnięcie neutralności klimatycznej w zakresach 1 i 2 do 2030² roku oraz pełna neutralność klimatyczna, z uwzględnieniem zakresu 3, do 2050 roku. Ślad węglowy będziemy sukcesywnie redukować przez kontynuowanie naszych inicjatyw na rzecz efektywności energetycznej i wodnej w oddziałach, zwiększenie udziału pojazdów bezemisyjnych w naszej flocie, utrzymanie 100% energii elektrycznej z gwarancjami pochodzenia oraz przyjęcie planu transformacji (w tym celów i działań na rzecz dekarbonizacji) do 2026 roku.
- **Zrównoważone finansowanie**, czyli wspieranie transformacji i rozwoju klientów przez dostarczanie zrównoważonego finansowania - zaplanowaliśmy **udzielenie 5 mld zł finansowania** na projekty dotyczące zrównoważonego rozwoju. Cel ten planujemy osiągnąć przez zapewnienie zrównoważonego finansowania dla firm, zwiększanie świadomości i ekspertyzy w zakresie programów publicznych/zielonych projektów, utrzymywanie polityki braku finansowania sektora węglowego i energii opartej na węglu, rozszerzanie zielonej oferty detalicznej i portfela zrównoważonych aktywów w Millennium TFI oraz kontynuowanie inicjatyw zwiększających świadomość klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju.

W obszarze dotyczącym społeczeństwa nasze cele to:

- **Najlepszy pracodawca**, czyli dbałość o dobrostan i rozwój zawodowy naszych pracowników, a także promowanie różnorodności, równości i włączania w całą naszą działalność biznesowej i poza nią. Będziemy dbać o stałe podnoszenie satysfakcji pracowników oraz o utrzymanie certyfikatu Top Employer. Nasze planowane działania w tym zakresie to wdrażanie inicjatyw odpowiadających na wyniki Ankiety Satysfakcji Pracowników, dalszy rozwój transparentnej polityki wynagrodzeń, kontynuacja zmniejszania luki płacowej między płciami, promowanie kultury ciągłego uczenia się oraz nieustanne doskonalenie inicjatyw wpływających na dobrostan (wellbeing) naszych ludzi, a także wzmacnianie kultury różnorodności, równości i inkuzywności (DEI) w organizacji.
- **Inkluzywna i dostępna bankowość** zapewniająca bezpieczny dostęp do usług finansowych wszystkim klientom, z uwzględnieniem ich różnorodności. Rozszerzymy ofertę oraz, aby utrzymać wysoką jakość dostępności obsługi, będziemy kontynuować współpracę z zewnętrznymi instytucjami eksperckimi. Działania, które zaplanowaliśmy w tym obszarze to dalsze zwiększanie dostępności usług i edukacji dla klientów, promowanie regularnych oszczędności i inwestycji, dostarczenie

² Działania związane z redukcją emisji będą kontynuowane, jednak dla pozostałej części emisji mogą zostać zastosowane kompensacje

dedykowanych rozwiązań dla młodych klientów, edukacja finansowa najmłodszych w ramach inicjatyw Fundacji Banku Millennium.

- **Zaangażowanie społeczne**, czyli wspieranie lokalnych przedsiębiorstw poprzez finansowanie i dostarczanie narzędzi biznesowych oraz angażowanie pracowników w działania na rzecz społeczności lokalnej i promowanie rozwoju kultury.

Cel ten będziemy realizować przez opracowanie programu finansowania dla mikro i małych firm, inicjatywy edukacyjne dla mikro i małych firm, dalszy rozwój programu grantowego dla wolontariatu pracowniczego Fundacji Banku Millennium oraz utrzymanie pozycji ambasadora kultury w Polsce (m.in. przez dalsze wspieranie festiwalu Millennium Docs Against Gravity).

W obszarze zarządzania skupiać będziemy się na następujących celach:

- **Zarządzanie ryzykiem ESG**, przez opracowanie metodologii pomiaru finansowych skutków ryzyk ESG oraz udoskonalenie procesów zarządzania ryzykiem ESG, wspierających plan transformacji. Zadbamy o pomyślne zakończenie stress testów klimatycznych EBA oraz własnych w wyznaczonych terminach, a także o wdrożenie ram oceny przewidywanych skutków finansowych do 2025 roku.

Aby zrealizować ten cel mamy w planach konkretne działania: udoskonalanie oceny i zarządzanie ryzykiem ESG i dalsza integracja w procesie kredytowym, wdrażanie miar ryzyka ESG we wskaźnikach apetytu na ryzyko (RAS) oraz monitorowanie ekspozycji na ryzyko klimatyczne, opracowanie metodologii i przeprowadzanie stress testów klimatycznych z analizą scenariuszy, a także wsparcie planu transformacji przez zarządzanie ryzykiem ESG.

- **Utrzymanie najwyższej klasy ładu korporacyjnego** to silne filary organizacji zbudowane na wysokich standardach etycznych oraz dojrzałe zarządzanie ESG wspierające zrównoważony rozwój i zgodność z regulacjami, w tym terminowe wdrażanie nowych regulacji ESG i dalsze doskonalenie raportowania ESG, zgodnie z rozwojem wymagań.

Cel będziemy realizować przez wdrażanie nowych wymogów regulacyjnych i dostosowanie procesów wewnętrznych, bieżący przegląd i stosowanie obowiązujących regulacji ESG, dalszy rozwój zarządzania danymi ESG i kompleksowe inicjatywy budujące świadomość ESG.

Realizacja strategii Banku, w tym kluczowych czynników sukcesu, których filarem jest zrównoważony rozwój, objęta jest procesem stałego monitorowania, będącym częścią wewnętrznego systemu zarządzania Banku. Realizacja strategicznych inicjatyw ESG jest regularnie monitorowana przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Proces ten jest szerzej opisany w rozdziale 15.3. *Zarządzanie zrównoważonym rozwojem*.

Strategia 2028 - Wartość i Wzrost jest dostępna na stronie internetowej banku:

https://www.bankmillennium.pl/documents/d/guest/bankmillennium_strategia2025_2028?mv=1c

Obecnie nasze produkty związane ze zrównoważonym rozwojem stanowią mniej niż 10 % przychodów Banku oraz nie są powiązane z jego istotnymi rzeczywistymi wpływami lub istotnymi potencjalnymi negatywnymi wpływami. Udział zrównoważonego finansowania w aktywach Banku, w ramach wskaźnika GAR, wskazany jest w rozdziale 21. *Ujawnianie informacji zgodnie z Taksonomią UE (art. 8 Rozporządzenia (UE) 2020/852)*.

15.3. ZARZĄDZANIE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

15.3.1. STRUKTURA ZARZĄDZANIA

[GOV-1] [GOV-2] [G1 GOV-1]

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

Podstawą określenia podejścia do zarządzania zrównoważonym rozwojem jest agenda sformułowana przez Organizację Narodów Zjednoczonych obejmująca 17 celów, 169 zadań i 304 wskaźniki.

Bank Millennium podpisał deklarację na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ w 2017 roku i kieruje się wszystkimi 17 celami. Najwyższą jednak uwagę przykładą do realizacji poniższych celów:

- 3. Dobre zdrowie i jakość życia
- 4. Dobra jakość edukacji
- 5. Równość płci
- 8. Wzrost gospodarczy i godna praca
- 9. Innowacyjność, przemysł infrastruktura
- 13. Działanie w dziedzinie klimatu
- 17. Partnerstwo na rzecz celów

W Banku Millennium działania na rzecz zrównoważonego rozwoju są integralną częścią strategii biznesowej. Obszar ESG został także ujęty w przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą nowej strategii grupy na lata 2025-2028. Szczegółowo kwestia ta została omówiona w podrozdziale 15.2.2. *Strategia zrównoważonego rozwoju*.

Polityki zrównoważonego rozwoju

Bank Millennium określił podstawowe zasady związane ze zrównoważonym rozwojem na poziomie całej Grupy Banku Millennium w przyjętej przez Zarząd Banku *Polityce zrównoważonego rozwoju Banku Millennium S.A.*, której integralną część stanowią, publikowane na stronie internetowej Banku (www.bankmillennium.pl/o-banku/esg#zasady-esg), następujące dokumenty:

- *Polityka dotycząca zasad zrównoważonego rozwoju*
- *Polityka przeciwdziałania korupcji*
- *Polityka dotycząca oddziaływania społecznego*
- *Polityka przestrzegania praw człowieka*
- *Polityka zarządzania różnorodnością*
- *Polityka wolontariatu korporacyjnego*
- *Polityka środowiskowa*
- *Polityka odpowiedzialnego finansowania*

Na swojej stronie internetowej Bank opublikował także dokument dla dostawców:

- *Wytyczne zrównoważonego rozwoju dla dostawców* (zatwierdzone przez członka Zarządu Banku)

Polityka zrównoważonego rozwoju integruje wymiar środowiskowy, społeczny i zarządczy, obejmując:

- Dostosowanie procesu podejmowania decyzji, we wszystkich obszarach Grupy Banku Millennium, do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, a także powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz standardów krajowych i międzynarodowych w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Uwzględnienie Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ w procesie tworzenia oraz oferowania produktów finansowych.
- Przejrzystość ujawnianych informacji dotyczących realizacji przez Grupę Banku Millennium działań w obszarze zrównoważonego rozwoju.
- Budowanie świadomości pracowników, klientów oraz innych interesariuszy Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Przestrzeganie najwyższych standardów w prowadzonej działalności, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, a także dążenie do ciągłego zapewniania pełnej zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz standardami biznesowymi.
- Budowa relacji partnerskich i stałe zaangażowanie we współpracę ze społecznościami - zewnętrznymi i wewnętrznymi - w poszukiwaniu możliwości tworzenia wartości społecznej, poprzez wspieranie inicjatyw związanych z kulturą, edukacją i wiedzą finansową, a także działania w ramach wolontariatu pracowniczego.

Opierając się na Celach Zrównoważonego Rozwoju ONZ, a także na zobowiązaniach wynikających z sygnowanej przez Bank *Karty Różnorodności*, a także wewnętrznych zasadach i dobrych praktykach podjęliśmy następujące zobowiązania:

- Włączenie ryzyk środowiskowych i społecznych do procesu oceny ryzyka klientów oraz uwzględnienie w politykach sektorowych czynników ryzyka ESG w odniesieniu do klientów korporacyjnych.
- Definiowanie listy sektorów i działalności niefinansowanych przez Grupę Banku Millennium - Grupa identyfikuje sektory działalności gospodarczej bądź projekty, których finansowanie jest niezgodne ze zobowiązaniem Grupy Banku Millennium do ochrony środowiska, promowania zrównoważonego rozwoju, walki ze zmianami klimatu i zachowania różnorodności biologicznej. Z tego powodu w Grupie Banku Millennium wskazano sektory wyłączone z finansowania lub sektory finansowania warunkowego (finansowanie działalności lub projektów w tych sektorach jest możliwe przy spełnieniu dodatkowych warunków).
- Finansowanie projektów przyjaznych dla środowiska i energooszczędnych, w tym projektów związanych z zastąpieniem energetyki węglowej niskoemisyjnymi źródłami energii.
- Prowadzenie działań mających na celu redukcję śladu węglowego.
- Poszanowanie praw człowieka - Grupa Banku Millennium uwzględnia i promuje podstawowe zasady praw człowieka przez stosowanie etycznych praktyk biznesowych wobec różnych grup interesariuszy, w tym pracowników, klientów, akcjonariuszy, dostawców, czy społeczności lokalnych. Takie praktyki zostały jasno określone w stosownych przepisach wewnętrznych Grupy Banku Millennium.
- Rozwój kompetencji w zakresie zrównoważonego rozwoju - oferujemy szkolenia i inicjatywy dla pracowników mające na celu rozwój ich kompetencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.
- Promowanie kultury odpowiedzialnej konsumpcji - Grupa Banku Millennium przyjęła, w ramach Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla dostawców, zestaw wymogów wobec dostawców obejmujących kwestie zrównoważonego rozwoju.
- Wywieranie wpływu na społeczeństwo - promowanie kultury odpowiedzialności społecznej, rozwijanie działań na rzecz różnych grup interesariuszy oraz wspólnie z nimi, wspierając bezpośrednio lub pośrednio rozwój społeczny.

Powyższe zobowiązania w zakresie Polityki zrównoważonego rozwoju mają zastosowanie do wszystkich działań oraz relacji biznesowych Grupy Banku Millennium.

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem [GOV-1] [GOV-2] [G1 GOV-1]

Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie obszarem zrównoważonego rozwoju w Banku, w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i dotyczących ładu korporacyjnego, w tym odpowiada za rozwój, zatwierdzanie i aktualizowanie celów, wartości, misji, strategii, polityk i zadań organizacji związanych ze zrównoważonym rozwojem. Rada Nadzorcza Banku nadzoruje ten proces. Przyjęte rozwiązania w zakresie zarządzania w Grupie Millennium nie zakładają przypisywania odpowiedzialności, zadań i uprawnień w odniesieniu do pojedynczych wpływów, ryzyk i szans zidentyfikowanych w ramach analizy podwójnej istotności.

Zarząd zatwierdza sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju, a także polityki związane ze zrównoważonym rozwojem. Polityki związane ze zrównoważonym rozwojem są zatwierdzane przez Zarząd zgodnie z harmonogramem aktualizacji tych dokumentów, jednak nie rzadziej niż raz na dwa lata. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju jest również przyjmowana, a następnie zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

W ramach Zarządu nadzór nad obszarem zrównoważonego rozwoju sprawuje Prezes Zarządu, natomiast nadzór nad zarządzaniem ryzykiem ESG sprawuje członek Zarządu Banku ds. ryzyka.

Zarząd otrzymuje informacje umożliwiające kontrolę i nadzór nad procesami mającymi na celu określanie i zarządzanie jej ekonomicznym, środowiskowym i społecznym wpływem, w tym okresowe raporty dotyczące realizacji celów we wszystkich kluczowych obszarach działalności Banku. W tym zakresie działania kontrolne Zarządu przeprowadzane są również poprzez działające w Banku komitety. W procesie tym uwzględniane są również informacje pochodzące od interesariuszy Banku,

np. w zakresie dotyczącym spraw pracowniczych lub kwestii wynikających ze skarg lub badań w obszarze obsługi klientów. Przykładowo, w ramach Komitetu Procesów i Ryzyka Operacyjnego prezentowane są raporty dotyczące: reklamacji klientów i podejmowanych przez Bank działań związanych z kwestiami zidentyfikowanymi w procesie rozpatrywania reklamacji, a także raporty dotyczące obszaru jakości i badań dotyczących potrzeb klientów i procesu obsługi klienta. Istotną rolę w tym zakresie pełni również Komitet Zrównoważonego Rozwoju.

Również Rada Nadzorcza otrzymuje raz na kwartał, w tym przez działające przy Radzie Nadzorczej komitety, informacje dotyczące kluczowych aspektów działania Banku, w tym aspektów związanych z jego ekonomicznym, środowiskowym i społecznym wpływem. Ponadto globalnej oceny działań Banku, w tym zarządzania kwestiami ekonomicznymi, środowiskowymi i społecznymi, dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie rocznych sprawozdań Banku. Są one przedmiotem analizy i prezentacji na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy i stanowią podstawę do udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków przez Zarząd Banku w danym roku obrotowym.

Biorąc pod uwagę rosnące znaczenie zrównoważonego rozwoju dla działalności Grupy Banku Millennium, Bank powołał Komitet Zrównoważonego Rozwoju oraz Departament Zrównoważonego Rozwoju.

Zarząd Banku uczestniczy w procesie zarządzania kwestiami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju przez pełną reprezentację w pracach Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju. W skład Komitetu wchodzi wszyscy członkowie Zarządu Banku, jak również przedstawiciele jednostek wykonujących zadania związane ze zrównoważonym rozwojem w Banku i Grupie kapitałowej Banku. Przewodniczącym Komitetu Zrównoważonego Rozwoju jest Prezes Zarządu Banku. Posiedzenia Komitetu odbywają się co najmniej raz na kwartał.

Zakres zadań Komitetu obejmuje m.in. udział w opracowaniu propozycji strategicznych inicjatyw Banku w obszarze zrównoważonego rozwoju, przyjmowanie planów operacyjnych związanych z wdrażaniem strategicznych inicjatyw w zakresie zrównoważonego rozwoju, monitorowanie i ocenę wdrażania zaplanowanych działań w zakresie ich kompletności i jakości, dotrzymania wymaganych terminów oraz zaplanowanego budżetu, zatwierdzanie i monitorowanie wskaźników dotyczących strategicznych inicjatyw w zakresie zrównoważonego rozwoju. Na posiedzeniach Komitetu omawiane są także bieżące najistotniejsze kwestie dotyczące ESG, w tym powiązane z zarządzaniem zidentyfikowanymi materialnymi wpływami, ryzykami i szansami.

Departament Zrównoważonego Rozwoju jest nadzorowany bezpośrednio przez Prezesa Zarządu Banku. Celem Departamentu Zrównoważonego Rozwoju jest nadzór i koordynacja procesu wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju w Banku i Grupie Banku Millennium. Zakres zadań Departamentu Zrównoważonego Rozwoju obejmuje m.in.: koordynację prac związanych ze strategią zrównoważonego rozwoju, współpracę z innymi jednostkami Banku oraz podmiotami Grupy w zakresie wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju, zapewnienie identyfikacji ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi w działalności Banku, współpracę z innymi jednostkami Banku w zakresie wdrażania zrównoważonych produktów, prowadzenie działań mających na celu promowanie wśród pracowników Banku zasad zrównoważonego rozwoju.

Departament Ryzyka odpowiada za integrację ryzyka ESG do systemu zarządzania ryzykiem Banku. Kluczowe zadania Departamentu Ryzyka obejmują uwzględnienie ryzyka ESG w ramach apetytu na ryzyko, analizę materialności wpływu ryzyka ESG na profil ryzyka Banku, opracowanie metodyk oceny ryzyka ESG w ramach istniejących metodyk i procesów oceny ryzyka oraz monitorowanie wpływu ryzyka ESG na obszar adekwatności kapitałowej.

W Banku funkcjonuje również Komitet Ryzyka, który odpowiada za kontrolę ryzyka m.in. za przegląd zasad, polityk, reguł i praktyk odnoszących się do zarządzania ryzykiem - w tym ryzykiem ESG oraz podejmowanie decyzji odnośnie kluczowych elementów polityki kredytowej, w tym dotyczących ryzyka ESG. Komitet Ryzyka, w którego skład wchodzi wszyscy członkowie Zarządu, przygotowuje kwartalną informację podsumowującą oraz materiały dla Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i dla Rady Nadzorczej, uwzględniającą kluczowe zagadnienia związane z wpływem ryzyka - w tym ryzyka ESG - na całłościowy profil ryzyka Banku. Posiedzenia Komitetu odbywają się co najmniej raz na kwartał.

Ponadto działania w zakresie zrównoważonego rozwoju (w tym zarządzanie, kontrolowanie i monitorowanie wpływów oraz działań z nimi związanych) w poszczególnych obszarach kompetencyjnych znajdują się w gestii innych jednostek Banku i Grupy kapitałowej Banku zgodnie z ich obszarami odpowiedzialności, stanowiąc integralną część biznesu, przy czym poszczególne obszary działań przypisane są pracownikom zajmującym stanowiska kierownicze wyższego szczebla (tj. podlegające bezpośrednio prezesowi Zarządu lub członkom Zarządu Banku lub spółek Grupy).

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza

Informacje dotyczące składu organów administrujących, zarządzających i nadzorczych, ich role i obowiązki oraz dostęp do wiedzy fachowej i umiejętności, w tym opis kompetencji członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku istotnych m.in. z punktu widzenia zarządzania ekonomicznym, środowiskowym i społecznym wpływem firmy znajdują się w części I niniejszego raportu w rozdziałach 13.3. *Rada Nadzorcza* oraz 13.4. *Zarząd*, a także na stronie internetowej Banku:

<https://www.bankmillennium.pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny/zarzad>

Bank Millennium corocznie dokonuje kompleksowej oceny indywidualnej członków organów, jak i ocenia kolektywną odpowiedniość organów, w oparciu o postanowienia Prawa Bankowego, Wytyczne EBA i ESMA (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje, metodologie oceny odpowiedniości członków organów nadzorowanych przez KNF oraz obowiązujące w Banku polityki doboru i oceny odpowiedniość członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza liczy 12 osób. W składzie Rady są 3 kobiety i 9 mężczyzn, stąd średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn wśród członków Rady wynosi 33,3%. Obecnie w Radzie jest 5 członków niezależnych (42%). W Radzie Nadzorczej nie ma przedstawicieli pracowników. Zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych oraz ustawą „Prawo Bankowe”, Rada Nadzorcza to organ niewykonawczy (liczba członków niewykonawczych to 12).

W trakcie oceny przeanalizowano indywidualne profile i zbiorowy profil kompetencji członków Rady Nadzorczej i stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej - zarówno indywidualnie, jak i zbiorowo - spełniają oczekiwane wymogi kompetencyjne. W szczególności zróżnicowanie składu Rady Nadzorczej w zakresie wieku, płci, doświadczenia zawodowego, wiedzy i umiejętności oraz fakt, że w jej skład wchodzi zarówno przedstawiciele biznesu, jak i pracownicy naukowcy, odzwierciedla należyta staranność w zapewnieniu jak największej różnorodności poglądów Rady Nadzorczej na temat wyników Zarządu. Wśród wymaganych kompetencji członków Rady Nadzorczej oceniane były także te dotyczące zrównoważonego rozwoju. Do oceny kompetencji stosowana jest *Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych - Komisja Nadzoru Finansowego*. Dodatkowo poziom kompetencji jest oceniany z użyciem skali, w której brane są pod uwagę takie czynniki, jak: wiedza, doświadczenie oraz praktyczne umiejętności w danym obszarze.

Siedmiu członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący, są obywatelami Polski. Siedmiu członków Rady nie jest powiązanych z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% akcji Banku.

Zarząd Banku

Zarząd Banku liczy 7 osób. Obecnie w składzie Zarządu Banku nie występuje zróżnicowanie ze względu na płeć - wszyscy członkowie Zarządu to mężczyźni. Niemniej aspekt ten jest brany pod uwagę jako jeden z czynników podczas dokonywania zmian w składzie Zarządu. W trakcie oceny przeanalizowano profil kompetencyjny Zarządu w zakresie zarządzania ogólnego, zarządzania ryzykiem, znajomości linii biznesowych oraz umiejętności miękkich. Porównane zostały indywidualne profile i zbiorowy profil kompetencji i stwierdzono, że Zarząd spełnia oczekiwane wymogi kompetencyjne. Skład Zarządu spełnia kryteria różnorodności w zakresie doświadczenia zawodowego, w szczególności w zakresie doświadczeń zdobytych na różnych rynkach (rynek polski i portugalski) oraz w zakresie wykształcenia i wieku, co umożliwia prezentowanie odmiennych poglądów w toku zarządzania Bankiem. Czterech członków Zarządu jest obywatelami Polski.

Członkowie Zarządu Banku i zarządów spółek Grupy Banku Millennium objęci są szkoleniami, adekwatnymi do sprawowanych przez nich ról oraz wiedzy i doświadczenia. Szkolenia te mają również na celu zwiększenie posiadanej przez nich wiedzy, umiejętności i doświadczeń związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Wszyscy członkowie zarządów spółek z Grupy Banku Millennium uczestniczyli w kompleksowym programie szkoleniowym ESG zorganizowanym w 2023 roku, który dotyczył m.in. kluczowych regulacji w obszarze ESG, zrównoważonego finansowania, zarządzania ryzykiem ESG, organizacji procesu ESG i wymagań nadzorczych w tym obszarze.

W pierwszej połowie 2024 roku członkowie Zarządu Banku oraz spółek Grupy Banku Millennium uczestniczyli w warsztatach dotyczących sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z dyrektywą CSRD oraz wymaganiami ESRS, w tym analizy podwójnej istotności. W drugiej połowie 2024 roku uczestniczyli w warsztatach dotyczących przygotowania planu transformacji.

Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem

Za monitorowanie kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem odpowiada Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju. Kompetencje Komitetu opisane są w rozdziale 15.3.1. *Struktura zarządzania*. Posiedzenia Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał.

Podczas posiedzeń Komitetu omawiane są m.in. postępy w realizacji strategii zrównoważonego rozwoju, a także bieżące działania z tego obszaru prowadzone w Banku. Zarząd Banku przez bezpośredni udział wszystkich członków zarządu w posiedzeniach Komitetu Zrównoważonego Rozwoju jest informowany o wszelkich kwestiach dotyczących zrównoważonego rozwoju.

W 2024 roku na posiedzeniach Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju prezentowane były kluczowe kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju. Poruszane tematy w analizowanym okresie sprawozdawczym obejmowały wszystkie istotne ryzyka, wpływy i szanse, w tym zagadnienia związane z monitorowaniem i wykonaniem strategii ESG, obejmującej m.in.:

- Dążenie do neutralności klimatycznej
- Redukcję zużycia zasobów
- Ofertę produktową wspierającą zrównoważony rozwój
- Odpowiedzialną politykę kredytową
- Rozwój zrównoważonego finansowania - partnerstwa z organizacjami
- Działania edukacyjne
- Rozwój i wsparcie pracowników
- Promocję równouprawnienia i różnorodności
- Wspieranie klientów w rozwoju ich biznesu i finansów
- Bankowość bez barier
- Edukację i bezpieczeństwo
- Działalność charytatywną i wsparcie kultury
- Doskonałość organizacyjną - stałe doskonalenie organizacji w obszarze ESG
- Ład korporacyjny i polityki zgodności
- Raportowanie i ujawnienia
- Zarządzanie ryzykiem klimatycznym
- Polityki zrównoważonego łańcucha dostaw
- Zrozumiałą komunikację

Dodatkowo na posiedzeniach Komitetu omawiane były bieżące istotne kwestie związane z obszarem ESG, w tym: emisja zielonych obligacji, bieżące działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, interakcje z regulatorami w obszarze ESG, przygotowanie planu transformacji, zmiany w regulacjach wewnętrznych obejmujących zrównoważony rozwój.

W 2024 roku członkowie Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju, a także członkowie zarządów spółek Grupy kapitałowej Banku uczestniczyli w warsztatach dotyczących opracowania analizy podwójnej istotności. Członkowie Komitetu omówili istotne ryzyka, wpływy i szanse ustalone w wyniku procesu oceny podwójnej istotności, a następnie zatwierdzili wyniki analizy.

Kwestie zrównoważonego rozwoju podejmowane są również na kwartalnych posiedzeniach Komitetu Ryzyka, w skład którego wchodzi m.in. wszyscy członkowie Zarządu Banku.

W 2024 roku na posiedzeniach Komitetu Ryzyka prezentowane były kluczowe kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem ESG, w tym:

- Zaakceptowano Ocenę materialności ryzyk na okres 2023/2024 obejmującą ocenę wpływu czynników ESG.
- Uwzględniono czynniki ESG w taksonomii ryzyk.
- Wprowadzono zmiany w polityce sektorowej w segmencie mikroprzedsiębiorstw (uwzględniono ryzyka ESG w polityce udzielania nowych kredytów i na tej podstawie zdefiniowano sektory wyłączone).
- Wprowadzono zmiany do zasad udzielania kredytów w segmencie klientów korporacyjnych (określono zasady uwzględniania kwestii ESG w polityce kredytowej).

Komitet Ryzyka okresowo informuje Zarząd Banku o kluczowych zagadnieniach związanych z wpływem ryzyka - w tym ryzyka ESG - na całłościowy profil ryzyka Banku.

W styczniu 2025 roku Zarząd Banku zatwierdził wyniki analizy podwójnej istotności. Brał również czynny udział w przygotowaniu strategicznych inicjatyw ESG w strategii banku na lata 2025-2028 i zatwierdził tę strategię. Zarząd zatwierdził również strategię ryzyka, której komponentem jest analiza istotności ryzyk uwzględniająca również istotność czynników klimatyczno-środowiskowych.

W 2024 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej otrzymał informacje z zakresu zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Ponadto Komitet Audytu Rady Nadzorczej zapoznał się z wynikami analizy podwójnej istotności zatwierdzonej przez Zarząd Banku. Posiedzenia odbywają się z kwartalną częstotliwością, natomiast powyższe kwestie związane z obszarem ESG omawiane były w czwartym kwartale 2024 roku oraz w pierwszym kwartale 2025 roku.

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej zarekomendował do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Strategię Ryzyka (uwzględniającą ryzyka ESG) oraz z kwartalną częstotliwością przyjmował informacje o miernikach apetytu na ryzyko, w tym dotyczących obszaru ESG. Posiedzenia tego komitetu odbywają się z kwartalną częstotliwością.

W 2024 roku Rada Nadzorcza uczestniczyła w nadzorowaniu obszaru zrównoważonego rozwoju poprzez opisane powyżej Komitety, a także przyjmując Raport ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2023 rok i zatwierdzając strategię banku *Strategia 2025-2028 - Wartość i wzrost* oraz *Strategię Ryzyka 2025-2028*. Kwartalnie rada nadzorcza otrzymywała również informacje o miernikach ryzyka (RAS), w tym dotyczących obszaru ESG.

15.3.2. UWZGLĘDNIANIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH ZACHĘT

[GOV-3] Wyniki związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane przez bank w stosowanych systemach zachęt, w ramach wdrożonych w Banku polityk wynagrodzeń. Przywołane systemy zachęt dotyczą członków Zarządu Banku, a także przedstawicieli kluczowej kadry zarządzającej, zaangażowanej w realizację strategicznych inicjatyw z obszaru ESG.

Zasady wynagradzania najwyższych organów zarządzających określone zostały w *Polityce wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.*. Kadra kierownicza wyższego szczebla (którą stanowią pracownicy zidentyfikowani jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, tzw. Risk Takers) podlega zapisom *Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.*, która zapewnia formalne ramy kształtowania wynagrodzenia z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji oraz adekwatności

wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy poprzez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia. Warunki wynagrodzenia, w tym systemów motywacyjnych są aktualizowane i zatwierdzane przez Prezesa Zarządu raz do roku. Natomiast warunki wynagrodzenia członków Zarządu zatwierdza Komitet Personalny Rady Nadzorczej.

Wdrożone zasady wynagradzania zostały sformułowane tak, aby nie tworzyć bodźców skłaniających do działań i decyzji zagrażających długoterminowemu dobru Banku, wykraczających poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny profil ryzyka i nie skłaniać do podejmowania działań niezgodnych z najlepiej pojętym interesem Klientów i inwestorów Grupy oraz nie motywować do wprowadzania do działalności spółek Grupy ryzyk dla zrównoważanego rozwoju.

Przywołane powyżej regulacje (oraz ich zmiany) są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

[E1 GOV-3][GOV-3] W przypadku członków Zarządu oraz przedstawicieli kadry kierowniczej wyższego szczebla wyniki oceniane są w odniesieniu do wszystkich przyjętych strategicznych celów związanych ze zrównoważonym rozwojem. W roku 2024 punktem odniesienia były cele zdefiniowane w *Strategii ESG Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024* ([Strategia ESG 2022-2024](#)). Ocenianym aspektem jest stopień opóźnień w realizacji strategicznych inicjatyw, realizujących poszczególne cele. Ocena dokonywana jest w odniesieniu do przyjętych wskaźników referencyjnych (% opóźnień). W 2024 roku wśród ocenianych, pod względem terminowości wykonania, inicjatyw znalazły się kwestie związane z klimatem m.in. dążenie do neutralności klimatycznej, redukcja zużycia zasobów, rozwój oferty produktowej wspierającej zrównoważony rozwój. Cele te nie dotyczyły redukcji emisji gazów cieplarnianych. Ponadto, w przypadku członków Zarządu ocenia się również realizację celu „Inicjatywy mające wpływ społeczny w mln zł” w odniesieniu do przyjętego progu wartościowego.

Ocena Zarządu dokonywana jest w oparciu o wyniki finansowe i biznesowe Banku jako całości, w połączeniu z oceną wskaźników jakościowych i ilościowych odnoszących się do zasad i zachowań sprzyjających ostrożnościowemu zarządzaniu ryzykiem, a także ocenie profilu ryzyka Banku. Ocena działań w zakresie Zrównoważonego Rozwoju jest uwzględniona w procesie oceny jakościowej, poprzez którą może zostać zmodyfikowana wyjściowa wartość premii. W przypadku przedstawicieli kadry kierowniczej wyższego szczebla, kryterium ESG stanowi 10% czynników oceny. Terminowa realizacja inicjatyw z zakresu zrównoważonego rozwoju oznacza przyznanie tego komponentu premii. Oceny realizacji inicjatywy dokonuje kierujący Departamentem Zrównoważonego Rozwoju.

15.3.3. SPRAWOZDAWCZOŚĆ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

[GOV-5] Zasady związane z zarządzaniem i kontrolą obszaru ESG na poziomie całej Grupy Banku Millennium reguluje przyjęty przez Zarząd dokument *ESG - Zasady zarządzania i kontroli*. Cel wdrożenia dokumentu to zapewnienie Grupie Banku Millennium solidnych ram zarządzania i kontroli obszaru ESG (w tym zarządzania i kontroli ryzyka ESG) w pełnej zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi, obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz najlepszymi praktykami rynkowymi. Dokument ten opisuje również odpowiedzialność Departamentu Zrównoważonego Rozwoju za sporządzenie sprawozdawczości ESG.

Bank Millennium posiada wewnętrzne wytyczne, które regulują proces raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wytyczne te obejmują zasady pozyskiwania danych, ich weryfikacji oraz przygotowywania sprawozdania zgodnie z obowiązującymi standardami.

Departament Zrównoważonego Rozwoju jako jednostka odpowiedzialna za proces raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju, odpowiada za:

- Koordynację działań związanych z pozyskiwaniem danych od innych obszarów merytorycznych.
- Zapewnienie zgodności raportu z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.
- Weryfikację kompletności i integralności danych, które są dostarczane przez różne jednostki merytoryczne.

Proces przygotowywania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju został zaprojektowany w sposób zapewniający jego przejrzystość i wiarygodność i obejmuje następujące etapy:

- Definiowanie treści raportu
- Pozyskiwanie danych
- Weryfikacja danych
- Opracowanie finalnej treści sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju
- Zewnętrzna atestacja
- Zatwierdzenie przez właściwe organy banku

Proces przygotowywania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju obejmuje współpracę z różnymi komórkami organizacyjnymi Grupy Banku Millennium. Wszyscy uczestnicy procesu mieli możliwość zapoznania się z nowymi wymogami raportowymi zgodnie z *Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS)* w ramach prowadzonego procesu Analizy Podwójnej Istotności (DMA).

Identyfikacja i zarządzanie ryzykiem związanym ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju stanowią ważny element odpowiedzialnego zarządzania. W ramach odpowiedzialnego podejścia do zarządzania tym rodzajem ryzyka, systematycznie identyfikujemy i oceniamy ryzyka, które mogą wpływać na kompletność, wiarygodność i zgodność naszej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju z obowiązującymi regulacjami.

Ryzyka zidentyfikowane w tym zakresie w Grupie Banku Millennium to:

- Ryzyko kompletności i integralności danych - możliwość pominięcia istotnych informacji lub błędnego przedstawienia danych.
- Ryzyko dokładności wyników szacunkowych - potencjalne odchylenia wynikające z metodologii lub założeń użytych w szacunku.
- Ryzyko dostępności danych z łańcucha wartości - ograniczona dostępność lub brak danych od dostawców i innych partnerów w łańcuchu wartości.
- Ryzyko związane z terminowością udostępniania informacji - opóźnienia w dostarczaniu kluczowych danych, które mogą wpłynąć na harmonogram przygotowywania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.
- Ryzyko regulacyjne - niezgodność z przepisami prawa oraz regulacjami.

Ocena tych ryzyk dokonywana jest metodą ekspercką przez Departament Zrównoważonego Rozwoju polegającą na omówieniu ryzyk podczas regularnych spotkań departamentu, ich priorytetyzacji i zaplanowaniu działań z nimi związanych. Ze względu na dynamiczny rozwój regulacji dotyczących sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, a także rosnące wymagania w zakresie danych obecnie wszystkie wymienione powyżej ryzyka oceniane są równoważnie. Z tego też powodu ustalenia z oceny ryzyka i kontroli wewnętrznych w odniesieniu do procesu sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju na bieżąco włączamy do odpowiednich procesów wewnętrznych przez dodanie właściwych zapisów w odpowiednich politykach i procedurach, realizowanych w działalności Grupy.

Aby skutecznie zarządzić powyższymi ryzykami, wdrożyliśmy następujące rozwiązania:

- Regulacje wewnętrzne - opracowaliśmy procedury wewnętrzne regulujące proces raportowania, które określają role, odpowiedzialności oraz standardy jakości danych.
- Działania kontrolne związane z weryfikacją danych na poziomie źródłowym, sprawdzanie spójności i zgodności danych z regulacjami.
- Budowanie świadomości w banku na temat obowiązków sprawozdawczych i odpowiedzialności za kompletność i rzetelność przekazywanych danych (spotkania, warsztaty).
- Dokumentacja źródłowa - wszystkie dane prezentowane w raporcie są odpowiednio udokumentowane, co umożliwia ich weryfikację.
- Automatyzacja procesów - w Grupie Banku Millennium trwają prace nad wdrożeniem kompleksowego systemu zarządzania danymi, co zminimalizuje ryzyko błędów.
- Poddanie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju niezależnej usłudze atestacyjnej.

Proces przygotowywania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, o którym mowa wyżej, był omawiany na posiedzeniach Komitetu Zrównoważonego Rozwoju i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

15.4. OCENA PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI

15.4.1. OPIS PROCESU IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS

[IRO-1] Zgodnie z wymogami standardów raportowania w zakresie zrównoważonego rozwoju, podstawą do ustalenia zakresu ujawnień oraz powiązanych z nimi wymogów dotyczących stosowania był proces identyfikacji wpływów, ryzyk i szans oraz oceny, które z nich są istotne. Proces ten został przeprowadzony z uwzględnieniem zasady podwójnej istotności, to znaczy, że analizie podlegały zarówno wpływy Grupy Banku Millennium na środowisko i społeczeństwo (oddziaływanie na otoczenie zewnętrzne tzw. istotność wpływu), jak i wpływ czynników zewnętrznych: środowiskowych i społecznych, a także ładu korporacyjnego na Grupę Banku Millennium (oddziaływanie otoczenia na Grupę Banku Millennium tzw. istotność finansowa).

[IRO-1] [BP-1] Zarówno podczas identyfikacji, jak i oceny istotności uwzględniliśmy wpływy wynikające z operacji własnych oraz relacji biznesowych w łańcuchu wartości. Punktem wyjściowym procesu było zrozumienie własnych operacji, modelu biznesowego, produktów, usług i zarządzania danymi oraz mapowanie całego łańcucha wartości (na wyższym i niższym szczeblu), w którym zidentyfikowaliśmy zagadnienia podlegające dalszej analizie pod kątem istotności.

Podstawową działalnością Grupy jest działalność bankowa, w związku z czym istotnym obszarem naszego łańcucha wartości podlegającym analizie był portfel kredytowy w podziale na segmenty biznesowe (detaliczny i korporacyjny), w tym w kontekście finansowanych sektorów. Z uwagi na działalność prowadzoną przez Grupę Banku Millennium (działalność finansowa / usługowa) w obszarze zależności od zasobów, zidentyfikowaliśmy przede wszystkim zależność od zasobów ludzkich. Ocena istotności finansowej była dokonywana z punktu widzenia użytkowników sprawozdań finansowych Grupy Millennium, którzy podejmują ewentualne decyzje, biorąc pod uwagę wszystkie dostępne informacje, między innymi z zakresu zrównoważonego rozwoju, a jeśli niektóre z tych informacji zostałyby pominięte lub zniekształcone, wówczas decyzja użytkownika mogłaby ulec zmianie. Jest tak w przypadku ryzyk i szans wywołujących lub mogących wywołać w przyszłości istotne skutki finansowe dla Grupy.

[IRO-1] Na wyniki oceny podwójnej istotności mieli wpływ wszyscy interesariusze (zainteresowane strony) Grupy Banku Millennium, którzy zostali zidentyfikowani w toku analiz i odpowiednio zaangażowani w proces identyfikacji i oceny poszczególnych wpływów, ryzyk i szans. Zaangażowanie interesariuszy wynikało z dążenia do zrozumienia w jaki sposób Grupa na nich oddziałuje. Głównymi formami zaangażowania interesariuszy były ankiety, sesje warsztatowe oraz w przypadku środowiska naturalnego analizy “zza biurka”, czyli analizy wybranych opracowań i raportów udostępnianych przez organizacje reprezentujące interesy środowiska np. WWF Poland oraz Climate Strategies Poland. W grudniu 2023 roku przeprowadzono badania ankietowe zainteresowań i poglądów interesariuszy dotyczące kwestii ESG wskazanych w ESRs. Ankietą objęci byli wszyscy pracownicy Grupy Banku Millennium oraz wybrani interesariusze zewnętrzni (tj. klienci, partnerzy biznesowi). Dodatkowe ankiety zostały przeprowadzone w czerwcu 2024 roku i były skierowane do naszych kluczowych partnerów biznesowych: brokerów hipotecznych oraz franczyzobiorców. Na wyniki oceny podwójnej istotności wpływ miały także odpowiedzi udzielone przez pracowników w ramach przeprowadzonego przez Bank badania satysfakcji. Przeanalizowano również program eliminacji przyczyn reklamacji VOC (Voice of Customer) pod kątem zgłaszanych przez klientów kwestii ESG wymagających działań po stronie Banku. W czerwcu 2024 roku odbyły się również wewnętrzne sesje dialogowe z przedstawicielami wybranych departamentów Banku oraz jednostek zależnych, mające na celu m.in. identyfikację łańcucha wartości oraz zaplanowanie zaangażowania interesariuszy. Informacje zebrane od interesariuszy posłużyły do uzupełnienia listy rzeczywistych i potencjalnych wpływów oraz zostały uwzględnione w końcowej ocenie zidentyfikowanych wpływów dotyczących danej grupy interesariuszy.

Za przeprowadzenie oceny podwójnej istotności odpowiedzialny był Departament Zrównoważonego Rozwoju. Identyfikowane wpływy, ryzyka i szanse, a także propozycje ich ocen podlegały weryfikacji z dokumentacją wewnętrzną i potwierdzeniu z jednostkami odpowiedzialnymi, w tym głównie z Departamentem Ryzyka i Departamentem Zapewnienia Zgodności. Wyniki analizy podwójnej

istotności podlegały zatwierdzeniu przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju oraz przez Zarząd Banku, a następnie przedstawiane Komitetowi Audytu Banku.

Na potrzeby zapewnienia odpowiedniej wiedzy na temat wymogów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, przeprowadzono szkolenia i warsztaty z udziałem kadry zarządzającej oraz pracowników zaangażowanych w proces analizy podwójnej istotności, w tym przedstawicieli spółek zależnych z Grupy Banku Millennium.

[IRO-1] [BP-1] Na potrzeby identyfikacji wpływów, ryzyk i szans korzystaliśmy z wielu źródeł informacji, w tym renomowanych źródeł zewnętrznych np. narzędzia UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool for Banks i narzędzia SASB Materiality Finder. Narzędzia te wykorzystane były w szczególności na potrzeby identyfikacji wpływów w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, czyli portfela kredytowego.

[E1 IRO-1] Informacje na temat zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans związanych z klimatem znajdują się w rozdziale 15.4.3. *Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse*, w części „Wpływy, ryzyka i szanse związane z klimatem - ich identyfikacja oraz ocena”.

[E2 IRO-1] Rzeczywiste oraz potencjalne wpływy, ryzyka i szanse związane z zanieczyszczeniem powietrza, wody i gleby (z wyjątkiem emisji gazów cieplarnianych i odpadów), mikrodrobin plastiku oraz substancji potencjalnie niebezpiecznych, a także zależności od usług ekosystemowych w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium oraz w łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu były identyfikowane z wykorzystaniem UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool oraz SASB Materiality Finder. Bank nie przeprowadził konsultacji w zakresie zanieczyszczeń, ponieważ nie zidentyfikowano istotnej koncentracji działalności Grupy i jej łańcucha wartości w sektorach wskazywanych przez ww. źródła jako istotnie wpływające na zanieczyszczenie. Nie zidentyfikowano również lokalnych społeczności, które byłyby dotknięte taką działalnością.

[E3 IRO-1] Rzeczywiste oraz potencjalne wpływy, ryzyka i szanse związane z wodą i zasobami morskimi w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium oraz w łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu były identyfikowane z wykorzystaniem UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool oraz SASB Materiality Finder. Bank nie przeprowadził konsultacji w zakresie wody i zasobów morskich, ponieważ nie zidentyfikowano istotnej koncentracji działalności Grupy i jej łańcucha wartości w sektorach wskazywanych przez ww. źródła jako istotnie wpływające na wodę i zasoby morskie. Nie zidentyfikowano również lokalnych społeczności, które byłyby dotknięte taką działalnością.

[E4 IRO-1] Rzeczywiste oraz potencjalne wpływy, ryzyka i szanse związane z bioróżnorodnością i ekosystemami w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium oraz w łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu były identyfikowane z wykorzystaniem UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool oraz SASB Materiality Finder. Analizowano bezpośrednie czynniki wpływu dotyczące utraty bioróżnorodności, wpływy na stan gatunków, a także wpływy na zasięg i stan ekosystemów. Bank nie przeprowadził konsultacji w zakresie bioróżnorodności i ekosystemów, ponieważ nie zidentyfikowano istotnej koncentracji działalności Grupy i jej łańcucha wartości w sektorach wskazywanych przez ww. źródła jako istotnie wpływające na bioróżnorodność i ekosystemy. Nie zidentyfikowano również lokalnych społeczności, które byłyby dotknięte taką działalnością.

Bank nie zidentyfikował i ocenił zależności od bioróżnorodności i ekosystemów oraz powiązanych usług we własnych lokalizacjach i w łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu, nie uwzględniono również ryzyka systemowego i nie przeprowadzono analiz scenariuszowych. Bank ocenia zakres oraz poziom szczegółowości przeprowadzonych analiz jako dopasowany do prowadzonej działalności w ramach całego łańcucha wartości.

Bank nie posiada lokalizacji na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności oraz w ich pobliżu. Nie stwierdzono konieczności wdrożenia środków łagodzących utratę bioróżnorodności, takich jak te określone w:

- dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/147/WE w sprawie ochrony dzikiego ptactwa,

- dyrektywie Rady 92/43/EWG w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory,
- ocenie oddziaływania na środowisko (OOŚ) zgodnie z definicją zawartą w art. 1 ust. 2 lit. g) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE (76) w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko.

[E5 IRO-1] Rzeczywiste oraz potencjalne wpływy, ryzyka i szanse związane z wykorzystaniem zasobów (zasoby wprowadzane i odprowadzane) i gospodarką o obiegu zamkniętym (gospodarowanie odpadami, w tym odpadami niebezpiecznymi i odpadami innymi niż niebezpieczne) w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium oraz w łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu były identyfikowane z wykorzystaniem UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool oraz SASB Materiality Finder. Bank nie przeprowadził konsultacji w zakresie wykorzystania zasobów i gospodarki o obiegu zamkniętym, ponieważ nie zidentyfikowano istotnej koncentracji działalności Grupy i jej łańcucha wartości w sektorach wskazywanych przez ww. źródła jako istotnie wpływające na zasoby i gospodarkę o obiegu zamkniętym. Nie zidentyfikowano również lokalnych społeczności, które byłyby dotknięte taką działalnością.

[G1 IRO-1] Proces identyfikacji istotnych wpływów, ryzyk i szans w obszarze ładu korporacyjnego został przeprowadzony zgodnie z przyjętą przez Bank i opisaną w rozdziale 15.4. metodologią. Kryteria stosowane w ramach procesu uwzględniały specyfikę prowadzonej na terenie Polski działalności bankowej i leasingowej, w tym obowiązujące Grupę przepisy prawa, a także identyfikowane wcześniej przez Grupę lub jej jednostkę dominującą istotne wpływy, ryzyka i szanse.

[IRO-1] Proces oceny podwójnej istotności został przeprowadzony w 2024 roku po raz pierwszy. Analiza podwójnej istotności przeprowadzana zgodnie z ESRS podlega każdorazowej akceptacji przez Zarząd w przypadku identyfikacji nowych, nieidentyfikowanych wcześniej wpływów, ryzyk i szans lub zmianie w ich ocenie. Takie sytuacje mogą wynikać z istotnych zmian w działalności Grupy lub istotnych czynników zewnętrznych. W przypadku identyfikacji zdarzeń, które mogą zmienić wyniki analizy podwójnej istotności, a także co najmniej raz do roku niezależnie od zaistnienia takich zdarzeń, analiza podwójnej istotności będzie podlegała przeglądowi.

15.4.2. KLUCZOWI INTERESARIUSZE

Kluczowi interesariusze

Współpraca z zainteresowanymi stronami (interesariuszami), na które jednostka wywiera wpływ, odgrywa zasadniczą rolę w trwającym procesie należytej staranności przeprowadzanym przez jednostkę. Zainteresowane strony to strony, które mogą mieć wpływ na Grupę Banku Millennium lub na które Grupa może wpływać. Zainteresowane strony dzielą się na dwie główne grupy:

- a) zainteresowane strony, na które Grupa Banku Millennium wywiera wpływ: osoby lub grupy, na których interesy wpływają lub mogą wpływać - pozytywnie lub negatywnie - nasze działania oraz jej bezpośrednie i pośrednie relacje biznesowe w całym jej łańcuchu wartości, oraz
- b) użytkownicy oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju: pierwotni użytkownicy sprawozdawczości finansowej do celów ogólnych (istniejący i potencjalni inwestorzy, kredytodawcy i inni wierzyciele, w tym podmioty zarządzające aktywami, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń), a także inni użytkownicy oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju, w tym nasi partnerzy biznesowi, związki zawodowe i partnerzy społeczni, społeczeństwo obywatelskie i organizacje pozarządowe, rządy, analitycy i naukowcy.

[SBM-2] Grupa Millennium prowadzi swoją działalność z uwzględnieniem poglądów, interesów i praw kluczowych zainteresowanych stron, na które wywiera wpływ, do których zaliczani są:

1. Pracownicy oraz reprezentujące ich związki zawodowe.
2. Kluczowi partnerzy biznesowi (franczyzobiorcy, brokerzy, dostawcy produktów i usług).
3. Nasi klienci (korporacyjni i detaliczni).
4. Inwestorzy posiadających powyżej 5% akcji Banku Millennium, w tym nasz główny udziałowiec Banco Comercial Português (BCP).

5. Środowisko naturalne (tzw. milczący interesariusz reprezentowany przez organizacje ekologiczne).

Identyfikacja naszych istotnych interesariuszy została dokonana w toku przeprowadzonej analizy podwójnej istotności przy uwzględnieniu analizy działalności operacyjnej Grupy Banku Millennium oraz na podstawie rozmów z pracownikami.

Pracownicy Grupy Banku Millennium

[SBM-2] Istotnym filarem naszego modelu biznesowego jest tworzenie przyjaznego miejsca pracy dla obecnych pracowników i talentów. Zaangażowanie i satysfakcję pracowników postrzegamy jako kluczowe warunki realizacji założonych przez nas celów i osiąganych sukcesów oraz długofalowego rozwoju naszej organizacji. Corocznie przeprowadzamy badania satysfakcji naszych pracowników, a ich wyniki są szczegółowo analizowane, aby na ich podstawie wprowadzić zmiany w odpowiednich procesach. Pracownicy mogą również zgłaszać nieprawidłowości za pośrednictwem specjalnie temu dedykowanych kanałów online oraz adresu e-mail, a także dzielić się swoimi uwagami i opiniami poprzez portal społecznościowy Viva Engage oraz intranet korporacyjny Świat Millenium. Ponadto w ramach funkcjonujących porozumień ze związkami zawodowymi uzgadniane są wewnętrzne regulacje istotne dla pracowników m.in. regulamin wynagradzania, regulaminy premiowania, regulamin pracy zdalnej, a także plan wydatków funduszu socjalnego. Bank konsultuje ze związkami także indywidualne sprawy pracownicze.

Wymienione kanały komunikacji pozwalają na pozyskiwanie informacji od wszystkich pracowników, zarówno od pracowników własnych (centrala oraz oddziały własne), jak i osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości (pracownicy oddziałów franczyzowych). Wszelkie informacje pozyskane w ten sposób na temat interesów, poglądów i praw są następnie wnikliwe analizowane i wykorzystywane na potrzeby dostosowania modelu biznesowego i strategii.

Nasi klienci

[SBM-2] Mając na uwadze nasz model biznesowy, w którym stawiamy na ofertę dopasowaną do naszych klientów oraz najwyższą jakość ich obsługi, rozpoznanie potrzeb klienta jest statym, początkowym elementem każdego projektu. Badania realizowane są na próbach klientów detalicznych, korporacyjnych, oraz mikroprzedsiębiorstw (Small Business). W 2024 roku Bank Millennium przeprowadził badania ilościowe i jakościowe w obszarze trendów rynkowych oraz konkretnych założeń w obszarze produktów i jakości obsługi. Informacje te uzupełniane są projektami wykorzystującymi metodologię Service Design, w której kluczowe jest pełne zrozumienie potrzeb klientów. Wyniki badań są przedstawiane właściwym jednostkom biznesowym, jak również na specjalnym spotkaniu - CX Forum, które realizowane jest co dwa tygodnie z wybranymi członkami Zarządu. Celem tych spotkań jest pokazywanie bieżącej informacji o ocenie produktów i usług przez klientów Banku, jak również podjęcie decyzji dot. poprawy doświadczeń klientów. Badania potrzeb klienta służą zarówno usprawnieniu jakości obsługi, jak i rozwojowi oferty produktowej. Wynikiem takiego podejścia jest weryfikacja, a następnie zmiana procesu, produktu, komunikacji czy modelu obsługi klienta. Regularność przeprowadzonych badań pozwala utrzymać jakość obsługi na najwyższym poziomie w każdym kanale obsługi i zauważyć tendencję zmian na rynku usług finansowych. W celu ciągłego udoskonalania oferty produktowej i jakości obsługi klientów bank analizuje również zgłoszenia i reklamacje Klientów, szczegóły związane z tą formą współpracy z klientami znajdują się w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami* oraz 19.9. *Naprawa skutków negatywnych wpływów*.

W analizach wzięto pod uwagę również kluczowych partnerów biznesowych, do których zaliczani są franczyzobiorcy, brokerzy, dostawcy produktów i usług. Franczyzobiorcy, jako istotny kanał dystrybucji usług bankowych, stanowią grupę partnerów biznesowych objętych w największym stopniu istotnymi wpływami Grupy i zostali opisani w szczegółach w części dotyczącej pracowników w łańcuchu wartości.

W grupie inwestorów posiadających powyżej 5% akcji Banku Millennium, w procesie zaangażowania interesariuszy uwzględniono zainteresowania i opinie głównego udziałowca Grupy Millennium BCP poprzez bezpośrednią komunikację z jego przedstawicielami, OFE PZU „Złota Jesień” poprzez analizę *Polityki zrównoważonego inwestowania PZU SA i PZU Życie SA (2024)*, Allianz Polska OFE poprzez

analizę *Sustainability Report 2023* oraz Nationale-Nederlanden OFE poprzez analizę *Polityki ramowej odpowiedzialnego inwestowania NN (2024)*.

Środowisko naturalne zostało zidentyfikowane jako interesariusz objęty wpływami środowiskowymi. W imieniu środowiska naturalnego wypowiadają się organizacje pozarządowe i instytucje badawcze oraz naukowe. Pod uwagę wzięto takie raporty jak: *Zeroemisyjna Polska 2050 - WWF (2020 r.)* oraz *Samo raportowanie nie ochroni klimatu. Dekarbonizacja firmy - konkurencyjność klimatyczna 2.0 - Fundacja Climate Strategies Poland (2024 r.)*.

Zaangażowanie interesariuszy w proces oceny podwójnej istotności

[SBM-2] Kluczowe zainteresowane strony, na które wywieramy wpływ poprzez swoją działalność, zostały również zaangażowane w proces identyfikacji wpływów, ryzyk i szans oraz oceny ich istotności, w ramach którego identyfikowany jest zakres niniejszego oświadczenia. Poprzez udział w badaniach ankietowych oraz spotkaniach warsztatowych, interesariusze mieli możliwość przedstawienia swoich opinii w zakresie istotnych dla nich tematów, związanych z działalnością Grupy Millennium. W odniesieniu do specyficznego interesariusza jakim jest środowisko naturalne, na które wywieramy wpływ poprzez nasz łańcuch wartości, wykorzystaliśmy w naszych analizach opinie i opracowania wybranych organizacji reprezentujących interesy środowiska naturalnego.

Zaangażowanie organów Grupy Banku Millennium w dialog z interesariuszami

Opinie interesariuszy, na których wywieramy wpływ są szeroko analizowane i komunikowane na wszystkich poziomach zarządzania w Banku. Wyniki badań potrzeb klientów omawiane są dwa razy w miesiącu na CX Forum - spotkaniu organizowanym z wybranymi Członkami Zarządu oraz przedstawicielami odpowiednich jednostek merytorycznych. W zakresie pozostałych form komunikacji z interesariuszami oraz zbierania informacji o opiniach zainteresowanych stron organizowane są dedykowane spotkania warsztatowe z przedstawicielami obszarów merytorycznych. Szczególną uwagę kwestiom związanym z zrównoważonym rozwojem przygląda się Komitet Zrównoważonego Rozwoju na swoich regularnych posiedzeniach. Zakres zaangażowania Zarządu, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Komitetu Zrównoważonego Rozwoju w proces analizy podwójnej istotności przeprowadzanej w ramach sporządzania niniejszego oświadczenia (w tym: informowanie o opiniach i interesach zainteresowanych stron, na które Bank wywiera wpływ) zostały opisane w rozdziale 15.4.3. *Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse*.

15.4.3. ZIDENTYFIKOWANE WPLYWY, RYZYKA I SZANSE

[SBM-3] W ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności, na podstawie której została określona lista zagadnień uwzględnianych w niniejszym oświadczeniu zrównoważonego rozwoju, przeanalizowaliśmy wpływy, ryzyka i szanse we wszystkich obszarach zrównoważonego rozwoju: środowiskowym, społecznym i ładu korporacyjnego oraz dokonaliśmy ich oceny pod względem istotności w całym łańcuchu wartości Grupy Banku Millennium.

W wyniku analizy zidentyfikowaliśmy następujące istotne wpływy i ryzyka w obrębie tematów dotyczących zrównoważonego rozwoju objętych ESRS. Nie zidentyfikowaliśmy istotnych szans.

Zidentyfikowane wpływy i ryzyka (według ESRS)

Obszar	ESRS	Jednostka tematyczna	Podtemat	Wpływy		Ryzyka	
				Opis	Klasyfikacja	Opis	Klasyfikacja
Środowisko	E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmian klimatu	-	Nie zidentyfikowano		Ryzyko związane portfelem kredytów korporacyjnych wynikające z finansowania klientów z sektorów wysokoemisyjnych oraz związane z potencjalnymi celami redukcji emisji w zakresie 3 kategorii 15	Ryzyko w łańcuchu wartości niższego szczebla w perspektywie średnio- i długoterminowej
						Ryzyko związane z transformacją klientów korporacyjnych w kierunku gospodarki niskoemisyjnej	Ryzyko w łańcuchu wartości niższego szczebla w perspektywie średnio- i długoterminowej
Społeczny	S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy pracowników własnych	Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym	Wpływ wynikający z prowadzonych działań wspierających pracowników w zachowaniu równowagi pomiędzy życiem prywatnym a pracą	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Nie zidentyfikowano	
			Bezpieczeństwo zatrudnienia	Wpływ związany z zapewnieniem bezpieczeństwa zatrudnienia pracownikom poprzez stabilne formy zatrudnienia, programy dedykowane pracownikom zbliżającym się do wieku emerytalnego oraz szeroki katalog benefitów pozapłacowych	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Czas pracy	Wpływ wynikający ze ściśle określonego wymiaru czasu pracy oraz monitorowania nadgodzin	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Odpowiednia płaca	Wpływ związany z działaniami podejmowanymi na rzecz zapewnienia odpowiednich płac	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Wolność zrzeszania się, istnienie rad zakładowych oraz prawa pracowników do	Wpływ poprzez zapewnienie wolności zrzeszania się pracowników oraz współpracę ze związkami zawodowymi	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		

Obszar	ESRS	Jednostka tematyczna	Podtemat	Wpływy		Ryzyka	
				Opis	Klasyfikacja	Opis	Klasyfikacja
			informacji, konsultacji i uczestnictwa				
			Dialog społeczny	Wpływ wynikający z ustanowienia efektywnych kanałów komunikacji z pracownikami	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Bezpieczeństwo i higiena pracy	Wpływ związany z zapewnieniem bezpiecznego środowiska pracy	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
				Wpływ związany z potencjalnym narażeniem na akty przemocy wśród pracowników zatrudnionych w oddziałach (z uwagi na obchodzenie się z gotówką)	Potencjalny negatywny wpływ w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych		
		Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości	Wpływ związany z promowaniem neutralności płciowej, w tym w obszarze płac	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Nie zidentyfikowano	
			Szkolenia i rozwój umiejętności	Wpływ związany z dbałością o rozwój umiejętności pracowników m.in. poprzez szkolenia	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Środki zapobiegania przemocy i nękanii w miejscu pracy	Wpływ związany z podejmowaniem środków zapobiegających przemocy	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
			Różnorodność	Wpływ związany z promowaniem różnorodności	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
		Inne prawa związane z pracą	Prywatność	Wpływ związany z ochroną prywatności i danych osobowych pracowników własnych Grupy	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Nie zidentyfikowano	
	S2 Osoby wykonujące prace w	Warunki pracy	Bezpieczeństwo zatrudnienia, Czas pracy,	Wpływ związany ze zobowiązaniem dostawców i partnerów biznesowych do	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego)	Nie zidentyfikowano	

Obszar	ESRS	Jednostka tematyczna	Podtemat	Wpływy		Ryzyka	
				Opis	Klasyfikacja	Opis	Klasyfikacja
	łańcuchu wartości		Odpowiednia płaca, Dialog społeczny, Wolność zrzeszania się, w tym istnienie rad zakładowych, Rokowania zbiorowe, Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, Bezpieczeństwo i higiena pracy	przestrzegania zasad etycznych i warunków pracy jakie obowiązują w Grupie Banku Millenium	pozytywny wpływ w łańcuchu wartości wyższego szczebla		
				Wpływ związany ze zobowiązaniem dostawców i partnerów biznesowych do przestrzegania zasad etycznych i warunków pracy jakie obowiązują w Grupie Banku Millenium	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w łańcuchu wartości niższego szczebla		
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Dostęp do informacji (wysokiej jakości)	Wpływ wynikający z podejmowania licznych działań w celu zapewnienie klientom dostępu do rzetelnych informacji o ofercie produktowe we wszystkich kanałach sprzedaży	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Ryzyko wynikające ze zwiększającej się ochrony konsumentów	Ryzyko w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych	
			Wpływ na klientów detalicznych związany z potencjalnym niedostatecznym informowaniem klientów	Potencjalny negatywny wpływ w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych			
		Prywatność	Wpływ wynikający z działań zapewniających prywatność i poufność i bezpieczeństwo danych klientów, a także procesów obsługi naruszeń danych i przejrzystych informacji o naruszeniach danych	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Nie zidentyfikowano		
			Wpływ wynikający z narażenia na potencjalne wycieki danych osobowych i tajemnicy bankowej, również w wyniku cyberataku	Potencjalny negatywny wpływ w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych			
	Włączenie społeczne konsumentów lub	Odpowiedzialne praktyki marketingowe	Wpływ związany z zapewnieniem jasnego i zrozumiałego informowania o produktach i usługach banku	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych			

Obszar	ESRS	Jednostka tematyczna	Podtemat	Wpływy		Ryzyka	
				Opis	Klasyfikacja	Opis	Klasyfikacja
		użytkowników końcowych	Niedyskryminacja	Wpływ wynikający z dbałości o inkluzywność produktów i usług.	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
Ład korporacyjny	G1 Prowadzenie działalności gospodarczej	Kultura korporacyjna	-	Wpływ wynikający z zasad kultury korporacyjnej wprowadzanych w naszych politykach, procedurach, regulaminach, a także uwzględnianych we wszystkich procesach w Grupie	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych	Nie zidentyfikowano	
		Ochrona sygnalistów	-	Wpływ związany z wdrożonymi procedurami ochrony sygnalistów oraz anonimowym kanałem do raportowania naruszeń	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
		Korupcja i przekupstwo	-	Wpływ związany z podejmowanymi działaniami antykorupcyjnymi	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		
				Wpływ na naszych dostawców wynikający ze zobowiązania ich do przestrzegania polityki antykorupcyjnej Grupy Banku Millennium.	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w łańcuchu wartości wyższego szczebla		

Ponadto, w toku analizy zidentyfikowaliśmy dodatkowe, specyficzne dla Grupy Millennium, istotne wpływy i ryzyka. Nie zidentyfikowaliśmy istotnych szans.

Zidentyfikowane wpływy i ryzyka (specyficzne dla sektora)

Obszar	Jednostka tematyczna Podtemat	Wpływy		Ryzyka	
		Opis	Klasyfikacja	Opis	Klasyfikacja
Specyficzny dla sektora	Temat specyficzny dla Grupy Banku Millennium: S4 Wpływ na konsumentów lub użytkowników końcowych związany z bezpieczeństwem środków powierzonych	Wpływ związany z narażeniem bezpieczeństwa powierzonych środków z uwagi na cyberataki	Potencjalny negatywny wpływ w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych	Ryzyko wycieku danych, utraty zaufania oraz strat finansowych wskutek cyberataków	Ryzyko w operacjach własnych we wszystkich perspektywach czasowych
		Wpływ wynikający z podejmowanych działań na rzecz cyberbezpieczeństwa	Rzeczywisty (perspektywa okresu sprawozdawczego) pozytywny wpływ w operacjach własnych		

[SBM-3] Z uwagi na ograniczoną dostępność danych oraz możliwych do zastosowania kryteriów ilościowych, ocena bieżących skutków finansowych istotnych ryzyk i szans w 2024 roku została przeprowadzona ekspercko, w oparciu o kryteria jakościowe.

Finansowanie przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych udzielane w formie kredytów, pożyczek czy leasingów stanowi podstawę naszego modelu biznesowego. Działalność ta jest przede wszystkim finansowana za pomocą przyjmowanych przez Bank Millennium depozytów od klientów. W związku z tym, Bank uznaje, że kluczowe dla zrozumienia odporności modelu biznesowego Banku na ryzyko klimatyczne jest określenie materialności wpływu ryzyka klimatycznego na profil ryzyka kredytowego i ryzyka płynności Banku.

W 2024 roku Grupa Millennium przeprowadziła kompleksową analizę materialności wpływu ryzyka klimatycznego i środowiskowego na tradycyjne rodzaje ryzyka bankowego, tj. na ryzyko kredytowe, operacyjne, rynkowe, płynności, strategiczne, reputacyjne oraz ekonomiczne.

Na podstawie wniosków z tej analizy oszacujemy pełną skalę odporności modelu biznesowego Banku na zmiany klimatyczne w ramach Planu Transformacji.

Wpływ ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe

Analiza materialności pokrywa następujące portfele:

Portfel finansowania udzielonego przedsiębiorstwom (korporacje i small business):

- **Ocena ryzyka przejścia:** W ramach analizy materialności, Bank przeprowadził przegląd branż pod kątem emisyjności. Analiza ta wykazała, że Bank posiada niską ekspozycję na branżę narażone na ryzyko przejścia w średnim lub wysokim stopniu (około 5% całego portfela kredytowego Banku). Grupa Banku Millennium nie udziela finansowania dla nowych: kopalni węgla, inwestycji w energetykę opartą na źródłach węglowych, z wyłączeniem nowych inwestycji związanych z redukcją zanieczyszczeń. Nowe finansowanie w sektorze energetycznym jest możliwe tylko wtedy, gdy służy zaangażowaniu w niewęglowe źródła energii, a także transformacji energetycznej na niewęglowe źródła energii. Działania w tym obszarze są odzwierciedleniem wyznaczonej strategii zmierzającej do integracji ryzyka klimatycznego do polityk zarządzania ryzykiem w Grupie Millennium, a także do promowania innowacyjności i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną.
- **Ocena ryzyka fizycznego:** Bank nie posiada koncentracji ekspozycji w branżach charakteryzujących się typowo wyższym narażeniem na ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu (np. takich jak rolnictwo). Ponadto, na podstawie przeprowadzonej analizy map ryzyka klimatycznego dla Polski (Klimada 2.0), Bank stwierdza, że posiada znikomy wolumen ekspozycji w regionach o podwyższonym ryzyku fizycznym (około 1% całego portfela kredytowego Banku).

Portfel kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom:

- **Ocena ryzyka przejścia:** Na podstawie przeprowadzonych oszacowań Bank aktualnie identyfikuje marginalną ekspozycję w portfelu finansowania nieruchomości, które klasyfikowałyby się do dwóch najniższych / najgorszych klas efektywności energetycznej. Bank monitoruje na bieżąco zmiany legislacyjne dotyczące wprowadzenia w Polsce kryteriów dla poszczególnych klas efektywności energetycznej oraz rozwój otoczenia regulacyjnego pod kątem ewentualnych ograniczeń co do możliwości sprzedaży / wynajmu nieruchomości nieefektywnych energetycznie.
- **Ocena ryzyka fizycznego:** Portfel Banku jest rozproszony i zdywersyfikowany geograficznie na terytorium Polski. Bank nie posiada koncentracji finansowanych nieruchomości w obszarach o podwyższonym ryzyku fizycznym. Zróżnicowanie geograficzne zapewnia większą odporność na ryzyka fizyczne związane ze zmianami klimatycznymi, takie jak powodzie lub podtopienia. Wdrożone przez Bank regulacje mają na celu minimalizację narażenia Banku na potencjalne szkody i straty, jednocześnie zwiększając stabilność operacyjną i finansową.

Portfel kredytów konsumpcyjnych (niezabezpieczonych) udzielonych konsumentom:

- **Ocena ryzyka przejścia:** zgodnie z dokonanymi szacunkami, Bank nie identyfikuje w swoim portfelu koncentracji ekspozycji związanych z branżami narażonymi istotnie na ryzyko przejścia.
- **Ocena ryzyka fizycznego:** Portfel Banku jest rozproszony i zdywersyfikowany geograficznie na terenie Polski, co przekłada się na brak koncentracji finansowania konsumentów zamieszkałych w regionach o podwyższonym ryzyku fizycznym.

Wpływ ryzyka klimatycznego na ryzyko płynności:

- **Ocena ryzyka przejścia:** Bank wdrożył i stosuje limity koncentracji depozytów przyjętych od pojedynczych przedsiębiorstw, co stanowi część jej strategii zarządzania ryzykiem, przez co minimalizuje się potencjalne ryzyko związane z nadmiernym poleganiem na finansowaniu od pojedynczych, dużych deponentów, co zwiększa stabilność finansową Banku. W ramach analizy materialności ryzyka przejścia w ryzyku płynności, Bank dokonał przeglądu dwudziestu największych deponentów korporacyjnych - żadne z przedsiębiorstw nie należy do branż charakteryzujących się wysoką emisyjnością i tym samym większą ekspozycją na ryzyko przejścia.
- **Ocena ryzyka fizycznego:** Rozproszony rozkład geograficzny deponentów na terenie Polski (zarówno przedsiębiorstw, jak i konsumentów, których depozyty stanowią większość finansowania Banku) oznacza brak koncentracji w lokalizacjach o podwyższonym ryzyku fizycznym. Bank nie identyfikuje obecnie istotnego ryzyka pogorszenia się płynności Banku ze względu na ryzyko fizyczne.

Bank planuje wdrożenie metodyki i procesu przeprowadzania klimatycznych testów warunków skrajnych, które będą stanowiły uzupełnienie i bardziej zaawansowane ilościowe podejście do oceny odporności modelu biznesowego Banku na zmiany klimatu w zadanych scenariuszach zmian klimatu i horyzontach czasowych.

Ocena wpływów i ryzyk społecznych oraz związanych z zarządzaniem łańcem korporacyjnym

W ocenie Banku strategia i model biznesowy są odporne na negatywne wpływy. Szczegóły działań budujących naszą odporność są opisane w poniższych rozdziałach:

- 17.6 Zdrowie i bezpieczeństwo pracowników
- 19.4 Bezpieczeństwo powierzonych środków
- 19.5 Prywatność
- 19.6 Dostęp do informacji (wysokiej jakości)

Grupa w pierwszym roku sporządzania oświadczenia korzysta ze zwolnienia przewidzianego Dodatkiem C do ESRS 1 i nie prezentuje ujawnień dotyczących przewidywanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem (wymóg ujawnieniowy ESRS E1-9). Ze względu na pierwszy rok sporządzania oświadczenia Grupa nie ujawnia wskaźnika dotyczącego zmiany istotnych wpływów, ryzyk i szans w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym.

Istotność wpływu

[IRO-1] Zidentyfikowane wpływy zostały sklasyfikowane z uwagi na ich charakter, jako pozytywne lub negatywne oraz rodzaj, jako rzeczywiste lub potencjalne. Następnie zgodnie z wewnętrzną metodyką oceny istotności wpływu, bazującą na europejskich standardach raportowania zrównoważonego rozwoju, dokonaliśmy oceny każdego zidentyfikowanego wpływu na podstawie zestawu kryteriów jakościowych. Ocena miała charakter ekspercki i obejmowała takie komponenty składowe jak skala wpływu oraz jego zakres, prawdopodobieństwo dla potencjalnych wpływów, a także możliwość odwrócenia negatywnych skutków wpływów. Podsumowanie zastosowanych komponentów oceny przedstawiono poniżej:

Podsumowanie komponentów oceny

Rodzaj wpływu	Skala	Zakres	Nieodwracalność	Prawdopodobieństwo
Negatywne rzeczywiste	+	+	+	
Negatywne potencjalne	+	+	+	+
Pozytywne rzeczywiste	+	+		
Pozytywne potencjalne	+	+		+

Oceny dokonano w oparciu o 5-cio stopniową skalę, w której maksymalna liczba punktów odpowiada największej sile wpływów. Przyjęte kryteria przyznawania ocen częściowych zostały oparte na następujących założeniach:

- **skala** dla wpływów środowiskowych odzwierciedla stopień narażenia środowiska, ludzi i organizmów (od niezauważalnego do katastroficznego / bardzo pozytywnego), natomiast dla wpływów społecznych i ładu wewnętrznego, stopień wpływu na ludzkie zdrowie lub jakość życia bądź ład wewnętrzny,
- **zakres** wpływów środowiskowych powiązany został z wielkością obszaru geograficznego (oddziaływanie globalne lub lokalne), a w przypadku wpływów społecznych i w zakresie ładu wewnętrznego - z wielkością dotkniętej populacji (liczba dotkniętych grup społecznych oraz odsetka populacji w ramach tych grup),
- **nieodwracalność** negatywnego wpływu, czyli brak możliwości przywrócenia stanu wyjściowego biorąc pod uwagę niezbędne wysiłki, zasoby oraz horyzont czasowy,
- **prawdopodobieństwo** potencjalnych wpływów środowiskowych, społecznych i w zakresie ładu wewnętrznego.

Szczególną uwagę poświęciliśmy również weryfikacji, czy oceniany wpływ ma związek z prawami człowieka. W przypadku, gdy zidentyfikowano potencjalny negatywny wpływ na prawa człowieka, ocena dotkliwości wpływu miała pierwszeństwo przed jego prawdopodobieństwem.

W celu określenia, które wpływy są istotne dla działalności Grupy Banku Millennium, bazując na przyjętej skali ocen, określiliśmy punkt odcięcia, poniżej którego uznawaliśmy nasze wpływy za nieistotne. Próg ten został ustalony w sposób ekspercki w taki sposób, aby odsetek wpływów istotnych wśród wszystkich identyfikowanych wpływów, pozwalał na zachowanie przejrzystości i przydatności ujawnień dla odbiorców.

Proces identyfikacji, oceny, priorytetowego traktowania i monitorowania potencjalnych i rzeczywistych wpływów Grupy Banku Millennium na ludzi i środowisko, przeprowadzony był w oparciu o proces należytej staranności określony w instrumentach międzynarodowych *Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych*.

Istotność finansowa

W ramach procesu oceny istotności finansowej, przeanalizowaliśmy zależności Grupy Banku Millennium od zasobów naturalnych, ludzkich i społecznych, które mogą być zarówno źródłem ryzyka, jak i szans finansowych. Analiza obejmowała zarówno:

- kwestie znajdujące się pod naszą kontrolą (zgodnie z przyjętą konsolidacją), dotyczące własnych operacji i wynikające głównie ze zidentyfikowanych wpływów oraz Strategii Grupy Banku Millennium,
- kwestie wynikające z naszych relacji biznesowych.

Punktem wyjściowym oceny była lista zidentyfikowanych wpływów Grupy Banku Millennium na środowisko i społeczeństwo, którą przeanalizowaliśmy pod kątem ewentualnych powiązań i zależności z ryzykiem i szansami, które mogą wynikać z tych wpływów.

Ocena istotności finansowej obejmowała skalę skutków finansowych i oraz prawdopodobieństwo (od 1 do 5, analogicznie jak dla wpływów), gdzie maksymalna liczba punktów odpowiadała największej skali i najwyższemu prawdopodobieństwu ich wystąpienia. Oceny częściowe ryzyk i szans w 2024 roku były oparte o kryteria jakościowe, co było spowodowane ograniczoną dostępnością możliwych do zastosowania kryteriów ilościowych. Za istotne z perspektywy finansowej uznaliśmy kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju, które wywołują lub można racjonalnie oczekiwać, że wywołają istotne skutki finansowe z uwagi na wpływ na rozwój naszej Grupy, jej sytuację finansową, wyniki finansowe, przepływy pieniężne, dostęp do finansowania lub koszt kapitału w krótko-, średnio- lub długoterminowej perspektywie czasowej. Tak jak przy ocenie wpływów, w celu określenia ryzyk i szans istotnych dla działalności Grupy Banku Millennium, określiliśmy ilościowy punkt odcięcia, poniżej którego uznaliśmy dane ryzyko lub szansę za nieistotną. Próg został określony w sposób ekspercki, mając na uwadze zachowanie przejrzystości i przydatności ujawnień dla odbiorców.

Istotną rolę w procesie oceny istotności finansowej pełnił Departament Ryzyka Banku Millennium, który jest odpowiedzialny za zarządzanie tradycyjnymi rodzajami ryzyka identyfikowanymi w działalności Grupy Banku Millennium, tj. ryzyko kredytowe, koncentracji, rynkowe, płynności, operacyjne (w tym reputacyjne) oraz strategiczne. Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi, kwestie środowiskowe i społeczne są uwzględniane jako czynniki wpływające na poziom tradycyjnych kategorii ryzyka. W tym celu Departament Ryzyka ustanowił proces okresowej oceny materialności wpływu czynników ryzyka środowiskowego i społecznego oraz opracował metodologię oceny materialności ryzyka klimatycznego i środowiskowego. Dla istotnych ryzyk środowiskowych i klimatycznych Bank Millennium identyfikuje kanały transmisji na tradycyjne ryzyka bankowe. Obecnie Bank uznaje, że wdrożenie szczegółowych rozwiązań dot. identyfikacji, pomiaru, kontroli i raportowania ryzyka ESG jest zasadne dla ryzyka kredytowego i ryzyka płynności. Bank rozpoczął prace nad wykorzystaniem analizy scenariuszowej w obszarze ryzyk klimatycznych oraz koordynacją z ramami przeprowadzania wewnętrznych testów warunków skrajnych.

Grupa Millennium dostrzega również pozytywne perspektywy biznesowe związane ze zrównoważonym rozwojem, przede wszystkim związane z finansowaniem przejścia gospodarki na niskoemisyjną oraz odporną na zmiany klimatyczne, co zostało przedstawione w rozdziale 16. *Zmiana klimatu (ESRS E1)* niniejszego oświadczenia.

Wpływy, ryzyka i szanse związane z klimatem - ich identyfikacja oraz ocena

[E1 IRO-1] Bank identyfikował i oceniał wpływy, ryzyka i szanse związane z klimatem zgodnie z przedstawioną powyżej przyjętą metodologią oraz z uwzględnieniem aktualnego poziomu emisji gazów cieplarnianych, których źródłem są nasze własne operacje (zakres 1 i 2) oraz łańcuch wartości (zakres 3), ze szczególnym uwzględnieniem naszego portfela kredytowego i działalności leasingowej. Informacje na temat emisji gazów cieplarnianych we wszystkich istotnych zakresach i kategoriach znajdują się w rozdziale 16.3.1. *Cele związane z klimatem* oraz rozdziale 16.3.3. *Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych*. W analizie uwzględniliśmy również planowane działania - zarówno te, które mogą być źródłem nowych emisji GHG, jak i te związane z ich redukcją na rzecz planowanego osiągnięcia neutralności klimatycznej z całej działalności Grupy (zakres 1-3) do 2050 r., przy czym katalog tych działań ulegnie rozszerzeniu w wyniku opracowania Planu Transformacji. Potencjalne przyszłe emisje gazów cieplarnianych w Grupie Banku Millennium będą pochodziły z nowo udzielanych finansowań.

Ryzyko fizyczne

Klimatyczne ryzyko fizyczne wynika ze zmiany klimatu, może być wywołane zdarzeniami (gwałtowne) lub długoterminowymi zmianami (długotrwałe) wzorców klimatycznych.

Gwałtowne ryzyko fizyczne wynika z określonych zagrożeń, w szczególności zdarzeń związanych z pogodą, takich jak burze, powodzie, pożary lub fale upałów. Długotrwałe ryzyko fizyczne wynika z długookresowych zmian klimatu, takich jak zmiany temperatury, i ich wpływu na podnoszący się

poziom mórz, ograniczoną dostępność wody, utratę bioróżnorodności oraz zmiany w zakresie produktywności gruntów i gleby.

Mając na uwadze, że działalność finansowa Grupy dotyczy Polski, spośród szerokiego katalogu czynników ryzyka fizycznego zdefiniowanego w Taksonomii UE (za pośrednictwem Dodatku A do rozporządzenia delegowanego ds. klimatu, określającego kryteria techniczne do uznania działalności za zrównoważone środowiskowo), do analizy wybraliśmy czynniki ryzyka fizycznego istotne dla zakresu geograficznego naszej działalności finansowej na podstawie opracowania Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC), w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Czynniki istotne dla regionu, w którym prowadzimy swoją działalność finansową, to:

- powodzie/podtopienia
- susze/niedobory wód
- fale upałów

Aktywa i działalność gospodarcza Grupy narażone na ryzyka fizyczne obejmują portfel kredytowy w części, w jakiej finansuje on aktywa fizyczne. Z uwagi na charakter działalności Grupy Millennium, obejmującej terytorium całego kraju oraz szeroki przekrój sektorów działalności gospodarczej, analiza ryzyka klimatycznego realizowana była w podziale geograficznym dla ryzyka fizycznego (na poziomie kodu pocztowego) oraz na poziomie kodu PKD głównej działalności klienta korporacyjnego.

Na potrzeby identyfikacji i oceny ryzyk fizycznych wykorzystane zostały scenariusze klimatyczne zdefiniowane w najbardziej aktualnym raporcie IPCC (najnowsza wersja raportu pochodzi z marca 2023 roku):

- **RCP 8.5 (SSP5-8.5)** - scenariusz zakłada bardzo wysoką emisję gazów cieplarnianych i wzrost średniej temperatury Ziemi o ponad 4°C względem epoki przedindustrialnej, prowadząc do zwiększenia wystąpienia fizycznych ryzyk klimatycznych.
- **RCP 4.5 (SSP2-4.5)** - scenariusz zakłada stosunkowo ambitną redukcję emisji gazów cieplarnianych z początkowym niewielkim ich wzrostem do ok. 2040 roku, a następnie redukcją globalnej emisji o 50% do 2080 roku. Scenariusz ten jest w dużej mierze zgodny z profilem emisji gazów cieplarnianych, który będzie wynikiem wdrożenia Celów Zrównoważonego Rozwoju do 2030 roku i pozwoli na utrzymanie wzrostu temperatury poniżej 3°C względem epoki przedindustrialnej (jednak nie pozwoli na spełnienie limitu 2°C uzgodnionego w ramach Porozumienia Paryskiego).

Powyższe scenariusze odnoszą się do następujących horyzontów czasowych:

1. krótko- i średnioterminowy - horyzont 2021-2030
2. długoterminowy - horyzont 2041-2050

Nie zidentyfikowaliśmy istotnych ryzyk fizycznych w odniesieniu do naszych własnych operacji ani w ramach naszego łańcucha wartości, w szczególności na niższym poziomie, obejmującym naszych klientów biznesowych oraz detalicznych (kredyty hipoteczne i konsumpcyjne).

Na potrzeby raportowania finansowego za rok 2024, nie wykorzystywano danych ilościowych obliczonych lub oszacowanych przy wykorzystaniu scenariuszy klimatycznych. Analizy za 2024 rok miały charakter jakościowy.

Ryzyko przejścia

Ryzyko przejścia to ryzyko wynikające z przejścia na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu. Zazwyczaj zalicza się do niego ryzyko polityczne, ryzyko prawne, ryzyko technologiczne, ryzyko rynkowe oraz ryzyko utraty reputacji. Dla Grupy Banku Millennium rozpoznaliśmy następujące czynniki/ zdarzenia dotyczące łańcucha wartości niższego szczebla (portfela kredytowego) oraz własnych operacji - oceniane w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej:

Zakres czynników przejścia

Kategorie czynników ryzyka przejścia

Zdarzenia dotyczących przejścia związanego z klimatem

Polityczne i prawne	Wprowadzanie przepisów dot.: - ograniczania emisji gazów cieplarnianych, obowiązkowego kupna uprawnień do emisji gazów cieplarnianych, - mechanizmów podatkowego śladu węglowego, zakazu produkcji niektórych towarów (np. samochodów spalinowych).
Technologiczne	- Zmiany technologiczne związane z energooszczędnością, niskoemisyjnym transportem i rosnącym wykorzystaniem paliw niekopalnych lub innych technologii. - Istniejące modele biznesowe przedsiębiorstw mogą opierać się na technologiach, które mogą zostać zastąpione lub na wykorzystaniu źródeł energii, które mogą stać się droższe w wyniku działań politycznych (czy to poprzez wyższe standardy wydajności, czy poprzez wprowadzenie opodatkowania emisji dwutlenku węgla).
Rynkowe	Preferencje inwestorów i zmieniające się oczekiwania w odniesieniu do zmian klimatycznych, które wymagają uwzględniania kwestii ryzyka klimatycznego, Preferencje konsumentów zmieniające się w kierunku konsumpcji bardziej przyjaznej dla klimatu. Z tego powodu klienci detaliczni mogą oczekiwać, aby ich oszczędności lub inwestycje były przeznaczane na cele przyjazne dla klimatu. Zwiększona świadomość i wyraźny popyt na przyjazne dla klimatu produkty finansowe i inwestycje stanowią potencjalny bodziec dla przedsiębiorstw i banków do dostosowania swoich strategii biznesowych, niezależnie od potencjalnego podejścia regulacyjnego lub nadzorczego.
Związane z reputacją	Niekorzystne postrzeganie finansowania sektorów energochłonnych lub emitujących duże ilości dwutlenku węgla (CO ₂).

Przeprowadzona analiza uwzględniła scenariusze klimatyczne opracowane przez The Network for Greening the Financial System (NGFS):

- Net Zero 2050** - scenariusz zakłada ograniczenie wzrostu średniej temperatury Ziemi do 1.5°C względem epoki przedindustrialnej poprzez wzmocnienie polityk i wprowadzenie innowacji mających na celu osiągnięcia zerowej emisji netto CO₂ w 2050 roku. Scenariusz przewiduje, że polityki dot. klimatu zostaną sprawnie wprowadzone w życie oraz nastąpią szybkie zmiany technologiczne wspomagające transformację.
- Current Policies** - najbardziej pesymistyczny scenariusz klimatyczny zakładający utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych ("business as usual") i wzrost średniej temperatury Ziemi o 2.9°C względem epoki przedindustrialnej, prowadząc do zwiększenia wystąpienia fizycznych ryzyk klimatycznych. Scenariusz przewiduje, że jedynie obecnie obowiązujące polityki dot. klimatu będą wprowadzane w życie (ambicje w zakresie polityki klimatycznej nie będą zwiększane), a zmiany technologiczne wspomagające transformację będą zachodzić powoli.
- Delayed transition** - scenariusz zakłada, że globalne roczne emisje nie zmniejszą się do 2030 roku z powodu braku wprowadzenia nowych polityk dot. klimatu do tego roku. Dopiero więc po 2030 roku można spodziewać się ograniczenia wzrostu temperatury poniżej 2°C względem epoki przedindustrialnej. Scenariusz przewiduje, że polityki dot. klimatu zostaną wprowadzone w życie z opóźnieniem, natomiast zmiany technologiczne wspomagające transformację będą zachodzić w zróżnicowanym tempie, w zależności od regionu.

Powyższe scenariusze dotyczące ryzyka przejścia odnoszą się do następujących horyzontów czasowych oraz ich punktów końcowych:

1. krótkoterminowy - okres sprawozdawczy (1 rok) - 2025 r.
2. średnioterminowy - do 5 lat - 2030 r.
3. długoterminowy - powyżej 5 lat - 2040 r.

Wnioski z oceny ryzyka przejścia zostały wykorzystane w analizie podwójnej materialności. Jako materialne ryzyka przejścia oceniliśmy wpływ transformacji w kierunku neutralnej klimatycznie gospodarki na klientów w portfelu korporacyjnym (w tym MŚP) z sektorów energochłonnych lub wysokoemisyjnych, w tym:

- ryzyko niewypłacalności - zwiększone ryzyko niewypłacalności, jeśli zmiany w przepisach prawnych, na rynku lub w preferencjach klientów wpłyną na możliwość i/lub sposób prowadzenia działalności,
- ryzyko zabezpieczenia - zabezpieczenia mogą podlegać dewaluacji, jeśli są powiązane z branżami podatnymi na ryzyko przejścia,
- ryzyko płynności - nagłe zmiany w przepisach prawnych lub na rynku mogą prowadzić do zwiększonego zapotrzebowania na płynność i zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań dłużnych.

Skala skutków finansowych: Sektory o wysokiej ekspozycji na ryzyko transformacji (np. produkcja energii, motoryzacja, transport lądowy i lotniczy, produkcja cementu, wapna i gipsu, produkcja metali, produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych oraz przemysł chemiczny) stanowią ok. 24% naszego portfela korporacyjnego. Zgodnie z szacunkami Europejskiego Banku Centralnego (2023) transformacja w kierunku neutralności klimatycznej wpłynie na zmniejszenie rentowności przedsiębiorstw z Unii Europejskiej średnio o 2 do 3 punktów procentowych, a w przypadku sektorów energochłonnych - dwukrotnie. Wystąpi także wyższe zadłużenie (przy wskaźniku dźwigni finansowej zwiększonym o 3-4 punkty procentowe, przy czym dla sektorów energochłonnych może to być nawet 3 do 4 razy więcej). Grupa Banku Millennium nie posiada istotnej ekspozycji w górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego, działalność usługową wspierającą to górnictwo oraz w wytwarzanie i przetwarzanie produktów górnictwa ropy naftowej i gazu ziemnego. Finansowanie tej działalności stanowi 0,2% portfela przedsiębiorstw oraz mniej niż 0,1% całego portfela.

Prawdopodobieństwo: Sektory energochłonne i wysokoemisyjne pod względem CO₂e stoją w obliczu zaostrzenia przepisów dotyczących redukcji emisji dwutlenku węgla. Zakłada się, że przepisy będą z czasem bardziej rygorystyczne, aby spełnić cele dekarbonizacji UE i Polski. Większość celów ustalono na lata 2030 i 2040. Szacujemy, że ryzyko to może zmaterializować się w średnim i długim horyzoncie czasu.

Czas trwania zdarzeń: Perspektywa średnio i długoterminowa.

- ryzyko konieczności ograniczenia bazy klientów, a w konsekwencji spadek rentowności wynikający z wycofywania się z finansowania klientów z sektorów wysokoemisyjnych.

Skala skutków finansowych: Ekspozycja Grupy Banku Millennium na klientów korporacyjnych działających w sektorach przemysłu węglowego i górniczego jest już bardzo niska, a Grupa Banku Millennium wdrożyła rygorystyczną politykę dotyczącą nowego finansowania tych sektorów. Niemniej spodziewana rosnąca materialność wpływu czynników ryzyka transformacji może potencjalnie skutkować potrzebą ograniczenia finansowania klientów niepodlegających działaniom transformacyjnym, zwłaszcza w sektorach wysokoemisyjnych (głównie produkcja energii, CRE, cement, stal i aluminium, transport, produkcja), co może mieć wpływ na przychody, a w konsekwencji rentowność Grupy Banku Millennium.

Prawdopodobieństwo: Rosnąca presja ze strony interesariuszy Grupy Banku Millennium oraz przyjęcie Planu transformacji klimatycznej obejmującego m.in. cele redukcji finansowanych emisji, mogą wpłynąć na zmniejszenie niektórych przychodów w sytuacji braku odpowiednich działań w zakresie transformacji oferty finansowania. Szacujemy, że ryzyko może zmaterializować się dopiero w perspektywie długoterminowej.

Czas trwania zdarzeń: Perspektywa średnio i długoterminowa.

Zmiany związane z klimatem mogą nieść ze sobą również perspektywy biznesowe, zwłaszcza w kontekście rozwijania portfela aktywów finansowych wspierających zieloną transformację gospodarki i zrównoważony rozwój. W przeprowadzonej analizie podwójnej istotności nie zidentyfikowaliśmy istotnych szans związanych z zmianami klimatu dla naszej działalności (przekraczających przyjęty próg materialności).

Grupa jest w trakcie identyfikacji aktywów, w przypadku których nie uwzględniono przejścia na gospodarkę neutralną dla klimatu lub w przypadku których uwzględnienie to wymaga znaczących starań (na przykład ze względu na znaczne zamrożone emisje gazów cieplarnianych lub niespełnienie wymogów dotyczących zgodności z systematyką na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2139).

15.4.4. WYKAZ WYMOGÓW

[IRO-2] Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji spełnionych przy sporządzaniu oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju po przeprowadzeniu oceny istotności znajduje się w rozdziale 22. *Załączniki*.

Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE - znajduje się w rozdziale 22. *Załączniki*.

Punktem wyjścia do ustalenia zakresu informacji ujawnianych w ramach oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju była ocena istotności wpływu oraz istotności finansowej. Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem były uznawane za „istotne”, jeżeli spełniały tzn. zasadę podwójnej istotności, czyli kryteria określone odnośnie istotności wpływu lub istotności finansowej lub obu tych rodzajów istotności. Niezależnie od wyniku oceny istotności, zakres oświadczenia obejmuje również wszystkie informacje i punkty danych wymagane w ramach ESRS 2 *Ogólne ujawnianie informacji* oraz określone w tematycznych ESRS związanych z wymogiem dotyczącym ujawniania informacji IRO-1 *Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans* (w tym w ich punktach danych).

Na potrzeby ustalenia, które szczegółowe punkty danych wymagają ujawnienia, bazowano na standardach sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz wytycznych EFRAG *Implementation Guidance 3: Detailed ESRS Datapoints*.

Poza zastosowaniem wymogów dotyczących ujawniania informacji określonych dla obszarów środowiskowego, społecznego oraz ładu korporacyjnego dla ujawnień związanych z wpływami, ryzykami i szansami specyficznymi dla Grupy Banku Millennium zastosowano wytyczne dla ujawnień nieobjętych lub w niewystarczającym stopniu szczegółowości objętych standardami ESRS.

Z uwagi na jakościowy charakter ujawnień nie stosowano progu istotności na etapie selekcji istotnych informacji wymagających ujawnienia w związku z wpływami, ryzykami i szansami, które Bank uznał za istotne w toku analizy podwójnej istotności. Wyjątek stanowi szacowanie emisji dwutlenku węgla oraz innych gazów cieplarnianych, szczegółowo opisane w rozdziale 16.3.3. *Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych*.

16. ZMIANA KLIMATU (ESRS E1)

Grupa Banku Millennium w niniejszym rozdziale ujawnia informacje dotyczące podtematu „Łagodzenie zmiany klimatu”, który został zidentyfikowany w toku analizy podwójnej istotności. Pozostałe podtematy obszaru środowiskowego nie zostały ocenione jako materialne.

[E1 GOV-3] Ujawnienie dotyczące uwzględniania wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem został opisany szerzej w podrozdziale 15.3.2. *Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt*.

16.1. STRATEGIA

[E1 SBM-3] Podtemat “Łagodzenie zmiany klimatu” został uznany jako istotny, bazując na ocenie zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans, wśród których jako istotne oceniliśmy:

1. Ryzyko związane z portfelem kredytów korporacyjnych wynikające z finansowania klientów z sektorów wysokoemisyjnych oraz związane z potencjalnymi celami redukcji emisji w zakresie 3 kategorii 15 - ryzyko przejścia związane z klimatem.
2. Ryzyko związane z transformacją klientów korporacyjnych w kierunku gospodarki niskoemisyjnej - ryzyko przejścia związane z klimatem.

W czwartym kwartale 2024 roku Grupa Banku Millennium przeprowadziła w odniesieniu do głównego elementu łańcucha wartości jakim jest portfel kredytowy, wymaganą przez regulacje ostrożnościowe kompleksową analizę materialności wpływu czynników ryzyka klimatycznego na tradycyjne rodzaje ryzyka bankowego, tj. na ryzyko kredytowe, operacyjne, rynkowe, płynności, strategiczne, reputacyjne oraz ekonomiczne. Analiza ta nie obejmowała własnych operacji oraz innych elementów łańcucha wartości niż portfel kredytowy. Analiza opierała się na opracowanej wewnętrznie metodologii oceny istotności ryzyka klimatycznego i środowiskowego (zaktualizowanej w 2024 w celu uwzględnienia wytycznych nadzorczych). W ramach tej analizy liczona jest ekspozycja portfeli Banku i tradycyjnych kategorii ryzyka na czynniki ryzyka klimatycznego i środowiskowego, w tym na ryzyko przejścia związane z klimatem oraz ryzyko fizyczne związane z klimatem. Z analizy nie zostały wyłączone żadne istotne ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia. Analiza materialności została przeprowadzona dla różnych scenariuszy klimatycznych oraz horyzontów czasowych powiązanych z okresami tworzenia przez Grupę Banku Millennium planów strategicznych. W szczególności na potrzeby oceny materialności ryzyka przejścia związane z klimatem wykorzystano scenariusze klimatyczne rekomendowane przez the Network for Greening the Financial System tj. Net Zero 2050, Current Policies, Delayed Transition. Scenariusze te obejmują krytyczne założenia dotyczące sposobu, w jaki przejście na niskoemisyjną i zrównoważoną gospodarkę wpłynie na zmienne makroekonomiczne, zużycie energii i koszyk energetyczny oraz założenia wykorzystywania technologii. Z uwagi na ograniczoną dostępność danych i odpowiednich kryteriów ilościowych, ocena przewidywanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia została przeprowadzona metodą ekspercką w oparciu o kryteria jakościowe.

Szczegóły dotyczące analizy materialności wpływu ryzyk klimatycznych i środowiskowych na tradycyjne ryzyka bankowe znajdują się w rozdziale 15.4.3. *Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse*, zaś o celach w zakresie redukcji gazów cieplarnianych można przeczytać w części 16.3.1. *Cele związane z klimatem*.

W 2024 roku wnioski mają charakter jakościowy i stanowią jeden z czynników uwzględnianych w aktualizacji strategii oraz kształtowaniu naszej polityki kredytowej określającej m.in. działalności wykluczone z finansowania lub objęte systemem limitów. Założenia i wnioski z analizy materialności będą podstawą kompleksowej analizy odporności strategii i modelu biznesowego Banku na zmiany klimatu z uwzględnieniem ryzyka fizycznego i przejścia.

Poza wynikami oceny materialności ryzyka klimatycznego i środowiskowego, decyzje kredytowe uwzględniają stosowaną politykę wykluczeń. Identyfikujemy obszary niepewności związane z oceną materialności, wynikające z dostępności danych i oczekujemy poprawy jakości metodyk i map ryzyka w przyszłości. Na podstawie dotychczasowych analiz nie zidentyfikowaliśmy negatywnego wpływu ryzyka przejścia związanego z klimatem na naszą zdolność do korygowania strategii i modelu biznesowego, dostęp do finansowania czy możliwość zmiany portfela produktów. Nie uwzględniliśmy perspektywy czasowej w zakresie zdolności do skorygowania lub dostosowania strategii i swojego modelu biznesowego do zmiany klimatu w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

[E1-1] Grupa Banku Millennium obecnie jest w trakcie przygotowań do opracowania Planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmian klimatu (Plan Transformacji). Przyjęcie tego dokumentu, w tym celów w zakresie redukcji emisji wraz z działaniami na rzecz dekarbonizacji, planowane jest do 2026 roku.

16.2. ZARZĄDZANIE WPLYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI

Wymóg dotyczący ujawniania informacji związany z ESRS 2 IRO-1 - Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans - omówiono w rozdziale 15.4.3. *Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse.*

Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej

[E1-2] Kwestie środowiskowe obok społecznych i zarządczych pełnią ważną rolę w zarządzaniu Grupą Banku Millennium i są znaczącą częścią naszych strategicznych działań oraz istotnym elementem kultury organizacyjnej.

Bank Millennium określił podstawowe zasady związane ze zrównoważonym rozwojem na poziomie całej Grupy Banku Millennium w przyjętych przez Zarząd Banku politykach dotyczących łagodzenia zmiany klimatu i przystosowania do zmiany klimatu. Polityki te są ogólnodostępnymi dokumentami umieszczonymi na stronie internetowej Banku Millennium oraz na stronie korporacyjnej dla pracowników i obejmują:

- *Politykę dotyczącą zasad zrównoważonego rozwoju*
- *Politykę środowiskową*
- *Politykę odpowiedzialnego finansowania*
- *Wytyczne dotyczące zrównoważonego rozwoju dla dostawców*

Odpowiedzialność za realizację zobowiązań wynikających z powyższych polityk przydzielana jest zgodnie z zakresem odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych oraz kierujących nimi osób. Prawidłowość realizacji polityk jest przedmiotem nadzoru ze strony Członków Zarządu Banku Millennium zgodnie z podziałem kompetencji.

Kwestie dotyczące łagodzenia zmiany klimatu i przystosowania do zmiany klimatu uwzględnione zostały również w Strategii Banku.

Strategia Banku Millennium i Grupy Banku Millennium

Podstawowe inicjatywy w obszarze środowiskowym zdefiniowane zostały w Strategii Banku i Grupy Banku Millennium 2025-2028 [Strategia 2028 - Wartość i Wzrost](#) i obejmują m.in. wdrożenie działań wspierających przejście do gospodarki zrównoważonej środowiskowo, w tym uwzględnienie czynników środowiskowych w procesie zarządzania ryzykiem w Banku oraz przy tworzeniu oferty produktów i usług, a także działań wspomagających dekarbonizację własnej działalności.

Polityka dotycząca zasad zrównoważonego rozwoju

Polityka ta odnosi się m.in. do kwestii związanych z łagodzeniem i przystosowaniem do zmiany klimatu. Zgodnie z jej założeniami promowanie działań na rzecz adaptacji i łagodzenia skutków zmian klimatu, ochrony zasobów naturalnych, bioróżnorodności i środowiska stanowi integralną część odpowiedzialnego modelu biznesowego Grupy Banku Millennium.

Opierając się na zasadach, dobrych praktykach i Celach Zrównoważonego Rozwoju ONZ w Polityce dotyczącej zasad zrównoważonego rozwoju zobowiązaliśmy się do:

- włączenia ryzyk środowiskowych (ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia) i społecznych do procesu oceny ryzyka,
- definiowania listy sektorów i działalności niefinansowanych przez Grupę Banku Millennium,
- tworzenia zrównoważonych rozwiązań - finansowania projektów przyjaznych dla środowiska i energooszczędnych,
- stymulowania wzrostu w zakresie zrównoważonego rozwoju i osiąganie celów środowiskowych,
- prowadzenia działań mających na celu redukcję własnego śladu węglowego,
- rozwoju kompetencji w zakresie zrównoważonego rozwoju,

- promowania kultury odpowiedzialnej konsumpcji.

Polityka ta została udostępniona pracownikom Grupy na stronie intranetowej, a klientom oraz podmiotom zewnętrznym na stronie internetowej Banku Millennium.

Podjęliśmy się również zapewnienia właściwego procesu zarządzania zrównoważonym rozwojem w Banku Millennium powołując Komitet Zrównoważonego Rozwoju oraz Departament Zrównoważonego Rozwoju, odpowiedzialnych m.in. za kwestie ochrony środowiska (w tym związane z klimatem).

Polityka środowiskowa

Polityka ta uzupełnia Kodeks Etyczny Grupy, strategię i polityki biznesowe oraz politykę zrównoważonego rozwoju, w których Grupa zobowiązuje się do odpowiedzialności za ochronę środowiska, zarządzanie oraz monitorowanie bezpośredniego i pośredniego negatywnego wpływu swojej działalności, produktów i usług, o kwestie związane m.in. z łagodzeniem i przystosowaniem do zmiany klimatu.

W *Polityce środowiskowej* zawarto podstawowe zasady dot. proekologicznych działań własnych Grupy, tworzenia proekologicznych produktów oraz odpowiedzialnego finansowania oraz zobowiązania do prowadzenia edukacji ekologicznej obejmującej promowanie kultury odpowiedzialności środowiskowej i przeciwdziałania zmianom klimatycznym.

Polityka odpowiedzialnego finansowania

Polityka odpowiedzialnego finansowania odnosi się do oferowania przez Grupę Banku Millennium zrównoważonych produktów finansowych oraz do prowadzenia odpowiedzialnej polityki kredytowej.

Dokument określa zarówno wyłączenia, jak i ograniczenia z uwagi na podjęte zobowiązania w zakresie promowania zrównoważonego rozwoju i przeciwdziałania zmianom klimatycznym, które Bank uwzględnia przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu finansowania lub zaangażowaniu się w projekt lub transakcję inwestycyjną na własny rachunek.

W Polityce tej deklarujemy, że nie finansujemy projektów ani nie dokonujemy transakcji inwestycyjnych na własny rachunek dla m.in.:

- Wydobycia ropy naftowej i górnictwa węgla kamiennego
- Produkcji energii opartej na węglu

Również zgodnie z zatwierdzonymi przez członka Zarządu Banku *Wytycznymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju dla dostawców* (Grupa Banku Millennium zachęca swoich partnerów biznesowych (łańcuch wartości wyższego szczebla) do m.in. odpowiedzialności za środowisko, stosowania innowacyjnych i czystych technologii, jak również zmniejszania zużycia zasobów naturalnych).

Podjęte działania na rzecz łagodzenia zmian klimatu

[E1-3] Zagadnienia związane ze zmianami klimatu od lat są integralną częścią strategii biznesowej Grupy Banku Millennium, również w ramach przyjętej i opublikowanej w 2024 r. Strategii Banku i Grupy Banku Millennium 2025-2028 (*Strategia 2028 - Wartość i Wzrost*) zaplanowaliśmy działania w zakresie łagodzenia zmian klimatu. Poniższa tabela przedstawia działania proklimatyczne realizowane w roku 2024 przez Grupę Banku Millennium.

Działania na rzecz łagodzenia zmian klimatu podjęte w 2024 roku

Działanie	Zakres	Opis
Zakup energii ze źródeł odnawialnych	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	100% energii elektrycznej zakupionej przez Grupę Banku Millennium pochodzi ze źródeł odnawialnych, którym można przypisać zerowy współczynnik emisji GHG.
Energooszczędne budynki centrali Banku w Warszawie, Wrocławiu i Gdańsku	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	- Budynki centrali HQ w Warszawie posiadają certyfikat BREEAM, we Wrocławiu LEED GOLD. Zmodernizowany budynek w Gdańsku przy Al. Grunwaldzkiej 19/23 otrzymał certyfikat LEED GOLD. - W centralach Banku zlokalizowanych w Warszawie oraz Wrocławiu zainstalowane są inteligentne systemy sterowania instalacjami budynkowymi (BMS), które wspierają nasze działania polegające na optymalizacji zużycia mediów. - W roku 2024 dzięki powstałej w roku 2023 w Gdańsku instalacji fotowoltaicznej wyprodukowano 22,64 MWh energii elektrycznej. - Wszystkie nasze biura centrali posiadają oświetlenie LED, łącznie wymieniono prawie 14 000 opraw w starej technologii jarzeniowej na najnowszą technologię (łącznie budynki centrali w Gdańsku, Warszawie i Wrocławiu) i w ten sposób ograniczono zużycie energii na oświetlenie o 54%.
Ograniczenie czasu pracy urządzeń technicznych	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	W roku 2024 postępowała dalsza optymalizacja czasu pracy instalacji budynkowych. W tym celu zostały zmienione nastawy i parametry techniczne takich urządzeń jak: czas pracy oświetlenia biurowego, czas pracy urządzeń wentylacyjnych i klimatyzacyjnych oraz zmiany nastaw temperatury w poszczególnych obszarach. Dzięki tym optymalizacjom udało się zminimalizować zużycia energii elektrycznej w centralach Banku.
Oszczędność energii w oddziałach	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji	- We wszystkich oddziałach stosujemy energooszczędne banery reklamowe LED. - Sterowanie czasowe świeceniem banerów reklamowych przy zastosowaniu zegarów astronomicznych. - Konsekwentnie zwiększamy liczbę oddziałów z oświetleniem typu LED. Na koniec 2024 roku

Działanie	Zakres	Opis
	własnych Grupy Banku Millennium.	działało 210 oddziałów z oświetleniem LED. We wszystkich modernizowanych Centrach Korporacyjnych standardem jest oświetlenie LEDowe. We wszystkich placówkach wprowadzono ograniczenie pracy klimatyzacji poprzez zainstalowanie zegarów regulujących czas pracy jednostek klimatyzacji.
Racjonalne gospodarowanie zużyciem energii	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	- W centralach Banku klimatyzacja jest ustawiona na temperaturę 21 stopni Celsjusza i nie działa poza godzinami pracy. - Podczas wizyt Ekspertów w oddziałach Banku jest prowadzona akcja promująca świadome użytkowanie klimatyzacji w kontekście zużycia prądu oraz ochrony środowiska. - Wirtualizacja serwerów pozwala zmniejszyć liczbę fizycznych maszyn stojących w centrum komputerowym, co przekłada się na mniejsze zużycie energii na zasilanie i chłodzenie.
Kontrola zużycia mediów	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	Stosowana na bieżąco, na podstawie danych finansowych sporządzany jest ranking odbiorców energii według jej zużycia. Oddziały o największym wskaźniku zużycia energii są kontrolowane oraz wdrażane są zalecenia dla firm administrujących budynkami. Podobnie w przypadku wysokich rachunków za media, sprawdzane jest, czy zużycia są prawidłowe i czy nie występuje awaria urządzeń lub instalacji. W roku 2024 kontynuowano akcję edukacyjną dla pracowników sieci oddziałów dotyczącą powierzchni socjalnych - wszędzie tam, gdzie nie ma jeszcze czujników oświetlenia i klimatyzacji. Akcja zachęcała pracowników do racjonalnego wykorzystywania energii elektrycznej.
Infrastruktura i działania wspierające cele ESG	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego i pracowników własnych jako interesariuszy objętych działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	- Promując ekologiczne działania na rzecz zmniejszenia emisji CO₂ Bank zachęca pracowników do korzystania z rowerów zamiast użytkowania komunikacji publicznej oraz używania samochodów. W każdej lokalizacji Centrali Banku wybudowano parkingi dla rowerzystów wraz zapleczem sanitarnym. - Bank, zapewniając paczkomat w Centrali w Warszawie, promuje zmniejszenie emisji CO₂, gdyż pracownik nie musi używać samochodu. Jeden paczkomat redukuje ok. 14 000 kg CO₂.

Działanie	Zakres	Opis
		Grupa Banku Millennium organizuje program wolontariatu pracowniczego „Our People’24: Save the Planet”. Zebrane w tym projekcie środki przeznaczone zostały na różnego rodzaju ekoinicjatywy.
Samochody hybrydowe	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	Samochody benzynowe z floty Banku zostały wymienione na modele hybrydowe, co przełożyło się na jeszcze większe zmniejszenie emisji spalin do środowiska. Sukcesywnie zwiększany jest udział samochodów hybryda typu plug-in lub samochodów w pełni elektrycznych.
Ograniczenie liczby podróży służbowych	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego jako interesariusza objętego działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium.	W celu minimalizowania liczby podróży służbowych, stosuje się limity w korzystaniu z poszczególnych rodzajów transportu (ograniczamy transport samolotowy, zalecana jest niskoemisyjna kolej, co widać po zwiększonych kilometrach podróży koleją) oraz wykorzystuje zdalne metody komunikacji, np. szkolenia e-learningowe, tele- i wideokonferencje.

Planowane działania na rzecz łagodzenia zmian klimatu

Działanie	Zakres	Opis
Redukcja śladu węglowego	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego oraz klientów bankowości korporacyjnej i detalicznej jako interesariuszy objętych działaniem, umiejscowione w ramach operacji własnych Grupy Banku Millennium oraz w portfelu kredytowym (łańcuch wartości niższego szczebla)	- Dalsze inicjatywy na rzecz efektywności energetycznej i wodnej w oddziałach (perspektywa średnioterminowa). Zwiększenie udziału pojazdów nieemisyjnych (perspektywa średnioterminowa). - Utrzymanie 100% energii elektrycznej z gwarancjami pochodzenia (perspektywa długoterminowa). - Przyjęcie planu transformacji klimatycznej (w tym celów i działań na rzecz dekarbonizacji) do 2026 roku.

Działanie	Zakres	Opis
Finansowanie zrównoważonego rozwoju	Działanie w odniesieniu do środowiska naturalnego oraz klientów bankowości korporacyjnej i detalicznej jako interesariuszy objętych działaniem, umiejscowione w portfelu kredytowym i zarządzanych aktywach (łańcuch wartości niższego szczebla)	- Zapewnianie finansowania zrównoważonej transformacji firm (perspektywa długoterminowa). - Zwiększanie świadomości i ekspertyzy w zakresie programów publicznych / zielonych projektów (perspektywa średnioterminowa). - Utrzymywanie polityki braku finansowania sektora węglowego i energii opartej na węglu (perspektywa długoterminowa). - Rozszerzanie zielonej oferty detalicznej i portfela zrównoważonych aktywów w Millennium TFI (perspektywa długoterminowa). - Kontynuacja inicjatyw zwiększających świadomość ESG klientów (perspektywa średnioterminowa oraz długoterminowa).

[E1-3] Bank ocenia, że aktualnie podejmowane oraz planowane działania na rzecz łagodzenia zmian klimatu nie wymagają znaczących kwot pieniężnych. Działania w obszarze udzielania zrównoważonego finansowania nie są powiązane z koniecznością poniesienia nakładów inwestycyjnych lub znaczących kosztów operacyjnych i są częścią podstawowej działalności biznesowej Banku, związanej z udzielaniem kredytów. Planowany jest natomiast budżet 5 mld złotych na udzielenie nowego zrównoważonego finansowania w latach 2025-2028.

Działania ukierunkowane na redukcję emisji własnych w zakresie 1 i 2 (stanowiących 0,15% całkowitych emisji Banku) są również wpisane w całokształt działań operacyjnych związanych z utrzymaniem budynków i zakupem mediów.

Dotychczasowe efekty podejmowanych działań na rzecz łagodzenia zmiany klimatu w perspektywie Strategii na lata 2022-2024 polegały na zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych zakresu 2 wg metody opartej na lokalizacji o 36%, a wg metody opartej na rynku o 33% w stosunku do roku 2022. Spodziewane efekty planowanych działań to dalsze ograniczanie emisji do momentu osiągnięcia zerowej emisyjności netto w zakresach 1 i 2. W odniesieniu do emisji w zakresie 3, kwantyfikacja spodziewanych efektów będzie możliwa po przyjęciu dokumentu planu transformacji klimatycznej Grupy.

Zdolność do realizacji działań ujętych w Strategii 2025-2028 osadzona jest w kontekście perspektyw makroekonomicznych i założeń dla sytuacji sektora bankowego w tych ramach czasowych. W naszej Strategii uwzględniliśmy prognozy oraz specyficzne ryzyka dla sektora bankowego w Polsce, które mogą wpływać na sytuację finansową, a tym samym na możliwość finansowania przez Grupę zaplanowanych działań. Zależność Grupy od dostępności zasobów jest ograniczona.

16.3. MIERNIKI I CELE

16.3.1. CELE ZWIĄZANE Z KLIMATEM

[E1-4] Grupa Banku Millennium ustanowiła uproszczone cele związane z klimatem, które dotyczą redukcji emisji gazów cieplarnianych. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2025-2028 dążymy do zerowej emisji netto w 2050 roku zarówno z własnej działalności (zakres 1 i 2) jak i wynikających z naszego łańcucha wartości (zakres 3). Do 2030 planujemy osiągnąć neutralność klimatyczną z naszej bezpośredniej działalności (zakres 1 i 2) przez redukcję emisji GHG w połączeniu z możliwym

zastosowaniem kompensacji rezydualnej części emisji.

Ustalone przez nas cele redukcji wyznaczone zostały, biorąc pod uwagę aktualne wielkości emisji z naszej działalności operacyjnej (zakres 1-2) oraz relacji biznesowych (wybrane kategorie zakresu 3). Granice organizacyjne dla celów redukcyjnych są spójne z tymi przyjętymi dla kalkulacji emisji gazów cieplarnianych (więcej w rozdziale 16.3.3. *Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych*). Przyjęte cele redukcji emisji GHG mają charakter bezwzględny i postępy w ich realizacji będą mierzone w tCO₂e.

Wyznaczone w latach poprzednich cele nie spełniają niektórych obecnie obowiązujących wymogów dotyczących celów redukcji emisji gazów cieplarnianych oraz nie uwzględniają łańcucha wartości. Grupa nie wyznaczyła jeszcze celów spełniających wymogi ESRS E1-4, ponieważ nie posiada przygotowanego pełnego Planu Transformacji klimatycznej. Aktualizacja celów, w tym objęcie nimi emisji zgodnych z granicami organizacyjnymi opisanymi poniżej w sekcji dotyczącej emisji, a także wyrażenie ich w wartościach nieuwzględniających kompensacji rezydualnej części emisji, nastąpi w ramach przygotowania Planu Transformacji klimatycznej.

Szczegółowe cele redukcji emisji GHG w odniesieniu do poszczególnych sektorów zostaną wyznaczone przy zaangażowaniu właściwych interesariuszy na etapie opracowywania Planu Transformacji.

16.3.2. ZUŻYCIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY

[E1-5] Zużycie energii z procesów prowadzonych lub zarządzanych przez Grupę Banku Millennium zostało obliczone z zastosowaniem takich samych granic organizacyjnych jak dla kalkulacji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 (ujawnienie E1-6).

Zużycie energii pochodzącej ze spalania paliw w źródłach stacjonarnych i mobilnych obliczono na podstawie danych fizycznych dotyczących zużycia paliw. Zużycie to nie obejmuje wykorzystania pojazdów Grupy do celów prywatnych.

Zużycie energii elektrycznej obliczono w około 70% lokalizacji na podstawie danych fizycznych od dostawcy energii, a w 30% lokalizacji oszacowano zużycie na podstawie wydatków. Zużycie energii elektrycznej przez pojazdy hybrydowe typu plug-in, jest obliczane łącznie ze zużyciem energii elektrycznej przez budynek biurowy (wewnętrzne ładowanie) lub jest fakturowane przez dostawcę kart umożliwiających ładowanie w zewnętrznych stacjach. Dla całego wolumenu zużytej w 2024 r. energii elektrycznej (we wszystkich placówkach) zostały zakupione i umorzone gwarancje pochodzenia, poświadczane przez Towarową Giełdę Energii poprzez Certyfikaty dostarczone przez dostawcę energii dla Banku Millennium i Millennium Leasing. W związku z tym, wg metody opartej na rynku, całość energii elektrycznej zakupionej w 2024 r. została zaklasyfikowana jako pochodząca ze źródeł odnawialnych. Ponadto, Bank Millennium posiada własny system fotowoltaiczny na dachach budynków Grupy Banku Millennium zlokalizowanych w Gdańsku. Energia wytwarzana z instalacji PV jest używana na miejscu, na potrzeby własne.

Obliczenie zużycia ciepła opierało się o dane fizyczne lub zostało oszacowane na podstawie wydatków. Grupa Banku Millennium nie pozyskiwała pary wodnej, natomiast zakup chłodu został określony jako nieistotny w wyliczeniach zużycia energii za rok 2024. Nie zidentyfikowano ograniczania stosowanych metod szacunków.

Grupa nie prowadzi działalności w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat i nie zużywa paliw jako surowców w swojej działalności - wszystkie zużyte surowce są spalane w celu produkcji energii. Nie zużywa również energii ze źródeł jądrowych. Zużycie energii odnawialnej wyprodukowanej samodzielnie przez Grupę dotyczy wyłącznie energii produkowanej bez użycia paliwa. Grupa nie kompensuje zużycia energii, nawet jeżeli wyprodukowana na miejscu energia jest sprzedawana stronie trzeciej i przez nią wykorzystywana. Energia pozyskana w granicach organizacyjnych nie jest wliczana jako energia zakupiona lub pozyskana. Para, ciepło lub chłodzenie odpadowe z procesów przemysłowych nie są pozyskiwane. Grupa nie zużywa wodoru jako źródła energii.

Dane dotyczące zużycia energii nie były poddawane zewnętrznej atestacji lub walidacji przez organ zewnętrzny inny niż dostawca usług atestacyjnych.

Zużycie i koszyk energetyczny w 2024 roku

Zużycie i koszyk energetyczny Grupy Banku Millennium	Rok 2024
1) Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych [MWh]	25 786,2
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii [%]	60,2
2) Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej i ciepła ze źródeł odnawialnych [MWh]	17 022,0
3) Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa [MWh]	22,6
4) Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej [MWh]	17 044,6
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii [%]	39,8
Całkowite zużycie energii [MWh] (obliczone jako suma wierszy 1 i 4)	42 830,8

16.3.3. EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH ZAKRESÓW 1, 2 I 3 BRUTTO ORAZ CAŁKOWITE EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH

[E1-6] Grupa Banku Millennium w bieżącym okresie po raz pierwszy ujawnia emisje GHG zgodnie zobowiązującymi standardami ESRS. W tym celu przeprowadziliśmy analizę istotności kategorii zakresu 3 obejmującą wszystkie kategorie emisji, w wyniku czego w niniejszym sprawozdaniu prezentujemy emisje gazów cieplarnianych w kategoriach: 1 - Zakupione towary i usługi, 3 - Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) - wg metody opartej na lokalizacji oraz metody opartej na rynku, 13 - Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu oraz 15 - Inwestycje.

Poniżej zaprezentowane zostały informacje nt. wielkości emisji GHG w roku 2024 dla zakresu 1 i 2 oraz dla wymienionych wyżej kategorii zakresu 3 ocenionych jako istotne, a także informacje dotyczące metodyki obliczeniowej. Emisje gazów cieplarnianych podano oddzielnie dla Banku Millennium S.A. (jako podmiotu odpowiadającego za zdecydowaną większość emisji Grupy) oraz dla całej Grupy Banku Millennium.

Ślad węglowy

Emisje GHG w tonach ekwiwalentu CO₂ dla Banku Millennium w 2024 r.

Zakres emisji GHG	Wielkość emisji [tCO ₂ e] w 2024 r.
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	2 218,09
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 według metody opartej na lokalizacji	14 035,57
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 według metody opartej na rynku	5 187,61
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 (istotne kategorie**)	
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) (według metody opartej na lokalizacji)	4 972 496,48
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) (według metody opartej na rynku)	4 969 570,24
Kat. 1 Zakupione towary i usługi	44 694,19
Kat. 3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) (według metody opartej na lokalizacji)	4 080,84
Kat.3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) (według metody opartej na rynku)	1 154,60
Kat. 13 Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	0,00
Kat. 15 Inwestycje, w tym:	4 923 721,45
Kredyty korporacyjne ogólnego przeznaczenia	1 566 237,09
Inwestycje kapitałowe i obligacje korporacyjne	2 105,48
Finansowanie projektów	0,00
Nieruchomości komercyjne	21 022,44
Hipoteki	439 091,12
Dług publiczny***	2 895 265,32
Całkowite emisje gazów cieplarnianych	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji)	4 988 750,14
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku)	4 976 975,94

* Bank Millennium nie prowadzi działalności zgłaszanej w ramach europejskiego systemu handlu uprawnieniami do emisji EU ETS.

** Kategorie zakresu 3, które oceniono jako istotne w 2024 r. na podstawie analizy istotności emisji Grupy Banku Millennium.

*** Emisje z długu publicznego z uwzględnieniem użytkowania gruntów, zmiany użytkowania gruntów i leśnictwa (LULUCF). Emisje nie uwzględniające tego sektora wyniosły 3 046 814,46 tCO₂e.

Emisje GHG w tonach ekwiwalentu CO₂ dla Grupy Banku Millennium w 2024 r.

Zakres emisji GHG	Wielkość emisji [tCO ₂ e] w 2024 r.
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	2 462,82
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 według metody opartej na lokalizacji	14 924,05
Całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 według metody opartej na rynku	5 395,96
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 (istotne kategorie**)	
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) (według metody opartej na lokalizacji)	6 101 114,67
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) (według metody opartej na rynku)	6 097 963,48
Kat. 1 Zakupione towary i usługi	46 762,52
Kat. 3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) (według metody opartej na lokalizacji)	4 416,95
Kat. 3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) (według metody opartej na rynku)	1 265,76
Kat. 13 Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	1 095 704,32
Kat. 15 Inwestycje, w tym:	4 954 230,88
Kredyty korporacyjne ogólnego przeznaczenia	1 566 237,09
Inwestycje kapitałowe i obligacje korporacyjne	2 105,48
Finansowanie projektów	0,00
Nieruchomości komercyjne	21 022,44
Hipoteki***	469 600,55
Dług publiczny****	2 895 265,32
Całkowite emisje gazów cieplarnianych	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji)	6 118 501,54
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku)	6 105 822,26

* Jednostki wchodzące w skład Grupy Banku Millennium nie prowadzą działalności zgłaszanej w ramach europejskiego systemu handlu uprawnieniami do emisji EU ETS.

** Kategorie zakresu 3, które oceniono jako istotne w 2024 r. na podstawie analizy istotności emisji Grupy Banku Millennium.

*** 6% emisji z tej klasy aktywów generuje działalność Millennium Banku Hipotecznego S.A.

**** Emisje z długu publicznego z uwzględnieniem użytkowania gruntów, zmiany użytkowania gruntów i leśnictwa (LULUCF). Emisje nie uwzględniające tego sektora wyniosły 3 046 814,46 tCO₂e.

Intensywność emisji GHG w tonach CO₂e w przeliczeniu na milion PLN przychodu netto dla Banku Millennium

Zakres emisji GHG	Całkowite emisje GHG / milion PLN przychodu netto [tCO₂e/mln PLN] w 2024
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto	510,82
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto	509,61

Kwota przychodów netto (mianownik) dla Banku Millennium została określona przy użyciu poniższej tabeli:

Podstawa dla określenia kwoty przychodów netto dla Banku Millennium

Pozycja przychodów [mln PLN]	1.01.2024-31.12.2024
Przychody netto wykorzystane do obliczenia intensywności emisji gazów cieplarnianych:	
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	8 658,94
Przychody z tytułu opłat i prowizji	917,83
Przychody z tytułu dywidend	38,74
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(6,57)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	18,13
Wynik z pozycji wymiany	(179,40)
Pozostałe przychody operacyjne	318,50
Suma	9 766,18

Intensywność emisji GHG w tonach CO₂e w przeliczeniu na milion PLN przychodu netto dla Grupy Banku Millennium

Zakres emisji GHG

Całkowite emisje GHG / milion PLN przychodu netto [tCO₂e/mln PLN] w 2024

Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto	606,25
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto	605,00

Kwota przychodów netto (mianownik) dla Grupy Banku Millennium została określona przy użyciu poniższej tabeli:

Podstawa dla określenia kwoty przychodów netto dla Grupy Banku Millennium

Pozycja przychodów [mln PLN]

01.01.2024-31.12.2024

Przychody netto wykorzystane do obliczenia intensywności emisji gazów cieplarnianych:

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze (w sprawozdaniu finansowym)	8 823,13
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 058,32
Przychody z tytułu dywidend	3,63
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(7,21)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	19,13
Wynik z pozycji wymiany	(178,87)
Pozostałe przychody operacyjne	374,20
Suma	10 092,33

Zastosowana metodyka obliczeń

Obliczenia emisji gazów cieplarnianych z zakresów 1, 2 i 3 zostały przygotowane zgodnie ze standardami ESRS (Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju) oraz z uwzględnieniem zasad, wymogów i wytycznych przedstawionych w *GHG Protocol Corporate Standard* (The Greenhouse Gas Protocol A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised Edition, GHG Protocol Scope 2 Guidance, GHG Protocol Corporate Value Chain [Scope 3] Accounting and Reporting Standard). Dodatkowo, jako że w skład Grupy Banku Millennium wchodzi jednostki będące instytucjami finansowymi, ujawniane są emisje zakresu 3 dla kategorii 15 (Inwestycje), z uwzględnieniem wymogów Standardu opracowanego

przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF): *GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry*- część A „Emisje finansowane” (wersja z grudnia 2022 r.).

Niekiedy Grupa nie posiadała wystarczającej ilości danych, aby dokonać oszacowań emisji zgodnie z przyjętą metodyką. W takich przypadkach nie zdecydowano się na zastosowanie mierników o wysokim poziomie niepewności pomiaru - Grupa odstąpiła od tego rodzaju oszacowań. W żadnym przypadku nie prowadziło to do zaniżenia poziomu szacowanych emisji.

Emisje gazów cieplarnianych obliczone zostały dla całej Grupy Banku Millennium, zgodnie z granicami organizacyjnymi przyjętymi w sprawozdaniu finansowym za 2024 r. z wyłączeniem dwóch Spółek, będących w stanie likwidacji:

1. Piast Expert sp. z o.o. w likwidacji,
2. Lubuskie Fabryki Mebli S.A. w likwidacji.

Spółki te nie prowadziły w roku 2024 działalności operacyjnej. Granice organizacyjne Grupy do celów kalkulacji emisji określono za pomocą metody kontroli operacyjnej.

Spółki uwzględnione w obliczeniach emisji GHG dla Grupy Banku Millennium, to:

- Bank Millennium S.A.
- Millennium Consulting S.A.
- Millennium TFI S.A. (podmiot zależny Millennium Consulting S.A.)
- Millennium Leasing sp. z o.o.
- Millennium Bank Hipoteczny S.A.
- Millennium Goodie sp. z o.o.
- Millennium Service sp. z o.o.
- Millennium Telecommunication Services sp. z o.o. (w tym 2% podmiot stowarzyszony Millennium Leasing S.A.).

W przyjętej metodyce obliczeń uwzględniono gazy cieplarniane zgodnie z GHG Protocol: dwutlenek węgla (CO₂), metan (CH₄), podtlenek azotu (N₂O), sześćfluorek siarki (SF₆), trójfluorek azotu (NF₃) oraz fluorowęglowodory (HFC) i perfluorowęglowodory (PFC).

Jednostką odniesienia ujawnianych emisji jest ekwiwalent dwutlenku węgla (CO₂e). Emisje gazów innych niż CO₂ zostały obliczone przez pomnożenie ich ilości przez wskaźnik GWP100 (100-letnia perspektywa) o wartości zgodnej z najnowszymi danymi opublikowanymi w raportach IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change).

Zakres ujawnianych emisji gazów cieplarnianych Grupy Banku Millennium oraz Banku Millennium objął zgodnie z GHG Protocol:

- emisje bezpośrednie z zakresu 1 ze spalania paliw w źródłach stacjonarnych lub mobilnych własnych lub nadzorowanych,
- emisje pośrednie zakresu 2 z wytworzenia zakupionej energii elektrycznej i energii cieplnej,
- wszystkie inne pośrednie emisje gazów cieplarnianych (nieobjęte zakresem 2), które mają miejsce w łańcuchu wartości Grupy Banku Millennium oraz Banku Millennium (zakres 3).

Emisje z zakresu 1 obliczono z zastosowaniem danych fizycznych dotyczących wielkości zużycia paliw. Część danych źródłowych użytych do obliczeń została oszacowana na podstawie wydatków.

W obliczeniach uwzględniono emisje ze spalania paliw ze źródeł stacjonarnych (kotły grzewcze na gaz ziemny i olej opałowy), ze źródeł mobilnych (pojazdy użytkowane przez spółki zasilane benzyną i olejem napędowym) oraz emisje niekontrolowane powstałe wyniku wycieków czynników chłodniczych z urządzeń klimatyzacyjnych.

Spalanie paliw w źródłach stacjonarnych:

Gaz ziemny - pozyskano lub oszacowano dane fizyczne (w m³) dotyczące zużycia gazu oraz zastosowano wskaźnik emisji z bazy DEFRA 2024.

Olej opałowy - pozyskano lub oszacowano dane fizyczne dotyczące zużycia oleju opałowego oraz zastosowano wskaźnik z bazy DEFRA 2024.

Spalanie paliw w źródłach mobilnych:

Olej napędowy, benzyna - pozyskano dane fizyczne (w litrach) dotyczące zużycia paliw do celów służbowych oraz zastosowano wskaźniki z bazy DEFRA 2024. Obliczone emisje gazów cieplarnianych nie obejmują wykorzystania pojazdów Grupy do celów prywatnych.

Emisje rozproszone:

Czynniki chłodnicze - pozyskano dane fizyczne (w kg) na temat ubytków czynników chłodniczych z urządzeń będących pod kontrolą operacyjną Grupy Banku Millennium i zastosowano wskaźniki z bazy DEFRA 2024. W procesie inwentaryzacji strumieni emisji GHG zidentyfikowano obszar użytkowanej floty pojazdów wyposażonych w klimatyzację, jednak biorąc pod uwagę niski potencjał GWP czynnika R1234yf oraz incydentalne rozszczelnienia układów klimatyzacyjnych w pojazdach użytkowanych przez Grupę Banku Millennium, tego strumienia nie uwzględniono w obliczeniach emisji za rok 2024.

Emisje biogeniczne związane z dodatkiem biopaliwa do oleju napędowego i benzyny obliczono na podstawie faktycznego zużycia paliw, zgodnie z danymi zakresu 1. Ujęto je jako emisje "poza zakresami". Zastosowano wskaźnik emisji z bazy DEFRA 2024. Dla Banku Millennium wyniosły one 112,37 tCO₂e, a dla Grupy Banku Millennium 126,23 tCO₂e.

Emisje z zakresu 2 obliczono z zastosowaniem danych fizycznych dotyczących wielkości zużycia energii elektrycznej i ciepłej. Część danych źródłowych użytych do obliczeń została oszacowana na podstawie wydatków.

W obliczeniach uwzględniono emisje pośrednie pochodzące z zakupionej energii elektrycznej i ciepła. Grupa Banku Millennium nie pozyskiwała pary wodnej, natomiast zakup chłodu został określony jako nieistotny w wyliczeniach emisji za rok 2024.

Obliczenia dotyczące emisji zakresu 2 przeprowadzono stosując dwa wymagane podejścia metodyczne, czyli metodę opartą na lokalizacji, tzw. location-based (z zastosowaniem wskaźnika średniej emisji dla Polski) oraz metodę opartą na rynku, tzw. market-based (z zastosowaniem wskaźników emisji specyficznych dla sprzedawców energii, od których jednostka sprawozdawcza dokonuje umownych zakupów energii elektrycznej w połączeniu z instrumentami, takimi jak gwarancje pochodzenia lub certyfikaty energii odnawialnej).

Energia elektryczna - dane dotyczące zużycia energii elektrycznej (w kWh) w około 70% lokalizacji pozyskane zostały od dostawcy energii. W pozostałych 30% placówkach zużycie energii elektrycznej rozliczane jest na podstawie refaktur obliczanych jako udział w wynajmowanej powierzchni będącej przedmiotem najmu lub koszt za energię elektryczną. Niewielka część tych placówek posiada podlicznik energii elektrycznej. Obliczenia wartości rocznego zużycia energii elektrycznej oparte są na danych kosztowych oraz ilościowych (wyrażonych w jednostkach fizycznych). Źródło wskaźników: dla location-based - KOBIZE 2024; dla market-based - wskaźnik dostawcy potwierdzony gwarancjami pochodzenia wraz z dokumentem potwierdzającym ich umorzenie.

Zużycie energii elektrycznej przez pojazdy hybrydowe typu plug-in, jest obliczane łącznie ze zużyciem energii elektrycznej przez budynek biurowy (wewnętrzne ładowanie) lub jest fakturowane przez dostawcę kart umożliwiających ładowanie w zewnętrznych stacjach.

Dla całego wolumenu zużytej w 2024 r. energii (we wszystkich placówkach) zostały zakupione i umorzone gwarancje pochodzenia, poświadczane przez Towarową Giełdę Energii poprzez Certyfikaty dostarczone przez dostawcę energii dla Banku Millennium i Millennium Leasing. W związku

z tym emisje pośrednie w zakresie 2 (wg metody opartej na rynku; market-based) dla energii elektrycznej zakupionej w 2024 r. wyniosły 0 ton CO₂e.

Ponadto, Bank Millennium posiada własny system fotowoltaiczny na dachach budynków Grupy Banku Millennium zlokalizowanych w Gdańsku. Energia wytwarzana z instalacji PV jest zużywana na miejscu, na potrzeby własne, co skutkuje niższym zapotrzebowaniem na zakupioną energię elektryczną.

Ciepło - obliczenia wartości rocznego zużycia ciepła oparte zostały na danych ilościowych (wyrażonych w jednostkach fizycznych). Część danych źródłowych, będących podstawą obliczeń została oszacowana na podstawie wydatków. Źródło wskaźników: dla location-based - URE 2022; dla metody market-based nie uwzględniono wskaźnika ze względu na duże rozproszenie i wielu dostawców ciepła.

Biogeniczne emisje dwutlenku węgla CO₂ ze spalania lub biodegradacji biomasy dla zakresu 2 wyniosły dla Banku Millennium 1 551,53 tCO₂e wg metody opartej na lokalizacji i 1 018,10 tCO₂e wg metody opartej na rynku. Dla Grupy odpowiednio były to 1 633,40 tCO₂e wg metody opartej na lokalizacji i 1 058,99 tCO₂e wg metody opartej na rynku.

Emisje z zakresu 3 są emisjami pośrednimi wynikającymi z działalności Grupy Banku Millennium, ale pochodzącymi ze źródeł nie będących własnością ani nie kontrolowanych przez Grupę. Obliczono je z zastosowaniem danych fizycznych i kosztowych.

Obliczenia emisji gazów cieplarnianych zostały wykonane dla istotnych kategorii zakresu 3, wybranych na podstawie przeprowadzonej analizy oceny istotności uwzględniającej wielkości wpływu, wydatki finansowe, ryzyko przejścia, szanse oraz opinie zainteresowanych stron związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu, a także po uwzględnieniu wszelkich szczególnych wymogów dotyczących łańcucha wartości w innych ESRS.

Do oceny istotności zastosowano metodę szacunkowej oceny wpływu działalności Grupy Banku Millennium, a kryteria dla poszczególnych kategorii oceniono metodą ekspercką. Dla większości przeprowadzonych obliczeń szacunkowych emisji GHG (tj. dla kat. 1 i 2, 5, 6) podstawą były dane finansowe. Jako wskaźniki do przeliczenia danych finansowych na emisje gazów cieplarnianych wykorzystano dane z Exiobase 3 (dane dla Polski, oznaczone „PL”) z uwzględnieniem kursu walut (kurs euro 2024 wynosił 4,3064 PLN³) oraz wskaźnika inflacji 2019-2024 (0,81⁴) r. Kategorie zakresu 3: 4 (Transport i dystrybucja - upstream), 9 (Transport i dystrybucja - downstream), 10 (Przetwarzanie sprzedanych produktów), 12 (Faza zagospodarowania odpadów poużytkowych) - nie dotyczyły działalności Grupy Banku Millennium w 2024 r. i nie przeprowadzono dla nich szacunkowych obliczeń emisji.

Na podstawie przeprowadzonej analizy za istotne w 2024 r. uznano następujące kategorie zakresu 3:

- Kategoria 1 - Zakupione produkty i usługi (kategoria istotna ze względu na wydatki finansowe; natomiast nieistotna ze względu na wpływ i ryzyka przejścia; nie zidentyfikowano szans i istotności lub nieistotności w odniesieniu do opinii zainteresowanych stron),
- Kategoria 3 - Działania związane z energią nie ujęte w zakresie 1 i 2 (kategoria istotna ze względu na wydatki finansowe, wpływ, ryzyka przejścia i opinie zainteresowanych stron),
- Kategoria 13 - Aktywa będące przedmiotem leasingu typu downstream (kategoria istotna ze względu na wydatki finansowe, wpływ, ryzyka przejścia i opinie zainteresowanych stron),
- Kategoria 15 - Inwestycje (kategoria istotna ze względu na wydatki finansowe, wpływ, ryzyka przejścia i opinie zainteresowanych stron).

Kategorie zakresu 3: 2 (Dobra kapitałowe), 5 (Odpady generowane w związku z działalnością przedsiębiorstwa), 6 (Podróże służbowe), 7 (Dojazdy do pracy pracowników), 8 (Aktywa będące

³ NBP; kurs średnioważony; https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/kursy/arch_a.html

⁴ <https://www.in2013dollars.com/europe/inflation/2023?endYear=2015&amount=1>

przedmiotem leasingu typu upstream), 11 (Faza użytkowania produktów), 14 (Franczyzy) uznano za nieistotne na podstawie przeprowadzonej analizy istotności.

Główne założenia i dane użyte do kalkulacji emisji zakresu 3 oraz zastosowane współczynniki emisji:

Kategoria 1- Zakupione produkty i usługi

Kategoria 1 obejmuje emisje związane z produkcją towarów i usług dostarczonych w bieżącym roku do Banku Millennium.

Emisje GHG dla kat. 1 obliczono wg metody GHG Protocol opartej na wydatkach (Spend-based method) oraz przyjęto współczynniki emisji dostępne w zewnętrznej bazie danych Exiobase.

Kategoria 3 - Działania związane z energią nie ujęte w zakresie 1 i 2

Kategoria 3 obejmuje emisje związane z wydobyciem, produkcją oraz transportem paliw i energii zakupionych przez Bank Millennium w 2024 r., które nie były uwzględnione w zakresie 1 lub 2. W tej kategorii uwzględnia się też straty na przesyłce energii elektrycznej i ciepła.

Danymi o które oparto kalkulacje w tej kategorii były dane fizyczne będące podstawą obliczeń w zakresie 1 i 2 pochodzące ze zużycia gazu ziemnego, oleju opałowego, oleju napędowego i benzyny (zakres 1) oraz ze zużycia energii elektrycznej i ciepła (zakres 2). Wskaźniki emisji pochodziły z bazy danych DEFRA (2024, v.1_1; GWP100, AR5).

Kategoria 13 - Aktywa będące przedmiotem leasingu downstream (z perspektywy leasingodawcy)

Kategoria 13 obejmuje emisje z eksploatacji aktywów, które są własnością spółki Millennium Leasing (działającej jako leasingodawca otrzymujący płatności za tę usługę) i są leasingowane innym podmiotom w roku sprawozdawczym, które nie są objęte zakresem 1 lub zakresem 2.

Na potrzeby kalkulacji emisji z kategorii 13 zastosowano metodykę GHG Protocol dla leasingu u leasingodawcy (Lessor-specific method), obejmującej dane dot. emisji zakresu 1 i zakresu 2 podmiotów wynajmujących i przypisanie tych emisji do odpowiednich wydzierżawionych aktywów.

Ślad węglowy Banku Millennium w odniesieniu do leasingowanych aktywów obliczono dla następujących grup:

- transport lekki
- transport ciężki (samochody ciężarowe powyżej 3,5 tony i ciągniki siodłowe)
- autobusy i autokary
- inne środki transportu
- maszyny i urządzenia
- nieruchomości

Emisje gazów cieplarnianych dla transportu lekkiego obliczono jako iloczyn wskaźnika emisyjności i szacowanego przebiegu rocznego za cały 2024 rok. Wskaźnik emisyjności został pozyskany z bazy danych DEFRA z uwzględnieniem krajowego miksu energetycznego. Dla pojazdów o nieznanym rodzaju napędu obliczono odrębny wskaźnik emisji uwzględniający dane na temat procentowego udziału pojazdów z danym napędem/ paliwem w Polsce oraz wskaźników DEFRA. Przebiegu roczny leasingowanych pojazdów został oszacowany przez Bank na podstawie danych z CEPIK.

Emisje gazów cieplarnianych dla transportu ciężkiego obliczono jako iloczyn wskaźnika emisyjności i szacowanego lub uzyskanego od klientów rzeczywistego zużycia paliwa za cały rok 2024. Wskaźnik emisyjności pozyskany został z opracowania *Ślad węglowy w leasingu STANDARD 2.0* w ramach projektu ESG, prowadzonego przez Związek Polskiego Leasingu. Zużycie paliwa oszacowano poprzez wykorzystanie średnich rocznych przebiegów wyliczonych na podstawie danych CEPIK oraz średniego spalania na 100 km wyliczonego na podstawie bazy European Environment Agency.

Emisje gazów cieplarnianych dla autobusów i autokarów obliczono jako iloczyn wskaźnika emisyjności i szacowanego lub uzyskanego od klientów rzeczywistego zużycia paliwa lub energii elektrycznej za cały rok 2024. Wskaźnik emisyjności pozyskany został z KOBIZE dla pojazdów elektrycznych oraz z opracowania *Ślad węglowy w leasingu STANDARD 2.0* w ramach projektu ESG, prowadzonego przez Związek Polskiego Leasingu, dla pozostałych pojazdów. Zużycie paliwa oszacowano poprzez wykorzystanie średnich rocznych przebiegów wyliczonych na podstawie danych CEPIK oraz średniego spalania na 100 km wyliczonego na podstawie danych Miejskich Zakładów Autobusowych w Warszawie dla pojazdów elektrycznych oraz danych uzyskanych od klientów dla pozostałych pojazdów.

Emisje gazów cieplarnianych dla innych środków transportu obliczono jako iloczyn wskaźnika emisyjności i szacowanego lub uzyskanego od klientów rzeczywistego zużycia paliwa za cały rok 2024. Wskaźnik emisyjności pozyskany został z opracowania *Ślad węglowy w leasingu STANDARD 2.0* w ramach projektu ESG, prowadzonego przez Związek Polskiego Leasingu. Ze względu na różnorodność innych środków transportu zastosowane zostały najwyższe wskaźniki - dla kategorii samochodów od 3,5 t. Dla pojazdów, których rodzaj paliwa był nieznany przyjęto średnią ze wskaźników dla każdego z rodzajów paliwa. Zużycie paliwa oszacowano poprzez wykorzystanie średnich rocznych przebiegów wyliczonych na podstawie danych CEPIK lub średniej dla całej grupy innych środków transportu oraz średniego spalania na 100 km wyliczonego na podstawie danych od klientów lub raportu *The Economic Importance of Motorcycles to Europe*, ACEM.

Portfel maszyn i urządzeń podzielony został na kategorie, dla których przyjęto następujące dane oraz podejścia do obliczeń:

- wózki widłowe zostały objęte kalkulacją na podstawie danych szacunkowych o rocznym użytkowaniu godzinowym i emisyjności energii elektrycznej,
- maszyny budowlane zostały objęte kalkulacją na podstawie danych szacunkowych o rocznym zużyciu paliwa oraz emisyjności oleju napędowego,
- instalacje fotowoltaiczne i magazyny energii potraktowano jako nieemitujące gazów cieplarnianych i przyjęto zerowe emisje w zakresie 1 i 2,
- wyposażenie niepobierające energii takie jak hale, kontenery, regały - przyjęto zerowe emisje w zakresie 1 i 2,
- pozostałe - w przypadku braku danych wystarczających do oszacowania poboru energii przez przedmiot leasingu, oszacowano emisje w oparciu o wskaźniki finansowe, tj. wskaźniki emisji oparte o przychód danego klienta ze sprzedaży (obliczone na podstawie danych GUS lub pochodzące z bazy Exiobase). Tak obliczone emisje klienta przemnożono przez udział całkowitej wartości przedmiotu leasingu w sumie bilansowej klienta.

Obliczenia śladu węglowego dla nieruchomości w portfolio leasingowym opierały się o publicznie dostępne wskaźniki emisji PCAF dla nieruchomości komercyjnych dla roku 2020, wyrażone w tonach ekwiwalentu CO₂ w przeliczeniu na m² budynku.

Kategoria 15 - Inwestycje

Kategoria 15 przeznaczona jest dla inwestorów i dostawców usług finansowych, w tym banków komercyjnych, których działalność inwestycyjna (włączając inwestycje kapitałowe i dłużne oraz finansowanie projektów) nie została ujęta w zakresie 1 i zakresie 2. Wymogi opracowane przez GHG Protocol określają ramowe zasady kalkulacji emisji gazów cieplarnianych we wszystkich zakresach, natomiast dla zakresu 3 kategoria 15 Inwestycje obliczenia emisji przeprowadzane są w oparciu o uszczegółowioną metodykę opracowaną przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) *GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, część A Emisje finansowane* (wersja z grudnia 2022 r.).

Emisje GHG zgodnie ze Standardem PCAF obliczane są dla 7 klas aktywów, z czego na potrzeby Grupy uwzględniono 6 następujących:

1. kredyty korporacyjne ogólnego przeznaczenia
2. inwestycje kapitałowe i obligacje korporacyjne
3. finansowanie projektów
4. nieruchomości komercyjne

5. hipoteki
6. dług publiczny

Grupa Banku Millennium nie posiada portfela kredytów na pojazdy silnikowe.

Obliczanie finansowanych emisji przeprowadzone zostało dla każdej klasy aktywów oddzielnie z uwzględnieniem wielkości emisji danej działalności oraz odpowiedniego współczynnika przypisania określającego udział zaangażowania finansowego Grupy Banku Millennium w finansowaniu danej działalności lub składnika aktywów.

1. Kredyty korporacyjne ogólnego przeznaczenia

Klasa aktywów “kredyty korporacyjne” obejmuje kredytowe ekspozycje bilansowe niebędące przedmiotem obrotu, przeznaczone na ogólne cele korporacyjne, tj. o nieznanym celu przeznaczenia środków, wobec przedsiębiorstw, organizacji non-profit oraz innych organizacji. W Grupie Banku Millennium do tej klasy aktywów należy portfel kredytów korporacyjnych, zdefiniowany jako ekspozycje wobec klientów korporacyjnych prowadzących księgi rachunkowe, z wyłączeniem finansowania projektów i zakupu nieruchomości komercyjnych.

Finansowane emisje dla klasy aktywów: kredyty korporacyjne obliczono jako iloczyn współczynnika przypisania i całości emisji danej spółki (zaraportowanych przez tą spółkę lub oszacowanych przez Grupę). Gdy dane o emisjach spółki nie były dostępne, zastosowano metodę, w której współczynnik przypisania mnożony był przez przychód spółki oraz przez wskaźnik emisji (właściwy dla danego sektora, obliczony na podstawie danych GUS). W przypadku braków danych o przychodach klientów, zastosowano oszacowanie przeciętnych przychodów klientów korporacyjnych na podstawie danych finansowych i liczby przedsiębiorstw niefinansowych w poszczególnych sektorach publikowanych przez GUS. Dla klientów z branży finansowej, z uwagi na niedostępność jednolitych danych statystycznych, stosuje się oszacowanie przeciętnych przychodów przedsiębiorstw na podstawie własnej bazy danych klientów Grupy.

W przypadku niektórych klientów Grupy, z powodu braku możliwości oszacowania niezbędnych danych finansowych, przyjęto współczynniki przypisania oparte o szacowany udział Grupy w zobowiązaniach klienta, bez uwzględnienia faktu, iż spółka może w części finansować swoją działalność za pomocą kapitału. Takie podejście może skutkować zawyżeniem oszacowanych emisji dla tych klientów.

Zgodnie z metodyką PCAF współczynnik przypisania określony został jako stosunek kwoty pozostałej do spłaty do całkowitego finansowania działalności spółki wyrażonej jako:

- suma kapitałów własnych i zadłużenia - dla spółek nienotowanych, lub
- EVIC (Enterprise Value Including Cash) - dla spółek notowanych na giełdzie.

2. Inwestycje kapitałowe i obligacje korporacyjne

Zgodnie ze standardem PCAF w klasie aktywów *Inwestycje kapitałowe i obligacje korporacyjne* ujęte są:

- “akcje notowane i obligacje korporacyjne” - wszystkie notowane akcje i obligacje służące finansowaniu ogólnych celów korporacyjnych, tj. o nieznanym celu przeznaczenia środków zgodnie z GHG Protocol oraz
- “akcje nienotowane” - nienotowane inwestycje kapitałowe o nieznanym celu przeznaczenia środków w spółki, organizacje non-profit i wszelkie inne organizacje.

W obliczeniach emisji finansowanych ujęto papiery wartościowe spółek obsługiwanych przez Departament Skarbu. Każda z inwestycji była traktowana indywidualnie, w tym analizowany był fakt, czy jest to inwestycja dłużna czy kapitałowa i czy dany papier jest w obrocie.

Finansowane emisje dla tej klasy aktywów obliczono jako iloczyn współczynnika przypisania i całości emisji danej spółki (zaraportowanych przez tę spółkę lub oszacowanych przez Grupę). Gdy dane

o emisjach spółek nie były dostępne zastosowano wskaźniki emisyjności oparte o przychody (właściwy dla danego sektora, obliczony na podstawie danych GUS).

Zgodnie z metodyką PCAF współczynnik przypisania określony został jako stosunek wartości inwestycji do całkowitego finansowania działalności spółki wyrażonej jako:

- suma kapitałów własnych i zadłużenia - dla spółek nienotowanych, lub
- EVIC (Enterprise Value Including Cash) - dla spółek notowanych na giełdzie.

3. Finansowanie projektów

Klasa aktywów „finansowanie projektów” obejmuje wszystkie pożyczki i inwestycje kapitałowe w projekty lub działalność o wyznaczonym celu, tj. o znanym przeznaczeniu środków zgodnie z definicją GHG Protocol. Finansowane działania obejmują np. budowę i produkcję energii z elektrowni gazowej, czy instalacji fotowoltaicznej lub wiatrowej.

Grupa Banku Millennium posiada w swoim portfelu korporacyjnym ekspozycje stanowiące finansowanie odnawialnych źródeł energii (OZE), dla których obliczono emisje finansowane jako iloczyn współczynnika przypisania i całości oszacowanych przez Grupę lub zaraportowanych emisji projektu. Ponieważ OZE finansowane przez Bank stanowią instalacje fotowoltaiczne oraz farmy wiatrowe, Grupa Banku Millennium przyjęła podejście, iż nie emitują one gazów cieplarnianych do atmosfery. Grupa nie korzystała z opcji przewidzianych standardem PCAF do obliczenia emisji unikniętych lub usuniętych z uwagi na brak danych niezbędnych do kalkulacji.

Zgodnie z metodyką PCAF współczynnik przypisania określony został jako stosunek kwoty pozostałej do spłaty do całkowitego finansowania projektu wyrażonej jako suma kapitałów własnych i zadłużenia projektu.

4. Nieruchomości komercyjne

Standard PCAF definiuje kredyty na nieruchomości komercyjne jako ekspozycje bilansowe przeznaczone na zakup lub refinansowanie nieruchomości komercyjnej, obejmujące:

- nieruchomości wykorzystywane do własnej działalności kredytobiorcy oraz
- nieruchomości oddane przez kredytobiorcę w najem lub leasing do celów mieszkaniowych lub komercyjnych najemcy.

Zakres kalkulacji dla tej klasy aktywów obejmuje emisje z budynków oddanych do użytku oraz opcjonalnie z ich budowy.

Gdy inwestycja kapitałowa w nieruchomość komercyjną jest przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, wówczas ujmowana jest obliczeniach emisji finansowanych dla klasy aktywów inwestycji kapitałowych. Ponadto, z klasy aktywów „nieruchomości komercyjne” wyłączone są kredyty zabezpieczone nieruchomością komercyjną, ale przeznaczone na inne cele niż jej zakup, np. na ogólne cele korporacyjne - emisje z tych aktywów ujęte są w obliczeniach „kredytów korporacyjnych ogólnego przeznaczenia”.

Kalkulacją emisji finansowanych dla klasy aktywów „nieruchomości komercyjne” objęte zostały największe finansowania strukturyzowane udzielone przez Grupę, dla których dostępne były szczegółowe dane o finansowanych nieruchomościach. W przypadku braku danych emisje z tych nieruchomości ujęto w obliczeniach dla klasy aktywów „kredyty korporacyjne”.

Finansowane emisje z portfela nieruchomości komercyjnych obliczone zostały jako iloczyn współczynnika przypisania i całości oszacowanych przez Grupę lub zaraportowanych emisji nieruchomości komercyjnej. Dla większości nieruchomości, Grupa posiadała dane o zużyciu energii pochodzące ze świadectwa charakterystyki energetycznej budynku lub oszacowane na podstawie modelu EPC. Do kalkulacji emisji z nieruchomości zastosowano wartość powierzchni w m² budynku z umowy kredytowej, roczne zapotrzebowanie na energię oraz wskaźniki emisyjności z bazy PCAF (w podziale na rodzaj budynku i emisje w tCO₂e/MWh). W przypadku braku danych o zapotrzebowaniu

na energię, wykorzystano wskaźniki emisyjności PCAF oparte o powierzchnię nieruchomości. W przypadku kredytów udzielonych w konsorcjum, zarówno wartość początkowa, jak i powierzchnia budynku, zostały przypisane proporcjonalnie do udziału Banku w konsorcjum.

Zgodnie z metodyką PCAF przyjęty współczynnik przypisania stanowił stosunek kwoty należnej do spłaty do początkowej wartości nieruchomości. Jeśli początkowa wartość nieruchomości na moment udzielenia finansowania nie była znana, wówczas Grupa przyjęła wartość posiadanej wyceny nieruchomości aktualnej na moment rozpoczęcia kalkulacji śladu węglowego. W przypadku istotnej modyfikacji kredytu, definiowanej przez standard PCAF jako zwiększenie kwoty finansowania, odnowienie finansowania, refinansowanie lub przedłużenie, wartość nieruchomości była aktualizowana. Kwota pozostająca do spłaty stanowiła dług kredytobiorcy, którego saldo zmniejszało się w czasie aż do 0 na koniec okresu kredytowania.

5. Hipoteki

Klasa aktywów “hipoteki” obejmuje kredyty na zakup i refinansowanie nieruchomości mieszkalnych, tj. wyłącznie nieruchomości używanych w celach mieszkaniowych i nie służących działalności komercyjnej. W tej klasie aktywów nie uwzględnia się kredytów konsumpcyjnych zabezpieczonych hipoteką majątkową i linii kredytowych zabezpieczonych hipoteką - są to najczęściej kredyty konsumenckie ogólnego przeznaczenia, dla których PCAF nie opracował jeszcze metodyki obliczeń emisji.

Grupa Banku Millennium przyjęła do kalkulacji emisji ekspozycje finansujące nieruchomości mieszkalne i grunty zabudowane, użytkowane na dzień bilansowy przez użytkownika końcowego. Kredyty hipoteczne na budowę lub modernizację budynku stanowią opcjonalny zakres wg standardu PCAF, który z uwagi na brak dostępnych danych nie został ujęty w emisjach finansowanych Grupy. Dla gruntów i nieruchomości w budowie (nie użytkowanych na dzień bilansowy), przyjęto zerowe emisje.

Ponadto, kredyt służący refinansowaniu kredytu hipotecznego udzielany przez pierwotnego kredytodawcę zastępował ten pierwotny, natomiast w przypadku refinansowania kredytu udzielanego przez inną instytucję, ekspozycja i emisje z nią związane przechodziły na instytucję refinansującą.

Finansowane emisje dla hipotek obliczane były jako iloczyn współczynnika przypisania i całości oszacowanych przez Grupę emisji z nieruchomości mieszkalnej. Do kalkulacji emisji z nieruchomości mieszkalnej wykorzystano informacje zawarte w świadectwie charakterystyki energetycznej, a w przypadku ich braku emisje oszacowano w oparciu o roczne zapotrzebowanie nieruchomości na energię w kWh na m² na podstawie przyjętego modelu EPC (dane dot. powierzchni nieruchomości w m² dostępne w wewnętrznej bazie danych Banku oraz wskaźniki emisyjności z bazy PCAF w podziale na rodzaj nieruchomości mieszkalnej i emisje w tonach eCO₂/MWh).

Zgodnie ze standardem PCAF współczynnik przypisania odpowiadał wskaźnikowi LTV stanowiącemu stosunek kwoty należnej do spłaty do początkowej wartości nieruchomości. Jeśli początkowa wartość nieruchomości na moment udzielenia finansowania nie była znana, wówczas przyjmowano wycenę nieruchomości aktualną na moment rozpoczęcia kalkulacji śladu węglowego.

6. Dług publiczny

Klasa aktywów “dług publiczny” obejmuje kredyty i obligacje rządowe (skarbowe) denominowane w dowolnej walucie. Z metodyki wyłączone są ekspozycje wobec banków centralnych (chyba że emitują one dług publiczny w imieniu rządów) oraz ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i przedsiębiorstw komunalnych. Możliwe jest włączenie do tej klasy aktywów również emitentów ponadnarodowych, pod warunkiem, że nie prowadzi to do podwójnego liczenia emisji danego kraju.

Grupa Banku Millennium kalkuluje ślad węglowy z posiadanych dłużnych papierów skarbowych, z wyłączeniem portfela handlowego.

Finansowane emisje dla „długu publicznego” obliczone zostały zgodnie ze standardem PCAF jako iloczyn współczynnika przypisania i emisji danego państwa. Współczynnik przypisania dla długu publicznego przyjęto za standardem PCAF jako stosunek wartości bilansowej obligacji do produktu krajowego brutto skorygowanego o parytet siły nabywczej. Z uwagi, że publikowany przez Bank Światowy produkt krajowy brutto skorygowany o parytet siły nabywczej dla każdego kraju wyrażony jest w dolarze międzynarodowym (dolar amerykański), w celu obliczenia współczynnika przypisania, wartości papierów skarbowych wyrażone w PLN zostały przeliczone na dolar amerykański przy użyciu tabeli A NBP.

Emisje gazów cieplarnianych państwa definiowane są przez PCAF w 3 zakresach, z których Grupa Banku Millennium uwzględniła w kalkulacji wyłącznie zakres 1 - emisje krajowe ze źródeł zlokalizowanych wewnątrz terytorium danego państwa. Zakres 2 - emisje związane z krajowym zużyciem importowanej z innego terytorium energii elektrycznej, pary, ciepła lub chłodzenia oraz zakres 3 - emisje związane z importem dóbr i usług nie zostały ujęte w obliczeniach emisji „długu publicznego”, z uwagi na zaprzestanie publikowania niezbędnych danych za ostatni okres przez OECD (źródło danych wskazane przez PCAF) oraz że wskaźniki udostępniane odpłatnie członkom PCAF dotyczą wyłącznie zakresu 1.

Informacja o emisjach biogenicznych nie jest dostępna dla wszystkich aktywów Grupy generujących emisje w kategorii 15 zakresu 3.

Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości zakresu 3 dla Banku Millennium

Źródła danych pierwotnych wg kategorii	Wielkość emisji [tCO₂e]	Odsetek zakresu 3 obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych
Kat. 1	44 694,19	4,72%
Kat. 3	1 154,60	0,12%
Kat. 15 Raporty spółek:	837 417,80	88,47%
W portfelu kredytów korporacyjnych ogólnego przeznaczenia	832 558,34	87,95%
W portfelu inwestycji kapitałowych i obligacji korporacyjnych	10,44	0,00%
W portfelu nieruchomości komercyjnych	4 849,02	0,51%
Kat. 15 Świadectwa charakterystyki energetycznej w portfelu hipotek	63 328,64	6,69%
Suma	946 595,23	100,00%

Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości zakresu 3 dla Grupy Banku Millennium

Źródła danych pierwotnych wg kategorii	Wielkość emisji [tCO ₂ e]	Odsetek zakresu 3 obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych
Kat. 1	46 762,52	4,58%
Kat. 3	1 265,76	0,12%
Kat. 13 Dane z ankiet od klientów	66 019,68	6,47%
Kat. 15 Raporty spółek:	837 417,80	82,07%
W portfelu kredytów korporacyjnych ogólnego przeznaczenia	832 558,34	81,60%
W portfelu inwestycji kapitałowych i obligacji korporacyjnych	10,44	0,00%
W portfelu nieruchomości komercyjnych	4 849,02	0,48%
Kat. 15 Świadectwa charakterystyki energetycznej w portfelu hipotek	68 848,14	6,75%
Suma	1 020 313,90	100,00%

16.3.4. PROJEKTY USUWANIA GAZÓW CIEPLARNIANYCH I OGRANICZANIA EMISJI GAZÓW CIEPLARNIANYCH FINANSOWANE ZA POMOCĄ JEDNOSTEK EMISJI DWUTLENKU WĘGLA

[E1-7] Celem ujawnienia informacji na temat projektów usuwania gazów i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla jest zapewnienie wiedzy na temat działań jednostki służących trwałemu usunięciu lub aktywnemu wspieraniu usuwania gazów cieplarnianych z atmosfery, potencjalnie z myślą o osiągnięciu celów w zakresie neutralności emisyjnej, a także zapewnienie zrozumienia zakresu i jakości jednostek emisji dwutlenku węgla, które jednostka zakupiła lub zamierza zakupić na dobrowolnym rynku, potencjalnie w celu poparcia swoich twierdzeń o neutralności pod względem emisji gazów cieplarnianych. Zakres tych ujawnień jest nieadekwatny do działalności prowadzonej przez Grupę Banku Millennium, ponieważ nie prowadzi ona takich projektów w obszarze własnych operacji, ani nie finansuje takich projektów.

16.3.5. USTALANIE WEWNĘTRZNYCH CEN EMISJI DWUTLENKU WĘGLA

[E1-8] Grupa Banku Millennium nie stosuje systemów ustalania wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla.

17. PRACOWNICY GRUPY BANKU MILLENNIUM (ESRS S1)

17.1. STRATEGIA DOTYCZĄCA OBSZARU PRACOWNICZEGO

17.1.1. INTERESY I OPINIE ZAINTERESOWANYCH STRON

[SBM-2] Bank traktuje opinie swoich pracowników jako kluczowy element procesu zarządzania oraz budowania kultury organizacyjnej opartej na dialogu i wzajemnym szacunku co ma odzwierciedlenie również w nowej strategii na lata 2025-2028, w której uwzględniliśmy między innymi realizację inicjatyw odpowiadających na wyniki Ankiety Satysfakcji Pracowników.

Bank umożliwia pracownikom zgłaszanie opinii, pomysłów i uwag za pośrednictwem regularnych ankiet pracowniczych, dedykowanych skrzynek na informacje zwrotne (elektronicznych i fizycznych), spotkań otwartych z kadrami zarządzającą Banku oraz przyjętego procesu anonimowych zgłoszeń zapewniającego bezpieczeństwo wypowiedzi.

Każda zgłoszona przez pracownika opinia jest wnikliwie analizowana i rozpatrywana. Bank uwzględnia opinie pracowników i wykorzystuje je do ciągłego doskonalenia środowiska pracy oraz procesów. Wyniki działań podjętych na podstawie zgłoszeń są komunikowane pracownikom w zależności od ich charakteru, np. za pośrednictwem wewnętrznej strony intranetowej oraz podczas spotkań zespołowych.

Proces zbierania i analizowania opinii pracowników jest prowadzony w sposób regularny raz do roku, co pozwala monitorować zmiany w potrzebach i oczekiwaniach pracowników. Bank ocenia skuteczność wdrażanych rozwiązań na podstawie kolejnych ankiet i wskaźników zaangażowania pracowników.

17.1.2. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I Z MODELEM BIZNESOWYM

[SBM-3] Opisywane zagadnienie dotyczące Istotnych wpływów, ryzyk i szans oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym obejmuje wszystkich pracowników własnych o których jest mowa szerzej w rozdziale 17.2. *Charakterystyka pracowników*.

W toku identyfikacji wpływów w obszarze związanym z własnymi zasobami pracowniczymi zidentyfikowaliśmy łącznie trzynaście istotnych zagadnień. Obejmują one jedno negatywne oddziaływanie i dwanaście pozytywnych. Nie zidentyfikowaliśmy żadnych ryzyk ani szans w tym zakresie.

Materiałne zagadnienia zgrupowane są w ramach trzech poniższych podtematów z wytycznych ESRS:

1. Warunki pracy:

- Zdrowie i bezpieczeństwo
- Bezpieczne zatrudnienie
- Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym
- Czas pracy
- Odpowiednie wynagrodzenie
- Dialog społeczny z pracownikami
- Wolność zrzeszania się, istnienie rad zakładowych oraz prawa pracowników do informacji, konsultacji i uczestnictwa

2. Równe traktowanie i szanse dla wszystkich:

- Równość płci i równe wynagrodzenie za pracę o tej samej wartości
- Szkolenia i rozwój umiejętności
- Środki przeciwko przemocy i molestowaniu w miejscu pracy
- Różnorodność

1. Inne prawa związane z pracą:

- Prywatność

Działania mające na celu zapewnienie zdrowia i bezpieczeństwa pracowników:

Bank wdrożył szereg inicjatyw i rozwiązań mających na celu zapewnienie najwyższych standardów ochrony zdrowia i bezpieczeństwa pracowników w tym:

- Opieka medyczna - zapewnienie pracownikom dostępu do kompleksowej opieki medycznej, jak również na preferencyjnych warunkach dla ich rodzin.
- Szkolenia w zakresie BHP - regularne szkolenia z zakres bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Wsparcie prewencyjne - promowanie profilaktyki zdrowotnej i regularnych badań.

Działania mające na celu zapewnienie bezpiecznego zatrudnienia:

Bank zapewnienia swoim pracownikom stabilność i bezpieczeństwo zatrudnienia przez:

- Zatrudnianie pracowników na umowy o pracę na czas nieokreślony, minimalizację innych form zatrudnienia.
- Dedykowane świadczenia - wdrożenie m.in. pakietów benefitów, w tym ubezpieczeń zdrowotnych, kart sportowych i świadczeń emerytalnych.

Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym:

Bank przestrzega przepisów *Kodeksu Pracy*, m.in. gwarantując pracownikom urlopy rodzinne.

W odpowiedzi na zmieniające się potrzeby pracowników i w trosce o ich dobrostan, Bank wdrożył programy wspierające równowagę między pracą a życiem prywatnym, zapewniając m.in. hybrydowy model pracy czy warsztaty i webinary w zakresie zdrowia psychicznego, zarządzania stresem oraz budowania odporności psychicznej.

Działania zapewniające zatrudnienie pracownikom w pełnym wymiarze godzin i zarządzanie nadgodzinami:

- Zatrudnianie w pełnym wymiarze godzin na podstawie umów o pracę.
- Zarządzanie nadgodzinami - przestrzeganie przepisów dotyczących nadgodzin, ich odpowiedniego ewidencjonowania oraz wynagradzania.

Wynagrodzenia zgodne z odpowiednimi poziomami odniesienia i podlegające regularnym przeglądom:

- Przejrzysty system wynagradzania - Bank zapewnia swoim pracownikom wynagrodzenia zgodne z odpowiednim poziomem odniesienia. Bank regularnie przeprowadza analizy rynku w celu zapewnienia konkurencyjnego i sprawiedliwego wynagrodzenia pracowników.
- Równość płacowa - dbałość o brak różnic płacowych pomiędzy płciami i w obrębie podobnych stanowisk.

Dialog społeczny z pracownikami:

- Mechanizmy konsultacji - Bank wdrożył systematyczne procesy konsultacji, w tym ankiety, spotkania otwarte dla pracowników z kadrą zarządzającą Banku.
- Otwartość na opinie - zapewnienie mechanizmów anonimowego zgłaszania uwag i opinii przez pracowników.

Wolność zrzeszania się:

- Bank respektuje prawa pracowników do zrzeszania się i aktywnie współpracuje z przedstawicielami związków zawodowych.

Promowanie równości płci i neutralności płci w zakresie wynagrodzeń:

- W celu przeciwdziałania dyskryminacji Bank dokłada starań, aby proces ustalania wynagrodzeń zapewniał neutralność pod względem płci.

Zapewnienie pracownikom środków wspierających rozwój ich umiejętności:

- Regularne inwestowanie w rozwój kompetencji pracowników przez szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne.
- Bank wspiera pracowników w budowaniu ścieżek kariery dostosowanych do ich potrzeb.

Działania zapewniające pracownikom środki przeciwko naruszeniom:

- Stosowanie wszelkich praktyk dyskryminacyjnych o cechach mobbingu lub molestowania w stosunku do pracowników jest zabronione i jest to zapisane w odpowiednich *Politykach* i wewnętrznych regulacjach. Bank wdrożył system do zgłaszania wszelkich naruszeń pracowniczych.

Wspieranie różnorodności:

- Bank aktywnie wspiera różnorodność poprzez promowanie otwartości i szacunku wobec wszystkich pracowników.

Ochrona danych osobowych:

- Bank zapewnia zgodność z przepisami o ochronie danych osobowych.
- Organizuje regularne szkolenia w zakresie ochrony danych i cyberbezpieczeństwa.

Wszystkie powyższe zagadnienia zostały szczegółowo opisane w tematycznych sekcjach ESRS S1 w poszczególnych rozdziałach sprawozdania dotyczących własnych zasobów pracowniczych.

Zidentyfikowane w toku analizy podwójnej istotności wpływy znajdują odzwierciedlenie w Strategii Grupy Banku Millennium 2025-2028, w wewnętrznych regulacjach Banku a także w modelu biznesowym organizacji.

Nowa Strategia Banku ma jasno określone cele związane ze zrównoważonym rozwojem, zaangażowaniem pracowników oraz innowacjami organizacyjnymi. Wszystkie opisane inicjatywy w obszarze zasobów własnych wspierają realizację tych celów, którymi są:

- 1. Dopasowanie planu pozyskiwania i rozwoju talentów do kluczowych celów strategii:**
 - Pozyskiwanie talentów do strategicznych linii biznesowych.
 - Opracowanie nowego procesu onboardingu.
 - Zapewnienie atrakcyjnej oferty rozwoju dla pracowników strategicznych obszarów.
- 2. Zwiększenie atrakcyjności Banku jako miejsca pracy:**
 - Utrzymanie statusu Top Employer.
 - Kontynuacja wzrostu satysfakcji pracowników.
 - Zapewnienie inkluzywnego i zrównoważonego miejsca pracy.
- 3. Utrzymanie konkurencyjnej i zgodnej z wymogami polityki wynagrodzeń:**
 - Ograniczenie rotacji personelu.
 - Utrzymanie konkurencyjnej polityki wynagrodzeń w ramach polskiego sektora bankowego.
 - Dalszy rozwój polityki wynagrodzeń zgodnie ze standardami ESG i transparentności.
- 4. Wzmocnienie wartości i kultury organizacyjnej w celu wspierania realizacji nowej strategii:**
 - Dostosowanie kultury organizacyjnej do wewnętrznych i zewnętrznych zmian.
 - Odświeżenie i wzmocnienie kultury organizacyjnej poprzez redefinicję i komunikację wizji, misji i wartości.
 - Kontynuacja budowania kultury ciągłego uczenia się.
- 5. Ciągłe doskonalenie obszaru i obsługi HR:**
 - Dalsze wzmacnianie doświadczenia pracownika poprzez wdrożenie nowych cyfrowych usług.

W ramach podtematu „Zdrowie i bezpieczeństwo” zidentyfikowaliśmy jeden negatywny wpływ: potencjalna możliwość narażenia pracowników w oddziałach na fizyczne ataki z powodu obsługi gotówki. Bezpieczeństwo pracowników jest podstawowym obowiązkiem pracodawcy, który jest zobowiązany chronić zdrowie i życie pracowników poprzez zapewnienie bezpiecznych warunków pracy. Dlatego Bank podejmuje wszelkie możliwe działania mające na celu wyeliminowanie występowania ataków na oddziały, w szczególności poprzez ograniczanie obrotu gotówkowego w placówkach. Czynnikiem obniżającym ryzyko napadu na placówkę bankową są niskie kwoty gotówki i wysokie ryzyko pozbawienia wolności. W 2024 roku Bank nie odnotował żadnych ataków na swoje

placówki. Bank wdrożył *Instrukcję Bezpieczeństwa fizycznego oraz obrotu gotówkowego w placówce sieci własnej Banku Millennium S.A.* która określa fizyczne zabezpieczenia i organizację pracy podczas wykonywania czynności kasowo-skarbcowych w placówce sieci własnej.

Realizacja zadań wpisanych do nowej strategii będzie wymagała zaangażowania wszystkich pracowników. Bank rozumie potrzebę odpowiedniego inwestowania w jego najważniejsze aktywa: ludzi oraz technologię i chce budować oraz rozwijać pozycję najlepszego pracodawcy.

Mamy w planach dalsze działania edukacyjne dla pracowników związane z ochroną klimatu i przyrody, działania wolontariatu wspierające realizację inicjatyw związanych z szeroko pojętą ekologią, ochroną środowiska, a także zachęcanie do oddolnych inicjatyw proekologicznych i prospołecznych.

Rozumiemy, jak ważny jest dialog z pracownikami. Naszym głównym celem jest budowanie zaangażowania pracowników przez aktywne słuchanie ich opinii i wprowadzanie adekwatnych zmian na ich podstawie. Dzięki otwartej komunikacji będziemy mogli dalej identyfikować obszary wymagające poprawy i podejmować działania mające na celu udoskonalenie środowiska pracy.

Rozumiemy, że przedmiotem zainteresowania naszych pracowników jest wpływ Banku na kwestie środowiskowe. W 2024 r. Bank Millennium rozpoczął przygotowania do opracowania Planu Transformacji, mającego na celu zmniejszenie negatywnych oddziaływań na środowisko oraz zwiększenie ekologicznego i neutralnego dla klimatu charakteru swojej działalności. W ramach przygotowania tego planu, uwzględniona zostanie analiza wpływu działań związanych z jego realizacją na pracowników Banku.

17.1.3. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO OBSZARU PRACOWNICZEGO

[S1-1] Za monitorowanie przestrzegania założeń wszystkich opisanych w rozdziale 17 regulacji wewnętrznych dotyczących obszaru pracowniczego odpowiada Departament Kadr. Służą temu wdrożone dla poszczególnych procesów narzędzia dostępne dla wszystkich pracowników Banku, które umożliwiają ich mierzalność i efektywność, m.in. są to: kanał do zgłaszania naruszeń, system do obsługi szkoleń, system do zarządzania czasem pracy i urlopami, HR portal umożliwiający zgłaszanie problemów lub pytań związanych z obszarem kadrowym oraz system do zgłaszania problemów technicznych dotyczących miejsca pracy. Dzięki tym rozwiązaniom pracownicy mają łatwy dostęp do niezbędnych informacji i mogą aktywnie uczestniczyć w procesach wewnętrznych organizacji a pracodawca na bieżąco monitoruje przestrzeganie zasad i przepisów, analizuje ich efektywność oraz w razie potrzeby wdraża stosowne zmiany w wewnętrznych regulacjach.

Regulamin Pracy w Banku Millennium S.A.

W Grupie Banku Millennium głównym dokumentem określającym prawa i obowiązki pracowników oraz standardy dotyczące bezpieczeństwa i organizacji pracy jest Regulamin Pracy, który jest zatwierdzany przez Zarząd Banku po uprzedniej jego akceptacji na mocy Porozumienia przez Związki Zawodowe. Czynności pracodawcy wykonuje: Prezes Zarządu, Członek Zarządu nadzorujący Departament Kadr oraz kierujący Departamentem Kadr.

Postanowienia regulaminu dotyczą wszystkich pracowników Banku Millennium. Dzięki przejrzystym zasadom wszyscy pracownicy mają pewność co do swoich warunków zatrudnienia, procedur i zasad panujących w miejscu pracy. Dokument ten reguluje m.in. kwestie stabilności zatrudnienia oraz bezpieczeństwa pracy.

Kodeks Etyczny Grupy Banku Millennium

Bank uznaje prowadzenie biznesu w sposób zrównoważony i etyczny za jedną z najważniejszych zasad swojego funkcjonowania, wynikającą bezpośrednio z misji Banku oraz jego wartości. Kodeks Etyczny to podstawowe narzędzie regulujące standardy etyczne i zawodowe, jakimi kierują się wszyscy pracownicy Banku. Stanowi on zbiór wartości i zasad, które wyznaczają kierunek działania w relacjach z pracownikami, partnerami biznesowymi oraz społecznością lokalną. Promuje kulturę pracy opartą na uczciwości, szacunku i równości, co wzmacnia poczucie bezpieczeństwa i stabilności wśród pracowników.

Kodeks Etyczny został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą i obowiązuje wszystkich pracowników Grupy Banku Millennium. Za formułowanie zasad Kodeksu Etycznego, komunikację i promowanie wartości etycznych oraz ocenę przestrzegania zasad etyki w Banku odpowiada Departament Zapewnienia Zgodności.

Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Polityka wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium

Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń stałych i zmiennych dla wszystkich pracowników Grupy z uwzględnieniem zadań i poziomów kompetencji obowiązujących w danych zespołach i jednostkach. Ma ona za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji, jak również adekwatności wynagrodzeń w odniesieniu do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. Na zasadach określonych w Polityce przygotowywane są wszelkie indywidualne rozwiązania dotyczące systemów wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. reguluje zasady wynagrodzeń dla najwyższych organów zarządzających w banku.

Polityka wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium zapewnia formalne ramy kształtowania wynagrodzenia dla odrębnej grupy pracowników jaką stanowi kadra kierownicza wyższego szczebla w Grupie Banku Millennium, która jest zidentyfikowana jako mająca istotny wpływ na profil ryzyka Grupy tzw. Risk Takers.

Za realizację wszystkich wymienionych Polityk Wynagrodzeń odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku opracowuje, wprowadza, utrzymuje oraz zapewnia działanie Polityk Wynagrodzeń, adekwatnych do systemu zarządzania i strategii ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Banku Millennium.

Za zatwierdzenie *Polityk Wynagrodzeń* odpowiedzialna jest Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza Banku raz w roku przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku raport z oceny funkcjonowania Polityk Wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium.

Realizacja *Polityk Wynagrodzeń* w Grupie Banku Millennium podlega opiniowaniu przez Komitet Personalny Rady Nadzorczej Banku. Komitet Personalny Rady Nadzorczej Banku przedstawia w sprawozdaniu dla Rady Nadzorczej Banku konkluzje dotyczące funkcjonowania Polityk Wynagrodzeń.

Za ocenę czy zatwierdzone *Polityki Wynagrodzeń* w Grupie Banku Millennium sprzyjają rozwojowi i bezpieczeństwu jest odpowiedzialne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonuje oceny na podstawie corocznego raportu z oceny funkcjonowania Polityk Wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium, przygotowywanego i przedstawianego przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla ustalane jest przez Komitet Personalny Zarządu Banku, natomiast wynagrodzenie Członków Zarządu Banku ustalane jest przez Komitet Personalny Rady Nadzorczej Banku.

Polityka przestrzegania praw człowieka

Polityka przestrzegania praw człowieka jest zatwierdzana przez Zarząd Banku i dotyczy wszystkich pracowników Grupy Banku Millennium.

Przestrzeganie praw człowieka jest wpisane w podstawowe cele i zobowiązania Grupy Banku Millennium, która zakłada realizację działalności biznesowej w oparciu o społeczną odpowiedzialność, w szczególności przez realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów

Zjednoczonych. Jako Grupa Banku Millennium zobowiązujemy się do przestrzegania praw człowieka, zapewniając zgodność z przepisami prawa polskiego i międzynarodowego (w tym z *Powszechną Deklaracją Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych*) oraz 10 Zasadami UN Global Compact, a także określając wewnętrzne praktyki i procedury w tym obszarze.

W Polityce przyjęliśmy następujące zasady związane z respektowaniem i promowaniem praw człowieka:

- **Zakaz pracy przymusowej, pracy dzieci i handlu ludźmi** - odrzucamy wszelkie formy pracy przymusowej związane z handlem ludźmi i pracą przymusową i pracą dzieci bądź jakąkolwiek współczesną formą pracy niewolniczej, przestrzegając w tym zakresie przepisów prawa polskiego i międzynarodowego.
- **Zakaz dyskryminacji oraz naruszania praw pracowniczych** - promujemy kulturę tolerancji i odrzucamy wszelkie formy dyskryminacji ze względu na pochodzenie, płeć, orientację seksualną, sytuację rodzinną, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, przynależność do grup społecznych i przekonania polityczne lub wszelkiego rodzaju indywidualne cechy fizyczne, uwarunkowania zdrowotne lub niepełnosprawność. Zapewniamy zdrowe i bezpieczne środowisko pracy, wolne od dyskryminacji, mobbingu i molestowania oraz wszelkich form przemocy.
- **Wolność zrzeszania się** - respektujemy wolność zrzeszania się i przestrzegamy zasad umożliwiających zrzeszanie się Pracowników, a także tworzymy warunki do działania dla organizacji zrzeszających pracowników, w tym związków zawodowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- **Wynagrodzenia** - promujemy sprawiedliwe i godziwe wynagradzanie swoich pracowników, w oparciu o ich kwalifikacje, doświadczenie, zakres obowiązków i pełnione funkcje. Przestrzegamy przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w szczególności Kodeksu Pracy, a także regulacji wewnętrznych w tym zakresie.
- **Promujemy warunki zapewniające równowagę** między karierą zawodową a życiem prywatnym i innymi osobistymi potrzebami pracowników.
- **Relacje z pracownikami** - promujemy prawa człowieka w relacjach z pracownikami, poprzez wdrażanie i stosowanie adekwatnych regulacji wewnętrznych, w tym Kodeksu Etycznego Grupy Banku Millennium, które określają zasady kształtujące zdrowe, transparentne relacje z tą grupą interesariuszy.

Polityka zarządzania różnorodnością

Polityka zarządzania różnorodnością ma na celu promowanie kultury wzajemnego szacunku, identyfikację różnorodności oraz zapewnienie równych szans, przeciwdziałanie wykluczeniu oraz unikanie dyskryminacji, która dotyczy wszystkich pracowników Grupy Banku Millennium. Za wprowadzenie w życie polityki odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zgodnie z zapisami *Polityki zarządzania różnorodnością* Grupa Banku Millennium działa z poszanowaniem godności ludzkiej i respektuje prawo do równego traktowania, bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, sytuację finansową, religię, status rodzinny, orientację seksualną, stan zdrowia, przekonania religijne i ideologiczne, członkostwa w związkach zawodowych a także inne powody które mogą narażać na dyskryminujące zachowania.

Grupa Banku Millennium bierze pod uwagę zasadę poszanowania różnorodności w stosownych regulacjach wewnętrznych i wdraża ją w poniższych obszarach: Odpowiednie warunki pracy, budowanie świadomości i rozwijanie pracowników.

Zgodnie z przyjętą *Polityką* Grupa Banku Millennium promuje wśród wszystkich pracowników wartości zakładające bezwzględny szacunek dla godności ludzkiej, poszanowanie różnorodności, przy założeniu braku tolerancji dla jakiejkolwiek formy dyskryminacji. Jedynymi kryteriami wpływającymi na wysokość wynagrodzenia i dostęp do stanowisk mogą być kompetencje i wyniki. Wynagrodzenie pracowników jest definiowane zgodnie z funkcją, karierą zawodową i stopniem zgodności z ustalonymi celami, przy promowaniu stosunku wynagrodzeń 1:1 dla mężczyzn i kobiet o porównywalnych funkcjach, poziomach odpowiedzialności i przebiegu kariery zawodowej.

Procedura postępowania w przypadku zgłoszeń pracowniczych w tym noszących znamiona mobbingu lub dyskryminacji w Banku Millennium S.A.

W celu zapewnienia realizacji przyjętych zobowiązań i zasad w politykach i innych regulacjach wewnętrznych Bank wdrożył procedurę, która jest narzędziem wspierającym dla zapobiegania dyskryminacji, jej łagodzenia i podejmowania działań po jej wykryciu, a także zwiększenia różnorodności i ogólnego włączenia społecznego.

Procedura reguluje i opisuje proces zgłoszeń pracowniczych, które mogą dotyczyć w szczególności: podejrzenia mobbingu, dyskryminacji, nieodpowiednich zachowań, naruszenia dóbr osobistych lub naruszenia zasad współżycia społecznego w Banku.

Procedura dotyczy wszystkich pracowników Banku i jest wydawana Komunikatem Dyrektora Departamentu Kadr.

Polityka HR

Polityka HR opiera się na misji oraz wartościach Banku Millennium i określa ramy funkcjonowania obszaru HR w Grupie Banku Millennium. Opisuje zarówno model zarządzania HR jak i regulacje, które stanowią podstawy prawne systemu zarządzania HR w Grupie Banku Millennium.

Polityka przedstawia także główne obszary działania Departamentu Kadr, takie jak rekrutacja i onboarding, wynagrodzenia i benefity, szkolenia i rozwój, przywództwo, badanie opinii pracowników, digitalizacja procesów i analizy danych HR, definiuje cele w tych obszarach, które wynikają ze strategii Grupy Banku Millennium, a także odnosi się do ambicji i aspiracji, którymi kieruje się w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Dokument ten ma na celu zapewnienie spójności i przejrzystości w zarządzaniu zasobami ludzkimi, wspieranie rozwoju pracowników, promowanie wartości organizacyjnych oraz dostosowanie procesów HR do najnowszych trendów i wymagań rynku pracy.

Polityka HR jest zatwierdzana przez Zarząd Banku i dotyczy wszystkich pracowników Grupy. Za realizację *Polityki* odpowiada Departament Kadr.

Instrukcja uczestnictwa w programach szkoleniowych w Banku Millennium S.A.

Szkolenia i działania rozwojowe w Banku są realizowane aby podnieść kompetencje pracowników, poprawić jakość i efektywność pracy, a w efekcie - osiągać bieżące i przyszłe cele strategiczne.

Instrukcja jest wewnętrznym dokumentem operacyjnym, który zawiera zasady i opisuje wszystkie niezbędne informacje dotyczące procesu realizacji szkoleń dla pracowników Banku.

Dokument jest zatwierdzany przez Zarząd Banku a za jego realizację i aktualizację odpowiada Departament Kadr, który w swoich kompetencjach zajmuje się organizowaniem szkoleń dla pracowników.

Instrukcja zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy oraz ochrony przeciwpożarowej w Banku Millennium S.A.

Działania prowadzone w ramach BHP uregulowane są w *Instrukcji zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy oraz ochrony przeciwpożarowej w Banku Millennium S.A.* Obejmują one standardowe zagadnienia bezpieczeństwa i higieny pracy, tematykę ochrony przeciwpożarowej, podstaw prawa pracy oraz działalność szkoleniową w wymienionych obszarach dla wszystkich pracowników Banku Millennium.

Za realizację i aktualizację *Instrukcji* odpowiada Zespół BHP z udziałem właściwych jednostek Banku. Za zatwierdzenie *Instrukcji* odpowiada Zarząd Banku. Dotyczy ona wszystkich pracowników Banku Millennium.

Bank nie posiada odrębnej polityki dotyczącej kwestii związanych z zapobieganiem wypadkom przy pracy i zarządzania nimi, ponieważ kwestie te są uregulowane przepisami prawnymi, których Bank przestrzega. Zgodnie z obowiązującą praktyką, Bank ustala okoliczności i przyczyny wypadków przy pracy oraz stosuje odpowiednie środki zapobiegające wypadkom na podstawie przepisów *Kodeksu Pracy* oraz *Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 1 lipca 2009 r. w sprawie ustalania okoliczności i przyczyn wypadków przy pracy*.

Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w Banku Millennium S.A.

Regulamin określa zasady tworzenia i warunki korzystania z usług i świadczeń finansowanych ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych przez pracowników w Banku Millennium.

Osobami uprawnionymi do korzystania ze świadczeń Funduszu są pracownicy Banku Millennium zatrudnieni w pełnym i niepełnym wymiarze czasu pracy, członkowie rodzin pracowników oraz byli pracownicy Banku, którzy bezpośrednio po ustaniu stosunku pracy w Banku przeszli na emeryturę lub rentę. Środkami Funduszu administruje działający z upoważnienia Zarządu Banku Dyrektor Departamentu Kadr.

Polityka Bezpieczeństwa danych osobowych w Banku Millennium S.A.

Bank posiada *Politykę Bezpieczeństwa Danych Osobowych w Banku Millennium S.A.* która opisuje ogólne reguły dotyczące ochrony przetwarzanych przez Bank danych. Celem Polityki jest określenie sposobu przetwarzania danych osobowych zgodnego z wymogami obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych. *Polityka* obowiązuje wszystkich pracowników Banku Millennium.

Za zatwierdzanie, wprowadzanie w życie i modyfikowanie *Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych* odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za nadzór nad realizacją postanowień niniejszej *Polityki* odpowiedzialne jest Biuro Ochrony Danych.

Instrukcja dotyczące przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium S.A.

Dokument zawiera szczegółowe informacje dla jakich celów i jak długo pracodawca przetwarza lub będzie przetwarzał dane osobowe pracowników, jakie kategorie podmiotów mają dostęp do danych osobowych oraz z jakich praw może skorzystać pracownik w związku z przetwarzaniem jego danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679*.

Nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych sprawuje Inspektor Ochrony Danych.

17.1.4. PROCEDURY WSPÓŁPRACY Z WŁASNYMI ZASOBAMI PRACOWNICZYMI I PRZEDSTAWICIELAMI PRACOWNIKÓW W KWESTII WPŁYWÓW

[S1-2] Bank Millennium realizując postanowienia zawarte w *Kodeksie Etycznym* regularnie bada opinie pracowników, prowadzi szeroką komunikację i dialog z pracownikami.

Badania satysfakcji pracowniczej

Badanie satysfakcji pracowniczej to proces, w którym Bank zbiera opinie bezpośrednio od swoich pracowników na temat różnych aspektów ich pracy i środowiska pracy. Celem takiego badania jest zrozumienie, jak pracownicy oceniają swoje doświadczenia zawodowe, co pozwala na identyfikację obszarów wymagających poprawy oraz na wprowadzenie odpowiednich zmian w organizacji. Badanie jest przeprowadzane raz do roku.

Badanie obejmuje różne aspekty pracy, takie jak warunki zatrudnienia, relacje z przełożonymi i współpracownikami, organizacja pracy, możliwości rozwoju zawodowego, wynagrodzenie, stres zawodowy oraz inne elementy wpływające na satysfakcję z pracy.

Pracownicy otrzymują informację o ogólnych wynikach badania przez komunikat zamieszczony i przekazany pracownikom przez stronę intranetową Świat Millennium, a szczegółowe wyniki są omawiane na spotkaniach menedżerów oraz spotkaniach z pracownikami w poszczególnych departamentach.

W 2024 roku poziom uczestnictwa pracowników Banku w tym badaniu wyniósł 63%.

Wyniki badania są analizowane i wykorzystywane do oceny działań organizacji, udoskonalania strategii oraz planowania przyszłych zadań. Wyniki badań satysfakcji w latach 2023-24 były brane pod uwagę przy:

- Opracowaniu wielopoziomowego podejścia do szkoleń i rozwoju pracowników, które obejmuje indywidualne szkolenia, plany rozwoju dla obszarów i departamentów, programy dla menedżerów, platformy samokształcenia oraz specjalistyczne programy rozwoju i certyfikacji.
- Reformie wynagrodzeń, która polegała na kompleksowej reformie stanowisk i aktualizacji wynagrodzeń, wprowadzeniu nowych nazw stanowisk, systemu oceny kompetencji oraz podejścia do podwyżek i awansów opartego na indywidualnej ocenie.
- Zmianach w organizacji pracy i poprawie komunikacji w szczególności w oparciu o budowę nowej bazy wiedzy i informacji w intranecie, wdrożeniu nowego procesu onboardingu oraz wprowadzeniu dobrowolnej przerwy na lunch.
- Projektowaniu działań mających na celu redukcję stresu zawodowego, które obejmowała utworzenie intranetowej Strefy Ja, dostępnej dla wszystkich pracowników, szerokim dostępem do webinarów na temat zdrowia i technik redukcji stresu oraz programu profilaktyki nowotworowej.

Komórką odpowiedzialną w Banku za realizację tego procesu oraz przekazanie wyników do Zarządu jest Departament Kadr oraz stojący na jego czele Dyrektor Departamentu Kadr. Bezpośredni nadzór nad Departamentem Kadr sprawuje Prezes Zarządu.

Udział w badaniu prowadzonym przez Bank jest dobrowolny, a odpowiedzi są anonimowe, co zapewnia pracownikom komfort i swobodę w wyrażaniu swoich opinii. Badanie i analiza wyników jest przeprowadzana za pośrednictwem firmy zewnętrznej.

Spotkania pracowników z Zarządem

Zarząd kładzie nacisk na komunikację i dialog z pracownikami banku. W Banku odbywają się cyklicznie spotkania, podczas których omawiane są istotne dla pracowników kwestie:

- Spotkania okresowe z kadrą kierowniczą Banku, na których omawiane są kwartalne wyniki banku, realizowane projekty oraz plany.
- Regularne robocze spotkania menedżerów z Członkami Zarządu, dotyczące bieżącej działalności Banku.
- Spotkania Członków Zarządu z grupami pracowników - w spotkaniach tych mogą wziąć udział pracownicy, którzy mogą bezpośrednio zadawać pytania lub przekazywać swoje propozycje członkom Zarządu. W ramach zorganizowanej inicjatywy zainteresowani pracownicy mogą podzielić się swoimi opiniami na wskazany temat, a następnie wziąć udział w kameralnych lunchach biznesowych. W spotkaniach tych uczestniczy Prezes Zarządu lub inni członkowie Zarządu. Spotkania te są okazją do bezpośredniego podzielenia się opiniami pracowników na temat pracy w Banku Millennium. W 2024 spotkania dotyczyły przeprowadzonej ankiety *Jak działać sprawniej w Millennium*. Informacją zwrotną podzieliło się 100 osób, skategoryzowaliśmy 238 pomysłów. Pracownicy, którzy odpowiedzieli na pytanie zostali zaproszeni na bezpośrednie kameralne spotkania. Spotkania w formie obiadów odbywały się w 3 centralach Banku Millennium - Warszawie, Wrocławiu, Gdańsku.

Bank zachęca do otwartej komunikacji. Służą temu pracowniczy portal społecznościowy Viva Engage oraz strona intranetowa Świat Millennium. Dzięki tym narzędziom pracownicy są informowani o najistotniejszych zagadnieniach dotyczących Banku, jak również mają możliwość komentowania i wymiany opinii na różne tematy. Dodatkowo Departament Kadr prowadzi stronę intranetową *Strefa*

pracownika, na której regularnie umieszczane są wszystkie interesujące pracowników zagadnienia dotyczące spraw pracowniczych.

Współpraca ze związkami zawodowymi

Zgodnie z zapisami wdrożonej w Banku Millennium *Polityki przestrzegania praw człowieka* respektujemy wolność zrzeszania się i przestrzegamy zasad umożliwiających zrzeszania się pracowników, a także tworzymy warunki do działania dla organizacji zrzeszających pracowników, w tym związków zawodowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

W Banku Millennium funkcjonują dwie organizacje związkowe. W Spółce Millennium Leasing funkcjonuje jedna organizacja związkowa. W pozostałych spółkach Grupy nie funkcjonują organizacje związkowe.

Pracownicy Banku oraz spółek z Grupy Banku Millennium nie są objęci układem zbiorowym. Zakres rokowań układu zbiorowego wynosi 0%. 100% pracowników jest reprezentowanych przez związki zawodowe.

Bank, zgodnie z przepisami prawa współpracuje ze stroną społeczną w zakresie określonym przepisami prawa pracy oraz ustawy o związkach zawodowych z dnia 23 maja 1991 roku. W ramach funkcjonujących porozumień uzgadnia ze związkami zawodowymi wewnętrzne regulacje istotne dla pracowników m.in. regulamin nagradzania, regulaminy premiowania, regulamin pracy zdalnej, a także plan wydatków funduszu socjalnego. Bank konsultuje ze związkami także indywidualne sprawy pracownicze. Za współpracę ze związkami odpowiada Departament Kadr.

Bank przekazuje pracownikom informacje o zmianach dotyczących relacji z nim jako pracodawcą, z uwzględnieniem kryterium istotności, z wyprzedzeniem określonym przez przepisy prawa pracy, czyli minimum 30 dni.

17.2. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW

17.2.1. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW JEDNOSTKI

[S1-6] Bank traktuje Rzeczpospolitą Polską jako obszar swojej aktywności biznesowej, w związku z czym wszelkie ujawnienia dotyczące pracowników odnoszą się do Polski, zaś Bank nie wyodrębnia innych lokalizacji istotnych z perspektywy aktywności biznesowej. Zatrudnienie w Grupie Banku Millennium na koniec roku 2024 wyniosło 6 836 osób. Większość zatrudnionych pracowników to kobiety (65%), a średnia wieku pracownika to 40 lat. W Grupie Banku Millennium nie odnotowaliśmy istotnych wahań liczby pracowników Grupy pomiędzy okresami sprawozdawczymi. Nie zatrudniamy pracowników w niegwarantowanych godzinach pracy.

Charakterystyka pracowników Grupy Banku Millennium i Banku Millennium - podział ze względu na płeć⁵

Płeć	Liczba osób	EPC	Liczba osób	EPC
	Grupa		Bank	
Mężczyzna	2 419	2 373	2 269	2 260
Kobieta	4 417	4 341	4 206	4 190
Inna	0	0	0	0
Nie zgłoszono	0	0	0	0
Ogółem pracownicy	6 836	6 714	6 475	6 450

Charakterystyka pracowników Grupy Banku Millennium - podział ze względu na formę zatrudnienia i wymiar czasu pracy

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników	4 417	2 419	0	0	6 836
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	3 930	2 080	0	0	6 010
Liczba pracowników tymczasowych	487	339	0	0	826
Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy	0	0	0	0	0
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin	4 285	2 362	0	0	6 647
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin	132	57	0	0	189

⁵ Obejmuje pracowników Grupy będących pracownikami pozostającymi w stosunku pracy (umowy o pracę na czas określony i na czas nieokreślony, zastępstwo) na dzień 31 grudnia 2024 roku. Dane podawane są łącznie dla Grupy kapitałowej, jak i dla Banku jednostkowo, w osobach, jak i ekwiwalentach pełnego czasu pracy (EPC - etaty) na przykład: jeśli pracownik zatrudniony jest na 50% czasu pracy odpowiadającego UoP w pełnym wymiarze czasu, podajemy 0,5 EPC. Liczba pracowników wykazana w niniejszym raporcie jest tożsama z liczbą pracowników wykazaną w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za rok 2024.

Charakterystyka pracowników Banku Millennium - podział ze względu na formę zatrudnienia i wymiar czasu pracy

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników	4 206	2 269	0	0	6 475
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	3 726	1 943	0	0	5 669
Liczba pracowników tymczasowych	480	326	0	0	806
Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy	0	0	0	0	0
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin	4 141	2 253	0	0	6 394
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin	65	16	0	0	81

Rotacja pracowników w Grupie Banku Millennium i Banku Millennium

Liczba osób	Liczba osób	EPC	Liczba osób	EPC
	Grupa		Bank	
Liczba pracowników ogółem, którzy odeszli z jednostki	1 034	1 016,3	982	979,8
Inicjatywa pracownika	558	555,7	533	531,8
Porozumienie stron	106	93,2	92	91,6
Zwolnienie	336	335,5	326	325,8
Emerytura	30	28,6	28	27,6
Śmierć	4	3,3	3	3,0
Wskaźnik rotacji pracowników	15,1%	15,1%	15,2%	15,2%

17.2.2. CHARAKTERYSTYKA OSÓB NIEBĘDĄCYCH PRACOWNIKAMI STANOWIĄCYCH WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE

[S1-7] Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Bank współpracował z 1 567 osobami niebędącymi pracownikami. Grupa ta obejmuje głównie 508 pracowników kontraktowych świadczących wysokospecjalistyczne usługi informatyczne w projektach rozwojowych Banku. Zdecydowana większość pozostałych osób to 850 pracowników franczyzobiorców związanych stosunkiem pracy z Bankiem jako OFWCA (Osoba Fizyczna Wykonująca Czynności Agencyjne).

Charakterystyka osób niebędących pracownikami Grupy Banku Millennium - podział ze względu na rodzaj umowy zatrudnienia

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba osób niebędących pracownikami	953	614	0	0	1 567
Umowy zlecenia, o dzieło, umowy cywilno - prawne dla Rady Nadzorczej, umowy powiernictwa, umowy na podstawie uchwały	74	135	0	0	209
Umowy zlecenia OFWCA	741	109	0	0	850
B2B	118	247	0	0	365
Outsourcers	20	123	0	0	143

Charakterystyka osób niebędących pracownikami Banku Millennium - podział ze względu na rodzaj umowy zatrudnienia

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba osób niebędących pracownikami	828	354	0	0	1 182
Umowy zlecenia, o dzieło, umowy cywilno - prawne dla Rady Nadzorczej, umowy powiernictwa, umowy na podstawie uchwały	67	122	0	0	189
Umowy zlecenia OFWCA	741	109	0	0	850
B2B	0	0	0	0	0
Outsourcers	20	123	0	0	143

17.3. BEZPIECZEŃSTWO ZATRUDNIENIA, PRZYJAZNE MIEJSCE PRACY

17.3.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO BEZPIECZEŃSTWA ZATRUDNIENIA

[S1-1] W Grupie Banku Millennium głównym dokumentem określającym prawa i obowiązki wszystkich pracowników oraz standardy dotyczące bezpieczeństwa i organizacji pracy jest *Regulamin Pracy*.

Dokument ten został szerzej opisany w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*.

17.3.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Grupa Banku Millennium działa w Polsce, gdzie warunki i praktyki zatrudnienia są ściśle regulowane przez prawo. Wszyscy pracownicy mają umowy o pracę i gwarantowany czas pracy.

Struktura zatrudnienia Grupy Banku Millennium obejmuje głównie umowy o pracę na pełny etat (97% pracowników w 2024 r.) i na czas nieokreślony (88%). 99% pracowników jest zatrudnianych lokalnie (obywatele polscy pracujący w Polsce). Przyjęte w Banku formy zatrudnienia dają pracownikom poczucie bezpieczeństwa i stabilności.

Bank Millennium uznaje bezpieczeństwo i stabilność zatrudnienia za kluczowe elementy odpowiedzialnego i zrównoważonego zarządzania zasobami ludzkimi. Nasze podejście opiera się na dwóch filarach: przestrzeganiu *Kodeksu Pracy*, jako nadrzędnego i zewnętrznego dokumentu regulującego prawa i obowiązki pracodawcy oraz pracowników, a także na wewnętrznych regulacjach opracowanych z myślą o zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa, etyki i odpowiedzialności społecznej.

Bank Millennium regularnie bada opinie pracowników, prowadzi szeroką komunikację i dialog z pracownikami. Celem takiego badania jest zrozumienie, jak pracownicy oceniają swoje doświadczenia zawodowe, co pozwala na identyfikację obszarów wymagających poprawy oraz na wprowadzenie odpowiednich zmian w organizacji. Działania te są opisane szerzej w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*.

Promujemy warunki zapewniające równowagę między karierą zawodową a życiem prywatnym i innymi osobistymi potrzebami pracowników. Tworzenie przyjaznego miejsca pracy, które sprzyja równowadze między życiem zawodowym a prywatnym, jest nie tylko ważnym elementem zrównoważonego rozwoju, ale również istotnym czynnikiem wpływającym na produktywność, zaangażowanie i lojalność pracowników.

Oprócz zapewnienia atrakcyjnych warunków pracy, rozwoju i wsparcia socjalnego, Bank Millennium wspiera pracowników powracających do pracy po urlopie macierzyńskim/rodzicielskim, a także zachęca do udziału w akcjach charytatywnych, wolontariacie pracowniczym, zajęciach sportowych i kulturalnych.

Bank Millennium umożliwia swoim pracownikom indywidualne dostosowanie formy i czasu pracy oferując różne systemy, takie jak stały, zmianowy, zadaniowy czy równoważny, a także pracę w modelu hybrydowym. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale 17.5. *Czas pracy*.

W Banku została utworzona intranetowa Strefa Ja, dostępna dla wszystkich pracowników, z szerokim dostępem do webinarów na temat zdrowia i technik redukcji stresu oraz programu profilaktyki nowotworowej. Ponadto organizujemy liczne webinary w temacie różnorodności i szeroko pojętego dobrostanu.

Wolontariat pracowniczy

W ramach działań szczególną rolę odgrywa wolontariat pracowniczy, który nie tylko wspiera lokalne społeczności, ale także wzmacnia poczucie sensu, wspólnoty i zaangażowania wśród zespołów. Działania wolontariatu umożliwiają pracownikom realizowanie swoich pasji i wartości jednocześnie wpływając pozytywnie na relacje w miejscu pracy oraz budują kulturę organizacyjną opartą na odpowiedzialności społecznej.

W roku 2024 wolontariat pracowniczy skupiony był na ekologicznych inicjatywach. Ponadto, w związku z kryzysem powodziowym na południu Polski, wolontariusze mogli zgłaszać projekty, których celem było wspieranie osób dotkniętych skutkami powodzi.

Ochrona socjalna [S1-11]

Bank Millennium działa w oparciu o przepisy *Kodeksu Pracy*, który gwarantuje m.in. wszystkim pracownikom ochronę przed utratą dochodów z powodu poważnych zdarzeń życiowych takich jak: choroba, bezrobocie, wypadek przy pracy i niepełnosprawność nabyta, urlopem rodzicielskim, przejściem na emeryturę.

Wszystkim pracownikom Grupy Banku Millennium oferowane są takie same świadczenia socjalne i rzeczowe bez względu na rodzaj umowy o pracę (na czas określony/nieokreślony) i wymiar czasu pracy (część etatu/pełen etat) oraz miejsce świadczenia pracy:

- Działania wspierające pracowników zbliżających się/po przejściu na emeryturę

Okolo 14% pracowników Grupy Banku Millennium ma ponad 50 lat. Emerytowani pracownicy mogą kontynuować prywatną opiekę medyczną po ustaniu zatrudnienia na preferencyjnych warunkach oraz ubiegać się o zapomogę w trudnej sytuacji finansowej lub zdrowotnej. Na życzenie pracowników przechodzących na emeryturę organizowane są szkolenia związane z ciągłością zatrudnienia i ułatwiające proces przejścia na emeryturę. W przypadku przejścia na emeryturę Bank wypłaca pracownikowi odprawę emerytalną uzależnioną od stażu pracy, która jest wyższa niż przewidziana w przepisach *Kodeksu Pracy*.

- Świadczenia socjalne

Wysokość i zakres świadczeń są uzależnione od sytuacji życiowej i materialnej pracownika. Działalność socjalną w Banku reguluje *Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych*. Zgodnie z regulaminem, Bank realizuje poniższe inicjatywy:

- formy wypoczynku, działalność kulturalną, sportową, rekreacyjną i turystyczną,
- organizowanie imprez i spotkań grupowych,
- pomoc rzeczową lub pieniężną,
- pomoc finansową udzielaną w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych, szczególnie trudnej sytuacji materialnej, rodzinnej lub życiowej (bezzwrotne zapomogi pieniężne), również w sytuacjach stanów nadzwyczajnych lub występowania zagrożeń epidemiologicznych. Z powyższego świadczenia mogą również korzystać Pracownicy, którzy bezpośrednio po ustaniu stosunku pracy przeszli na emeryturę bądź rentę.

Bank zapewnia pracownikom dostęp do programu **prywatnej opieki medycznej** na terenie całej Polski. W ramach indywidualnie przygotowanych zakresów abonamentów medycznych wszyscy Pracownicy posiadają dostęp do podstawowych i specjalistycznych konsultacji medycznych, szczegółowych badań diagnostycznych i programów profilaktycznych. Z abonamentów medycznych na preferencyjnych warunkach mogą korzystać również członkowie rodziny pracownika, jak również pracownicy przechodzący na emeryturę.

Dla pracowników, którzy chcą dodatkowo zabezpieczyć się finansowo na nieprzewidziane sytuacje życiowe oferujemy bogaty **program ubezpieczeń na życie**. Ubezpieczenie na życie to jeden z fundamentów bezpieczeństwa finansowego. Dzięki podpisanej przez Bank niezwykle korzystnej umowy z największym polskim ubezpieczycielem Pracownicy mogą przystąpić do ubezpieczenia grupowego i skorzystać z warunków, jakich nie otrzymaliby, ubezpieczając się indywidualnie. Przystąpienie do ubezpieczenia ma charakter dobrowolny. Ochrona obejmuje życie i zdrowie pracownika oraz jego bliskich.

17.3.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Bank Millennium ustanowił w swojej Strategii na lata 2025-2028 cel dotyczący utrzymania konkurencyjnej, transparentnej i zgodnej z wymogami polityki wynagrodzeń oraz zwiększenia atrakcyjności Banku jako miejsca pracy przez m.in. utrzymanie pozycji Top Employer.

Dotychczasowe postępy w realizacji strategicznych inicjatyw w obszarze zrównoważonego rozwoju (opisane w Strategii ESG na lata 2022-2024) były monitorowane z częstotliwością kwartalną przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Za realizację poszczególnych celów odpowiadają osoby zarządzające jednostką merytoryczną, które raportują poziom realizacji celów w swoim zakresie. Na tej podstawie jest sporządzany raport po każdym posiedzeniu Komitetu.

Ten sam model monitorowania zostanie utrzymany w kolejnych latach, w odniesieniu do Strategii na lata 2025-2028. Cele ustalane były we współpracy z jednostkami biorącymi udział w ich realizacji.

17.3.4. MIERNIKI RÓWNOWAGI POMIĘDZY ŻYCIEM ZAWODOWYM A PRYWATNYM

[S1-15]

Pracownicy Grupy Banku Millennium uprawnieni do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych

Liczba osób/EPC	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Pracownicy uprawnieni do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	372	133	0	0	505
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	1 507	433	0	0	1 940
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	4 417	2 419	0	0	6 836
Pracownicy, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	221	130	0	0	351
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	1 507	433	0	0	1 940
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	45	16	0	0	61
Odsetek pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	8%	5%	0%	0%	7%
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	34%	18%	0%	0%	28%
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	100%	100%	0%	0%	100%
Odsetek pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	59%	98%	0%	0%	70%
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	100%	100%	0%	0%	100%
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	1%	1%	0%	0%	1%

Pracownicy Banku Millennium uprawnieni do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych

Liczba osób/EPC	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Pracownicy uprawnieni do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	362	124	0	0	486
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	1 459	409	0	0	1 868
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	4 206	2 269	0	0	6 475
Pracownicy, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	216	122	0	0	338
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	1 459	409	0	0	1 868
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	43	15	0	0	58
Odsetek pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	9%	5%	0%	0%	8%
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	35%	18%	0%	0%	29%
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	100%	100%	0%	0%	100%
Odsetek pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych					
urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski	60%	98%	0%	0%	70%
urlop o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP)	100%	100%	0%	0%	100%
urlop opiekuńczy przysługujący w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni)	1%	1%	0%	0%	1%

Pracownicy uprawnieni do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych:

- Pracownicy pozostający w stosunku pracy na koniec okresu sprawozdawczego, którzy przynajmniej jeden dzień w okresie sprawozdawczym byli na urlopie macierzyńskim, rodzicielskim lub ojcowskim.
- Pracownicy pozostający w stosunku pracy na koniec okresu sprawozdawczego, którzy złożyli deklarację wykorzystania urlopu o opiekę nad dzieckiem (art. 188 KP).
- Pracownicy pozostający w stosunku pracy na koniec okresu sprawozdawczego, którzy są uprawnieni do skorzystania z urlopu opiekuńczego przysługującego w celu zapewnienia

osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym (5 dni).

Pracownicy, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych:

- Pracownicy, którzy w okresie sprawozdawczym zakończyli urlop macierzyński, rodzicielski lub ojcowski.
- Pracownicy, którzy w okresie sprawozdawczym wykorzystali urlop opieka nad dzieckiem (art.188 KP) (złożyli wniosek o urlop o opiekę nad dzieckiem).
- Pracownicy, którzy w okresie sprawozdawczym wykorzystali przynajmniej 1 dzień urlopu opiekuńczego przysługującego w celu zapewnienia osobistej opieki lub wsparcia osobie będącej członkiem rodziny lub zamieszkującej w tym samym gospodarstwie domowym.

Odsetek pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych wyrażony jest jako iloraz pracowników uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych, przez liczbę pracowników pozostających na koniec okresu sprawozdawczego w stosunku pracy.

Odsetek uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych jest wyrażony jako stosunek liczby pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych, do liczby uprawnionych do korzystania z urlopu ze względów rodzinnych.

17.4. WYNAGRODZENIA

17.4.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO WYNAGRODZEŃ

[S1-1] W Banku Millennium wdrożono jednolitą *Politykę wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium*, która formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń stałych i zmiennych dla wszystkich pracowników Grupy z uwzględnieniem zadań i poziomów kompetencji obowiązujących w danych zespołach i jednostkach.

Polityki dotyczące obszaru wynagrodzeń zostały szerzej opisane w rozdziale 17.1. Strategia dotycząca obszaru pracowniczego.

17.4.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Pracownicy są zatrudniani w oparciu o umowę o pracę, a wynagrodzenie stałe stanowi przeważającą część łącznego wynagrodzenia.

Nasze wewnętrzne regulacje zapewniają transparentność, sprawiedliwość i konkurencyjność w zakresie wynagrodzeń. Wyznaczamy jasne kryteria określające zasady ustalania wysokości wynagrodzenia, premiowania oraz dodatkowych świadczeń, co pozwala na motywowanie pracowników, budowanie zaangażowania oraz wspieranie ich rozwoju zawodowego. System wynagrodzeń w Banku Millennium jest dostosowany do zasad zrównoważonego rozwoju - promujemy wynagrodzenia uwzględniające równowagę płci oraz eliminację nierówności.

W Banku odbywają się cykliczne przeglądy wynagrodzeń i stanowisk. Na podstawie oceny kondycji finansowej Grupy oraz otoczenia biznesowego, Zarząd Banku może podjąć decyzję o przyznaniu puli środków z przeznaczeniem na zmianę wynagrodzeń zasadniczych pracowników.

Zgodnie z obowiązującą *Polityką wynagrodzeń* Bank uwzględnia informację o rynkowych poziomach wynagrodzeń na podobnych stanowiskach. Weryfikacja wynagrodzeń pracowników odbywa się okresowo na podstawie aktualnej strategii Banku, danych rynkowych oraz oceny wyników pracy i etapu kariery pracowników.

Ponadto w Grupie Banku Millennium stosujemy wynagrodzenie zmienne jako dodatkowy, motywacyjny element wynagrodzenia łącznego i jest ono kształtowane w ramach zróżnicowanych systemów premiowych, których celem jest motywowanie pracowników do realizacji planów biznesowych i organizacyjnych.

Systemy premiowe i kryteria oceny okresowej w Grupie Banku Millennium są dostosowane do specyfiki działania pracowników w poszczególnych obszarach Grupy. Zasady premiowania zdefiniowane są dla poszczególnych grup pracowniczych w Regulaminach oceny wyników pracy oraz przyznawania premii.

Bank dokłada starań, aby mechanizmy motywacyjne dla pracowników jednostek sprzedaży oraz innych jednostek zaangażowanych w procesy związane z obsługą klienta były opracowywane w taki sposób, aby nie powodować konfliktu interesów lub zachęt, które mogą skłaniać pracowników Grupy do przedkładania własnych interesów lub interesów firmy z potencjalną szkodą dla jakiegokolwiek klienta Grupy. Wysokość puli przeznaczonej każdorazowo na premie jest uzależniona od ogólnych wyników i całościowej kondycji Banku.

Związki Zawodowe działające w Banku Millennium konsultują zmiany wprowadzane w zasadach wynagrodzeń zasadniczych oraz w systemach premiowych.

W procesie ustalania wynagrodzeń konsultanci zewnętrzni nie uczestniczą bezpośrednio w ustalaniu poziomów wynagrodzeń, natomiast Bank analizuje dane z raportów płacowych dostarczanych przez konsultantów firm Korn Ferry oraz Sedlak&Sedlak.

17.4.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Bank Millennium ustanowił w swojej Strategii na lata 2025-2028 cel dotyczący utrzymania konkurencyjnej, transparentnej i zgodnej z wymogami polityki wynagrodzeń (szczegóły w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*).

Dotychczasowe postępy w realizacji strategicznych inicjatyw w obszarze zrównoważonego rozwoju (opisane w Strategii ESG na lata 2022-2024) były monitorowane z częstotliwością kwartalną przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Za realizację poszczególnych celów odpowiadają osoby zarządzające jednostką merytoryczną, które raportują poziom realizacji celów w swoim zakresie. Na tej podstawie jest sporządzany raport po każdym posiedzeniu Komitetu.

Ten sam model monitorowania zostanie utrzymany w kolejnych latach, w odniesieniu do Strategii na lata 2025-2028. Cele ustalane były we współpracy z jednostkami biorącymi udział w ich realizacji.

17.4.4. ADEKWATNA PŁACA

[S1-10] Wszyscy pracownicy Banku Millennium otrzymują adekwatną płacę.

Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane z uwzględnieniem okresowej oceny wyników pracy, umiejętności oraz są porównywane z informacjami płacowymi przedstawionymi w badaniach wynagrodzeń na rynku finansowym.

Wysokość wynagrodzenia pracowników najniższego szczebla w stosunku do płacy minimalnej: 1,33.

17.4.5. MIERNIKI WYNAGRODZEŃ

[S1-16] Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia za 2024 rok najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyżej opłacanej osoby) wynosi 38. Stosunek procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia za 2024 rok najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany procentowego wzrostu całkowitego rocznego wynagrodzenia dla wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyżej opłacanej osoby) wynosi 59.

Stosunek wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w Grupie Banku Millennium

Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	33,7%	Luka płacowa między kobietami a mężczyznami została wyliczona jako różnica między przeciętnym całkowitym rocznym wypłaconym wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet wyrażona jako procent przeciętnego całkowitego wynagrodzenia mężczyzn dla Grupy Kapitałowej. Wynagrodzenia osób zatrudnionych na niepełny wymiar etatu zostały przeliczone na pełny etat.

Wskaźnik dotyczący luki płacowej wykorzystywany jest nie tylko przy sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju ale także raportowany na potrzeby innych organów (KNF, EBA). Aby zachować spójność raportowania przyjęliśmy inną metodę kalkulacji - przeliczenie całkowitego wynagrodzenia na etat posługując się stawką miesięczną a nie godzinową. W skład całkowitego wynagrodzenia wchodzi wynagrodzenie stałe jak i zmienne, czyli: wynagrodzenie zasadnicze z angażu, premie, nagrody, nadgodziny, odprawy, ekwiwalenty urlopowe, świadczenia niepieniężne doliczone do dochodu (tj. wszystkie składniki wchodzące do PIT). Luka nieskorygowana uwzględnia wszystkich pracowników zatrudnionych na koniec roku i ich całkowite wynagrodzenie.

Różnica w średnim wynagrodzeniu kobiet i mężczyzn nie uwzględnia różnic w lokalizacji geograficznej, zakresie odpowiedzialności oraz w strukturze zatrudnienia kobiet i mężczyzn na poszczególnych stanowiskach w różnych obszarach Banku. Podkreślić należy, że zwłaszcza ten ostatni czynnik ma duże znaczenie dla kształtowania się średniego wynagrodzenia. Większość kobiet jest zatrudniona w sieci sprzedaży (74%), natomiast mężczyźni pracują w przewadze w obszarach wysokich technologii (ujętych w kategorii „pracownicy techniczni”). Bank szczegółowo analizuje czynniki, które mogą wpływać na różnice w wynagrodzeniach pomiędzy kobietami i mężczyznami.

17.5. CZAS PRACY

17.5.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO CZASU PRACY

[S1-1] W Grupie Banku Millennium funkcjonuje Regulamin Pracy, który ustala organizację i porządek pracy oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy i pracowników, w tym w kwestie związane z czasem pracy.

Dokument ten został szerzej opisany w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego.*

17.5.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4]

Stałe godziny pracy w pełnym wymiarze godzin

97% pracowników Grupy Banku Millennium pracuje w pełnym wymiarze czasu pracy, głównie zgodnie z harmonogramem stałych godzin pracy. Indywidualny rozkład czasu pracy i praca zdalna są możliwe na podstawie indywidualnych umów.

Pracowników Grupy Banku Millennium obowiązuje jeden z następujących systemów czasu pracy: stały (podstawowy), zmianowy, zadaniowy, równoważony, ciągły. Dobór systemu jest uzależniony od rodzaju, organizacji i miejsca wykonywania pracy oraz od wymogów biznesowych w konkretnym obszarze.

Indywidualne dostosowanie formy i czasu pracy

Na wniosek pracownika, przełożony może ustalić mu indywidualny rozkład jego czasu pracy w ramach obejmującego go systemu. W ramach indywidualnych ustaleń możliwe jest też zdalne świadczenie pracy. O ile umożliwiają to warunki działalności prowadzonej przez Grupę w danym obszarze, pracownicy mogą pracować w niepełnym wymiarze etatu. Z takiego rozwiązania korzysta także wielu pracowników posiadających uprawnienia rodzicielskie.

Praca w systemie hybrydowym

W Grupie Banku Millennium wprowadzony został system pracy hybrydowej. Bank rekomenduje, aby pracownicy pracowali 50% czasu z biura i 50% zdalnie, przy czym Kierujący jednostkami organizacyjnymi mają prawo do modyfikowania tych proporcji stosownie do potrzeb realizowanych zadań lub projektów oraz efektywności osiągananej przez zespoły pracowników. Takie rozwiązanie pozwala łączyć potrzeby pracowników z interesem pracodawcy.

Zarządzanie nadgodzinami

W Banku Millennium zarządzanie nadgodzinami odbywa się za pośrednictwem systemu TETA, który jest dostępny dla wszystkich pracowników. Rejestracja nadgodzin w okresie sprawozdawczym odbywa się zgodnie z polskim prawem pracy. Pracownicy są informowani o zasadach rejestrowania i odbioru nadgodzin za pośrednictwem HR Portalu w Intranecie.

Bank dokłada wszelkich starań, aby pracownicy mieli pełną wiedzę na temat zasad dotyczących czasu pracy, obowiązujących przepisów oraz wewnętrznych regulacji. W tym celu organizujemy szkolenia z zakresu zarządzania czasem pracy które są dostosowane do różnych grup pracowników. Szkolenia obejmują m.in.:

- przepisy *Kodeksu Pracy* dot. czasu pracy - w tym normy i wymiar czasu pracy, nadgodziny oraz dni wolne,
- wewnętrzne regulacje banku - takie jak procedury zgłaszania nadgodzin oraz zasady planowania urlopów,
- efektywne zarządzanie czasem pracy - techniki planowania i organizacji zadań w celu zwiększania efektywności i minimalizacji stresu związanego z nadmiarem obowiązków.

Kwestie dotyczące szkoleń w Banku Millennium są szerzej opisane w rozdziale 17.8 *Szkolenia i rozwój*.

17.5.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Bank Millennium dąży do tworzenia przyjaznego środowiska pracy, które uwzględnia różnorodne potrzeby pracowników również w zakresie ich czasu pracy, jednocześnie pozostając w zgodzie z przepisami *Kodeksu Pracy* i *Regulaminu Pracy*. Główne cele jakie realizujemy aby zarządzać transparentnie i skutecznie czasem pracy naszych pracowników:

1. **Zapewnienie zgodności z przepisami prawa** - Bank zapewnia przestrzeganie norm dotyczących wymiaru czasu pracy, odpoczynku oraz zasad wynagradzania za pracę w godzinach nadliczbowych.
2. **Umożliwienie elastycznego czasu pracy** - promujemy elastyczne podejście do organizacji czasu pracy co pozwala pracownikom na lepsze dostosowanie godzin pracy do ich potrzeb (hybrydowy model pracy, indywidualny czas pracy ustanowiony w ramach zapisów *Regulaminu Pracy*).
3. **Zapewnienie przestrzegania zasad czasu pracy** - regularne monitorowanie i optymalizacja czasu pracy aby zapewnić pracownikom odpowiedni odpoczynek i unikać nadmiernego obciążenia pracą.
4. **Rozwój kultury odpowiedzialnej pracy** - zachęcamy kadrę zarządzającą do promowania transparentności i wspierania indywidualnych potrzeb pracowników w zakresie organizacji ich czasu pracy, co jest elementem budowania zaufania i długofalowego zaangażowania zespołu.

Monitorowaniu realizacji poszczególnych celów służą dedykowane narzędzia dostępne dla wszystkich pracowników Banku, które umożliwiają ich mierzalność i efektywność: system do zarządzania czasem pracy i urlopami oraz HR portal umożliwiający zgłaszanie problemów lub pytań związanych z obszarem kadrowym.

17.6. ZDROWIE I BEZPIECZEŃSTWO PRACOWNIKÓW

17.6.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO ZDROWIA I BEZPIECZEŃSTWA PRACOWNIKÓW

[S1-1] Działania prowadzone w ramach BHP uregulowane są w Instrukcji zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy oraz ochrony przeciwpożarowej w Banku Millennium.

Dokument ten został szerzej opisany w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego.*

17.6.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Podstawowym działaniem Banku Millennium w zakresie zdrowia i bezpieczeństwa swoich pracowników jest ciągłe zapewnianie właściwych warunków bezpieczeństwa i higieny pracy. Działalność BHP jest działalnością planową, opartą na rocznym planie audytów obejmującym w każdym roku co najmniej 50% ogólnej liczby oddziałów Banku oraz na cyklicznych kontrolach biur pod kątem zgodności z zasadami ochrony przeciwpożarowej i BHP. Aby móc skutecznie realizować wymogi wynikające z przepisów w banku został wypracowany proces dla podejmowanych działań w tym zakresie:

1. Cykliczne kontrole stanu bezpieczeństwa i higieny pracy we wszystkich jednostkach lokalizacyjnych Banku są przeprowadzane przez firmę zewnętrzną specjalizującą się w obszarze bezpieczeństwa i higieny pracy.
2. Z przeprowadzanych kontroli sporządzane są protokoły przekazywane do Biura BHP Banku.
3. Biuro BHP weryfikuje wszystkie informacje zawarte w protokołach, po czym realizuje wydane zalecenia w zakresie swoich kompetencji lub przekazuje właściwym odpowiedzialnym jednostkom Banku, które mają wpływ na kwestie bezpieczeństwa i higieny pracy pracowników.
4. W każdym roku Biuro BHP sporządza roczną analizę stanu bezpieczeństwa i higieny pracy, w której zawarte jest podsumowanie wszystkich przeprowadzonych w danym roku kontroli oraz wskazanie kierunków poprawy w obszarze bezpieczeństwa i higieny pracy dla całej organizacji.

Badanie przyczyn i okoliczności wypadków związanych z pracą nie tylko służy realizacji obowiązków w zakresie ubezpieczeń ale również edukacji i zapobieganiu kolejnym niepożądanym zdarzeniom (zalecenia powypadkowe). Wszyscy nowo zatrudniani są zapoznawani z oceną ryzyka zawodowego występującego na poszczególnych stanowiskach pracy.

Kluczowe ryzyka związane z nieprzestrzeganiem zasad BHP dotyczą możliwości wystąpienia u pracowników niekorzystnych skutków zdrowotnych (głównie upadków, uderzeń, obciążeń psychofizycznych), związanej z tym absencji i konieczności wypłaty odszkodowań. Istotą przyjętych rozwiązań jest zapewnienie zdolności Banku do stałej identyfikacji zagrożeń we wszystkich obszarach prowadzonej działalności, w tym wynikających ze współpracy z innymi podmiotami, współpracy z podwykonawcami oraz zarządzanie ryzykami związanymi z tymi zagrożeniami.

Aby minimalizować to ryzyko wszyscy nowo zatrudnieni pracownicy uczestniczą w obowiązkowych szkoleniach BHP i ochrony przeciwpożarowej. Kadra kierownicza dodatkowo zobowiązana jest do cyklicznych szkoleń przypominających i uzupełniających wiedzę w tym zakresie. W zależności od potrzeb Zespół Szkoleń organizuje szkolenia w zakresie udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej.

Właściwe komórki organizacyjne Banku opracowują i udostępniają pracownikom niezbędne do wykonywania bezpiecznej pracy akty normatywne, instrukcje (np. obsługi sprzętu) oraz materiały szkoleniowe na dedykowanym, wewnętrznym portalu Intranetowym.

Podniesieniu efektywności związanej z identyfikacją zagrożeń służy wdrażany system zgłaszanie usterek technicznych w postaci udostępnionej wszystkim pracownikom aplikacji MSERV, którego głównym celem jest szybka i bezpośrednia likwidacja zagrożeń.

Podczas szkoleń wstępnych w dziedzinie BHP wszyscy nowo zatrudnieni pracownicy są informowani o dostępnej aplikacji MSERV na wewnętrznej stronie intranetowej. Każdy przedstawiciel pracowników - społeczny inspektor pracy - jest dodatkowo informowany o tym przez wiadomość email wysłaną przez biuro BHP.

Bank ogranicza także obrót gotówkowy w placówkach detalicznych, co istotnie obniża ryzyka związane z przestępczością i jej negatywnymi skutkami (występowanie urazów fizycznych i psychicznych). Niskie ilości gotówki w placówkach i wysokie ryzyko pozbawienia wolności wpływają na zmniejszenie liczby ataków. W 2024 r. Bank nie odnotował żadnych ataków na placówki bankowe.

Bank wdrożył *Instrukcję Bezpieczeństwa fizycznego oraz obrotu gotówkowego w placówce sieci własnej Banku Millennium S.A.*, która opisuje zasady związane z utrzymaniem bezpieczeństwa w placówkach bankowych oraz procesem obrotu gotówkowego.

Bank przeprowadza kontrole bezpieczeństwa w placówkach, jest skoncentrowany na utrzymywaniu stałej sprawności systemów zabezpieczeń (programy awerenessowe), na bieżąco przekazuje pracownikom sieci ostrzeżenia o zagrożeniu.

W rzadkim przypadku wystąpienia napadu na placówkę bankową Bank udziela pracownikom wsparcia w postaci pomocy psychologicznej i merytorycznej.

Pracownicy są uprawnieni do otrzymywania świadczeń z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych zgodnie z Ustawą z dnia 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych. W ramach zapewnianej pracownikom opieki medycznej realizowane są świadczenia z zakresu medycyny pracy, w tym badania profilaktycznej opieki zdrowotnej nad pracownikami w godzinach pracy i na koszt pracodawcy.

Konsultacje z przedstawicielami pracowników są prowadzone w ramach regularnie (przynajmniej raz na kwartał) odbywających się w Banku Millennium posiedzeń Komisji Bezpieczeństwa i Higieny Pracy. Posiedzenia Komisji są szczegółowo protokołowane i przekazywane do Dyrektora Departamentu Kadr, który jest przewodniczącym Komisji odpowiedzialnym za nadzór nad podjęciem działań wskazanych w protokołach. Podczas tych posiedzeń przedstawiciele pracowników zgłaszają wnioski dotyczące obszarów poprawy warunków bezpieczeństwa i higieny pracy. Działania wynikające z pracy Komisji, które nie wymagają znaczących nakładów finansowych oraz dużych zmian w procesach funkcjonujących w Banku są realizowane na bieżąco przez właściwe jednostki organizacyjne Banku, natomiast te działania, które wymagają większych zasobów finansowych i zmian w organizacji są przekazywane przez Dyrektora Departamentu Kadr lub kierującego Biurem BHP do Zarządu w celu uzyskania akceptacji dla ich realizacji.

Bank na bieżąco współpracuje z przedstawicielami związków zawodowych w ramach Komisji BHP oraz ze Społecznymi Inspektorami Pracy, z którymi konsultuje kwestie BHP i warunków pracy.

Zgodnie z wymogami ustawy o Społecznej inspekcji pracy z dnia 24 czerwca 1983r. pracodawca w ramach usprawnienia współpracy opracował i udostępnił Społecznym Inspektorom Pracy, którzy świadczą pracę w różnych lokalizacjach Banku na terenie całego kraju, księgę uwag i zaleceń w formie elektronicznej aplikacji do dokonywania zapisów. W przypadku dokonania zapisu przez Społecznego Inspektora Pracy, Biuro BHP, Departament Kadr i Departament Administracji otrzymują powiadomienie z aplikacji i niezwłocznie podejmują działania - analizują i ustalają sposoby zrealizowania zgłoszonych uwag i zaleceń.

17.6.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Cele Banku Millennium dotyczące ciągłego zapewnienia warunków bezpieczeństwa i higieny pracy dla wszystkich pracowników Banku wynikają bezpośrednio z przepisów Kodeksu Pracy oraz potrzeb zgłaszanych w tym zakresie przez pracowników. Aby skutecznie nimi zarządzać Bank

Millennium wdrożył wewnętrzny dokument *Instrukcja zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy oraz ochrony przeciwpożarowej* w Banku w której są one zawarte jako stały komponent działalności Banku. Zgodnie z jej zapisami Bank jako jednostka organizacyjna zatrudniająca pracowników, uwzględnia w swojej działalności potrzeby wszystkich zatrudnionych w zakresie zapewnienia bezpiecznych i higienicznych warunków pracy oraz ochrony przeciwpożarowej, w tym:

- sprawuje nadzór nad przestrzeganiem zasad i przepisów z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy i ochrony przeciwpożarowej,
- uwzględnia w programach rozwoju jednostek organizacyjnych Banku poprawę warunków bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ochrony przeciwpożarowej,
- zapewnia, aby planowane zadania były ustalane z uwzględnieniem wymogów dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ochrony przeciwpożarowej,
- kontroluje oraz ocenia stan realizacji zadań z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ochrony przeciwpożarowej w jednostkach, a także określa kierunki poprawy tego stanu.

Monitorowaniu realizacji poszczególnych celów służy ustanowiony w Banku proces kontroli stanu bezpieczeństwa i higieny pracy we wszystkich jednostkach lokalizacyjnych Banku oraz dedykowane narzędzia dostępne dla wszystkich pracowników Banku, które umożliwiają ich mierzalność i efektywność, takie jak: HR portal umożliwiający zgłaszanie problemów lub pytań związanych z obszarem kadrowym oraz system do zgłaszania problemów technicznych dotyczących miejsca pracy.

17.6.4. MIERNIKI BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY

[S1-14] W Grupie Banku Millennium systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartym na wymogach prawnych lub uznanych normach bądź wytycznych jest objętych 100% pracowników.

Wypadki przy pracy w Grupie Banku Millennium⁶

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba incydentów dotyczących urazów związanych z pracą	18	11	0	0	29
Liczba dni nieobecności związanych z incydentami dotyczącymi urazów związanych z pracą	354	191	0	0	545
Wskaźnik wypadkowości (występowania wypadków) ⁷	0,0004%	0,0005%	0	0	0,0004%
Wskaźnik ciężkości wypadków ⁸	39	32	0	0	71
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą	0	0	0	0	0
Liczba wypadków śmiertelnych	0	0	0	0	0

⁶ Liczba incydentów dotyczących urazów związanych z pracą składa się z wypadków przy pracy, wypadków traktowanych na równi z wypadkami przy pracy i wypadków w drodze do, lub z pracy.

⁷ Dla wyliczenia wskaźnika wypadkowości została przyjęta inna metoda, która zdaniem Banku jest bardziej przejrzysta i czytelna dla odbiorcy. Wg przyjętej metodyki wskaźnik wypadkowości jest to liczba osób poszkodowanych przypadających na 1000 pracujących.

⁸ Wskaźnik ciężkość wypadków: jest to liczba dni niezdolności do pracy odniesiona do liczby wypadków przy pracy, tj. iloraz liczba dni niezdolności do pracy spowodowana wypadkami przy pracy przez liczbę wypadków przy pracy.

Wypadki przy pracy w Banku Millennium⁹

Liczba osób	Kobieta	Mężczyzna	Inne	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba incydentów dotyczących urazów związanych z pracą	17	11	0	0	28
Liczba dni nieobecności związanych z incydentami dotyczącymi urazów związanych z pracą	315	191	0	0	506
Wskaźnik wypadkowości (występowania wypadków) ¹⁰	0,0004%	0,0005%	0	0	0,0004%
Wskaźnik ciężkości wypadków ¹¹	39	32	0	0	71
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą	0	0	0	0	0
Liczba wypadków śmiertelnych	0	0	0	0	0

17.7. WSPIERANIE RÓŻNORODNOŚCI I RÓWNOŚCI WYNAGRODZEŃ

17.7.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO WYNAGRODZEŃ I RÓŻNORODNOŚCI

[S1-1] W Banku Millennium wdrożono jednolitą *Politykę wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium*, która zapewnia formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania pracowników Grupy z uwzględnieniem poszanowania godności i przeciwdziałania dyskryminacji.

Zagadnienia związane z neutralnością zasad wynagradzania pod względem płci i cele wyznaczone w tym zakresie zawarte są w *Polityce zarządzania różnorodnością* w Grupie Banku Millennium.

Dodatkowo kwestie poszanowania różnorodności w Grupie Banku Millennium reguluje także *Regulamin Pracy*, *Kodeks Etyczny* i *Polityka przestrzegania praw człowieka*.

Dokumenty te zostały szerzej opisany w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*.

17.7.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Grupa Banku Millennium wdraża zasady dotyczące respektowania i poszanowania dla różnorodności, w tym dba o równość wynagrodzeń dla wszystkich pracowników przez działania takie jak:

1. Formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy - niezależnie od zajmowanego stanowiska czy poziomu odpowiedzialności zawsze z uwzględnieniem wartości zakładających bezwzględny szacunek dla godności ludzkiej, poszanowanie różnorodności, przy założeniu braku tolerancji dla jakiegokolwiek formy dyskryminacji. Jedynymi kryteriami wpływającymi na wysokość wynagrodzenia i dostęp do stanowisk mogą być kompetencje i wyniki. Wynagrodzenie pracowników jest definiowane

⁹ Liczba incydentów dotyczących urazów związanych z pracą składa się z wypadków przy pracy, wypadków traktowanych na równi z wypadkami przy pracy i wypadków w drodze do, lub z pracy

¹⁰ Dla wyliczenia wskaźnika wypadkowości została przyjęta inna metoda, która zdaniem Banku jest bardziej przejrzysta i czytelna dla odbiorcy. Wg przyjętej metodyki wskaźnik wypadkowości jest to liczba osób poszkodowanych przypadających na 1000 pracujących.

¹¹ Wskaźnik ciężkości wypadków: jest to liczba dni niezdolności do pracy odniesiona do liczby wypadków przy pracy, tj. iloraz liczba dni niezdolności do pracy spowodowana wypadkami przy pracy przez liczbę wypadków przy pracy.

zgodnie z funkcją, przebiegiem kariery zawodowej i stopniem zgodności z ustalonymi celami, przy promowaniu stosunku wynagrodzeń 1:1 dla mężczyzn i kobiet o porównywalnych funkcjach, poziomach odpowiedzialności i karierze zawodowej.

2. Przestrzeganie *Polityki przestrzegania praw człowieka i Regulaminu Pracy*, zgodnie z którymi pracownikom w Banku Millennium nie wolno stosować jakichkolwiek, pośrednich lub bezpośrednich, praktyk dyskryminujących wobec innego pracownika. Promujemy kulturę tolerancji i odrzucamy wszelkie formy dyskryminacji ze względu na pochodzenie, płeć, orientację seksualną, sytuację rodzinną, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, przynależność do grup społecznych i przekonania polityczne lub wszelkiego rodzaju indywidualne cechy fizyczne, uwarunkowania zdrowotne lub niepełnosprawność.

Prawo do równości dotyczy w szczególności:

- Kryteriów wyboru i warunków zatrudnienia.
 - Możliwości rozwoju zawodowego, dostępu do szkoleń i możliwości zmiany jednostki, w której jest zatrudniony, w tym do zdobywania praktycznego doświadczenia.
 - Wynagrodzenia i innych świadczeń pieniężnych, awansu na wszystkie szczeble hierarchii.
 - Członkostwa w strukturach reprezentacji zbiorowej lub w jakiegokolwiek organizacji, której członkowie wykonują określony zawód (na przykład w stowarzyszeniach, izbach radców prawnych).
3. Przy rekrutacji pracowników Bank nie stosuje kryteriów narażających na zachowania dyskryminacyjne. Zasady te dotyczą także rozwiązywania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe. Kandydaci do pracy wybierani są na podstawie obiektywnych kryteriów, takich jak w szczególności: wykształcenie, doświadczenie zawodowe, kompetencje ogólne i specyficzne, znajomość języków obcych oraz ogólne dopasowanie do profilu. Pracownikom nie wolno podejmować decyzji na podstawie dyskryminujących kryteriów, które wpłyną na dostęp innej osoby do pracy, awansu, wynagrodzenia lub jakiegokolwiek innej decyzji dotyczącej pracy lub takich, które stwarzają zastraszające, wrogie lub upokarzające środowisko pracy.
 4. Obowiązkowe szkolenia dla wszystkich pracowników Banku z *Kodeksu Etycznego*, który mówi m.in. o zakazie dyskryminacji. Podczas szkoleń menadżerowie/ki uczą się, jak zarządzać różnorodnymi zespołami. Szkolenia są istotnym elementem, który pozwala na kształtowanie odpowiednich postaw - w tym przełamywania stereotypów i promowanie otwartości na zróżnicowane przekonania pracowników oraz kształtowanie odpowiedzialności własnej i podwładnych.
 5. Stworzyliśmy inicjatywę **Różnorodność jest OK!** w ramach której chcemy edukować pracowników, promować wzajemne zrozumienie, podnosić świadomość znaczenia synergii w zespołach, budować umiejętności wpływania na rozwój zespołów poprzez efektywną komunikację i współpracę między pracownikami. Celem inicjatywy jest pokazanie, że to co różni, może łączyć i przynosić wymierne korzyści. Zależy nam by każda osoba w organizacji czuła się ważna i doceniona. Aby dotrzeć do jak największej ilości pracowników i pracowniczek organizujemy cyklicznie webinary, w których można uczestniczyć na żywo lub odsłuchać je na platformie szkoleniowej Cornerstone. Do tej pory podjęliśmy się tematów dotyczących równości płci, ciepłotywności, luki płacowej, komunikacji w zespołach wielopokoleniowych, a także tematu „ona i on w biznesie -efekt synergii i feminatywów”.
 6. Bank Millennium jest sygnatariuszem **Karty Różnorodności**, która jest zobowiązaniem podpisywanym przez organizacje decydujące się na wprowadzenie zakazu dyskryminacji w miejscu pracy i działające na rzecz tworzenia i promocji różnorodności.

17.7.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Strategia Banku na lata 2025-2028 uwzględnia również cele związane z promowaniem różnorodności, równości i integracji w naszej działalności biznesowej. W ramach przyjętego celu: **Dalszy rozwój polityki wynagrodzeń zgodnie ze standardami ESG i transparentności** Bank będzie dążył do zapewnienia najwyższych, wymaganych w tym zakresie standardów dla wszystkich pracowników Grupy.

Dotychczasowe postępy w realizacji strategicznych inicjatyw w obszarze zrównoważonego rozwoju (opisane w Strategii ESG na lata 2022-2024) były monitorowane z częstotliwością kwartalną przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Za realizację poszczególnych celów odpowiadają osoby zarządzające jednostką merytoryczną, które raportują poziom realizacji celów w swoim zakresie. Na tej podstawie jest sporządzany raport po każdym posiedzeniu Komitetu.

Ten sam model monitorowania zostanie utrzymany w kolejnych latach, w odniesieniu do Strategii na lata 2025-2028. Cele ustalane były we współpracy z jednostkami biorącymi udział w ich realizacji.

17.7.4. MIERNIKI RÓŻNORODNOŚCI

[S1-9] Wyższa kadra zarządzająca -pozycja obejmuje pracowników zatrudnionych na stanowiskach Kluczowy Dyrektor, Starszy Dyrektor i Dyrektor. Kadra zarządzająca-pozostałe stanowiska kierownicze. Dane podawane są łącznie dla Grupy kapitałowej, jak i dla Banku jednostkowo, w osobach.

Struktura zatrudnienia wg wieku w Grupie Banku Millennium

Liczba osób	<30 lat	%	30-50 lat	%	>50 lat	%	Ogółem	%
Zarząd	0	0%	0	0%	7	100%	7	100%
Wyższa kadra zarządzająca	0	0%	53	46%	63	54%	116	100%
Kadra zarządzająca	30	3%	687	76%	189	21%	906	100%
Pracownicy sprzedaży	1 004	29%	2 080	61%	322	9%	3 406	100%
Pracownicy techniczni	288	12%	1 552	67%	472	20%	2 312	100%
Pozostali pracownicy	2	2%	53	60%	34	38%	89	100%
Razem	1 324	19%	4 425	65%	1 087	16%	6 836	100%

Struktura zatrudnienia wg wieku w Banku Millennium

Liczba osób	<30 lat	%	30-50 lat	%	>50 lat	%	Ogółem	%
Zarząd	0	0%	0	0%	7	100%	7	100%
Wyższa kadra zarządzająca	0	0%	48	48%	51	52%	99	100%
Kadra zarządzająca	30	4%	645	76%	169	20%	844	100%
Pracownicy sprzedaży	1 003	30%	2 041	61%	312	9%	3 356	100%
Pracownicy techniczni	266	13%	1 399	67%	424	20%	2 089	100%
Pozostali pracownicy	2	3%	48	60%	30	38%	80	100%
Razem	1 301	20%	4 181	65%	993	15%	6 475	100%

Struktura zatrudnienia wg płci w Grupie Banku Millennium

Liczba osób	Kobiety	%	Mężczyźni	%	Ogółem	%
Zarząd	0	0%	7	100%	7	100%
Wyższa kadra zarządzająca	39	34%	77	66%	116	100%
Kadra zarządzająca	516	57%	390	43%	906	100%
Pracownicy sprzedaży	2 510	74%	896	26%	3 406	100%
Pracownicy techniczni	1 307	57%	1 005	43%	2 312	100%
Pozostali pracownicy	45	51%	44	49%	89	100%
Razem	4 417	65%	2 419	35%	6 836	100%

Struktura zatrudnienia wg płci w Banku Millennium

Liczba osób	Kobiety	%	Mężczyźni	%	Ogółem	%
Zarząd	0	0%	7	100%	7	100%
Wyższa kadra zarządzająca	35	35%	64	65%	99	100%
Kadra zarządzająca	475	56%	369	44%	844	100%
Pracownicy sprzedaży	2 481	74%	875	26%	3 356	100%
Pracownicy techniczni	1 175	56%	914	44%	2 089	100%
Pozostali pracownicy	40	50%	40	50%	80	100%
Razem	4 206	65%	2 269	35%	6 475	100%

17.8. SZKOLENIA I ROZWÓJ

17.8.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO SZKOLEŃ I ROZWOJU

[S1-1] W Grupie Banku Millennium funkcjonuje *Regulamin Pracy*, który gwarantuje wszystkim pracownikom Banku możliwość rozwoju zawodowego poprzez udział w kursach i szkoleniach. Kwestię szkoleń reguluje także *Polityka HR* w której są zawarte nasze główne cele dotyczące obszaru szkoleń i rozwoju dla pracowników banku oraz działania, które realizujemy, aby je osiągnąć. Zasady udziału pracowników w szkoleniach reguluje *Instrukcja uczestnictwa w programach szkoleniowych w Banku Millennium*.

Dokumenty te zostały szerzej opisane w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*.

17.8.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Szkolenia w Banku Millennium są bardzo istotnym elementem codzienności i traktowane są jako inwestycja w kapitał ludzki oraz jako działania wspierające rozwój zawodowy pracowników. Mając to na uwadze nasze działania w tym zakresie zawierają takie komponenty jak:

- Stałe doskonalenie naszych programów szkoleniowych i oferty szkoleniowej, aby były zgodne z najnowszymi trendami i najlepszymi praktykami rynkowymi.
- Budowanie zaangażowania pracowników przez inwestowanie w ich rozwój zawodowy.
- Oferowanie szerokiego zakresu programów szkoleniowych, które obejmują zarówno szkolenia techniczne, jak i szkolenia umiejętności miękkich.
- Wykorzystywanie platformy e-learningowej, aby umożliwić pracownikom naukę w dogodnym dla nich czasie i miejscu.
- Umożliwienie pracownikom Banku corocznego uczestniczenia w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych oraz w konferencjach i kongresach.
- Realizowanie większości szkoleń w dogodnych dla pracowników formatach zdalnej lub hybrydowej. Część szkoleń została zrealizowana w formie e-learningu. Jeżeli tematyka szkolenia tego wymaga to odbywają się one też w tradycyjnej, stacjonarnej formule.

Zakres szkoleń oferowanych pracownikom banku:

Szkolenia wstępne dla nowych pracowników Grupy Banku Millennium prowadzone były zdalnie ze wsparciem programu MS Teams oraz stacjonarnie. Webinary z trenerami są przeplatane praktyką w oddziale, szkoleniami e-learningowymi oraz pracą własną.

Millennium Campus

Program rozwoju wiedzy i kompetencji, którego celem jest wspieranie wzrostu innowacyjności w organizacji. Propozycja udziału w programie kierowana jest do wszystkich pracowników i pozwala spojrzeć na wiele tematów z innej perspektywy. Wykłady prowadzone są online, nagrania wraz z materiałami dodatkowymi udostępniane są na platformie szkoleniowej i w intranecie Świat Millennium.

Rozwojowe piątki

Program ma na celu wymianę wiedzy i doświadczeń wśród pracowników Banku. Prelegentami są specjaliści, którzy podczas wykładów dzielą się posiadaną wiedzą i doświadczeniem. Propozycja udziału w programie kierowana jest do wszystkich pracowników. Wykłady prowadzone są online, nagrania wraz z materiałami dodatkowymi udostępniane są na platformie szkoleniowej i w intranecie Świat Millennium.

Zewnętrzne platformy szkoleniowe

Youniversity

Youniversity to serwis dający dostęp do wiedzy i doświadczenia najlepszych trenerów z Polski i z zagranicy. To unikalny kontent zapewniający rozwój zarówno w biznesie, jak i w życiu prywatnym. Dzięki niemu Menedżerowie rozwijają swoje kompetencje, korzystając z dostępu do usługi streamingowej i wiedzy z ponad 57 obszarów tematycznych. Nowe serie i video kursy pojawiają się nawet kilka razy w miesiącu. W ten sposób budowany jest nawyk regularnego rozwoju wśród menedżerów.

Platforma Coach Hub

CoachHub to platforma coachingowa, którą udostępniamy naszym menedżerom z kadry kluczowej oraz dyrektorom regionu z sieci detalicznej i korporacyjnej.

W ramach indywidualnych spotkań coachee identyfikuje i wybiera obszary do rozwoju, a na następnie - z pomocą certyfikowanego coacha - osiąga obrane cele.

Program realizujemy online. Dzięki temu jego uczestnicy rozwijają się w dowolnym miejscu i preferowanym przez Ciebie czasie.

Rozporządzenie unijne DORA szkolenie dla członków zarządów oraz pracowników instytucji finansowych

W związku z europejskim rozporządzeniem DORA, które weszło w życie 17 stycznia 2025 roku przygotowano obowiązkowe szkolenia dla członków zarządów oraz pracowników Spółek określonych mianem instytucji finansowej. Przy współpracy z dostawcą zewnętrznym, przygotowano:

- webinary w formule on-line dla członków zarządów,
- e-learning - z podziałem na moduł zaawansowany (dla pracowników z obszaru IT) oraz moduł podstawowy (dla pracowników spoza obszaru IT).

Programy menedżerskie

Certyfikacja Menedżerska - program szkoleń dla kierowników placówek detalicznych sieci własnej. Celem programu jest doskonalenie praktycznych umiejętności menedżerskich definiowania, komunikowania i kontrolowania celów, budowania zaangażowania zespołu w aktywną ich realizację oraz zarządzania zespołem sprzedażowym. Szczególna uwaga skierowana jest na planowanie działań rozwojowych i praca nad kompetencjami pracowników w odniesieniu do wyznaczonych zadań.

Szkolenie rozwojowe dla kierujących placówkami detalicznymi - program szkoleń wspierających menedżerów w dalszym rozwoju kompetencji. W 2024 roku realizowaliśmy szkolenia z zakresu modelu dochodowego, zarządzania zespołem wielopokoleniowym, zarządzania sobą w czasie oraz wiedzy o motywatorach i sposobach ich rozpoznawania. W szkoleniach rozwojowych brali udział także Dyrektorzy Regionalni Departamentu Bankowości Detalicznej.

M#leaders

W 2024 Bank ukończył kolejną edycję programu rozwoju umiejętności przywódczych M#leaders. Edycja programu skierowana była do osób pełniących funkcje zarządcze w centrali oraz w spółkach Banku.

Szkolenia w formie webinarów w ramach inicjatywy Strefa ja

Zależy nam na tym, by osoby zatrudnione w Banku Millennium, w aktywnym życiu zawodowym zadbały o odporność psychiczną i swój dobrostan. Dlatego stworzyliśmy Strefę ja, by zredukować stres i poprawić samopoczucie pracowników i pracowniczek, zwiększyć ich produktywność i kreatywność, lepiej radzić sobie z wyzwaniami dnia codziennego i odkryć swój potencjał i rozwijać się w wybranym

kierunku. Każda osoba zatrudniona w naszej organizacji może skorzystać z webinarów, dotyczących radzenia sobie ze stresem, emocjami, zarządzania własną energią, sposobów na odpoczynek, zadbania o stan psychiczny kobiet i mężczyzn i godzenia ról społecznych. Oprócz tego budujemy świadomość pracowników na temat zdrowia i organizujemy aktywności w formie Tygodnia dla zdrowia i profilaktyki nowotworowej, w ramach, których organizujemy tematyczne webinary, ćwiczenia stacjonarne i online oraz możliwość skorzystania z voucherów na badania profilaktyczne.

Szkolenia ESG

W roku 2024 przeprowadzono szkolenie w formie webinaru przeprowadzone dla wszystkich pracowników, które przybliżyło całokształt kwestii związanych z obszarem ESG. Podczas szkolenia uczestnicy zapoznali się z podstawowymi zagadnieniami ESG, wpływem zrównoważonego rozwoju na sektor finansowy oraz najważniejszymi regulacjami UE z zakresu zrównoważonego rozwoju. Szkolenie obejmowało również zagadnienia związane ze zrównoważonym finansowaniem, zjawiskiem greenwashingu oraz emisją gazów cieplarnianych.

Green Academy

Green Academy to autorski program rozwojowy dla doradców bankowości przedsiębiorstw, który ma na celu podnoszenie kompetencji doradców w zakresie finansowania zielonych inwestycji i szeroko rozumianych zagadnień ESG. Celem programu jest również wsparcie rozwoju portfela zielonego finansowania, w tym finansowania inwestycji, zgodnie ze strategią banku w obszarze ESG. Program Green Academy to jeden z elementów, pozwalających bankowi osiągnąć cele w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wiedza oraz kompetencje dotyczące istotnych z perspektywy biznesowej obszarów zrównoważonego rozwoju pozwalają aktywnie wspierać przedsiębiorstwa w realizacji zielonych inwestycji. Dzięki temu mogą one wdrażać i rozwijać swoje długofalowe strategie transformacyjne przy istotnym udziale banku.

Regularnie prowadzone są też wszechstronne szkolenia dla poszczególnych grup pracowników we wszystkich liniach biznesowych, przykładowo:

- Szkolenia dla pracowników oddziałów i sieci franczyzowej
- Szkolenia dla pracowników Bankowości Bezpośredniej
- Szkolenia dla pracowników Bankowości Przedsiębiorstw
- Szkolenia dla pracowników zajmujących się sprzedażą produktów ubezpieczeniowych
- Szkolenia rozwojowe dla Dyrektorów Regionalnych
- Szkolenia dla Departamentu Klienta Zamożnego.

17.8.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Bank Millennium w swoim działaniu dąży do podnoszenia kompetencji pracowników, co przekłada się na poprawę jakości i efektywności ich pracy oraz realizację bieżących i przyszłych celów biznesowych. Główne cele Banku Millennium w zakresie szkoleń zostały sprecyzowane w *Polityce HR*, są nimi:

- **Podnoszenie kwalifikacji:** Zapewniamy pracownikom dostęp do szkoleń i programów rozwojowych, które pozwolą im na zdobycie nowych umiejętności i wiedzy.
- **Zwiększenie zaangażowania:** Budujemy zaangażowania pracowników poprzez inwestowanie w ich rozwój zawodowy.
- **Przygotowanie do przyszłych wyzwań:** Wspieramy rozwój Grupy Banku Millennium poprzez przygotowanie pracowników do pełnienia bardziej odpowiedzialnych ról i nabywanie kompetencji w przyszłości.

W Strategii na lata 2025-2028 bank ustanowił cel: **Dopasowanie planu pozyskiwania i rozwoju talentów do kluczowych celów strategicznych organizacji** w ramach którego założył zapewnienie atrakcyjnej oferty rozwoju dla pracowników strategicznych obszarów jak również aktualizację procesu onboardingu. Przyjętym przez Bank celem jest również kontynuacja budowania kultury ciągłego uczenia się.

Dotychczasowe postępy w realizacji strategicznych inicjatyw w obszarze zrównoważonego rozwoju (opisane w Strategii ESG na lata 2022-2024) były monitorowane z częstotliwością kwartalną przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Za realizację poszczególnych celów odpowiadają osoby zarządzające jednostką merytoryczną, które raportują poziom realizacji celów w swoim zakresie. Na tej podstawie jest sporządzany raport po każdym posiedzeniu Komitetu.

Ten sam model monitorowania zostanie utrzymany w kolejnych latach, w odniesieniu do Strategii na lata 2025-2028. Cele ustalane były we współpracy z jednostkami biorącymi udział w ich realizacji.

17.8.4. MIERNIKI DOTYCZĄCE SZKOLEŃ I ROZWOJU UMIEJĘTNOŚCI

[S1-13] Pracownicy biorący udział w ocenie w Banku Millennium - podział ze względu na płeć

Odsetek aktywnych pracowników biorących udział w ocenie w podziale na płeć	Kobieta	%	Mężczyzna	%	Ogółem	%
Oceniona/Oceniony	3 985	98,13%	2 319	97,60%	6 304	97,93%
Nieoceniona/Nieoceniony	76	1,87%	57	2,40%	133	2,07%
Razem	4 061	100%	2 376	100%	6 437	100%

W Banku Millennium wszyscy pracownicy podlegają okresowym ocenom wyników pracy. W zależności od grupy i realizowanych zadań pracownicy podlegają ocenie w cyklach miesięcznych, kwartalnych lub półrocznych. Warunkiem uwzględnienia pracownika w danym procesie oceny, jest spełnienie przez niego określonych w wewnętrznych regulacjach wymagań dotyczących minimalnego stażu i czasu pracy w ocenianym okresie. W cyklicznych procesach oceny uczestniczy około 98% pracowników (z wyłączeniem pracowników niespełniających wskazanych wymagań).

Bank ustala odsetek pracowników biorących udział w ocenie, na podstawie próby polegającej na weryfikacji objęcia oceną dokonywaną w ostatnim kwartale roku, każdego z pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w Grupie Banku Millennium w ostatnim kwartale roku. Z badania wyłączeni są pracownicy pozostający długotrwale nieobecni, którzy w ostatnim kwartale roku przepracowali mniej niż 15 dni. Pracownicy, posiadający zatrudnienie w więcej niż jednej spółce z Grupy Banku Millennium, uwzględniani są w badaniu w spółce będącej głównym miejscem zatrudnienia.

[S1-13] Średnia liczba godzin szkoleniowych w podziale na płeć pracownika¹²

Średnia liczba godzin szkoleniowych według płci

Kobieta	58,9
Mężczyzna	46,8
Razem	106

¹² Dane dotyczą osób zatrudnionych na etatach na dzień 31.12.2024r. w Banku Millennium S.A.

17.9. PRZECIWDZIAŁANIE NARUSZENIOM W MIEJSCU PRACY

17.9.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO PRZECIWDZIAŁANIA NARUSZENIOM

[S1-1] W Grupie Banku Millennium stosowanie wszelkich praktyk dyskryminacyjnych o cechach mobbingu lub molestowania w stosunku do pracowników jest zabronione. Głównymi dokumentami określającym prawa, obowiązki pracowników oraz standardy dotyczące tych kwestii jest *Kodeks Etyczny* oraz *Regulamin Pracy*.

Proces zgłaszania naruszeń pracowniczych w Banku reguluje wydana *Procedura postępowania w przypadku zgłoszeń pracowniczych w tym noszących znamiona mobbingu lub dyskryminacji w Banku Millennium S.A.* oraz *Instrukcja zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.*

Dokumenty te zostały szerzej opisane w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*.

17.9.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] W ramach zapewnienia przestrzegania zasad etycznych i zapobiegania naruszeniom prowadzimy następujące działania:

1. **Kodeks Etyczny** - zawiera zasady etyki. Nowo zatrudniani Pracownicy zobowiązani są do zapoznania się z treścią Kodeksu Etycznego i podpisania oświadczenia o znajomości zawartych w nim zasad i ich stosowania.
2. **Rzecznik ds. Etyki** - tę funkcję pełni w banku kierujący Departamentem Zapewnienia Zgodności. Do jego zadań należy stanie na straży przestrzegania przez pracowników Banku Kodeksu Etycznego, promowanie i informowanie o standardach etycznych, zlecanie kontroli przestrzegania zasad etycznych, weryfikowanie przypadków dotyczących łamania zasad etycznych.
3. **System szkoleń z zakresu etyki** - przygotowano dedykowane dla wszystkich pracowników banku szkolenie e-learningowe „Kodeks etyczny”. Przechodzi je każdy nowy pracownik. Dodatkowo, każdy pracownik odbywa szkolenie przypominające, które jest przeprowadzane co roku.
4. **Komunikacja z pracownikami** - informowanie pracowników o wszystkich zmianach w zakresie zasad etyki - Kodeks etyczny jest umieszczony na stronie intranetowej dostępnej dla wszystkich pracowników banku.
5. **System zgłaszania naruszeń** - wykrycie lub uzasadnione podejrzenie naruszenia przez innego pracownika przepisów prawa, obowiązujących procedur lub Kodeksu Etycznego każdy pracownik jest zobowiązany niezwłocznie zgłosić na skrzynkę: naruszenia@bankmillennium.pl.
6. **System kontroli przestrzegania zasad etycznych** - Departament Zapewnienia Zgodności przynajmniej raz na rok dokonuje oceny ryzyk związanych z naruszeniem zasad etyki w Banku. Z dokonanej oceny formułowany jest raport, który przedstawiany jest Zarządowi Banku. Zarząd Banku dokonuje okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej w Banku i otoczenia Banku, a także nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą BM o wynikach przeprowadzonej oceny.

17.9.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Bank Millennium jest pracodawcą, który w relacjach ze swoimi pracownikami kieruje się przede wszystkim zasadami etycznymi oraz działa zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem i regulacjami wewnętrznymi. W przyjętej na lata 2025-2028 Strategii Grupy Banku Millennium postawiliśmy między innymi na dbałość o dobrostan naszych pracowników, w tym promowanie różnorodności i równości. W cel ten wpisują się realizowane przez Bank działania zapobiegające wszelkim praktykom dyskryminacyjnym w stosunku do naszych pracowników, opisane w sekcji 17.9.2. *Podjęmowane działania w celu realizacji założeń polityk* oraz w sekcji 17.9.4. *Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń*.

Dotychczasowe postępy w realizacji strategicznych inicjatyw w obszarze zrównoważonego rozwoju (opisane w Strategii ESG na lata 2022-2024) były monitorowane z częstotliwością kwartalną przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Za realizację poszczególnych celów odpowiadają osoby

zarządzające jednostką merytoryczną, które raportują poziom realizacji celów w swoim zakresie. Na tej podstawie jest sporządzany raport po każdym posiedzeniu Komitetu.

Ten sam model monitorowania zostanie utrzymany w kolejnych latach, w odniesieniu do Strategii na lata 2025-2028. Cele ustalane były we współpracy z jednostkami biorącymi udział w ich realizacji.

17.9.4. PROCESY NAPRAWY SKUTKÓW NEGATYWNYCH WPŁYWÓW I KANAŁY ZGŁASZANIA NARUSZEŃ

[S1-3] Do wszystkich pracowników Banku Millennium został skierowany Komunikat kierującego Departamentem Kadr w sprawie wprowadzenia Procedury postępowania w przypadku zgłoszeń pracowniczych, w tym noszących znamiona mobbingu lub dyskryminacji. Procedura wskazuje szczegółowo, w jaki sposób pracownik może skierować zgłoszenie oraz jak przebiega postępowanie wyjaśniające.

Pracownik, który posiada informacje lub uzasadnione podejrzenia, że doszło do naruszenia przepisów prawa, obowiązujących polityk, procedur lub obowiązującego Kodeksu Etycznego Grupy Banku Millennium, ma obowiązek niezwłocznego zgłoszenia tego faktu przez dedykowane kanały zgłoszeń.

Zgłoszenie może być wysłane mailem na skrzynkę: NARUSZENIA@BANKMILLENNIUM.PL lub bezpośrednio do kierującego Departamentem Kadr. Zgłoszenie można wysłać ze skrzynki służbowej lub anonimowo z domeny pozabankowej, jak również może być umieszczone osobiście przez pracownika w specjalnej skrzynce na korespondencję HR (zlokalizowanej w Banku) lub wysłane listownie.

Departament Kadr prowadzi rejestr, w którym odnotowywane są wszelkie zgłoszenia naruszeń. Są one raportowane Komitetowi Procesów i Ryzyka Operacyjnego. Rozpatrywanie zgłoszenia odbywa się w oparciu o procedurę, która opisuje szczegółowy przebieg analizy zgłoszenia.

Przeprowadzane czynności wyjaśniające to przede wszystkim indywidualne rozmowy, wywiady oraz anonimowe ankiety przeprowadzane w danej grupie pracowniczej. W przypadku potwierdzenia mobbingu lub dyskryminacji Bank wdraża adekwatne działania, które są poddawane przeglądowi i weryfikacji w ramach procesów wewnętrznego zarządzania.

Podsumowanie podjętych kroków i przeprowadzonych wyjaśnień jest dokumentowane i przedstawiane w formie raportu Członkowi Zarządu nadzorującemu jednostkę, której dotyczy zgłoszenie, Prezesowi i Kierującemu Departamentem Zapewnienia Zgodności.

Na stronie intranetowej Banku jest też wydzielone miejsce ze szczegółową informacją dla pracowników dotyczące przeciwdziałania mobbingowi:

- Jakich działań nie podejmować
- Jak reagować na zachowania, które mogą być mobbingiem
- Jak nie dopuścić do wystąpienia mobbingu.

Bank Millennium zapewnia również pracownikom możliwości zgłaszania zapytań, wątpliwości oraz skarg dotyczących:

- Kwestii etycznych - do Rzecznika do spraw Etyki
- Konfliktów interesów - na specjalnie do tego celu przeznaczoną skrzynkę funkcyjną
- Przeciwdziałania korupcji - na specjalnie do tego celu przeznaczoną skrzynkę funkcyjną
- Transakcji własnych pracowników zawieranych na instrumentach finansowych - na specjalnie do tego celu przeznaczoną skrzynkę funkcyjną.

Zapewniamy anonimowe kanały dokonywania zgłoszeń, poufność wszystkich zgłoszeń a także nie podejmujemy żadnych działań przeciwko osobie, która w dobrej wierze zgłosi informacje dotyczące potencjalnych naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących polityk, procedur lub Kodeksu Etyki, lub która uczestniczy w procedurze weryfikacyjnej zgłoszeń.

Wskazane wyżej działania zapewniają, że przyjmowane przez wszystkie wskazane kanały zapytania, wątpliwości i zgłoszenia są rozpatrywane i pracownicy otrzymują odpowiedzi.

W Banku funkcjonują systemy komunikacji wewnętrznej umożliwiające przekazywanie pracownikom w czasie rzeczywistym bieżących informacji oraz umożliwiające im dostęp do informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków służbowych i korzystania z praw pracowniczych. Umożliwiamy też pracownikom prezentację własnych informacji oraz opinii w wewnętrznych i zewnętrznych kanałach.

Na bieżąco współpracujemy również z organizacjami związkowymi, z którymi (w przypadku, gdy pracownik przekaze im informację o swoim zgłoszeniu) na bieżąco omawiamy wyniki postępowania wyjaśniającego.

[S1-17] Bank w roku 2024 nie zidentyfikował żadnych skarg związanych z pracą oraz przypadków dyskryminowania, w tym molestowania. W związku z tym nie był zobowiązany do wypłaty grzywien i kar lub odszkodowań za szkody powstałe w wyniku przywołanych powyżej skarg i naruszeń. Bank nie odnotował również żadnych incydentów dotyczących naruszenia praw człowieka (np. pracy przymusowej lub pracy dzieci). Na Bank nie były nałożone żadne sankcje, kary i odszkodowania związane z naruszeniem praw człowieka.

17.10. PRYWATNOŚĆ

17.10.1. POLITYKI ODNOSZĄCE SIĘ DO PRYWATNOŚCI

[S1-1] Bank posiada *Politykę Bezpieczeństwa Danych Osobowych w Banku Millennium S.A.* która opisuje ogólne reguły dotyczące ochrony przetwarzanych przez bank danych. Celem *Polityki* jest określenie sposobu przetwarzania danych osobowych zgodnego z wymogami obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych.

Dla pracowników, osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę został wdrożony dokument wewnętrzny o nazwie: *Instrukcja dotycząca przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium S.A.* Dokument ten ma na celu przedstawienie informacji, wyjaśniających przyjęte w Banku Millennium zasady przetwarzania danych osobowych pracowników.

Dokument zawiera szczegółowe informacje dla jakich celów i jak długo Pracodawca przetwarza lub będzie przetwarzał dane osobowe pracowników oraz z jakich praw może skorzystać pracownik w związku z przetwarzaniem jego danych osobowych. Zakres przekazywanych informacji odpowiada wymogom wynikającym z unijnych przepisów o ochronie danych osobowych tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 (dalej: „Rozporządzenie”).

Dokumenty te opisane są szerzej w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego.*

17.10.2. PODEJMOWANE DZIAŁANIA W CELU REALIZACJI ZAŁOŻEŃ POLITYK

[S1-4] Zapewnienie prywatności danych pracowników jest ważnym czynnikiem bezpiecznego środowiska pracy. W tym celu realizujemy m.in. działania takie jak: coroczne prowadzenie przeglądu i niezbędnej aktualizacji *Polityki*, testowanie oraz ocena skuteczności wdrożonych środków technicznych i organizacyjnych oraz zapewnienie szkoleń z zakresu ochrony danych osobowych. Szkolenie „Ochrona danych osobowych” przeznaczone jest dla wszystkich pracowników banku. Ma ono formułę obowiązkowego szkolenia cyklicznego powtarzanego raz w roku. Nadzór nad wykonaniem tego szkolenia sprawuje Inspektor Danych Osobowych. Monitorowany jest stopień wykonania tego szkolenia przez pracowników banku. Ponadto przyjęliśmy proces postępowania w przypadku naruszenia ochrony danych osobowych, gdzie podstawową zasadą jest niezwłoczna reakcja, przy równoczesnym podejściu ze szczególną starannością do każdego incydentu.

Wszystkim pracownikom udostępniamy kanał do zgłaszania naruszeń: abuse@bankmillennium.pl. Dodatkowo każdy pracownik może skontaktować się we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem jego danych z Inspektorem Ochrony Danych przez wskazany adres mailowy.

Informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych i polityce prywatności znajduje się na naszej oficjalnej stronie internetowej Banku Millennium www.bankmillennium.pl/ochrona-danych.

17.10.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S1-5] Celem Banku w zakresie realizacji założeń przyjętych w Polityce jest zapewnienie bezpieczeństwa danych. Wszelkie informacje przekazywane przez naszych pracowników chronione są przy użyciu nowoczesnych technologii, zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi, wymaganiami bezpieczeństwa i zasadami poufności.

Monitorowaniu realizacji poszczególnych celów służą narzędzia dostępne dla wszystkich pracowników Banku, które umożliwiają ich mierzalność i efektywność. Są nimi: dedykowany kanał do zgłaszania naruszeń, system do obsługi szkoleń oraz HR portal umożliwiający zgłaszanie problemów lub pytań związanych z obszarem kadrowym. Działania i cele w zakresie ochrony prywatności pracowników są tożsame z działaniami obejmującymi Klientów co jest opisane szerzej w rozdziale 19.5. *Prywatność*.

18. OSOBY WYKONUJĄCE PRACĘ W ŁAŃCUCHU WARTOŚCI GRUPY BANKU MILLENNIUM (ESRS S2)

18.1. STRATEGIA

[SBM-3] Bank współpracuje z wieloma partnerami biznesowymi, wśród których wyróżnia franczyzobiorców, brokerów oraz dostawców dóbr i usług. Współpracę pomiędzy Spółkami Grupy Banku Millennium a partnerami biznesowymi regulują przede wszystkim umowy o charakterze agencyjnym (dotyczą głównie franczyzobiorców). Umowy agencyjne są zawierane z niezależnymi od Banku podmiotami gospodarczymi, które działają w imieniu i na rachunek Banku w oparciu o udzielone przez Bank pełnomocnictwa. Grupa współpracuje również z brokerami, którym powierza czynności związane z pośrednictwem w sprzedaży produktów hipotecznych oraz leasingowych (od 2021 roku) na podstawie umów agencyjnych, które zazwyczaj są umowami outsourcingowymi. Jeśli chodzi o dostawców dóbr i usług to główni kontrahenci świadczą usługi związane z najmem i obsługą oddziałów i powierzchni biurowych, usług i zakupu sprzętu IT, usług ochrony i marketingu.

W związku ze znaczącą skalą współpracy z partnerami biznesowymi, zidentyfikowano dwa istotne pozytywne wpływy. Obydwa istotne pozytywne wpływy dotyczą warunków pracy w odniesieniu do pracowników w łańcuchu wartości. Nie zostały zidentyfikowane wpływy Grupy Banku Millennium o charakterze negatywnym, ani też żadne ryzyka i szanse związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, przede wszystkim z osobami zatrudnionymi przez: franczyzobiorców działających w imieniu Grupy Banku Millennium, dostawców dóbr i usług, a także brokerów, z którymi Bank współpracuje. Wpływy te oceniamy jako pozytywne i wynikają one z wymogów w zakresie praw człowieka i praw pracowniczych, warunkujących współpracę z Grupą Banku Millennium, jak również z wartości, którymi kierujemy się w swojej działalności i przyjętym modelu biznesowym. Zarówno przyjęta na lata 2022-2024 Strategia Grupy, jak i najnowsza Strategia na lata 2025-2028 nie odnoszą się do zidentyfikowanych wpływów w procesie analizy podwójnej istotności. W roku analizy podwójnej istotności Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk i szans powiązanych z tematyką osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.

[SBM-3] [S2-4] Bank podejmuje szereg działań mających na celu osiągnięcie istotnych pozytywnych oddziaływań na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości. Podejmowane działania m.in. dostęp do katalogu szkoleń, czy standardy placówek jako miejsc pracy są takie same dla pracowników w oddziałach własnych oraz franczyzowych. Szczegóły dotyczące prowadzonych działań oraz sposób śledzenia i oceny ich skuteczności przedstawione zostały w rozdziale 17. *Pracownicy Grupy Banku Millennium (ESRS S1)*. W przypadku naszych pozostałych partnerów biznesowych (tj. brokerów oraz dostawców), przede wszystkim wymagamy od nich podpisania i przestrzegania zasad zawartych w Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla dostawców.

[SBM-3] Wśród osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na które wywieramy pozytywny wpływ można wyróżnić pracowników pracujących dla podmiotów w łańcuchu wartości jednostki na niższym szczeblu (franczyzobiorców oraz brokerów).

Bank posiada 242 placówki partnerskie na terenie całego kraju, w których pracuje łącznie 870 osób, w tym - 169 osób pełniących funkcję kierujących placówkami, a 143 osoby reprezentują franczyzobiorców (czyli współpracujące z Bankiem podmioty gospodarcze). 49% pracowników to kobiety. 87% placówek ulokowanych jest w miastach poniżej 50 tys. mieszkańców, dzięki czemu pracownicy mogą być rekrutowani z lokalnego rynku pracy.

Grupa nabywa dobra i usługi przede wszystkim od dostawców krajowych (wg danych dot. wystawiania faktur), którzy działają w tym samym co Bank systemie prawnym i etycznym, tj. zobowiązani są m.in. do przestrzegania zasad zatrudnienia wskazanych w Kodeksie Pracy.

[SBM-2] Opis wpływu interesów, poglądów i praw osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości na strategię i model biznesowy Banku został opisany w podrozdziale 15.4.2. *Kluczowi interesariusze*.

18.2. ZARZĄDZANIE WPŁYWAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI

[S2-1] Wszyscy partnerzy biznesowi objęci są obowiązkiem przestrzegania *Kodeksu Etycznego Grupy Banku Millennium*, zawierającego szereg zasad odnoszących się do praw człowieka i praw pracowniczych zgodnych z *Powszechną Deklaracją Praw Człowieka ONZ* m.in. adresując kwestie handlu ludźmi, pracy przymusowej lub obowiązkowej oraz pracy dzieci. Kwestie dotyczące respektowania praw człowieka opisane są również w *Polityce różnorodności* oraz w procedurach antydyskryminacyjnych i antymobbingowych. Wskazane powyżej dokumenty zostały opisane szerzej w rozdziale 17.1. *Strategia dotycząca obszaru pracowniczego*. Warunek taki wynika z dążenia do ujednolicenia zasad, jakie obowiązują w całym łańcuchu wartości Grupy Banku Millennium w odniesieniu do wszystkich naszych współpracowników. Grupą interesariuszy, w przypadku której szczególnie ważne jest dla nas stosowanie zasad etycznych są pracownicy naszych placówek franczyzowych (partnerskich), stanowiących istotny kanał dystrybucji produktów oferowanych przez Bank. Bank nie monitoruje przestrzegania zasad wynikających z opisanych wyżej dokumentów przez partnerów biznesowych.

Nasi francyzobiorcy są związani postanowieniami *Kodeksu Etycznego Grupy Banku Millennium*, do którego wprost odwołuje się umowa agencyjna, i która nadaje mu status tzw. regulacji wewnętrznej, do której przestrzegania zobowiązany jest francyzobiorca. Jako dopełnienie *Kodeksu Etycznego*, w stosowanym przez Bank modelu francyzowym obowiązuje bezwzględna zasada, iż każda osoba zatrudniona przez francyzobiorcę i umocowana do działania w imieniu Banku Millennium, musi być zatrudniona w oparciu o umowę o pracę, co pociąga za sobą konieczność stosowania względem tych pracowników przepisów *Kodeksu Pracy*. Nie każda jednak osoba umocowana do działania w imieniu Banku ma umowę o pracę, ponieważ umocowani do działania są również francyzobiorcy, którzy jako przedsiębiorcy związani są z Bankiem bezpośrednio umową agencyjną a nie umową o pracę.

Bank zdecydował się na wprowadzenie takiego rozwiązania z kilku przyczyn, wśród których jest zarówno:

- zapewnienie przestrzegania *Prawa bankowego* w zakresie outsourcingu,
- zapewnienie maksymalnej ochrony pracowników oddziałów francyzowych poprzez *Kodeks Pracy*,
- zapewnienie jednolitego podejścia do odpowiedzialności i zarządzania ryzykiem wszystkich osób działających w imieniu banku.

Kodeks Etyczny został szczegółowo opisany w rozdziale 20. *Postępowanie w biznesie (ESRS G1)*.

[S2-1] Zasady współpracy z dostawcami Banku Millennium są opisane w *Instrukcji wyboru dostawców realizacji zakupów oraz outsourcingu*, która została przyjęta notą zarządzającą Wiceprezesa Zarządu Banku Millennium S.A. Definiuje ona m.in. organizację procesu zakupowego, role poszczególnych uczestników procesu oraz kryteria wyboru dostawców. Wyłanianie dostawców odbywa się w ramach przetargów, co pozwala zastosować obiektywne kryteria wyboru. Aby zapewnić przejrzystość procesu zakupowego, oceny merytoryczne i komercyjne ofert dokonywane są przez niezależne jednostki Banku. Monitorowanie prawidłowości realizacji *Instrukcji wyboru dostawców realizacji zakupów oraz outsourcingu* należy do zadań Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Dostawcy Banku wybrani w ramach przetargów (niezależnie od geograficznego położenia siedziby jednostki) zobowiązani są do przestrzegania nie tylko wymogów *Kodeksu Etycznego Grupy Banku Millennium*, ale również do zaakceptowania zasad ESG (*Wytyczne dotyczące zrównoważonego rozwoju dla dostawców*) obejmujących m.in. postępowanie zgodne z prawem; przestrzeganie praw człowieka i pracowniczych; prewencję, zdrowie i bezpieczeństwo zatrudnionych osób; ochronę środowiska; doskonalenie procesów zarządzania. Akceptacja tych zagadnień jest wymagana już na etapie przystępowania do przetargów przez podpisanie stosownego oświadczenia przez dostawcę, nad czym czuwa Departament Zakupów Centralnych. *Wytyczne dotyczące zrównoważonego rozwoju dla dostawców* zostały zaakceptowane przez członka Zarządu Banku, a za ich wdrożenie w Banku odpowiada Departament Zakupów Centralnych. Za prowadzony co dwa lata przegląd oraz aktualizację tego dokumentu odpowiada Departament Zrównoważonego Rozwoju we współpracy z Departamentem

Zakupów Centralnych. Bank nie monitoruje realizacji zasad zapisanych w tych wytycznych przez partnerów zewnętrznych ze względu na brak narzędzi w tym zakresie.

Ponadto nasi dostawcy zachęceni są do przekazania dodatkowych informacji za pomocą Kwestionariusza ESG oraz zobowiązują się do współpracy z Bankiem w dostarczaniu informacji umożliwiających ocenę zgodności postępowania z powyższymi zasadami poprzez działania weryfikacyjne obejmujące wywiady ankietowe lub wizyty w miejscach prowadzenia działalności. W celu wykazania przyjętych zobowiązań o wdrożeniu powyższych zasad dostawcy:

- rozwijają kodeks postępowania obowiązujący pracowników,
- mogą tworzyć politykę zrównoważonego rozwoju,
- komunikują informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju (np. inicjatywy wdrażane w obszarze środowiskowym lub społecznym) wewnątrz lub poza spółką.

Zobowiązanie naszych dostawców do przestrzegania *Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla dostawców i Kodeksu Etycznego* obowiązujących w całej Grupie Millennium stanowi ważny element regulacji zakupowych Banku mający na celu uspojnienie oddziaływań Banku w całym łańcuchu wartości oraz zapobieganie potencjalnym negatywnym oddziaływaniom na wszystkich pracowników zaangażowanych w jego działalność.

[S2-2] Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie wdrożył ogólnego procesu współpracy z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości.

[S2-3] Bank w ramach promowania wartości etycznych oraz ustanawiania procesów pozwalających na niwelowanie negatywnych oddziaływań zapewnia pracownikom (również zatrudnionym przez franczyzobiorców, czyli osobom wykonującym pracę w łańcuchu wartości), a także dostawcom i brokerom, możliwość zgłaszania naruszeń standardów etycznych za pomocą poczty elektronicznej lub tradycyjnej (również anonimowo). W przypadku identyfikacji nieprawidłowości w postępowaniu biznesowym pracowników banku (poza Członkami Zarządu) zgłoszenia można dokonać na przeznaczoną do tego celu skrzynkę mejlową lub przesyłając list zaadresowany imiennie do Prezesa Zarządu Banku (kanał zapewniający anonimowość zgłaszającego). W przypadku identyfikacji nieprawidłowości w postępowaniu biznesowym Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, zgłoszenia należy dokonać listownie, adresując list imiennie do Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku. Więcej informacji znajduje się w rozdziale 20. *Postępowanie w biznesie* i w podrozdziale 20.3. *Zgłaszanie naruszeń i ochrona sygnalistów*. Bank udostępnia pracownikom placówek franczyzowych szkolenie *Zgłaszanie naruszeń w Banku Millennium*, które powtarzane jest co roku. Bank nie ocenia i nie monitoruje, czy osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości mają zaufanie do opisanego powyżej procesu jako systemu zgłaszania, rozstrzygania i uwzględniania ich potrzeb.

[S2-4] Nałożone przez nas wymogi stosowania *Kodeksu Etycznego Grupy Millennium* zarówno przez naszych franczyzobiorców, jak i dostawców mają na celu zapewnienie wszystkim pracownikom w łańcuchu wartości Banku zgodności postępowania ich pracodawców z prawem oraz przestrzegania przez nich dobrych praktyk etycznego postępowania. Wśród promowanych przez nas postaw są:

- zero tolerancji dla wszelkiego rodzaju naruszeń praw człowieka, odmawianie jakiegokolwiek formy nękania, dyskryminacji, przymusu, nadużyć, przemocy lub wykorzystywania w obszarze wpływu,
- poszanowanie praw pracowniczych, niezgoda na stosowanie pracy przymusowej lub pracy dzieci, oraz zapewnienie rzetelnego i sprawiedliwego wynagrodzenia, gwarantowanie równych szans i równowagi między życiem zawodowym, rodzinnym i osobistym w środowisku pracy wolnym od dyskryminacji, molestowania, gróźb oraz agresji fizycznej lub psychicznej; zapewnianie regularnych szkoleń dla swoich pracowników,
- Identyfikowanie, kontrolowanie i zapobieganie zagrożeniom w celu uniknięcia wypadków przy pracy i chorób zawodowych, zachęcanie do zachowań promujących dobre fizyczne i psychiczne samopoczucie pracowników oraz ich bezpieczeństwo, w tym zapewnienie odpowiednich środków ochrony i szkoleń.

Powyższe działania są prowadzone stale i będą kontynuowane również w kolejnych latach. Dokumenty przyjęte w Grupie Banku Millennium opisujące zasady dotyczące zrównoważonego rozwoju (m.in. *Polityka przestrzegania praw człowieka*, *Polityka zarządzania różnorodnością*, *Wytyczne*

zrównoważonego rozwoju dla dostawców) są na stałe udostępnione w zakładce ESG na stronie Banku. Dzięki temu partnerzy biznesowi banku mogą się zapoznać z ewentualnymi zmianami wprowadzanymi do aktualnie obowiązujących polityk. W przypadku pracowników Banku, w tym pracowników partnerów franczyzowych prowadzone są akcje informacyjne mające na celu utrwalenie panujących zasad w tym obszarze oraz informowanie o wprowadzanych do regulacji zmianach. Ostatnia kampania informacyjna o aktualnych zasadach dotyczących zrównoważonego rozwoju miała miejsce w grudniu 2024 roku w ramach artykułu opublikowanego w intranecie korporacyjnym *Świat Millennium*.

[S2-4] Nasi dostawcy zobowiązują się do współpracy w dostarczaniu informacji umożliwiających ocenę zgodności z powyższymi zasadami poprzez działania weryfikacyjne - odpowiedzi na ankiety (do Departamentu Zakupów Centralnych (DZC)) lub wizyty w miejscach, gdzie ta działalność jest prowadzona.

Kwestionariusz dla dostawców w zakresie zrównoważonego rozwoju zawiera pytania na temat działań podjętych przez spółkę w zakresie ESG:

- czy spółka posiada i komunikuje swoim pracownikom Politykę zrównoważonego rozwoju,
- czy spółka udostępnia informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju wewnątrz dla swoich pracowników lub poza spółką,
- czy spółka posiada Kodeks postępowania obowiązujący pracowników,
- czy spółka posiada certyfikaty środowiskowe lub odpowiedzialności społecznej.

Otrzymane ankiety przekazywane są do Departamentu Zrównoważonego Rozwoju.

[S2-4] Za wsparcie naszych partnerów franczyzowych, w tym zapewnienie przestrzegania odpowiednich standardów odpowiada Departament Bankowości Detalicznej - Franczyza i Sprzedaż Ratalna, który składa się Wydziału Wsparcia Placówek Franczyzowych i Wydziału Sprzedaży Ratalnej. Dodatkowo funkcjonuje zespół Dyrektorów Regionalnych, rozlokowanych w 3 Regionach, zarządzanych przez 3 Dyrektorów Makroregionalnych. Łącznie w Departamencie pracuje 35 osób, z czego 31 bezpośrednio odpowiadających za zarządzanie i wsparcie sieci franczyzowej.

Za obszar relacji z dostawcami odpowiada Departament Zakupów Centralnych. Odpowiedzialność za współpracę z naszymi brokerami leasingowymi znajduje się w strukturach Millennium Leasing Sp. z o.o. Natomiast relacjami z brokerami kredytów hipotecznych opiekuje się Departament Marketingu Bankowości Detalicznej.

Zarządzanie istotnym wpływem na osoby pracujące w łańcuchu wartości odbywa się w ramach bieżącej działalności operacyjnej wymienionych powyżej departamentów.

[S2-4] W 2024 roku nie zostały zgłoszone poważne kwestie lub incydenty dotyczące naruszenia praw człowieka w łańcuchu wartości Banku. **[S2-1]** Bank nie odnotował przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych.

18.3. MIERNIKI I CELE

[S2-5] Celem Grupy Banku Millennium jest podtrzymanie pozytywnego wpływu wśród osób pracujących w łańcuchu wartości, dlatego też wszyscy partnerzy biznesowi akceptują opisane powyżej zasady ESG. Nie ma możliwości podpisania z Bankiem umowy lub przystąpienia do organizowanego przetargu bez pisemnej akceptacji odpowiednich dokumentów regulujących kwestie ESG, w tym dotyczących warunków pracy. W związku z tym, naszym wyznaczonym poziomem ambicji jest objęcie 100% partnerów biznesowych Grupy naszymi zasadami etyki i ESG. Cel ten jest na bieżąco monitorowany przez jednostki organizacyjne zaangażowane w obsługę umów z naszymi partnerami. Bank nie wyznaczył innych, wymiernych oraz terminowych celów w tym zakresie i nie ma planów wyznaczenia takich celów w najbliższym czasie.

19. KLIENCI BANKU MILLENNIUM (ESRS S4)

19.1. STRATEGIA DOTYCZĄCA KLIENTÓW

19.1.1. INTERESY I OPINIE ZAINTERESOWANYCH STRON

[SBM-2] W łańcuchu wartości Banku Millennium klienci są kluczowym interesariuszem. Naszą ofertę kierujemy zarówno do segmentu detalicznego, czyli klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorców, a także, w ramach bankowości przedsiębiorstw, do małych, średnich i dużych firm.

Aby jak najlepiej odpowiadać na potrzeby naszych klientów, wnikliwie analizujemy informacje zwrotne, jakie od nich otrzymujemy. Potrzeby, oczekiwania i opinie klientów stanowią fundamentalną wartość dla kształtowania naszej strategii i modelu biznesowego, w tym modelu obsługi. Uwzględniamy je przy wprowadzaniu innowacji i usprawnień zarówno w produktach i usługach, jak i działalności Banku.

Informacje zwrotne od klientów procesowane są również w ramach programów CX Loop oraz Voice of Customer (szerzej opisane w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami*), na podstawie których wdrażamy usprawnienia, przeciwdziałamy negatywnym oddziaływaniom oraz wspieramy pozytywne oddziaływania. Pozyskujemy je z następujących źródeł:

- Placówki, bankowość internetowa i mobilna
- Internet, portale społecznościowe
- Infolinia
- Reklamacje
- Badania satysfakcji.

Poszanowanie praw człowieka jest wpisane w podstawowe cele i zobowiązania Grupy Banku Millennium. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami*.

19.1.2. ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

[SBM-3] W toku identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze związanym z klientami (S4: konsumenci i użytkownicy końcowi) zidentyfikowaliśmy łącznie dziesięć istotnych zagadnień. Obejmują one pięć pozytywnych oddziaływań, trzy negatywne wpływy i dwa ryzyka, nie zidentyfikowaliśmy istotnych szans.

Materialne zagadnienia zgrupowane są w ramach czterech poniższych podtematów z wytycznych ESRS (siedem zagadnień) oraz z jednego podtematu specyficznego dla instytucji finansowej (trzy zagadnienia):

- [ESRS] Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych:
 1. Dostęp do informacji (wysokiej jakości).
 2. Prywatność.
- [ESRS] Włączenie społeczne:
 3. Odpowiedzialne praktyki marketingowe.
 4. Brak dyskryminacji.
- [Specyficzny dla sektora]
 5. Bezpieczeństwo środków powierzonych.

[SBM-3] Zapewnienie bezpieczeństwa środków powierzonych bankowi przez klientów, jak również dostęp do wysokiej jakości informacji oraz prywatność, bezpieczeństwo danych osobowych i tajemnicy bankowej są podstawą naszej działalności i tym, co definiuje bankowość. Zidentyfikowane w toku analizy podwójnej istotności wpływy, ryzyka i szanse znajdują odzwierciedlenie w strategii Banku Grupy Banku Millennium (*Strategia 2025-2028 - Wartość i wzrost*), a także w wewnętrznych regulacjach Banku. Bank jest gotowy, aby skutecznie stawiać czoła wyzwaniom związanym z wpływami i ryzykami w sektorze bankowym, w tym wskazanymi w analizie podwójnej istotności.

Wszystkie negatywne wpływy to potencjalne oddziaływania, co oznacza, że w codziennej działalności Banku mogą nie występować w ogóle, ale bank bierze pod uwagę ryzyko ich wystąpienia.

Potencjalna utrata bezpieczeństwa powierzonych środków oraz potencjalny wyciek danych osobowych i tajemnicy bankowej mogą dotyczyć wszystkich grup klientów banku, tj. zarówno klientów z segmentu detalicznego oraz klientów z bankowości przedsiębiorstw. W przypadku cyberataktów najbardziej wrażliwą grupą klientów są seniorzy i nastolatki, dlatego bank w tych grupach intensyfikuje działania edukacyjne ukierunkowane na zapobieganie naruszeniom danych i bezpieczeństwo powierzonych środków. Wpływ dotyczący potencjalnego niedostatecznego informowania klientów odnosi się wyłącznie do klientów detalicznych, którzy mogą nie dysponować specjalistyczną wiedzą na temat produktów i usług finansowych. Bank ze względu na specyfikę sektorową jest objęty wymogami wynikającymi z przepisów prawa, które nakładają na Bank obowiązek szczegółowego oraz zgodnego z tymi przepisami informowania o ofercie.

Dwa spośród zidentyfikowanych istotnych negatywnych wpływów na klientów - dotyczące potencjalnej utraty bezpieczeństwa powierzonych środków oraz potencjalnego wycieku danych osobowych i tajemnicy bankowej powiązane są z systemowymi zagrożeniami zewnętrznymi, takimi jak cyberataki. Jest to zagrożenie dla całego sektora bankowego. Bank Millennium opracowuje własne procesy przeciwdziałania tym zagrożeniom. W przypadku wpływu dotyczącego potencjalnego niedostatecznego informowania klientów mamy do czynienia zarówno z czynnikiem systemowym (np. zmiany regulacji prawnych lub ich interpretacji), jak i z czynnikami obejmującymi zarządzanie po stronie banku w zakresie prawidłowego informowania konsumentów.

W Banku podejmujemy szereg działań, które mają na celu wzmacnianie pozytywnego wpływu na naszych interesariuszy. W odniesieniu do klientów istotne pozytywne wpływy Banku dotyczą działań w obszarach bezpieczeństwa środków powierzonych, prywatności, dostępu do informacji (wysokiej jakości), odpowiedzialnych praktyk marketingowych oraz niedyskryminacji (inkluzywnej bankowości).

W obszarze bezpieczeństwa środków powierzonych kluczowe jest zapewnienie cyberbezpieczeństwa. Oprócz stałego monitoringu i ulepszeń rozwiązań informatycznych, przeprowadzamy liczne audyty i testy systemów informacyjnych - zarówno zewnętrzne, jak i wewnętrzne. Przyjęliśmy model zarządzania bezpieczeństwem informacji, który wyznacza kompleksowy system ochrony wszelkich informacji przetwarzanych w Banku, w tym informacji dotyczących klientów. Na bieżąco analizujemy nowe zagrożenia oraz metody działań przestępców. Powołaliśmy specjalny zespół, który dba o bezpieczeństwo wszystkich kanałów dostępu do usług i produktów. Ważne jest również budowanie dojrzałości pracowników w obszarze cyberbezpieczeństwa, dlatego dbamy o edukację i weryfikację wiedzy wewnątrz naszej organizacji. Ponadto edukujemy różne grupy klientów, w tym seniorów, nastolatków, rodziców młodszych dzieci. Włączamy się w sektorowe działania. Publikujemy również ostrzeżenia o nowych metodach działania przestępców na stronie internetowej oraz w kanałach elektronicznych:

www.bankmillennium.pl/bankowosc-elektroniczna/bezpieczenstwo?languageChange=true.

W zakresie prywatności, czyli bezpieczeństwa danych osobowych klientów, posiadamy odpowiednie procesy, polityki i obowiązki (Inspektor Ochrony Danych). Stale doskonalimy środki techniczne i organizacyjne stosowane w celu zapewnienia ochrony przetwarzania danych osobowych. Zasady przetwarzania danych osobowych są każdorazowo przedstawiane w klauzuli informacyjnej - klienci zapoznają się z odpowiednią klauzulą informacyjną przed zawarciem umowy dotyczącej produktów lub usług bankowych, a także mogą w każdej chwili zapoznać się z jej treścią dostępną na stronie internetowej banku.

Naruszeniom danych zapobiegamy również poprzez prowadzenie działań edukacyjnych skierowanych do pracowników. Dane klientów objęte są dodatkowo tajemnicą bankową.

Aby nasi klienci otrzymywali od nas informacje wysokiej jakości, kładziemy mocny nacisk na zgodność dokumentacji oraz obsługi klientów z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi. Szczegółowo weryfikujemy i zatwierdzamy produkty według wewnętrznie przyjętych wytycznych. Prowadzimy stały monitoring przepisów w celu identyfikacji zmian regulacyjnych i wdrożenia ich do wewnętrznych regulacji Banku. Stosujemy standardy obsługi i sprzedaży, które wprowadziliśmy w celu ograniczenia ryzyka nieetycznej sprzedaży i przekazywania klientom niewystarczających informacji.

Przestrzeganie standardów, a także zakres i jakość informacji przekazywanych klientom jest monitorowana i regularnie oceniana.

Przyjęliśmy także wewnętrzne regulacje w zakresie zasad tworzenia materiałów informacyjnych i reklamowych. Są one zgodne z przepisami prawa oraz dobrymi praktykami określonymi m.in. przez: Komisję Nadzoru Finansowego, Związek Banków Polskich, Radę Reklamy i Komisję Etyki Reklamy. Precyzyjnie definiują kroki, których musimy przestrzegać podczas procesu przygotowania oraz publikacji materiałów reklamowych. Te działania wpływają na zapewnienie jasnego i zrozumiałego informowania o produktach i usługach Banku.

W obszarze inkluzyjnej bankowości, czyli niedyskryminacji prowadzimy działania zorientowane na poszukiwanie innowacyjnych i integrujących (przeciwdziałających wykluczeniu) produktów i kanałów dystrybucji oraz w podejściu do obsługi klienta. Zidentyfikowaliśmy dwa ryzyka: ryzyko potencjalnego wycieku danych, utraty zaufania oraz strat finansowych wskutek cyberataków oraz ryzyko wynikające ze zwiększającej się ochrony konsumentów wynikającej z działań regulatora na rynku lokalnym i europejskim, co może generować ryzyko zgodności, finansowe i reputacyjne, wymagające sektorowego proaktywnego dialogu z regulatorem oraz wczesnej identyfikacji potencjalnych skutków nowych wymagań. W naszej Strategii na lata 2025-2028 odnosimy się bezpośrednio do sposobu zarządzania tymi ryzykami, w celu ich skutecznego ograniczania. W obszarze cyberbezpieczeństwa będziemy nadal stale zwiększać naszą odporność technologiczną i organizacyjną w celu ochrony przed obecnymi i przyszłymi ryzykami w tym obszarze. W obszarze mitygowania ryzyka zwiększającej się ochrony konsumentów będziemy kontynuować aktywny udział w inicjatywach sektorowych oraz dialog z regulatorem, jak również kłaść nacisk na wczesną identyfikację potencjalnych skutków zmian.

19.2. OGÓLNE PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI

[S4-2] Celem banku jest budowanie jak najlepszego doświadczenia klientów w codziennym korzystaniu z naszych usług, zrozumienie ich potrzeb i ewentualnych barier, na które natrafiają w relacji z bankiem. Dbamy o to, aby satysfakcja klientów z naszej obsługi stale wzrastała, dlatego wsłuchujemy się w ich opinie, wnikliwie analizujemy zgłaszane uwagi i potrzeby.

Klienci mogą przekazywać swoje opinie za pośrednictwem różnorodnych kanałów: w placówce, telefonicznie, poprzez bankowość elektroniczną oraz listownie, a także w sklepach z aplikacjami mobilnymi. Informacje o dostrzeżonych niedoskonałościach, ale także potrzebach, które zgłaszają nam klienci wnikliwie analizujemy i wykorzystujemy, aby udoskonalać nasze produkty oraz procesy.

Włączamy klientów na etapie projektowania rozwiązań cyfrowych Banku. Od kilkunastu lat w Banku funkcjonuje UX Lab, w którym badacze prowadzą pogłębione analizy, wywiady z użytkownikami i testują nowe rozwiązania. W centrum nowych rozwiązań jest zawsze klient - projekty i wdrażane usprawnienia w bankowości internetowej i aplikacji inspirowane są jego potrzebami, nawykami, jego językiem i otaczającym go światem.

Ponadto współpraca z klientami realizowana jest w ramach procesu reklamacyjnego. Wspiera ją program eliminacji przyczyn reklamacji VOC (Voice Of Customer). Ma on na celu wykrywanie i eliminowanie potencjalnych nieprawidłowości poprzez szczegółowe analizowanie zgłoszeń klientów. Szczegóły zgłoszenia klienta są konsultowane z właścicielami procesów i jednostek merytorycznych. Ma to na celu usunięcie nieprawidłowości, zmiany procesów i w konsekwencji wyeliminowanie przyszłych potencjalnych reklamacji. W ramach procesu reklamacyjnego przekazujemy klientowi odpowiedź zgodnie ze wskazaną przez niego formą kontaktu. W razie nieuwzględnienia oczekiwań klienta, wskazujemy ewentualne możliwości odwołania od przekazanej decyzji.

W odniesieniu do zidentyfikowanych wpływów Bank dąży do tego, aby wszystkie opinie klientów były odpowiednio zaadresowane. Opinie klientów przekazywane są do jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie danym wpływem, które następnie analizują zgłoszenie. Dalsze procesowanie, w wielu przypadkach, jest uzależnione od rodzaju zgłoszenia klienta. Bank, jako instytucja zaufania publicznego działająca na regulowanym rynku finansowym, objęty jest specyficznymi dla sektora przepisami prawa. Dotyczy to między innymi działań z zakresu cyberbezpieczeństwa oraz prywatności danych klientów. Oznacza to, że Bank, działając w najlepszym interesie klienta, uwzględnia informacje zwrotne od klientów, kierując się obowiązującymi regulacjami.

Za procesy współpracy z klientami odpowiada Departament Jakości oraz, w zakresie projektowania rozwiązań cyfrowych, Departament Bankowości Elektronicznej. Obydwie jednostki raportują do Członka Zarządu Banku.

Ocena skuteczności współpracy z klientami znajduje odzwierciedlenie w prowadzonych przez Bank badaniach satysfakcji klientów, a także w ramach bieżącego monitoringu zgłoszeń programu VOC (Voice Of Customer).

19.3. POSZANOWANIE PRAW CZŁOWIEKA W RELACJI Z KLIENTAMI

[S4-1] Poszanowanie praw człowieka jest wpisane w podstawowe cele i zobowiązania Grupy Banku Millennium. Działalność biznesowa Grupy jest realizowana w oparciu o społeczną odpowiedzialność, w szczególności poprzez realizację *Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych*. Jako Grupa Banku Millennium zobowiązujemy się do przestrzegania praw człowieka, zapewniając zgodność z przepisami prawa polskiego i międzynarodowego (w tym z *Powszechną Deklaracją Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych*) oraz *10 Zasadami UN Global Compact*, a także określając wewnętrzne praktyki i procedury w tym obszarze. Dokumentem, który precyzuje nasze podejście do ochrony i poszanowania praw człowieka jest *Polityka przestrzegania praw człowieka*. To dokument wdrożony w ramach przyjętej *Polityki Zrównoważonego Rozwoju*, jest dostępny dla klientów na stronie internetowej banku. Za zatwierdzenie oraz wdrożenie dokumentu odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Klientów traktujemy z szacunkiem, nie dopuszczając do jakiegokolwiek formy dyskryminacji ze względu na wszelkie aspekty różnorodności, w tym pochodzenie, płeć, orientację seksualną, sytuację rodzinną, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, status społeczny i przekonania polityczne lub jakiegokolwiek indywidualne cechy fizyczne, uwarunkowania zdrowotne lub niepełnosprawność. Dostarczamy produkty i usługi finansowe dostosowane do indywidualnych potrzeb naszych klientów. Przyjmujemy polityki i procedury, które zapewniają adekwatne podejście do klientów, przestrzegając ich prawa do prywatności oraz zapewniając poufność i bezpieczeństwo ich danych. Promujemy zrównoważone finansowanie, zachęcając klientów do zrównoważonej transformacji ich działalności.

Polityka przestrzegania praw człowieka reguluje także mechanizmy oceny i kontroli przestrzegania praw człowieka. W odniesieniu do klientów należą do nich: promowanie postanowień *Kodeksu Etycznego* wśród pracowników Banku, monitorowanie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem praw człowieka, udostępnienie specjalnego poufnego kanału (również anonimowego) do zgłaszania nieprawidłowości i naruszeń, w tym w obszarze praw człowieka, a także wdrożenie procesu oceny wykrytych incydentów. *Polityka* obejmuje działania względem wszystkich klientów Grupy.

W Banku Millennium każdy przypadek naruszeń traktujemy indywidualnie. W przypadku potencjalnego naruszenia praw człowieka procesy funkcjonujące w Banku zapewnią wdrożenie właściwych środków naprawczych.

Polityka przestrzegania praw człowieka jest zgodna z *Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka* w zakresie zobowiązania na poziomie polityki firmy do odpowiedzialności za poszanowanie praw człowieka, posiadania procedur i rozwiązań umożliwiających działania zaradcze w przypadku negatywnego wpływu na prawa człowieka, spowodowanego przez Bank lub, do którego powstania Bank się przyczynia. Zgodnie z *Wytycznymi* *Polityka* jest zatwierdzona na najwyższym szczeblu przedsiębiorstwa, opiera się na wiedzy i doświadczeniu zgromadzonemu wewnątrz Banku, zawiera oczekiwania Banku w zakresie praw człowieka wobec pracowników, partnerów biznesowych i innych podmiotów bezpośrednio związanych z jego działalnością, jest publicznie dostępna na stronie internetowej Banku, znajduje także odzwierciedlenie w działalności Banku. Bank będzie wdrażał *Dyrektywę w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSDDD)*. Działania te będą powiązane z ponownym przeglądem zgodności dokumentów wewnętrznych banku odnoszących się do przestrzegania praw człowieka z powszechnie obowiązującymi wytycznymi (np. *Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka*, *Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy* lub *Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych*).

W Grupie Banku Millennium w ramach własnych operacji Grupy nie odnotowano przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, które dotyczą klientów.

W 2024 roku nie zgłoszono naruszeń dotyczących praw człowieka w obszarze relacji z klientami.

19.4. BEZPIECZEŃSTWO POWIERZONYCH ŚRODKÓW

19.4.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z BEZPIECZEŃSTWEM POWIERZONYCH ŚRODKÓW

[S4-1] Zapewnienie bezpieczeństwa powierzonych przez klientów środków jest priorytetem w działalności Grupy Banku Millennium. W ramach analizy podwójnej istotności zidentyfikowaliśmy temat specyficzny dla Banku Millennium - Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z bezpieczeństwem środków powierzonych. W ramach tego tematu zidentyfikowaliśmy ryzyko wycieku danych, utraty zaufania oraz strat finansowych wskutek cyberataków, potencjalny negatywny wpływ związany z narażeniem bezpieczeństwa powierzonych środków z uwagi na cyberataki oraz faktyczny pozytywny wpływ wynikający z podejmowanych przez nas działań na rzecz cyberbezpieczeństwa. Zarządzanie tym obszarem opiera się na działaniach w zgodności z wewnętrznymi regulacjami z zakresu bezpieczeństwa, w tym z *Polityką Bezpieczeństwa Banku*, *Strategią Odporności Cyfrowej Banku* i *Procedurą obsługi incydentów bezpieczeństwa*.

Polityka Bezpieczeństwa Banku wspiera zapewnienie w Banku zgodności z regulacjami prawnymi, standardami branżowymi oraz oczekiwaniami organów nadzoru w obszarze bezpieczeństwa, co jest kluczowe dla utrzymania reputacji i zaufania wśród interesariuszy, w tym klientów. *Polityka* stanowi podstawę planowania, wdrażania i utrzymywania: bezpieczeństwa systemów informacyjnych w Banku, bezpieczeństwa fizycznego w Banku oraz programu zachowania ciągłości działania Banku.

Polityka wyznacza ramy i kierunki działania w zakresie ochrony aktywów materialnych i informacyjnych Banku poprzez stworzenie skutecznych mechanizmów zarządzania bezpieczeństwem, obejmującym m.in. zarządzanie ryzykiem związanym z ICT, przeciwdziałanie zdarzeniom niepożądanym oraz działania naprawcze w przypadku ich wystąpienia. *Polityka* ustanawia zasady realizacji zadań, związanych z szeroko rozumianym bezpieczeństwem oraz jest spoiwem wszystkich procedur, regulacji i standardów z tego zakresu obowiązujących w Banku. *Polityka* opracowywana jest przez Departament Bezpieczeństwa. Za zatwierdzenie, wprowadzanie w życie i modyfikowanie *Polityki* odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Strategia Odporności Cyfrowej Banku to dokument opisujący strategię zarządzania ryzykiem ICT w Banku Millennium, która ma na celu minimalizację ryzyka ICT, aby zapewnić integralność, poufność, dostępność i autentyczność danych, a także ciągłość działania Banku, zgodność z przepisami, optymalizację kosztów, poprawę procesów, wspieranie innowacji oraz utrzymanie pozytywnego wizerunku i zaufania klientów.

Strategia obejmuje zarządzanie różnymi rodzajami ryzyka związanymi z ICT, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem reputacyjnym, ryzykiem prawnym, ryzykiem biznesowym oraz ryzykiem strategicznym. *Strategia* opracowywana jest przez Departament Bezpieczeństwa. Za zatwierdzenie, wprowadzanie w życie i monitorowanie *Strategii* odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Główne cele zarządzania ryzykiem ICT to m.in.

- Zapewnienie integralności, poufności, dostępności i autentyczności danych.
- Ciągłość działania: wspieranie procesu zapewnienia ciągłości operacji Banku w obszarze ICT, nawet w przypadku zakłóceń lub awarii systemów ICT.
- Zgodność z przepisami: zapewnienie zgodności Banku z obowiązującymi przepisami dotyczącymi odporności cyfrowej, ochrony danych, prywatności użytkowników i innych kwestii związanych z technologią.
- Optymalizacja kosztów: minimalizacja kosztów związanych z zarządzaniem technologią poprzez efektywne alokowanie zasobów i unikanie niepotrzebnych inwestycji.

- Poprawa procesów: identyfikacja i minimalizacja ryzyk ICT w celu poprawy procesów i działań operacyjnych Banku.
- Innowacje i rozwój: wspieranie innowacji i rozwoju banku poprzez umożliwienie bezpiecznego wdrażania nowych technologii i rozwiązań.
- Wizerunek i zaufanie: utrzymanie pozytywnego wizerunku i zaufania klientów, partnerów biznesowych i interesariuszy poprzez zapewnienie bezpiecznego i niezawodnego środowiska technologicznego.

Procedura obsługi incydentów bezpieczeństwa opisuje szczegółowe zasady postępowania w przypadku incydentów bezpieczeństwa informacji. *Procedura* obejmuje identyfikację, zgłaszanie, analizę, naprawę oraz zamknięcie incydentów. W dokumencie zawarte są definicje kluczowych terminów, takich jak incydent bezpieczeństwa informacji, cyberzagrożenie, incydent ICT oraz poważny incydent związany z ICT.

Procedura została opracowana w celu zapewnienia zgodności z wymogami prawnymi oraz standardami bezpieczeństwa, w tym z wytycznymi ENISA, przepisami UKSC, RODO i DORA. Dokument zawiera również informacje na temat odpowiedzialności za obsługę incydentów oraz struktury organizacyjnej zespołów odpowiedzialnych za zarządzanie incydentami. *Procedura* opracowywana, zatwierdzana i wdrażana jest przez kierującego Departamentem Bezpieczeństwa (CISO).

Regulacje te w ostatnim roku zostały zweryfikowane i uzupełnione o wymogi wchodzącego rozporządzenia DORA (*Digital Operational Resilience Act - Rozporządzenie o Cyfrowej Odporności Operacyjnej*). Wewnętrzne regulacje banku służą między innymi przeciwdziałaniu i identyfikacji różnego rodzaju ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

W naszym Banku wszystkie regulacje wewnętrzne są weryfikowane przynajmniej raz do roku przez właściciela dokumentu, czyli dyrektora jednostki/właściciela procesu, który odpowiada za opracowanie danej regulacji. Właściciel dokumentu w stosownych przypadkach dokonuje aktualizacji dokumentu.

Za monitorowanie przestrzegania założeń regulacji wewnętrznych dotyczących obszaru bezpieczeństwa powierzonych środków przywołanych w tym rozdziale, a także za przegląd i aktualizację tych dokumentów odpowiada Departament Bezpieczeństwa. Wykorzystuje do tego narzędzia (np. bieżące raporty, monitoring krytycznych wskaźników) wdrożone dla poszczególnych procesów, które umożliwiają bieżący monitoring działań i ocenę ich skuteczności. System zarządzania bezpieczeństwem ICT składa się z zestawu udokumentowanych procesów i regulacji obowiązujących w Banku oraz w części adekwatnej do profilu prowadzonej działalności. System zarządzania bezpieczeństwem ICT w Banku jest zgodny zarówno z *Ustawą o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa*, jak i z wcześniej wspomnianym rozporządzeniem DORA.

Zobowiązania w zakresie przestrzegania praw człowieka w Banku Millennium, w tym w obszarze bezpieczeństwa powierzonych środków, są przedstawione zbiorczo dla wszystkich istotnych wpływów w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami*.

19.4.2. OGÓLNE PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE BEZPIECZEŃSTWA POWIERZONYCH ŚRODKÓW

[S4-2] W procesie zapewnienia bezpieczeństwa środków klientów Bank współpracuje z klientami zarówno na poziomie operacyjnym w przypadku wystąpienia incydentu bezpieczeństwa, jak i w obszarze budowania świadomości klientów w zakresie zagrożeń cyfrowych.

W przypadku cyberataku stosujemy kilka mechanizmów współpracy z klientem, aby zapewnić skuteczną ochronę i minimalizację szkód zgodnie z opisaną w powyższym rozdziale *Procedurą obsługi incydentów bezpieczeństwa*. Przede wszystkim, powiadamiamy klientów o zagrożeniu i dostarczamy instrukcje dotyczące zabezpieczenia kont. Monitorujemy i blokujemy podejrzane transakcje, aby zapobiec dalszym stratom. Współpracujemy również z organami ścigania i dostawcami usług internetowych w celu zamknięcia fałszywych stron.

W praktyce, współpraca z klientem wygląda następująco: po wykryciu incydentu, klient jest natychmiast informowany o zagrożeniu i otrzymuje szczegółowe instrukcje dotyczące dalszych kroków. Bank monitoruje sytuację i podejmuje działania naprawcze, takie jak blokowanie podejrzanych transakcji i współpraca z odpowiednimi organami. Klient jest na bieżąco informowany o postępach i działaniach podejmowanych przez bank w celu rozwiązania problemu.

Współpraca z klientem obejmuje również standardową ścieżkę reklamacyjną, która jest bardziej dynamiczna w przypadku aktywnych cyberataków. Szczegóły na temat procesu reklamacyjnego znajdują się w rozdziale 19.9. *Naprawa skutków negatywnych wpływów*.

W odniesieniu do budowania świadomości klientów w zakresie zagrożeń cyfrowych, Bank prowadzi działania edukacyjne, szerzej opisane w rozdziale 19.4.3. *Działania dotyczące bezpieczeństwa środków powierzonych*.

Szczegóły na temat ogólnych procesów współpracy z klientami opisane zostały w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami*.

19.4.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE BEZPIECZEŃSTWA POWIERZONYCH ŚRODKÓW

[S4-4] W Banku Millennium prowadzimy szereg działań, których celem jest zarządzanie ryzykiem oraz wpływami zidentyfikowanymi w analizie podwójnej istotności w zakresie bezpieczeństwa powierzonych środków. Nie ujawniamy informacji dotyczących procesów, za pomocą których określamy rodzaj podejmowanych działań oraz sposobu oceny ich skuteczności. Jednocześnie zapewniamy, że prowadzone działania są odpowiednie i skuteczne. Realizowane są na podstawie najlepszych praktyk rynkowych oraz wiedzy ekspertów Banku.

Regularnie przeprowadzamy audyty/testy bezpieczeństwa systemów informacyjnych - zarówno zewnętrzne jak i wewnętrzne. Niezależnie od audytów wymaganych przez przepisy ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa, wykonywanych z częstotliwością co najmniej raz na dwa lata, Bank wykonuje szereg stosownych audytów/testów - w zależności od potrzeb. Procesy audytowe dotyczą zarówno funkcjonujących systemów, ze szczególnym uwzględnieniem systemów przetwarzających dane klientów oraz systemów udostępnianych w Internecie, jak również modyfikacji, nowych rozwiązań i systemów, które są wdrażane. W związku z wprowadzanymi wymogami DORA Bank przygotowuje się do uczestnictwa w obowiązkowych testach TLPT, które będą realizowane zgodnie z zaleceniami KNF. Testy TLPT (Threat-Led Penetration Testing) są kluczowym elementem w ramach DORA, mającym na celu ocenę odporności instytucji finansowych na zaawansowane zagrożenia cybernetyczne.

Przyjęty model zarządzania bezpieczeństwem informacji wyznacza kompleksowy system ochrony wszelkich informacji przetwarzanych w Banku, w tym informacji dotyczących klientów, pracowników, partnerów biznesowych oraz realizowanych transakcji. Do realizacji tego celu wykorzystujemy szeroką gamę środków organizacyjnych, proceduralnych i technicznych, w szczególności mechanizmów ochrony urządzeń, systemów, aplikacji, baz danych oraz kanałów komunikacyjnych. Model zarządzania bezpieczeństwem informacji został zbudowany w celu ochrony przed wpływem kluczowych ryzyk, takich jak potencjalna utrata informacji o transakcjach finansowych, wyciek informacji poufnych czy niedostępność usług.

Dokładamy najwyższych starań, aby zapewnić ochronę środków i prywatności klientów. W tym celu prowadzimy analizy ryzyka zarówno przed przygotowaniem nowych produktów i usług, jak i globalne - opisujące całe środowisko teleinformatyczne Banku.

Przykładamy szczególną wagę do bezpieczeństwa klientów wykorzystujących elektroniczne kanały dostępu do usług i produktów bankowych, doskonaląc techniczne i operacyjne sposoby ochrony. Wykorzystujemy sprawdzone i bezpieczne metody potwierdzania tożsamości użytkowników systemów informatycznych, a także stale rozwijamy je, by zapewnić bezpieczny i wygodny dostęp do serwisów banku. Klienci mogą korzystać z innowacyjnych metod identyfikacji, takich jak biometria.

Stale analizowane są nowe zagrożenia oraz metody działania przestępców, aby jeszcze skuteczniej im przeciwdziałać. Ponadto aktywnie współpracujemy z innymi podmiotami sektora finansowego

w Polsce oraz poza jej granicami, wymieniając wiedzę o nowoczesnych najnowszych zagrożeniach, trendach oraz zmieniających się metodach nadużyć.

Dane oraz środki klientów naszego Banku są pod ciągłą opieką dedykowanego zespołu specjalistów dbających o bezpieczeństwo wszystkich kanałów dostępu do usług i produktów. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje jednostka odpowiedzialna za szeroko pojęte bezpieczeństwo, w ramach której działają zespoły zajmujące się wszystkimi aspektami bezpieczeństwa, od bezpieczeństwa fizycznego, przez wszystkie aspekty cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa ICT, do zarządzania ryzykiem nadużyć. Ponadto, w ramach ww. jednostki odpowiedzialnej za bezpieczeństwo funkcjonuje zespół odpowiedzialny za wykonywanie bieżących kontroli podatności w systemach banku. Kontrole te są wykonywane w trybie ciągłym. Bank działa w proaktywny sposób wobec potencjalnych incydentów bezpieczeństwa poprzez monitorowanie i bieżącą pracę Security Operation Center (24/7).

Edukujemy różne grupy klientów, w tym seniorów, nastolatków, rodziców młodszych dzieci. Bank włącza się w działania sektorowe koordynowane przez Związek Banków Polskich, ale prowadzi też własne działania komunikacyjne. Komunikaty edukacyjne są kierowane do klientów w różnych kanałach, m.in. w aplikacji mobilnej, bankowości internetowej, ale również w mediach społecznościowych. Dodatkowo publikujemy ostrzeżenia o nowych metodach działania przestępców na naszej stronie internetowej oraz w kanałach elektronicznych:

<https://www.bankmillennium.pl/bankowosc-elektroniczna/bezpieczenstwo#zasady-bezpieczenstwa>

Bank dopasowuje treść komunikacji do potrzeb danej grupy klientów oraz szuka nowych, bardziej przystępnych form wyrazu - w 2024 roku po raz pierwszy w kampaniach edukacyjnych w kanałach Banku wykorzystaliśmy push-video. Badamy również oczekiwania klientów i odbiór tej komunikacji. Prowadzimy zarówno badania jakościowe w bankowych UX Lab, jak i badania ilościowe realizowane przez zewnętrzne podmioty. Na podstawie badań oraz danych historycznych budujemy profile klientów do spersonalizowanej komunikacji edukacyjnej.

Istotnym elementem systemu ochrony informacji jest obowiązkowy program edukacyjny obejmujący wszystkich pracowników. Zawiera on zestaw informacji o dobrych praktykach w zakresie ochrony danych osobowych, tajemnicy bankowej, tajemnicy przedsiębiorstwa oraz innych poufnych danych. Pracownicy są systematycznie szkoleni z zasad przeciwdziałania nadużyciom i zapewnienia ochrony środków i danych klientów. Dodatkowo w tym obszarze wdrożono szereg zabezpieczeń technicznych działających w modelu wielowarstwowym (ang. defence in depth). Dodatkowo, realizujemy cykliczne, kontrolowane kampanie phishingowe, zwiększając dodatkowo poziom dojrzałości bezpieczeństwa swoich pracowników. Bank monitoruje realizowanie działań szkoleniowych w obszarach związanych z bezpieczeństwem, w tym bezpieczeństwem cyfrowym, przez pracowników i raportuje wynik do jednostek odpowiedzialnych za monitorowanie wskaźników ryzyka.

Aby osiągać pozytywny wpływ w zakresie bezpieczeństwa powierzonych środków, podejmujemy liczne działania dotyczące cyberbezpieczeństwa. Jest to przede wszystkim wspieranie innowacji i rozwoju Banku poprzez umożliwienie bezpiecznego wdrażania nowych technologii i rozwiązań, a także wczesna identyfikacja i minimalizacja ryzyk ICT w celu poprawy procesów i działań operacyjnych Banku. Ponadto stawiamy na edukowanie różnych grup klientów, w tym seniorów, nastolatków, rodziców młodszych dzieci, w zakresie cyberbezpieczeństwa.

W celu łagodzenie negatywnego wpływu potencjalnych cyberataków na system finansowy i zaufanie społeczne bardzo ważne jest zapewnienie bezpiecznego i niezawodnego środowiska technologicznego. W tym zakresie istotną rolę odgrywa nasz proces zapewnienia ciągłości operacji Banku w obszarze ICT, uwzględniający zakłócenia oraz awarie systemów ICT. W ramach procesu działamy tak, aby minimalizować potencjalne niedogodności dla klientów i uwzględniamy zapewnienie odpowiedniej komunikacji do interesariuszy, adekwatnej do poziomu zagrożenia i potencjalnych skutków wynikających z ewentualnych ataków.

Aby zarządzać ryzykiem utraty bezpieczeństwa powierzonych środków wskutek cyberataku dbamy o zapewnienie integralności, poufności, dostępności i autentyczności danych. Proaktywnie działamy w ramach Security Operation Center (dostępne 24/7), prowadząc również monitoring w celu szybkiego reagowania na potencjalne incydenty bezpieczeństwa. Wykonujemy bieżące kontrole podatności

w systemach banku - w trybie ciągłym. Wykorzystujemy też najlepsze rozwiązania techniczno-organizacyjne, których celem jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Naszym celem jest zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa środków klientów poprzez identyfikację i minimalizację ryzyka związanego z cyberatakami oraz innymi zagrożeniami ICT. Wszystkie powyższe działania mają charakter ciągły i są na bieżąco rozwijane i udoskonalane.

W celu monitorowania bezpieczeństwa środków klientów, w tym cyberbezpieczeństwa, realizujemy szereg działań i stosujemy różne narzędzia. W tym zakresie korzystamy z kluczowych wskaźników wydajności (KPI) oraz kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) w zakresie bezpieczeństwa ICT, np. monitorujemy liczbę incydentów bezpieczeństwa ICT związanych z otrzymaniem lub próbą wysłania niepożądanych treści. Monitorowanie odbywa się na bieżąco, a raporty są generowane kwartalnie. W przypadku incydentów bezpieczeństwa, raportowanie odbywa się zarówno wewnętrznie, jak i do organów zewnętrznych. Wykorzystujemy zaawansowane narzędzia do analizy i monitorowania transakcji oraz systemów ICT. Stosujemy klasyfikację incydentów zgodnie z dokumentem ENISA *Reference Incident Classification Taxonomy*.

Wyniki monitorowania są raportowane do jednostek odpowiedzialnych za monitorowanie ryzyka oraz do Zarządu Banku. W przypadku poważnych incydentów, raporty są również przekazywane do krajowego lub sektorowego zespołu CSIRT.

Bank nie ujawnia informacji na temat szczegółowych celów, mierników oraz sposobów śledzenia i oceny działań w obszarze bezpieczeństwa środków klientów. Stanowią one tajemnicę przedsiębiorstwa.

W naszej ocenie własne praktyki Banku w obszarze bezpieczeństwa środków klientów nie powodują ani nie przyczyniają się do istotnych negatywnych wpływów na klientów.

Bank posiada odpowiednie struktury organizacyjne, aby skutecznie zarządzać zidentyfikowanymi wpływami i ryzykami oraz zapewnia zasoby do ich funkcjonowania. Kluczową rolę z tym zakresie odgrywa Departament Bezpieczeństwa, który ma za zadanie zapewnienie bezpieczeństwa organizacji poprzez zarządzanie ryzykiem zarówno fizycznym, jak i informacyjnym. Główne zadania Departamentu koncentrują się na identyfikacji potencjalnych zagrożeń oraz opracowywaniu i wdrażaniu strategii mających na celu ich minimalizację. Departament Bezpieczeństwa współpracuje z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku, oraz zewnętrznymi organami nadzoru w celu zapewnienia ciągłości działania i poprawy bezpieczeństwa.

19.4.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S4-5] Cele w zakresie bezpieczeństwa stanowią jeden z ważnych elementów naszej strategii. W *Strategii Banku Millennium na lata 2022-2024* *Inspirują nas ludzie* bezpieczeństwo, w tym cyberbezpieczeństwo, oraz aktywne przeciwdziałanie zagrożeniom było jednym z 17 inicjatyw strategicznych.

Działania te są kontynuowane i zostały ujęte również w *Strategii Banku na lata 2025-2028* *Strategia 2028 - Wartość i wzrost*. Plan rozwoju technologicznego, który ma za zadanie wspierać inicjatywy strategii biznesowej i zapewnianie bezpieczeństwa naszym klientom oraz organizacji, został podzielony na siedem obszarów. Jednym z tych obszarów jest odporność i bezpieczeństwo cyfrowe, w ramach którego sprecyzowane zostały dwa główne cele:

- Stałe zwiększanie odporności technologicznej i organizacyjnej w celu ochrony Banku i klientów przed obecnymi i przyszłymi ryzykami dot. cyberbezpieczeństwa.
- Dalszy rozwój zarządzania ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), aby sprostać nowym zagrożeniom.

Cele strategiczne są monitorowane i raportowane w cyklach kwartalnych. Bank nie ujawnia informacji na temat szczegółów celów, ich wartości bazowych i wyznaczonych poziomów docelowych w obszarze bezpieczeństwa środków klientów. Stanowią one tajemnicę przedsiębiorstwa.

Współpracujemy z innymi podmiotami z polskiego rynku finansowego w celu wymiany doświadczeń i informacji, w tym informacji o cyberzagrożeniach. W procesie ustalania celów w zakresie odporności i bezpieczeństwa cyfrowego Bank wykorzystał wiedzę i doświadczenie ekspertów Banku, nie współpracował w tym zakresie z klientami.

19.5. PRYWATNOŚĆ

19.5.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z PRYWATNOŚCIĄ

[S4-1] W Banku Millennium przetwarzamy dane osobowe w szczególności w celu zawarcia umowy, prowadzenia rachunków bankowych, bezpiecznego realizowania dyspozycji, wykonania obowiązków nałożonych przepisami prawa na bank, a także by informować o nowych usługach i produktach. Działając jako administrator danych, dokładamy wszelkich starań, aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować wymogi *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)* (dalej: *RODO*) i w ten sposób chronić dane osobowe. Dane osobowe klientów Banku Millennium, zgodnie z przepisami prawa bankowego, objęte są także tajemnicą bankową, co wiąże się z obowiązkiem zapewnienia jeszcze dalej idącej ochrony danych.

Aby zapewnić zgodność z wymogami *RODO* wdrożyliśmy *Politykę Bezpieczeństwa Danych Osobowych Banku Millennium*. Celem *Polityki* jest określenie sposobu przetwarzania danych osobowych zgodnego z wymogami obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych. *Polityka* ustanawia ogólne reguły przetwarzania danych osobowych, które powinny być przestrzegane i stosowane przez wszystkie osoby przetwarzające dane osobowe w Banku Millennium zarówno w systemach informatycznych, jak i w sposób tradycyjny (w formie papierowej).

Zasady opisane w tej *Polityce* umożliwiają skuteczne zarządzanie zidentyfikowanymi wpływami: potencjalnym negatywnym wpływem związanym z naruszeniem ochrony danych osobowych oraz faktycznym pozytywnym wpływem wynikającym z działań zapewniających prywatność, poufność i bezpieczeństwo danych klientów. Działania podejmowane w ramach tej *Polityki* są monitorowane przez powołaną do tego jednostkę - Biuro Ochrony Danych. Jednostka ta monitoruje na bieżąco przepisy prawa i w przypadku zmian w legislacji wydaje rekomendacje zmian do obowiązujących wewnętrznych regulacji Banku.

Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych Banku Millennium ustanawia ogólne reguły przetwarzania danych osobowych, które powinny być przestrzegane i stosowane przez wszystkie osoby przetwarzające dane osobowe w Banku Millennium. *Polityka* obejmuje m.in. następujące zagadnienia:

- Zasady przetwarzania danych osobowych
- Obowiązki Inspektora Ochrony Danych
- Upoważnienia i obowiązki użytkowników systemów informatycznych
- Transparentność przetwarzania
- Prawa osób, których dane dotyczą
- Analiza ryzyka i ocena skutków przetwarzania
- Powierzenie przetwarzania i udostępnianie danych osobowych
- Środki techniczne i organizacyjne służące zapewnieniu bezpieczeństwa danych osobowych
- Postępowanie w przypadku naruszenia ochrony danych osobowych.

W ramach przyjętych zasad przetwarzania danych osobowych Bank zapewnia, aby tylko określone osoby, mające odpowiednie upoważnienia i uprawnienia, miały dostęp do danych osobowych. Kontrola dostępu jest realizowana zarówno poprzez ograniczony dostęp do pomieszczeń, gdzie przechowywane są informacje w formie papierowej, jak i poprzez zapewnienie odpowiednich procedur dostępu do wszelkich zbiorów danych osobowych w formie elektronicznej.

Dane osobowe w Banku mogą być przetwarzane wyłącznie przy zapewnieniu ważnej podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych dla każdego procesu przetwarzania danych osobowych.

Każdy pracownik Banku jest zobowiązany do stosowania się do *Polityki*. Za zatwierdzanie, wprowadzanie w życie i modyfikowanie *Polityki* odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Za monitorowanie przestrzegania założeń *Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych* odpowiada Biuro Ochrony Danych. Monitorowanie odbywa się w trybie ciągłym w ramach opiniowania procesów, dokumentów, umów i innych. Ponadto w ramach obsługi incydentów Biuro rekomenduje stosowne działania mitygujące.

Na stronie internetowej www.bankmillennium.pl/ochrona-danych przedstawiamy szczegółowe informacje dla klientów na temat przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium oraz polityki prywatności. Znajdują się tam m.in. dokumenty ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium, jak również informacje o prawach klientów w tym zakresie.

Zobowiązania w zakresie przestrzegania praw człowieka w Banku Millennium, w tym w obszarze ochrony danych osobowych, są przedstawione zbiorczo dla wszystkich istotnych wpływów w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami*.

19.5.2. PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE PRYWATNOŚCI

[S4-2] Zasady ochrony danych osobowych oraz zachowania tajemnicy bankowej klientów Banku regulują przepisy prawa, które są podstawą prowadzenia działalności instytucji finansowej (w szczególności: *RODO*, *Ustawa o ochronie danych osobowych*, *Prawo bankowe*). W związku z tym Bank jest zobowiązany działać bezwzględnie zgodnie z wymogami przepisów. Również proces współpracy z klientami w obszarze prywatności wynika wprost z obowiązujących przepisów.

W tym celu Bank, działając jako administrator danych osobowych, powołał Inspektora Ochrony Danych, który monitoruje przestrzeganie przepisów o ochronie danych oraz polityk Banku. Osoby, których dane dotyczą, mogą kontaktować się z Inspektorem we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem ich danych osobowych oraz z wykonywaniem praw przysługujących im na mocy *RODO*.

Dane kontaktowe Inspektora publikowane są na stronie internetowej Banku, jak również zamieszczane są w obowiązkach informacyjnych przekazywanych klientom.

Klienci Banku mają szereg praw dotyczących danych osobowych, w tym prawo dostępu do nich, możliwość zmian, ograniczenie przetwarzania, możliwość cofnięcia udzielonych zgód na poszczególne cele przetwarzania danych. W tym celu mogą kontaktować się bezpośrednio z Inspektorem Ochrony Danych, jak również z pracownikami Banku w placówkach, przez infolinię TeleMillennium oraz mogą złożyć wniosek w systemie bankowości internetowej Millenet, jak również skorzystać z formy korespondencyjnej, wysyłając pismo na adres Banku Millennium.

Bank zobowiązany jest do udzielenia informacji, o które wnioskuje klient zgodnie z terminami określonymi w przepisach prawa.

W przypadku nieprawidłowości zidentyfikowanych w procesie przetwarzania danych Bank podejmuje wszelkie rozsądne działania naprawcze. Dane osobowe, które zostały zebrane z naruszeniem prawa, albo które są nieprawidłowe lub zbędne w świetle celów ich przetwarzania, zostają sprostowane lub usunięte.

Szczegóły na temat ogólnych procesów współpracy z klientami opisane zostały w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami*.

19.5.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE PRYWATNOŚCI

[S4-4] W Bank Millennium przetwarzamy dane osobowe klientów, stosując środki techniczne i organizacyjne niezbędne do zapewnienia bezpieczeństwa tych danych. Dane osobowe stanowią dla Banku jeden z kluczowych zasobów, a ich bezpieczeństwo jest najwyższym priorytetem. Prowadzone przez Bank działania umożliwiają skuteczne zarządzanie zidentyfikowanymi wpływami w obszarze prywatności.

Kluczowe działania prowadzone przez Bank to:

- Stałe udoskonalanie wykorzystywanych środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę przetwarzania danych osobowych, w szczególności zabezpieczenia danych przed ich udostępnieniem osobom nieupoważnionym, utratą czy nieautoryzowaną zmianą. Celem jest zapewnienie jak najbardziej szerokiej ochrony przetwarzania danych osobowych.
- Szkolenia pracowników w celu zapewnienia najwyższych standardów zachowania prywatności w przypadku klientów Banku, dane osobowe objęte są tajemnicą bankową, co również nakłada na nas obowiązek szczególnej ochrony danych klientów. Realizujemy cykliczne szkolenia wszystkich pracowników z zakresu ochrony danych osobowych. Każdy nowy pracownik zobowiązany jest do przejścia szkolenia z zakresu przetwarzania danych osobowych bezpośrednio po zatrudnieniu, natomiast wszyscy pracownicy przechodzą raz do roku szkolenie przypominające. Monitorujemy poziom wykonania szkoleń i dążymy do tego, aby 100% pracowników wypełniało obowiązki szkoleniowe we wskazanym czasie.
- Ponadto każdorazowo, wprowadzając nowy projekt lub proces w Banku, weryfikujemy go pod kątem wpływu na przetwarzanie danych osobowych, badając poziom ryzyka procesu lub projektu pod kątem naruszenia prywatności. Celem oceny jest minimalizacja ryzyka naruszenia praw lub wolności osób fizycznych.
- Przyjęty proces postępowania w przypadku naruszenia ochrony danych osobowych, gdzie podstawową zasadą jest niezwłoczna reakcja, przy równoczesnym podejściu ze szczególną starannością do każdego incydentu. Bank zapewnia zasoby i prawidłowo funkcjonujące procesy reakcji na naruszenia, mające wpływ na ograniczenie ryzyka wystąpienia negatywnych skutków naruszenia. Szczegóły tego procesu znajdują się w rozdziale 19.9. *Naprawa skutków negatywnych wpływów*. Celem jest ograniczenie ryzyka negatywnych skutków naruszenia ochrony danych osobowych osoby fizycznej.

Wszystkie powyższe działania są prowadzone stale i będą kontynuowane również w kolejnych latach. Skuteczność działań jest monitorowana i raportowana w cyklach kwartalnych. W przypadku odnotowania wzrostu liczby incydentów związanych z naruszeniem danych osobowych Bank podejmuje odpowiednie działania naprawcze.

Planując działania w obszarze prywatności Bank na bieżąco śledzi i analizuje przepisy prawa, dokonuje analizy potencjalnych zagrożeń oraz przygotowuje zakres swoich działań do aktualnego otoczenia prawnego i bieżących zagrożeń. Bank adresuje kwestie dotyczące prywatności we wdrażanych produktach i usługach. Bank współpracuje z organizacjami branżowymi w zakresie komunikowania zagrożeń w obszarze prywatności i cyberbezpieczeństwa.

W przypadku wystąpienia incydentu bezpieczeństwa skutkującego naruszeniem ochrony danych klientów, Bank podejmuje działania mające na celu ograniczenie tego typu sytuacji w przyszłości. Stosowane środki są adekwatne do przyczyny powstania naruszenia w szczególności działania edukacyjne, zmiany w procesach i zmiany w systemach IT.

Bank monitoruje poziom incydentów związanych z przetwarzaniem danych osobowych, analizuje przyczyny incydentów i wprowadza działania mitygujące mające na celu ograniczenie ich liczby w przyszłości.

Bank zapewnia, że procesy związane z marketingiem, sprzedażą i wykorzystaniem danych funkcjonują zgodnie z przepisami prawa. Tym samym praktyki Banku nie przyczyniają się do istotnych negatywnych wpływów na konsumentów.

Zarządzając szeroko pojętym procesem prywatności Bank posiada odpowiednie struktury organizacyjne, w tym departamenty których cele i zadania powiązane są z obszarem zapewnienia prywatności danych naszych klientów: Biuro Ochrony Danych, którego zadaniem jest zapewnienie doradztwa, wsparcia oraz nadzoru nad wypełnieniem obowiązków w zakresie przetwarzania danych osobowych oraz Departament Bezpieczeństwa. Bank zapewnia zasoby do funkcjonowania tych jednostek. Ponadto w Grupie Banku Millennium od wielu lat funkcjonuje Inspektor Ochrony Danych (IOD), który sprawuje nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych oraz nad regulacjami dotyczącymi ochrony danych osobowych.

19.5.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S4-5] Celem działań w obszarze prywatności jest zapewnienie klientom bezpieczeństwa danych i minimalizacja potencjalnych przypadków naruszenia danych osobowych. Wszelkie informacje przekazywane przez naszych klientów chronione są przy użyciu nowoczesnych technologii, zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi, wymaganiami bezpieczeństwa i zasadami poufności. Bank aktywnie rozwija swoje systemy ochrony prywatności oraz bezpieczeństwa klientów, wdrażając nowe zabezpieczenia organizacyjne oraz techniczne.

19.6. DOSTĘP DO INFORMACJI (WYSOKIEJ JAKOŚCI)

19.6.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z DOSTĘPEM DO INFORMACJI (WYSOKIEJ JAKOŚCI)

[S4-1] W Banku Millennium funkcjonuje szereg regulacji wewnętrznych, których celem jest zapewnienie, aby dokumenty przygotowywane dla klientów, a także informacje im przekazywane były rzetelne, transparentne i zgodne z przepisami prawa. Bank stosuje wielostopniowe narzędzia weryfikacji, których wykorzystanie wpływa na ograniczanie ryzyka i negatywnego wpływu na konsumentów. Każdy nowy lub modyfikowany produkt czy usługa w banku, bez względu na to, do której grupy klientów jest kierowany, podlega wytycznym *Polityki zatwierdzania nowych produktów i usług* oraz dokumentom niższego rzędu.

Polityka określa ogólne zasady i tryb postępowania obowiązujące przy wdrażaniu nowych i modyfikacji istniejących produktów. Jej zakres dokumentu obejmuje:

- proces przygotowawczy dla m.in. wprowadzenia nowego produktu, wdrożenia nowej usługi lub wprowadzenia znaczących zmian dotychczasowych produktów i usług,
- proces opiniowania i zatwierdzania, w który jest przeprowadzany w kooperacji z m.in. Departamentem Ryzyka, Departamentem Zapewnienia Zgodności oraz Departamentem Prawnym i innymi jednostkami, które są zasadne dla danego produktu lub usługi,
- proces dla ustalenia cen produktów.

Dokumenty niższego rzędu precyzują zasady postępowania dla powyższej *Polityki* - określają zasady i tryb postępowania obowiązujące w Banku Millennium przy wdrażaniu nowych oraz modyfikacji produktów i usług oferowanych przez Bank. Obejmują:

- szczegóły procesu przygotowania i konsultacji dla wdrożenia nowego lub modyfikacji istniejącego produktu, w tym analizę zgodności ze Strategią Banku, analizę przestrzegania wymogów regulacyjnych oraz wskazanie jednostek opiniujących dla poszczególnych produktów,
- szczegóły procesu weryfikacji i podejmowania decyzji na temat wdrożenia nowego lub modyfikacji istniejącego produktu,
- zasady raportowania,
- proces postępowania po uzyskaniu akceptacji wdrożenia zmiany,
- szczegóły procesu zmian w cenniku usług,
- przygotowanie i akceptacja planów komunikacji marketingowej i budżetu,
- informacje o zakresie odpowiedzialności jednostki wnioskującej o wdrożenie nowego lub modyfikację istniejącego produktu, a także odniesienie do ewentualnych innych przepisów wewnętrznych banku - specyficznych dla danej grupy produktowej.

Polityka zatwierdzania nowych produktów i usług oraz dokumenty niższego rzędu to wewnętrzne dokumenty odnoszące się do wszystkich produktów i usług banku kierowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i firm. Przegląd dokumentów jest prowadzony raz do roku. Za zatwierdzanie, wprowadzanie w życie i modyfikowanie *Polityki* odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Nad bieżącym monitoringiem przepisów prawnych i aktualizacji powyższych dokumentów w tym zakresie czuwa Departament Zapewnienia Zgodności. W każdym kwartale przygotowywany jest raport Departamentu Zapewnienia Zgodności, który następnie jest prezentowany na posiedzeniu Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Raport zawiera m.in. informacje dotyczące najważniejszych zmian regulacyjnych zidentyfikowanych w danym kwartale, relacji z regulatorami (w tym UOKiK, KNF, Rzecznik Finansowy), a także informacje na temat zidentyfikowanych przez Departament Zapewnienia Zgodności przypadków wystąpienia ryzyka braku zgodności - zarówno z przepisami powszechnie obowiązującymi, jak i z wytycznymi wskazanymi przez regulatorów.

Ponadto pracownicy Banku, w ramach obsługi klientów w placówkach detalicznych, zobowiązani są przestrzegać wytycznych zawartych w *Księdze Standardów Obsługi Klienta dla Segmentu Detalicznego*. Dokument porządkuje i organizuje procesy obsługi klienta oraz sprzedaży produktów. Wspiera budowanie wysokiej jakości obsługi, nawiązywanie pozytywnych relacji z klientami oraz przejrzyste i rzetelne informowanie klientów o ofercie Banku.

Wytyczne *Księgi Standardów Obsługi Klienta* zobowiązują pracowników w szczególności do: analizy potrzeb klienta, jasnej prezentacji oferty banku, omówienia zasad działania produktu, przedstawienia informacji o kosztach, zdiagnozowania wątpliwości klienta, udzielenia informacji wyjaśniających i finalnie - potwierdzenia, że przed podpisaniem umowy zasady działania produktu są dla klienta zrozumiałe.

Przykładamy ogromną wagę do jakości obsługi, w tym do jakości przekazywanych klientom informacji. Pracowników wspierają w tym dodatkowo *Modele Rozmów z Klientem* w zakresie produktów codziennego bankowania, produktów kredytowych czy rozwiązań oszczędnościowo-inwestycyjnych. Modele te funkcjonują od kilku lat i są sukcesywnie aktualizowane i optymalizowane. Każde wdrożenie nowego modelu wiąże się z masowym wdrożeniem rozwiązania wśród pracowników bezpośredniej obsługi klienta oraz szkoleniami. Wszystkie zmiany wprowadzane w *Modelach Rozmów* są ukierunkowane na zapewnienie pełnej transparentności przekazywanych informacji i edukację klientów, tak aby w pełni świadomie korzystali z usług oferowanych przez bank.

Modele i Standardy projektujemy w oparciu o wnikliwą analizę głosu klienta. Bierzemy pod uwagę różne potrzeby, bariery, typy klientów, aby jak najlepiej dostosować się do ich oczekiwań.

Za opracowanie, monitorowanie i wdrożenie *Księgi Standardów Obsługi Klienta* oraz *Modeli Rozmów z Klientami* odpowiada Departament Jakości. Za zatwierdzenie odpowiada Członek Zarządu odpowiadający za daną linię biznesową. Model i narzędzia do pracy z klientami, w momencie ich wdrażania lub zmiany, podlegają weryfikacji przez Departament Zapewnienia Zgodności. Monitorowanie realizacji działań zgodnie z zapisami *Księgi Standardów Obsługi Klienta* oraz *Modeli Rozmów* realizowane jest poprzez regularne badania metodą tajemniczego klienta.

Zasady postępowania opisane w powyżej przedstawionych dokumentach umożliwiają skuteczne zarządzanie zidentyfikowanymi wpływami: rzeczywistym pozytywnym wpływem wynikającym z podejmowania licznych działań w celu zapewnienia klientom dostępu do rzetelnych informacji o ofercie produktowej we wszystkich kanałach sprzedaży oraz potencjalnym negatywnym wpływem na klientów detalicznych związanym z niedostatecznym informowaniem klientów, a także zarządzanie ryzykiem wynikającym ze zwiększającej się ochrony konsumentów.

Zobowiązania w zakresie przestrzegania praw człowieka w Banku Millennium, w tym w obszarze dostępu do wysokiej jakości informacji, są przedstawione zbiorczo dla wszystkich istotnych wpływów w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami*.

19.6.2. PROCESY WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI W ZAKRESIE DOSTĘPU DO INFORMACJI

[S4-2] Bank, wprowadzając nowy produkt lub dokonując zmian dotychczasowego produktu, zapewnia, że jest on dopasowany do potrzeb jego adresatów. Bank monitoruje dopasowanie nowego produktu lub zmiany dotychczasowego produktu do adresata, w szczególności poprzez kontrolę procesu sprzedaży oraz analizę skarg i reklamacji składanych przez klientów.

Szczegóły na temat ogólnych procesów współpracy z klientami opisane zostały w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami*.

19.6.3. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE DOSTĘPU DO INFORMACJI

[S4-4] Działania dotyczące przekazywania transparentnej i jasnej informacji klientom kładą mocny nacisk na zgodność dokumentacji oraz obsługi klientów z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi. W związku z tym w Banku prowadzimy liczne działania w tym zakresie.

Kluczowe działania w tym zakresie to:

- Szczegółowa weryfikacja i zatwierdzanie produktów i usług (nowych i modyfikowanych) zgodnie z wytycznymi *Polityki zatwierdzania nowych produktów i usług* oraz *Instrukcji wdrażania produktów i usług*. Dotyczy to każdego nowego lub modyfikowanego produktu i usługi Banku. W ramach tego procesu Departament Zapewnienia Zgodności dokonuje weryfikacji w zakresie ryzyka braku zgodności proponowanego produktu lub usługi oraz ryzyka utraty reputacji, w szczególności w zakresie zgodności z wymogami dotyczącymi przekazania potencjalnym klientom przed podpisaniem umowy odpowiednich informacji, obowiązków w zakresie umowy i regulaminu świadczenia usługi, obowiązków informacyjnych w trakcie świadczenia usługi finansowej oraz obszarów potencjalnych konfliktów interesów. Tylko produkty i usługi, które uzyskały pozytywne opinie jednostek wymaganych w procesie opiniowania zgodnie z *Polityką i Instrukcją* (w tym obowiązkowo Departamentu Zapewnienia Zgodności), mogą być procesowane dalej.
- Bieżący monitoring przepisów w celu identyfikacji zmian regulacyjnych i wdrożeniu ich do wewnętrznych regulacji Banku. Nad bieżącym monitoringiem przepisów prawnych i ich aktualizacji czuwają Departament Prawny i Departament Zapewnienia Zgodności. W każdym miesiącu Departament Prawny przygotowuje newsletter zawierający opublikowane w danym miesiącu projekty lub finalne wersje przepisów powszechnie obowiązujących z obszaru zainteresowania Banku. W każdym miesiącu Departament Zapewnienia Zgodności przygotowuje newsletter zawierający opublikowane w danym miesiącu projekty lub finalne wersje wytycznych regulatorów - EUNB, ESMA i EIOPA. W każdym kwartale przygotowany jest raport Departamentu Zapewnienia Zgodności, który następnie jest prezentowany na posiedzeniu Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Raport zawiera m.in. informacje dotyczące najważniejszych zmian regulacyjnych zidentyfikowanych w danym kwartale, relacji z regulatorami (w tym UOKiK, KNF, Rzecznik Finansowy), a także informacje na temat zidentyfikowanych przez Departament Zapewnienia Zgodności przypadków wystąpienia ryzyka braku zgodności - zarówno z przepisami powszechnie obowiązującymi, jak i z wytycznymi wskazanymi regulatorów.
- Stosowanie standardów obsługi i sprzedaży (obejmującymi *Standardy Obsługi Klienta* oraz *Modele Rozmów*), a co za tym idzie udzielanie klientom jasnej i zrozumiałej informacji na temat produktów we wszystkich kanałach sprzedaży i obsługi klientów.

Wszyscy pracownicy udzielający informacji klientom są odpowiednio przeszkoleni w zakresie wymaganym przepisami prawa, regulacjami sektorowymi oraz dobrymi praktykami i standardami jakości stosowanymi przez Bank. Pracownicy banku są na bieżąco informowani o wszelkich istotnych zmianach dotyczących sprzedaży i obsługi klientów, co odbywa się poprzez różne kanały komunikacji wewnętrznej. Proces sprzedaży produktów jest prowadzony w oparciu o zestandaryzowane modele, pozwalające przedstawić klientowi

ofercie dopasowaną do jego potrzeb i oczekiwań w wariantach, które go interesują, wraz z zakresem informacji niezbędnym do podjęcia świadomej decyzji co do zakupu danego produktu.

Implementacja standardów obsługi i sprzedaży w jednostkach sprzedażowych (w tym etyki sprzedaży) jest realizowana w ramach szkoleń wstępnych, szkoleń e-learningowych oraz działań powdrożeniowych osób i jednostek do tego powołanych (w tym przełożonych).

Obsługa zgodna ze *Standardami Obsługi Klienta* oraz *Modelami Rozmów* jest stale monitorowana przez Zespół Zarządzania Jakością - jednostkę specjalnie do tego powołaną w Departamencie Jakością. Wyniki są przekazywane zarówno do Zarządu Banku, jak i bezpośrednich przełożonych pracowników podlegających ocenie oraz służą do podejmowania działań naprawczych na poziomie całego Banku. Monitoring przestrzegania standardów jest prowadzony także niezależnie od Banku, w oparciu o różnego rodzaju rankingi jakości obsługi, do których przykładamy dużą wagę i bierzemy pod uwagę wszystkie wnioski z nich płynące.

Powyższe inicjatywy podejmowane są w celu ograniczania ryzyk w obszarze zwiększonej ochrony konsumenta wynikającej z działań regulatora na rynku lokalnym i europejskim oraz negatywnego wpływu w postaci niedostatecznego informowania klientów, a także wspierają pozytywny wpływ wynikający z podejmowania licznych działań w celu zapewnienie klientom dostępu do rzetelnych informacji o ofercie produktowej we wszystkich kanałach sprzedaży.

Planując działania w obszarze dostępu do informacji (wysokiej jakości) Bank na bieżąco śledzi i analizuje przepisy prawa, dokonuje analizy otoczenia prawnego, śledzi wyniki badań i wyniki zewnętrznych audytów jakości obsługi klienta (w tym rankingów prowadzonych przez niezależne instytucje czy media), a także prowadzi własne badania jakości obsługi i satysfakcji klientów. Bank adresuje pozyskane informacje we wdrażanych produktach i usługach, a także w modelach obsługi klienta.

Powyższe działania są prowadzone stale i będą kontynuowane również w kolejnych latach. Skuteczność działań jest monitorowana i raportowana przez jednostki odpowiedzialne za weryfikację wskazanych działań.

Monitoring i ocena skuteczności prowadzonych działań jest dokonywana za pomocą programu Voice of Customer (VOC), w ramach którego analizujemy zgłoszenia klientów, w tym w zakresie dostępu do informacji. Program ma na celu wykrywanie i eliminowanie potencjalnych nieprawidłowości. Szczegóły zgłoszenia są konsultowane z właścicielami procesów lub produktów oraz jednostek merytorycznych, aby wyeliminować ewentualne nieprawidłowości i dokonać zmian w procesach.

Bank zapewnia, że procesy związane z marketingiem, sprzedażą i wykorzystaniem danych funkcjonują zgodnie z przepisami prawa, w tym regulacji obejmujących produkty i usługi finansowe. Tym samym praktyki Banku nie przyczyniły się do istotnych negatywnych wpływów na konsumentów.

Bank posiada odpowiednie struktury organizacyjne, aby skutecznie zarządzać zidentyfikowanymi wpływami i ryzykami oraz zapewnia zasoby do ich funkcjonowania. W zakresie mitygowania ryzyka w obszarze zwiększonej ochrony konsumenta kluczowymi jednostkami zaangażowanymi w ten proces są właściciel biznesowy danego produktu lub usługi, Departament Zapewnienia Zgodności i Departament Prawny. W obszarze łagodzenia negatywnego wpływu w postaci niedostatecznego informowania klientów, a także wspierania pozytywnego wpływu wynikającego z licznych działań w zapewnianych klientom dostęp do rzetelnych informacji, obok powyżej wskazanych jednostek, uczestniczy także Departament Jakości.

19.6.4. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S4-5] Rzetelne, jasne i zrozumiałe informowanie klientów stanowi podstawę naszych działań. Naszym poziomem ambicji jest pełna zgodność z przepisami prawa, cel nie jest mierzalny. Strategia zarządzania, jaką przyjąłmy, bazuje na wczesnym identyfikowaniu i minimalizowaniu potencjalnych ryzyk oraz zapewnieniu zgodności z regulacjami.

Niezmiennie skupialiśmy się na tym celu w 2024 roku i podejście to będziemy kontynuować w kolejnych latach. W *Strategii Banku* na lata 2025-2028 ujęliśmy poniższe punkty, jako podstawowe elementy naszego modelu biznesowego, które będą uzupełniały strategiczny rozwój Banku:

- Minimalizowanie ryzyk prawnych i zapewnienie zgodności z wymogami regulacyjnymi (tranzycja WIBOR na inny wskaźnik referencyjny, kredyty walutowe, AML, KYC).
- Ograniczanie ryzyk w obszarze ochrony konsumenta.

Zgodnie z zapisami *Strategii Banku*, prowadzimy stały monitoring zmian w przepisach prawa oraz bieżący nadzór i podejmowanie działań w zakresie dokumentacji kontraktowej wykorzystywanej przez Bank. Dlatego będziemy koncentrować się na aktywnym i skutecznym udziale w inicjatywach sektorowych (kampanie informacyjne) i dialogu z organami regulacyjnymi, a także na wczesnej identyfikacji potencjalnego wpływu zmian przepisów i, w następstwie tych działań, definiowaniu odpowiednich projektów wdrożeniowych.

Zgodnie z założeniami *Strategii* naszym celem jest również wzmocnienie zarządzania doświadczeniem klienta (CX), monitorowania oraz podejścia jakościowego, aby poprawić doświadczenie klientów i być w czołówce (Top 3) w wynikach badania oceny satysfakcji klientów detalicznych Net Promoter Score (NPS). Istotnym elementem w tym obszarze jest wysoka jakość przekazywanych klientom informacji.

Powyższe cele odnoszą się do zarządzania wpływami i ryzykiem w obszarze informowania klientów. W procesie ich ustalania Bank nie współpracował bezpośrednio z klientami.

Powyższe działania są sformułowane w *Strategii Banku* na lata 2025-2028. Rezultaty działań Bank monitoruje na bieżąco, a następnie są one raportowane do Zarządu Banku w cyklach kwartalnych.

19.7. ODPOWIEDZIALNE PRAKTYKI MARKETINGOWE

19.7.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z ODPOWIEDZIALNYMI PRAKTYKAMI MARKETINGOWYMI

[S4-1] W Banku Millennium obowiązują wewnętrzne regulacje w zakresie zasad tworzenia materiałów informacyjnych i reklamowych. Precyzyjnie definiują kroki, których Bank musi przestrzegać, przygotowując i publikując materiały reklamowe dla klientów. Umożliwia to osiąganie pozytywnego wpływu związanego z zapewnieniem jasnego i zrozumiałego informowania o produktach i usługach Banku.

1. *Instrukcja - Zasady tworzenia materiałów informacyjnych i reklamowych dotyczących produktów i usług bankowych w Banku Millennium S.A. dla produktów ubezpieczeniowych, kredytowych i oszczędnościowych.*

Instrukcja ta określa zasady tworzenia materiałów dotyczących produktów i usług oferowanych przez Bank (z wyłączeniem produktów i instrumentów finansowych), których adresatami są klienci lub potencjalni klienci Banku. Dokument ma na celu zapewnienie zgodności przygotowywanych materiałów z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami. *Instrukcję* zatwierdza Prezes Zarządu Banku.

Dokument określa proces przygotowania materiałów informacyjnych i reklamowych, kierowanych do klienta poprzez przyjęte w Banku rodzaje komunikacji z klientem, w tym poprzez kanały bankowości elektronicznej oraz środki porozumiewania się na odległość. Obejmuje obowiązki jednostki przygotowującej materiały, proces opiniowania i akceptacji. Określa zasady rzetelności i pełności informacji zawartych w materiale, informowania o opłatach prowizjach i świadczeniach niepieniężnych, czy porównywania produktów. Obejmuje wszystkie produkty i usługi Banku poza produktami i instrumentami finansowymi.

2. *Instrukcja - zasady tworzenia materiałów, w tym publikacji handlowych dotyczących produktów i instrumentów finansowych w Banku Millennium S.A. dla produktów i instrumentów finansowych.*

Instrukcja ta określa zasady tworzenia materiałów dotyczących produktów i instrumentów finansowych, których adresatem są klienci lub potencjalni klienci Banku. Dokument ma na celu zapewnienie zgodności przygotowywanych materiałów z przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami. Instrukcję zatwierdza Prezes Zarządu Banku.

Dokument szczegółowo precyzuje w jaki sposób materiału powinny zostać przygotowane, uwzględniając ogólne zasady dotyczące standardu informacji oraz sposobu jej przekazania, zrównoważenia informacji na temat korzyści i zagrożeń, porównań oferty, wskazania wyników osiągniętych w przeszłości, symulacji wyników i informacji o wynikach w przyszłości. Wskazuje sposób prezentacji informacji o opłatach. Obejmuje swoim zakresem instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz produkty finansowe, w tym produkty, strukturyzowane i łączone.

Ponadto materiały informacyjne i reklamowe, które przygotowujemy w Banku Millennium są zgodne z przepisami i regulacjami dotyczącymi tego obszaru, w szczególności z:

- *Zaleceniami zawartymi w Kodeksie Etyki Reklamy, opracowanymi przez Radę Reklamy i Komisję Etyki Reklamy,*
- *Zasadami Reklamowania Usług Bankowych Komisji Nadzoru Finansowego z 2008 r.,*
- *Dobrymi praktykami w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego Związku Banków Polskich z 2015 r.,*
- *Ustawą z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim,*
- *Ustawą z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,*
- *Ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.*

Zobowiązania w zakresie przestrzegania praw człowieka w Banku Millennium, w tym w obszarze odpowiedzialnych praktyk marketingowych, są przedstawione zbiorczo dla wszystkich istotnych wpływów w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami.*

19.7.2. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE ODPOWIEDZIALNYCH PRAKTYK MARKETINGOWYCH

[S4-4] W procesie tworzenia komunikacji marketingowej stosujemy się do poniższych zaleceń i zasad: reklamy naszego banku nie wprowadzają w błąd, przekazują istotne cechy produktów i usług oraz związane z nimi korzyści i koszty. Nasze reklamy opisują również ich charakter prawny i informują o poziomie ewentualnego ryzyka po stronie klienta. Jeśli przekaz dotyczy oferty promocyjnej, wskazywane są jej warunki. Klienci są także informowani, gdzie mogą uzyskać szczegółowe informacje dotyczące danego produktu, usługi lub promocji.

Każda zmiana lub wprowadzenie dokumentu czy materiału marketingowego dla odbiorców poszczególnych produktów poprzedzona jest konsultacjami w ramach Banku, weryfikacją przez zespoły: produktowy, prawny oraz zgodności w celu zapewnienia klientom jasnej i rzetelnej, wymaganej przepisami prawa informacji o oferowanych produktach. Wdrożenie standardów komunikacji marketingowej zmniejsza ryzyko utraty reputacji oraz nałożenia sankcji za brak zgodności z regulacjami.

Monitorowanie działań w obszarze rzetelnej komunikacji marketingowej dokonywane jest w ramach sprawowanej funkcji zapewnienia zgodności przez Departament Zapewnienia Zgodności. Proces ten odbywa się na podstawie *Polityki Zgodności Banku Millennium S.A.* Regulacja ta zawiera opis stosowanych instrumentów zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym w odniesieniu do odpowiedzialnych praktyk marketingowych. Instrumenty te obejmują m.in. monitorowanie produktów, zbieranie danych o zdarzeniach, ocena ryzyka i kontroli braku zgodności, kluczowe wskaźniki i ryzyka, analiza reklamacji klientów oraz skarg do organów nadzorczych, wyniki kontroli wewnętrznych ujawniających nieprawidłowości. Wyniki monitorowania produktów bankowych są przekazywane kwartalnie Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej. Powyższe działania są prowadzone stale i będą kontynuowane również w kolejnych latach.

W naszym Banku funkcjonuje Departament Komunikacji Marketingowej, którego zadaniem jest, we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi banku, wypracowywanie i tworzenie materiałów informacyjnych i reklamowych zgodnie z zapisami Instrukcji. W departamencie tym pracują osoby z doświadczeniem i specjalistycznymi kompetencjami w zakresie komunikacji marketingowej. W proces opiniowania materiałów reklamowych zaangażowane są jednostki z obszarów: produktu, zgodności oraz prawnego. Bank zapewnia zasoby do funkcjonowania tych jednostek.

19.7.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S4-5] Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, jako podstawę swoich działań stawia rzetelne informowanie klientów o ofercie Banku, w tym w zakresie komunikacji marketingowej. Naszym, niezmiennym od lat, poziomem ambicji w tym zakresie jest pełna zgodność z przepisami prawa, cel ten nie jest mierzalny.

Nasz cel w zakresie odpowiedzialnych praktyk marketingowych był skutecznie realizowany w 2024 roku i jest także spójny ze *Strategią Banku* na lata 2025-2028.

Planujemy działania ukierunkowane na wzmocnienia pozycji lidera w obszarze doświadczeń klienta (CX), czego jednym z elementów jest rzetelna reklama. W ramach Strategii docelowo chcemy być głównym bankiem dla 70 procent naszych klientów, co musi być wspierane poprzez odpowiedzialne i rzetelne praktyki marketingowe. Dążymy do tego, aby nasza komunikacja marketingowa była w pełni zgodna z wytycznymi zawartymi w regulacja wewnętrznych i przepisach prawa.

W procesie ustalanie celu, jakim jest rzetelne informowanie klientów o produktach bankowych, w tym w ramach stosowanych praktyk marketingowych, Bank nie współpracował bezpośrednio z klientami.

19.8. NIEDYSKRYMINACJA (INKLUZYWNA BANKOWOŚĆ)

19.8.1. POLITYKI ZWIĄZANE Z NIEDYSKRYMINACJĄ

[S4-1] W Banku Millennium działamy zgodnie z zapisami *Polityki oddziaływania społecznego* oraz *Polityki zarządzania różnorodnością*, dokumentów, które wspierają działania związane z niedyskryminacją, w również w obszarze relacji ze wszystkimi klientami Banku.

Zgodnie z naszą *Polityką oddziaływania społecznego* nasze bezpośrednie zaangażowanie w realizację *Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych*, jest odzwierciedlane w strategicznych działaniach zorientowanych na poszukiwaniu innowacyjnych i integrujących (przeciwdziałających wykluczeniu) produktów i kanałów dystrybucji oraz w podejściu do obsługi klienta. *Polityka* wskazuje nasze obszary zobowiązań wobec klientów, w tym zorientowanych na poszukiwaniu innowacyjnych i integrujących (przeciwdziałających wykluczeniu finansowemu) produktów i kanałów dystrybucji oraz w podejściu do obsługi klienta oraz poszanowania praw człowieka.

Polityka zarządzania różnorodnością ma na celu promowanie kultury wzajemnego szacunku, identyfikację różnorodności oraz zapewnienie równych szans, przeciwdziałanie wykluczeniu oraz unikanie dyskryminacji. Definiuje nasze zobowiązania w obszarze poszanowania różnorodności i równego traktowania.

Obydwa dokumenty są częścią obowiązującej w Banku *Polityki Zrównoważonego Rozwoju*, dokumentu, za którego wdrożenie odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Za przegląd i aktualizację *Polityk* odpowiada Departament Zrównoważonego Rozwoju. Monitorowanie zasad opisanych w tych dokumentach w odniesieniu do klientów odbywa się z wykorzystaniem narzędzi do analizy głosów klienta Voice of Customer (VOC), które umożliwiają bieżący monitoring działań i ocenę ich skuteczności.

Zobowiązania w zakresie przestrzegania praw człowieka w Banku Millennium, w tym w obszarze niedyskryminacji, są przedstawione zbiorczo dla wszystkich istotnych wpływów w rozdziale 19.3. *Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami.*

19.8.2. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE NIEDYSKRYMINACJI

[S4-4] W Banku Millennium pracujemy nad tym, aby każda grupa klientów, która ma inne potrzeby i oczekiwania, była odpowiednio zaopiekowana. Pracownicy i zaprojektowane rozwiązania pomagają klientom komfortowo bankować oraz korzystać z różnych usług w czasie i tempie, który im odpowiada. Pracujemy nad utrzymaniem synergii pomiędzy przekazem cyfrowym, a tradycyjną formą kontaktu klienta z bankiem.

Bank podejmuje działania, których celem jest digitalizacja klientów w różnych obszarach. Kanały bankowości elektronicznej ściśle współpracują z kanałami tradycyjnymi. Wiemy, że wielu klientów relację z bankiem nawiązuje stacjonarnie, dlatego to placówka jest miejscem, w którym poznaje on bankowość internetową i mobilną. Kluczowa jest więc rola pracowników, dlatego są w tym procesie odpowiednio wspierani podczas cyklicznych spotkań i webinarów (np. program Digital Ambassadors).

Dla Banku Millennium kluczowa jest nie tylko digitalizacja nowych użytkowników, ale też aktywizacja tych mniej zaangażowanych. Stosujemy zindywidualizowane podejście do digitalizacji. Po aktywacji dostępu do kanałów cyfrowych zapoznajemy klienta z możliwościami, jakie one dają, edukujemy z zasad cyberbezpieczeństwa oraz wspieramy w procesach sprzedażowych, np. za pomocą kontekstowego czatu. Kanały bankowości elektronicznej ściśle współpracują z kanałami tradycyjnymi. Niezawodna technologia i łatwy kontakt z pracownikiem banku to połączenie, które zapewnia klientowi pełne wsparcie w formie, jaka jest dla niego wygodna i jakiej w danej chwili potrzebuje. Digitalizacyjna ścieżka nie jest identyczna dla każdego klienta, ale dopasowujemy ją na podstawie analizy aktywności i preferencji, a komunikacja jest wysyłana do klienta w czasie rzeczywistym.

Kontynuujemy działania w obszarze zwiększenia satysfakcji klienta również w kwestii przejrzystości komunikacji i uproszczenia języka. Zmieniamy teksty przekazywane klientom od momentu otwarcia konta, po informacje dotyczące obsługi ich produktów. Doświadczenia z segmentu detalicznego sukcesywnie przenosimy do obszaru bankowości przedsiębiorstw. Kontynuujemy szkolenia doradców i sukcesywnie wprowadzamy zasady prostego języka do kolejnych typów tekstów - wewnętrznych i zewnętrznych. Uzyskaliśmy certyfikat prostego języka (Certyfikat Prostego języka) w zakresie odpowiedzi na reklamacje. Serwisy oraz komunikacja do klientów również są napisane prostym i zrozumiałym dla użytkownika językiem i mogą być odczytywane przez czytniki tekstu. Treści tworzone są zgodnie z zasadami prostego języka i stale monitorowany jest indeks prostego języka (PLI - plain language index).

Bank dąży do tego, aby wszyscy klienci, w tym osoby z niepełnosprawnościami, mieli wygodny dostęp do usług. Stale pracujemy nad tym, aby niwelować bariery cyfrowe i fizyczne w dostępie do usług finansowych i pozafinansowych. Większość placówek ma zapewniony dostęp dla osób poruszających się na wózkach. Placówki, w których występują bariery architektoniczne, staramy się w miarę możliwości przebudowywać, by zostały one zniwelowane. Oczywiście zastosowane rozwiązanie zależy od rodzaju takiej bariery. Dodatkowo we wszystkich naszych placówkach dostępne są siedzące stanowiska do obsługi klienta z możliwością podjazdu dla osób korzystających z wózków.

Wprowadziliśmy wiele udogodnień dla osób niewidomych, niedowidzących i poruszających się na wózkach, takich jak np.

- windy i podjazdy w placówkach banku,
- dokumenty w języku Braile'a, nagrania audio,
- dokumenty napisane bardzo dużą czcionką,
- rozwiązanie „blind notch” w kartach debetowych Millennium 360, polegające na tym, że na jednym z boków jest półokrągłe wycięcie. Rozwiązanie pomyślane jako ułatwienie dla osób słabowidzących i niewidomych. Dzięki wycięciu korzystanie z karty, np. podczas wypłaty z bankomatu, jest o wiele łatwiejsze.

Strona Banku Millennium, system bankowości internetowej Millenet oraz aplikacja mobilna Banku Millennium stale dostosowywane są do potrzeb osób niewidomych i niedowidzących. Użytkownik z dysfunkcją wzroku może korzystać ze strony internetowej, posługując się klawiaturą - mysz nie jest potrzebna do nawigacji po portalu. Dodatkowo strona wyposażona jest w możliwość powiększania tekstu i przystosowana do czytania w trybie wysokiego kontrastu. Również aplikacja mobilna dostosowana jest do potrzeb osób niewidomych i niedowidzących dzięki kompatybilności z usługami ułatwień dostępu, takimi jak Google TalkBack (Android), VoiceOver (iOS), które umożliwiają prezentowanie informacji przy użyciu mowy.

Klienci banku mogą korzystać na urządzeniach mobilnych i komputerach z usług banku, ale też z wielu dodatkowych rozwiązań, np. w aplikacji mobilnej klient może kupić bilety komunikacji miejskiej i parkingowe. Poprzez bankowość elektroniczną możliwe jest również korzystanie z cyfrowej tożsamości oraz zdalny kontakt z polskimi urzędami.

W aplikacji Banku klienci mogą też korzystać z pomocy chatbota. Automatyczny asystent, dostępny 24 godziny na dobę, również może być wartościowym przewodnikiem w codziennym bankowaniu. W aplikacji mobilnej klienci mogą korzystać z pomocy Milli, która potrafi nie tylko przywitać się i odpowiedzieć na różne pytania, ale też wykonuje polecenia, takie jak zlecenie przelewu.

Wypracowaliśmy też specjalną procedurę do obsługi osób niewidomych lub niedowidzących w naszych placówkach. Zawiera ona między innymi wskazania dotyczące prezentacji produktów oraz kontaktu z klientem. Obsługując klienta niewidomego lub niedowidzącego dbamy o pełny opis omawianego produktu lub transakcji, unikamy długich przerw w wypowiedzi, zawsze informujemy o czynnościach, które wykonujemy, np. pracownik mówi: „wprowadzam teraz dane do systemu”, „drukuję umowę”, „na chwilę odchodzę od stanowiska, proszę poczekać”. Na bieżąco informujemy klienta o podejmowanych przez nas czynnościach, by mógł zorientować się co się wokół dzieje.

Osoby niewidome czy niedowidzące lub osoby, które nie potrafią czytać, mają możliwość samodzielnego podpisania umowy z bankiem w obecności dwóch pracowników placówki i - na wyraźne życzenie klienta - także w obecności świadka, będącego osobą zaufaną dla klienta. W takich przypadkach możliwe jest odczytanie umowy przez pracownika placówki i/lub, w przypadku obsługi klienta, który nie pisze, złożenie przez klienta podpisu za pomocą tuszowego odcisku palca.

Klienci o szczególnych potrzebach mają prawo otrzymania ogólnych warunków umów oraz regulaminów w formach, które ułatwią im zapoznanie się z ich treścią, np.: dokument przygotowany z wykorzystaniem czcionki o dużym rozmiarze, nagranie audio, plik przygotowany w języku Braille’a. Dokumenty takie przygotowujemy na wniosek klienta. Jeżeli klient zgłosi taką potrzebę ustalamy z klientem jaki dokument chce otrzymać, w jakiej ma on być formie oraz w jaki sposób mu go dostarczyć.

Klienci stawiający swoje pierwsze kroki w obszarze bankowości cyfrowej mają do dyspozycji serwis: www.bankmillennium.pl/pierwszykrokonline.

Obywatele Ukrainy mogą znaleźć informacje w języku ukraińskim na stronie banku. Mogą też korzystać ze specjalnego numeru infolinii, gdzie zostaną obsłużeni w swoim języku. Dodatkowo mogą wypełnić wniosek online o świadczenia rodzinne w tym języku. W swoim języku otrzymują też komunikację, dotyczącą istotnych spraw, np. terminów składania wniosków czy ostrzeżenia dotyczące cyberbezpieczeństwa.

Bank oferuje najmłodszym klientom specjalną wersję aplikacji mobilnej dla dzieci w wieku 7-12 lat. Aplikacja jest nie tylko pomocnym gadżetem, ale też narzędziem do wprowadzania dzieci w świat finansów i bezpiecznego korzystania z technologii. Podczas aktywacji aplikacja rozpoznaje użytkownika i dostosowuje wersję do jego wieku. Aplikacja dla dzieci umożliwia płatności telefonem i BLIK. Jest przyjazna dla najmłodszych użytkowników i była projektowana wspólnie z nimi - uproszczone menu, język przyjazny dzieciom, dziecięcy design. Jednocześnie zapewnia rodzicom pełną kontrolę nad wydatkami dziecka, specjalne limity transakcyjne i możliwość blokady karty z poziomu aplikacji rodzica. Aplikacja rośnie wraz z dzieckiem. Po ukończeniu 13. roku życia, wersja aplikacji na telefonie jubilata automatycznie zmienia się na obecnie dostępną wersję dostosowaną do osób w wieku do 18 lat.

Osoby z niepełnosprawnością ruchową, korzystając z bankomatów i wpłatomatów mogą używać klawiszy numerycznych na klawiaturze zamiast funkcyjnych obok ekranu, dzięki czemu nie muszą sięgać zbyt wysoko. Klawisze numeryczne znajdujące się na klawiaturze bankomatu ułatwiają korzystanie z urządzeń również osobom z niepełnosprawnością wzroku. Po podłączeniu słuchawek można wprowadzać na nich dyspozycje na podstawie komunikatów głosowych. Dodatkowo osoby z niepełnosprawnością wzroku mogą korzystać ze specjalnego, czarno-białego trybu ekranu, co podnosi poziom kontrastu i czytelność wyświetlanych komunikatów. 100% bankomatów własnych Banku Millennium jest dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami.

Powyższe działania prowadzimy stale i rozwijamy je na podstawie audytów przeprowadzanych przez niezależne instytucje eksperckie. W działania te zaangażowane są różne jednostki Banku, w tym: Departament Bankowości Elektronicznej, Departament Marketingu Bankowości Detalicznej oraz Departament Wspomagania Sprzedaży. W 2024 roku odbyły się audyty Fundacji Widzialni, które obejmowały swoim zakresem obszary cyfrowych procesów dla Konta 360, onboardingu klienta, nawigacji bankowości elektronicznej, kart debetowych i kart kredytowych.

19.8.3. CELE ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ POLITYK I DZIAŁAŃ

[S4-5] Naszym celem jest dostarczanie produktów i usług promujących przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu, w tym udzielanie wsparcia dla części społeczeństwa o mniejszych możliwościach w zakresie korzystania z rozwiązań bankowości cyfrowej, a także upowszechnianie dostępu do produktów finansowych.

Bankowość bez barier - czyli wsparcie osób o szczególnych potrzebach w korzystaniu z usług bankowych oraz wsparcie klientów w poruszaniu się w cyfrowym świecie - była częścią *Strategii ESG Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024*, jest także kontynuowana w nowej *Strategii 2028 - Wartość i Wzrost*. W tym zakresie, zgodnie z zapisami nowej strategii, dążymy m.in. do tego, aby w 2028 roku 95 proc. klientów była aktywna cyfrowo, co oznacza wzrost o blisko 5 punktów procentowych względem 2024 roku.

Ponadto naszym poziomem ambicji jest dążenie do tego, aby wszyscy klienci, w tym osoby z niepełnosprawnościami, mieli wygodny dostęp do usług finansowych. Promujemy kulturę wzajemnego szacunku, poszanowania różnorodności, zapewniania równych szans, przeciwdziałanie wykluczeniu oraz unikanie dyskryminacji. Tego celu nie da się policzyć, jednak dokładamy wszelkich starań, aby każde ewentualne naruszenie naszych zasad w tym zakresie zostało zidentyfikowane, a potencjalna szkoda naprawiona.

Monitorujemy postępy w realizacji inicjatyw mających na celu zwiększenie dostępności usług i produktów bankowych oraz promujących przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu. Skuteczność i ocenę podejmowanych działań monitorujemy za pomocą analizy głosów naszych klientów pochodzących z prowadzonych przez Bank badań satysfakcji klientów, także w ramach bieżącego monitoringu zgłoszeń programu VOC (Voice Of Customer) opisanych szerzej w rozdziale 19.2. *Ogólne procesy współpracy z klientami*. Postępy w realizacji strategii, w tym działań z obszaru niedyskryminacji, są raportowane w cyklach kwartalnych.

Przedstawiciele Banku uczestniczą w pracach Związku Banków Polskich dotyczących dostępności miejsc i usług dla osób z niepełnosprawnościami. W procesie ustalania celu, jakim jest włączanie społeczne i niedyskryminacja, wykorzystaliśmy wiedzę pochodzącą z doświadczeń naszych klientów, w tym współpracy w ramach Związku Banków Polskich, a także przedstawicieli Fundacji Widzialni.

19.9. NAPRAWA SKUTKÓW NEGATYWNYCH WPŁYWÓW

[S4-3] W Banku Millennium kwestie związane z naprawą skutków negatywnych wpływów regulują dokumenty wewnętrzne tj. regulaminy produktowe oraz *Instrukcja rozpatrywania reklamacji*, która określa zasady i tryb postępowania z reklamacjami, za rozpatrywanie których odpowiedzialny jest Wydział Relacji z Klientami. Bank wdrożył wewnętrzne regulacje, których celem jest zapewnienie zgodności z *Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego* i o *Rzeczniku Finansowym* i o *Funduszu Edukacji Finansowej* oraz *Ustawą o usługach płatniczych*.

Pracownicy rozpatrują zgłoszenia zgodnie z *Zasadami procesowania zgłoszeń*, *Instrukcją rozpatrywania reklamacji*, a także kompetencjami zawartymi w *Regulaminie ustalania cen i kompetencji handlowych*.

W przypadku naruszenia danych osobowych ogólne zasady postępowania określa *Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych*, opisana szerzej w rozdziale 19.5. *Prywatność*. Dodatkowo *Procedura obsługi incydentów bezpieczeństwa* szczegółowo opisuje zasady postępowania w przypadku incydentów bezpieczeństwa informacji, w tym w wyniku cyberzagrożeń. Procedura obejmuje identyfikację, zgłaszanie, analizę, naprawę oraz zamknięcie incydentów, również tych powiązanych z prywatnością oraz utraty bezpieczeństwa środków powierzonych bankowi.

Klient ma możliwość zgłoszenia reklamacji przez wiele kanałów kontaktu z Bankiem, zgodnie z preferencjami i możliwościami klienta: w oddziale, telefonicznie, poprzez bankowość elektroniczną, e-mailem oraz listownie. Wszystkie zgłoszenia (detaliczne i korporacyjne) rejestrujemy w centralnym rejestrze reklamacji MilleResolver2, który służy do ewidencji i obsługi zgłoszeń. System MilleResolver automatycznie przydziela zgłoszenia do wyznaczonych zespołów i ich pracowników lub robotów wspierających proces na pewnych etapach. Pracownik weryfikuje zgłoszenie i potwierdza lub zmienia na właściwe: kategoryzację, rodzaj zgłoszenia, źródło i datę zgłoszenia. Pracownik wysyła też zapytanie do właściwej jednostki merytorycznej, jeśli potrzebna jest konsultacja. W przypadku naruszenia danych osobowych, klient może zgłosić incydent również bezpośrednio do Inspektora Ochrony Danych. Bank zobowiązany jest do udzielenia informacji, o które wnioskuje klient zgodnie z terminami określonymi w przepisach prawa i dąży do tego, aby na wszystkie zgłoszenia odpowiadać w najkrótszym możliwym terminie.

W przypadku zgłoszeń z obszaru prywatności podstawową zasadą jest niezwłoczna reakcja, przy równoczesnym podejściu ze szczególną starannością do każdego incydentu. Wszelkie, nawet potencjalne incydenty zgłaszane są do zespołu pracującego w trybie 24/7, a następnie kierowane są do dalszej analizy do specjalistów z zakresu ochrony danych osobowych, o ile sprawa dotyczy przetwarzania danych osobowych. Bank na podstawie przeprowadzonych analiz stale doskonali swoje środki bezpieczeństwa. W przypadku stwierdzenia że doszło do naruszenia ochrony danych osobowych, których Bank jest Administratorem, Biuro Ochrony Danych dokonuje oceny wpływu naruszenia na prawa i wolności osób fizycznych objętych naruszeniem. Jeżeli ocena wskazuje co najmniej wysoki wpływ naruszenia na prawa i wolności osób fizycznych powiadamy Urząd ochrony danych osobowych, w określonych sytuacjach także sam podmiot danych zgodnie z wymogami art. 34 i 35 RODO - w sposób i w terminach określonych w tych przepisach. Jeśli dany incydent związany jest z kradzieżą tożsamości, w pełni współpracujemy z właściwymi organami ścigania.

Skuteczność naszych działań oceniamy na podstawie wyników badań satysfakcji prowadzonych wśród klientów, co wspiera nas w stałym ulepszaniu naszych procesów. Wszystkie wymienione kanały kontaktu z Bankiem są ustanowione przez Bank.

Zapewniamy klientom różne formy kontaktu z Bankiem. Podczas rozmów z klientami pracownicy informują o dostępnych kanałach kontaktu. Szczególnie mocno podkreślane jest to w czasie nawiązywania nowej relacji - otwarcia rachunku. Pracownicy Banku zachęcają do kontaktu i informują o możliwości kontaktu z Bankiem Millennium 24/7.

Proces reklamacyjny jest dokładnie monitorowany poprzez śledzenie kluczowych wskaźników efektywności. Te wskaźniki pomagają nam oceniać skuteczność i efektywność działań w różnych obszarach, takich jak np. czas obsługi, ilość reklamacji, koszty oraz sposób rozwiązania spraw dotyczących nieautoryzowanych transakcji. Są one istotne dla monitorowania postępów, osiągania celów biznesowych oraz zapewnienia wysokiej jakości obsługi klienta i sprawnego zarządzania reklamacjami. Dzięki tym wskaźnikom możemy również skutecznie identyfikować obszary wymagające poprawy i podejmować odpowiednie działania naprawcze.

Cyklicznie prowadzimy badanie *Close The Loop* dotyczące procesu zgłaszania reklamacji w banku, w tym oceniające łatwość tego procesu. Wyniki badania wskazują na to, że klienci są świadomi sposobów składania reklamacji w naszym Banku, a także mają zaufanie do tego procesu. Ponadto wszystkich pracowników Banku Millennium obowiązują zapisy *Kodeksu Etycznego*. Przestrzeganie zasad *Kodeksu* stanowi ochronę klienta przed ewentualnymi działaniami odwetowymi.

20. POSTĘPOWANIE W BIZNESIE (ESRS G1)

20.1. KULTURA KORPORACYJNA I ETYKA W BIZNESIE

[G1 IRO-1] W procesie identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze związanym z łaodem korporacyjnym zidentyfikowaliśmy trzy istotne wpływy: kultura korporacyjna, korupcja i przekupstwo oraz ochrona sygnalistów. Nie zidentyfikowaliśmy natomiast żadnych istotnych ryzyk ani szans w tym zakresie. Wszystkie właściwe i stosowane dla tego procesu kryteria, takie jak: lokalizacja, działalność, sektor i struktura transakcji opisane są szerzej w rozdziale 15.3. *Ocena podwójnej istotności.*

Grupa Banku Millennium prowadzi swoją działalność w sposób zrównoważony, uznając przy tym przestrzeganie zasad etycznych za najważniejsze w swojej kulturze korporacyjnej i postępowaniu w biznesie. Wynika to z naszej misji jako podmiotu sektora finansowego oraz wyznawanych w Grupie wartości, które traktujemy jako kluczowe.

[G1-1] Podstawowym dokumentem, który reguluje te kwestie w Grupie Banku Millennium jest *Kodeks Etyczny Grupy Banku Millennium*. *Kodeks Etyczny* to zbiór zasad, do których przestrzegania zobowiązani są wszyscy pracownicy Grupy Banku Millennium. *Kodeks Etyczny* zawiera zasady i wartości jakimi powinni kierować się pracownicy podczas wykonywania obowiązków i w relacjach ze współpracownikami oraz z Bankiem jako pracodawcą. Określa on również wytyczne dotyczące relacji z klientami, rynkiem i dostawcami odnosząc się do takich obszarów jak: poszanowanie praw człowieka, jakość obsługi, etyczna sprzedaż, uczciwa konkurencja i komunikacja, ukierunkowanie na zapewnienie długoterminowej ciągłości i zrównoważonego rozwoju, zasady prowadzenia relacji handlowych, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, przeciwdziałanie konfliktom interesów, przeciwdziałanie korupcji, w tym zasady przyjmowania i wręczania korzyści oraz brania udziału i organizowania przetargów. *Kodeks Etyczny* obowiązuje również franczyzobiorców i pracowników placówek franczyzowych.

Każdy z pracowników zobowiązany jest do zapoznania się z treścią *Kodeksu* poprzez ukończenie obowiązkowego szkolenia, potwierdzenia jego znajomości oraz stosowania zasad zawartych w *Kodeksie* w codziennej pracy. Zakres szkolenia obejmuje m.in. obszar zarządzania konfliktami interesów, przeciwdziałania korupcji oraz informacji poufnych i transakcji osobistych. Przekazana podczas szkolenia wiedza oraz materiały mają na celu uczulenie pracowników na sposób identyfikacji oraz postępowania z sytuacjami, które w jakikolwiek sposób mogą powodować sprzeczność pomiędzy interesami Banku Millennium a klienta, jak również na sposób obchodzenia się z informacjami, które mają lub mogą mieć walor cenotwórczy, a ich ujawnienie mogłoby wpłynąć na cenę instrumentów finansowych. W ramach wspomnianych szkoleń, pracownicy dowiadują się również, jakie obowiązki (w tym nakazy i zakazy prawne) wiążą się z sytuacjami konfliktowymi oraz związanymi z wejściem w posiadanie informacji wrażliwych cenowo. Na poszczególnych przykładach podkreślana jest rola pracowników jako tych osób, które muszą w aktywny sposób identyfikować postępowanie tak swoje, jak i innych pracowników czy klientów. Wszystkie wyżej wymienione szkolenia składają się na obowiązkowy pakiet szkoleń regulacyjnych, które obowiązuje przejść każdy pracownik Banku. Szkolenie takie musi odbyć każdy nowy pracownik Grupy Banku Millennium. Dodatkowo, każdy Pracownik Grupy odbywa szkolenie przypominające, które jest przeprowadzane co roku.

Na straży przestrzegania *Kodeksu Etycznego* stoi **Rzecznik ds. Etyki**. Jego funkcję pełni kierujący Departamentem Zapewnienia Zgodności. Do zadań Rzecznika ds. Etyki poza pilnowaniem przestrzegania zasad *Kodeksu Etycznego* należy również: promowanie standardów etycznych, zlecanie kontroli przestrzegania zasad etycznych, a także weryfikowanie przypadków ich łamania.

Kodeks Etyczny podlega corocznemu przeglądowi oraz aktualizacji, gdy zaistnieje taka potrzeba. *Kodeks Etyczny* może także podlegać aktualizacji w zależności od bieżących potrzeb, zaleceń nadzorczych lub też wykrytych nieprawidłowości, w szczególności w zakresie dostosowania do zmian w środowisku regulacyjnym, zmian profilu i wielkości ryzyka Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego i środowiska, w którym prowadzimy działalność.

Kodeks Etyczny został opublikowany w Internecie pod adresem oraz Intranecie (w serwisie MilleTeka).

20.2. PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI

[G1-1] W Banku funkcjonują sformalizowane zasady zapobiegania zarzutom lub incydentom związanym z korupcją lub przekupstwem, ich wykrywania, badania oraz reagowania na nie - kwestie te regulują takie dokumenty wewnętrzne, jak: *Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne* oraz *Polityka przeciwdziałania korupcji* i obowiązują one wszystkich pracowników Grupy Banku Millennium. Oba dokumenty są zgodne z Konwencją Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji.

Dokument pt. *Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne* opisuje zasady postępowania m.in. w relacjach z kontrahentami i urzędnikami, a także z innymi organizacjami, w tym partiami politycznymi i organizacjami typu non-profit., których celem jest zapobieganie incydentom związanym z korupcją i przekupstwem. Wskazany dokument reguluje również zasady przyjmowania i wręczania przez pracowników Banku podarunków, czy uczestnictwa w wydarzeniach biznesowych.

Dokument *Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne* jest opublikowany na stronie intranetowej Banku, w sposób zwyczajowo przyjęty dla tego typu dokumentów. Treść regulacji *Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne* jest komunikowana i udostępniana 100% partnerów biznesowych oraz każdemu z dostawców biorących udział w przetargu. Zasady przeciwdziałania korupcji są udostępniane partnerom biznesowym i pozostałym interesariuszom na stronie internetowej Banku. Dodatkowo, Departament Zapewnienia Zgodności publikuje przypomnienia dotyczące stosowania zasad przeciwdziałania korupcji, na przykład w zakresie przyjmowania i wręczania prezentów.

[G1-3] Odpowiedzialność za przeciwdziałanie zjawisku korupcji spoczywa na każdym pracowniku Banku, co oznacza że nasi pracownicy są zobowiązani, w przypadku podejrzenia popełnienia tego typu czynu, niezwłocznie poinformować Departament Zapewnienia Zgodności, wysyłając wiadomość na dedykowaną skrzynkę mailową: * KORUPCJA (w przypadku komunikacji wewnętrznej) albo na adres: MBF0084@bankmillennium.pl (w przypadku komunikacji zewnętrznej). Jeżeli osoba dokonująca zgłoszenia ma jakiegokolwiek podstawy obawiać się konsekwencji z tego powodu, Bank dopuszcza również przekazanie zgłoszenia z zachowaniem pełnej anonimowości, za pośrednictwem każdej innej skrzynki mailowej niż skrzynka z domeną Banku lub z użyciem korespondencji listowej, zaadresowanej do Departamentu Zapewnienia Zgodności, bądź do wybranego pracownika tej jednostki.

Jeżeli dojdzie do incydentu korupcji, Kierujący Departamentem Zapewnienia Zgodności dokonuje niezwłocznego zgłoszenia takiej sytuacji do Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, a następnie podejmuje działania we współpracy z właściwymi członkami Zarządu, w celu wyjaśnienia jej i oceny potencjalnych negatywnych jej skutków oraz podjęcia działań naprawczych, a także podjęcia decyzji co do konsekwencji związanych z ujawnieniem działań korupcyjnych. Następnie podejmuje działania we współpracy z właściwymi członkami Zarządu, w celu wyjaśnienia sytuacji i oceny potencjalnych negatywnych skutków oraz podjęcia działań naprawczych, a także podjęcia decyzji co do konsekwencji związanych z ujawnieniem działań korupcyjnych. Departament Zapewnienia Zgodności- jako komórka do spraw zgodności, o której mowa w *art. 3 ust. 1 pkt 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach* - jest jednostką niezależną od innych jednostek Banku. Posiada ona uprawnienia i kompetencje stosowne do wypełniania wskazanych wyżej obowiązków.

Kierujący Departamentem Zapewnienia Zgodności regularnie informuje Zarząd oraz odpowiednio Komitet Audytu Rady Nadzorczej o zidentyfikowanych działaniach korupcyjnych (jeżeli takie wystąpią), zarówno w raportach kwartalnych, jak i w raporcie rocznym dotyczącym oceny funkcjonującego systemu zgodności.

W celu zapobiegania korupcji w procesach zakupowych Bank wprowadził też zasady współpracy z dostawcami Banku Millennium, które są opisane w *Instrukcji wyboru dostawców i realizacji zakupów*. Definiuje ona m.in. organizację procesu zakupowego, role poszczególnych uczestników procesu oraz kryteria wyboru dostawców. Wyłanianie dostawców odbywa się w ramach przetargów,

co pozwala zastosować obiektywne kryteria wyboru. Aby zapewnić przejrzystość procesu zakupowego, oceny merytoryczne i komercyjne ofert dokonywane są przez niezależne jednostki Banku. Każdy dostawca biorący udział w przetargu, przez podpisanie oświadczenia, zobowiązuje się do przestrzegania zasad zawartych w *Kodeksie Etycznym Grupy Banku Millennium*, w tym do poszanowania praw człowieka i respektowania zasad polityki antykorupcyjnej. Dodatkowo w obecnie zawieranych umowach z dostawcami została włączona klauzula potwierdzająca przestrzeganie zapisów Kodeksu Etycznego przez dostawców.

W ramach oceny poszczególnych składowych ryzyka operacyjnego, przedmiotem analizy Departamentu Audytu Wewnętrznego w trakcie prowadzonych badań audytowych jest także aspekt podatności na ryzyko korupcji różnych rodzajów aktywności Banku. Dotychczasowe doświadczenia w tym zakresie potwierdzają adekwatność i efektywność wdrożonych w tym celu mechanizmów kontrolnych, jak np. procedury, podział obowiązków, autoryzacje, limity. Badaniom okresowym Departamentu Audytu Wewnętrznego podlega cała działalność Banku i wszystkie procesy biznesowe w ramach Grupy Banku Millennium.

Bank prowadzi również cykliczne (roczne) szkolenia dotyczące obszaru przeciwdziałania korupcji. Zostały one stworzone jako osobne szkolenia dla pracowników Banku Millennium oraz pracowników franczyzowych, a także jako element szkolenia z obszaru zgodności (compliance) dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Celem tych szkoleń jest przybliżenie ich uczestnikom takich tematów, jak: polityka przeciwdziałania korupcji, możliwe przyczyny i formy korupcji, obszary zagrożone korupcją, a także sposoby postępowania i zachowania w szczególnych sytuacjach, jak np. przyjmowanie prezentów, czy udział w imprezach zewnętrznych. Informacje dot. odsetka pracowników, którzy nie wykonali szkolenia są przekazywane cyklicznie (w cyklach kwartalnych) Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej.

Udział w szkoleniu z przeciwdziałania korupcji w 2024 roku

	Osoby narażone na ryzyko korupcji, którym przypisano szkolenie	Osoby, które wykonały szkolenie	Osoby, które nie wykonały szkolenia	Szkolenie w trakcie (termin jeszcze nie upłynął)
Pracownicy	7 274	6 770	376	128
Udział procentowy	100%	93,07%	5,17%	1,76%
W tym pracownicy pełniący funkcje kierownicze	1139	1 076	50	13
Udział procentowy	100%	94,47%	4,39%	1,14%

[G1-4] W 2024 roku w Grupie Banku Millennium nie wykryto przypadków korupcji. Nie wystąpiły również przypadki potwierdzonych incydentów, w których pracownicy zostali zwolnieni lub ukarani dyscyplinarnie za korupcję, potwierdzonych incydentów, w których umowy z partnerami biznesowymi zostały rozwiązane lub nie zostały przedłużone z powodu naruszeń związanych z korupcją ani publicznych spraw sądowych dotyczących korupcji wszczętych przeciwko Bankowi lub jego pracownikom. Nie było też przypadków, w których pracownicy zostaliby skazani wyrokiem skazującym, a tym samym także grzywną za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa.

20.3. ZGŁASZANIE NARUSZEŃ I OCHRONA SYGNALISTÓW

[G1-1] W Banku Millennium funkcjonują dwa procesy zgłaszania naruszeń. Pierwszy dotyczy zgłaszania naruszeń na podstawie *Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów*, a drugi - zgłoszeń dokonywanych na podstawie innych przepisów (np. *Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółek publicznych*, *Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*, *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE*, *Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*, czy *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych*).

W ramach pierwszego procesu można zgłaszać wszelkie naruszenia prawa w rozumieniu *Ustawy o ochronie sygnalistów*, czyli różnego rodzaju działania lub zaniechania niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa w obszarze: korupcji, zamówień publicznych, usług, produktów i rynków finansowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami, ochrony środowiska, ochrony konsumentów, ochrony prywatności i danych osobowych, bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych, interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej, czy rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych. Zgłoszeń w tym procesie mogą dokonać pracownicy Banku, osoby świadczące pracę na podstawie umowy cywilnoprawnej, prokurenci, akcjonariusze, członkowie Zarządu Banku, członkowie Rady Nadzorczej Banku, osoby świadczące pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy, praktykanci oraz wolontariusze (w trakcie trwania relacji z bankiem, jak i po ich ustaniu). Zgłoszenia dokonywane w oparciu o *Ustawę o sygnalistach* nie są anonimowe.

W ramach drugiego procesu można zgłaszać wszelkie naruszenia dotyczące nieprzestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur lub standardów etycznych. Zgłoszeń w tym trybie mogą dokonywać jedynie pracownicy Banku oraz członkowie Zarządu Banku, jednakże zgłoszenia nadchodzące z zewnątrz organizacji są również analizowane. Każdy pracownik, który posiada informacje lub uzasadnione podejrzenia, że doszło do naruszenia przepisów prawa, obowiązujących polityk, procedur lub obowiązującego *Kodeksu Etyki Grupy Banku Millennium*, ma obowiązek niezwłocznego zgłoszenia tego faktu przez dedykowane kanały zgłoszeń. Zgłoszenia można dokonać przez wysłanie maila na skrzynkę naruszenia@bankmillennium.pl (kanał zapewniający anonimowość zgłaszającego) lub na skrzynkę dostępną jedynie z wewnętrznych skrzynek pracowniczych Banku na adres: * NARUSZENIA (kanał niezapewniający anonimowości zgłaszającego). Zgłoszenie może zostać także wysłane listownie - w zamkniętej kopercie dostarczonej pocztą zewnętrzną opatrzonej napisami „zgłoszenie naruszenia” oraz „do rąk własnych”, umieszczonej w kolejnej zamkniętej kopercie, zaadresowanej do Prezesa Zarządu lub Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (jeśli naruszenie dotyczy Członka Zarządu), na adres siedziby Banku.

Wskazane wyżej procesy zostały opisane w regulacjach wewnętrznych - *Instrukcja zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.* oraz *Zasady zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej w Banku Millennium S.A.* Oba dokumenty zostały opublikowane na stronie intranetowej Banku. Podstawowe informacje dot. systemu zgłaszania naruszeń zostały opublikowane również na stronie intranetowej Banku w sekcji Departamentu Zapewnienia Zgodności, oraz w zakresie procesu przyjmowania zgłoszeń dokonywanych na podstawie *Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów* - na stronie internetowej Banku.

W zakresie procesu zgłaszania naruszeń Bank w 2024 r. wdrożył odrębne szkolenia dla pracowników, które będą odświeżane w cyklach rocznych. Proces zgłaszania naruszeń i prowadzenia postępowań wyjaśniających został również włączony do szkoleń dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Kwestie szkoleń dla pracowników Banku reguluje Instrukcja uczestnictwa w programach szkoleniowych w Banku Millennium, która została szerzej opisana w rozdziale 17.1.3. *Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego*.

W regulacji *Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne* zostały wskazane obszary, które w ocenie Banku są najbardziej ryzykownymi pod kątem możliwości wystąpienia czynów korupcyjnych. Do tych obszarów należą: relacje z kontrahentami, urzędnikami i innymi zewnętrznymi organizacjami, przyjmowanie i wręczanie prezentów, wydarzenia biznesowe i reprezentacyjne. Wszyscy pracownicy mogą wykonywać obowiązki we wskazanych obszarach, co oznacza, że Bank bierze pod uwagę ryzyko narażenia na korupcję i przekupstwo w przypadku każdego pracownika.

Zapewniamy poufność wszystkich zgłoszeń a także nie podejmujemy żadnych działań przeciwko osobie, która w dobrej wierze zgłosi informacje dotyczące potencjalnych naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących polityk, procedur lub *Kodeksu Etyki*, lub która uczestniczy w procedurze weryfikacyjnej zgłoszeń, chyba że nieprawdziwe zgłoszenie lub informacje przekazane były w złej wierze. Zgodnie z par. 6 pkt 1 *Instrukcji zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.* Bank zapewnia pracownikowi dokonującemu zgłoszenia ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania lub wpływających na pogorszenie jego sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu wobec nich gróźb, w szczególności działań negatywnie wpływających na ich warunki pracy lub zatrudnienia. Ochrona ta zapewniana jest przez zagwarantowanie poufności informacji związanych ze zgłoszeniem, co ogranicza ryzyko wystąpienia działań represyjnych w stosunku do Pracownika. W sytuacji, gdy pracownik dokonujący zgłoszenia powołałby na zasadnione podejrzenie możliwych wobec niego działań o charakterze represyjnym w związku z dokonaniem zgłoszenia lub doświadczy tego typu działań, powinien niezwłocznie poinformować o tym fakcie kierującego Departamentem Kadr lub dokonać odrębnego zgłoszenia w tym przedmiocie zgodnie z *Instrukcją zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.* zaznaczając, że jest to informacja o działaniach represyjnych w związku ze zgłoszeniem naruszenia procedur lub naruszenia przepisów dokonany na podstawie niniejszej wspomnianej instrukcji. Następnie dedykowany członek Zarządu lub kierujący Departamentem Kadr podejmują wszelkie działania przewidziane przepisami prawa oraz *Regulaminu Pracy* w celu zapewnienia pełnej ochrony pracownikowi dokonującemu zgłoszenia przed działaniami represyjnymi. Pracownik jest zobowiązany współpracować z członkiem Zarządu lub kierującym Departamentem Kadr w realizacji działań zmierzających do jego ochrony przed działaniami represyjnymi.

Z kolei par. 7 ww. *Instrukcji* reguluje kwestie zapewnienia przez Bank ochrony przed wszelkimi działaniami odwetowymi sygnalistom zgłaszającym informację o naruszeniu prawa, dokonującym zgłoszenia zewnętrznego lub ujawnienia publicznego. Ochronie podlegają jedynie sygnaliści, którzy w momencie dokonywania zgłoszenia mają uzasadnione podstawy prawdziwości zgłaszanej informacji. Wobec osoby składającej zgłoszenie nie mogą być stosowane żadne działania odwetowe, ani też próby i groźby zastosowania takich działań. W przypadku, gdy zgłaszający naruszenie prawa będzie miał uzasadnione podejrzenie możliwych wobec niego działań o charakterze represyjnym w związku z dokonaniem zgłoszenia lub doświadczy tego typu działań (w tym również prób i gróźb zastosowania tego rodzaju działań), powinien niezwłocznie poinformować o tym fakcie kierującego Departamentem Kadr (jeśli jest Pracownikiem) lub dokonać odrębnego zgłoszenia w tym przedmiocie zgodnie z *Instrukcją zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.*, zaznaczając, że jest to informacja o działaniach odwetowych w związku ze zgłoszeniem informacji o naruszeniu prawa, zgłoszenia zewnętrznego lub ujawnienia publicznego dokonany na podstawie wspomnianej instrukcji. Następnie Departament Kadr lub Departament Zapewnienia Zgodności, stosownie do przypadku podejmują wszelkie działania przewidziane przepisami prawa oraz *Regulaminu Pracy* w celu zapewnienia ochrony osobie dokonującej zgłoszenia przed działaniami odwetowymi.

Zgłoszenia wnoszone w ramach opisanego powyżej procesu zgłaszania naruszeń są raz na rok raportowane przez Departament Zapewnienia Zgodności w ramach obowiązków sprawozdawczych do Zarządu Banku, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz do Rady Nadzorczej. W 2024 roku nie zaraportowano zgłoszeń, które spełniałyby definicję z *Instrukcji zgłaszania naruszeń w Banku Millennium S.A.* lub *Zasad zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej w Banku Millennium S.A.*

Opisane w rozdziale 20. *Postępowanie w biznesie* polityki publikowane są na stronie internetowej Banku. Natomiast procedury i instrukcje (także polityki) są udostępnione dla pracowników w intranecie korporacyjnym. W ramach różnych kanałów komunikacji, w tym w oparciu o formułę „help desk”, pracownicy mogą uzyskać też porady dotyczące realizowania założeń polityk firmy oraz praktyk odpowiedzialnego postępowania biznesowego (w tym także dotyczących zgłaszania naruszeń czy przeciwdziałania korupcji), kierując się do właściwych jednostek, w zależności od obszaru, którego ma dotyczyć porada. Przykładowo w zakresie realizacji polityki zapewnienia zgodności

z przepisami i regulacjami nadzorczymi, a także z wewnętrznymi procedurami - jednostką właściwą będzie Departament Zapewnienia Zgodności; dla polityki kadrowej - Departament Kadr; w zakresie ryzyka kredytowego - Departament Ryzyka. W odniesieniu do praktyk odpowiedzialnego postępowania biznesowego właściwą jednostką do konsultacji jest Departament Zapewnienia Zgodności.

21. UJAWNIANIE INFORMACJI ZGODNIE Z TAKSONOMIĄ UE (ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852)

Podstawa prawna dla obowiązków sprawozdawczych Grupy dot. Taksonomii UE

Grupa Banku Millennium jest zobowiązana do publikowania ujawnień dot. Taksonomii UE na mocy Art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. (dalej: Taksonomia UE).

Grupa sporządza ujawnienia dot. Taksonomii UE zgodnie z rozporządzeniem 2021/2178¹⁴ zmienionym przez rozporządzenie 2022/1214¹⁵ oraz przez rozporządzenie 2023/2486¹⁶.

Na podstawie wymogów wskazanych w Załączniku V do rozporządzenia 2021/2178 Bank Millennium sporządza ujawnienia dot. Taksonomii UE w ujęciu skonsolidowanym wg zakresu konsolidacji ostrożnościowej stosowanej przez Bank na potrzeby adekwatności kapitałowej.

Jednostki zależne Banku objęte konsolidacją ostrożnościową to:

- Millennium Bank Hipoteczny S.A.
- Millennium Leasing sp. z o.o.
- Millennium Consulting S.A.
- Millennium TFI S.A.
- Millennium Service sp. z o.o.
- Millennium Goodie sp. z o.o.
- Millennium Telecommunication Services sp. z o.o.

Zgodnie z Art. 10 ust. 5 rozporządzenia 2021/2178, Grupa - **począwszy od 1 stycznia 2024 r. - ujawnia kluczowe wskaźniki wyników dla instytucji kredytowych (w szczególności wskaźnik Green Asset Ratio - GAR)**, w tym wszelkie adekwatne informacje towarzyszące, na podstawie załączników V, VI, XI oraz XII do tego rozporządzenia (przy czym pkt. 1.2.3 oraz 1.2.4. załącznika V stosuje się od 1 stycznia 2026 r.). Informacje te dotyczą finansowania działalności określonych w rozporządzeniu 2021/2139¹⁷ dotyczącym działalności kwalifikującej się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu (zmienionym przez rozporządzenie 2022/1214).

Z kolei, zgodnie z Art. 10 ust. 7 rozporządzenia 2021/2178, Grupa - w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r. - ujawnia wyłącznie wskaźniki dot. udziałów procentowych działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do Taksonomii UE (oraz stosowne informacje jakościowe) - dla działalności wskazanych w rozporządzeniu 2023/2485¹⁸ (które zmienia rozporządzenia 2021/2139) oraz dla działalności wskazanych w rozporządzeniu 2023/2486 dotyczącym działalności

¹⁴ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji.

¹⁵ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej.

¹⁶ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych, i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej.

¹⁷ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

¹⁸ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

kwalifikującej się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów.

Finansowanie udzielone przez Grupę kwalifikujące się do Taksonomii UE, to ekspozycje finansujące działalności (lub cele / projekty dotyczące tych działalności) wymienione w rozporządzeniu delegowanym 2021/2139 (z późn.zm.) lub 2023/2486 - niezależnie od tego, czy działalności te spełniają techniczne kryteria Taksonomii dot. zrównoważenia środowiskowego. Na potrzeby przygotowania tabeli zgodnie ze wzorem 2 załącznika V przyjęliśmy, że sektory objęte Taksonomią to te, które są wskazane w pliku dostępnym na stronie internetowej EU Taxonomy Navigator na dzień sporządzenia niniejszego oświadczenia.

Finansowanie udzielone przez Grupę zgodne z Taksonomią UE (finansowanie zrównoważone środowiskowo / zielone w rozumieniu Taksonomii UE) to ekspozycje finansujące działalności (lub cele / projekty dotyczące tych działalności), które są zgodne z kryteriami istotnego wkładu i kryteriami braku istotnych szkód (DNSH) określonymi w rozporządzeniu delegowanym 2021/2139 (z późn.zm.) lub 2023/2486 oraz które spełniają minimalne gwarancje określone w Art. 18 rozporządzenia 2020/852. Finansowanie zgodne z Taksonomią UE stanowi podzbiór finansowania kwalifikującego się do Taksonomii UE.

Informacje kontekstowe dotyczące kluczowych wskaźników wyników dla działalności określonych w rozporządzeniu 2021/2139 zmienionym przez rozporządzenie 2022/1214

Bank opracowuje i ujawnia informacje ilościowe w zakresie kluczowych wskaźników wyników dla działalności określonych w rozporządzeniu 2021/2139 zmienionym przez rozporządzenie 2022/1214 (tj. dla pierwotnego zakresu działalności, które mogą mieć istotny wkład w realizację dwóch pierwszych celów środowiskowych - łagodzenia zmian klimatu oraz adaptacji do zmian klimatu) według wzorów tabelarycznych ujawnień zawartych w Załącznikach VI i XII rozporządzenia 2021/2178 z późn.zm. Bank korzysta również z rozporządzenia 2023/2486 w odniesieniu do aspektu kwalifikowalności.

Zgodnie z Załącznikiem V do rozporządzenia 2021/2178 (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniem 2023/2486) wyróżnia się następujące (częstkowe) kluczowe wskaźniki wyników dla instytucji kredytowych dotyczące aktywów:

1. wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw finansowych,
2. wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych,
3. wskaźnik zielonych aktywów dla ekspozycji związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, w tym kredytów na renowację budynków, w celu łagodzenia zmian klimatu,
4. wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów detalicznych na zakup samochodów, w celu łagodzenia zmian klimatu,
5. wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów dla samorządów terytorialnych na finansowanie potrzeb mieszkaniowych i innego kredytowania celowego,
6. wskaźnik zielonych aktywów dla zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych i mieszkaniowych przeznaczonych do sprzedaży (przejętych w procesie windykacji).

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR - Green Asset Ratio) to wskaźnik kumulujący wszystkie częściowe wskaźniki wymienione w punktach 1-6 powyżej.

Dla każdego z ww. wskaźników dotyczących ekspozycji zgodnych z Taksonomią UE wzory ujawnieniowe przewidziane w Załącznikach VI i XII do rozporządzenia 2021/2178 przewidują również ujawnienia odpowiednich udziałów procentowych aktywów kwalifikujących się do Taksonomii UE.

Dodatkowo, Załącznik V do rozporządzenia 2021/2178 zobowiązuje Grupę do ujawnienia kluczowych wskaźników dot. Taksonomii UE w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych - tzn. dla niektórych udzielonych gwarancji finansowych oraz dla aktywów zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) należące do Grupy Banku.

Bank ujawnia informacje ilościowe dotyczące wymienionych powyżej wskaźników za pośrednictwem szczegółowych wzorów tabelarycznych określonych w Załączniku VI do rozporządzenia 2021/2178.

Dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych, zawartych we wskaźnikach częściowych dot. aktywów oraz we wskaźnikach częściowych dot. pozabilansu, Grupa - zgodnie z wymogami zawartymi w Załączniku V do rozporządzenia 2021/2178 przyjęła następującą metodykę oceny kwalifikowalności oraz zgodności z Taksonomią UE:

- **dla finansowania bieżącej działalności gospodarczej (general purpose financing)** - ocena kwalifikowalności i zgodności oparta jest o kluczowe wskaźniki wyników dot. Taksonomii UE dla obrotu (przychodów) i nakładów inwestycyjnych (CapEx) publikowane przez klientów Grupy a także zidentyfikowane spółki zależne klientów Grupy lub przez jednostki dominujące klientów Grupy¹⁹ - w związku z tym, zgodnie z wymogami rozporządzenia 2021/2178 Grupa kalkuluje swoje kluczowe wskaźniki wyników dwukrotnie (po pierwsze w oparciu o wskaźniki przychodowe swoich klientów, po drugie w oparciu o wskaźniki swoich klientów dot. CapEx),
- **dla finansowania celowego (use-of-proceeds financing)** - ocena kwalifikowalności i zgodności oparta jest o własną analizę charakterystyki celu finansowania i informacje potrzebne do weryfikacji spełnienia kryteriów technicznych Taksonomii UE oraz minimalnych gwarancji społecznych.

W procesie ustalenia kluczowych wskaźników wyników dotyczących wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu, Bank wziął pod uwagę wartość bilansową brutto na dzień 31.12.2024 tylko tych ekspozycji, które po raz pierwszy zostały rozpoznane w bilansie Grupy w roku 2024.

Finansowanie przedsiębiorstw niefinansowych i finansowych

Bank identyfikuje przedsiębiorstwa kwalifikujące się do uwzględnienia w liczniku wskaźnika GAR (tj. podmioty zobowiązane do własnego raportowania Taksonomii UE (a także zidentyfikowane spółki zależne tych podmiotów) lub uwzględnione w takim raportowaniu z tytułu konsolidacji przez podmiot dominujący) na podstawie bazy opublikowanej przez Fundację InStrat, bazy danych taksonomicznych prowadzonej w ramach Platformy ESG Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz na podstawie eksperckiego przeglądu portfela (dla spółek zależnych podmiotów uwzględnionych w bazie InStrat oraz dla podmiotów z siedzibą poza granicami Polski). Tożsame podejście zastosowano w odniesieniu do przedsiębiorstw finansowych.

Finansowanie gospodarstw domowych

Na potrzeby wyznaczenia wskaźnika częściowego dot. finansowania gospodarstw domowych związanego z nieruchomościami mieszkalnymi, Grupa przyjęła, że:

- wszystkie udzielone kredyty hipoteczne na budowę domu / zakup domu / zakup mieszkania kwalifikują się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu” - działalność 7.7,
- Grupa ocenia zgodność kredytów hipotecznych z Taksonomią UE na podstawie technicznych kryteriów klasyfikacji określonych w rozporządzeniu 2021/2139 (z późn.zm.) bazując na danych pochodzących ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków oraz map ryzyka

¹⁹ W przypadku klientów Grupy będących przedsiębiorstwami finansowymi, Grupa korzysta odpowiednio ze wskaźników taksonomicznych publikowanych przez klientów Grupy i opartych o przychody lub o nakłady inwestycyjne podmiotów, które finansują klienci Grupy.

fizycznego dla Polski (Klimada 2.0), pozwalających na ocenę czy lokalizacja, w której znajduje się finansowana nieruchomość nie jest istotnie narażona na powódzie lub podtopienia. Bank przyjął do oceny wskazane ryzyka kierując się analizami Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC), które precyzują rodzaje ryzyka fizycznego istotne dla Europy Środkowo-Wschodniej, w tym Polski. Bank stwierdza, że w warunkach lokalnych kluczowe czynniki ryzyka fizycznego, które mogą negatywnie wpłynąć na wartość zabezpieczenia kredytów hipotecznych to powódzie i podtopienia. Niezależnie od tego Bank będzie monitorował aktualność oceny istotnych dla Polski ryzyk fizycznych. W ocenie ryzyka fizycznego Bank kierował się przyjętą w Banku *Metodyką identyfikacji podwyższonego ryzyka fizycznego w portfelu kredytów hipotecznych*. Bank identyfikuje podwyższone ryzyko fizyczne w portfelu kredytów hipotecznych per ekspozycja - wg lokalizacji zabezpieczenia w formie nieruchomości. Jeżeli w wyniku analizy ustalone zostanie istotne ryzyko dla danej lokalizacji, Bank wyłącza ekspozycję z portfela kredytów zgodnych z Taksonomią.

- Dla ustalenia zgodności z technicznymi kryteriami klasyfikacji oceniono, czy finansowane budynki:
 - a. wzniesione po 31.12.2020 roku spełniają normy zapotrzebowania na energię pierwotną przynajmniej o 10% mniejsze niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii w środkach krajowych wdrażających dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE,
 - b. wzniesione przed 31.12.2020 należą do 15% najbardziej efektywnych budynków w Polsce. Na potrzeby określenia progów kwalifikacji do 15% najbardziej efektywnych budynków w Polsce Bank zastosował limity zapotrzebowania na energię pierwotną opublikowane przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii ([Taksonomia zrównoważonego finansowania inwestycji - budynki - Ministerstwo Rozwoju i Technologii - Portal Gov.pl](#)).
- W celu dokonania oceny zgodności z przywołanymi powyżej kryteriami Bank bazował na danych pozyskanych ze świadectw charakterystyki energetycznej znajdujących się w Centralnym rejestrze charakterystyki energetycznej budynków prowadzonym przez Ministra Rozwoju i Technologii. Aby zapewnić jak najwyższą jakość danych, Bank korzystał ze wsparcia firmy zewnętrznej specjalizującej się w danych dotyczących polskiego rynku nieruchomości, która dokonywała dodatkowej weryfikacji danych pozyskanych z przywołanego rejestru.
- W ocenie zgodności z Taksonomią UE detalicznych kredytów hipotecznych Bank przyjął następujące podejście do kwestii badania minimalnych gwarancji społecznych. Bank uznał, że w przypadku zbywców nieruchomości będących osobami fizycznymi, badanie tej kwestii nie jest wykonalne w praktyce. W przypadku nieruchomości nabywanych na rynku pierwotnym, w odniesieniu do spółek deweloperskich, wnoszących budynki i lokale będące przedmiotem finansowania przez Bank, Bank przyjął, że minimalne gwarancje społeczne są spełnione. Uzasadnieniem tego podejścia jest fakt, że Bank finansuje wyłącznie nieruchomości wybudowane na rynku polskim, zaś Polska jest krajem, który podlega *Wytycznym ONZ dotyczącym biznesu i praw człowieka oraz Wytycznym OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*. Polska jest również jednym z założycieli Międzynarodowej Organizacji Pracy i realizuje przyjęte przez tą organizację zasady. W szczególności przepisy Kodeksu Pracy zapewniają poszanowanie praw człowieka w relacji z pracownikami. Bank nie posiada informacji o jakichkolwiek kontrowersjach dotyczących łamania praw człowieka przez działające na terenie Polski firmy deweloperskie.
- Produkty kredytowe dla gospodarstw domowych związane z poprawą efektywności energetycznej nieruchomości mieszkalnych są uznawane za kwalifikujące się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, natomiast w obecnym cyklu raportowym Bank nie posiada danych źródłowych, które pozwoliłyby na rzetelną ocenę zgodności tych produktów kredytowych z Taksonomią UE.

Wg stanu na koniec roku 2024, Bank nie identyfikuje w swoim portfelu aktywów, które mogłyby zostać zakwalifikowane do wskaźników częstkowych dla konsumenckiego finansowania samochodów, dla finansowania celowego dla samorządów ani dla nieruchomości przejętych na własność Banku w procesie odzyskiwania strat kredytowych.

Podejście do jednostek z Grupy Banku Millennium

W ujawnieniach taksonomicznych Grupy Kapitałowej Bank nie wyodrębnił danych dotyczących Millennium Leasing.

Informacje kontekstowe dotyczące kluczowych wskaźników wyników dla działalności określonych w rozporządzeniu 2023/2485 oraz 2023/2486

Zgodnie z Art. 10 ust. 7 rozporządzenia 2021/2178, Grupa - w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r. - dla działalności określonych w rozporządzeniu 2023/2485 oraz 2023/2486 (tj. dla rozszerzonego, nowego zakresu działalności, które mogą mieć istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych wskazanych w Taksonomii UE) ujawnia wyłącznie wskaźniki dot. udziałów procentowych działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do Taksonomii UE (oraz stosowne informacje jakościowe).

Grupa dokonała przeglądu swojego portfela (z perspektywy pozycji bilansowych i pozabilansowych) pod kątem kwalifikacji do ww. działalności i stwierdza, że kredyty związane z nieruchomościami mieszkalnymi udzielane przez Bank konsumentom oraz finansowanie celowe udzielane przedsiębiorstwom kwalifikują się wyłącznie do pierwotnego zakresu działalności w ramach celu łagodzenie zmian klimatu i nie kwalifikują się do działalności „nowych”. Odnośnie finansowania ogólnego dla przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych, informację o kwalifikowalności do pozostałych celów ustalono na podstawie raportów niefinansowych klientów za rok 2023, ponieważ są to ostatnie rzetelne i opublikowane przez klientów Banku dane dostępne na dzień publikacji niniejszego raportu.

Opis zgodności z Taksonomią UE w strategii biznesowej Grupy, procesy projektowania produktów oraz współpraca z klientami i kontrahentami

Ponad 95% ekspozycji zgodnych z Taksonomią UE stanowią kredyty hipoteczne dla gospodarstw domowych. Zmiana w stosunku do wskaźnika zielonych aktywów prezentowanego w roku ubiegłym wynika z ukonstytuowania się podejścia do oceny zgodności portfela hipotecznego, dzięki czemu Grupa zdecydowała się na ujawnienie zgodności w tym portfelu - w poprzednim roku zaraportowano dla niego zerową zgodność z Taksonomią. Stopień zgodności nowo udzielanych finansowań hipotecznych jest zależny od efektywności energetycznej w budownictwie mieszkaniowym, która zgodnie z istniejącymi regulacjami tym zakresie, powinna ulegać poprawie w przyszłości.

W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych, Grupa odnotowała wzrost wskaźnika zielonych aktywów dla zarządzanych aktywów widoczny w szczególności w kluczowym wskaźniku wyników dotyczącym ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych. Obrazuje to zwiększone wysiłki podmiotów w portfelu Millennium TFI w inwestowanie w działalności zrównoważone oraz wzrost liczby emitentów raportujących dane dot. zrównoważonego rozwoju w stosunku do poprzedniego roku.

Grupa Banku Millennium podejmuje działania, które ukierunkowane są na budowę portfela aktywów finansujących działalności zgodnej z Taksonomią.

W Strategii Banku Millennium *Strategia 2025-2028 - Wartość i wzrost* ujęto cele związane z aktywnym wspieraniem klientów w prowadzonej przez nich dekarbonizacji oraz udzieleniem w ciągu kolejnych 4 lat 5 mld złotych finansowania dla klientów Grupy Kapitałowej Banku na zrównoważone projekty.

Naszym celem jest wprowadzenie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój w różnych segmentach biznesowych w zakresie efektywności energetycznej, wykorzystania odnawialnych źródeł energii i gospodarki o obiegu zamkniętym, a także zwiększenie finansowania przeznaczonego na projekty związane ze zrównoważonym rozwojem poprzez aktywne uczestnictwo w rządowych i unijnych programach transformacji w kierunku ograniczenia negatywnego wpływu na środowisko. Bank podejmuje aktywne działania, które ukierunkowane są na budowę portfela aktywów finansujących działalność zrównoważoną środowiskowo, stosując się jednocześnie do Polityki Środowiskowej i Polityki odpowiedzialnego finansowania. Bank wdrożył kompleksowy projekt dot. zbudowania i wdrożenia procesu klasyfikacji zielonych aktywów - w oparciu o wewnętrzne kryteria biznesowe Banku oparte na najlepszych praktykach rynkowych oraz w oparciu o Taksonomię UE.

Ujawnienia ilościowe sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w Załączniku VI do rozporządzenia 2021/2178

1.0 Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

1.1.1 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu - dla roku 2024

1.1.2. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu - dla roku 2023

1.2.1 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - na podstawie nakładów inwestycyjnych - dla roku 2024

1.2.2 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - na podstawie nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

2.1 Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu

2.2 Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

3.1.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów - dla roku 2024

3.1.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów - dla roku 2023

3.2.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych - dla roku 2024

3.2.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

4.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do obrotu

4.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

5.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - w odniesieniu do obrotu

5.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

6. Ujawnienia ilościowe sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178 - ujawnienia dotyczące atomu i gazu

W odniesieniu do tabel:

1.1.2. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu - dla roku 2023

1.2.2 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - na podstawie nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

3.1.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do obrotów - dla roku 2023

3.2.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

dokonano korekty w stosunku do danych zaprezentowanych w roku 2023 w pozycji „26. Gospodarstwa domowe/w tym kredyty na renowację budynków”. Korekta ta wynikała z pomyłki dotyczącej nieujawnienia kredytów związanych z renowacją budynków w wartości 743 618 tys. PLN.

1.0 Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (PLN '000)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW****	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	1 312 050	1,53%	1,57%	60,66%	17,52%	39,34%
		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem (PLN '000)	Kluczowy wskaźnik wyników	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	232 513	1,19%	1,26%	48,03%	19,01%	51,97%
	Portfel handlowy*	n/a	n/a	n/a			
	Gwarancje finansowe	0	0,00%	0,00%			
	Zarządzane aktywa	69 273	1,93%	7,46%			
	Przychody z tytułu opłat i provizji**	n/a	n/a	n/a			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

** Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

**** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

1.1.1 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu - dla roku 2024

[illegible]

1.1.2. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu - dla roku 2023

PLN '000	Całkowita wartość bilansowa (brutto)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af						
		2023-12-31																																					
		Łagodzenie zmian klimatu (CCA)							Adaptacja do zmian klimatu (CA)			Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCA + CA + WMR + CE + PPC + BIO)													
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)													
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)															
W tym: przeniesienie wpływów							W tym: na rzecz przejścia		W tym: wspomagająca		W tym: przeniesienie wpływów		W tym: na rzecz przejścia		W tym: wspomagająca		W tym: przeniesienie wpływów				W tym: na rzecz przejścia				W tym: wspomagająca				W tym: przeniesienie wpływów							W tym: na rzecz przejścia		W tym: wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																							
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	60 810 439	34 756 120	8 736	1 384	7 006	0	111 509	16 933	0	3 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 867 629	25 669	1 384	7 006	3 799						
2	PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWE	45 028	6 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 305	0	0	0	0						
3	Institucje kredytowe	45 000	6 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 305	0	0	0	0						
4	Kredyty i zaliczki	45 000	6 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 305	0	0	0	0						
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
7	Inne instytucje finansowe	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
8	w tym firmy inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
9	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
11	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
13	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
15	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
16	w tym zakłady ubezpieczeń	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
17	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
19	Instrumenty kapitałowe	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
20	PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	2 247 842	290 923	8 736	1 384	7 006	0	111 509	16 933	0	3 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 432	25 669	1 384	7 006	3 799						
21	Kredyty i zaliczki	2 247 791	290 923	8 736	1 384	7 006	0	111 509	16 933	0	3 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	402 432	25 669	1 384	7 006	3 799						
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
23	Instrumenty kapitałowe	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
24	GOSPODARSTWA DOMOWE	58 501 637	34 458 893	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 458 893	0	0	0	0						
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	39 718 308	33 715 274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 715 274	0	0	0	0						
26	w tym kredyty na remontację budynków	743 618	743 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	743 618	0	0	0	0						
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
28	FINANSOWANIE SAMORZĄDÓW TERYTORIALNYCH	15 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
29	Finansowanie mieszkaniowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	15 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (niezależnie od mianownika)	22 816 411																																					
33	PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWE I NIEFINANSOWE	18 055 270																																					
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MSP) niepodlegające	15 090 354																																					
35	Kredyty i zaliczki	15 068 392																																					
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 510 843																																					
37	w tym kredyty na remontację budynków	0																																					
38	Dłużne papiery wartościowe	4 996																																					
39	Instrumenty kapitałowe	16 966																																					
40	Kontrolanci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	81 016																																					
41	Kredyty i zaliczki	2																																					
42	Dłużne papiery wartościowe	81 014																																					
43	Instrumenty kapitałowe	0																																					
44	Instrumenty pochodne	74 713																																					
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	571 581																																					
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	919 265																																					
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	3 115 065																																					
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	83 626 850	34 756 120	8 736	1 384	7 006	0	111 509	16 933	0	3 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 867 629	25 669	1 384	7 006	3 799							
49	Aktywa nieobjęte liczniku przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	44 429 960																																					
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	29 848 241																																					
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	13 972 795																																					
52	Portfel handlowy	608 923																																					
53	Aktywa ogółem	128 056 809	34 756 120	8 736	1 384	7 006	0	111 509	16 933	0	3 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 867 629	25 669	1 384	7 006	3 799							
Rozpisyje pozabilansowe - przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																																							
54	Gwarancje finansowe	7 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
55	Zarządzone aktywa	3 920 117	178 578	28 603	0	114	18 146	2 115	2 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180 694	29 146	0	114	18 146							
56	z czego dłużne papiery wartościowe	1 027 482	146 238	14 119	0	0	12 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146 238	14 119	0	0	12 489							
57	z czego instrumenty kapitałowe	1 834 630	32 340	12 484	0	114	5 657	2 115	2 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 458	15 027	0	114	5 657							

1.2.1 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - na podstawie nakładów inwestycyjnych - dla roku 2024

[illegible]

1.2.2 Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów - na podstawie nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

[illegible]

2.1 Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do obrotu

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Łagodzenie zmian klimatu (CC)				Adaptacja do zmian klimatu (CA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				GOŚCIELNIA (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)			
Podział według sektorów - 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		
	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	PLN 1000	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
1	21.20 - Produkcja leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	328	0		0	0			0	0			0	0			0	0			328	0							
2	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	546	0		0	0			0	0			0	0			0	0			546	0							
3	24.10 - Produkcja surowców, żelazostopów, żelwa i stali oraz wyrobów hutniczych	1 054	0		0	0			0	0			0	0			0	0			1 054	0							
4	24.51 - Odlewnictwo żelwa	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
5	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	917	93		0	0			0	0			0	0			0	0			917	93							
6	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarstwa budowlanego	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
7	25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
8	26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
9	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	3 842	0		159	1			0	0			122	0			0	0			21	0							
10	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	8	0		8	0			0	0			30	0			0	0			0	0							
11	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	5	4		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
12	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
13	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	2 646	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
14	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	1 347	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
15	38.22 - Przetwarzanie i unieszkodliwianie odpadów niebezpiecznych	501	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
16	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wzrostem budynków	289	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
17	41.20 - Roboty budowlane związane ze wzrostem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	5 092	71		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
18	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	5 155	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
19	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	43 751	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
20	42.99 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	594	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
21	43.99 - Pozostałe specjalistyczne roboty budowlane, gdzie indziej niesklasyfikowane	2 580	77		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
22	46.18 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	31	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
23	46.35 - Sprzedaż hurtowa wyrobów tytoniowych	12	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
24	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	5 901	0		60	0			0	0			0	0			222	20			0	0							
25	46.51 - Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania	596	0		35	0			0	0		2 306	0				0	0			0	0							
26	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	6 868	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
27	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	1 303	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
28	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	70	70		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
29	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
30	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami	251	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
31	49.50 - Transport naczyniowy	1	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
32	52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy	7 854	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
33	52.24 - Przeladunek towarów	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
34	52.29 - Pozostała działalność usługowa wspomagająca transport	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
35	60.20 - Nadawanie programów telewizyjnych ogólnodostępnych i abonamentowych	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
36	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	979	979		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
37	61.20 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	14 518	11 242		44 935	44 935			0	0			0	0			931	0			60 384	56 177							
38	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	1 503	1 164		4 652	4 652			0	0			0	0			0	0			96	0							
39	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	37	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
40	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
41	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	172	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
42	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							
43	72.11 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie biotechnologii	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0							

2.2 Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

Podział według sektorów - 4 cyfry poziomu NACE (kod i etykieta)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab										
		Lagowanie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGOLEN (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)													
		Przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości nielfinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości (nielfinansowej)											
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]									
PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CWA)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)		PLN 000		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)	
1	21.20 - Produkcja leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	339	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					339	1										
2	22.22 - Produkcja opakowań z tworzyw sztucznych	546	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					546	0										
3	24.10 - Produkcja surowców, żelazostopów, żelwa i stali oraz wyrobów hutniczych	1 054	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					1 054	0										
4	24.51 - Odewnictwo żelwa	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					0	0										
5	25.11 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	123	11			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					123	11										
6	25.12 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					0	0										
7	25.29 - Produkcja pozostałych zbiorników, cystern i pojemników metalowych	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					0	0										
8	26.51 - Produkcja instrumentów i przyrządów pomiarowych, kontrolnych i nawigacyjnych	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0					0	0										
9	27.51 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	5 312	0			2 117	0			5 312	0			0	0			0	0			0	0			17	0			7 445	0								
10	29.32 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	18	6			18	0			0	0			10	0			0	0			0	0			0	0			46	6								
11	30.20 - Produkcja lokomotyw kolejowych oraz taboru szynowego	4	3			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			4	3								
12	33.13 - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
13	33.20 - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia	2 646	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			2 646	0								
14	38.11 - Zbieranie odpadów innych niż niebezpieczne	1 347	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1 347	0								
15	38.22 - Przetwarzanie i unieszkodliwianie odpadów niebezpiecznych	501	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			501	0								
16	41.10 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wzrostem budynków	0	0			289	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			289	0								
17	41.20 - Roboty budowlane związane ze wzrostem budynków mieszkalnych i niemieskalnych	5 092	71			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			5 092	71								
18	42.11 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	5 155	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			5 155	0								
19	42.12 - Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	43 751	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			43 751	0								
20	42.99 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	594	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			594	0								
21	43.99 - Pozostałe specjalistyczne roboty budowlane, gdzie indziej niesklasyfikowane	1 927	9			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1 927	9								
22	46.10 - Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów	32	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			32	0								
23	46.35 - Sprzedaż hurtowa wyrobów tytoniowych	6 107	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			6 107	0								
24	46.46 - Sprzedaż hurtowa wyrobów farmaceutycznych i medycznych	31 356	2 659			0	0			0	0			0	0			524	40			0	0			0	0			31 880	2 699								
25	46.51 - Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania	21 427	1 962			643	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			22 070	1 962								
26	46.71 - Sprzedaż hurtowa paliw i produktów pochodnych	6 868	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			6 868	0								
27	46.90 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	24 939	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			24 939	0								
28	47.11 - Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych	37 536	209			37 328	0			0	0			33 783	0			0	0			0	0			0	0			108 647	209								
29	47.19 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach	388 366	33 480			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			388 366	33 480								
30	47.99 - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganiem i targowiskami	251	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			251	0								
31	49.50 - Transport rurociągowy	3	2			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			3	2								
32	52.21 - Działalność usługowa wspomagająca transport lądowy	7 854	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			7 854	0								
33	52.24 - Przeladunek towarów	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
34	52.29 - Pozostała działalność usługowa wspomagająca transport	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
35	60.20 - Nadawanie programów telewizyjnych ogólnodostępnych i abonamentowych	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
36	61.10 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	979	979			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			979	979								
37	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączeniem telekomunikacji satelitarnej	49 142	45 280			5 104	5 069			0	0			0	0			0	0			1 173	0			55 419	50 349			55 419	50 349								
38	61.30 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	5 087	4 688			528	525			0	0			0	0			0	0			121	0			5 737	5 212			5 737	5 212								
39	62.01 - Działalność związana z oprogramowaniem	34	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			34	0			34	0								
40	65.12 - Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
41	68.20 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub ścieranymi	172	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			172	0								
42	71.12 - Działalność w zakresie inżynierii i związane z nią doradztwo techniczne	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								
43	72.11 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie nauk przyrodniczych	0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0								

[illegible]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	af											
	2023-12-31																																									
	Łącznie dla zmian klimatu (CCA)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zmiany poziomu i moriska (PMR)						Gospodarka o niskim zużyciu energii (ZE)						Zamieszanie (PPC)						Bezpieczeństwo i ekscytacje (BIO)						OGÓLNE CCA = CCA + PMR + ZE + PPC + BIO					
Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki											
(% w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w miarowaniu)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczające wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca									
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zerowno w liczniku, jak i w mianowniku																																										
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	41,56%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,13%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	72,72%										
2 Przedsiębiorstwa finansowe	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
3 Instrumenty kredytowe	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
4 Kredyty i zaliczki	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
6 Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
7 Inne instrumenty finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
8 W tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
9 Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%											
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%																																								

3.2.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych - dla roku 2024

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af								
	2024-12-31																																							
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Łagodzenie zmian klimatu (CCA)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMB)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenia (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				GOLEMI (CCA + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki															
	Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnień aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istniejących dla systematyki (zgodna z systematyką)															
	W tym przeznaczone na wypływy				W tym na rzecz przyrościs				W tym kompensacja				W tym przeznaczone na wypływy				W tym kompensacja				W tym przeznaczone na wypływy				W tym kompensacja				W tym przeznaczone na wypływy				W tym na rzecz przyrościs				W tym kompensacja			
Przebiegi historyczne aktywów - aktywów obrotowych w bilansie, jak i w mianowniku																																								
Kredyty i pożyczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do drobnego kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów																																								
PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWE																																								
Instytucja kredytowa																																								
Kredyty i pożyczki																																								
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływu																																								
Instrumenty kapitałowe																																								
Inne instytucje finansowe																																								
W tym finanse inwestycyjne																																								
Kredyty i pożyczki																																								
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływu																																								
Instrumenty kapitałowe																																								
W tym spółki zarządzające aktywami																																								
Kredyty i pożyczki																																								
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływu																																								
Instrumenty kapitałowe																																								
W tym zakłady ubezpieczeń																																								
Kredyty i pożyczki																																								
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływu																																								
Instrumenty kapitałowe																																								
PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE																																								
Kredyty i pożyczki																																								
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływu																																								
Instrumenty kapitałowe																																								
GOSPODARSTWA DOMOWE																																								
W tym finanse zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																																								
W tym kredyty na remonty budynków																																								
W tym kredyty na pożyczki sfinansowane																																								
FINANSOWANIE SAMOZADJÓW TERYTORIALNYCH																																								
Finansowanie mieszkalne																																								
Inne finansowanie samorządów terytorialnych																																								
Zabezpieczenia wykryte przez państwa w sprawie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych																																								
Aktywne wskaźniki zielonych aktywów ogółem																																								

3.2.2 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych - dla roku 2023

[illegible]

4.1 Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - w odniesieniu do obrotu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af																
	Łagodzenie zmian klimatu (CCA)																Adaptacja do zmian klimatu (CAA)				Zarządzanie wodą i moriami (WMA)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenia (PC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BI)				OGÓLNE (CCA + CCA + WTR + CE + PPC + BI)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki																Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki											
% (w porównaniu z przepływami aktywów kwalifikowanych ogółem)	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)																Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczanych na finansowanie sektorów istoty dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym promowanie wpływów				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagająca				W tym promowanie wpływów				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagająca				W tym promowanie wpływów				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagająca				W tym promowanie wpływów				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagająca			
	Wskaźniki zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno włączonym, jak i wyłączone.																																															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu, kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	21,88%	1,19%		1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,90%	1,19%	1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	60,43%															
2	PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWE	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
3	Instrukcje kredytowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
7	Inne instytucje finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
8	W tym fundusze inwestycyjne	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
12	W tym zgodne z zarządzaniem aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
16	W tym fundusze inwestycyjne	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
17	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
20	PRZEDSIĘBIORSTWA NIEFINANSOWE	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																
21	Kredyty i zaliczki	0,15%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
24	GOSPODARSTWA DOMOWE	21,17%	1,19%		1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,73%	1,19%	1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
25	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	21,29%	1,19%		1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,73%	1,19%	1,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
26	W tym kredyty na remonty budynków	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
27	W tym kredyty na pozyskiwanie	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
28	FINANSOWANIE SAMORZĄDÓW TERYTORIALNYCH	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
29	Finansowanie mieszkaniowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%</																																

[illegible]

6. Ujawnienia ilościowe sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178 - ujawnienia dotyczące atomu i gazu

Działalność związana z energią jądrową		
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest na nią ekspozycja.	NIE
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do obrotu

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 312 030	0,00%	1 262 442	0,00%	49 588	0,00%
	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 312 030	0,00%	1 262 442	0,00%	49 588	0,00%

Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do obrotu

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 312 030	100,00%	1 262 442	100,00%	49 588	100,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 312 030	100,00%	1 262 442	100,00%	49 588	100,00%

Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do obrotu

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 645	0,00%	1 645	0,00%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	32 496 325	0,04%	32 495 642	0,04%	683	0,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	32 497 970	0,04%	32 497 288	0,04%	683	0,00%

Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do obrotu

	Rodzaje działalności gospodarczej	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	52 185 425	100,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	52 185 425	100,00%

Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 350 804	0,00%	1 345 094	0,00%	5 710	0,00%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 350 804	0,00%	1 345 094	0,00%	5 710	0,00%

Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Lagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 350 804	100,00%	1 345 094	100,00%	5 710	100,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 350 804	100,00%	1 345 094	100,00%	5 710	100,00%

Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		PLN '000	%	PLN '000	%	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	195	0,00%	195	0,00%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	33 009 037	0,04%	32 968 332	0,04%	40 706	0,00%
8.	Calkowita kwota i calkowity udzial rodzajow dzialalnosci gospodarczej kwalifikujacej sie do systematyki, ale niezgodnej z systematyka w mianowniku majacego zastosowanie kluczo wego wskaźnika wyników	33 009 232	0,04%	32 968 526	0,04%	40 706	0,00%

Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

	Rodzaje działalności gospodarczej	PLN '000	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	51 631 535	100,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	51 631 535	100,00%

22. ZAŁĄCZNIKI

[IRO-2] Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji spełnionych przy sporządzaniu oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju po przeprowadzeniu oceny istotności.

ESRS	Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Rozdział w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju	
ESRS 2	BP-1	15.1.	Podstawa sporządzania
		15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
	BP-2	15.1.	Podstawa sporządzania
	GOV-1	15.3.1.	Struktura zarządzania
	GOV-2	15.3.1.	Struktura zarządzania
	GOV-3	15.3.2.	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt
	GOV-4	15.2.	Ład korporacyjny
	GOV-5	15.3.3.	Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju
	SBM-1	15.2.1.	Model biznesowy i łańcuch wartości
		15.2.2.	Strategia zrównoważonego rozwoju
	SBM-2	15.4.2.	Kluczowi interesariusze
	SBM-3	15.4.3.	Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
	IRO-1	15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
		15.4.3.	Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
	IRO-2	15.4.4.	Wykaz wymogów
		22.	Załączniki
E1	SBM-3	16.1.	Strategia
	IRO-1	15.4.3.	Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
	GOV-3	15.3.2.	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt
	E1-1	16.1.	Strategia
	E1-2	16.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	E1-3	16.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	E1-4	16.3.1.	Cele związane z klimatem
	E1-5	16.3.2.	Zużycie energii i koszyk energetyczny
	E1-6	16.3.3.	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych
	E1-7	16.3.4.	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla
	E1-8	16.3.5.	Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla
	E1-9	15.4.3.	Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse
E2	IRO-1	15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
E3	IRO-1	15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
E4	IRO-1	15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans

ESRS	Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Rozdział w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju	
E5	IRO-1	15.4.1.	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
S1	SBM-2	17.1.1.	Interesy i opinie zainteresowanych stron
	SBM-3	17.1.2.	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym
	S1-1	17.1.3.	Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego
		17.3.1.	Polityki odnoszące się do bezpieczeństwa zatrudnienia
		17.4.1.	Polityki odnoszące się do wynagrodzeń
		17.5.1.	Polityki odnoszące się do czasu pracy
		17.6.1.	Polityki odnoszące się do zdrowia i bezpiecz. pracowników
		17.7.1.	Polityki odnoszące się do wynagrodzeń i różnorodności
		17.8.1.	Polityki odnoszące się do szkoleń i rozwoju
		17.9.1	Polityki odnoszące się do przeciwdziałania naruszeniom
		17.10.1	Polityki odnoszące się do prywatności
	S1-2	17.1.4.	Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestii wpływów
	S1-3	17.9.4.	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń
	S1-4	17.3.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.4.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.5.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.6.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.7.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.8.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.9.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
		17.10.2.	Podejmowane działania w celu realizacji założeń polityk
	S1-5	17.3.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.4.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.5.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.6.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.7.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.8.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.9.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
		17.10.3.	Cele związane z realizacją polityk i działań
	S1-6	17.2.1.	Charakterystyka pracowników jednostki
	S1-7	17.2.2.	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze
	S1-9	17.7.4.	Mierniki różnorodności
	S1-10	17.4.4.	Adekwatna płaca
	S1-11	17.3.2.	Podejmowane działania w celu realizacji polityk
	S1-13	17.8.4.	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności
	S1-14	17.6.4.	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy
	S1-15	17.3.4.	Mierniki równowagi pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym
	S1-16	17.4.5.	Mierniki wynagrodzeń

ESRS	Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Rozdział w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju	
S2	S1-17	17.9.4.	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń
	SBM-2	15.4.2.	Kluczowi interesariusze
	SBM-3	18.1.	Strategia
	S2-1	18.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	S2-2	18.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	S2-3	18.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
	S2-4	18.1.	Strategia
		18.2.	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
S4	S2-5	18.3.	Mierniki i cele
	SBM-2	19.1.1.	Interesy i opinie zainteresowanych stron
	SBM-3	19.1.2.	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich związki ze strategią i modelem biznesowym
	S4-1	19.3.	Poszanowanie praw człowieka w relacji z klientami
		19.4.1.	Polityki związane z bezpieczeństwem powierzonych środków
		19.5.1.	Polityki związane z prywatnością
		19.6.1.	Polityki związane z dostępem do informacji (wysokiej jakości)
		19.7.1.	Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami marketingowymi
		19.8.1.	Polityki związane z niedyskryminacją
	S4-2	19.2.	Ogólne procesy współpracy z klientami
		19.4.2.	Ogólne procesy współpracy z klientami w zakresie bezpieczeństwa powierzonych środków
		19.5.2.	Procesy współpracy z klientami w zakresie prywatności
		19.6.2.	Procesy współpracy z klientami w zakresie dostępu do informacji
	S4-3	19.9.	Naprawa skutków negatywnych wpływów
	S4-4	19.4.3.	Działania dotyczące bezpieczeństwa powierzonych środków
		19.5.3.	Działania dotyczące prywatności
		19.6.3.	Działania dotyczące dostępu do informacji
		19.7.2.	Działania dotyczące odpowiedzialnych praktyk marketingowych
		19.8.2.	Działania dotyczące niedyskryminacji
G1	S4-5	19.4.4.	Cele związane z realizowaniem polityk i działań
		19.5.4.	Cele związane z realizowaniem polityk i działań
		19.6.4.	Cele związane z realizowaniem polityk i działań
		19.7.3.	Cele związane z realizowaniem polityk i działań
		19.8.3.	Cele związane z realizowaniem polityk i działań
	IRO-1	20.1.	Kultura korporacyjna i etyka w biznesie
		15.4.1	Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
	GOV-1	15.3.1.	Struktura zarządzania
G1-1		20.1.	Kultura korporacyjna i etyka w biznesie
		20.2.	Przeciwdziałanie korupcji
		20.3.	Zgłaszanie naruszeń i ochrona sygnalistów

ESRS	Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Rozdział w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju	
G1-3		20.2.	Przeciwdziałanie korupcji
G1-4		20.2.	Przeciwdziałanie korupcji

Tabela zgodna z Dodatkiem B: Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816		15.3.1. Struktura zarządzania
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		15.3.1. Struktura zarządzania
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				15.2. Ład korporacyjny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, Tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i Tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	16.1. Strategia
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Punkt danych materialny, jednak nie dotyczy w związku z ujawnieniem braku planu transformacji w rozdziale 16.1 Strategia
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		16.3.1. Cele związane z klimatem
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				16.3.2. Zużycie energii i koszyk energetyczny
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				16.3.2. Zużycie energii i koszyk energetyczny

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				16.3.2. Zużycie energii i kosztów energetyczny
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		16.3.3. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2, i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		16.3.3. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2, i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	16.3.4. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Istotne, jednak informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według ostrego i stałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obciążonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.			Istotne, jednak informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń			Istotne, jednak informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na możliwości związane z klimatem pkt 69			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Istotne, jednak informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m ³ na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				17.1.3. Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		17.1.3. Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				17.1.3. Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				17.1.3. Polityki odnoszące się do obszaru pracowniczego
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				17.9.4. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		17.6.4. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				17.6.4. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		17.4.5. Mierniki wynagrodzeń
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				17.4.5. Mierniki wynagrodzeń

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				17.9.4. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		17.9.4. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania naruszeń
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczące poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotne
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				19.3. Poszanowanie prawa człowieka w relacji z Klientami
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		19.3. Poszanowanie prawa człowieka w relacji z Klientami
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				19.3. Poszanowanie prawa człowieka w relacji z Klientami

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				Nie dotyczy – jednostka ma odpowiednią politykę. Informacje w rozdziale 20.2. Przeciwdziałanie korupcji
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				Nie dotyczy - szczegółowe informacje w rozdziale 20.3. Zgłaszanie naruszeń i ochrona sygnalistów.
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		20.2. Przeciwdziałanie korupcji
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				20.2. Przeciwdziałanie korupcji

III. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU BANKU

Prezentacja sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej w sprawozdaniach finansowych

Zgodnie z najlepszą posiadaną wiedzą, roczne sprawozdanie finansowe Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. przygotowane na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 roku i dane porównywalne, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej oraz ich wynik finansowy. Niniejsze Roczne Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Banku Millennium zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. przygotowanego na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci prowadzący badanie, spełnili warunki niezbędne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

PODPISY:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/ Funkcja	Podpis
24.02.2025	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Wojciech Haase	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Andrzej Gliński	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Wojciech Rybak	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	António Pinto Júnior	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym