

**Millennium**  
bank

# Grupa Banku Millennium

## PREZENTACJA BANKU

Listopad 2024



# Zastrzeżenia prawne

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

*Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium.*

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

*Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasady rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w raportowanych wyniku z tytułu odsetek.*

*Zgodnie z obecnym rozumieniem standardu MSSF9, niewielka część portfela kredytowego jest wyceniana do wartości godziwej przez rachunek wyników. Ponieważ korekta tego portfela według wartości godziwej ma zbliżony skutek ekonomiczny do korekty o utratę wartości, zostało to wyłączone w niniejszej prezentacji z dochodów operacyjnych ogółem i ujęte w pozycji „koszt ryzyka”.*

*Od 3-ciego kwartału 2022 r., część kosztów dobrowolnych ugód z posiadaczami kredytów mieszkaniowych w walutach obcych jest prezentowana w „wyniku z modyfikacji” i koszty te nie są w niniejszej prezentacji zaliczone do kosztów ryzyka kredytowego.*

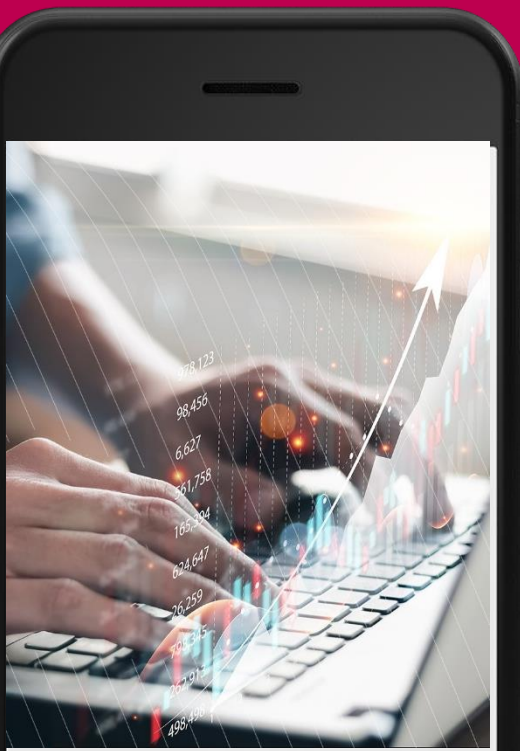
*Koszt wakacji kredytowych jest prezentowany w przychodach odsetkowych/wyniku netto z odsetek. Dla zachowania porównywalności, w niniejszej prezentacji wynik odsetkowy netto/NIM i inne wartości są prezentowane również po korekcie o ten koszt.*

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



# AGENDA

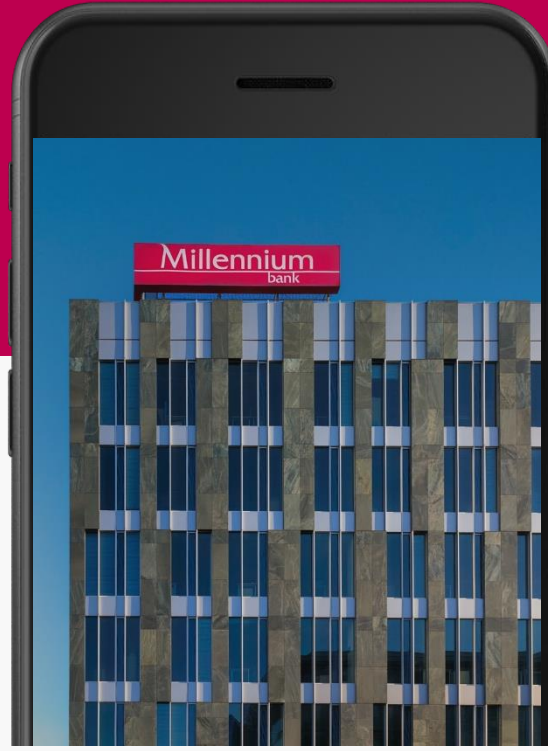
01. Warunki makroekonomiczne w Polsce



02. Sektor bankowy w Polsce



03. Bank Millennium - informacje ogólne i strategia



04. Wyniki finansowe



01

# Sytuacja gospodarcza

Prezentacja Banku

M

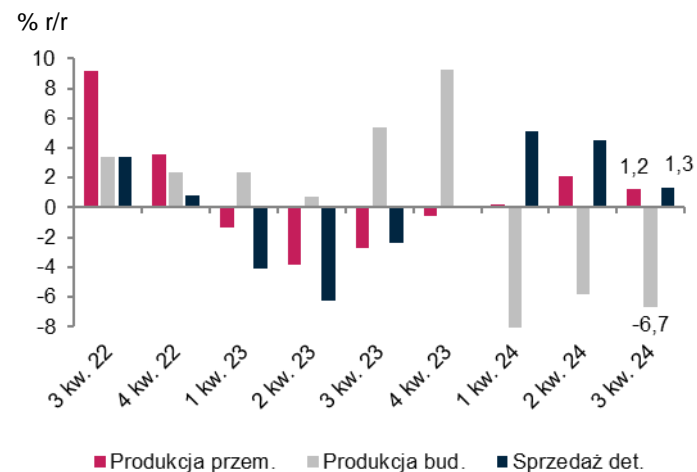


# Przegląd makroekonomiczny: Polska gospodarka

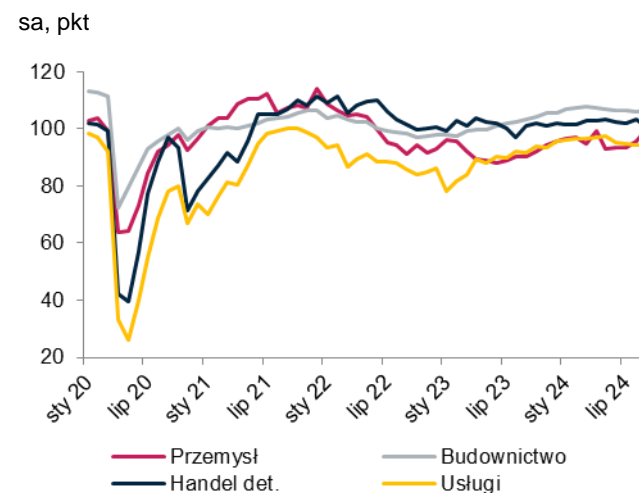


Szacowany przez Bank wzrost PKB w 3kw24 wyniósł 2,9% r/r, czyli nieco mniej niż w 2kw24. Motorem wzrostu były wydatki gospodarstw domowych wspierane dobrą sytuacją dochodową. W całym 2024 r. PKB ma rosnąć o 3,0% wobec 0,1% w 2023 r. Wzrost PKB w 2025 r. powinien przyspieszyć do 3,9%. W 3 kw. br. inflacja CPI w Polsce wzrosła średnio do 4,5% r/r z 2,5% r/r kwartał wcześniej, głównie za sprawą wzrostu regulowanych cen energii. Bank zakłada wzrost inflacji CPI w 2025 roku do 4,6% r/r z szacowanych 3,7% r/r w 2024 r. Jednak począwszy od 2kw25 inflacja powinna znajdować się w trendzie spadkowym, dając przestrzeń do obniżek stóp procentowych.

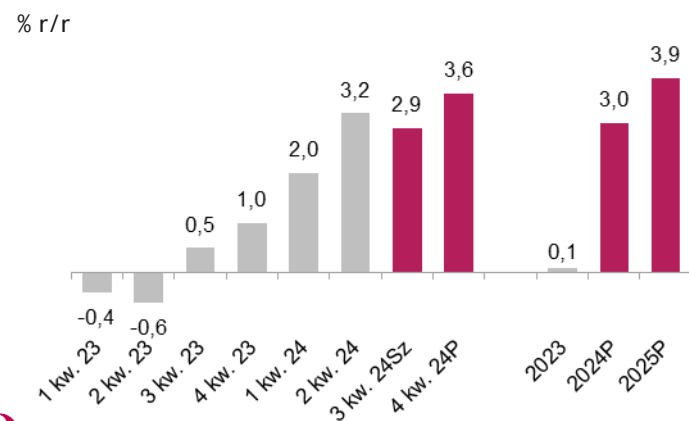
## Dane z gospodarki realnej



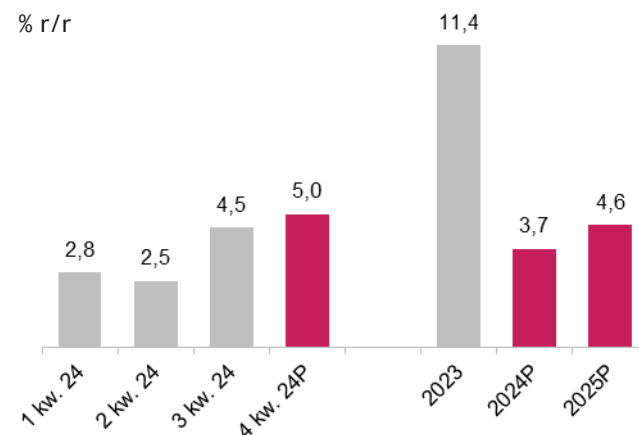
## Wskaźniki koniunktury gospodarczej



## Dynamika PKB



## Inflacja CPI



## Stopa bezrobocia rejestrowanego

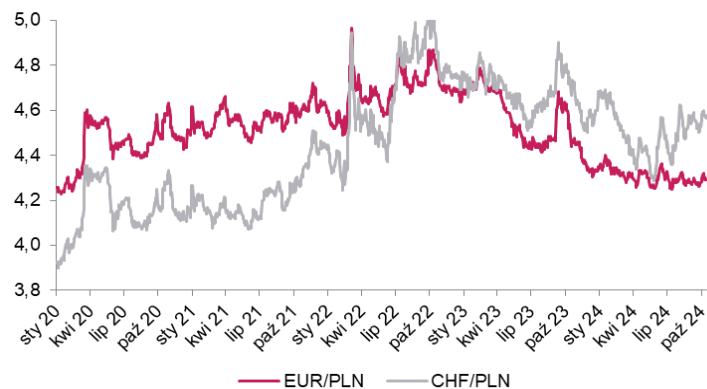


# Przegląd makroekonomiczny: Rynki finansowe

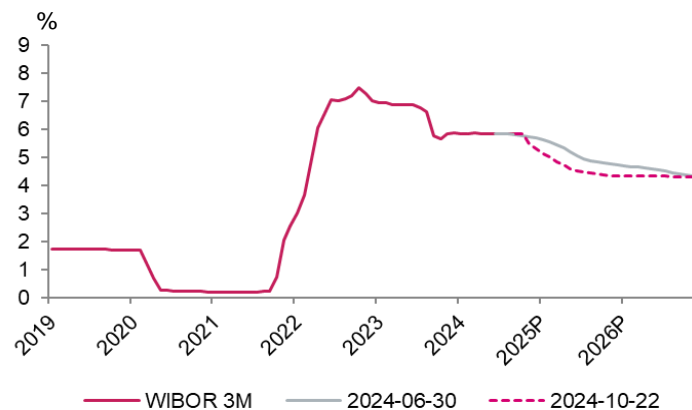


Rada Polityki Pieniężnej komunikuje potrzebę stabilizacji stóp procentowych w kolejnych miesiącach. W ocenie Banku stopy procentowe pozostaną, zostaną obniżone w drugim kwartale 2025 roku a skala przyszłorocznych cięć nie przekroczy 100 pkt. baz. Ekspansywna polityka fiskalna, niepewność towarzysząca presji cenowej i relatywnie wysoki wzrost płac będą kluczowymi argumentami za ostrożnym łagodzeniem polityki pieniężnej. W opinii Banku perspektywy polskiej waluty są umiarkowanie pozytywne. Scenariuszem bazowym pozostaje łagodne umocnienie złotego.

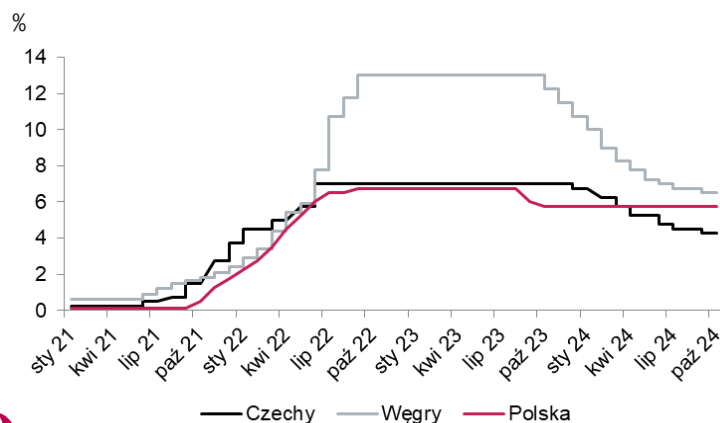
## Kurs EUR/PLN i CHF/PLN



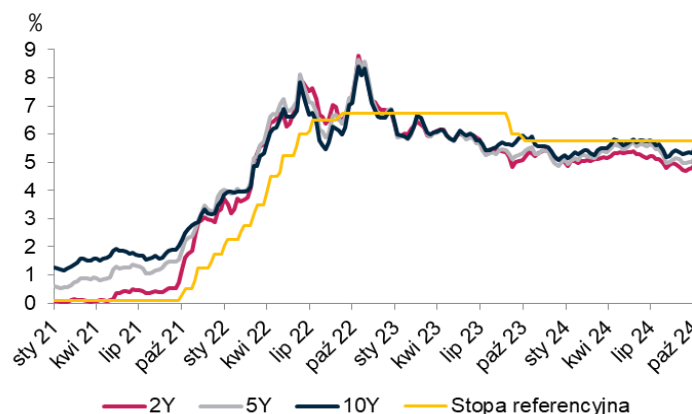
## WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe



## Stopy procentowe w krajach CEE-3



## Rentowność polskich obligacji



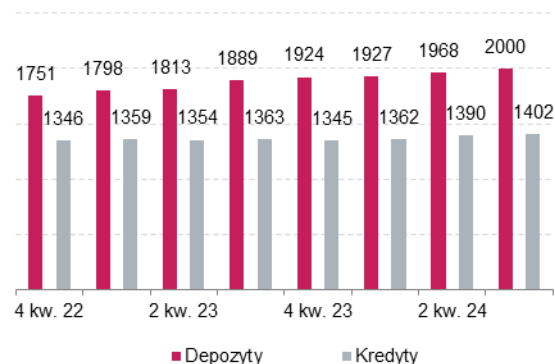
## Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda



# Przegląd makroekonomiczny: Depozyty i kredyty w gospodarce

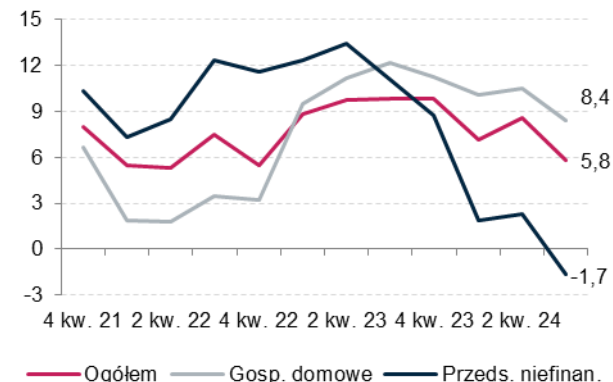
## Depozyty i kredyty ogółem

PLN mld



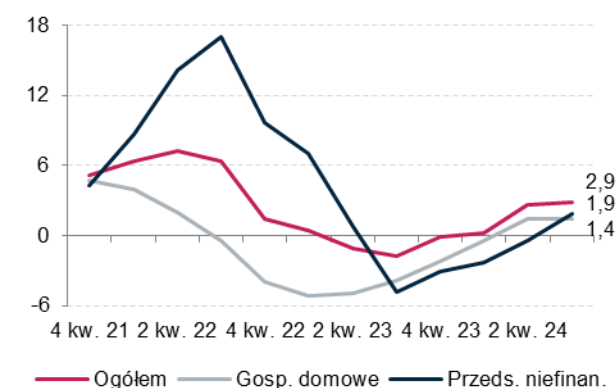
## Dynamika wolumenu depozytów

% r/r



## Dynamika wolumenu kredytów

% r/r

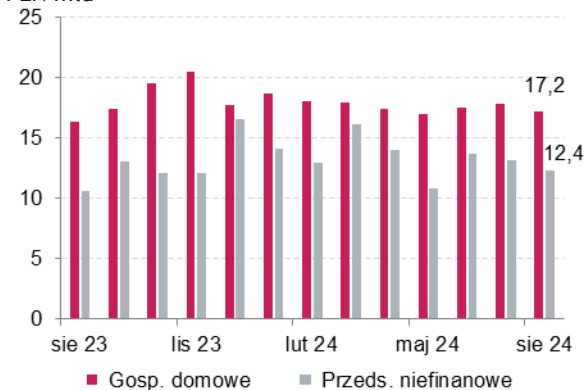


Depozyty w systemie bankowym nadal rosły, choć tempo wzrostu wyhamowało w 3kw24. Niższą dynamikę zanotowano zarówno w sektorze gosp. domowych, jak i przedsiębiorstw. Wartość nominalna depozytów przedsiębiorstw niefinansowych była we wrześniu 2024 r. niższa o 1,7% r/r, co może odzwierciedlać pewne pogorszenie sytuacji finansowej sektora korporacyjnego.

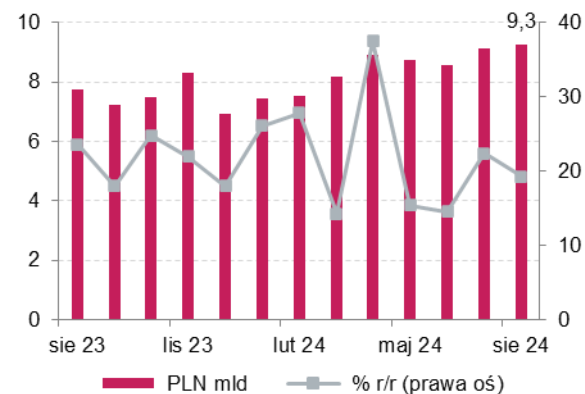


## Nowo udzielone kredyty

PLN mld

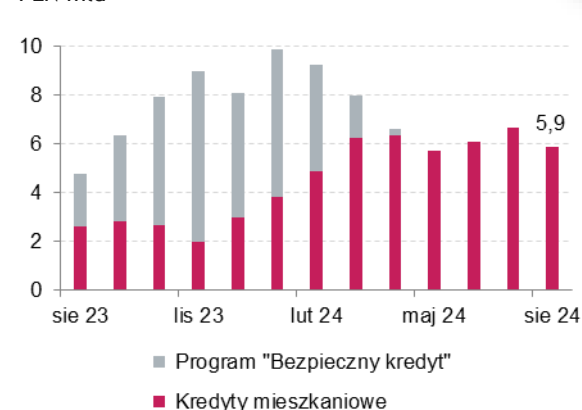


## Nowo udzielone kredyty konsumenckie



## Nowo udzielone kredyty mieszkaniowe

PLN mld



W 3kw24 kreacja kredytu w gospodarce była stabilna. Wśród kredytów dla gospodarstw domowych rysuje się lekki trend wzrostowy w kredytach konsumenckich. Natomiast wartość nowych kredytów mieszkaniowych była stabilna po wygaśnięciu programu „Bezpieczny kredyt 2%”.



02

# Sektor bankowy w Polsce

Prezentacja Banku





# Polski sektor bankowy\*

**29 w pełni zarejestrowanych banków**, 491 banków spółdzielczych (działających głównie na terenach wiejskich) oraz **33 międzynarodowych banków** działających w Polsce poprzez oddziały

**9,9 tys. placówek bankowych (4.9 tys. oddziałów)** i ok. 146 tys. osób zatrudnionych w sektorze

**5 największych banków** w Polsce stanowi **59% aktywów sektora ogółem**, a konsolidacja sektora trwa, ~ 48% udział w aktywach banków kontrolowanych przez Państwo.

Najwyższe standardy we wdrażaniu **nowoczesnych technologii** (np. użytkownicy mobilni, płatności typu pay-pass) i **jakość usług**



**Silna odporność podczas kryzysu pandemicznego** - tylko jeden bank podlegał restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (ze względu na kwestię przedpandemiczną), upadki małych banków spółdzielczych

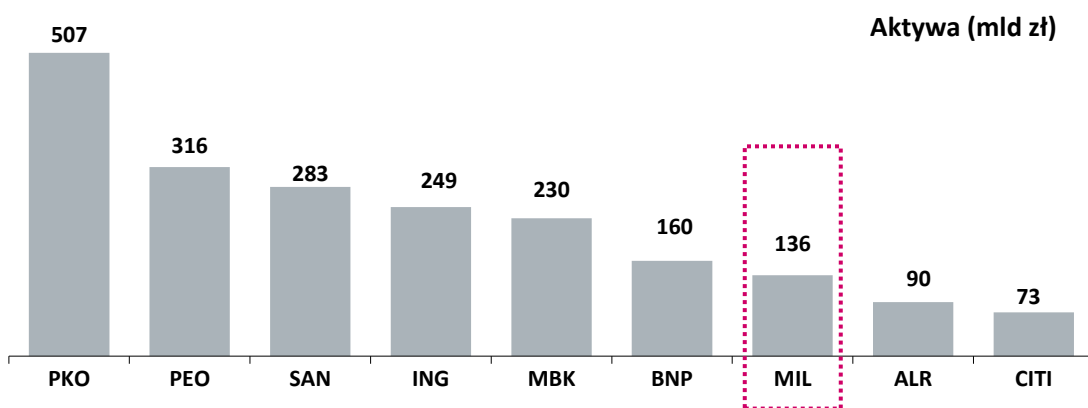
Silny nadzór bankowy i **komfortowy poziom wypłacalności** polskich banków (średni TCR = 21,2%, CET1 = 19,8% \*\*) potwierdzony badaniami Stress tests

**Komfortowa płynność** (L / D = 61,4%) wspierała marżę, podczas gdy stopy procentowe na historycznie niskich poziomach

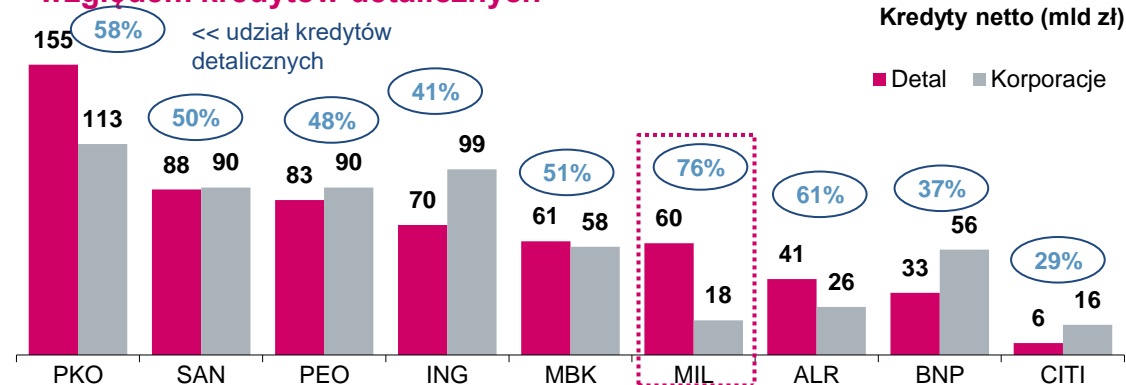
**Rentowność pod presją** z powodu wysokich obciążeń podatkowych i innych: podatek (najwyższy w Europie), opłaty na BFG, limity regulacyjne na wiele opłat (ubezpieczenia, płatności kartowe)

# Bank Millennium na tle rynku\*

Jesteśmy siódmym bankiem pod względem aktywów

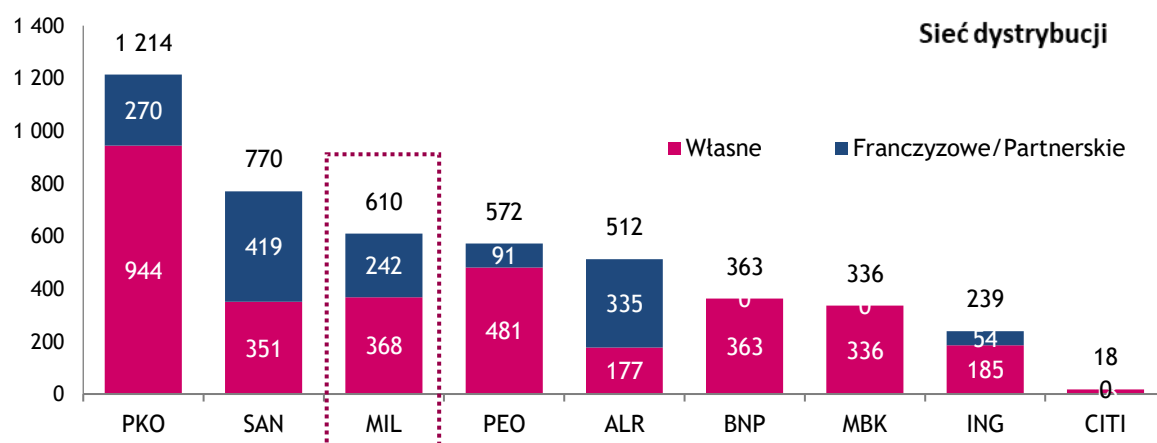
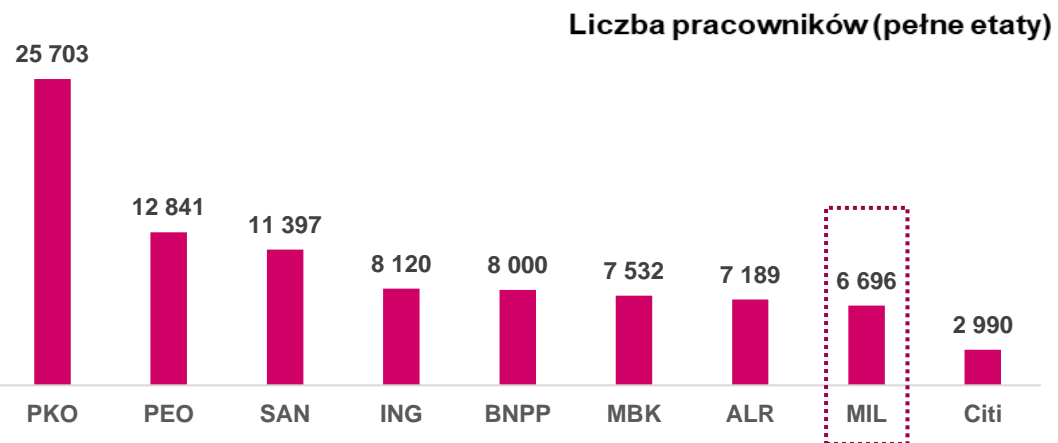


Koncentrujemy się na sprzedaży detalicznej i jesteśmy na 5 miejscu pod względem kredytów detalicznych



Mamy efektywną i niskokosztową platformę operacyjną

Posiadamy trzecią co do wielkości sieć dystrybucyjną



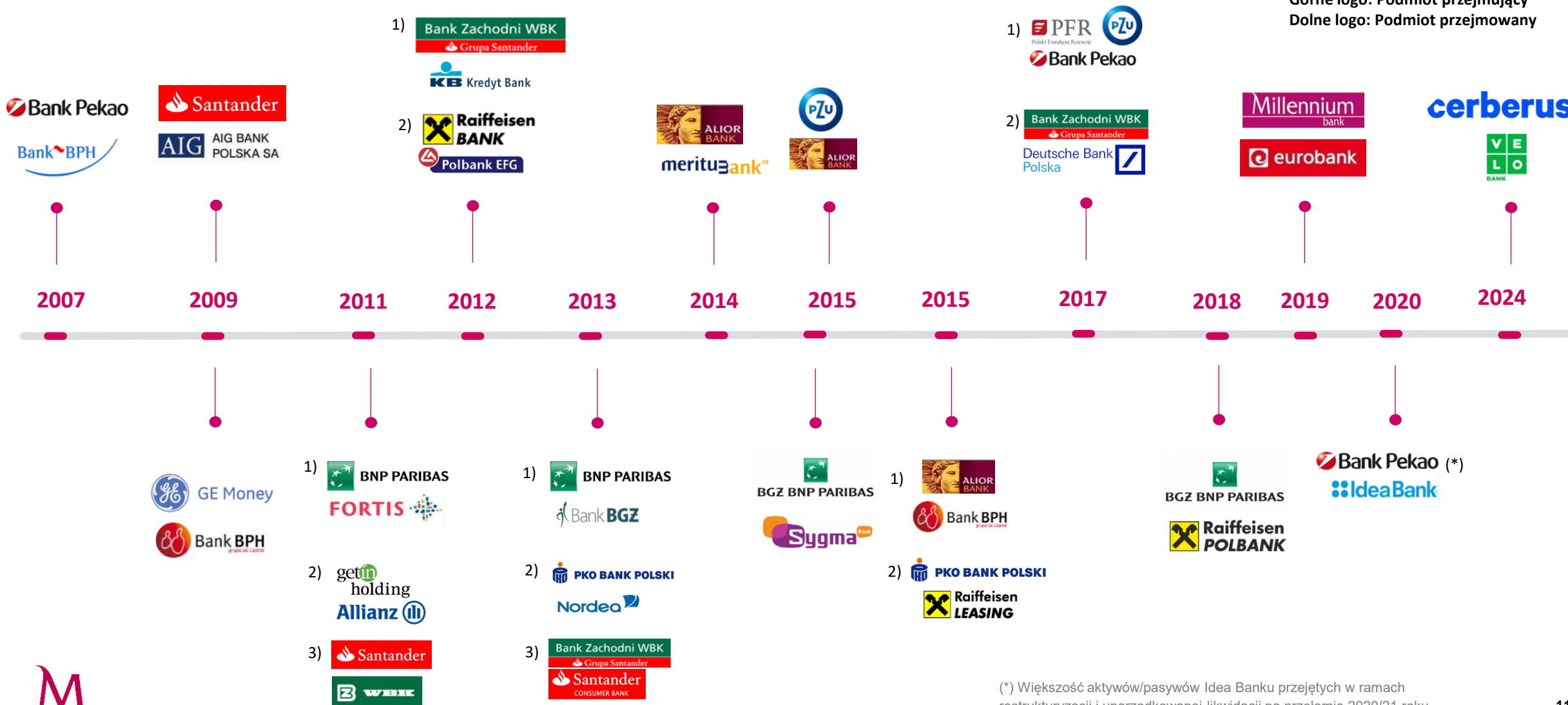
(\* ) Na koniec czerwca 2024 r.

Skróty użyte na wykresie: PKO - PKO BP, PEO - Pekao SA, SAN - Santander BP, ING - ING BSK, MBK - mBank, BNPP - BNP Paribas BP, MIL - Bank Millennium, ALR - Alior, CITI - Citi Handlowy

Źródło: publicznie dostępne raporty banków

# Ostatnie transakcje przejęć w polskim sektorze bankowym\*

Górne logo: Podmiot przejmujący  
Dolne logo: Podmiot przejmowany



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

03

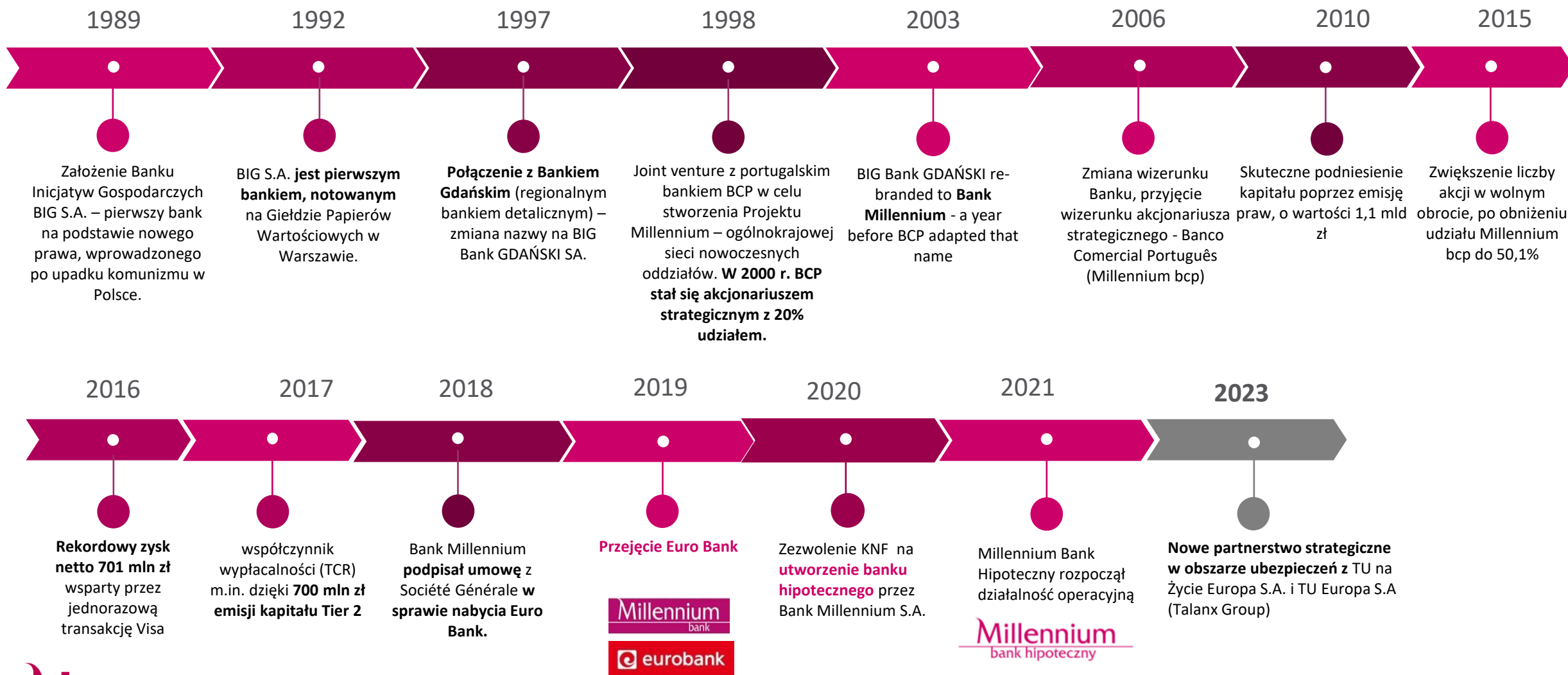
# Bank Millennium - informacje ogólne i strategia

Prezentacja Banku

M

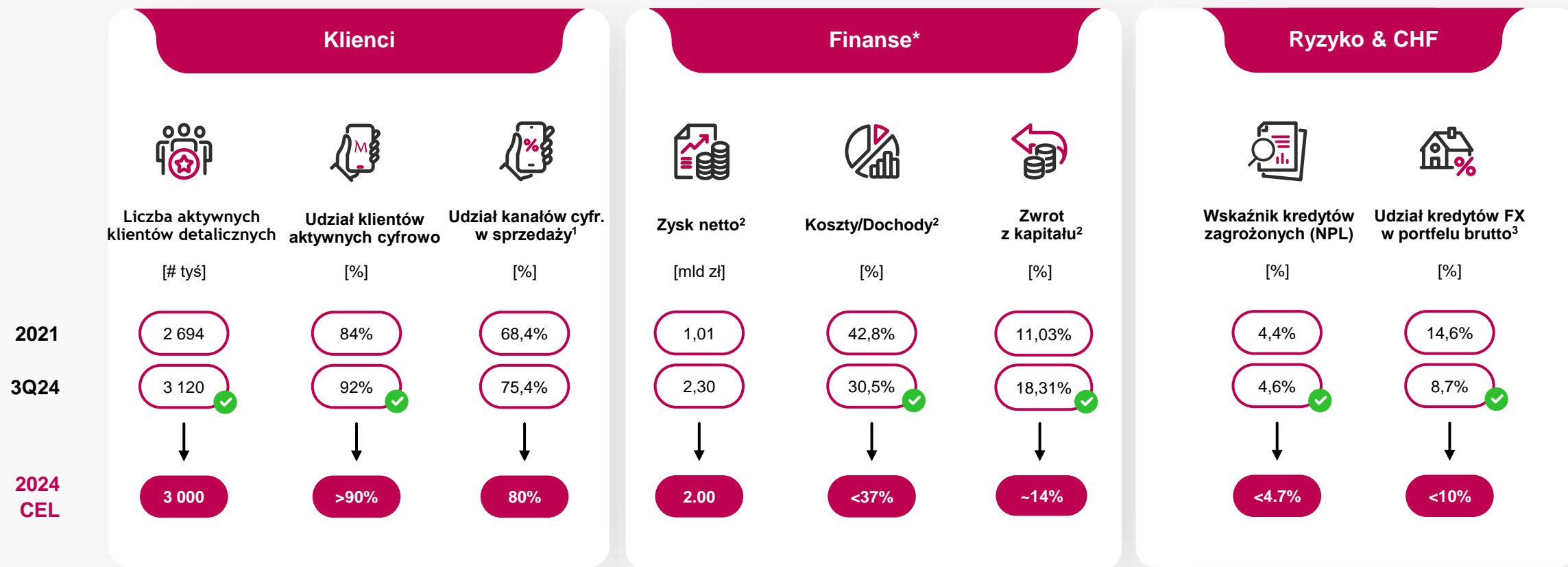


# Historia Banku Millennium w skrócie



(\*) Polish Financial Supervision Authority

# Strategia 2022-2024: Konsekwentne dostarczanie wartości biznesowej i solidnych wyników



Bank z nową ambicją, przedstawia swoją wizję przyszłości – Strategia 2025 - 2028



(1) obliczony jako średnia udziałów sprzedaży cyfrowej w wolumenach kluczowych produktów; (2) Z wyłączeniem kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych walutowych, wakacji kredytowych ale z hipotetycznym podatkiem bankowym w okresie styczeń-maj 2024 r.; (3) Bez korekty o rezerwy na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych

(\*) Dane za okres 9m24

# Nowa strategia 2025-2028. Uwalniając potencjał: Nasza wizja ambitnego wzrostu



Ambicja

Kreujemy innowacje, cyfrowo oferując usługi na najwyższym poziomie, aby być bankiem pierwszego wyboru dla klientów indywidualnych i firm w Polsce.



Cele 2028

<b>LIDER</b>	<b>3,7 mln</b>	<b>70%</b>	<b>&gt;95%</b>	<b>~2x</b>	<b>&lt;4%</b>	<b>~15%</b>	<b>~37%</b>	<b>~18%</b>	<b>DYWIDENDA</b>	<b>TOP Employer</b>
NPS w bankowości detalicznej i przedsiębiorstw	aktywnych klientów detalicznych	Klientów z główną relacją z Bankiem <sup>1</sup>	Klientów aktywnych cyfrowo	Wolumen kredytów dla przedsiębiorstw	Kredyty zagrożone (NPL)	Współczynnik Tier 1	Koszty-do-dochodów (C/I)	ROE (raportowany)	Powrót do wypłaty dywidendy od 2027 roku <sup>2</sup>	Utrzymanie pozycji najlepszego pracodawcy



Gdzie grać

## Bankowość detaliczna

## Bankowość przedsiębiorstw

### Klienci indywidualni

Budowanie głównych relacji w oparciu o codzienną bankowość, aktywa klientów i selektywne kredytowane, z naciskiem na jakość i rozwiązania cyfrowe



### Klienci zamożni

Upsell do klientów detalicznych, oferta usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem doradców specjalizujących się w oszczędzaniu i inwestycjach



### Klienci SOHO<sup>3</sup>

Pozyskiwanie klientów i budowanie głównych relacji poprzez ofertę usług cyfrowych ze zdalnym wsparciem i sprzedażą



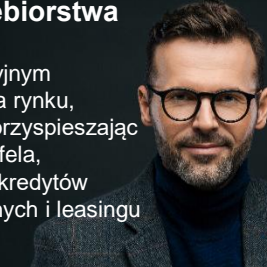
### Małe przedsiębiorstwa

Pozyskiwanie i budowanie relacji z małymi firmami poprzez cyfrową, wystandaryzowaną ofertę kredytową i codzienną bankowość ze zdalnym wsparciem doradców








### Przedsiębiorstwa

Stanie się konkurencyjnym graczem na rynku, znacząco przyspieszając wzrost portfela, zwłaszcza kredytów inwestycyjnych i leasingu



Czynniki sukcesu

- 
**Rozwój talentów i kultury org.** Zapewnienie wiodącej na rynku oferty dla talentów i dalsze budowanie najlepszego środowiska pracy
- 
**Technologia i odporność** Wdrażanie nowoczesnych technologii, w tym sztucznej inteligencji, w odpowiedzi na potrzeby klientów i dbanie o najwyższe bezpieczeństwo cyfrowe
- 
**Doskonałość cyfrowa i operacyjna** Dalsze usprawnianie cyfryzacji i modelu operacyjnego z odpowiednią alokacją zasobów aby zapewnić dalsze budowanie wartości
- 
**Zarządzanie ryzykiem i zgodnością** 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 transformacją energetyczną



1) Klienci z główną relacją z bankiem zdefiniowani jako klienci, którzy korzystają z banku Millennium jako swojego głównego banku i spełniają określone progi transakcyjne, penetracji produktów i wartości portfela  
 2) Dywidenda planowana do dystrybucji na podstawie zysku za rok 2026, uzależniona od warunków regulacyjnych  
 3) SOHO (Small Office/Home Office) - przedsiębiorcy z przychodami rocznymi poniżej 10 mln zł

# Nowa strategia 2025-2028: kluczowe zagadnienia

## Kluczowe ryzyka w Polsce

## Opis



Ryzyko prawne i zgodność z regulacjami

- **Dynamiczne i wymagające otoczenie prawne** sektora bankowego w Polsce **wymaga ciągłego monitorowania zmian regulacyjnych i szybkiego dostosowywania się do nowych regulacji**



Walutowe kredyty hipoteczne

- Ryzyko związane z dalszymi sporami dotyczącymi **walutowych kredytów hipotecznych**, choć maleje, wciąż stanowi wyzwanie **prawne, finansowe i reputacyjne**, wymagając aktywnego podejścia w celu osiągnięcia **rozwiązania poprzez kontynuację negocjacji z kredytobiorcami**



Reforma wskaźnika referencyjnego (WIBOR)

- **Reforma WIBOR** stwarza **ryzyko prawne, finansowe i operacyjne**, wymagające starannego **zarządzania transformacją** i kompleksowej **komunikacji z interesariuszami** w celu złagodzenia potencjalnych zakłóceń



Ochrona konsumenta

- **Zwiększona ochrona konsumenta** wynikająca z działań regulatora na rynku lokalnym i europejskim, generuje **ryzyko zgodności, finansowe i reputacyjne**, wymagające sektorowego proaktywnego **dialogu z regulatorem** oraz wczesnej **identyfikacji potencjalnych skutków nowych wymagań**



Wskaźniki kapitałowe i długoterminowego finansowania

- Potencjalny **wzrost wymogów kapitałowych**, wynikający z lokalnych i europejskich wytycznych, wraz z potrzebą **dotatkowej emisji obligacji** w celu spełnienia nowych wymogów długoterminowego finansowania do końca 2026 r.



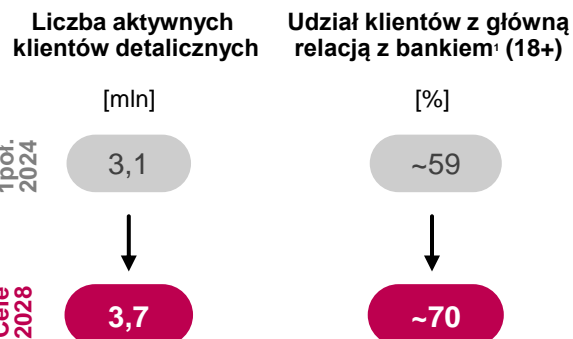
# Nowa strategia 2025-2028: Naszym celem jest podwojenie skali działalności korporacyjnej przy jednoczesnym utrzymaniu wzrostu sprzedaży detalicznej



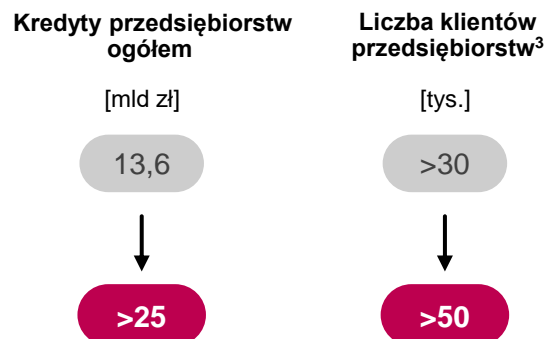
Ambicja

Kreujemy innowacje, cyfrowo oferując usługi na najwyższym poziomie, by stać się bankiem **pierwszego wyboru** dla klientów indywidualnych i firm w Polsce

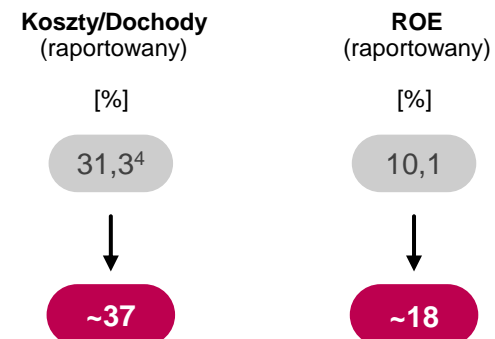
Utrzymamy wzrost w bankowości detalicznej, stawiając na budowanie głównych relacji...



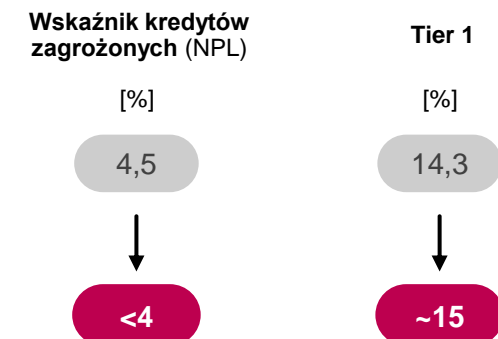
...i podwoimy skalę działania w bankowości przedsiębiorstw...



...w celu zrównoważenia rentowności i generowania trwałych wartości dla akcjonariuszy...



... przy zachowaniu bezpiecznych poziomów ryzyka i pozycji kapitałowej.



Dodatkowe cele

**Lider** w zakresie NPS w bankowości przedsiębiorstw i detalicznej

**Cyfrowy** model biznesowy >95% aktywnych klientów

Status **Top Employer**

Powrót do **wypłaty dywidendy od 2027<sup>2</sup>**



Rozwój talentów i kultury organizacyjnej



Technologia i odporność



Efektywność cyfrowa i operacyjna



Zarządzanie ryzykiem i zgodnością



Zrównoważony rozwój

M

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.  
4) Z wyłączeniem wakacji kredytowych, kosztów związanych z hipotekami walutowymi i liniowej amortyzacji BF.

# Kredyty hipoteczna – nasz produkt do długoterminowego pozyskania klientów

## Uzasadnienie utworzenia MBH

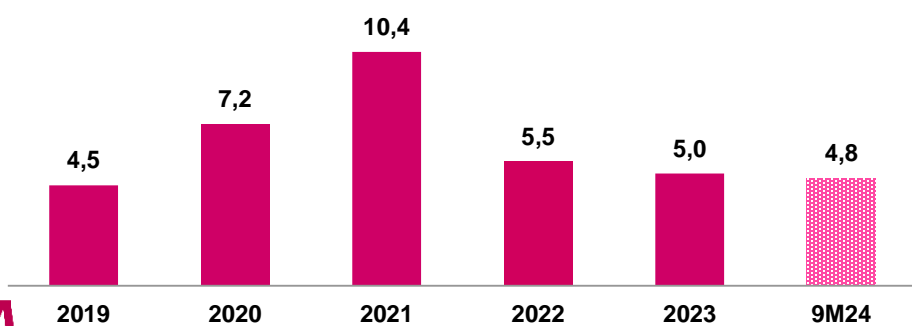
MBH zapewni możliwości w zakresie średnioterminowego, trwałego rozwoju bankowości hipotecznej oraz pozwoli na:

- ✓ redukcję niedopasowania zapadalności aktywa-pasywa
- ✓ zróżnicowanie struktury finansowania
- ✓ zapewnienie dostępu do dużego i tańszego, niż uprzywilejowany dług niezabezpieczony, rynku finansowania listami zastawnymi
- ✓ obniżenie wymogu MREL

**Emisja obligacji zabezpieczonych w październiku 2024 roku.** Obligacje o wartości 500 mln zł i okresie 5 lat sprzedane po WIBOR 3M + 80 pb. Rating **AAA** nadany przez Fitch..

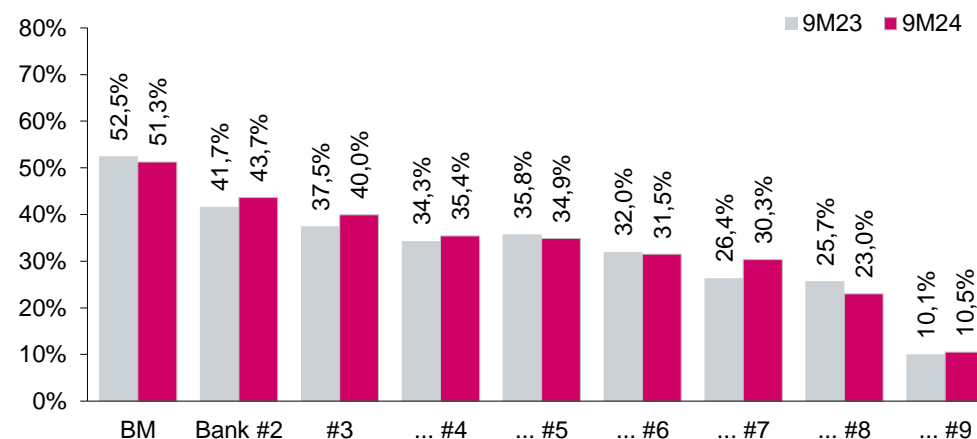
## Udzielenie przez BM złotych kredytów hipotecznych

(mld zł)



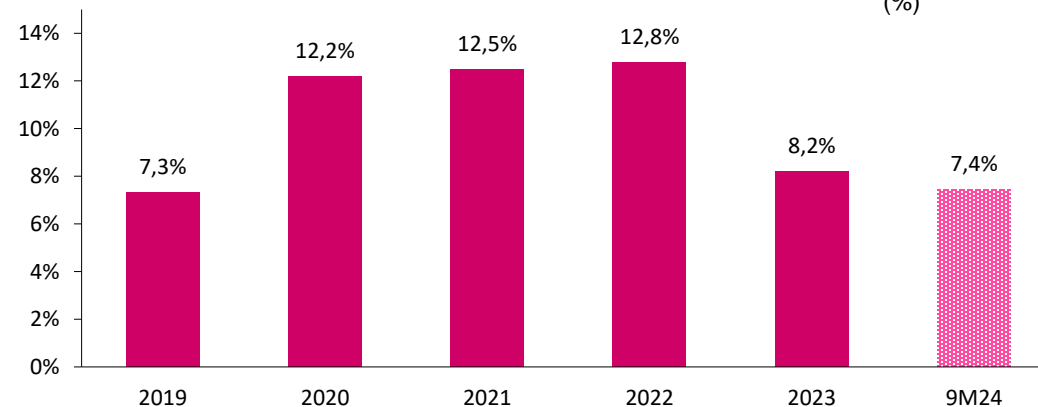
## Udział kredytów hipotecznych w całym portfelu (9 czołowych banków)

(%)



## Udział BM w rynku kredytów hipotecznych złotych

(%)



# Bank Millennium dzisiaj\*

**3,1 mln** (\*) aktywnych klientów detalicznych,  
**2,8 mln** (\*) aktywnych klientów online  
**2,6 mln** (\*) aktywnych klientów mobilnych

Dobrze rozwinięta platforma bankowości detalicznej z **610 placówkami** w atrakcyjnych lokalizacjach

Solidna historia ścisłej kontroli kosztów; wskaźnik **koszty/dochody** na poziomie **30,8%** (\*\*)

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

Rentowność pod presją nadzwyczajnych pozycji (**ROE** raportowane **10,1%**) (\*\*\*)

**Współczynnik TCR** na poziomie 17,4% i niski udziałów kredytów zagrożonych na poziomie 4,8%



(\*) Dane za 3kw24; (\*\*) Dane za 3kw24 (skorygowane o pozycje nadzwyczajne: rezerwy na ryzyko walutowych kredytów hipotecznych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugód z kredytobiorcami, jak i równomierne rozłożenie składki na BFG – fundusz restrukturyzacji); (\*\*\*) Dane za 3kw24, skorygowane ROE: 18,3%

# Udziały rynkowe w głównych produktach

	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 20223	Wrzesień 2024
<b>Kredyty ogółem</b>	6,1%	5.9%	5.7%	5,7%
<b>Kredyty klientów indywidualnych</b>	8,2%	8.2%	8.2%	8,4%
<i>hipoteczne</i>	8,7%	8.6%	8.3%	8,1%
• <i>nowa sprzedaż kredytów hipotecznych</i>	12,5%	12.8%	8,2%	7,4%
<i>na kartach kredytowych</i>	7,6%	8.4%	9,1%	9,5%
<i>pozostałe konsumpcyjne</i>	8,6%	8.7%	8.9%	8,9%
<b>Kredyty dla przedsiębiorstw</b>	4,2%	3.9%	3.7%	3,8%
<i>sprzedaż leasingu</i>	5,3%	5.0%	3,4%	4,4%
<i>sprzedaż faktoringu (*)</i>	6,7%	5.9%	5.7%	5,4%

	Grudzień 2021	Grudzień 2022	Grudzień 2023	Czerwiec 2024
<b>Depozyty ogółem</b>	5,5%	5,6%	5,6%	5,7%
<b>Depozyty klientów indywidualnych</b>	6,8%	6,8%	6,8%	7,0%
<i>depozyty na żądanie (**)</i>	7,0%	7,1%	6,7%	6,7%
<b>Depozyty przedsiębiorstw</b>	3,7%	4,0%	3,9%	3,8%
<i>depozyty na żądanie</i>	3,2%	3,1%	3,2%	3,3%
<b>Fundusze inwestycyjne</b> (w tym obce)	4,6%	4,1%	4,7%	4,9%

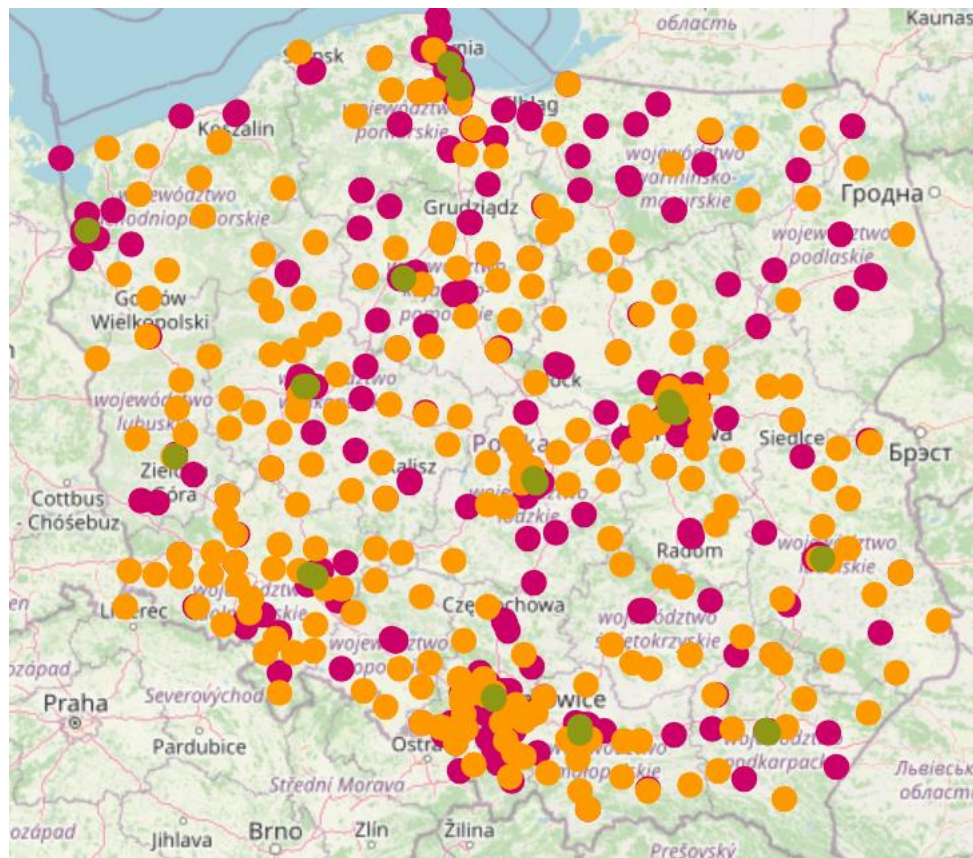


(\*) wśród członków Polskiego Związku Faktorów; (\*\*) W tym konta oszczędnościowe; ;  
Źródło: NBP, Bank Millennium

# Sieć dystrybucji i zatrudnienie w Bank

(na dzień 30 września 2024 r.)

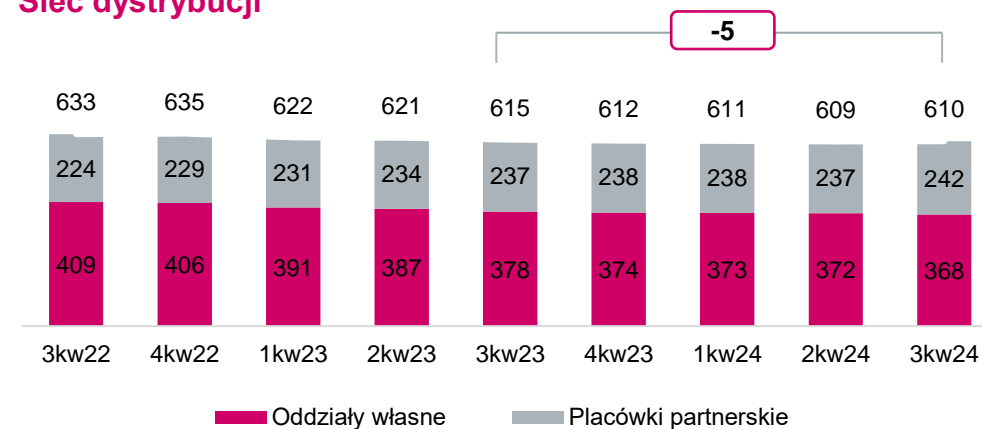
## Network of 610 branches



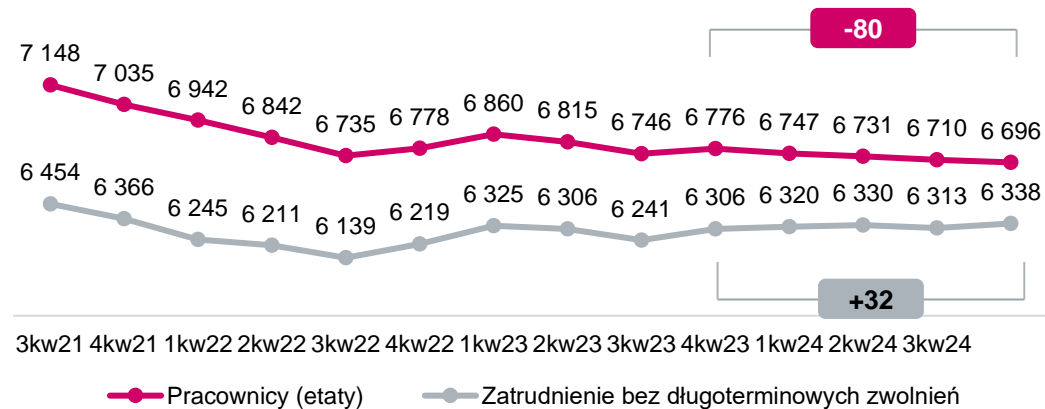
■ Own branches    
 ● Franchise branches    
 ● Mini branches



## Sieć dystrybucji



## Pracownicy

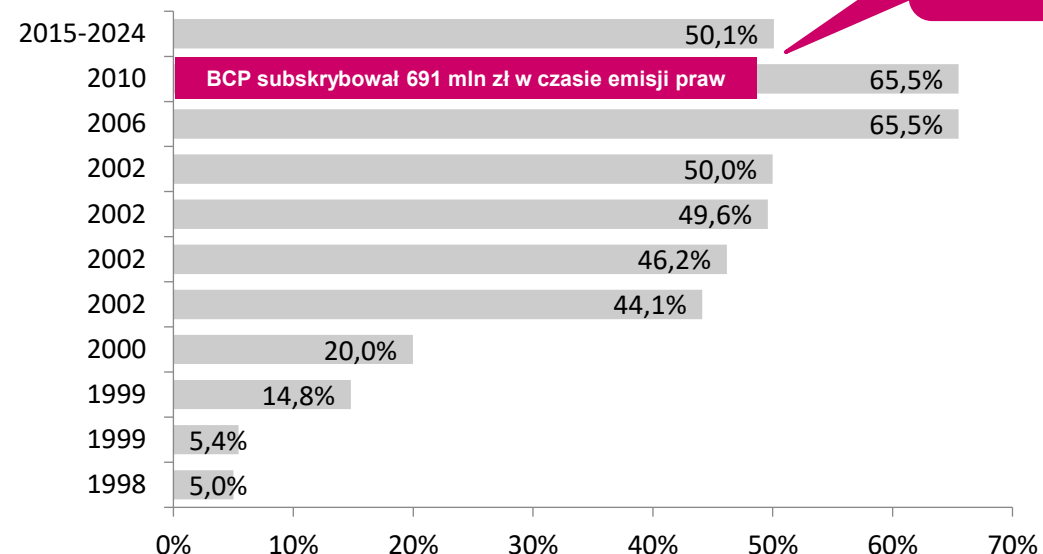


# Relacje z BCP i skład zarządu Banku Millennium



- BCP w przeszłości okazywał silne wsparcie dla Banku Millennium w Polsce; zaangażowanie kapitałowe pokazano w czasie dokapitalizowania, zrealizowanego w lutym 2010 r. BCP również wspomógł płynność, zwłaszcza w latach 2009-2010 (bilateralna linia kredytowa, która zapadła w IV 2011 oraz linia na rynek pieniężny – do VII 2010)
- Obecnie brak uzależnienia od finansowania z BCP oraz brak zaangażowania w BCP lub w portugalskim długu publicznym
- 7 managerów z Portugalii, zatrudnionych na stałe, w tym 3 członków Zarządu Banku

Kształtowanie się udziału BCP od 1998 r.



Sprzedaż  
15,4% przez  
ABB w III'15



**Joao Bras Jorge**  
CEO  
Since 2006



**Fernando Bicho**  
Deputy CEO,  
CFO  
Since 2002



**Wojciech Haase**  
CRO  
Since 1997



**Andrzej Gliński**  
Corporate Business  
Since 2010



**Wojciech Rybak**  
Retail Business  
Since 2016



**Antonio Pinto**  
Digital & Marketing  
Since 2018

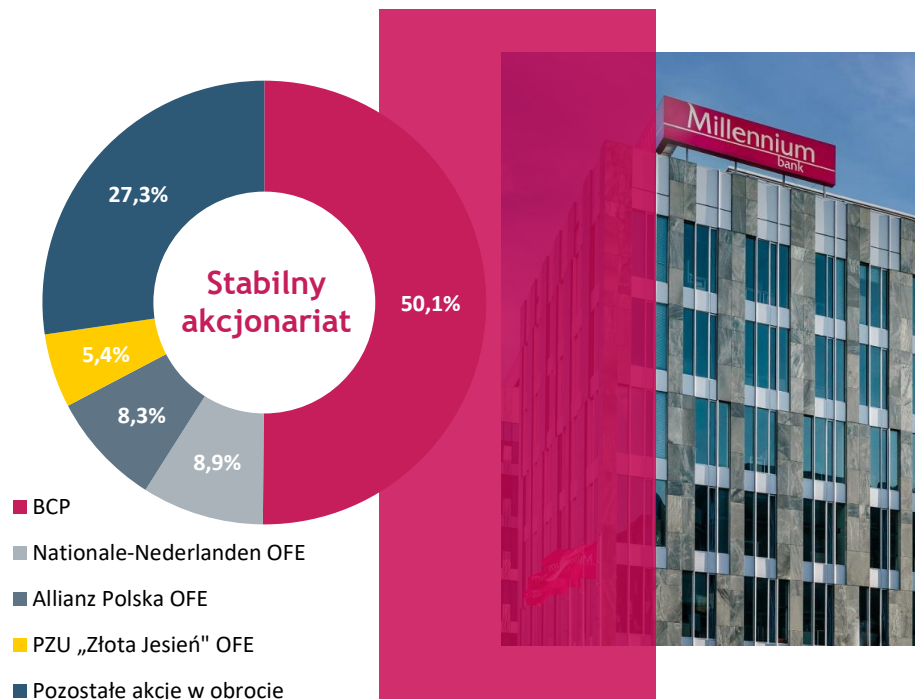


**Jarosław Hermann**  
IT & Operations  
Since 2018

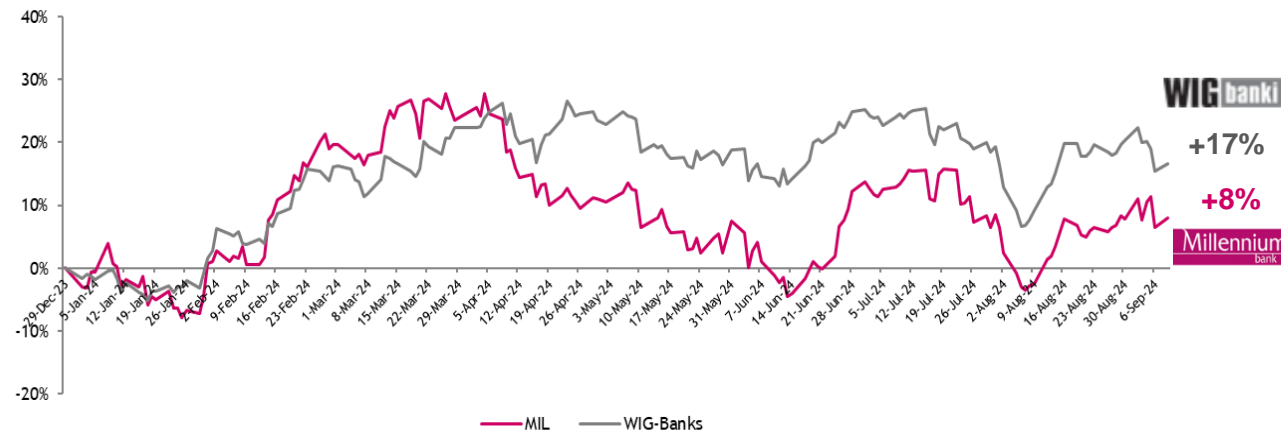


# Solidne fundamenty cenione przez inwestorów

## Struktura akcjonariatu Bank Millennium (31.12.2023 r.)



## Zmiana kursu akcji Banku Millennium w stos. do indeksu WIG Banki (10-09-2024)



## Udział w krajowych indeksach giełdowych



WIG



WIG 30



WIG BANKI



mWIG 40



WIG 30TR



WIG POLAND

## Bieżące ratingi Banku

MOODY'S

Baa3/P3/ba3/perspektywa pozytywna

BB+/B/bb+ / perspektywa pozytywna

FITCH



# Najważniejsze inicjatywy w obszarze ESG



## Emisja zielonych obligacji

- Bank Millennium uplasował swoje **pierwsze zielone obligacje o wartości nominalnej 500 mln euro**.
- **Emisja w ramach istniejącego programu EMTN**, jako 5-letnie papiery dłużne nieuprzywilejowane senioralne z możliwością wcześniejszego wykupu po upływie 4 lat od daty emisji.
- Emisja zielonych obligacji spotkała się z dużym zainteresowaniem inwestorów, którzy **złożyli zapisy na ponad pięciokrotnie więcej obligacji** niż bank zaoferował.
- Środki pozyskane z tej emisji zielonych obligacji zostaną przeznaczone na **finansowanie i refinansowanie**, spełniających kryteria Green Bond Framework, **efektywnych energetycznie nieruchomości i/lub projektów związanych z produkcją energii z OZE**.
- **Green Bond Framework** oraz **Second Party Opinion** firmy **Sustainalytics** dostępne są na stronie internetowej Banku: <https://www.bankmillennium.pl/about-the-bank/investor-relations/debt-securities#zielone-obligacje>.



## Rozszerzenie oferty produktowej dla firm

### Rozszerzenie współpracy z BGK

- Bank zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umowę **portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU**. To produkt dla firm z sektora MŚP, ze szczególnym uwzględnieniem mikroprzedsiębiorców.
- Bank **wspiera też firmy w zielonej zmianie, nie pobierając prowizji** przygotowawczej w przypadku zielonego finansowania.

### Kredyt pomostowy z dotacją

- To **połączenie kredytu pomostowego z dotacją z długoterminowym kredytem inwestycyjnym**.
- Gdy przedmiot **finansowania dotyczy tzw. zielonej inwestycji**, czyli np. transformacji energetycznej firmy, zmniejszeniu materiałochłonności produkcji, firma może liczyć na **preferencyjne warunki**.
- Dodatkowo, przedsiębiorcy mogą liczyć **na pomoc ekspertów unijnych**.



## Wolontariat i wsparcie lokalnych społeczności

- Zakończyła się pierwsza część największej inicjatywy sportowo-wolontariackiej Our-People: Save the Planet.
- Sportowy cel został osiągnięty i **bank przeznaczył 250 tys. złotych na promocję i realizację wolontariatu** Fundacji Banku Millennium.
- Wolontariat obejmuje **ekoinicjatywy** oraz, w związku z kryzysem powodziowym na południu Polski, wolontariusze mogą zgłaszać **projekty, których celem jest wspieranie osób dotkniętych skutkami powodzi**.

### Dodatkowo:

- Bank Millennium udostępnił w swojej aplikacji mobilnej możliwość prostego przekazania pieniędzy potrzebującym - **Przelew Pomagam**.
- Bank przekazał **dotację w wysokości 1 miliona złotych** dla Polskiego Czerwonego Krzyża i Caritas Polska na wsparcie potrzebujących.



# 04

## Financial performance

3Q24/9M24 results



# Wyniki finansowe: Główne osiągnięcia w 3kw24/9M24

Wzrost zysku netto w 9M24 wyniósł 19% r/r pomimo kosztów wakacji kredytowych i kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych. Wysoka rentowność działalności podstawowej i wysoka efektywność. Wysoka jakość aktywów i płynność.



## Kapitał i MREL

- Uwzględnienie zysku netto za 1poł24 w kapitale regulacyjnym
- Emisja zielonych obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o wartości 500 mln EUR we wrześniu 2024 r.
- Solidne poziomy wskaźników kapitałowych – skonsolidowany wskaźnik Tier1 na poziomie 15,3% i TCR na poziomie 17,9%; komfortowe nadwyżki kapitałowe na poziomie odpowiednio 5,5 p.p. i 5,7 p.p.
- Wymogi MREL są spełnione z dużą nadwyżką: wskaźnik MREL trea wyniósł 28,6% i MREL tem 9,0%, co stanowi nadwyżkę odpowiednio 7,8 p.p. i 3,1 p.p. ponad minimalne wymagania + CBR



## Rentowność

- Ósmy kwartał z rzędu z dodatnim wynikiem netto
- Raportowany zysk netto od początku roku wyniósł 547 mln zł (+86 mln r/r), 2 297 mln zł bez uwzględnienia zdarzeń nadzwyczajnych (+3% r/r).
- Mocny wynik odsetkowy, który wzrósł o 5% r/r i 5% kw/kw, z NIM na poziomie 4,35% (bez wpływu wakacji kredytowych)
- Przychody podstawowe (ang. core income) bez wakacji kredytowych wzrosły o 5% r/r
- Wskaźnik koszty/dochody (skorygowany) na poziomie 30.8%
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie 53 pkt. bazowych
- Wskaźnik kredytów zagrożonych NPL na poziomie 4,6%

# Rozwój biznesu: Główne osiągnięcia biznesowe w 3kw24/9M24

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



## Ewolucja wolumenów biznesowych

- Depozyty ogółem wzrosły o 7% r/r
- Kredyty konsumenckie wzrosły o 9% r/r
- kredyty hipot. w zł wzrosły o 5% r/r
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o 41% r/r
- Wysoka nadwyżka płynności > 38 mld zł
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 66%

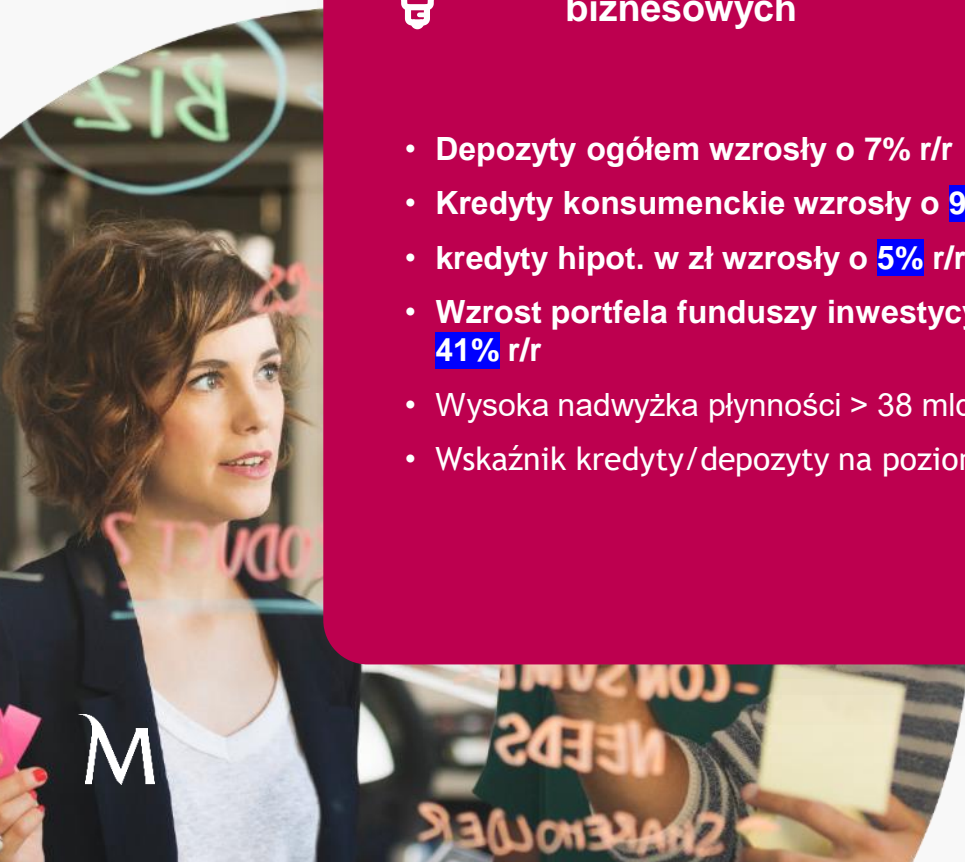


## Najważniejsze dane biznesowe

- **Aktywni klienci detaliczni na poziomie 3 120 tys.** Z czego 91% jest aktywnych cyfrowo.

Sprzedaż narastająco od początku roku:

- **Kredyty gotówkowe 5,4mld zł** (+12% r/r)
- **Kredyty hipoteczne 4,8 mld zł** (+50% r/r)
- **Leasing 2,9 mld** (+26% r/r)



# Wyniki finansowe: rachunek zysków i strat

[mln zł]

	9M23	9M24		zmiana r/r	2Q24	3Q24		zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	3 970	4 025	→	1%	1 182	1 489	→	26%
<i>W tym koszt wakacji kredytowych</i>	0	-157	→	-	-201	44	→	-
<i>Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kred.</i>	3 970	4 182	→	5%	1 383	1 445	→	5%
Wynik z tyt. prowizji	592	589	→	-1%	191	199	→	4%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	594	-213	→	-	-48	-27	→	-43%
Przychody operacyjne	5 156	4 401	→	-15%	1 324	1 660	→	25%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 305	-1 489	→	14%	-450	-496	→	10%
Amortyzacja	-159	-167	→	5%	-55	-57	→	4%
Koszty operacyjne ogółem	-1 464	-1 656	→	13%	-505	-553	→	10%
Koszty ryzyka netto *	-231	-314	→	36%	-71	-123	→	74%
Pozostałe modyfikacje	-41	-77	→	88%	-22	-35	→	62%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-2 364	-1 656	→	-30%	-575	-533	→	-7%
Zysk operacyjny	1 056	697	→	-34%	152	416	→	174%
Podatek bankowy	0	-134	→	-	-35	-99	→	187%
Zysk przed opodatkowaniem	1 056	564	→	-47%	117	317	→	170%
Podatek dochodowy	-596	-17	→	-	111	-127	→	-215%
Zysk netto	461	547	→	19%	229	190	→	-17%

(\*) koszty ryzyka obejmują odpisy na utratę wartości (dla wszystkich koszyków), korektę wartości godziwej kredytów i wynik z modyfikacji (z wyjątkiem modyfikacji odnoszącej się do kosztów dobrowolnych ugod z kredytobiorcami walutowych kredytów hipotecznych).

# Wyniki finansowe: Uproszczony bilans

[mln zł]

## AKTYWA

	30.09.2023	30.06.2024	30.09.2024		zmiana r/r
Środki pieniężne w kasie i NBP	4 581	5 857	7 092	→	55%
Kredyty i pożyczki dla banków	534	488	418	→	-22%
Kredyty i pożyczki dla klientów	73 983	74 645	75 542	→	2%
Należności z transakcji reverse repo	2 012	198	216	→	-89%
Papiery dłużne	38 823	50 180	48 268	→	24%
Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	550	635	528	→	-4%
Akcje i inne instrumenty finansowe	135	143	166	→	23%
Aktywa trwale materialne i niematerialne	1 008	1 057	1 072	→	6%
Pozostałe aktywa	2 284	2 331	2 285	→	0%
<b>Aktywa razem</b>	<b>123 909</b>	<b>135 535</b>	<b>135 588</b>	→	<b>9%</b>

## PASYWA

Depozyty i pożyczki z innych banków	428	585	293	→	-31%
Depozyty klientów	106 176	116 540	113 981	→	7%
Zobowiązania z transakcji repo	571	3	216	→	-62%
Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	1 093	645	775	→	-29%
Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	2 862	3 596	5 594	→	95%
Rezerwy	1 204	2 264	2 771	→	130%
Zobowiązania podporządkowane	1 563	1 562	1 560	→	0%
Pozostałe pasywa	3 366	2 997	2 752	→	-18%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>117 263</b>	<b>128 191</b>	<b>127 943</b>	→	<b>9%</b>
<b>Kapitały własne razem</b>	<b>6 646</b>	<b>7 344</b>	<b>7 645</b>	→	<b>15%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał razem</b>	<b>123 909</b>	<b>135 535</b>	<b>135 588</b>	→	<b>9%</b>

# Najważniejsze nagrody i osiągnięcia Banku Millennium w 3 kwartale 2024 r.



## Best Digital Bank 2024

Bank Millennium najlepszym cyfrowym bankiem w Polsce wg magazynu Global Finance



## Wygrana w rankingu „Mobilny Bank”

Ranking serwisu cashless.pl prezentuje banki, które w najlepszy sposób odpowiadają na wymagania współczesnych klientów



## Nagroda PayTech dla Banku Millennium

Nagroda w kategorii „Najlepsza inicjatywa w zakresie kart konsumenckich” dla wielokanałowego procesu wnioskowania o kartę kredytową



## Instytucja Roku

Bank Millennium najlepszy w kanałach zdalnych w obsłudze kont dla dzieci



## Bank Millennium w gronie liderów ESG

Bank znalazł się na podium tegorocznej edycji „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”



# Nagrody dla kanałów cyfrowych

## Bankowość detaliczna

### • NAJLEPSZY CYFROWY BANK DETALICZNY W POLSCE

- Najlepsze Zarządzanie Bezpieczeństwem i Przeciwdziałanie Przesłępstwom 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 Przesłępstwom w Polsce
- Najlepszy w Udzielaniu Kredytów w Polsce
- Najlepszy w Transformacji w Polsce

## Bankowość korporacyjna

- 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 Przesłępstwom w Polsce
- Najlepszy w Transformacji w Polsce

M



**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.

**cashless.pl**

# Relacje inwestorskie - kontakt

## Dariusz Górski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich  
Relations

kom. **+48 514 509 925**

tel. **+48 22 598 1115**

e-mail **dariusz.gorski@bankmillennium.pl**

## Katarzyna Stawinoga

Relacje inwestorskie

tel. **+48 22 598 1110**

e-mail **katarzyna.stawinoga@bankmillennium.pl**

## Marek Miśków

Relacje inwestorskie

tel. **+48 22 598 1116**

e-mail **marek.miskow@bankmillennium.pl**

Następne wydarzenia:

**~koniec stycznia 2025 r.:**  
**wstępne wyniki 4kw24**

Obserwuj nas:



[www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)