

Millennium  
bank

# Grupa Banku Millennium Wyniki za 3kw24/9M24

29 października 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

Wyniki finansowe

---

4

Rozwój biznesu

---

16

Załączniki

30



# 01

## Wyniki finansowe

3KW24/9M24

M



# Kluczowe pozycje rachunku wyników

[mln zł]

	9M24	9M23	Zmiana r/r	3kw24	2kw24	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	4 025	3 970	→ 1%	1 489	1 182	→ 26%
w tym wpływ wakacji kredytowych	-157	0	→ -	44	-201	→ -
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredyt.	4 182	3 970	→ 5%	1 445	1 383	→ 5%
Wynik z tytułu prowizji	589	592	→ -1%	199	191	→ 4%
Przychody operacyjne	4 401	5 156	→ -15%	1 660	1 324	→ 25%
Koszty ogółem	-1 656	-1 464	→ 13%	-553	-505	→ 10%
Koszty bez BFG	-1 595	-1 404	→ 14%	-553	-505	→ 10%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-314	-231	→ 36%	-123	-71	→ 74%
Pozostałe modyfikacje	-77	-41	→ 88%	-35	-22	→ 62%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz	-1 656	-2 364	→ -30%	-533	-575	→ -7%
Podatek bankowy od aktywów	-134	0	→ -	-99	-35	→ 187%
Zysk netto	547	461	→ 19%	190	229	→ -17%
Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)	2 297	2 237	→ 3%	796	834	→ -5%
NIM	4,35%	4,72%	→ -0,37 pp	4,39%	4,28%	→ 0,11 pp
Koszty/Dochody	37,6%	28,4%	→ 9,2 pp	31,5%	46,3%	→ -14,8 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	30,8%	29,3%	→ 1,5 pp	29,9%	28,1%	→ 1,8 pp
Koszt ryzyka (pb)	53	40	→ 13 bp			
ROE raportowany	10,1%	10,0%	→ 0,1 pp			
ROE skorygowany (*)	18,3%	22,6%	→ -4,3 pp			



(\*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipoteczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; w 2kw24, 3kw24 i 4kw23 Bank wykazał koszt wakacji kredytowych i jego korekty (-201 mln zł, 44 mln zł i -9 mln zł odpowiednio) oraz w 1kw23 rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł przed podatkiem za cały 2023r.); ROE – kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

# Inne pozycje bilansowe i biznesowe

[mln zł chyba, że określono inaczej]

	wrz. 24	wrz. 23	→	zmiana r/r	czer. 24	→	zmiana kw/kw
Aktywni klienci (tys.)	3 120	2 981	→	139	3 083	→	38
w tym internetowi i mobilni	2 863	2 702	→	161	2 824	→	39
Środki klientów	124 440	113 593	→	10%	126 121	→	-1%
Depozyty	113 981	106 176	→	7%	116 540	→	-2%
Depozyty klientów indywidualnych	84 530	74 247	→	14%	83 429	→	1%
Kredyty	75 542	73 983	→	2%	74 645	→	1%
Walutowe kredyty hipoteczne bez d. EB	1 630	3 399	→	-52%	1 793	→	-9%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	73 693	70 161	→	5%	72 605	→	1%
Wskaźnik kredyty/depozyty	66,3%	69,7%	→	-3,4 pp	64,1%	→	2,2 pp
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4,6%	4,7%	→	-0,1 pp	4,5%	→	0,1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	72,0%	72,2%	→	-0,2 pp	74,3%	→	-2,3 pp
CET1 = T1	15,3%	13,5%	→	1,8 pp	14,3%	→	1,0 pp
TCR	17,9%	16,6%	→	1,3 pp	17,1%	→	0,8 pp

## 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

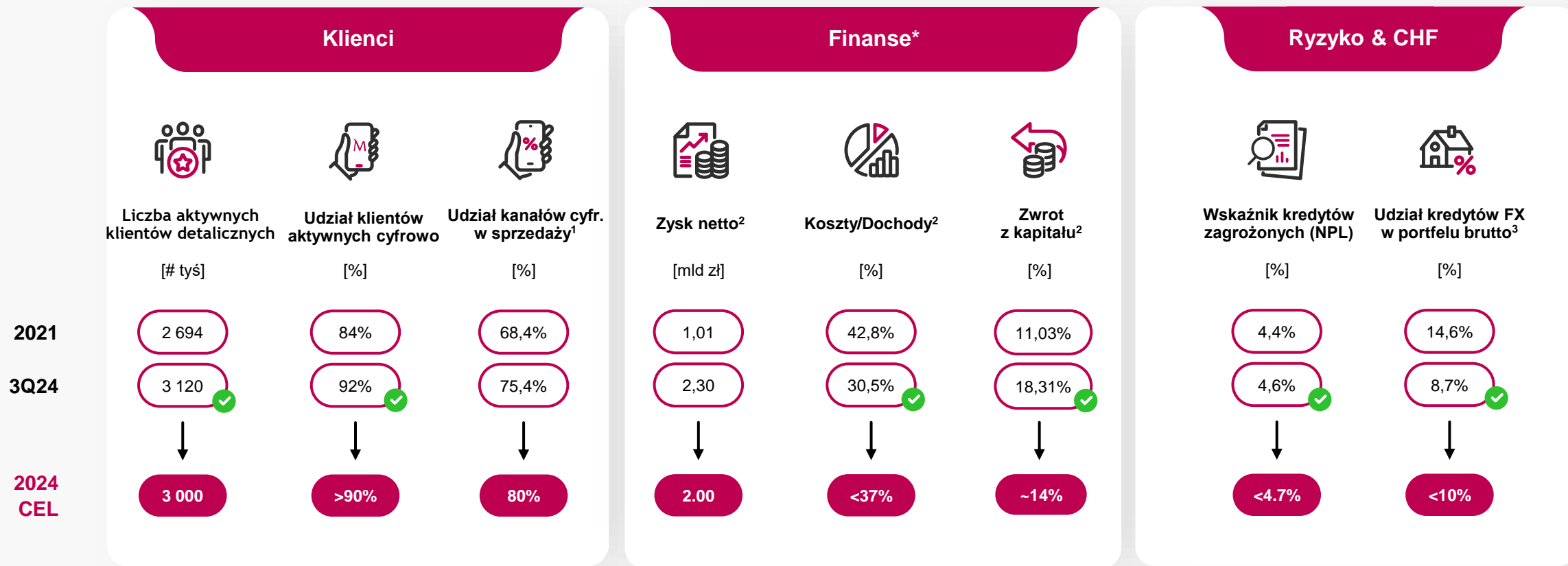
- Uwzględnienie zysku netto za 1poł24 w kapitale regulacyjnym
- Emisja zielonych obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o wartości 500 mln EUR we wrześniu 2024 r.
- Solidne poziomy wskaźników kapitałowych – skonsolidowany wskaźnik Tier1 na poziomie 15,3% i TCR na poziomie 17,9%; komfortowe nadwyżki 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%

# Konsekwentne dostarczanie wartości biznesowej i solidnych wyników oraz finalizowanie prac nad strategią 2025-2028



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

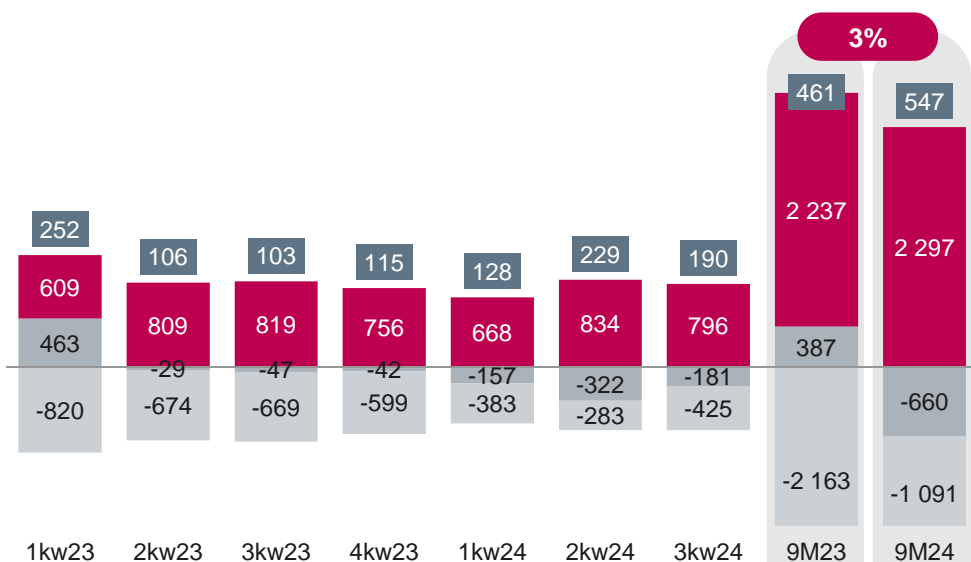


# Raportowany zysk netto 547 mln zł za 9M24, +19% r/r a zysk skorygowany: 2,3 mld zł. Skorygowane ROE: 18,3%.

## Zysk netto

(mln zł)

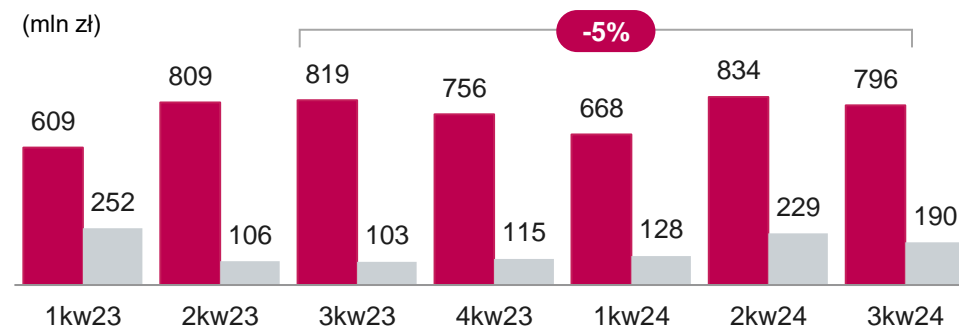
22,6% 18,3% ROE skorygowane \*  
10,0% 10,1% ROE raportowane  
19%



- Wynik netto raportowany
- Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych/jednorazowych
- Odpisy na ryz. prawne walutowych kred. hipotecznych (netto)
- Nadzw./jednorazowe dochody i koszty

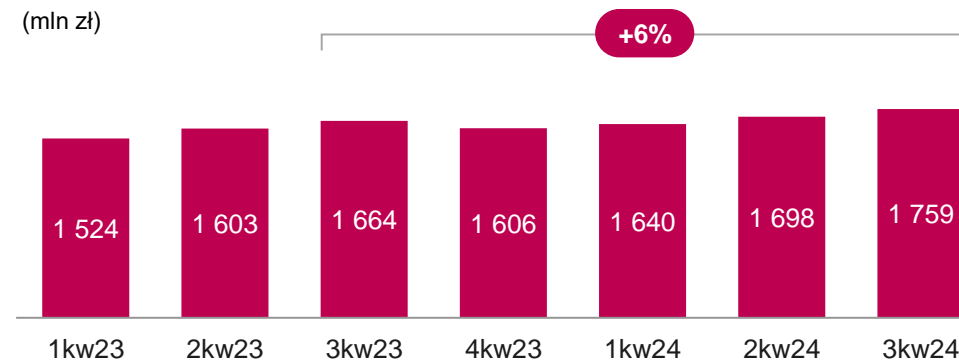
## Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych\*

■ Wynik netto bez poz. nadzwycz. i jednorazowych ■ Raportowany wynik netto



## Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych\*\*

(mln zł)



(\*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipotetyczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; w 2kw24, 3kw24 i 4kw23 Bank wykazał koszt wakacji kredytowych i jego korekty (-201 mln zł, 44 mln zł i -9 mln zł odpowiednio) oraz w 1kw23 rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł przed podatkiem za cały 2023r.); ROE – kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

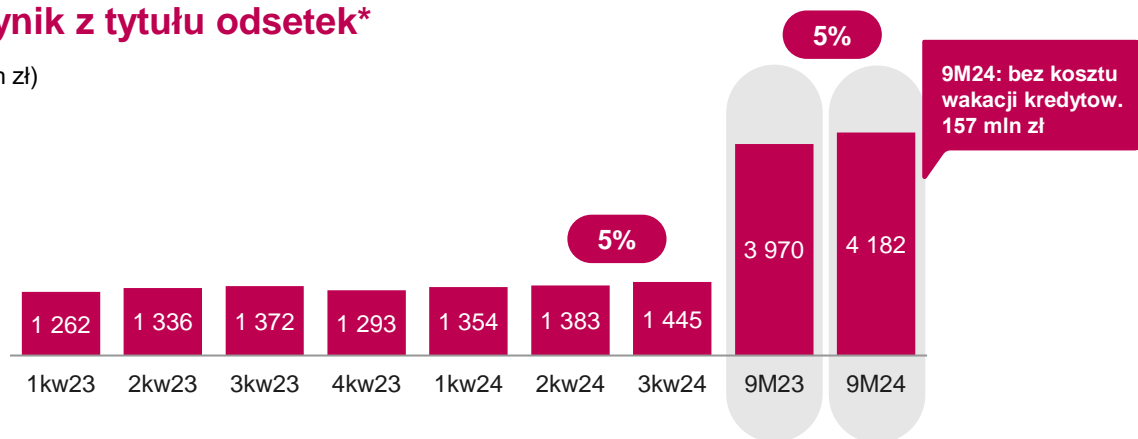
(\*\*) Pozycje nadzwyczajne: koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG, wykazanych w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. Dodatkowo : przychód z transakcji bancassurance (w 2023r) oraz koszt wakacji kredytowych



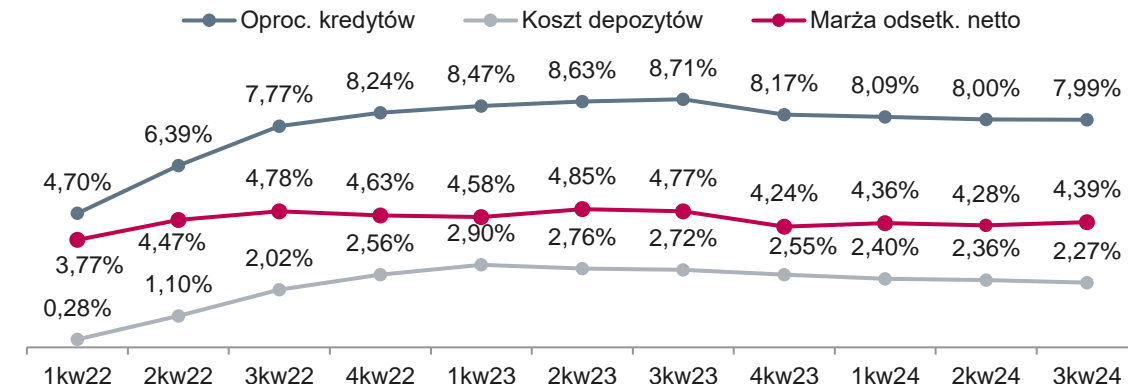
**Wynik odsetk. bez wakacji kred. wciąż w trendzie wzrostowym (+5% kw/kw w 3kw24). Marża odsetk. 4,39% w 3kw24. Korekta kosztu wakacji kredyt. w 3kw24, finalna ocena w 4kw24. Wynik z prowizji wciąż nieco niżej r/r.**

### Wynik z tytułu odsetek\*

(mln zł)

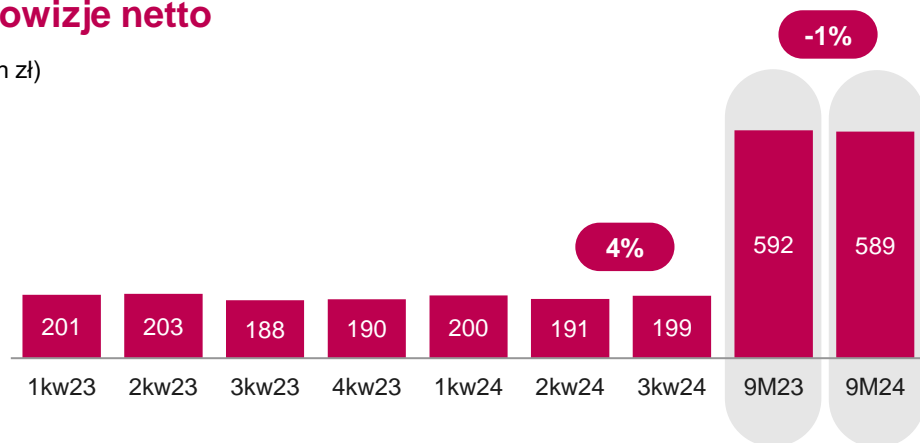


### Oprocentowane kredytów\* i depozytów (średnia kwartalna)



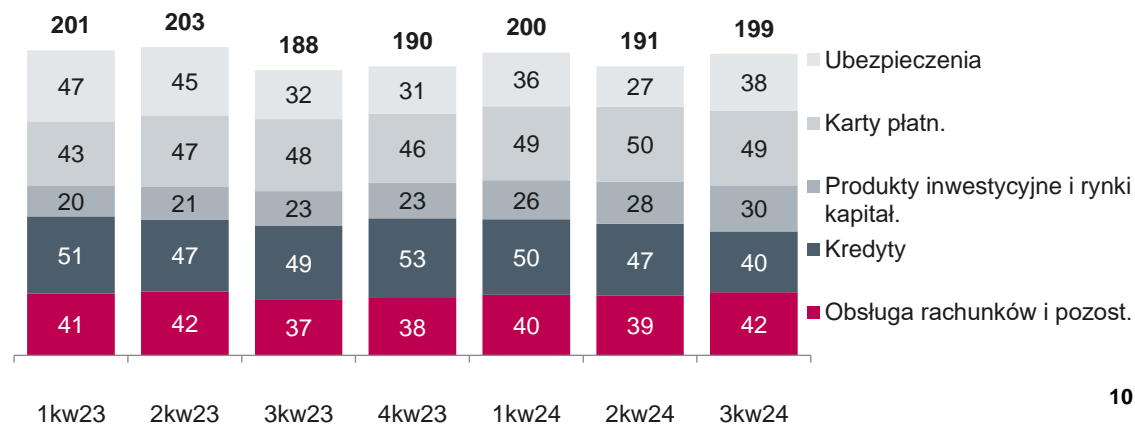
### Prowizje netto

(mln zł)



### Struktura wyniku z prowizji

(mln zł)

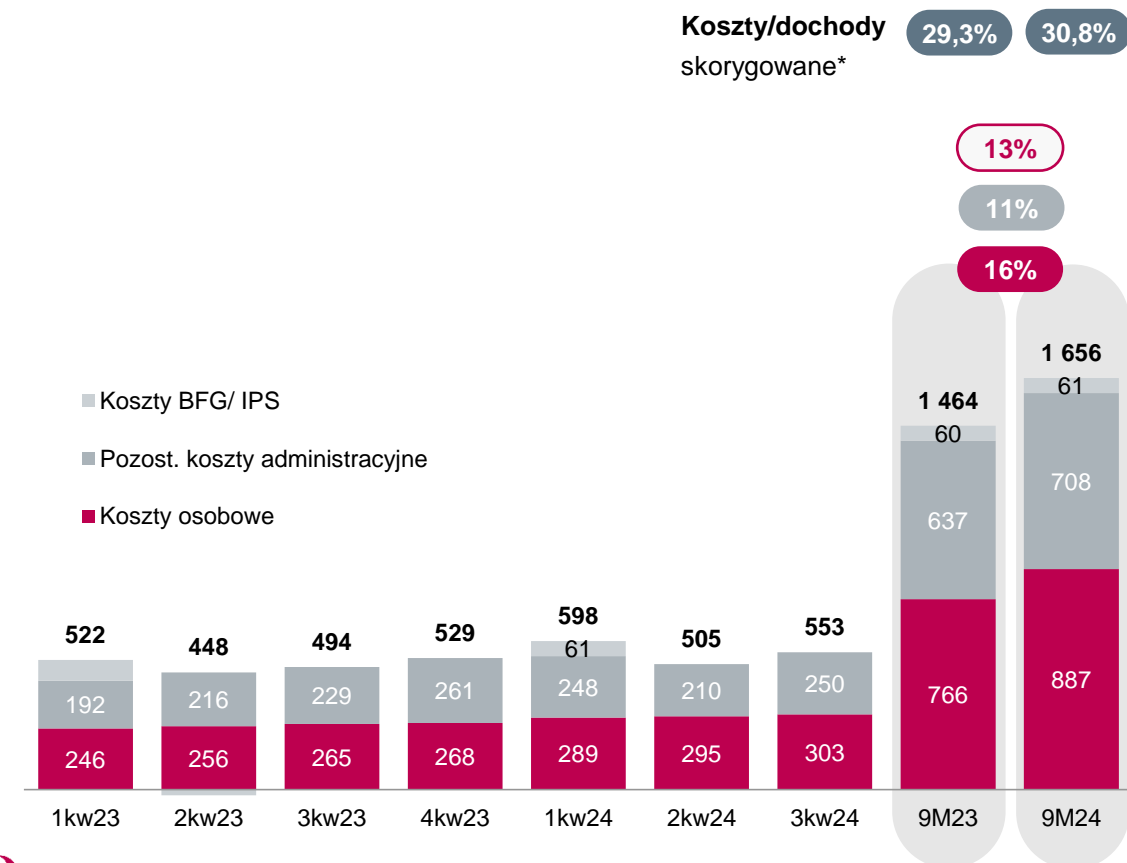


(\* bez kosztu wakacji kredytowych i jego korekty: wstępny koszt 201 mln zł w 2kw24 i rozwiązanie 44 mln zł w 3kw24)

**Koszty operacyjne +13% r/r. Skoryg. K/D 31%, na relatywnie niskim stabilnym poziomie (~30% przez ost. 2 lata). Stopniowe dostosowanie liczby placówek i zatrudnionych przy wykorzystaniu korzyści z rozwoju bankowości cyfrowej.**

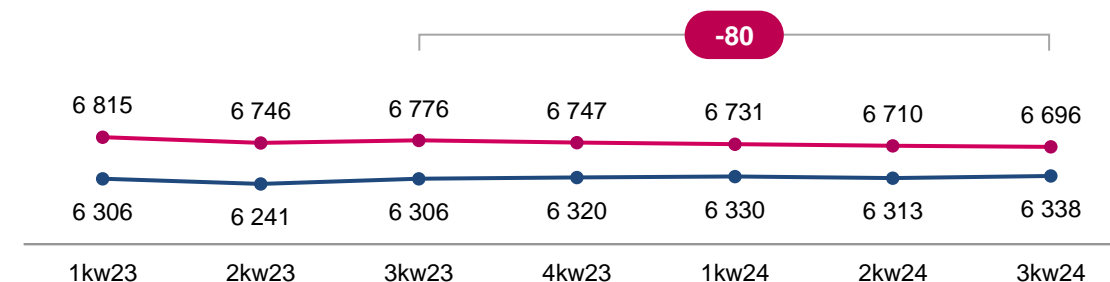
## Koszty operacyjne

mln zł



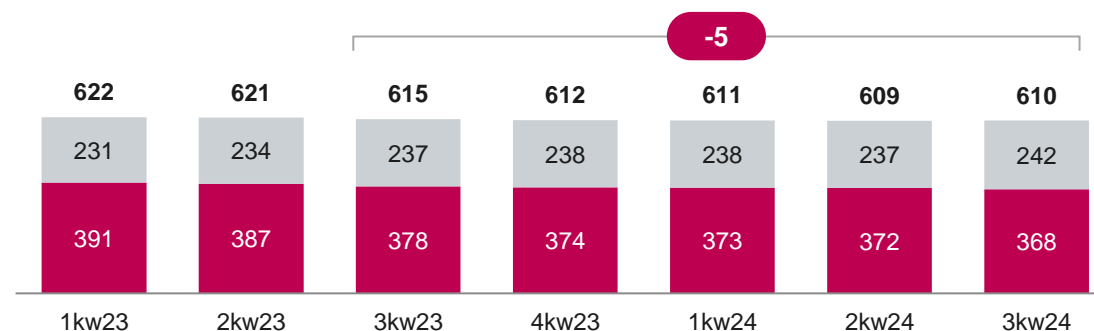
## Pracownicy

Pracownicy (etaty)    Zatrudnienie bez długoterm. zwolnień



## Sieć dystrybucji

Własne    Placówki partnerskie



(\* bez przychodów jednorazowych jak również kosztu wakacji kredytowych, kosztów procesów sądowych i dobrowolnych ugód z kredytobiorcami hipotek walutowych)

# Wysoka jakość kredytów z poprawiającym się trendem w kredytach konsumenckich wspartym sprzedażą kredytów zagrożonych. Koszt ryzyka na umiarkowanym poziomie 53 pkt. baz.

## Wskaźnik pokrycia

72% 72%

## Koszt ryzyka (CoR)

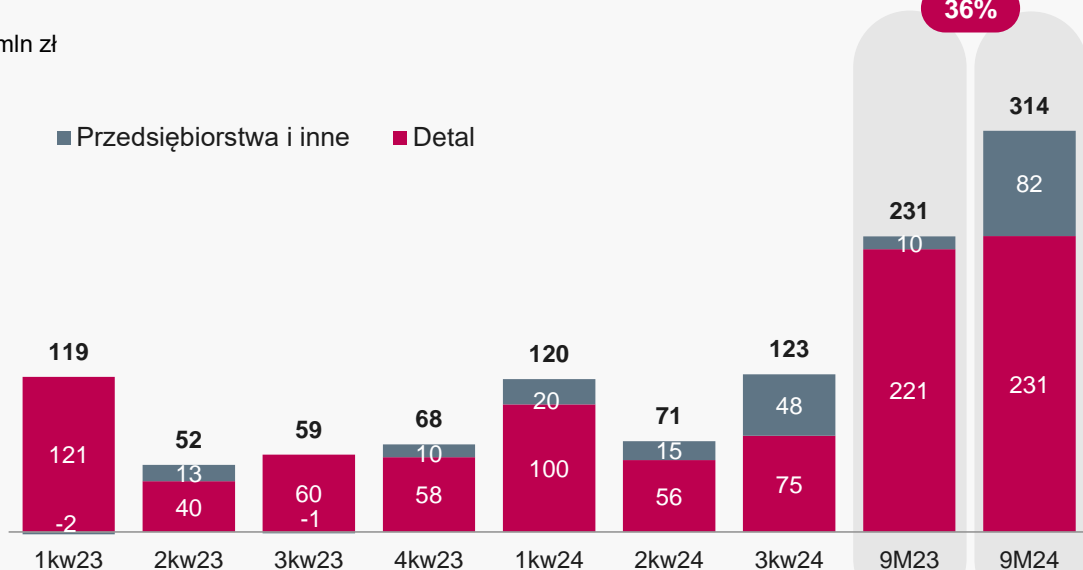
pkt. baz.

Kredyty razem	40	53
Detaliczne	49	51
Przedsiębiorstwa	9	60

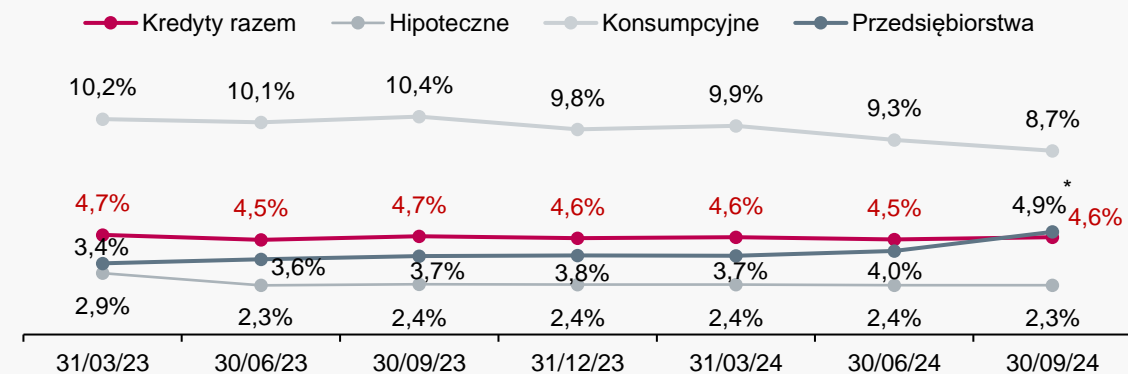
mln zł

36%

■ Przedsiębiorstwa i inne ■ Detal



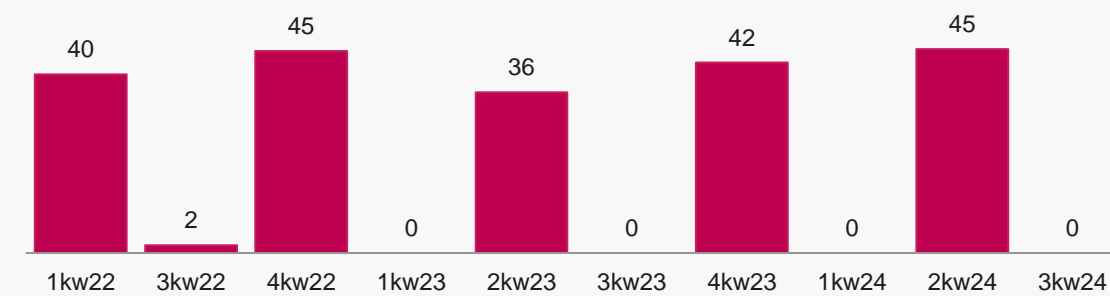
## Kredyty z utratą wartości (MSSF9 koszyk 3 & POCI)



\* Wpływ 2 odrębnych ekspozycji przeniesionych do koszyka 3

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

mln zł

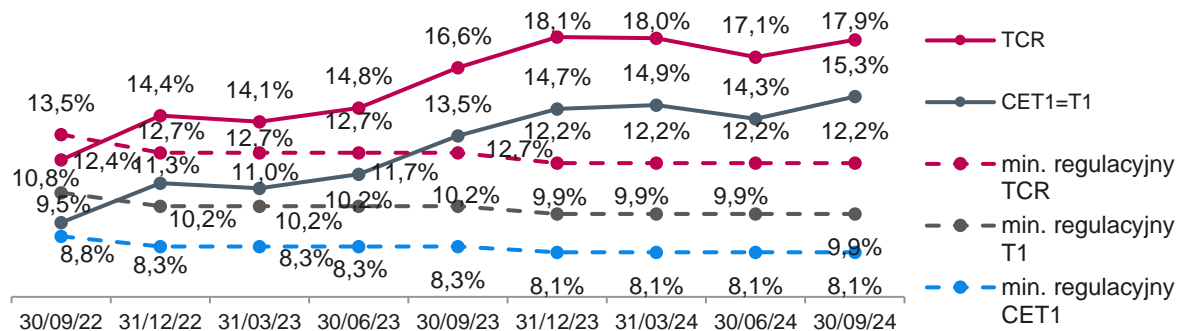




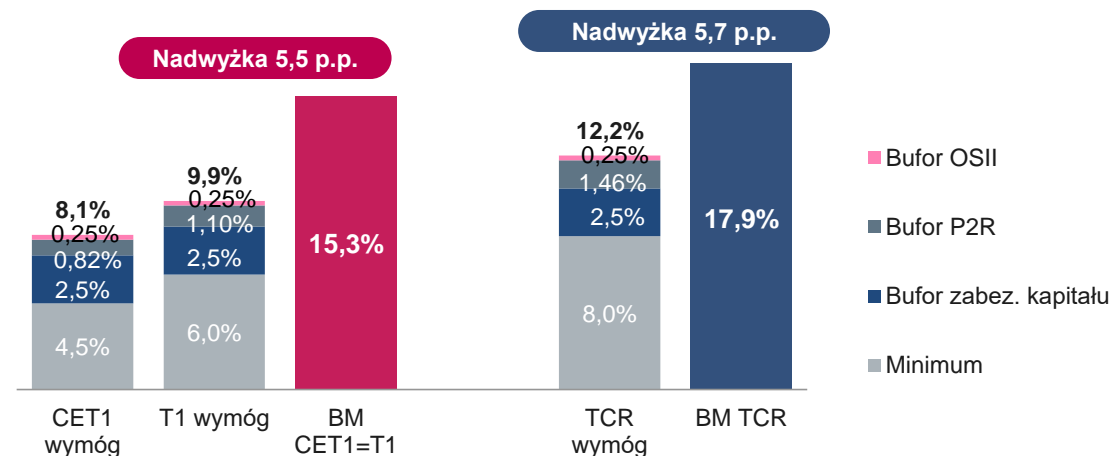
# Wskaźniki kapitałowe zwiększają nadwyżkę bezpiecznie powyżej minimów nadzorczych

## Wskaźniki kapitałowe Grupy

Włączenie zysku netto za 1pół24 powiększyło nadwyżkę wsk. kapitałowych

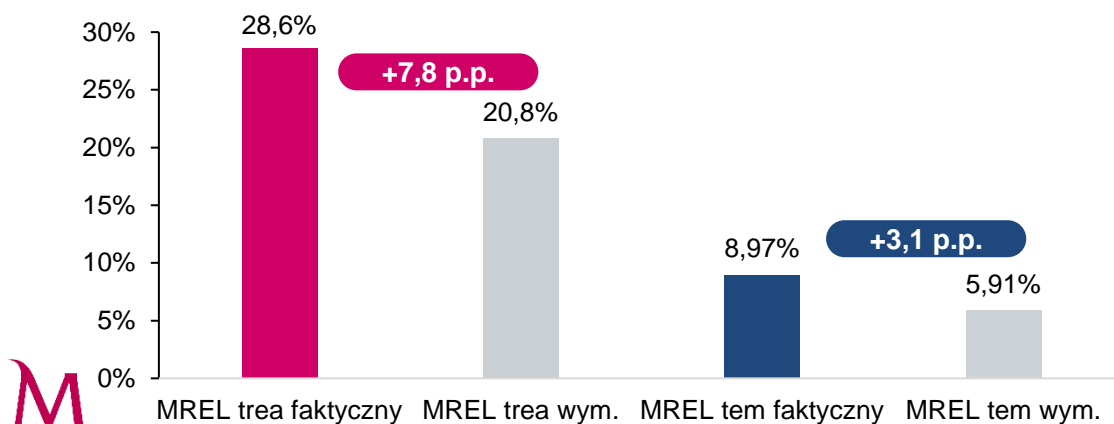


## Wymogi kapitałowe a faktyczne wskaźniki na 30.09.2024 r. (Grupa)

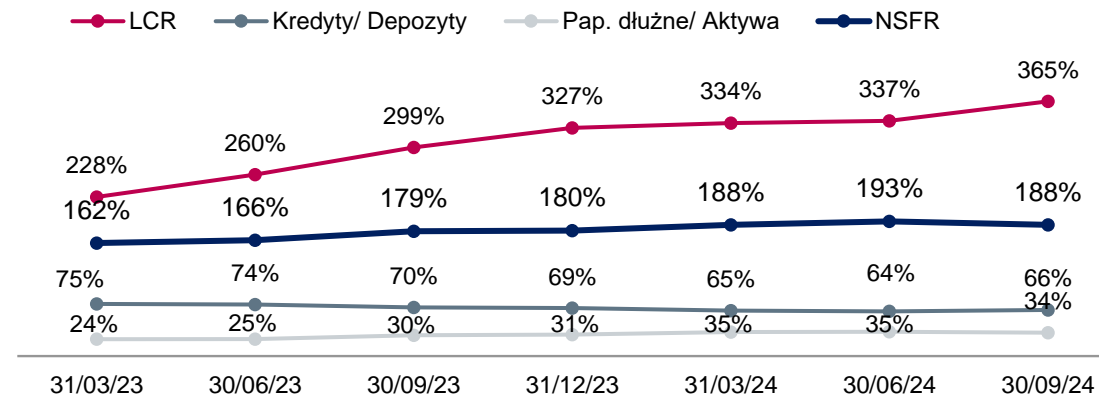


## MREL

Nadwyżka MREL istotnie powiększyła się w 3kw24

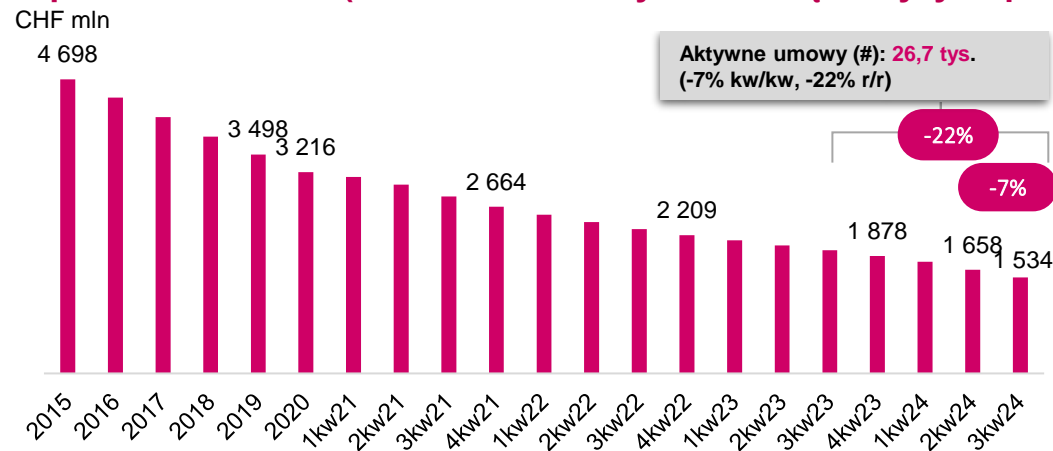


## Wskaźniki płynności

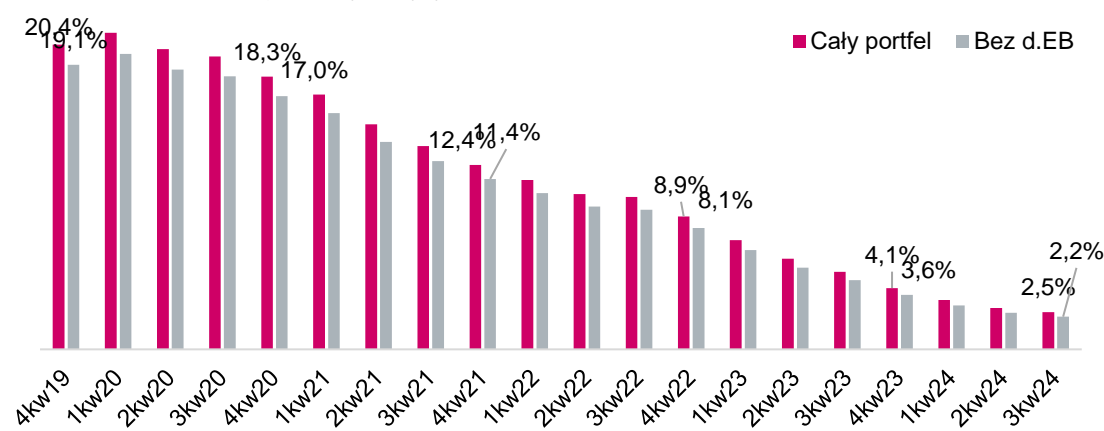


# Utrzymane wysokie tempo zmniejszania się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych. Rezerwy na ryzyko prawne na poziomie 7,7 mld zł. Wskaźnik rezerwy na ryzyko prawne / portfel aktywnych kredytów brutto na poziomie 111%.

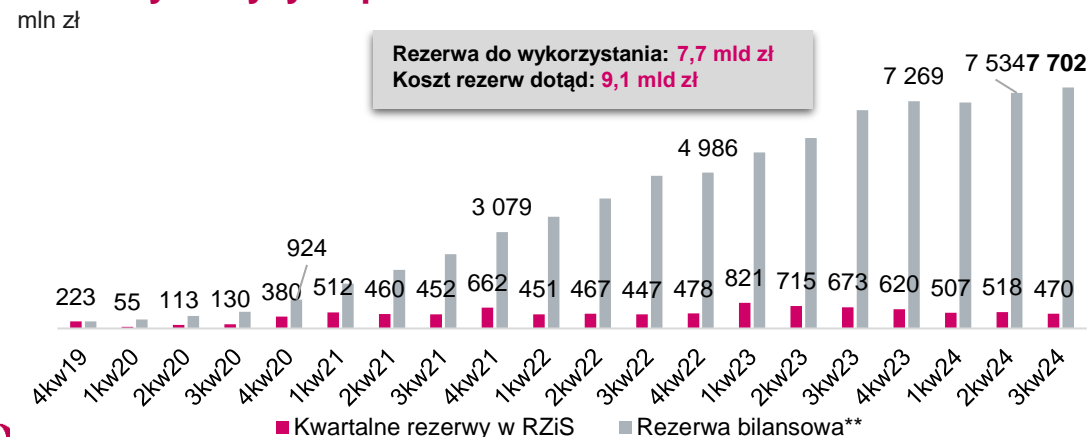
## Hipoteki walutowe\* (brutto bez korekty o rezerwę na ryzyko prawne)



## Hipoteki w walutowe jako % skons. portfela kredytów brutto (brutto bez alokowanej rezerwy na ryzyko prawne)

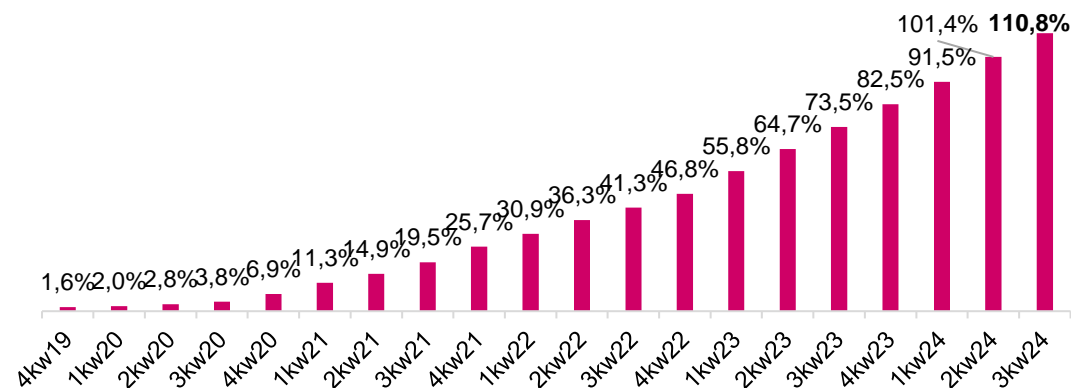


## Rezerwy na ryzyko prawne\*



## Rezerwy na ryzyko prawne

Jako % portfela aktywnych hipotek walutowych



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

# Liczba ugód stabilna na poziomie ~1 tys. na kwartał. Ugody zawarte do dzisiaj przekroczyły 24,6 tys., co odpowiada 40% liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

## Nowe indywidualne pozwy\*

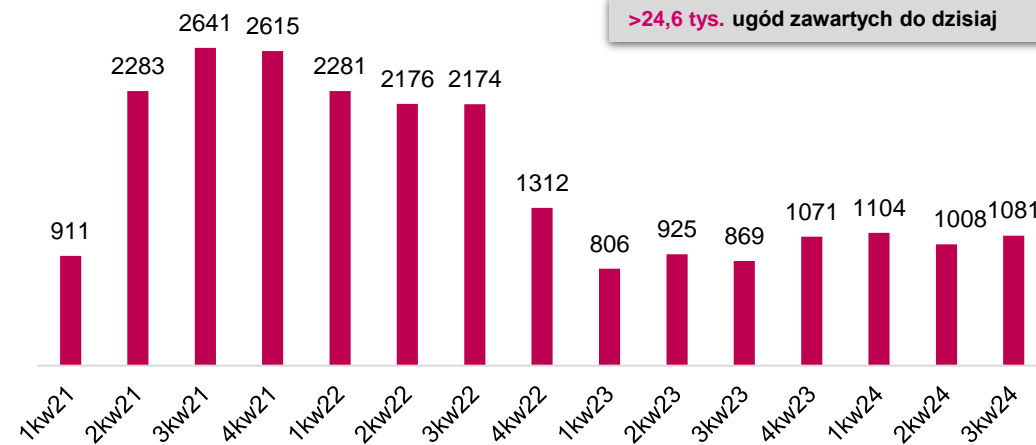
#



22,3 tys. indywidualnych pozwołów przeciwko BM (kredyty spłacone ~19%)

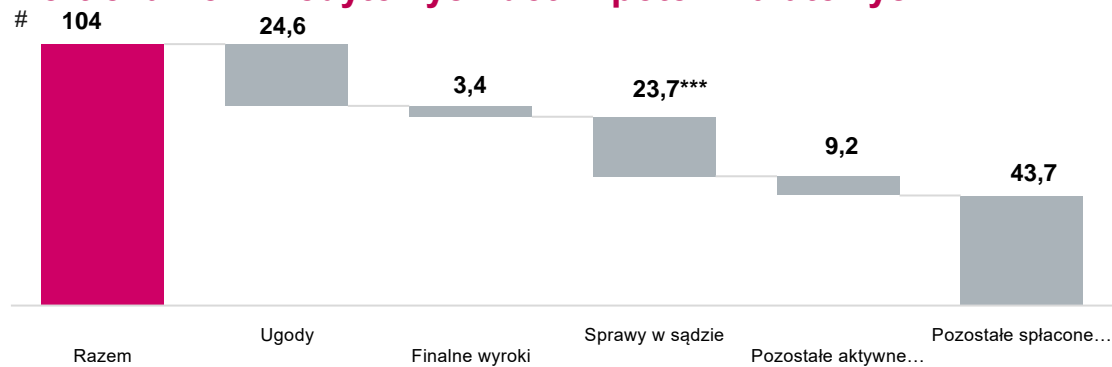
## Ugody

#



>24,6 tys. ugód zawartych do dzisiaj

## Portfel umów kredytowych dot. hipotek walutowych\*\*



## Rezerwa na ryzyko prawne – metodologia i wrażliwość

### Główne założenia:

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

### Wrażliwość:

- 1,000 nowych pozwołów ponad liczbę już założoną w metodologii – 187 mln zł
- 1 p.p. zmiana każdego wariantu wyroku – 78 mln zł
- 1 p.p. zmiana prawdopodobieństwa ugody dot. spraw w sądzie – 18 mln zł



(\*) bez d. Euro Banku B i włączając pozwy które pierwotnie były elementem pozwu grupowego  
 (\*\*) bez kredytów udzielonych przez d. Euro Bank; (\*\*\*) zawiera sprawy z pozwu zbiorowego



02

# Rozwój biznesu

3Q24/9M24

M





# 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%

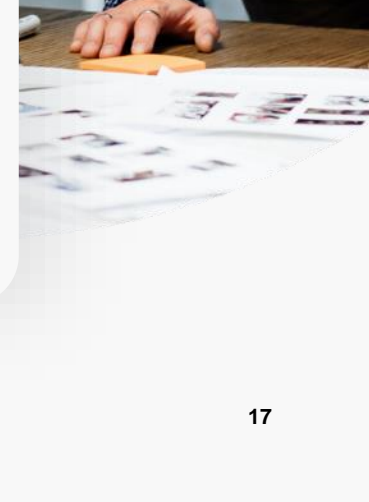


## Najważniejsze dane biznesowe

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

Sprzedaż narastająco od początku roku:

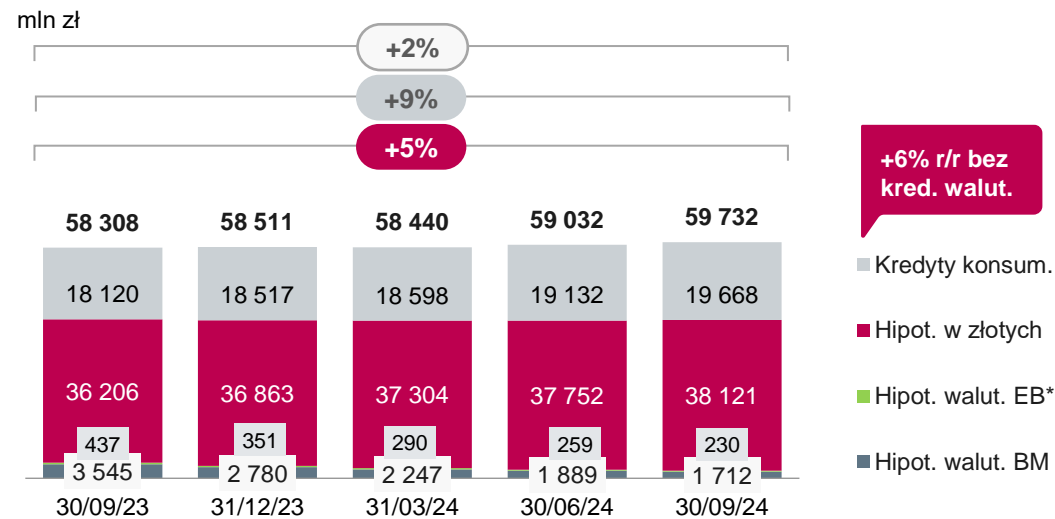
- **Kredyty gotówkowe 5,4mld zł** (+12% r/r)
- **Kredyty hipoteczne 4,8 mld zł** (+50% r/r)
- **Leasing 2,9 mld** (+26% r/r)



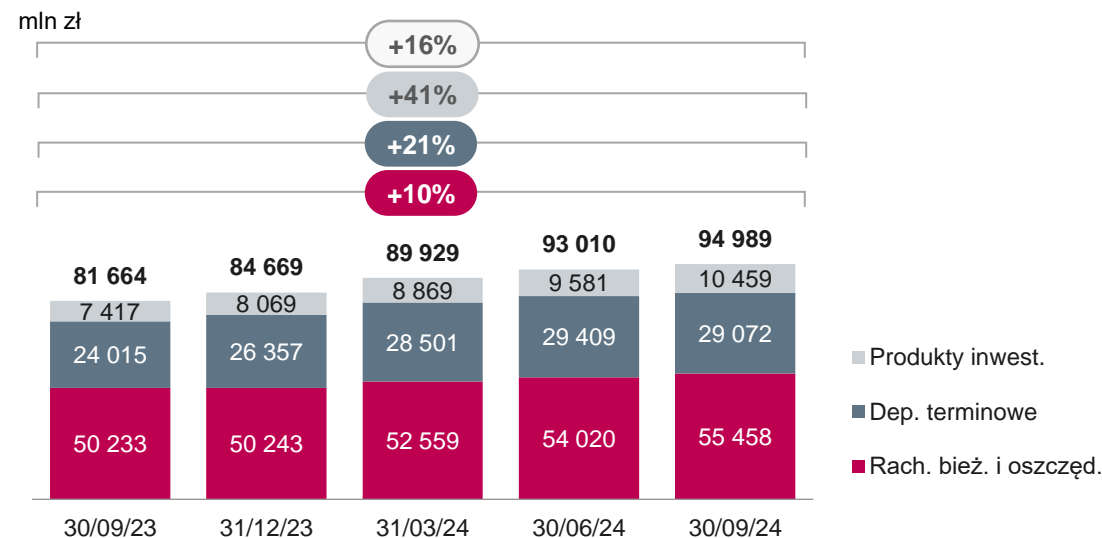


# Wzrost w kredytach konsumenckich i hipotekach w PLN. Wysoki wzrost środków klientów o (+16% r/r).

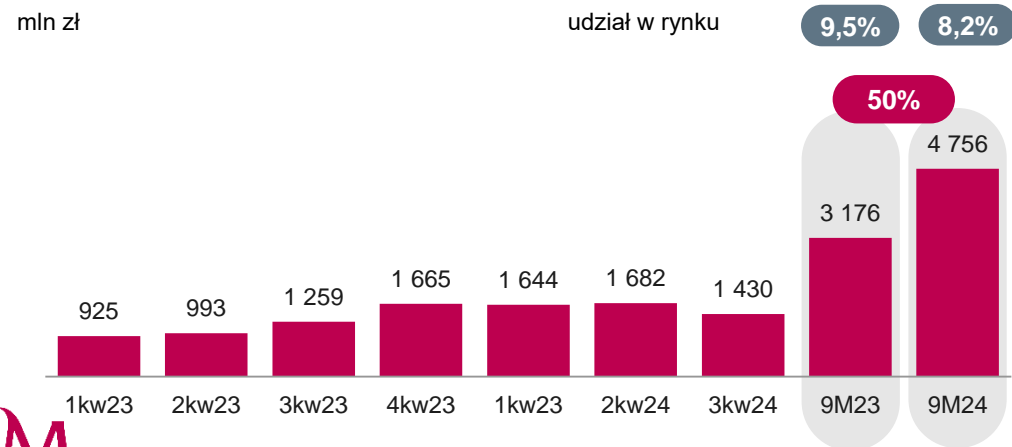
## Kredyty detaliczne (brutto)



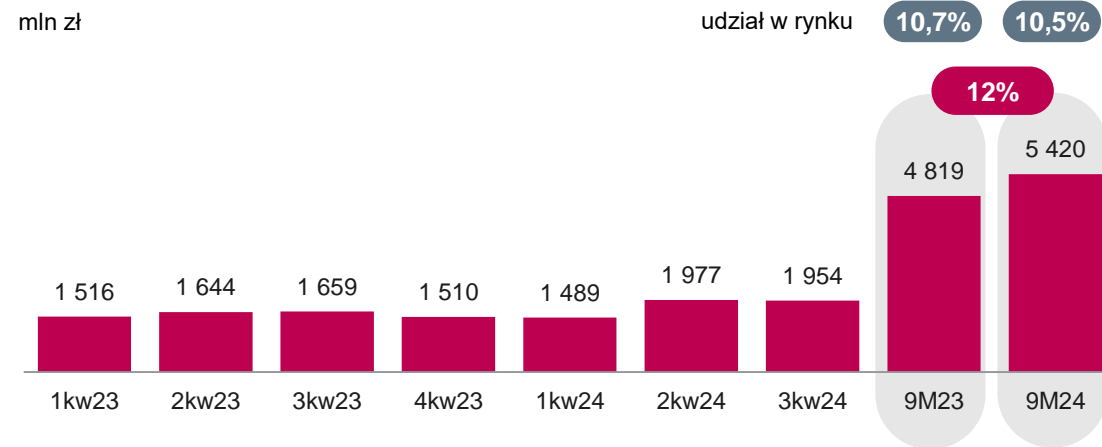
## Środki klientów detalicznych



## Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (\*\*)



## Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych

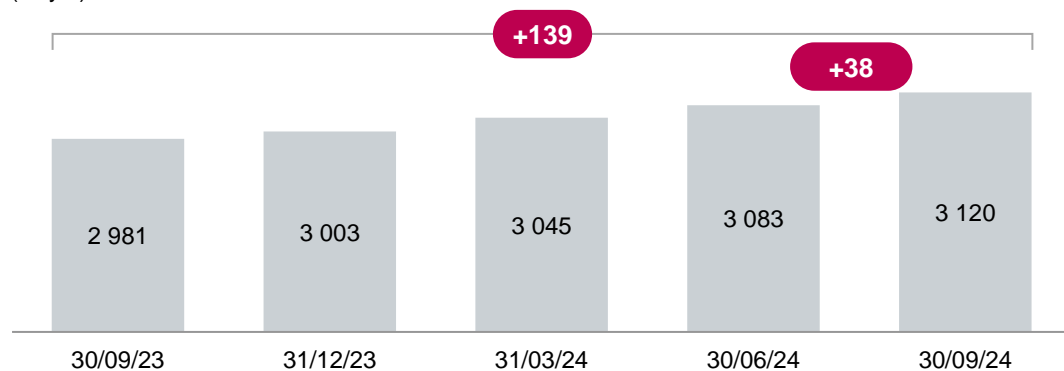


(\*) Kredyty z Euro Banku – pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen (\*\*) Kredyty wypłacone; udział w rynku jako % wartości nowych umów

# Znaczący wzrost liczby nowych klientów i rachunków. Konsekwentny wzrost aktywnych klientów ok. 40 tys. kwartalnie poza cel 3 mln na koniec 2024 r.

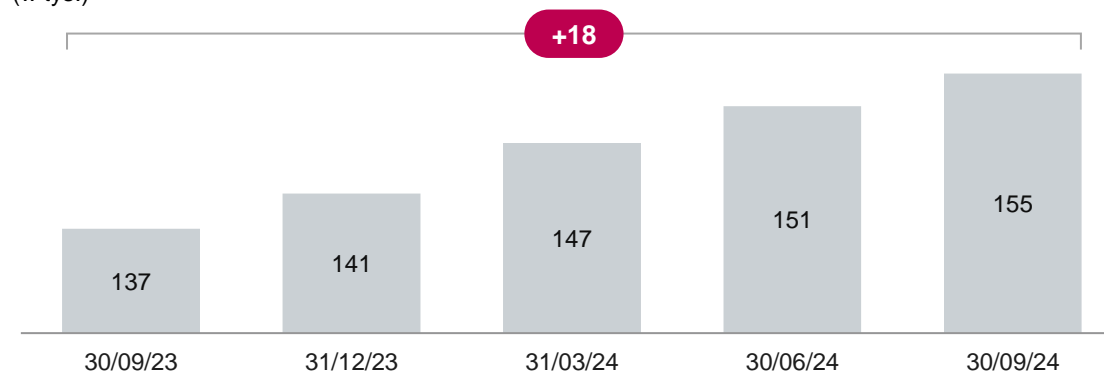
## Aktywni klienci detaliczni

(w tys.)



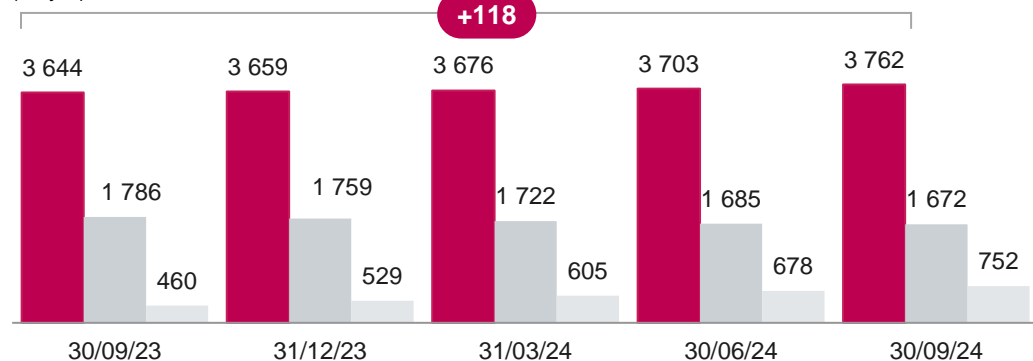
## Aktywni klienci mikrobiznesowi

(w tys.)



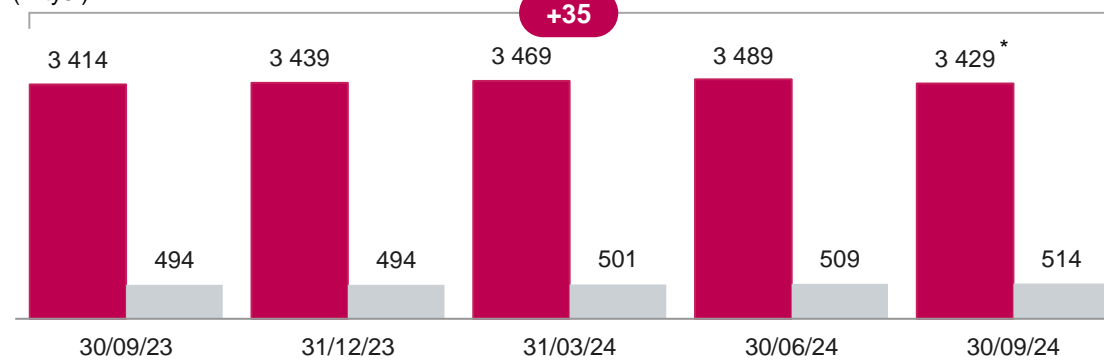
## Liczba rachunków bieżących

(w tys.)



## Liczba kart debetowych i kredytowych

(w tys.)



■ Detal rach. bież. PLN ■ Konto 360 ■ Millennium 360

■ Karty debetowe ■ Karty kredytowe

Spadek liczby kart debetowych w 3kw24 związany jest z wycofaniem usługi HCE skutkujące zamknięciem powiązanych kart wirtualnych. Bank zaoferował klientom inne opcje płatności kartą w telefonie



## Aplikacja po zmianach zyskuje uznanie użytkowników



2,86 mln

+7% r/r

Aktywni użytkownicy cyfrowi



2,6 mln

+7% r/r

Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej



1,98 mln

+15% r/r

Użytkownicy BLIK w 3kw24

### Odświeżony design aplikacji

Wprowadziliśmy w aplikacji mobilnej subtelne, ale ważne zmiany, zgodne z najnowszymi standardami. **Zależało nam, żeby aplikacja zyskała na intuicyjności i wygodzie obsługi.** Przenieśliśmy menu na dół ekranu i odświeżyliśmy strony produktowe. Nowością jest także możliwość sprawdzenia danych karty, co jest przydatną opcją podczas zakupów online. **Zmiany testowaliśmy z użytkownikami** przed ich szerokim udostępnieniem. Od października już wszyscy nasi klienci mogą korzystać z nowego menu, a ocena aplikacji utrzymuje się na wysokim poziomie.



4,8



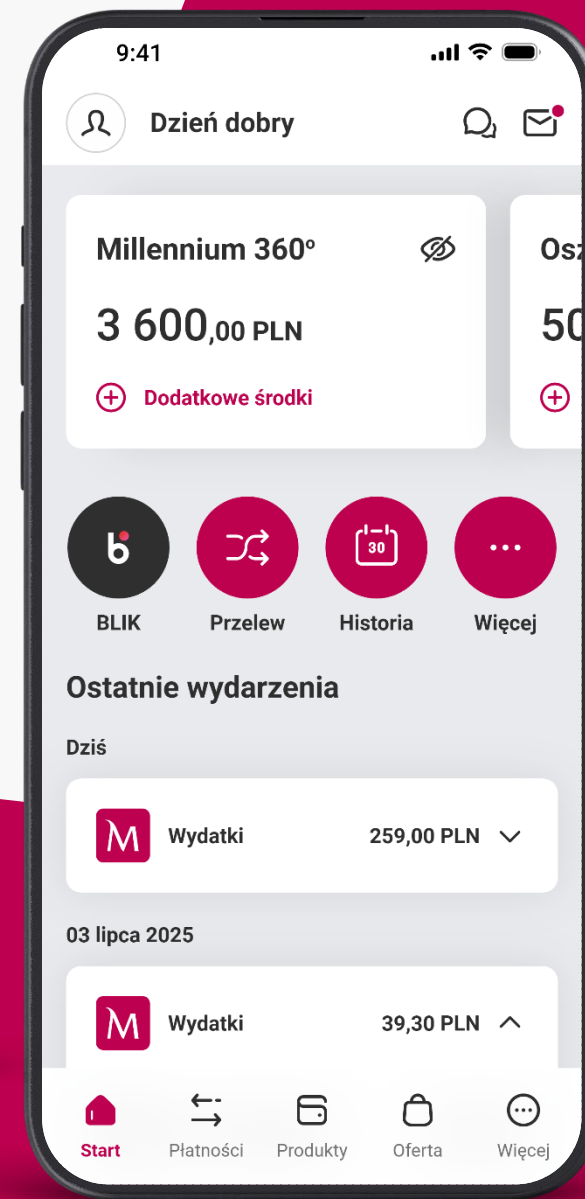
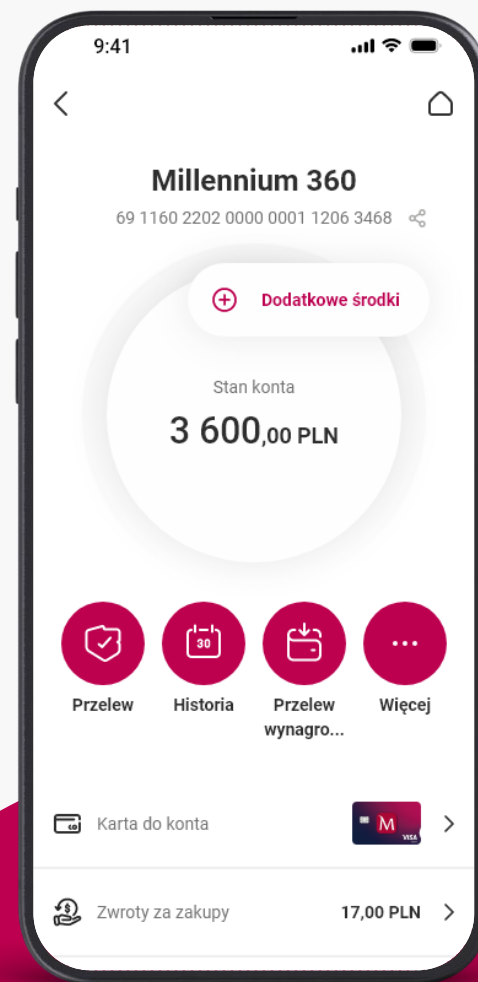
4,8

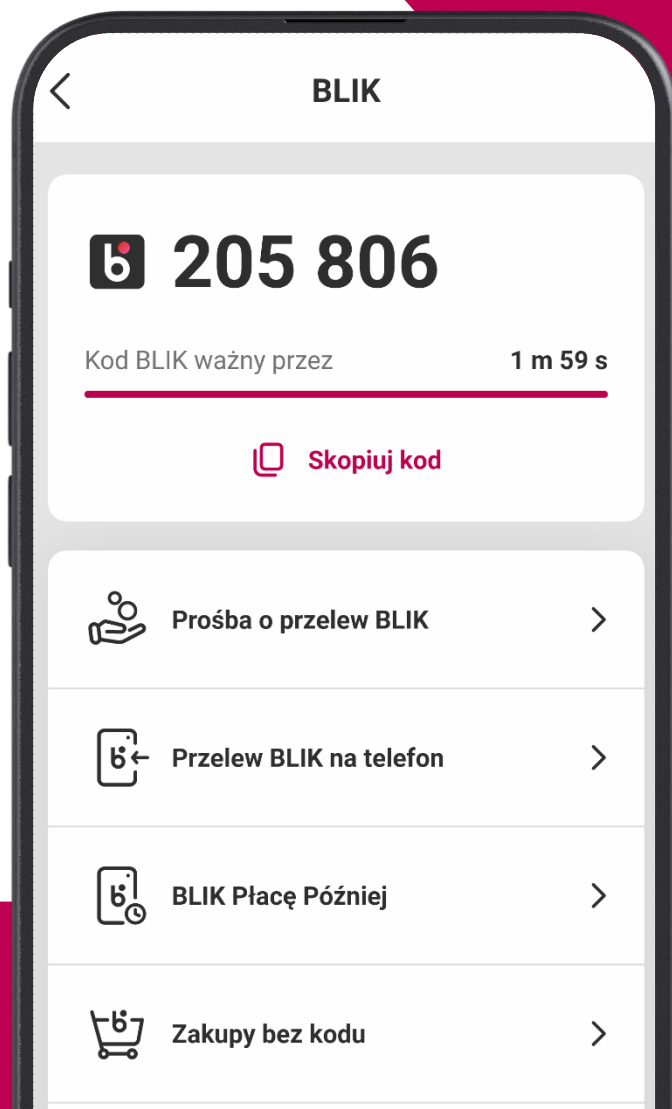


4,9



\* Klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorcy





## Umocnienie roli kanałów cyfrowych w sprzedaży i dominacja BLIKA wśród dostępnych metod płatności



Pożyczka gotówkowa

**84%**

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży w 3kw24



Konta bieżące

**43%**

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji w 3kw24



Lokaty

**95%**

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży w 3kw24



Konta dla dzieci

**52%**

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji w 3kw24



Już ponad **100 tys. klientów** oszczędza z nami regularnie na koncie oszczędnościowym dzięki zleceniom stałym w aplikacji mobilnej i Millenecie.



**+37%** r/r

Transakcje BLIK: e-commerce, P2P, zbliżeniowe, BNPL

**+39%** r/r

Przelewy BLIK na telefon

**+63%** r/r

Transakcje zbliżeniowe BLIK

**+53%** r/r

Użytkownicy płatności zbliżeniowych BLIK

# Wnioski urzędowe



**DOBRY  
START**   
300 dla uornia

**Dobry Start 300+**

Nowy okres świadczeniowy rozpoczął się 1 lipca 2024. Od tego czasu klienci złożyli w naszej bankowości elektronicznej **wnioski na szkolną wyprawkę dla 339 tys. dzieci.**

 **AKTYWNY  
RODZIC**

**Aktywny Rodzic**

Nowe świadczenie dostępne w bankowości elektronicznej od 1 października 2024. Nowe świadczenie to 3 wnioski: **aktywni rodzice w pracy, aktywnie w żłobku i aktywnie w domu.** Od startu programu nasi klienci złożyli łącznie ponad 16 tys. wniosków, co daje Bankowi Millennium **ponad 30% udział w rynku** wśród banków oferujących usługę.

**100** | **BGK**  
1924 - 2024 | POLSKI BANK  
ROZWOJU

**Wniosek dla kredytobiorców**

**Kredytobiorcy poszkodowani w powodzi** mogą w bankowości elektronicznej złożyć wniosek o bezzwrotną pomoc z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Możliwość wnioskowania została udostępniona w banku 7 października, równoległe ze startem rządowego programu.



## Jesteśmy tam, gdzie są nasi klienci



### Przelew Pomagam w aplikacji mobilnej

**Bank ułatwił niesienie pomocy osobom dotkniętym skutkami powodzi** w południowo-zachodniej Polsce. W aplikacji mobilnej udostępniliśmy Przelew Pomagam. Wypełniony formularz pozwala szybko wesprzeć potrzebujących. Nie trzeba wpisywać numeru konta, ani tytułu przelewu. Klient wybiera organizację i wpisuje kwotę, a po zatwierdzeniu przelewu pieniądze trafiają bezpośrednio na konto wybranej organizacji: Polskiego Czerwonego Krzyża lub Caritas Polska.

## mSzafir

### Mobilny podpis mSzafir

Klienci Banku Millennium mogą korzystać z nowej możliwości **zdalnego potwierdzenia tożsamości i podpisywania dokumentów online**. Bank wspólnie z Krajową Izbą Rozliczeniową udostępnił możliwość skorzystania z mobilnego kwalifikowanego podpisu elektronicznego mSzafir.

Wprowadzenie mSzafir to odpowiedź na rosnące zapotrzebowanie rynku na usługi umożliwiające pełną mobilność i dostępność 24/7. Naszym celem jest zapewnienie klientom maksymalnej wygody przy pełnym zachowaniu standardów bezpieczeństwa.

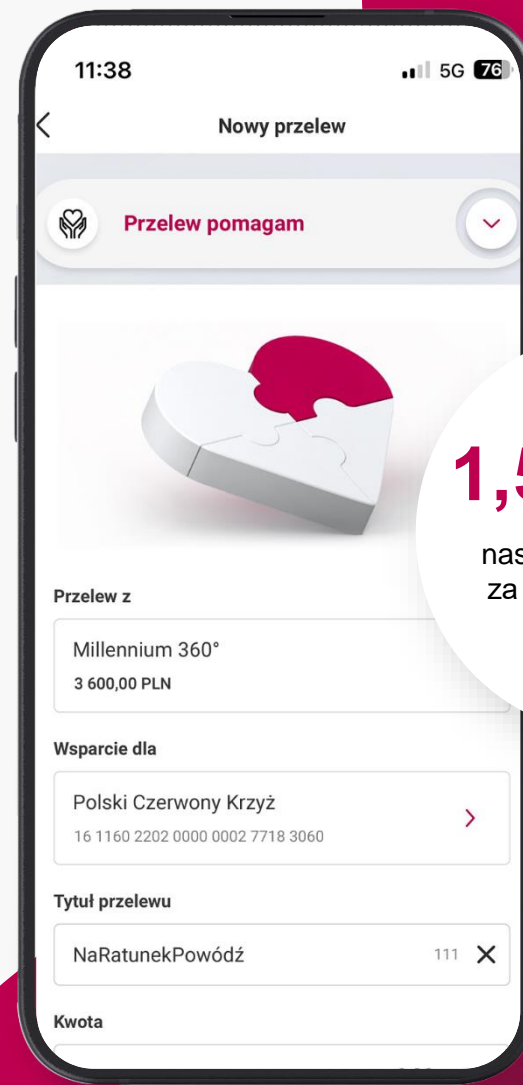


### Kody doładowujące

Rozszerzyliśmy katalog usługi Kody i doładowania w aplikacji mobilnej. **Klienci zyskali opcję zakupu kodów do Netflix, Steam i Amazon**.

Platforma kodów doładowujących w Banku Millennium ma już dwa lata. Klienci bez potrzeby podawania danych karty płatniczej mogą doładować konto Google Play czy Allegro. Oferujemy także możliwość zakupu kodów do Play Station, Xbox, Spotify, oprogramowania Microsoft 365, Minecraft, Tidal, Twitch, Player i Empik.

Kody doładowujące to rozwiązanie, które jest szczególnie popularne wśród naszych młodszych klientów.



# 1,5 mln zł

nasi klienci przekazali  
za pomocą Przelewu  
Pomagam

# Kontynuacja wzrostów w goodie cashback, promocje aktywizujące i pozyskaniowe



**45% Wzrost r/r**

w ilości transakcji wykonanych za pośrednictwem goodie cashback



**30% Wzrost r/r**

wartości transakcji dokonanych za pośrednictwem goodie cashback



**50% Wzrost r/r**

W ilości sprzedanych kart podarunkowych goodie



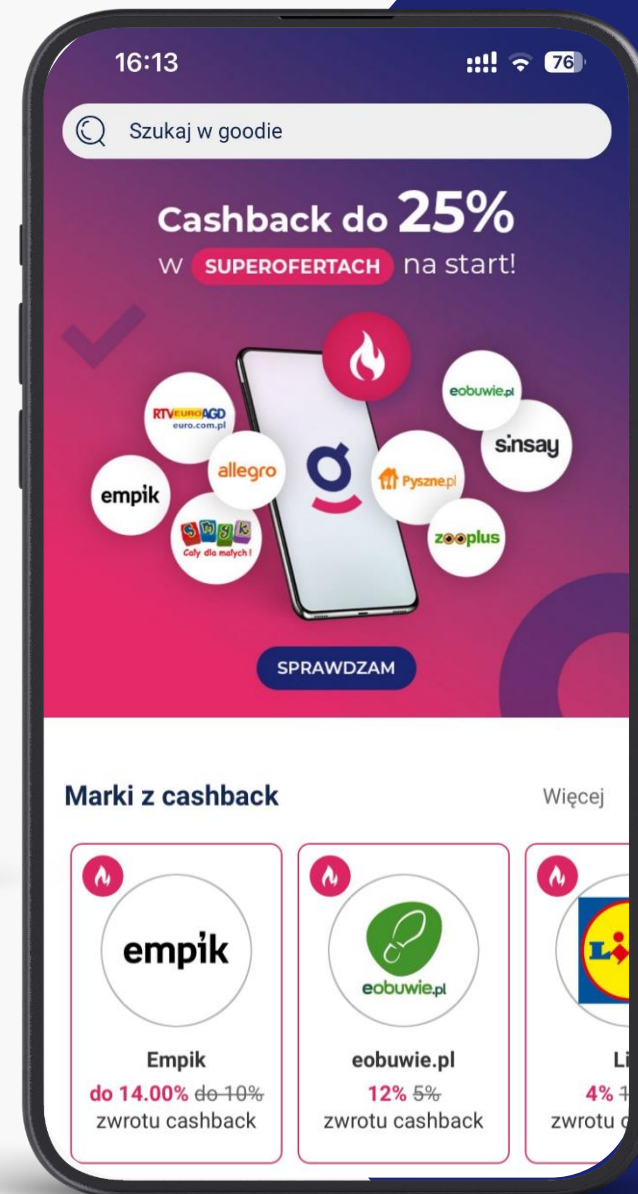
4.2



4.6



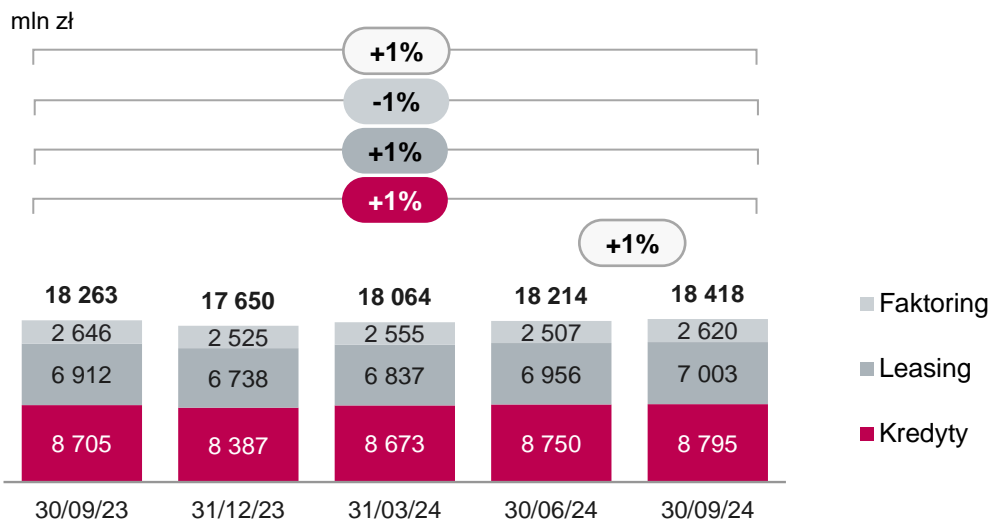
4.1



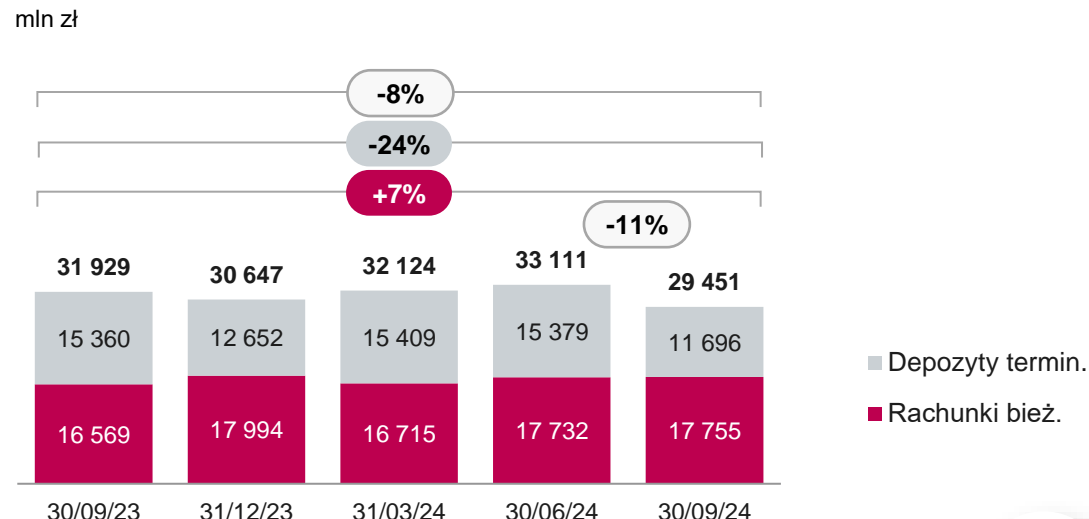


**Portfel kredytów dla przedsiębiorstw pokazuje odbicie. Depozyty firm niższe o 8% r/r ale środki na rach. bież. w górę 7% r/r. Kredyty dla MŚP zaczynają kontrybuować do wzrostu.**

### Kredyty dla przedsiębiorstw (brutto)



### Depozyty przedsiębiorstw

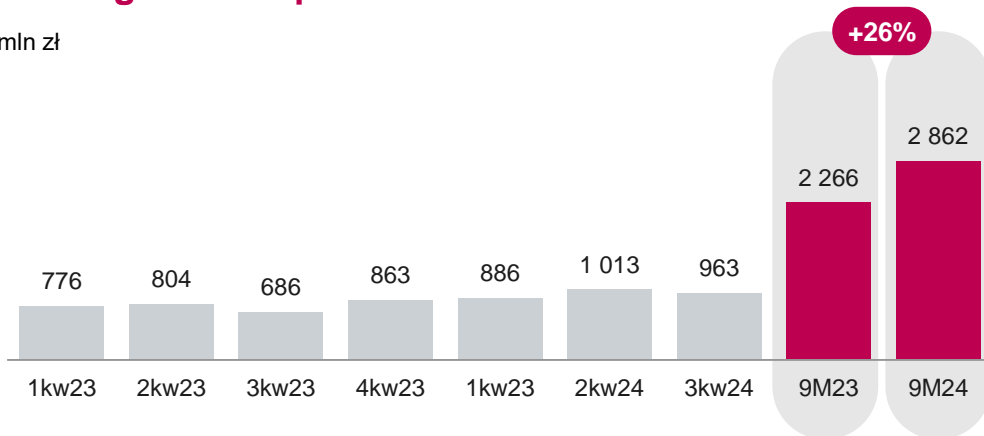


- **Portfel kredytowy utrzymuje umiarkowany trend wzrostowy** i zwiększył się nieznacznie o 1% r/r
- **Depozyty przedsiębiorstw** spadły o 11% kw/kw z powodu niższych depozytów terminowych (dostosowania cenowe w celu poprawy marży) podczas gdy wzrost depozytów bieżących był utrzymany.
- Utrzymujący się wzrost **działalności transakcyjnej**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** o 35% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 4% y/y

# Wartość kontraktów leasingu przyspiesza osiągając wzrost 26% r/r. Wyraźny wzrost transakcji klientów.

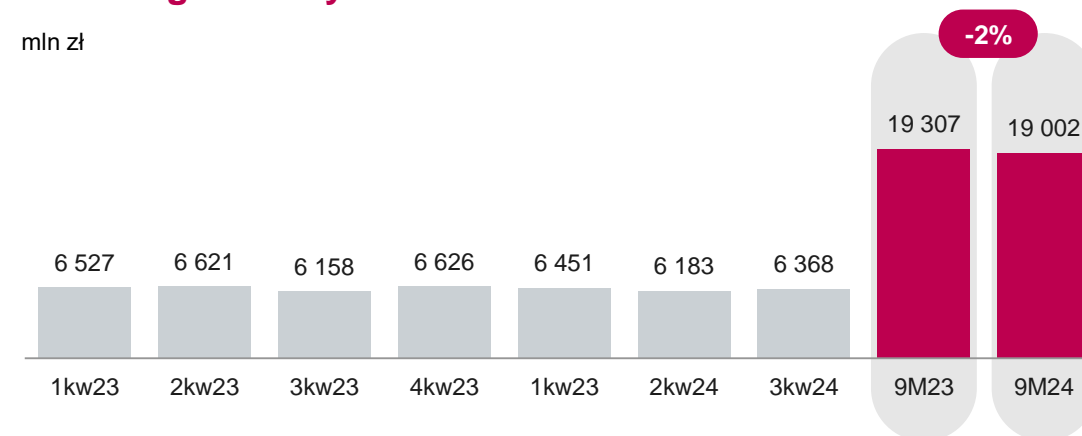
## Leasing - nowa sprzedaż

mln zł



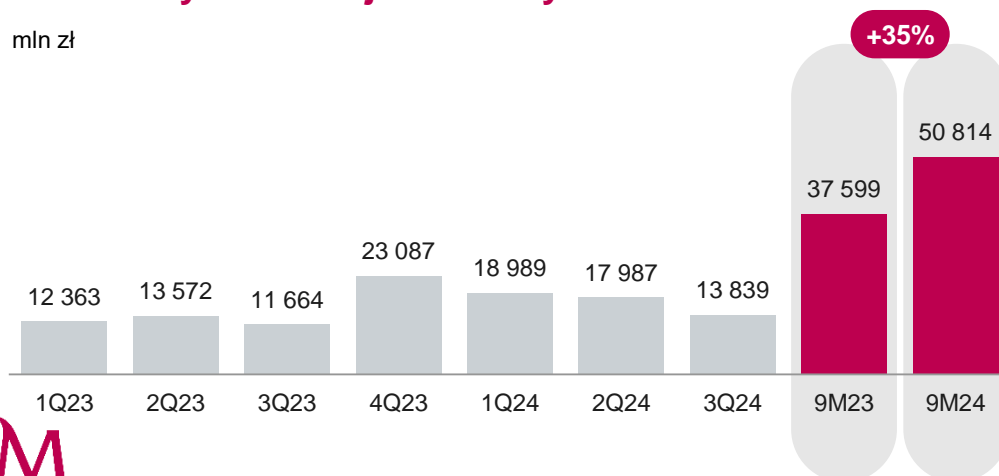
## Factoring – obroty

mln zł



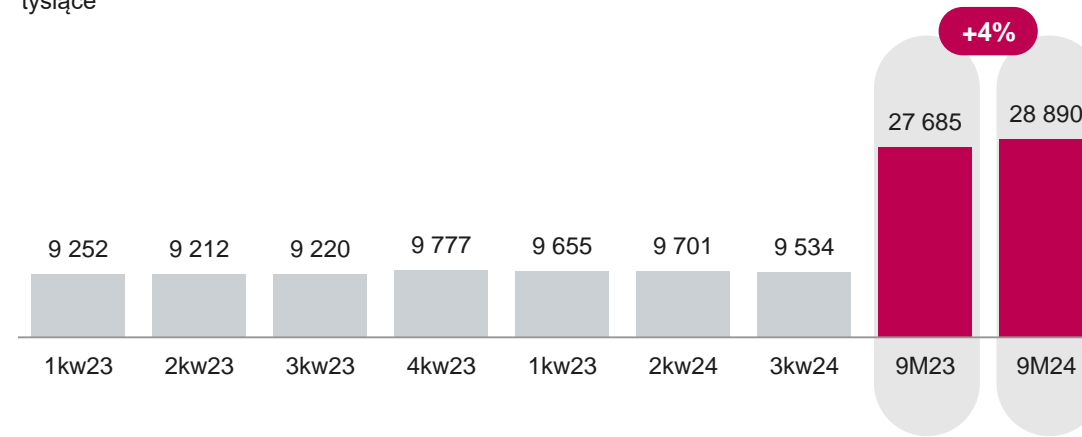
## Wolumeny transakcji walutowych

mln zł



## Liczba przelewów krajowych

tysiące



# Poszerzamy ofertę dla klientów bankowości przedsiębiorstw. Rozwijamy współpracę z KUKE oraz BGK

## Kredyty z gwarancjami Investmax z regwarancją EFI

Rozszerzyliśmy współpracę z BGK i wkrótce udostępniemy kredyty zabezpieczone gwarancją Investmax

Zawarliśmy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umowę portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU. Ułatwi ona przedsiębiorcom z segmentu małych i średnich firm dostęp do kredytów obrotowych i inwestycyjnych. Gwarancją będzie można zabezpieczyć 80% kwoty kapitału kredytu obrotowego lub inwestycyjnego.

Millennium  
bank

## Kredyty z gwarancjami Investmax z regwarancją EFI



Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## Gwarancja KUKE dla kredytów na finansowanie działalności bieżącej

Rozszerzyliśmy ofertę gwarancji dla kredytów udzielanych przez Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE)

Obecnie udostępniamy eksporterom oprócz możliwości objęcia gwarancją KUKE spłaty kredytów na ich inwestycje podejmowane w Polsce, także objęcie spłaty kredytu na finansowanie działalności bieżącej, w tym na refinansowanie dotychczasowego kredytu.

94%



klientów korzysta z serwisu eBOK do obsługi umów leasingu

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




75%



transakcji walutowych jest zawieranych poprzez platformę Millennium Forex Trader

## Rozwijamy aplikację mobilną dla firm

Udostępniliśmy wygodną obsługę kart użytkownikom bankowości elektronicznej, w tym:

-  zarządzanie limitami i zabezpieczeniami
-  możliwość aktywacji karty
-  powiadomienia o transakcjach

Klient może też personalizować widok kart i funkcji oraz pobierać dokumenty, np. wyciągi. Już wkrótce udostępniemy możliwość obsługi karty w aplikacji każdemu użytkownikowi karty.



4,5

**Najlepiej oceniana**  
aplikacja bankowa  
dla firm i korporacji  
w Polsce!



4,3





# 03

## Dodatkowe informacje

3Q24/9M24 results

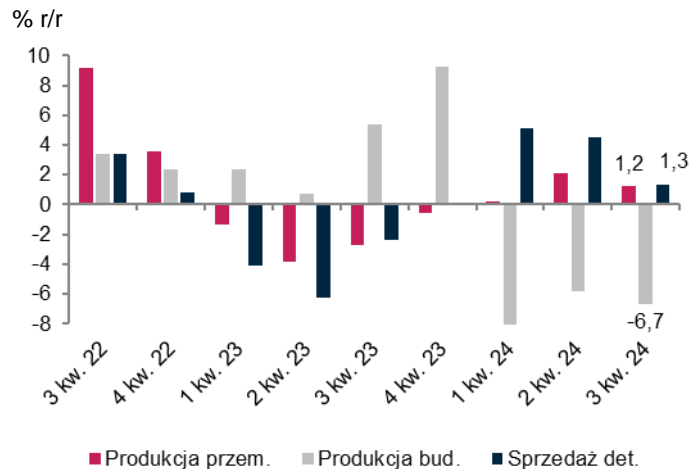
M



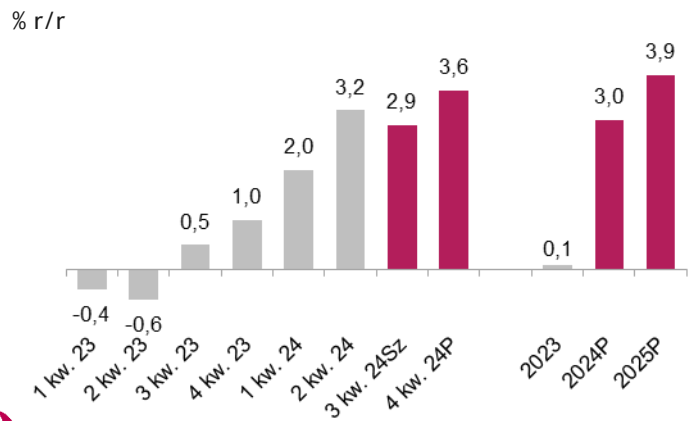


# Polska gospodarka

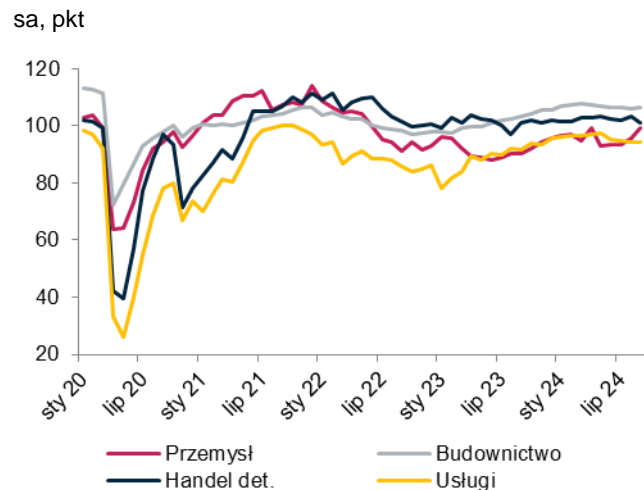
## Dane z gospodarki realnej



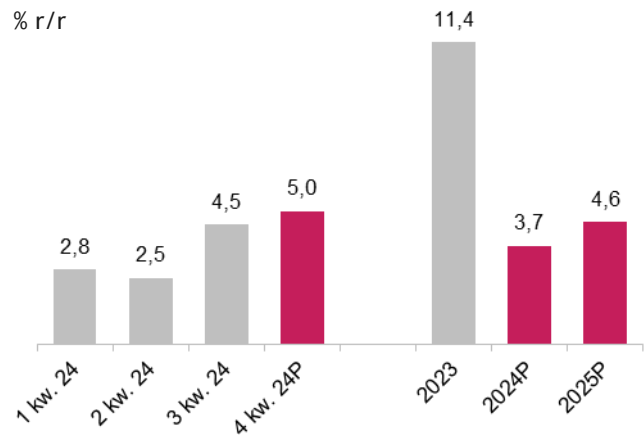
## Dynamika PKB



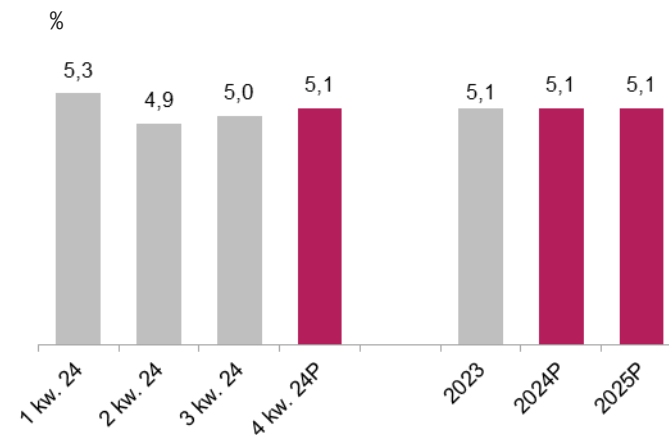
## Wskaźniki koniunktury gospodarczej



## Inflacja CPI



## Stopa bezrobocia rejestrowanego

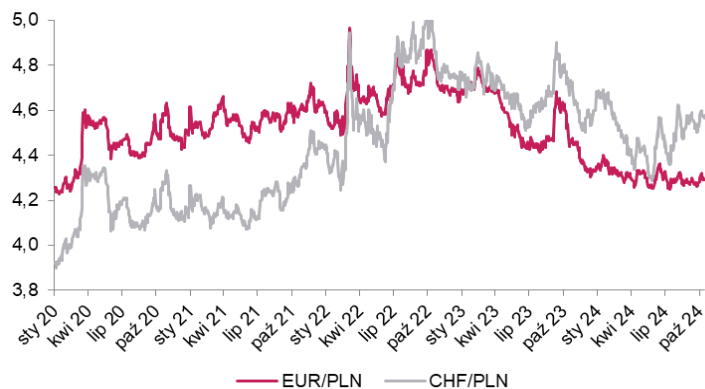


Szacowany przez Bank wzrost PKB w 3kw24 wyniósł 2,9% r/r, czyli nieco mniej niż w 2kw24. Motorem wzrostu były wydatki gospodarstw domowych wspierane dobrą sytuacją dochodową. W całym 2024 r. PKB ma rosnąć o 3,0% wobec 0,1% w 2023 r. Wzrost PKB w 2025 r. powinien przyspieszyć do 3,9%. W 3 kw. br. inflacja 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.

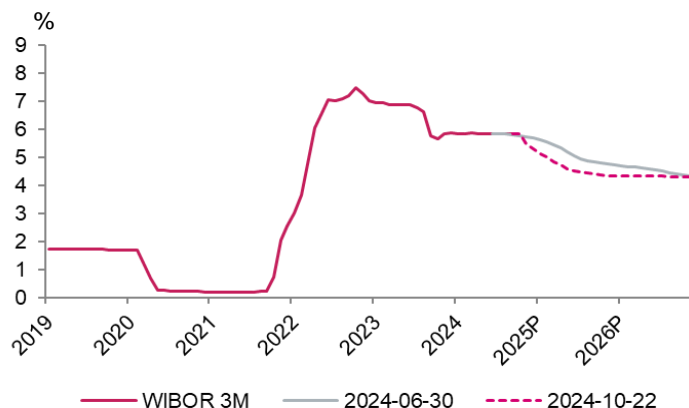


# Rynki finansowe

## Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

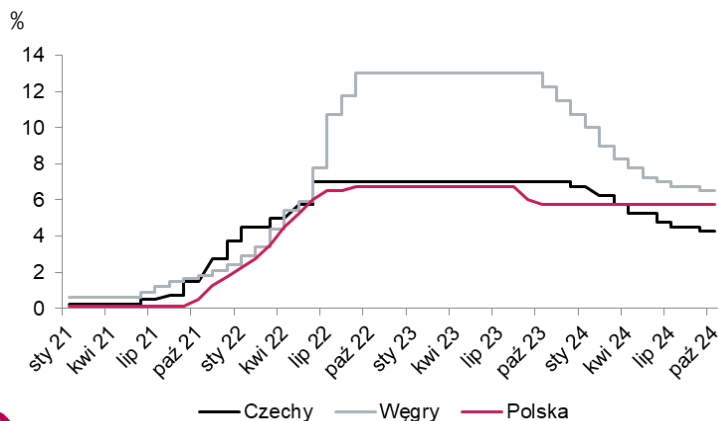


## WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe

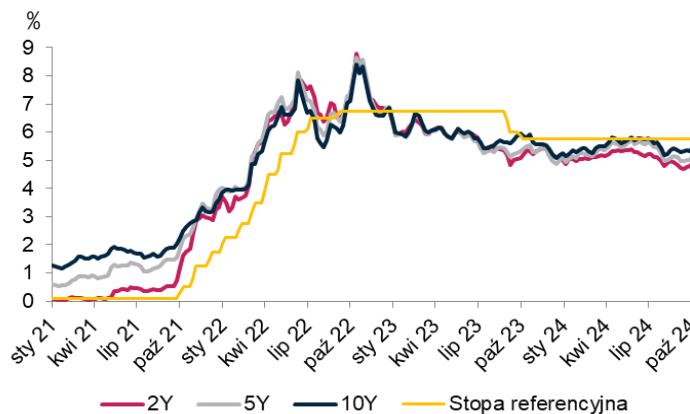


Rada Polityki Pieniężnej komunikuje potrzebę stabilizacji stóp procentowych w kolejnych miesiącach. W ocenie Banku stopy procentowe pozostaną, zostaną obniżone w drugim kwartale 2025 roku a skala przyszłorocznych cięć nie przekroczy 100 pkt. baz. Ekspansywna polityka fiskalna, niepewność towarzysząca 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.

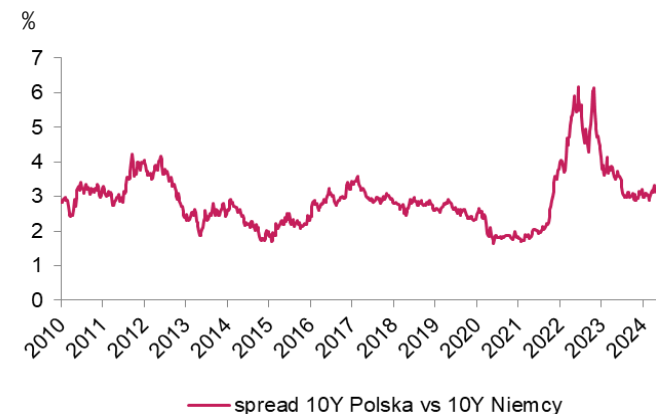
## Stopy procentowe w krajach CEE-3



## Rentowność polskich obligacji



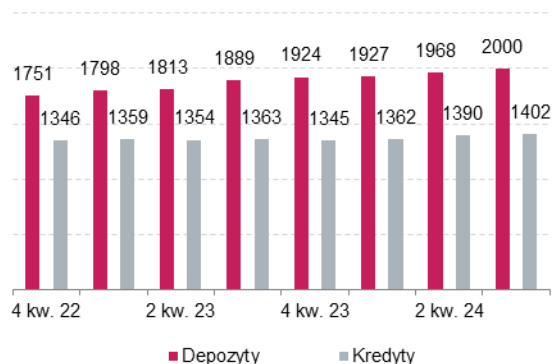
## Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda



# Depozyty i kredyty w gospodarce

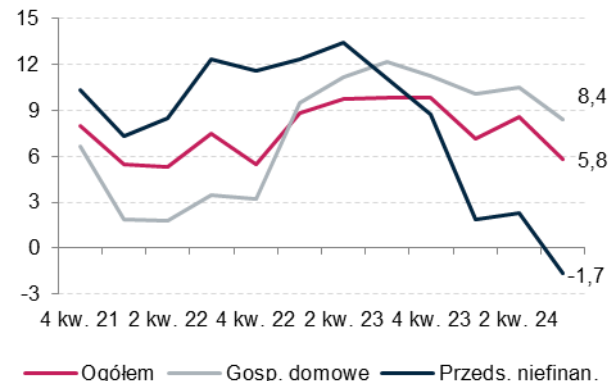
## Depozyty i kredyty ogółem

PLN mld



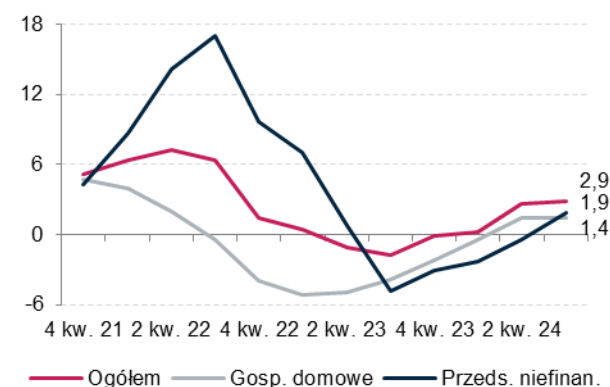
## Dynamika wolumenu depozytów

% r/r



## Dynamika wolumenu kredytów

% r/r

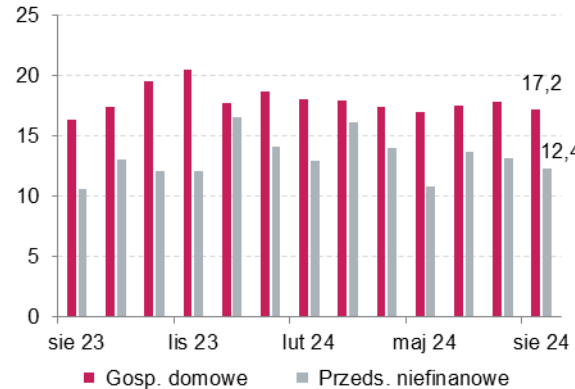


Depozyty w systemie bankowym nadal rosły, choć tempo wzrostu wyhamowało w 3kw24. Niższą dynamikę zanotowano zarówno w sektorze gosp. domowych, jak i przedsiębiorstw. Wartość nominalna depozytów przedsiębiorstw niefinansowych była we wrześniu 2024 r. niższa o 1,7% r/r, co może odzwierciedlać pewne pogorszenie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

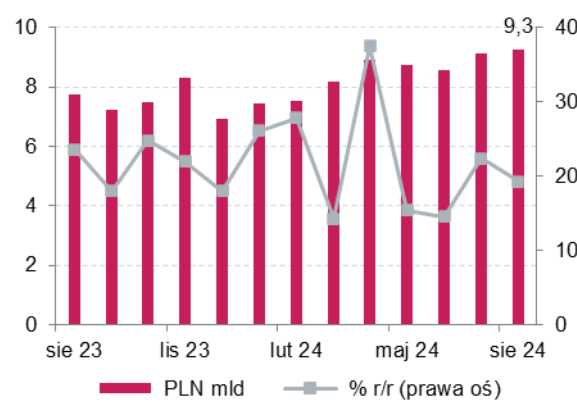


## Nowo udzielone kredyty

PLN mld

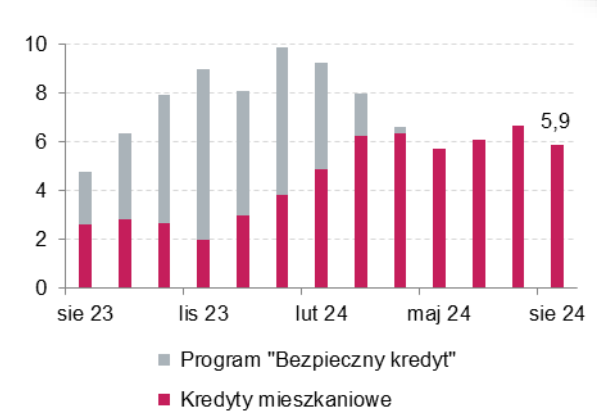


## Nowo udzielone kredyty konsumenckie



## Nowo udzielone kredyty mieszkaniowe

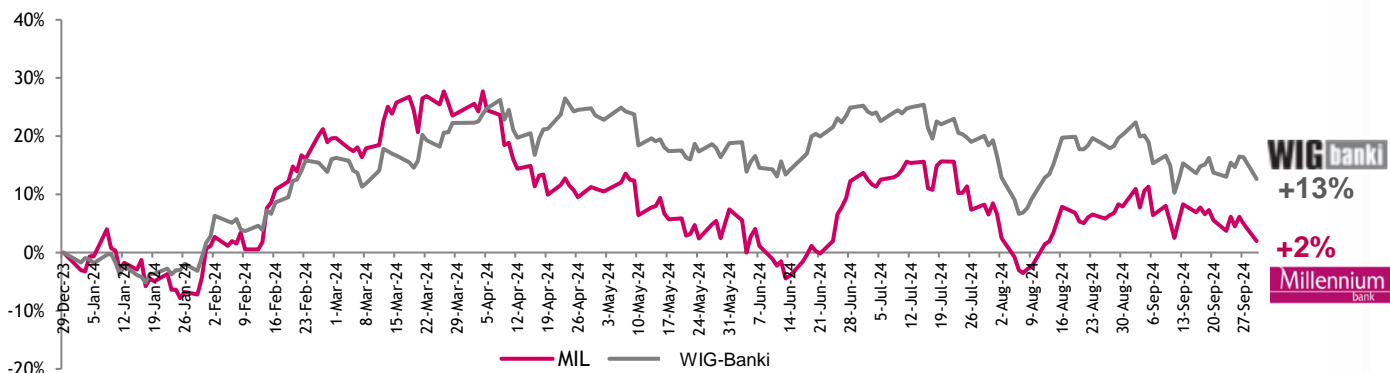
PLN mld



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%”.

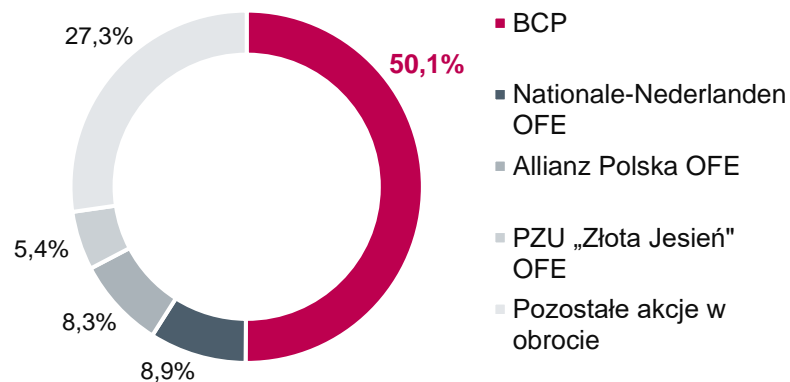
# Kurs akcji Banku Millennium od początku roku wzrósł o 2%.

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



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

## Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2023)



## Ratingi Banku Millennium

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

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

## Ratingi Banku na dzień publikacji niniejszej prezentacji przedstawiały się następująco:

Bank Millennium's ratings	Moody's	Fitch
Długoter. Rating Depozytowy (LTR) / Podmiotu (IDR)	Baa3	BB+
<i>Perspektywa ratingu</i>	<i>Pozytywna perspektywa LTR*</i>	<i>Pozytywna perspektywa</i>
Krótkoterminowy rating depozytowy IDR	Prime-3	B
Indywidualny BCA	ba3	
Viability		bb+
Ryzyko kontrahenta (CR rating)	Baa2/Prime-2	
Rating wsparcia akcjonariuszy (SSR)		b+
Obligacje MREL	Ba2	BB+ <sup>34</sup>



# 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.



# 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 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

## 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 Przestępstwom w Polsce
- Najlepszy w Transformacji w Polsce



## 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**

# 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).

# 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 trwałe 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>

# 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](#)