

Millennium
bank

Grupa Banku Millennium Wstępne nieaudytowane wyniki za 4kw24/2024

31 stycznia 2025



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), w szczególności sprawozdania finansowe i raporty bieżące.

Prezentowane dane finansowe są na skonsolidowanym poziomie Grupy Banku Millennium. *Prezentowane w niniejszej prezentacji wyniki za rok finansowy 2024 są wstępne i nieaudytowane. Publikacja audytowanych wyników za rok 2024 planowana jest na 24 lutego 2025 r.*

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

Bank zmienił sposób ujmowania odsetek instrumentów pochodnych które nie spełniają formalnych zasad rachunkowości zabezpieczeń, i od 1 stycznia 2021r. odsetki te są ujmowane w raportowanym 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

Wstępne nieaudytowane wyniki za
4kw24/2024



Główne osiągnięcia w 4kw24/2024

Wzrost raportowanego zysku netto o 25% 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, płynność oraz kapitały.



RENTOWNOŚĆ

- Znaczący wzrost raportowanego zysku netto za 2024 r.: **719 mln zł (+25% r/r)**; zysk netto bez zdarzeń nadzwyczajnych wyniósł 3 202 mln zł (+7% r/r)
- **Mocny wynik odsetkowy (NII)**, który **wzrósł 7% r/r w 2024 r.** i 1% kw/kw w 4kw24, z NIM za 2024/4kw24 na poziomie 4,35% (bez wpływu wakacji kredytowych)
- **Przychody podstawowe w 2024** (bez wpływu wakacji kredytowych) **wzrosły o 6% r/r**
- **Wskaźnik koszty/dochody** (skorygowany) na poziomie **30,8%** (raportowany: 37,6%)
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie **40 pkt. bazowych**
- **Wskaźnik kredytów zagrożonych NPL** na poziomie **4,5%**




KAPITAŁ I MREL

- **Solidne wskaźniki kapitałowe** – skonsolidowany wskaźnik Tier1/TCR na poziomie 15,1%/17,6%; komfortowe nadwyżki kapitałowe na poziomie 5,3 p.p. / 5,4 p.p.
- **Anulowanie bufora P2R solo** (1,47%) przez regulatora w styczniu 2025 r.; oczekiwanie na podobną decyzję dotyczącą skonsolidowanego bufora; **anulowanie bufora P2G** w grudniu 2024 r.
- **Włączenie zysków za drugą połowę 2024 r. doda około 90 punktów bazowych do wskaźnika T1** jeśli WZA 2025 zatwierdzi zatrzymanie zysków za 2024 r., co zostanie zaproponowane przez Zarząd.
- **Wymogi MREL spełnione ze znaczną nadwyżką**; wskaźnik MREL trea na poziomie 28,7% (nadwyżka 7,0 p.p.) oraz MREL tem na poziomie 8.7% (nadwyżka 2,8 p.p.)
- **Wskaźnik finansowania długoterminowego (WFD) wyniósł 28% na koniec 2024 r.** a różnica wobec celu na koniec 2026 r. ma zostać zniwelowana głównie przez dodatnie wyniki netto i emisję listów zastawnych.

Kluczowe pozycje rachunku wyników

[mln zł chyba, że określono inaczej]

	2024	2023	Zmiana r/r	4kw24	3kw24	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	5 530	5 253	→ 5%	1 505	1 489	→ 1%
w tym wpływ wakacji kredytowych	-113	-9	→ -	45	44	→ -
Wynik z tytułu odsetek bez wakacji kredyt.	5 643	5 263	→ 7%	1 460	1 445	→ 1%
Wynik z tytułu prowizji	777	782	→ -1%	188	199	→ -5%
Przychody operacyjne	5 996	6 732	→ -11%	1 595	1 660	→ -4%
Koszty ogółem	-2 253	-1 993	→ 13%	-596	-553	→ 8%
Koszty bez BFG	-2 192	-1 933	→ 13%	-596	-553	→ 8%
Rezerwy na kredyty z utratą wartości	-319	-299	→ 6%	-5	-123	→ -96%
Pozostałe modyfikacje	-138	-52	→ 165%	-61	-35	→ 75%
Rezerwa na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-2 179	-3 065	→ -29%	-523	-533	→ -2%
Podatek bankowy od aktywów	-232	0	→ -	-99	-99	→ 0%
Zysk netto	719	576	→ 25%	173	190	→ -9%
Zysk netto bez pozycji nadzwyczajnych (*)	3 202	2 993	→ 7%	904	796	→ 14%
NIM	4,36%	4,60%	→ -0,24 pp	4,37%	4,39%	→ -0,02 pp
Koszty/Dochody	37,6%	29,6%	→ 7,9 pp	37,4%	33,3%	→ 4,1 pp
Koszty/Dochody skorygowany (*)	30,8%	29,5%	→ 1,2 pp	30,7%	29,9%	→ 0,8 pp
Koszt ryzyka (pb)	40	39	→ 1 bp	1	58	→ -57 bp
ROE raportowany	9,8%	9,1%	→ 0,7 pp			→
ROE skorygowany (*)	18,5%	21,7%	→ -3,2 pp			

(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipoteczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; koszt wakacji kredytowych i jego korekty miały wpływ na wynik 2023r (-9 mln zł) i 2024r. (-113 mln zł); w 2023r. Bank rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł przed podatkiem); ROE – kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych od 2020r.

Inne pozycje bilansowe i biznesowe

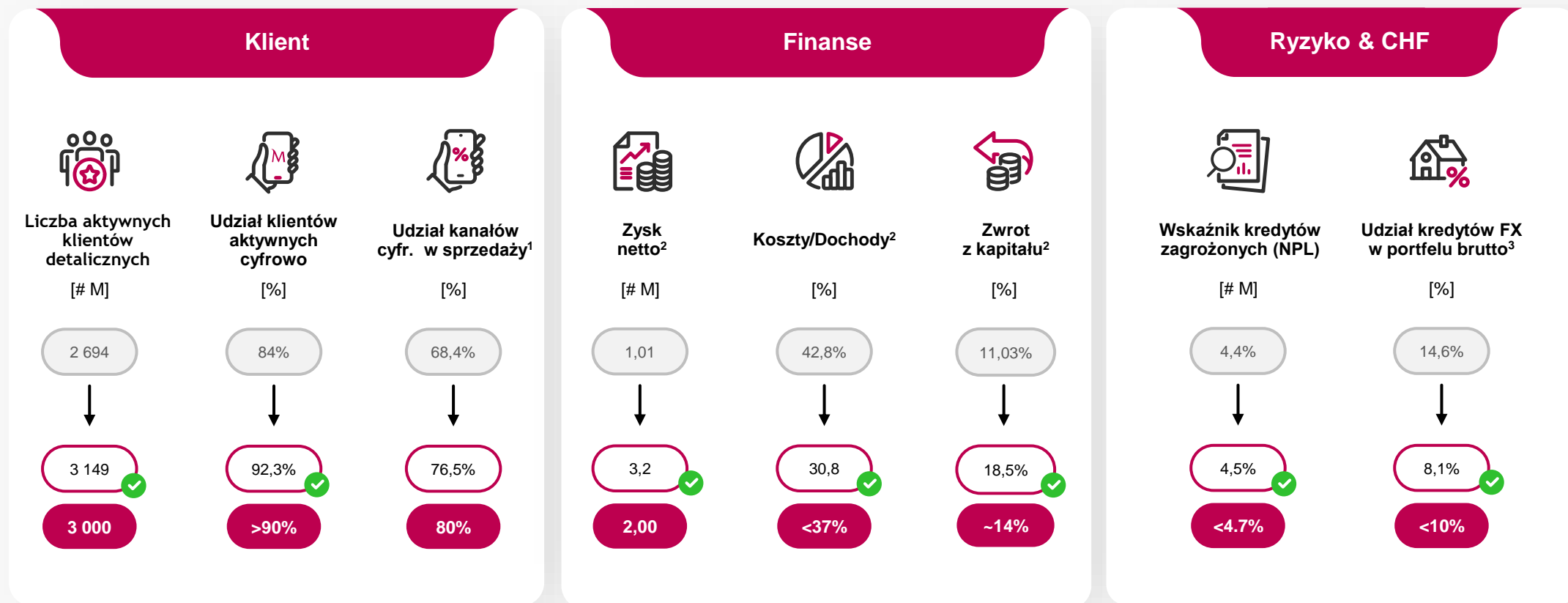
[mln zł chyba, że określono inaczej]	Gru. 24	Gru. 23		zmiana r/r	Wrześ. 24		zmiana kw/kw
Aktywni klienci detal. (tys.)	3 148	3 003	→	146	3 120	→	28
w tym internetowi i mobilni	2 905	2 702	→	203	2 863	→	42
Środki klientów	128 330	115 458	→	11%	124 540	→	3%
Depozyty	117 257	107 246	→	9%	113 981	→	3%
Depozyty klientów indywidualnych	87 567	76 600	→	14%	84 530	→	4%
Kredyty	74 981	73 643	→	2%	75 542	→	-1%
Walutowe kredyty hipoteczne bez d. EB	1 127	2 651	→	-57%	1 630	→	-31%
Kredyty bez walut. kredytów hipoteczn.	73 667	70 654	→	4%	73 693	→	0%
Wskaźnik kredyty/depozyty	63,9%	68,7%	→	-4,7 pp	66,3%	→	-2,3 pp
WFD *	28,0%	-	→	-	-	→	-
Wskaźnik kredytów z utratą wartości (*)	4,5%	4,6%	→	-0,1 pp	4,6%	→	-0,1 pp
Wskaźnik pokrycia kred. z utr. wartości	72,9%	72,2%	→	0,7 pp	72,0%	→	0,8 pp
CET1 = T1	15,1%	14,7%	→	0,4 pp	15,3%	→	-0,2 pp
TCR	17,6%	18,1%	→	-0,5 pp	17,9%	→	-0,3 pp
MREL TREA	28,7%	23,8%	→	4,9 pp	28,6%	→	0,1 pp

(*) Wskaźnik finansowania długoterminowego – zgodnie z wytycznymi ustalonymi przez KNF

(**) Wskaźnik kredytów z utratą wartości = odpisy na ryzyko kredytowe/ kredytów z utratą wartości

W 2024 roku z sukcesem zakończyliśmy realizację strategii "Inspirowani ludźmi"

Przekroczyliśmy większość celów a wiele z nich zrealizowaliśmy przed zakładanym terminem.



(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

Raportowany zysk netto 719 mln zł za 2024 r. (+25% r/r), zysk skorygowany 3,2 mld zł (+7% r/r).

Skorygowane ROE: 18,5%.

Zysk netto

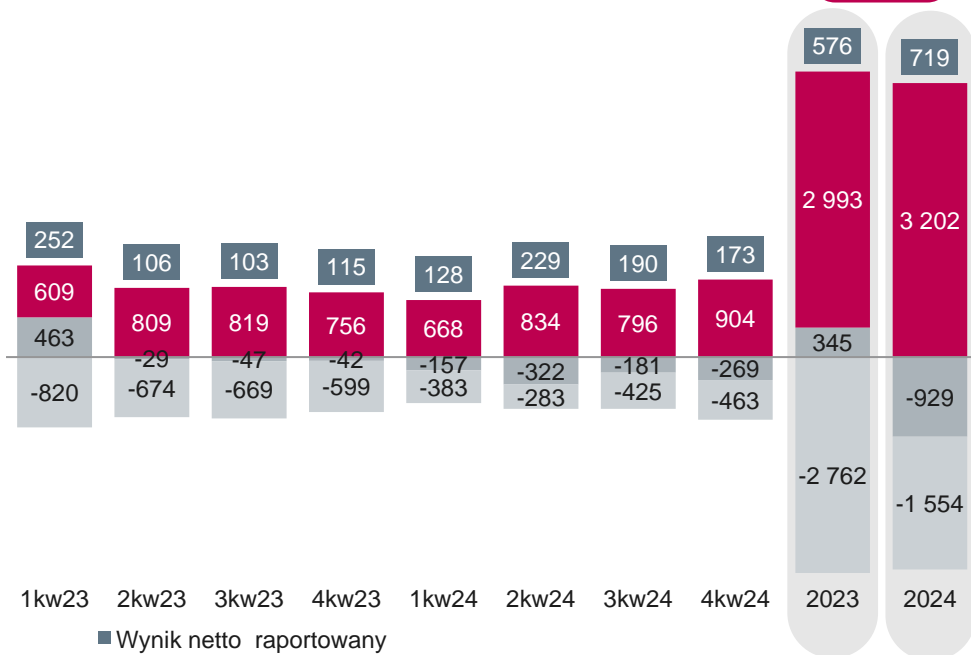
(mln zł)

21,7% 18,5% ROE skorygowane *

9,1% 9,8% ROE raportowane

25%

7%



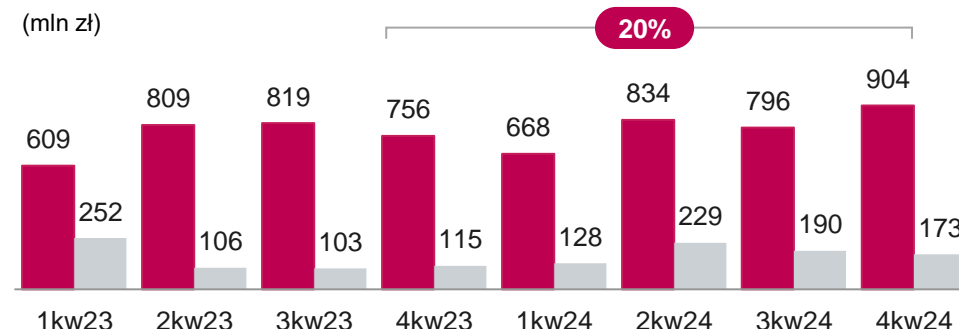
1kw23 2kw23 3kw23 4kw23 1kw24 2kw24 3kw24 4kw24

- 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*

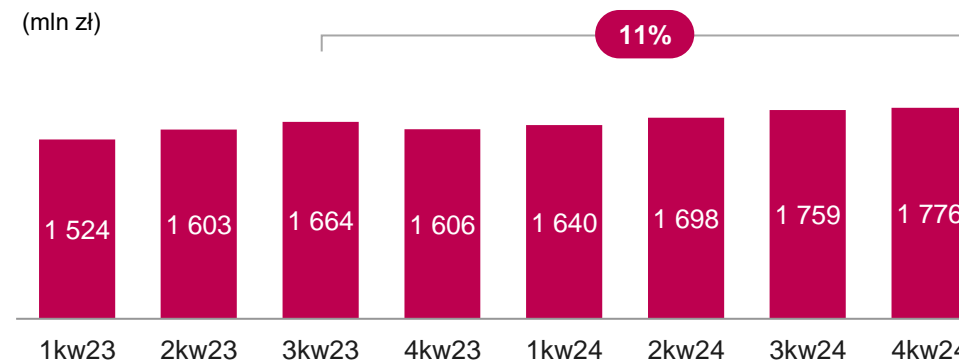
■ Wynik netto bez poz. nadzwycz. i jednorazowych ■ Raportowany wynik netto

(mln zł)



Przychody operacyjne bez pozycji nadzwyczajnych**

(mln zł)



(*) Pozycje nadzwyczajne: Koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych (skorygowane o podatek), hipoteczny podatek bankowy do końca maja 2024r.; koszt wakacji kredytowych i jego korekty miały wpływ na wynik 2023r. (-9 mln zł) i 2024r. (-113 mln zł); w 2023 r. Bank rozpoznał przychód z transakcji bancassurance (652 mln zł przed podatkiem); ROE – kapitały własne skorygowane o koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych od 2020 r.

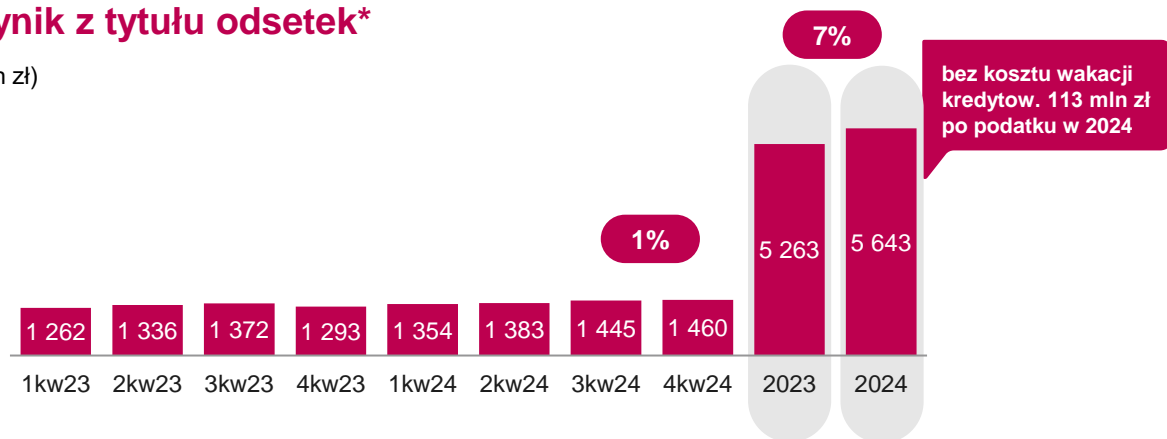
(**) Pozycje nadzwyczajne: koszty dot. walutowych kredytów hipotecznych i wpływ gwarancji od SG, wykazanych w wyniku z wymiany i pozost. przych./ kosztach oper. Dodatkowo : przychód z transakcji bancassurance (w 2023r) oraz koszt wakacji kredytowych

Wynik odsetkowy bez wakacji kredyt. wciąż w trendzie wzrostowym (+7% r/r w 2024r).

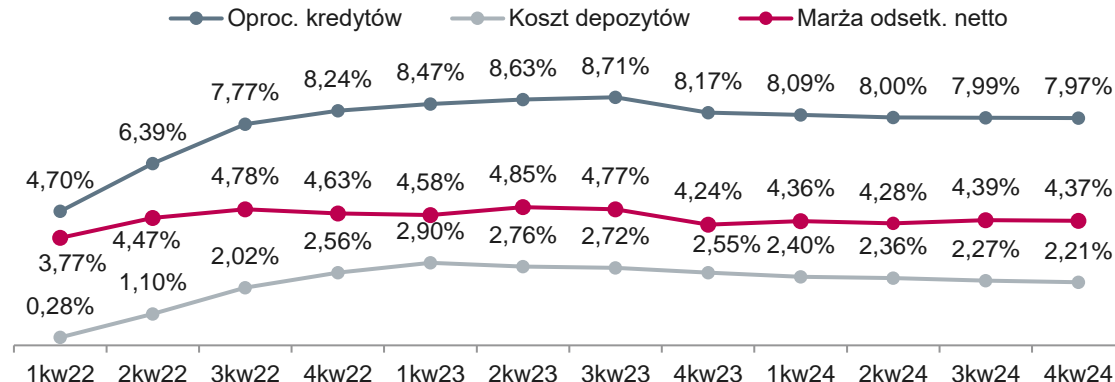
Marża odsetkowa (NIM) niemal stała na poziomie 4,37% w 4kw24. Ostateczny koszt wakacji kredytowych w 2024 r. wyniósł 113 mln zł, poniżej oczekiwań.

Wynik z tytułu odsetek*

(mln zł)

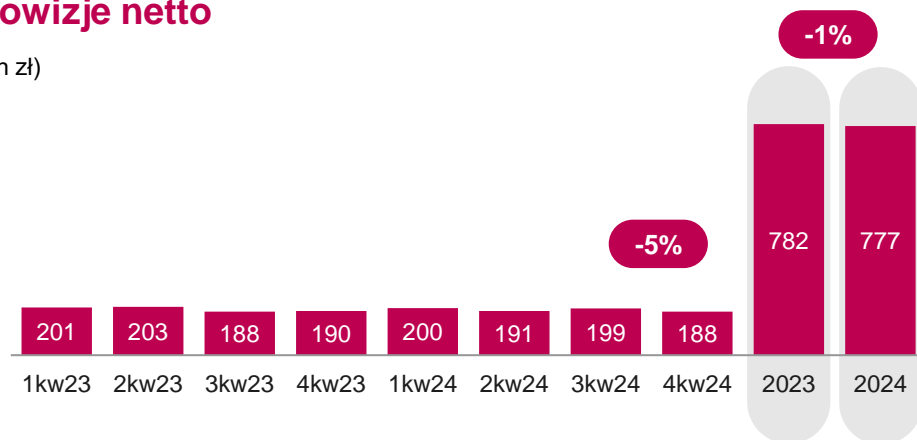


Oprocentowane kredytów* i depozytów (średnia kwartalna)



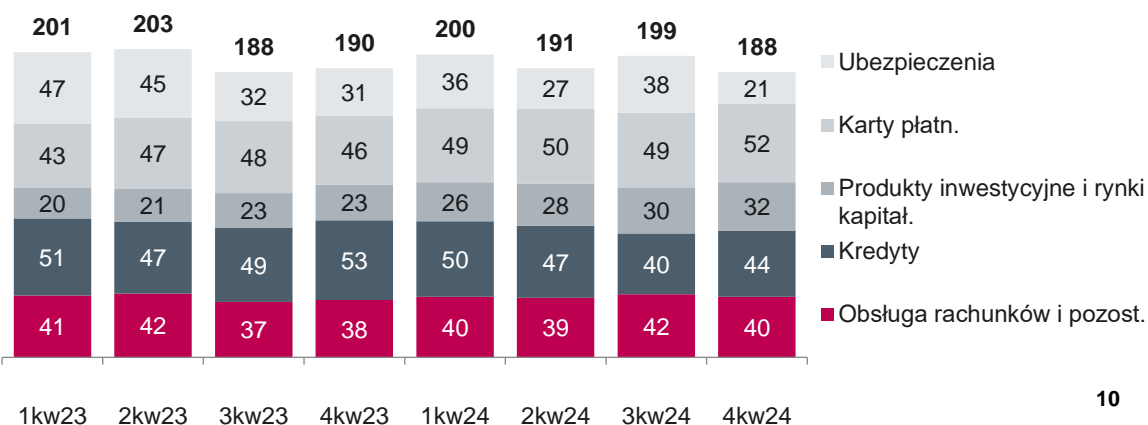
Prowizje netto

(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 i 45 mln zł w 4kw24)

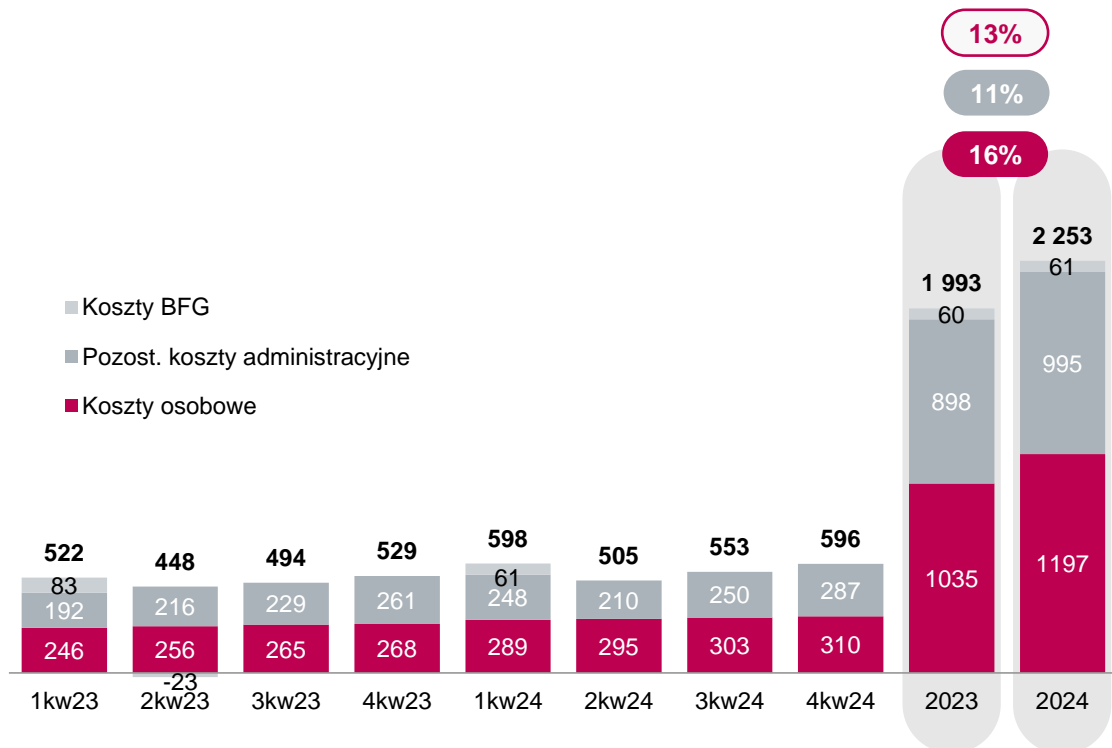
Koszty operacyjne +13% r/r. Skorygowany wskaźnik K/D 31%.

K/D na relatywnie niskim stabilnym poziomie (~30% przez ostatnie 2 lata). Stopniowe dostosowanie liczby placówek i zatrudnionych przy wykorzystaniu korzyści z rozwoju bankowości cyfrowej.

Koszty operacyjne

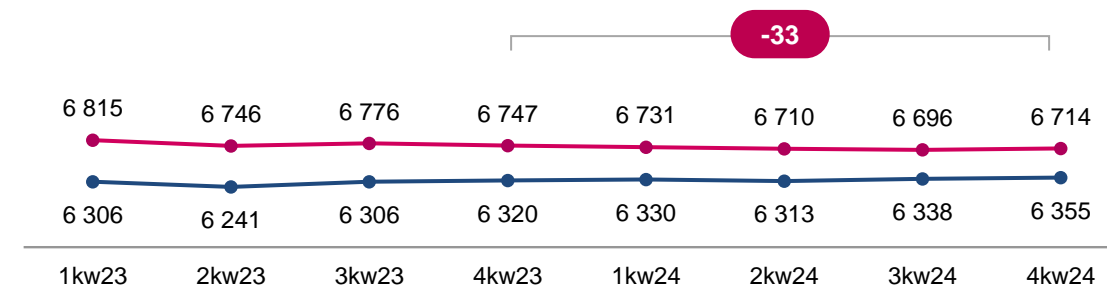
mln zł

Koszty/dochody skorygowane* 29.5% 30.8%



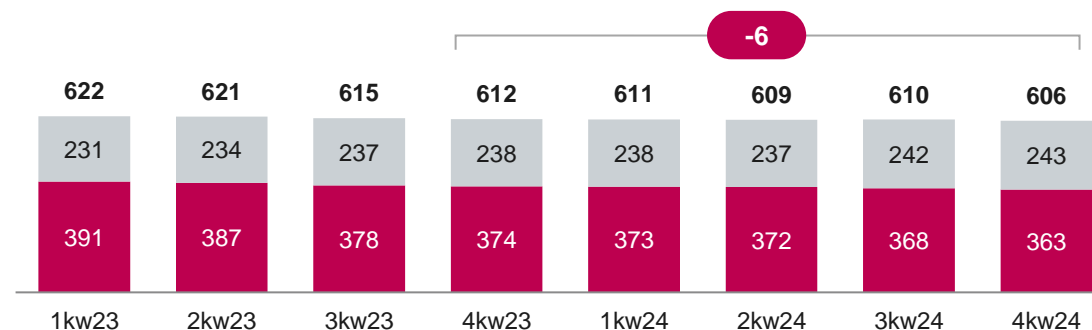
Pracownicy

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 ze stałą poprawą w kredytach konsumenckich wsparta sprzedażą NPL-i.

Koszt ryzyka na relatywnie niskim poziomie 40 pkt. baz.

Wskaźnik pokrycia

72% 73%

Koszt ryzyka (CoR)

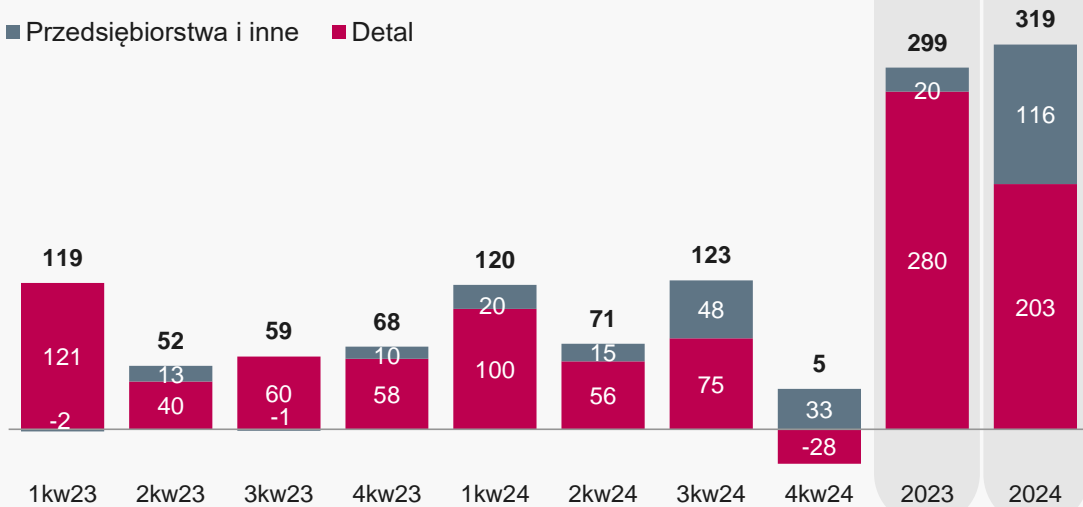
pkt. baz.

Kredyty razem	39	40
Detaliczne	47	33
Przedsiębiorstwa	13	63

mln zł

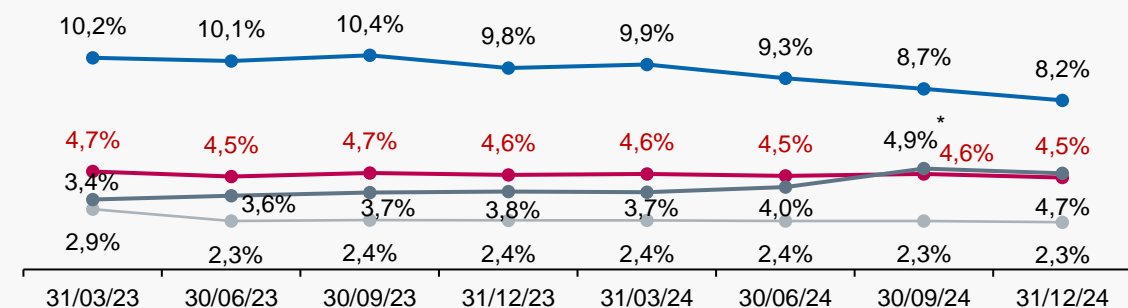
■ Przedsiębiorstwa i inne ■ Detal

6%



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

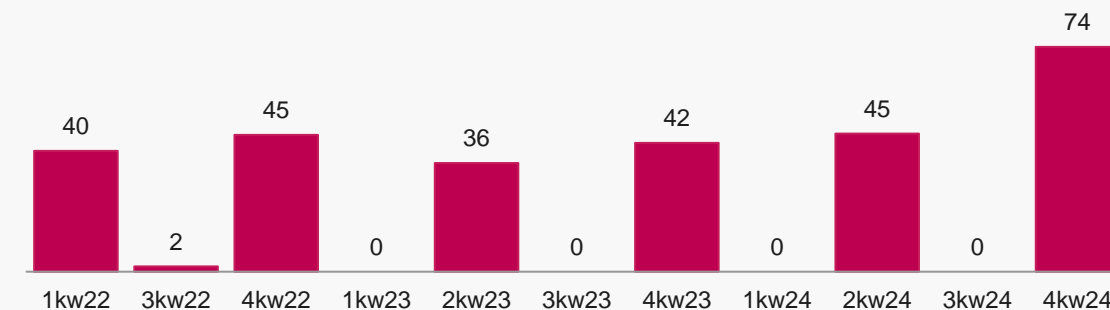
— Kredyty razem — Hipoteczne — Konsumpcyjne — Przedsiębiorstwa



* Wpływ 2 odrębnych ekspozycji przeniesionych do koszyka 3

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

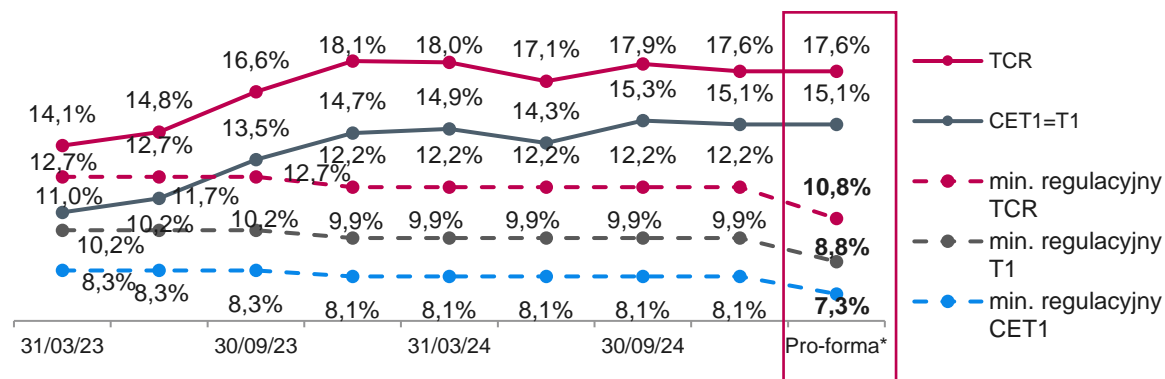
mln zł



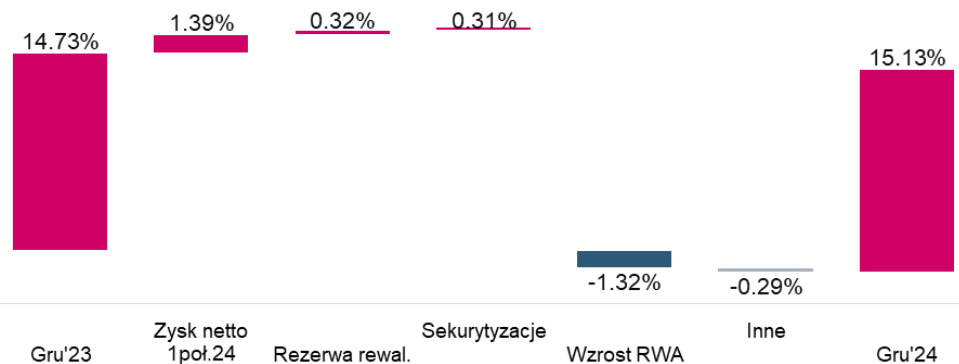
Stabilne wskaźniki kapitałowe z dużą nadwyżką powyżej minimów nadzorczych

Wskaźniki kapitałowe Grupy

Włączenie zysku netto za 1 poł.24 zwiększyło nadwyżkę wskaźników kapitałowych



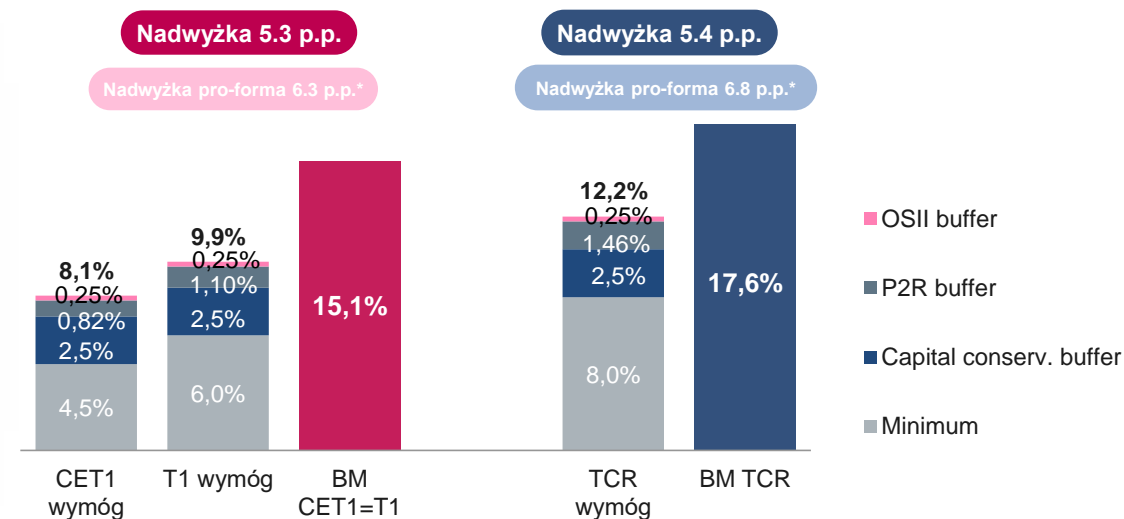
Zmiana skonsolidowanego wskaźnika T1 w 2024r.



Główne punkty

- **Stabilne wskaźniki w 4kw24** z transakcją sekurytyzacyjną neutralizującą wpływ wyższych RWA
- Uwolnienie kapitału po dwóch decyzjach KNF: 1) wskaźnik **PG2 na poz. 0%** (poprz. 1.6%), 2) nieskons. wskaźnik **P2R na poz. 0%** (poprz. 1.47%) z oczekiwaną decyzją dot. skonsolidowanego wskaźnika P2R
- **Zatrzymanie zysku 2024 r. przez WZA 2025 de facto** doda zysk 2poł.24 czyli ok. **90 p.b. do wskaźnika T1**
- **CRR3 będzie początkowo miał negatywny wpływ na wskaźniki kapitałowe** ale finalny wpływ ciągle jeszcze w trakcie szacowania
- Bufor antycykliczny zacznie obowiązywać w 2 poł. 2025 r. (+1 p.p.)

Wymogi kapitałowe a faktyczne wskaźniki na 31.12.2024 (Grupa)

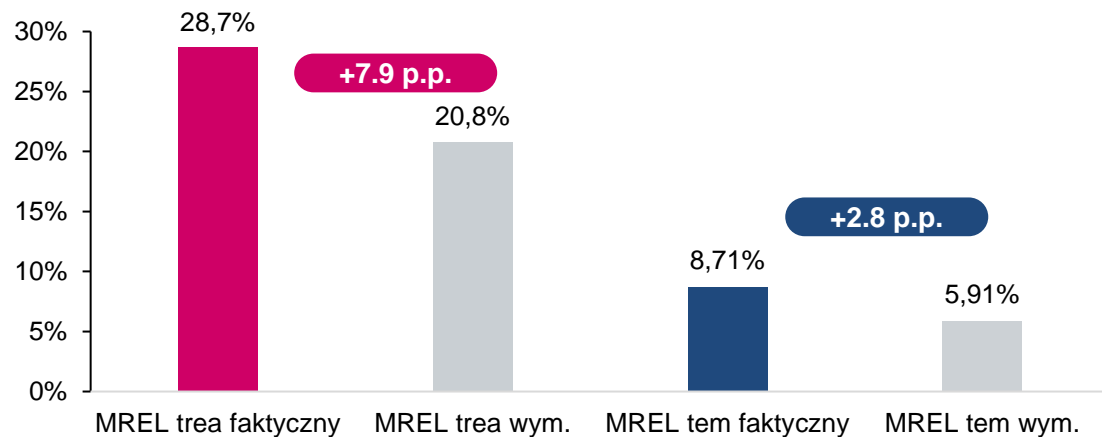


(*) Przy założeniu wycofania skonsolidowanego bufora P2R, odzwierciedlającego decyzję KNF o wycofaniu od 23.01.2025r. nieskonsolidowanego bufora P2R

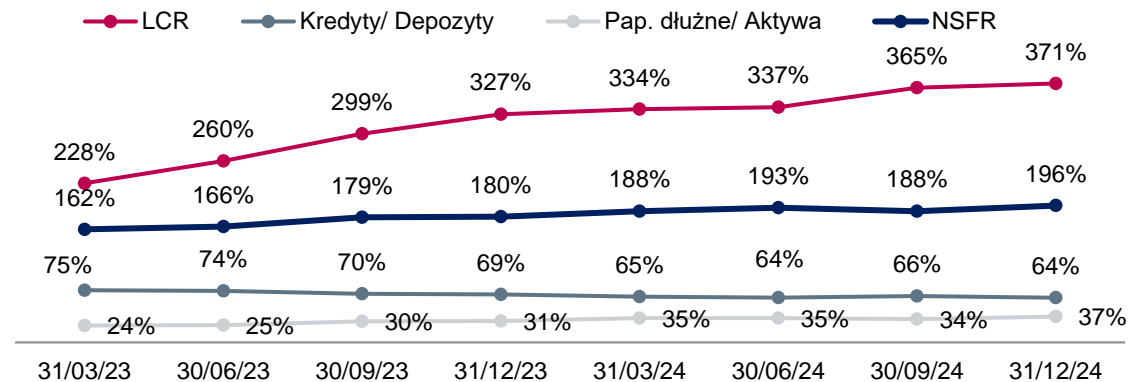
Znacząca nadwyżka wskaźników MREL oraz płynnościowych

MREL

Nadwyżka MREL istotnie powiększyła się w 3kw24 po emisji obligacji EMTN



Wskaźniki płynności



Krótkoterminowe perspektywy

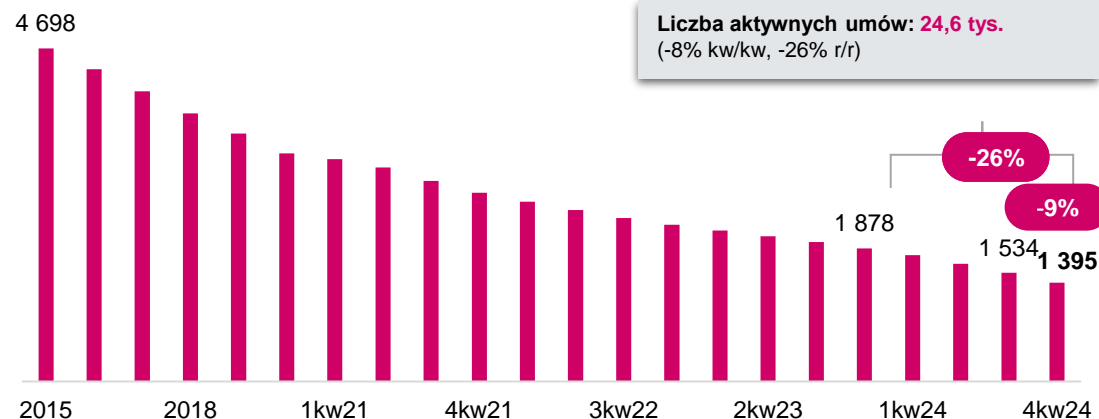
- **Istotna nadwyżka współczynnika MREL** ponad regulacyjne wymogi po emisji 500 mln EUR zielonych senioralnych obligacji podporządkowanych w wrześniu 2024r.
- **Eliminacja bufora P2R** powinna przynieść pozytywny wpływ na przyszłe wymogi MREL.
- **Wskaźnik Finansowania Długoterminowego („WFD”)** na dobrej drodze do osiągnięcia poziomu rekomendowanego na koniec grudnia 2026 r. Regularne emisje listów zastawnych przez Millennium Bank Hipoteczny („MBH”) będą głównym źródłem zwiększenia WFD w połączeniu z nadwyżką kapitałową i wyemitowanymi obligacjami MREL.
- W 2024r. MBH wyemitował listy zastawne o wartości 800 mln zł. Instrumentom tym agencja Fitch nadała rating AAA/Stable Outlook.

Tempo zmniejszania się portfela kredytów hipot. FX przyspieszyło do 26% r/r.

Rezerwy na ryzyko prawne na poziomie 7,7 mld zł. Wskaźnik rezerwy na ryzyko prawne / portfel aktywnych kredytów brutto na poziomie 122%.

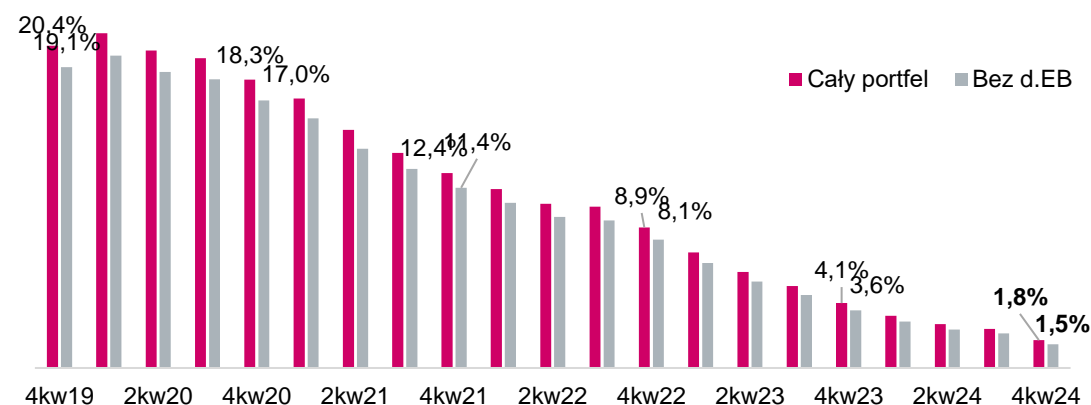
Hipoteki walutowe* (brutto bez korekty o rezerwę na ryzyko prawne)

CHF mln



Hipoteki w walutowe jako % skons. portfela kredytów brutto

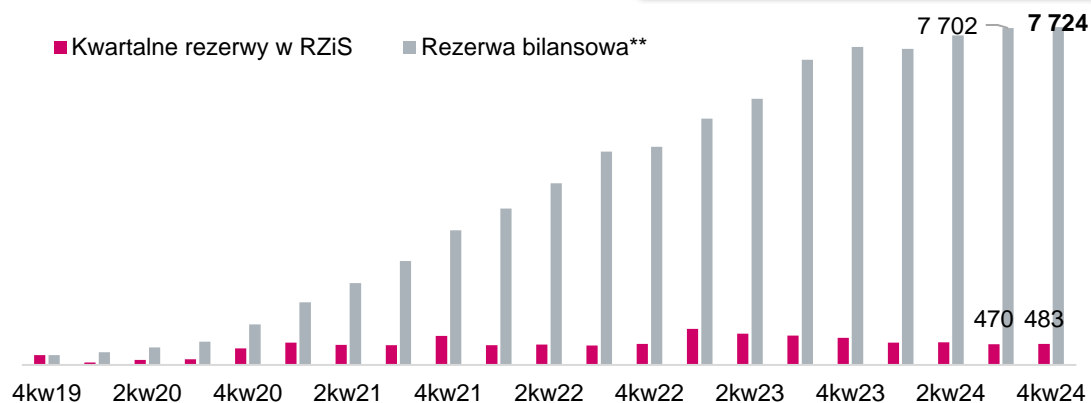
(brutto bez alokowanej rezerwy na ryzyko prawne)



Rezerwy na ryzyko prawne*

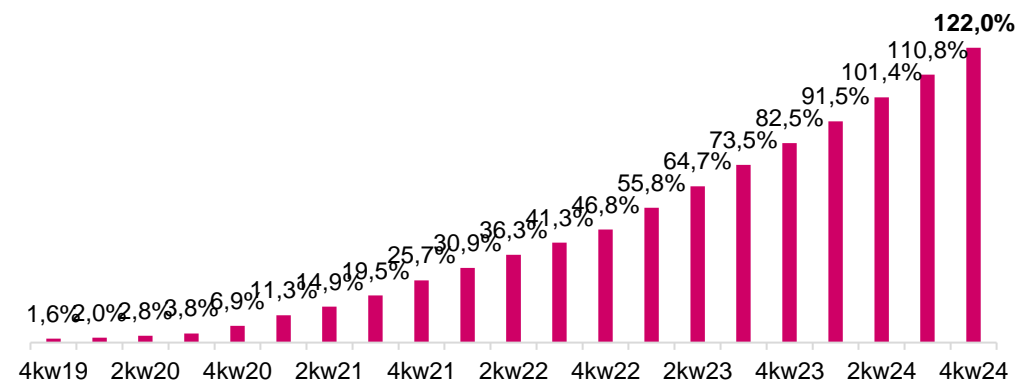
mln zł

Rezerwa do wykorzystania: 7,7 mld zł
Dotychczasowy koszt rezerw: 9,6 mld zł



Rezerwy na ryzyko prawne

Jako % portfela aktywnych hipotek walutowych



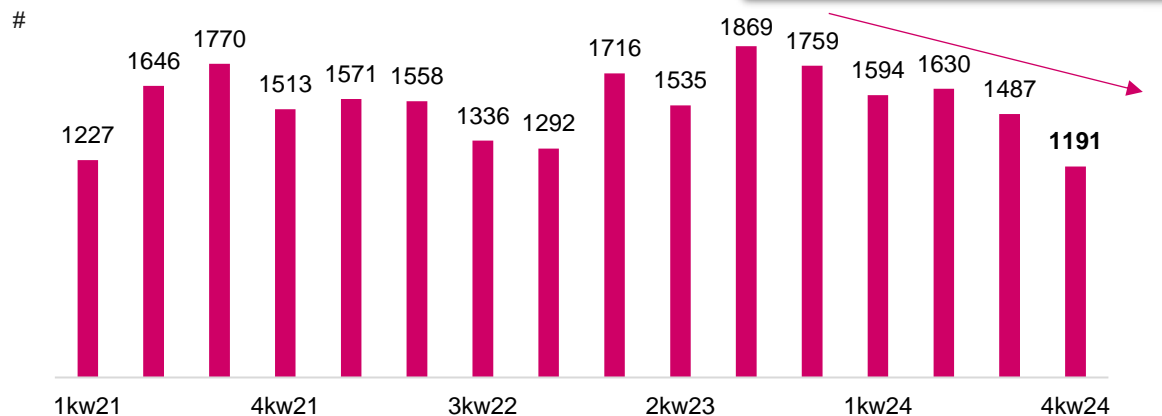
M

(* 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

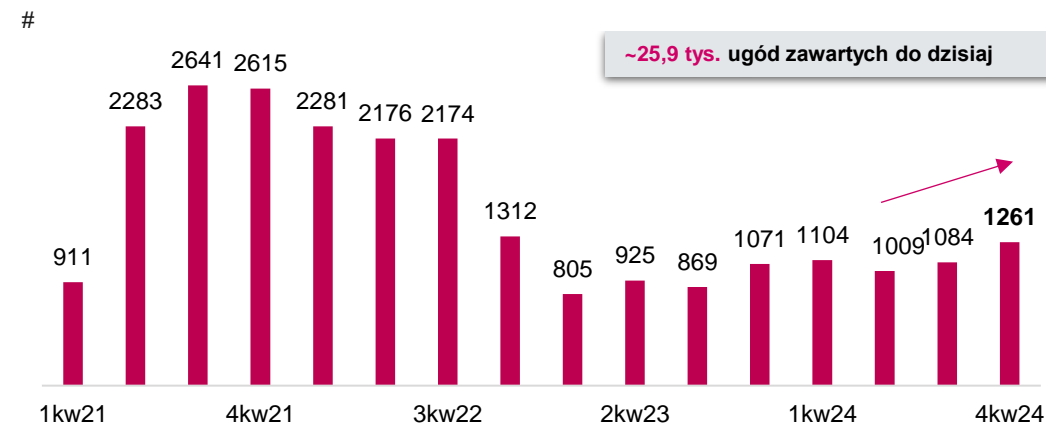
Najniższy kwartalny napływ nowych pozwów od trzech lat i niższy niż liczba ugód.

Ugody zawarte do dzisiaj przekroczyły 25,9 tys., co odpowiada 42% liczby aktywnych umów na koniec 2019 r.

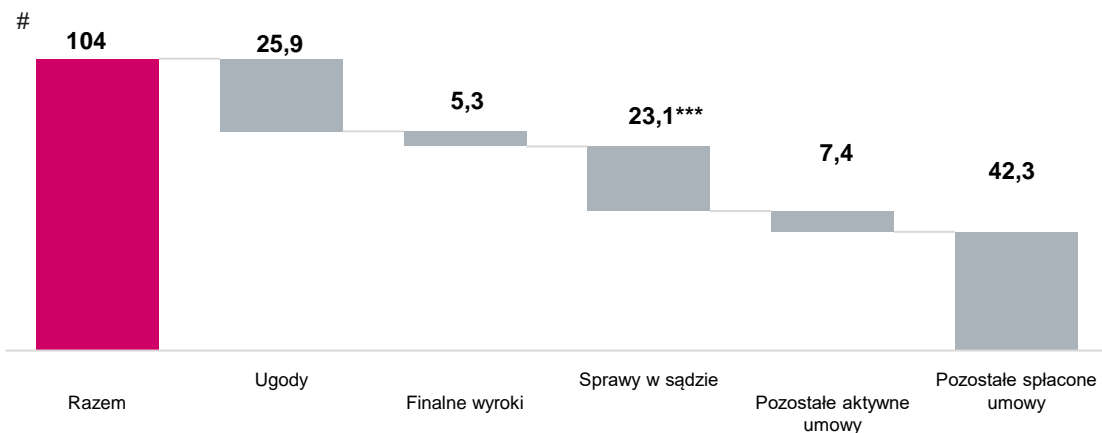
Nowe indywidualne pozwy*



Polubowne ugody (przedsądowe i w sądzie)



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
- 12% aktywnych pozwów będzie przedmiotem ugód

Wrażliwość:

- 1,000 nowych pozwów ponad liczbę już założoną w metodologii – 188 mln zł
- 1 p.p. zmiana prawdopodobieństwa ugody dot. spraw w sądzie – 9 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

Wstępne nieaudytowane wyniki za
4kw24/2024



Główne osiągnięcia biznesowe w 4kw24/2024

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



EWOLUCJA WOLUMENÓW BIZNESOWYCH

- Depozyty ogółem wzrosły o **9%** r/r
- Kredyty konsumenckie wzrosły o **7%** r/r
- Kredyty hipoteczne w zł wzrosły o **3%** r/r
- Wzrost portfela funduszy inwestycyjnych **35%** r/r
- Wysoka nadwyżka płynności > **42 mld zł**
- Wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie **64%**

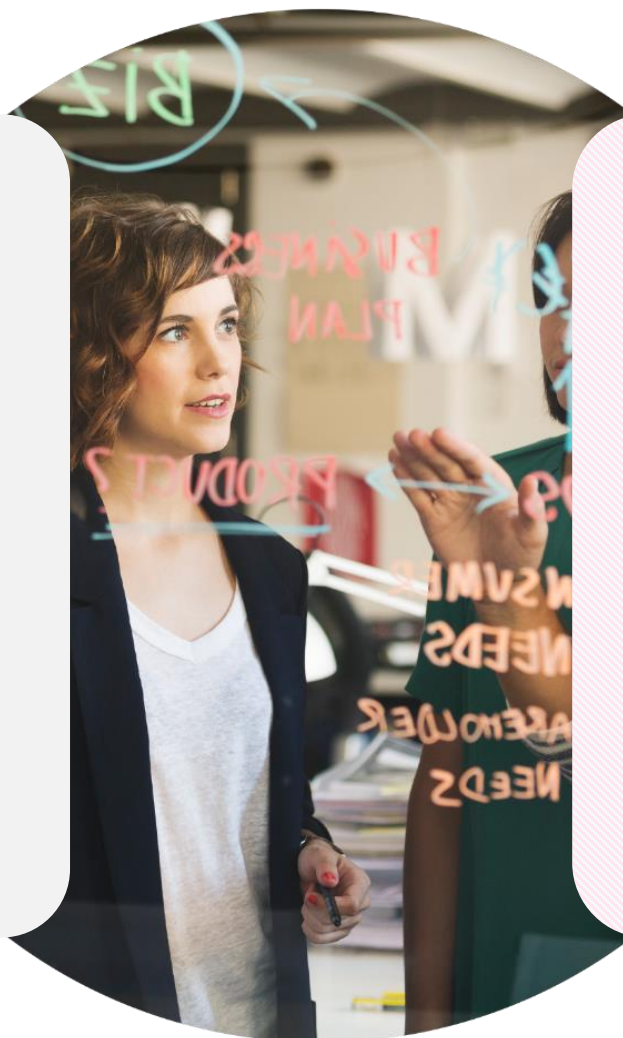


NAJWAŻNIEJSZE DANE BIZNESOWE

- **Aktywni klienci detaliczni na poziomie 3 148 tys z** czego **92%** jest aktywnych cyfrowo

Sprzedaż w 2024 roku :

- **Kredyty gotówkowe 7 mld zł** (+11% r/r)
- **Kredyty hipoteczne 5,9 mld** (+22% r/r)
- **Leasing 3.9 mld** (+25% r/r)

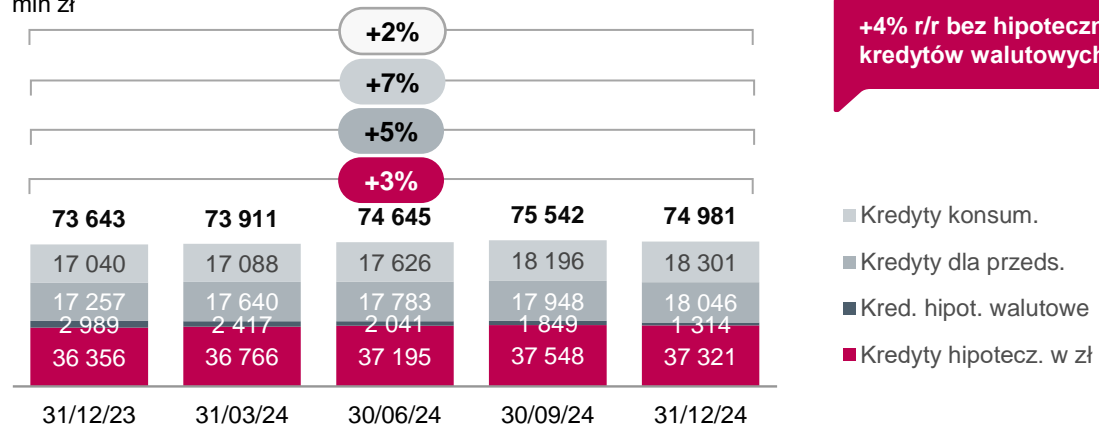


Wzrost kredytów dzięki kredytom detalicznym i przyspieszającym kredytom dla firm.

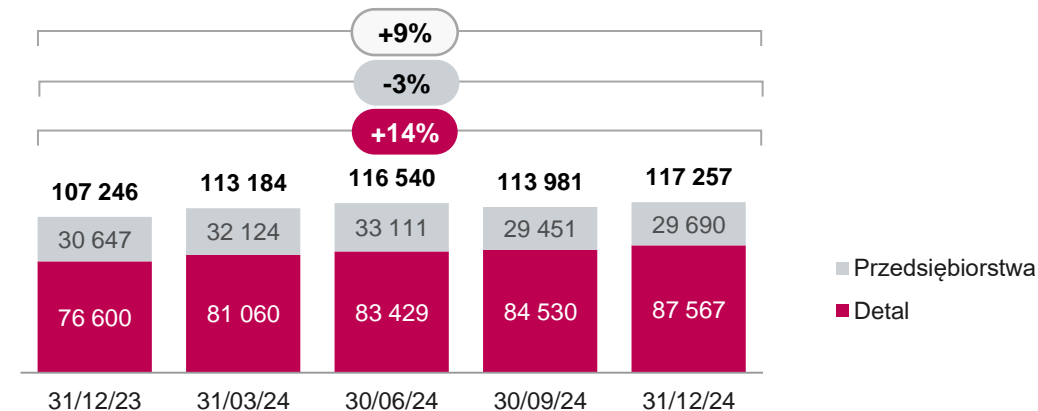
Depozyty wzrosły o 9% r/r. Produkty inwestycyjne mocno w górę (+35% r/r).

Portfel kredytowy Grupy (netto)

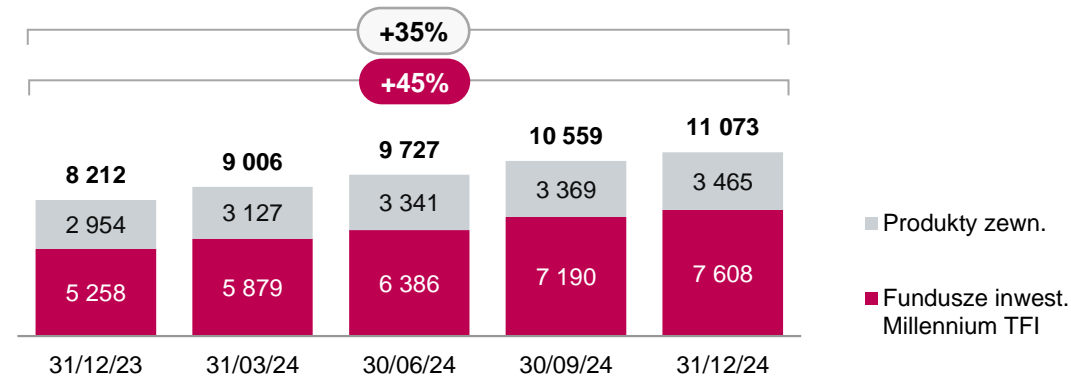
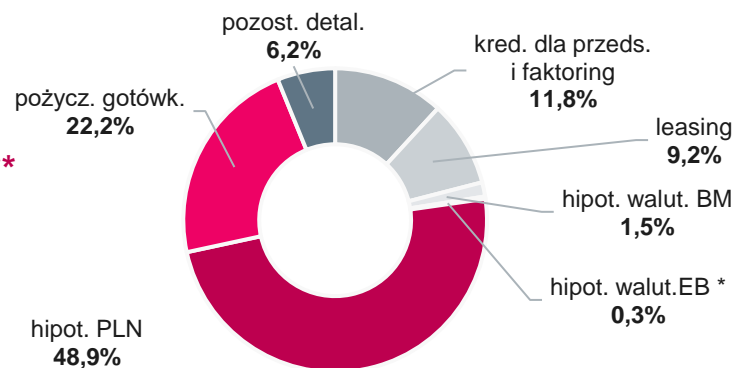
mln zł



Depozyty klientów



Struktura portfela kredytowego (brutto)**

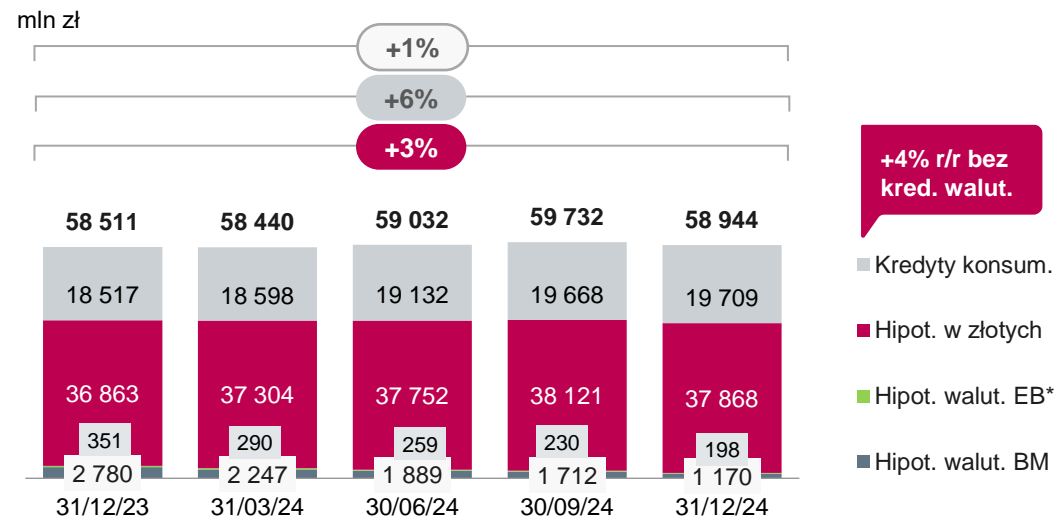


(*) Pokrycie gwarancją i zabezpieczeniem SocGen

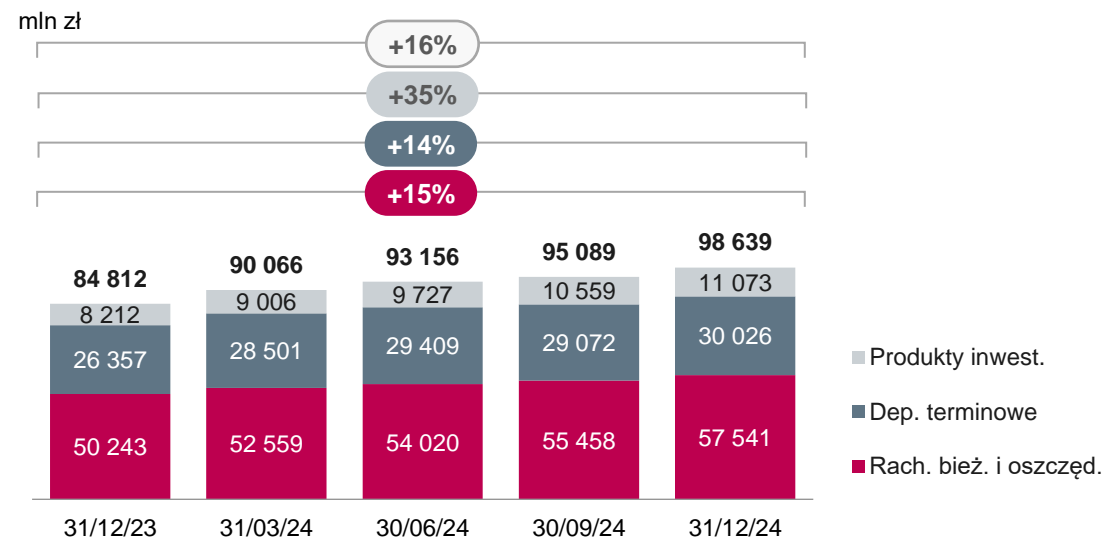
(**) Pomniejszone o rezerwy na ryzyko prawne

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

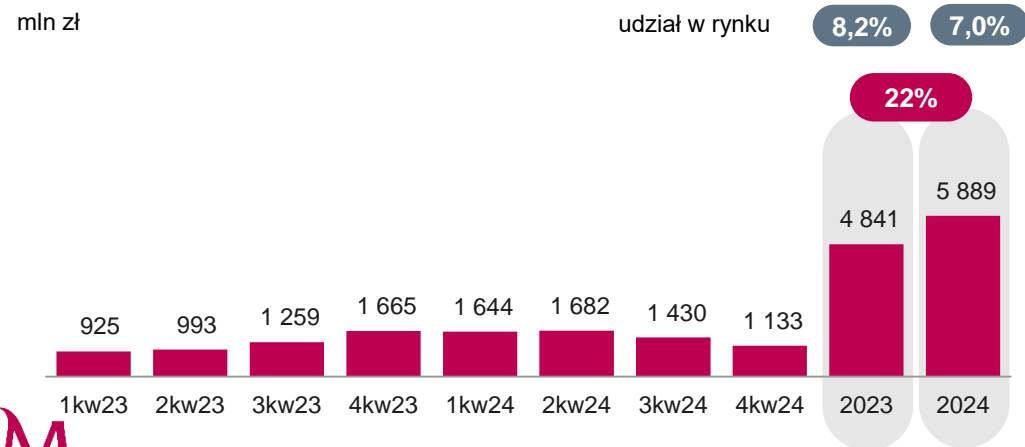
Kredyty detaliczne (brutto)



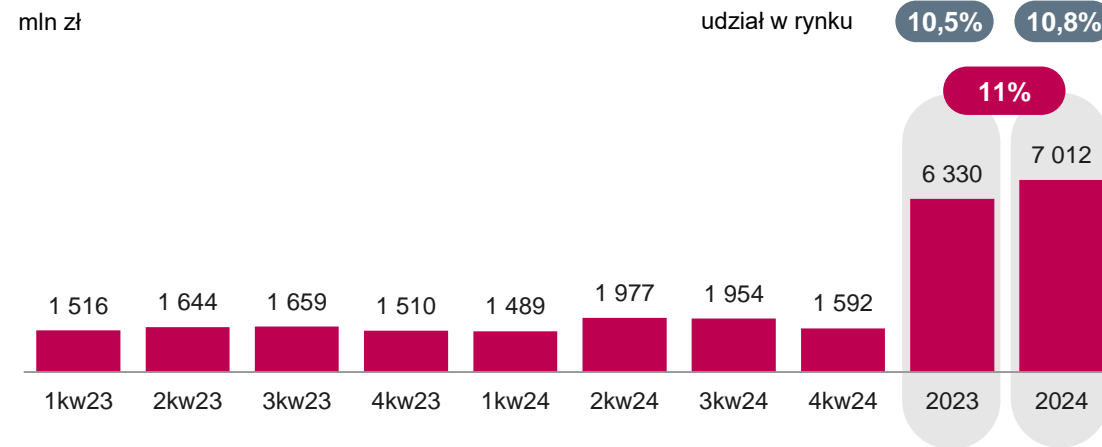
Środki klientów detalicznych



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych (**)



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych



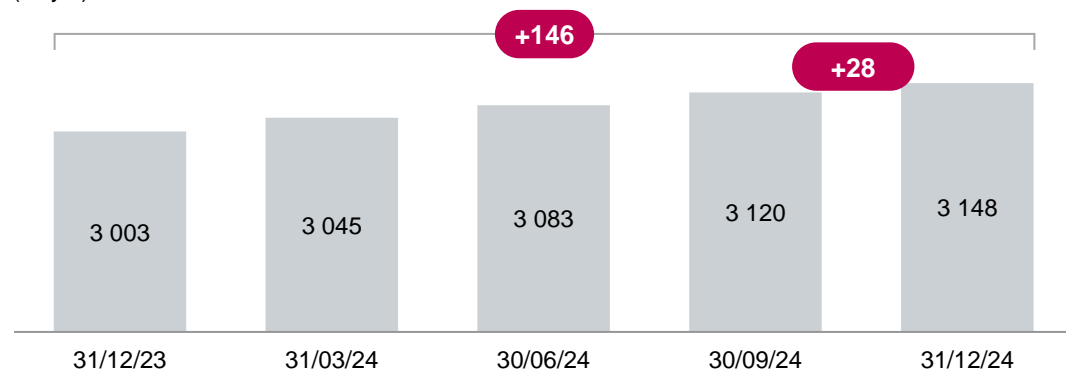
(*) Kredyty z Euro Banku – pokryte w 100% zabezpieczeniem i w 80% umową gwarancyjną SocGen (**) Kredyty wypłacone; udział w rynku jako % wartości nowych umów

Stabilny wzrost liczby nowych klientów i rachunków o ~30-40 tys. kwartalnie.

Wyraźnie przekroczony pierwotny cel 3 mln aktywnych klientów na koniec 2024 r.

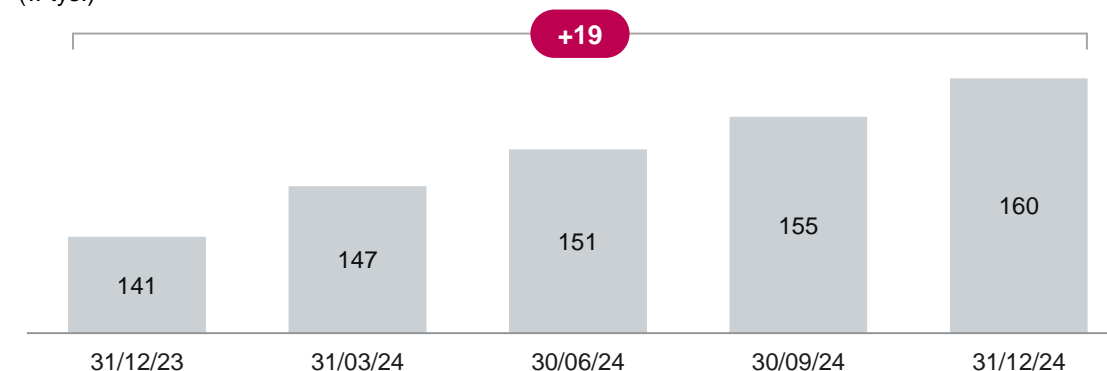
Aktywni klienci detaliczni

(w tys.)



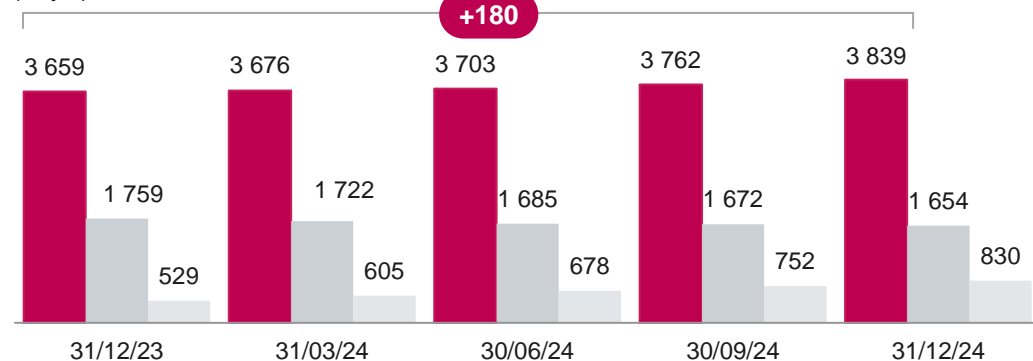
Aktywni klienci mikrobiznesowi

(w tys.)



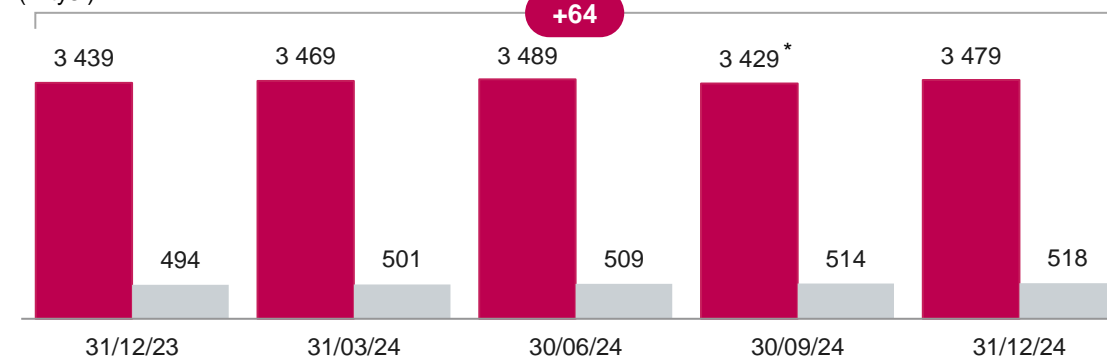
Liczba rachunków bieżących

(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

Stały wzrost liczby użytkowników cyfrowych i stabilna pozycja aplikacji w sklepach



2,9 mln +8% r/r

Aktywni użytkownicy cyfrowi



2,65 mln +7% r/r

Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej



2,16 mln +38% r/r

Użytkownicy BLIK w 2 poł. 2024

Rekordowy wzrost liczby użytkowników BLIK



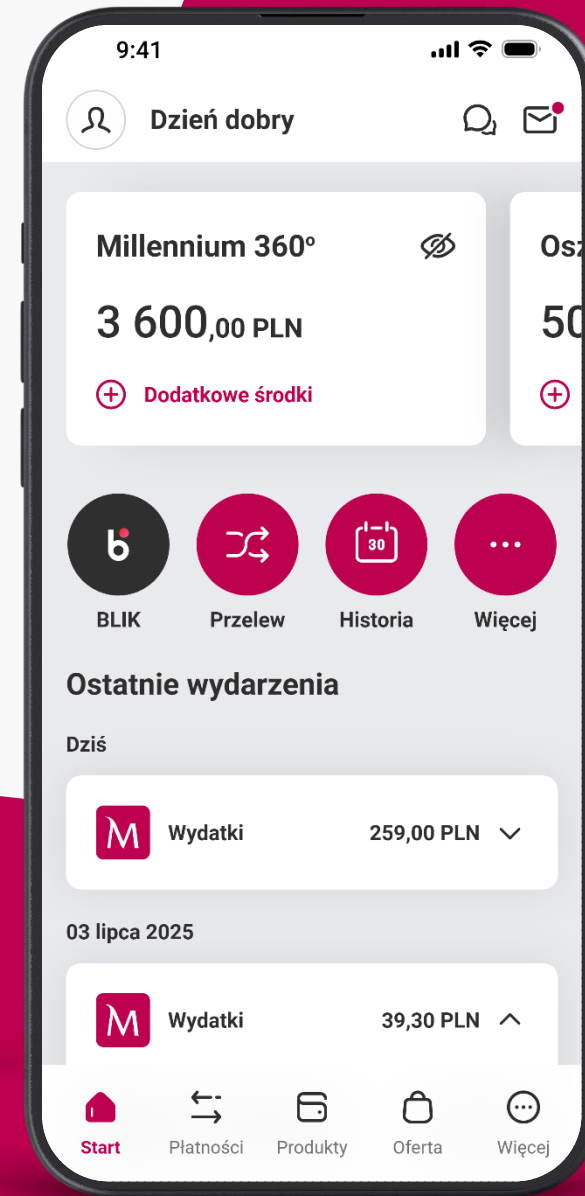
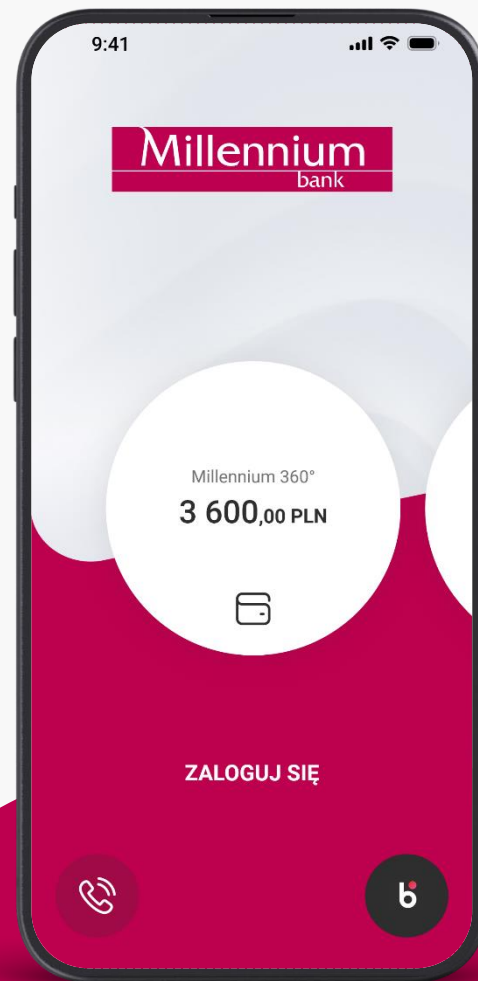
4,8



4,8

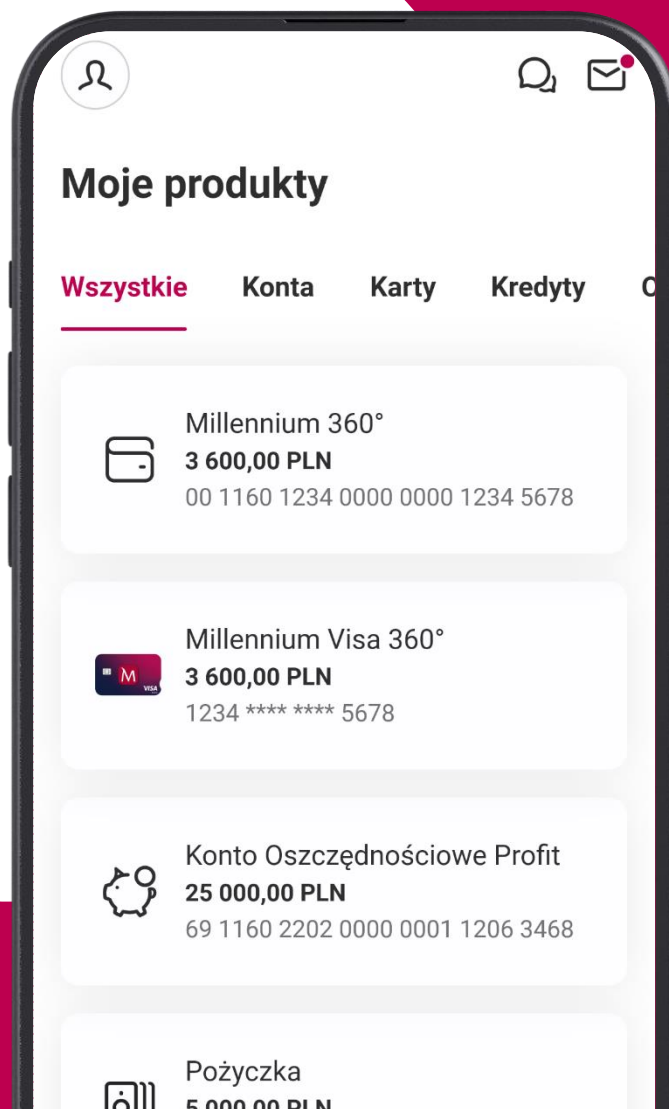


4,9



* Klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorcy

Dominacja kanałów cyfrowych w sprzedaży pożyczki i w depozytach



Pożyczka gotówkowa

84%

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży w 2 poł. 2024



Konta bieżące

42%

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji w 2 poł. 2024



Lokaty

95%

Udział kanałów cyfrowych w sprzedaży w 2 poł. 2024



Konta dla dzieci

54%

Udział kanałów cyfrowych w akwizycji w 2 poł. 2024



+35% r/r

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

+37% r/r

Przelewy BLIK na telefon

+62% r/r

Transakcje zbliżeniowe BLIK

+36% r/r

Użytkownicy płatności zbliżeniowych BLIK

Nowości w 4 kwartale 2024 r.

Nowe formy kontaktu

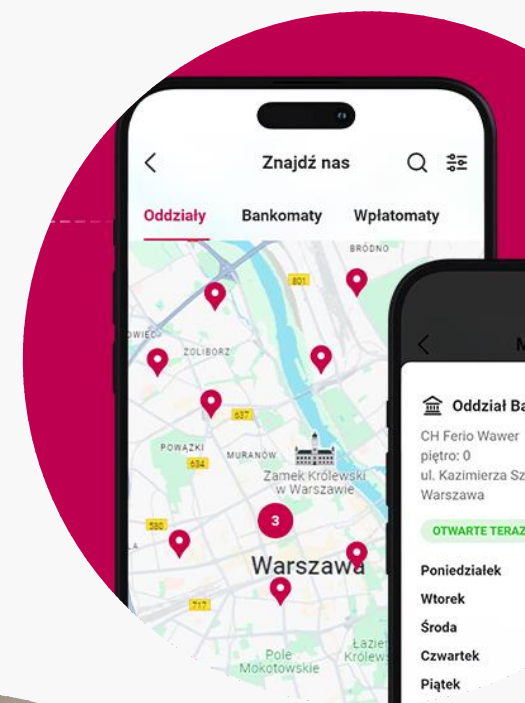
Udostępniliśmy klientom nowe opcje kontaktu z bankiem. Ustandaryzowaliśmy panel kontaktu z konsultantem na procesach (bezpośrednie połączenie lub czat). Czat został wzbogacony o AI, co przyspiesza wsparcie w najbardziej popularnych zapytaniach. W aplikacji pojawiła się też wbudowana mapa oddziałów i urzędzeń z możliwością filtrowania i wyznaczenia trasy.

Klienci zamożni

Bank udostępnił nową ofertę dla klientów zamożnych. Wszystkie usługi i produkty są łatwo dostępne w kanałach cyfrowych. Klient może też przekształcić konto bieżące w nowe konto Millennium 360 Prestige. W tym samym procesie może zamienić swoją kartę kredytową na wyjątkową Visę Global i kupić ubezpieczenie Twój Asystent Prestige. Wszystko to w zaledwie kilku krokach, w aplikacji.

Kredyty hipoteczne

Wdrożyliśmy rozszerzone o nowe warunki ustawowe wakacje kredytowe. Oprócz tego kredytobiorcy poszkodowani w powodzi 2024 zyskali w bankowości elektronicznej możliwość złożenia wniosku o bezzwrotną pomoc z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Możliwość wnioskowania została udostępniona w Banku równoległe ze startem rządowego programu.



#AplikacjaMobilna

#Czat

#AI

#MapaNatywna

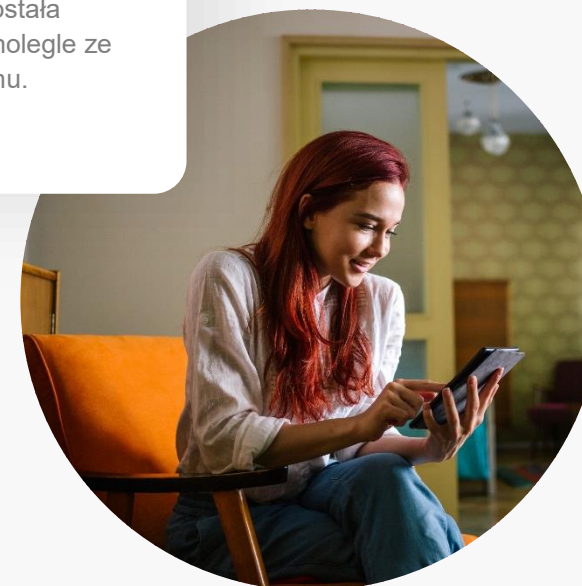
#Millennium360Prestige

#TwójAsystentPrestige

#KartaVisaGlobal

#WsparcieDlaPowodzian

#WakacjeKredytowe





Top nowości w 2024 r.

Kantor i usługi walutowe

Na początku wakacji udostępniliśmy wymianę walut bezpośrednio w aplikacji mobilnej. W kantorze można wymienić waluty: EUR, USD, GBP, CHF. Klient może również podpiąć w aplikacji konto walutowe do karty debetowej. Dzięki temu zapłaci w walucie bez przewalutowania. Z kolei Limit walutowy do kart został podniesiony do 5 tys. zł/miesiąc.



Odświeżona aplikacja

Przenieśliśmy menu aplikacji na dół ekranu, uporządkowaliśmy usługi 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.

BLIK Płacę Później

Klienci Banku zyskali dostęp do nowej usługi w modelu BNPL (buy now, pay later) która pozwala odłożyć płatność za kupiony towar na 30 dni. Klient może łatwo sprawdzić i spłacić kredyt w aplikacji banku. Usługa działa analogicznie do popularnych płatności kodem BLIK. Bank Millennium jako pierwszy na rynku zaangażował się w projekt.



#AplikacjaMobilna

#Kantor

#LimitWalutowy

#UsługaWielowalutowa

#BLIK

#E-commerce

#BNPL

#WygodnePłatności

Kontynuacja wzrostów w goodie cashback, promocje aktywizujące i pozyskaniowe



35% wzrost r/r

w ilości aktywnych użytkowników usługi goodie cashback



50% wzrost r/r

Ilości transakcji dokonanych za pośrednictwem usługi goodie cashback



20% wzrost r/r

W ilości sprzedanych kart podarunkowych goodie



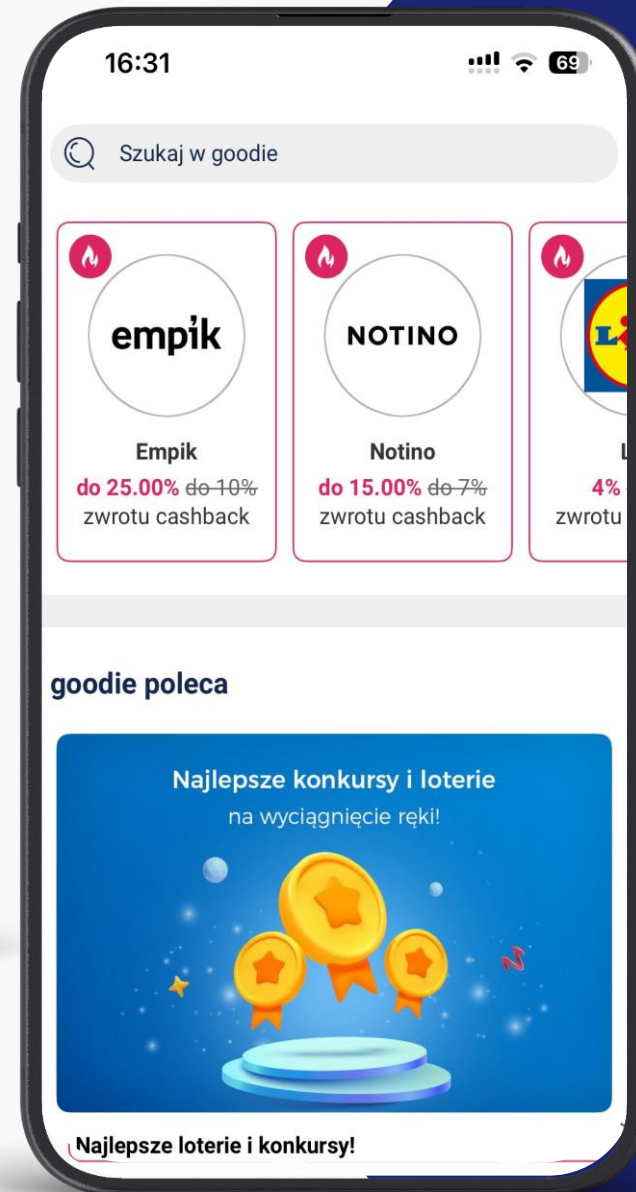
4,2



4,6



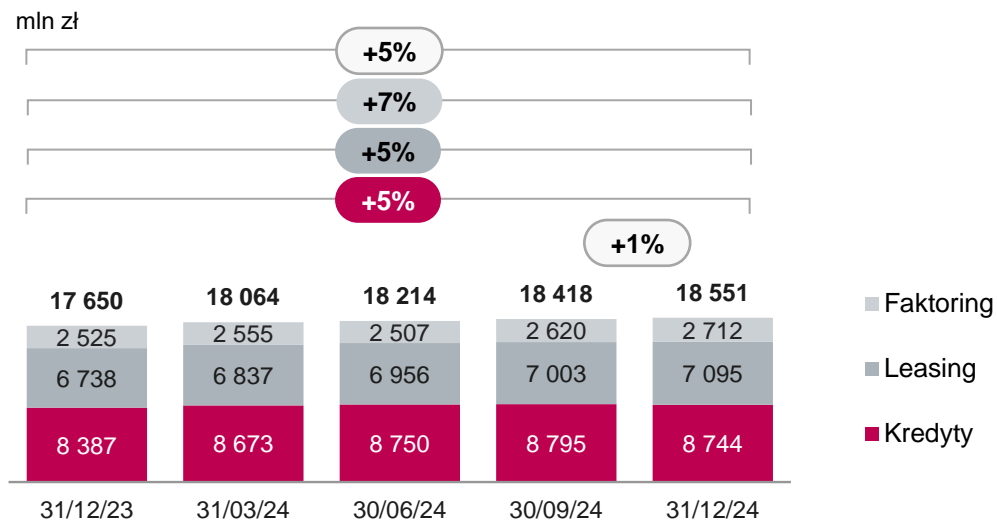
4,1



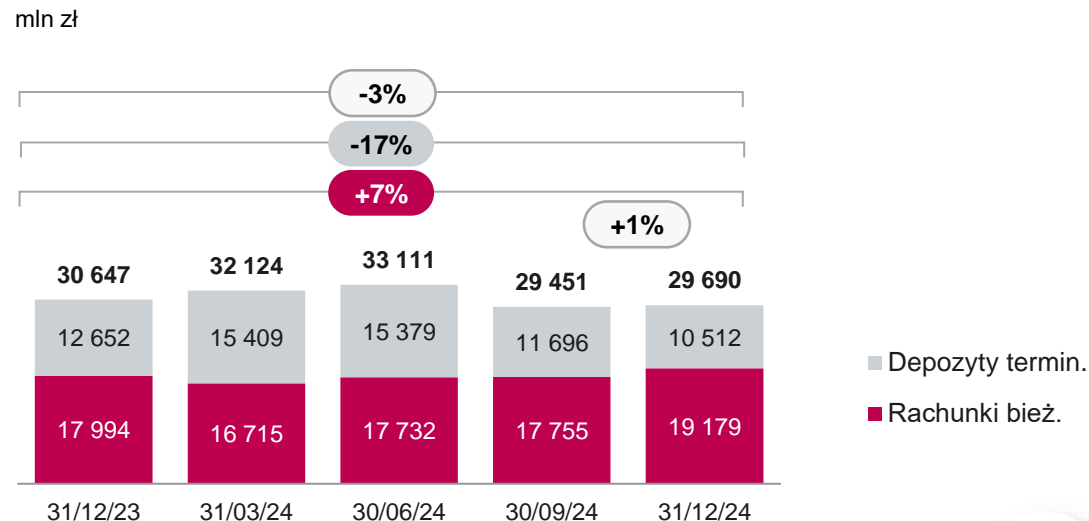
Wzrost portfela kredytów dla przedsiębiorstw przyspiesza.

Depozyty firm ogółem niższe o 3% 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



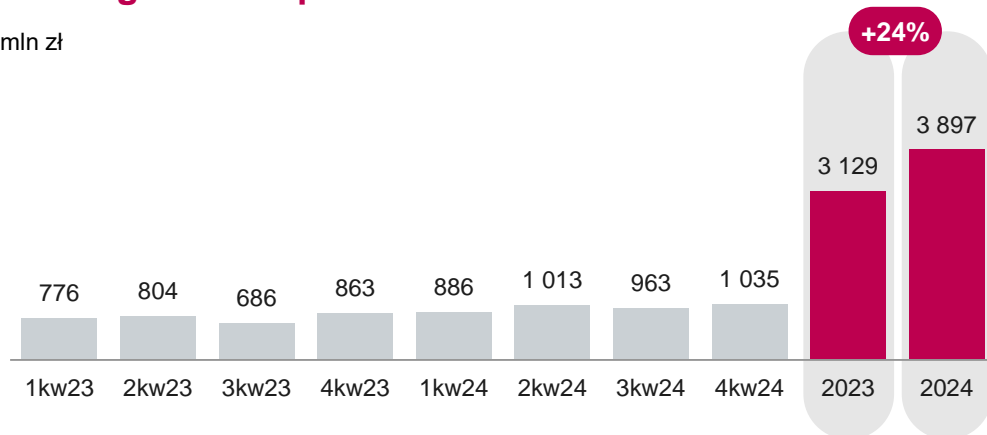
- **Portfel kredytowy utrzymuje trend wzrostowy** i zwiększył się o 5% r/r choć zarządzanie RWA ma wciąż znaczenie
- **Depozyty przedsiębiorstw** spadły o 3% r/r z powodu niższych depozytów terminowych (zaostżona polityka cenowa) podczas gdy depozyty bieżące kontynuowały wzrost (+7% r/r).
- Utrzymujący się wzrost **działalności transakcyjnej**. Większe obroty na **transakcjach skarbowych**. Wzrost **transakcji walutowych** o 11% r/r, wzrost **przelewów krajowych** o 4% y/y

Wzrost wartości nowych kontraktów leasingowych przyspieszył do 24% r/r.

Odbicie w factoringu. Wyraźny wzrost transakcji klientów.

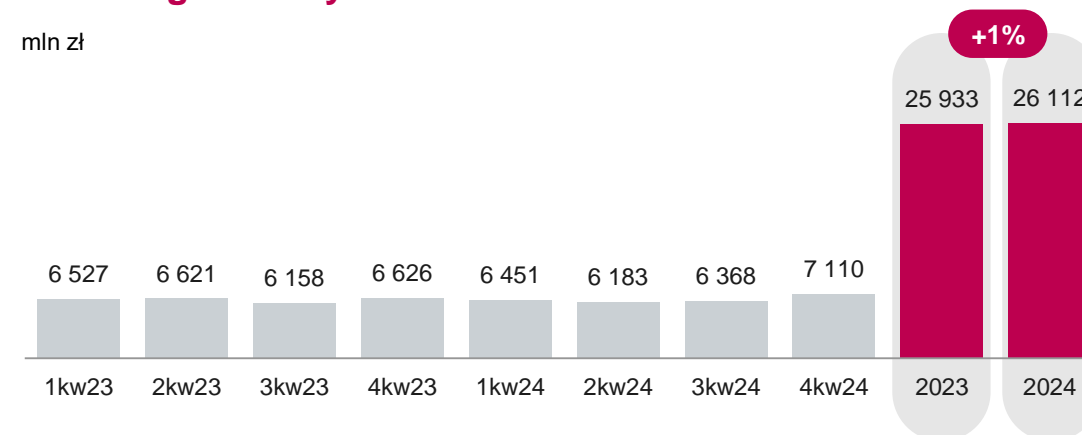
Leasing - nowa sprzedaż

mln zł



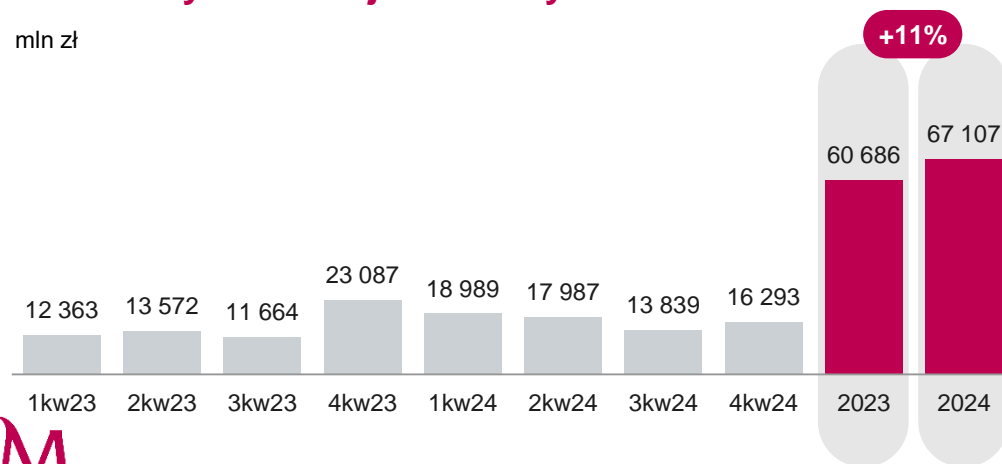
Factoring – obroty

mln zł



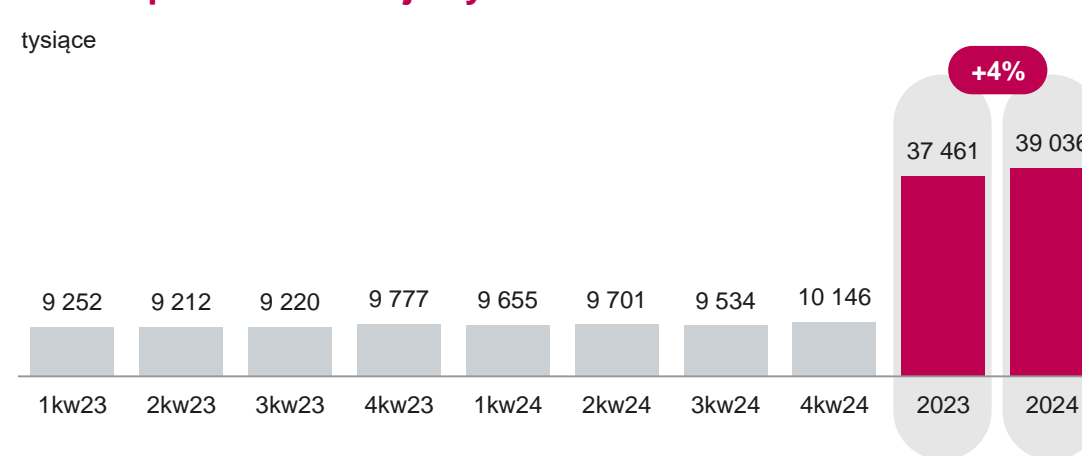
Wolumeny transakcji walutowych

mln zł



Liczba przelewów krajowych

tysiące



Poszerzamy ofertę dla klientów bankowości przedsiębiorstw.

Rozwijamy współpracę z KUKE oraz BGK. Cyfryzujemy obsługę.

Kredyty z gwarancjami Investmax z regwarancją EFI

Zawarliśmy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umowę portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Programu InvestEU i udostępniliśmy kredyty zabezpieczone gwarancją Investmax.



Nowe programy gwarancyjne BGK: Biznesmax Plus i Ekomax

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

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

Gwarancja KUKE dla kredytów na finansowanie działalności bieżącej

Rozszerzyliśmy ofertę gwarancji dla kredytów udzielanych przez Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE) i obecnie udostępniamy eksporterom oprócz możliwości objęcia gwarancją spłaty kredytów na inwestycje w Polsce, także objęcie spłaty kredytu na finansowanie działalności bieżącej.

95%



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.

Ponad 100 tys.



Kart płatniczych w portfelach naszych klientów korporacyjnych

74%



transakcji walutowych zawartych poprzez platformę Millennium Forex Trader

84%



gwarancji wystawiliśmy w formie e-gwarancji

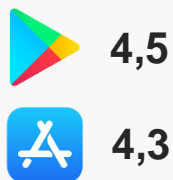
66%



umów kredytowych podpisanych drogą elektroniczną

Wygoda i bezpieczeństwo dla klientów korporacyjnych

Najlepiej oceniana aplikacja bankowa dla firm w Polsce, doceniona też za granicą



Cyfrowa tożsamość

Klienci mogą złożyć zamówienie na certyfikat kwalifikowany i podpisywać dokumenty online. W ciągu 4 miesięcy potwierdziliśmy tożsamość ponad 5,5 tys. razy.



Ankiety AML

Zakończyliśmy wdrożenie i testy nowego typu ankiety, w którym będziemy prosić klientów o wyjaśnienie zdarzeń niezgodnych z profilem transakcyjnym firmy.



Aplikacja mobilna dla firm

Dodaliśmy bezpośrednie połączenie z konsultantem i już 20% połączeń obsługujemy w ten sposób. Udostępniliśmy opcje zarządzania kartami, m.in. aktywację, tymczasową blokadę i zastrzeżenie, zmianę PIN.



Zmiany UX

Wprowadziliśmy zmiany w module dokumentów, aby jego obsługa była bardziej intuicyjna i prosta. Poprawiliśmy widoczność rachunków w Millenecie dla Przedsiębiorstw w odpowiedzi na zgłoszenia klientów.

Bankowość cyfrowa dla mikroprzedsiębiorców

Nowe VAS-y

W 2024 wdrożyliśmy usługi dodatkowe dla mikroprzedsiębiorców działających w e-commerce: sklep internetowy i bramkę płatniczą. W procesie otwierania firmy udostępniliśmy możliwość bezpośredniego wsparcia księgowej. W usłudze księgowości dodaliśmy opcję przelewów zdefiniowanych. Klienci firmowi zyskali też dostęp do kantoru w aplikacji.

Kredyt gotówkowy

W aplikacji dodaliśmy możliwość połączenia z konsultantem bezpośrednio z wniosku o kredyt ratalny. Klient może dzięki temu uzyskać wsparcie eksperta Banku w czasie rzeczywistym, gdy ma jakiegokolwiek wątpliwości podczas uzupełniania wniosku.

Nowe procesy

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.

#WłasnaFirma

#VAS

#Księgowość

#E-commerce

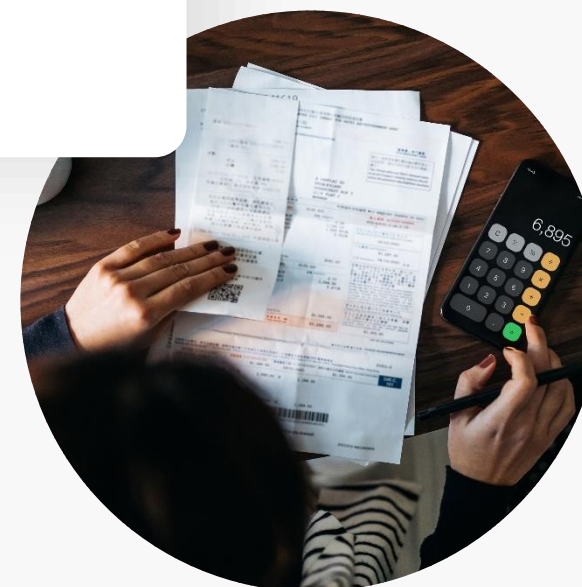
#MillenniumPAY

#Kantor

#KredytRatalny

#WsparcieEksperta

#KontoMójBiznes



03

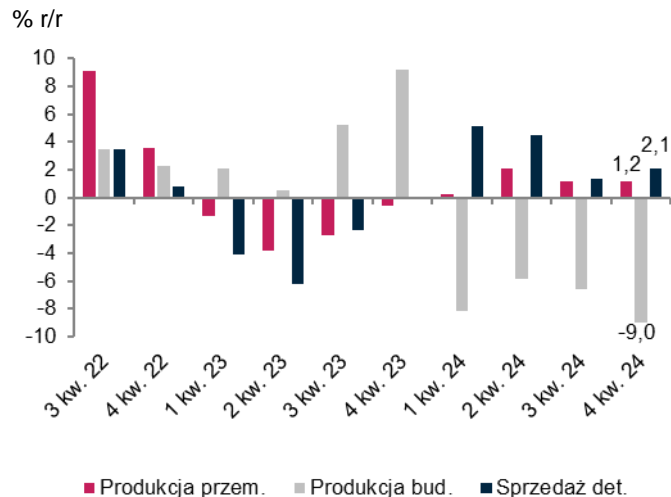
Dodatkowe informacje

Wstępne nieaudytowane wyniki za
4kw24/2024

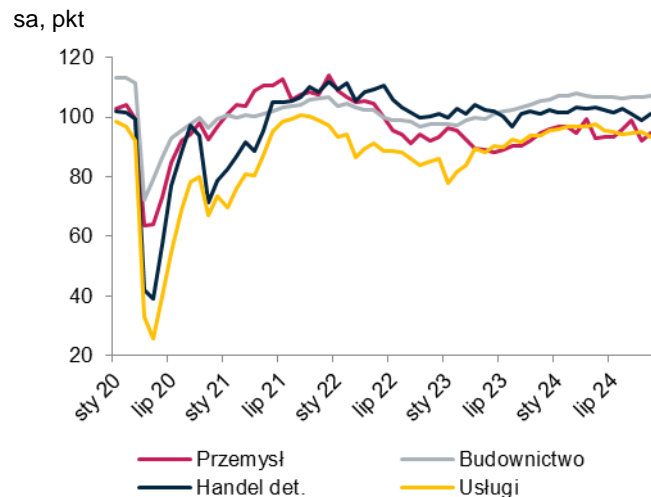


Polska gospodarka

Dane z gospodarki realnej

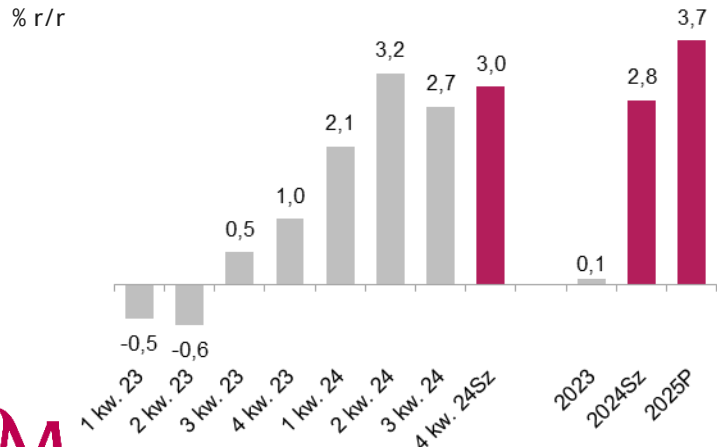


Wskaźniki koniunktury gospodarczej

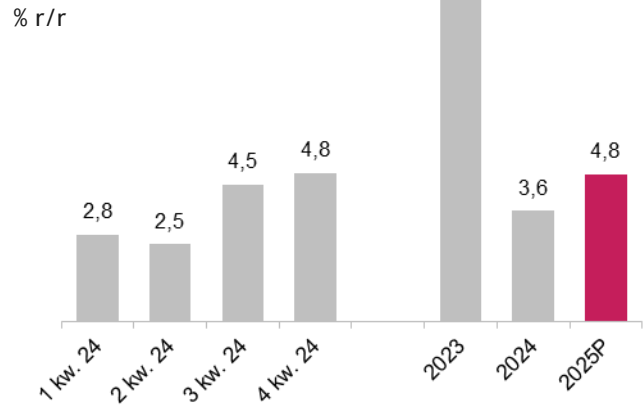


Według szacunków Banku wzrost PKB w Polsce przyspieszył w 4kw.24 do 3,0% r/r z 2,7% r/r odnotowanych w 3 kw. 2024. Głównym filarem gospodarki był popyt krajowy, podczas gdy słaby wzrost gospodarek głównych partnerów handlowych Polski, zwłaszcza Niemiec, osłabia wzrost popytu zewnętrznego. W całym 2024 r. PKB wzrosło o 2,8% w porównaniu z 0,1% w 2023 r. Wzrost PKB w 2025 r. powinien przyspieszyć do 3,7%. W 4kw.24 inflacja CPI w Polsce wzrosła do średnio 4,8% r/r z 4,5% r/r kwartał wcześniej. Bank zakłada wzrost inflacji CPI w 2025 r. do 4,8% r/r z 3,6% r/r w 2024 r. Jednak od 2kw.25 inflacja prawdopodobnie będzie w trendzie spadkowym. Bank spodziewa się obniżek stóp procentowych w II połowie 2025 r.

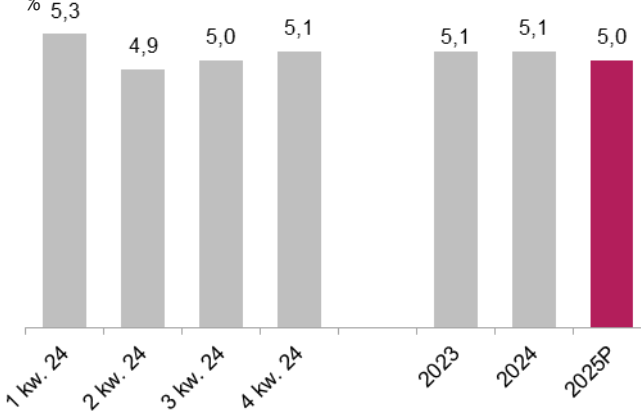
Dynamika PKB



Inflacja CPI



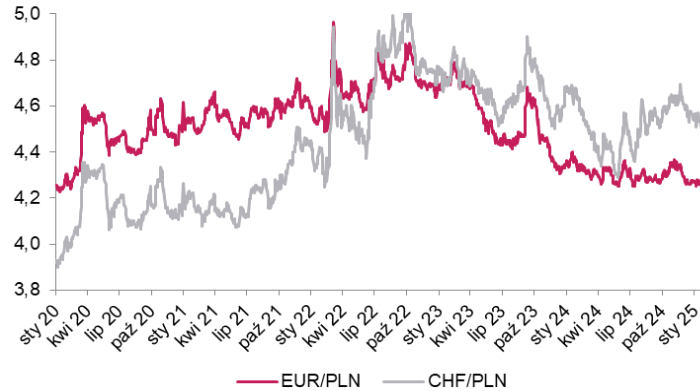
Stopa bezrobocia rejestrowanego



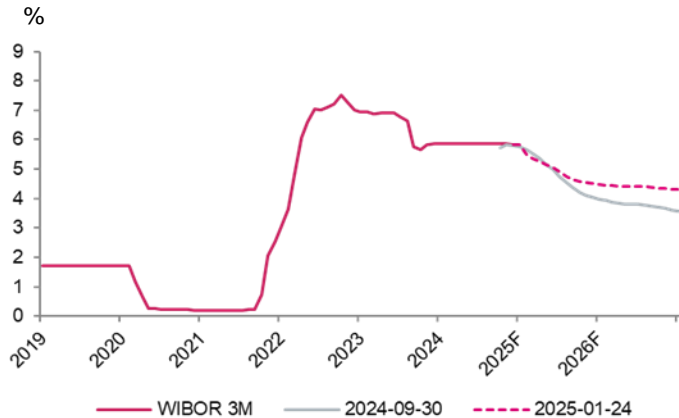
Źródło: GUS, Macrobond, Bank Millennium, P – prognoza, Sz – szacunek

Rynki finansowe

Kurs EUR/PLN i CHF/PLN

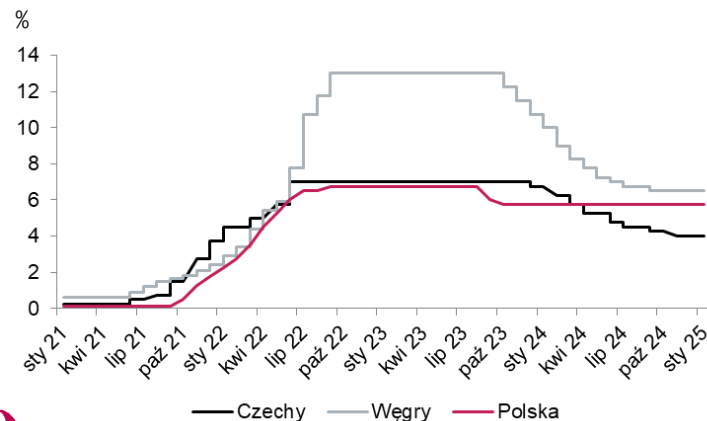


WIBOR 3M i oczekiwania rynkowe

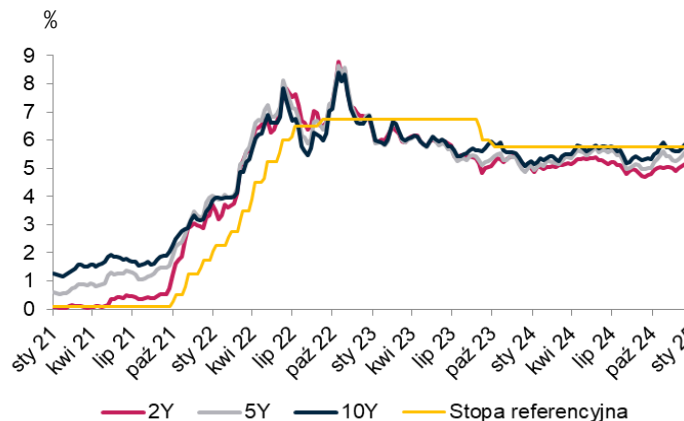


W ocenie banku perspektywa rozpoczęcia dyskusji o obniżkach stóp procentowych NBP została przesunięta do połowy 2025 roku. Do tego czasu RPP prawdopodobnie wstrzyma się z obniżkami kosztu pieniądza powołując się na niepewność co do ścieżki inflacji. Warunki makroekonomiczne powinny stwarzać przestrzeń do obniżek stóp procentowych w 2025 roku. Obecny scenariusz Banku zakłada obniżki o łącznie 100 pkt. baz. w 2 poł. 2025. Jednakże tempo i skala pozostaje wysoce niepewna. Perspektywy dla złotego pozostają umiarkowanie pozytywne. Stabilizacja jest scenariuszem bazowym.

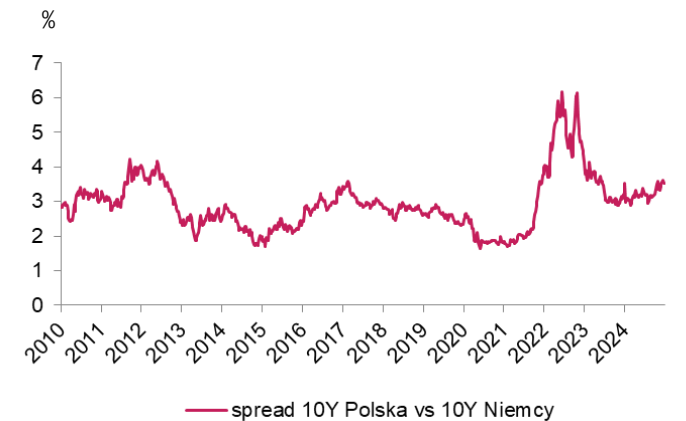
Stopy procentowe w krajach CEE-3



Rentowność polskich obligacji



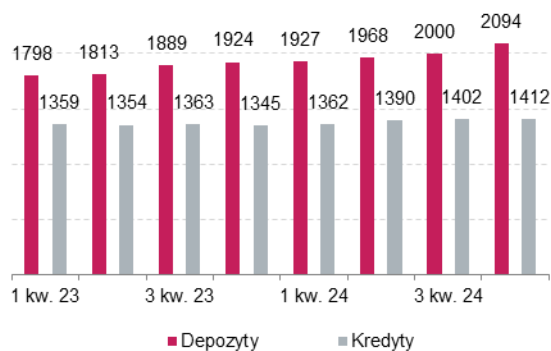
Spread polskiej obligacji 10-letniej do Bunda



Depozyty i kredyty w gospodarce

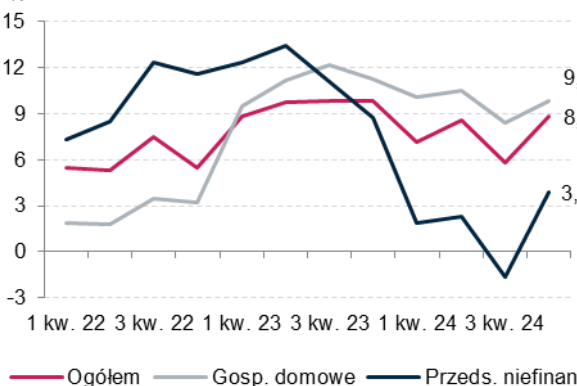
Depozyty i kredyty ogółem

PLN mld



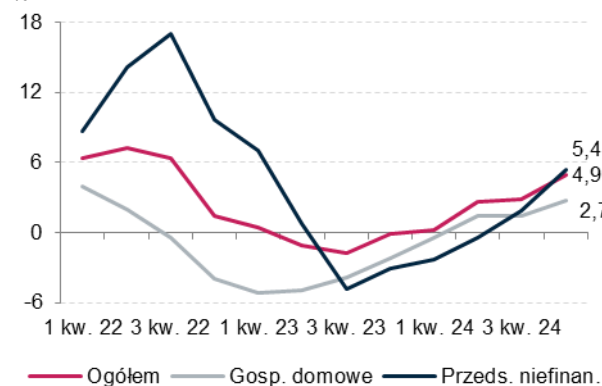
Dynamika wolumenu depozytów

% r/r



Dynamika wolumenu kredytów

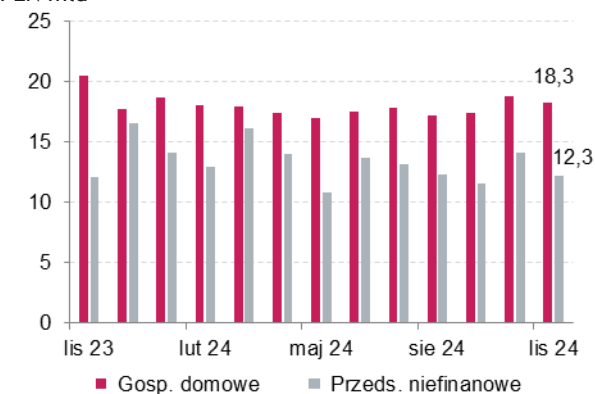
% r/r



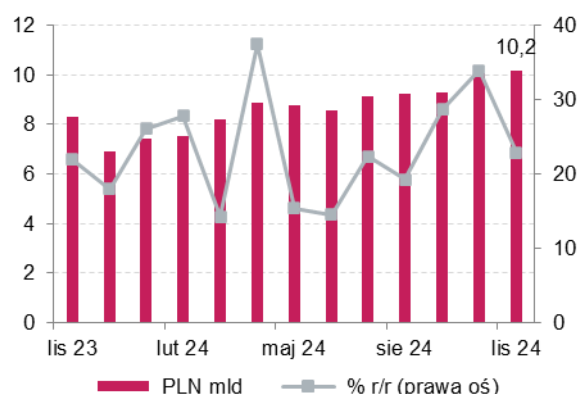
Depozyty w systemie bankowym nadal rosły, choć tempo wzrostu spowolniło w 2 poł. 2024. Nieznaczne przyspieszenie zanotowano w 4kw.24 w depozytach przedś. niefinansowych, co odzwierciedlać może wysoką płynność i niską aktywność inwestycyjną w sektorze korporacji. Depozyty gosp. domowych wciąż rosły stosunkowo szybko. Odzwierciedla to dobrą sytuację na rynku pracy i zwiększoną skłonność do oszczędzania.

Nowo udzielone kredyty

PLN mld

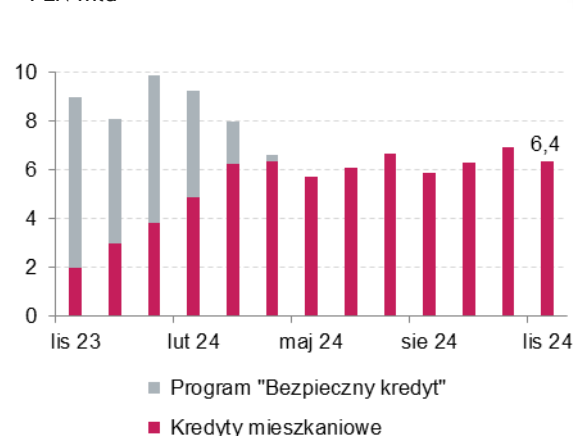


Nowo udzielone kredyty konsumenckie



Nowo udzielone kredyty mieszkaniowe

PLN mld

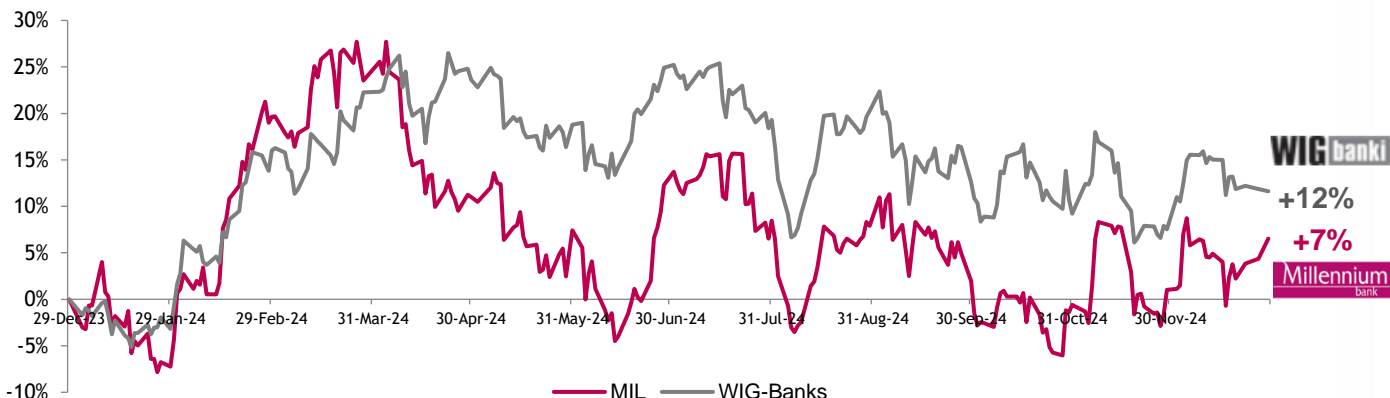


W 4kw24 wartość nowo udzielonych kredytów w gospodarce stopniowo rosła. W sektorze gospodarstw domowych zauważalny był niewielki trend wzrostowy w kredytach konsumenckich. Wartość nowo udzielonych kredytów mieszkaniowych była stabilna w 4kw24. Stabilna była także wartość noto udzielonych kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych.



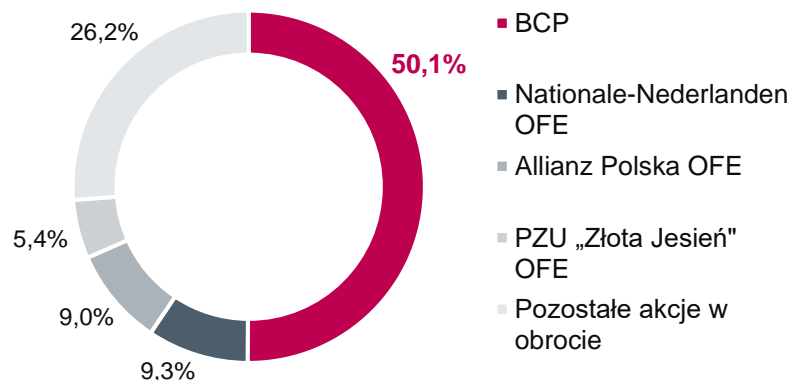
Kurs akcji Banku Millennium w 2024r. wzrósł o 7%

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



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

Struktura akcjonariatu Banku Millennium (31.12.2024)



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+
Perspektywa ratingu	Pozytywna perspektywa LTR*	Pozytywna perspektywa
Krótkoterminowy rating depozytowy IDR	Prime-3	B
Indywidualny BCA	ba3	
Viability		bb+
Ryzyko kontrahenta (CR rating)	Baa2/Prime-2	
Rating wsparcia akcjonariuszy (SSR)		b+
Obligacje MREL	Ba2	BB+



Działania z obszaru ESG

ESG

EMISJA ZIELONYCH OBLIGACJI

- Bank Millennium uplasował 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 spotkała się z dużym zainteresowaniem inwestorów, którzy złożyli zapisy na ponad pięciokrotnie więcej obligacji niż bank zaofertował.
- 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>

OFFER OF PRODUCTS AIMED TO SUPPORT SUSTAINABILITY

Bank Millennium

- Kredyt na finansowanie projektów fotowoltaicznych,
- Kontynuacja współpracy z **Bankiem Gospodarstwa Krajowego** w ramach programów partnerskich:
 - gwarancje **BiznesMax Plus i Ekomax** - instrumenty dla przedsiębiorcy z sektora MŚP, małej spółki o średniej kapitalizacji (small mid caps) lub spółki o średniej kapitalizacji (mid-caps).
 - **Investmax** - umowa z BGK na gwarancje dla przedsiębiorcy z sektora MŚP, które ułatwiają dostęp do kredytów obrotowych i inwestycyjnych.
 - **Kredyt technologiczny** - współfinansowany ze środków programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, w ramach Priorytetu 2 „Środowisko sprzyjające innowacjom”.
 - **Kredyt ekologiczny** - współfinansowany ze środków programu FENG 2021-2027 w ramach Priorytetu 3 „Zazielenienie przedsiębiorstw”.

Millennium Leasing

- Program **MilleSun** (poszerzony o pompy ciepła),
- Program **Mój Elektryk**,
- Leasing proekologicznych przedmiotów - kompleksowe finansowanie aż 25 grup zielonych aktywów (57 przedmiotów).

Działania z obszaru ESG

FORUM ODPOWIEDZIALNEGO BIZNESU (FOB)



W 2024 roku Bank Millennium dołączył do grona partnerów **Forum Odpowiedzialnego Biznesu** - największej w kraju organizacji pozarządowej promującej na polskim rynku kwestie zrównoważonego rozwoju.

Wśród licznych inicjatyw FOB znajdują się m.in.:

- Chapter Zero Poland
- Karta Różnorodności
- Raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”
- Konkurs Raporty Zrównoważonego Rozwoju



WSPIERANIE KULTURY

W 2024 roku Bank Millennium kontynuował wspieranie wydarzeń kulturalnych, w tym m.in.:



- kolejny raz był **mecenaszem Millennium Docs Against Gravity** - największego festiwalu filmowego w Polsce (7 miast i online), który promuje kwestie praw człowieka.



- ponownie **sponsorował Międzynarodowy Festiwal Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka”** w Ławie - jedno z najważniejszych wydarzeń na jazzowej mapie Polski cenione także przez zagraniczne środowiska muzyczne.



Działania z obszaru ESG

DZIAŁANIA SPOŁECZNE I PROEKOLOGICZNE



Our-People: Save the Planet to inicjatywa sportowo-wolontariacka, w ramach której pracownicy osiągają cele sportowe, a Bank przekazuje środki finansowe na **promocję i realizację wolontariatu** Fundacji Banku Millennium.

Wolontariat obejmował **ekoinicjatywy** oraz, w związku z kryzysem powodziowym na południu Polski, także **projekty wspierające osoby dotknięte skutkami powodzi**.

Dodatkowo Bank Millennium:

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

BUDOWANIE ŚWIADOMOŚCI



Green Academy to zainicjowany w 2024 roku program rozwojowy Banku dla sieci sprzedaży i współpracujących z nimi pracowników centrali w zakresie finansowania inwestycji.

Celem wspierania zdobywania wiedzy i kompetencji w obszarze wybranych praktycznych aspektów ESG jest lepsze rozumienie perspektywy i potrzeb klientów oraz skuteczne identyfikowanie potencjału sprzedażowego, by móc rozwijać **portfel zielonego finansowania** Banku.



W 2024 roku Fundacja Banku Millennium kontynuowała **program „Finansowy Elementarz” dot. edukacji finansowej przedszkolaków** realizowany przez pracowników we współpracy z organizacją pozarządową.

EKO-INDEKS MILLENNIUM



Raport „Eko-indeks Millennium: potencjał ekoinnowacyjności regionów” analizuje 16 polskich województw pod kątem rozwoju zielonych innowacji i wspiera dyskusję o transformacji polskiej gospodarki.

To autorski projekt Banku Millennium, który powstaje we współpracy z partnerami merytorycznymi: AGH w Krakowie, SGHw Warszawie i Urzędem Patentowym RP.

W 2024 roku autorzy zaktualizowali metodologię, dodając do raportu obszar gospodarki o obiegu zamkniętym. W związku z tym Eko-indeks 2024 opiera się na analizie 5 subindeksów:

- Nakłady na eko-innowacje,
- Efekty eko-innowacji,
- Aktywność społeczno-ekonomiczna w obszarze ekoinnowacji,
- Efektywność wykorzystania zasobów,
- Gospodarka o obiegu zamkniętym (nowość w tegorocznym raporcie).

Najważniejsze nagrody i osiągnięcia Banku Millennium 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”



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..



2. miejsce w Rankingu Banków dla Klienta Zamożnego 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 Forbesa

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”.

Nagrody dla kanałów cyfrowych w 2024

- 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



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]

	2023	2024		zmiana r/r	3kw24	4kw24		zmiana kw/kw
Wynik z tyt. odsetek	5 253	5 530	→	5%	1 489	1 505	→	1%
<i>W tym koszt wakacji kredytowych</i>	-9	-113	→	-	44	45	→	-
<i>Wynik z tyt. odsetek bez wakacji kred.</i>	5 263	5 643	→	7%	1 445	1 460	→	1%
Wynik z tyt. prowizji	782	777	→	-1%	199	188	→	-5%
Pozost. przychody pozaodsetkowe	687	-311	→	-	-27	-98	→	-
Przychody operacyjne	6 723	5 996	→	-11%	1 660	1 595	→	-4%
Koszty ogólne i administracyjne	-1 781	-2 026	→	14%	-496	-537	→	8%
Amortyzacja	-212	-226	→	7%	-57	-59	→	3%
Koszty operacyjne ogółem	-1 993	-2 253	→	13%	-553	-596	→	8%
Koszty ryzyka netto *	-299	-319	→	6%	-123	-5	→	-96%
Pozostałe modyfikacje	-52	-138	→	165%	-35	-61	→	75%
Odpisy na ryzyko prawne walut. kredytów hipotecz.	-3 065	-2 179	→	-29%	-533	-523	→	-2%
Zysk operacyjny	1 312	1 107	→	-16%	416	410	→	-1%
Podatek bankowy	0	-232	→	-	-99	-99	→	0%
Zysk przed opodatkowaniem	1 312	875	→	-33%	317	311	→	-2%
Podatek dochodowy	-737	-156	→	-	-127	-139	→	9%
Zysk netto	576	719	→	25%	190	173	→	-9%

(*) 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]

	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2024		zmiana r/r	
AKTYWA	Środki pieniężne w kasie i NBP	5 095	7 092	5 179	→	2%
	Kredyty i pożyczki dla banków	793	418	435	→	-45%
	Kredyty i pożyczki dla klientów	73 643	75 542	74 981	→	2%
	Należności z transakcji reverse repo	1 163	216	194	→	-83%
	Papiery dłużne	41 009	48 268	54 207	→	32%
	Instrumenty pochodne (zabezpieczające i do obrotu)	572	528	368	→	-36%
	Akcje i inne instrumenty finansowe	148	166	147	→	0%
	Aktywa trwałe materialne i niematerialne	1 047	1 072	1 146	→	9%
	Pozostałe aktywa	2 049	2 285	2 494	→	22%
	Aktywa razem	125 520	135 588	139 152	→	11%
PASYWA	Depozyty i pożyczki z innych banków	564	293	317	→	-44%
	Depozyty klientów	107 246	113 981	117 257	→	9%
	Zobowiązania z transakcji repo	0	216	194	→	-
	Zobowiązania finans. do obrotu i instrum. pochodne zabezpieczające	773	775	525	→	-32%
	Zobowiązania z emisji papierów wartościowych	3 318	5 594	6 125	→	85%
	Rezerwy	1 445	2 771	2 901	→	101%
	Zobowiązania podporządkowane	1 565	1 560	1 562	→	0%
	Pozostałe pasywa	3 714	2 752	2 499	→	
	Zobowiązania razem	118 625	127 943	131 380	→	11%
	Kapitały własne razem	6 895	7 645	7 772	→	13%
Zobowiązania i kapitał razem	125 520	135 588	139 152	→	11%	

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:

24-02-2025: Skonsolidowany oraz jednostkowy raport roczny za 2024 r.

12-05-2025: Wyniki za 1kw25

29-07-2025: Wyniki za 1poł25

24-10-2025: Wyniki za 3kw25

Obserwuj nas:



www.bankmillennium.pl



[Kanał na YouTube](#)



[@BankMillennium](#)