

# Wyniki Grupy mBanku II kw. 2022

Kontynuacja silnych wyników, ale przeciwności nadchodzą



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 03.08.2022

# Agenda



---

## **Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2022 r.** **2**

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## **Analiza rezultatów za II kw. 2022 r.** **15**

---

- Kredyty i depozyty
  - Przychody ogółem i ich główne komponenty
  - Koszty ogółem i efektywność
  - Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego
  - Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe
- 

---

## **Sytuacja makroekonomiczna i prognozy** **24**

---

---

## **Załącznik** **28**

---

# Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w II kw. 2022 r.

- ✓ Rekordowe przychody podstawowe powyżej 2,2 mld zł dzięki rosnącym odsetkom i bardzo silnym prowizjom
- ✓ Koszty pod wpływem składki na fundusz pomocowy (IPS), bazowa efektywność pozostaje znakomita
- ✓ Solidny zysk pomimo dalszych kosztów ryzyka prawnego i negatywnych czynników, główny biznes na swoim kursie
- ✓ Kredyty i depozyty pod narastającą presją wynikającą z turbulencji rynkowych i podwyżek stóp procentowych
- ✓ Rezerwy odzwierciedlające ostrożne podejście do ryzyka i odporność portfela; dobra pozycja kapitałowa i płynność
- ✓ Realizując strategię rozwoju i ESG, mBank koncentruje się na wygodnych rozwiązaniach cyfrowych i eko-produktach

Wynik odsetkowy  
**+75,6% r/r**

Wynik prowizyjny  
**+22,7% r/r**

Koszty ogółem  
**+75,7% r/r**

Koszty/dochody  
**47,3%**

Zysk netto  
**230 mln zł**

Koszty frankowe  
**175 mln zł**

Kredyty  
**+8,3% r/r**

Depozyty  
**+4,7% r/r**

Koszty ryzyka  
**62 p.b.**

Łączny współ. kapit.  
**16,4%**

Aplikacja mobilna  
**3,1 mln użytkowników.**

Adopcja PFM  
**674 tys. użytkowników.**

od wprowadzenia w kwietniu 2022 r.

# Podsumowanie inicjatyw regulacyjnych wprowadzonych przez rząd

## Trzy filary wsparcia dla kredytobiorców

Interwencje rządowe skutkują dużymi transferami wartości ekonomicznej od banków do kredytobiorców hipotecznych !

### “wakacje kredytowe”

Szacowany wpływ dla największych banków w sektorze: **12,1-13,0 mld zł** w latach 2022-2023.

- Przyjęta ustawa pozwala na zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego, dając kredytobiorcy prawo do pominięcia osiem rat: 4 w II pół./22 r. i 4 w 2023 r.
- Opcja jest dostępna dla jednego kredytu hipotecznego w walucie polskiej zaciągniętego na cele mieszkaniowe niezależnie od sytuacji finansowej kredytobiorcy.
- Moratorium stanowi okres całkowicie bez spłaty (brak kapitału i odsetek) i powoduje wydłużenie zapadalności kredytu o odpowiedni czas.

Oczekiwany wpływ na zysk brutto Grupy mBanku kwantyfikowany w przedziale **1,0-1,4 mld zł** w III kw./22.

### Fundusz Wsparcia Kredytobior.

Dodatkowa kontrybucja do FWK od sektora: **1,4 mld zł** w 2022 r.

- Utworzony oryginalnie w 2015 r., został zasilony przez banki kwotą 600 mln zł w celu pomocy dłużnikom hipotecznym, którzy znaleźli się w trudnościach finansowych.
- Wkład kredytodawców będzie zależeć od udziału w ekspozycji nieobsługiwanych kredytów hipotecznych sektora (90+ DPD); zagrożone banki będą zwolnione.

Wkład Grupy mBanku do **154 mln zł** w III kw./22.

### zastąpienie WIBORu

Wpływ na sektor nie jest jeszcze kwantyfikowalny.

- Nowa stawka może zostać wprowadzona już w styczniu 2023 r.
- Mapa drogowa zastąpienia WIBORu jest obecnie opracowywana przez Narodową Grupę Roboczą.
- Data wycofania pozostaje nadal do ustalenia.

## fundusz pomocowy (IPS) jako dodatkowy mechanizm odporności systemu

- Celem systemu ochrony jest wspieranie przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) wobec banku będącego spółką akcyjną oraz zapewnienie płynności i wypłacalności banków uczestników na uzgodnionych warunkach.
- Fundusz pomocowy jest tworzony z wpłat 8 największych banków w wysokości 0,4% kwoty ich środków gwarantowanych. Przekłada się to na oczekiwany koszt dla sektora na poziomie 3,2 mld zł. Zakłada się, że składka do IPS zostanie częściowo zrekompensowana brakiem wpłat na system gwarantowania depozytów w II-IV kw. 2022 r. (i potencjalnie niższymi wpłatami w kolejnych latach).

Składka mBanku na IPS ujęta w II kw./22 wyniosła **390,8 mln zł (przed opodatkowaniem)**.

# Potencjalne zagrożenia wynikające z rządowego programu pomocy

## Możliwe skutki interwencji rządowych dla sektora bankowego i lokalnej gospodarki



### Silne ograniczenie potencjału udzielania kredytów hipotecznych w Polsce

- ▶ **13 mld zł** szacowanych kosztów dla największych banków odpowiada ok. **300 mld zł potencjalnego nowego wolumenu kredytów hipotecznych**, czyli prawie  $\frac{3}{4}$  łącznej bieżącej wartości złotych kredytów hipotecznych w sektorze lub stanowi równowartość ok. **750 tys. nowych mieszkań** w sytuacji, gdy luka mieszkaniowa w Polsce szacowana jest na ok. 2 mln lokali



### Potencjalny wpływ na nowe kredyty dla przedsiębiorstw przy trudniejszych warunkach

- ▶ Wyższe potrzeby finansowe firm w okresie spowolnienia gospodarczego i rosnącej inflacji
- ▶ Konieczność współfinansowania inwestycji realizowanych z funduszy unijnych, w tym programu odbudowy UE
- ▶ Wiodąca rola banków we wspieraniu transformacji energetycznej i projektów na rzecz neutralności klimatycznej



### Niższa zdolność nabywania obligacji skarbowych przez polskie banki

- ▶ Krajowe banki pozostają głównymi inwestorami w rządowy dług, posiadając aż **44,0% ogółu skarbowych papierów wartościowych**, czyli **466 mld zł** (na koniec I kw./22)
- ▶ Między wrześniem 2021 r. a majem 2022 r. łączna **baza kapitałowa polskiego sektora bankowego skurczyła się o 26,5 mld zł (tj. -12,1%)**, głównie ze względu na wzrost rentowności obligacji i stawek swapowych



### Dodatkowa stymulacja fiskalna zwiększająca koszt działań antyinflacyjnych w Polsce



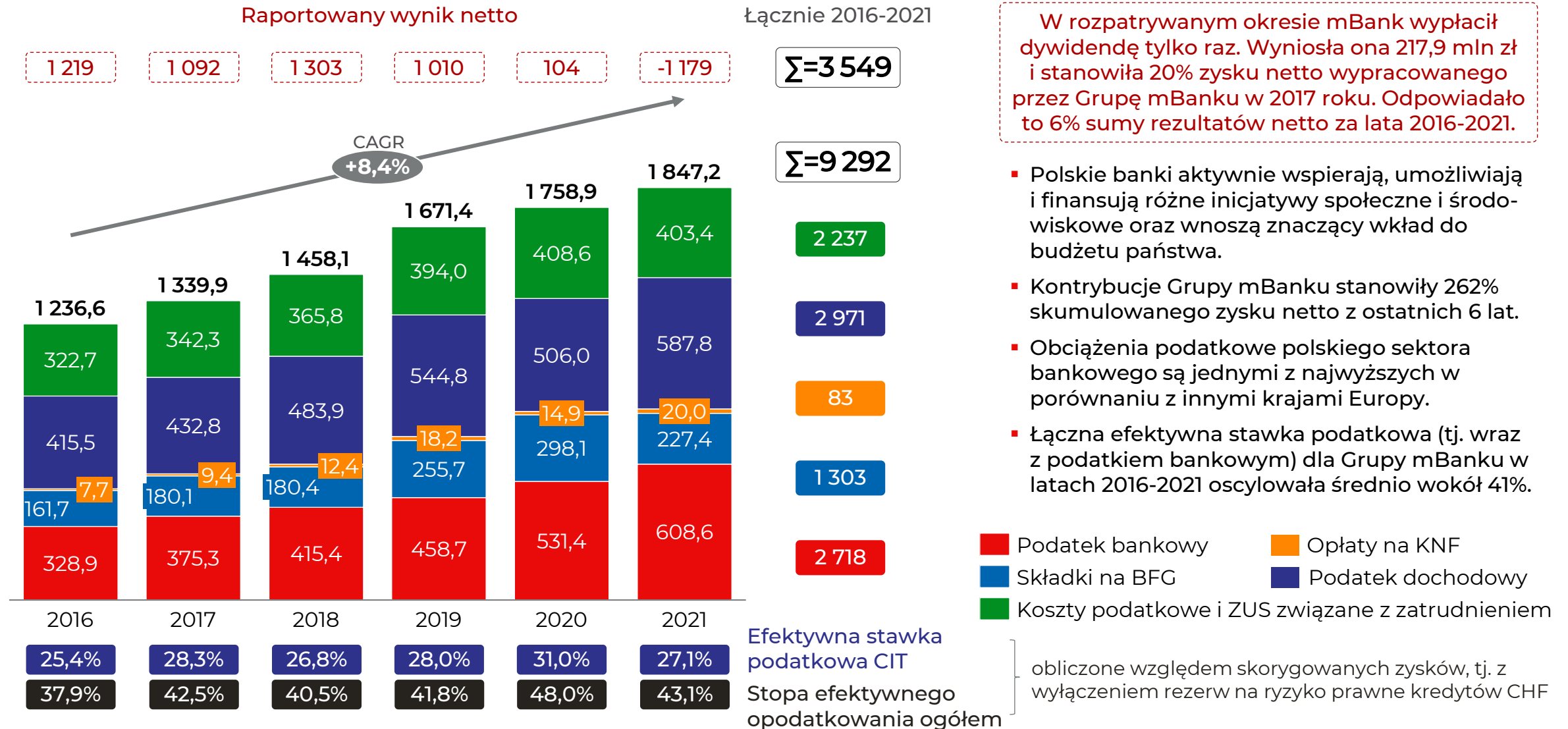
### Konsekwencje zastąpienia stawki WIBOR nadal nie są kwantyfikowalne



### Hazard moralny kształtujący nieprawidłowe postawy w polskim społeczeństwie

# Podatkowe i socjalne obciążenia ponoszone przez Grupę mBanku

## Rozwój obowiązkowych składek płaconych przez Grupę mBanku (mln zł)



# Kluczowe osiągnięcia i nowe rozwiązania mBanku w II kw. 2022 r.

## Biuro Informacji Kredytowej (BIK) zainwestowało w fintech z portfolio mAcceleratora

- 30 maja br. sfinalizowano **przejęcie spółki Digital Fingerprints** w wyniku umowy zawartej pomiędzy BIK S.A. a mAccelerator, funduszem venture capital powołanym przez mBank.
- Digital Fingerprints to **polski start-up**, działający od 2017 r., który oferuje **rozwiązania cyberbezpieczeństwa oparte na biometrii behawioralnej**.
- **Innowacyjna technologia Digital Fingerprints** wzmocni dotychczasowe kompetencje BIK w **budowie sektorowych systemów antyfraudowych** i usług dla banków i klientów.

 **DIGITAL**  
FINGERPRINTS



 **Accelerator**



## Realizując swoją strategię ESG, mBank wprowadził do oferty ekopożyczkę dla małych firm



mBank nagrodzony jako najlepszy w kategorii ESG konkursu „Gwiazdy Bankowości”

- mBank **wspiera przedsiębiorców w eko-transformacji** i zaoferował **preferencyjne warunki finansowania** w wys. 30-200 tys. zł przeznaczonego na zmniejszenie zużycia energii, emisji gazów i zanieczyszczeń.
- Firmy, które wydadzą pożyczone **środki na cele środowiskowe** nie zapłacą **żadnej prowizji za udzielenie kredytu**, a jego **marża zostanie obniżona o 1 punkt procentowy**.

## mBank we współpracy z UNIQA zaproponował ubezpieczenie dla kupujących w internecie

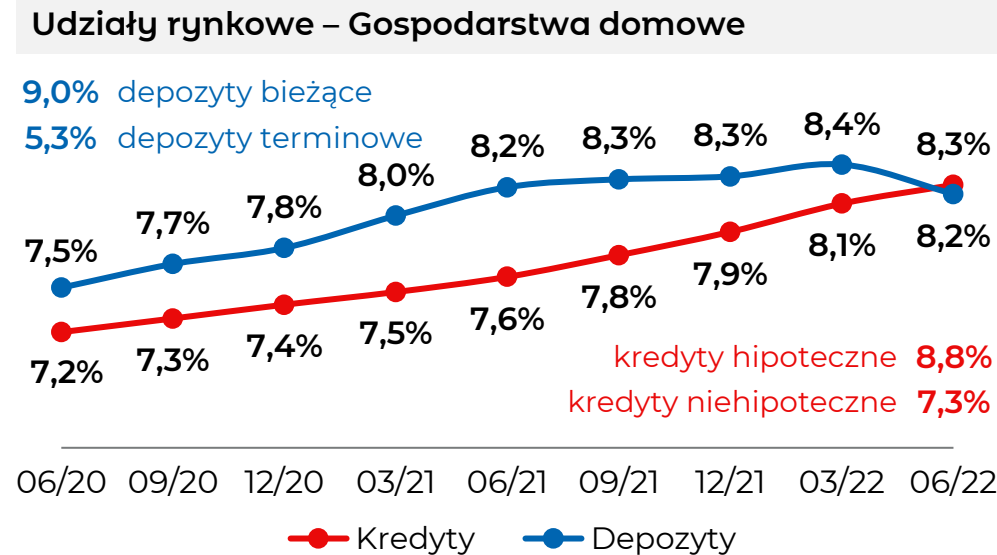
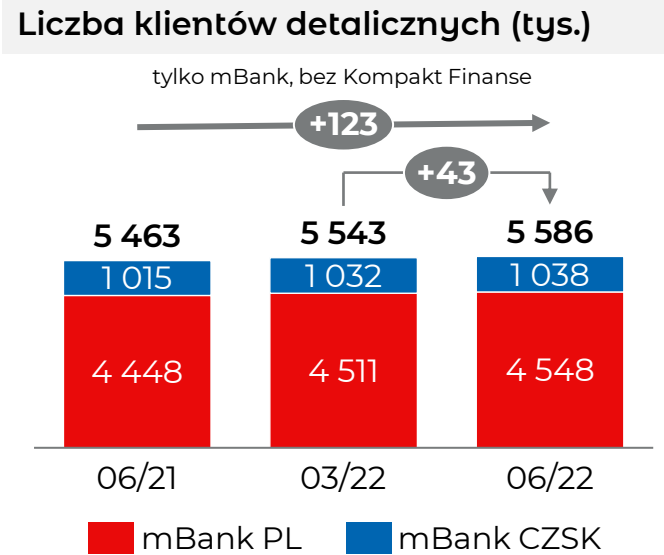
- Razem z UNIQA, mBank wprowadził **polisę ubezpieczeniową**, która chroni klientów **przed ryzykami związanymi z płatnościami online**.
- Oferuje ona **najszerzy zakres ochrony ubezpieczeniowej** na polskim rynku, w tym również transakcje zagraniczne i platformy zakupowe e-commerce oraz **wsparcie prawne dla klienta**.
- Aby skorzystać z ochrony, trzeba być klientem mBanku i opłacać **składkę ubezpieczeniową** w wys. 6 zł na miesiąc, która **jest automatycznie pobierana z konta**.



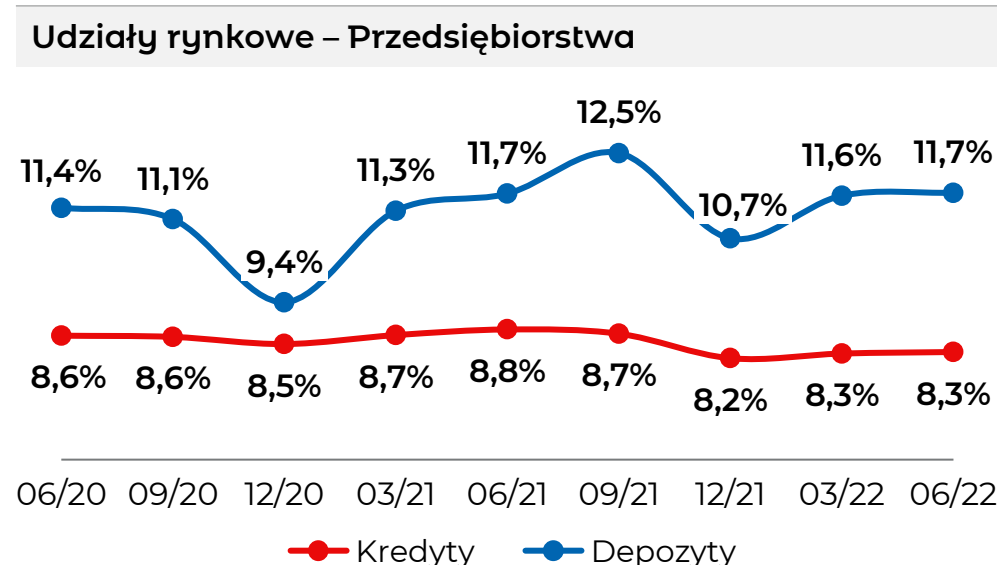
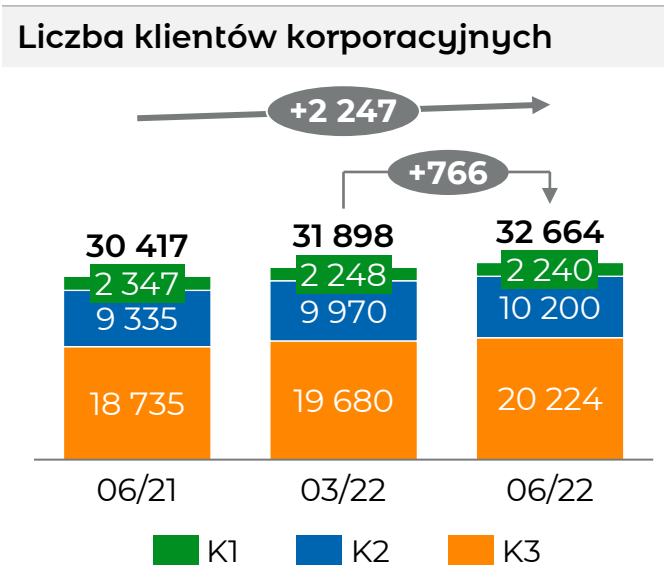
# Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym



## BANKOWOŚĆ DETALICZNA



## BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA



Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.



# mBank liderem w adopcji bankowości mobilnej przez klientów



#1

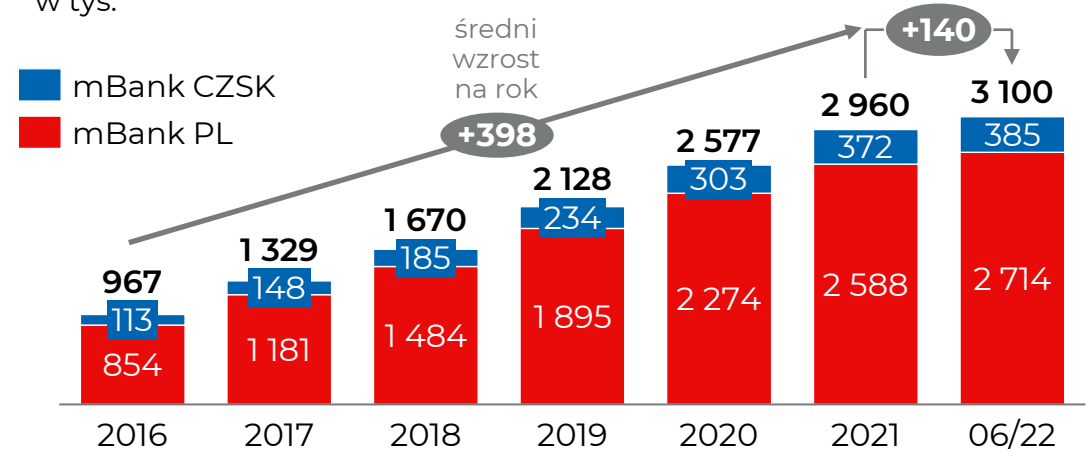
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

## Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku

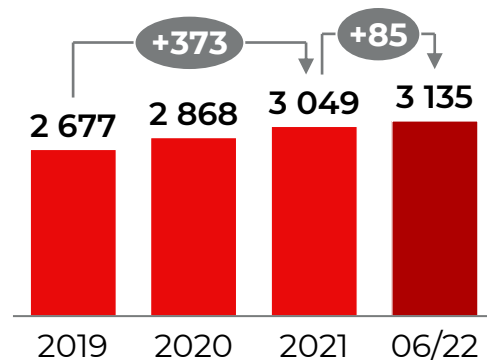
w tys.



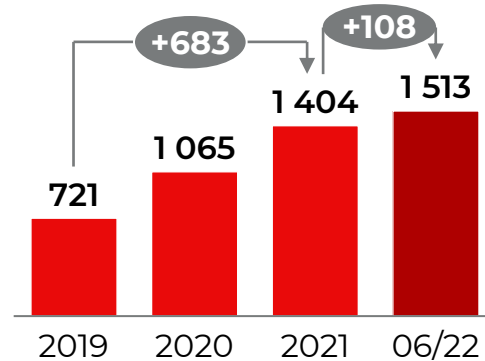
## Liczba aktywnych użytkowników usług mBanku w Polsce

w tys.

miesięczni aktywni użytkownicy (MAU)



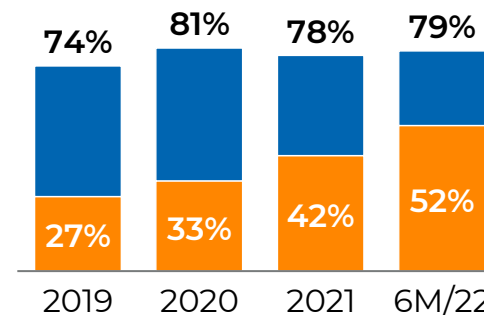
aktywni użytkownicy BLIK (klienci indywidualni)



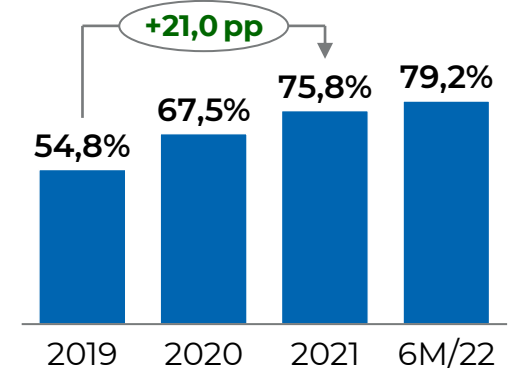
## Rosnące znaczenie kanału cyfrowego w codziennej bankowości

udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (liczba)

w tym: aplikacja mobilna



udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych

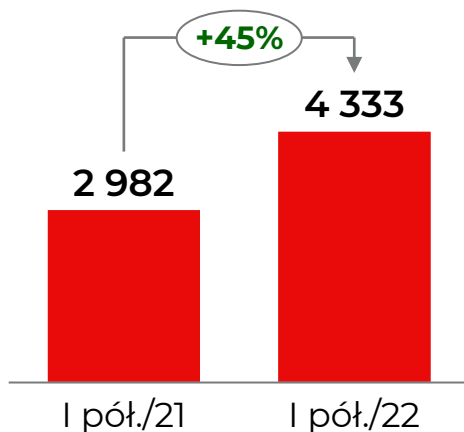


Uwaga: Aktywny użytkownik to klient, który w danym miesiącu wykonał co najmniej jedną z czynności: zalogował się do aplikacji mobilnej, bankowości internetowej lub ePUAP, zainicjował przelew lub transakcję kartą.

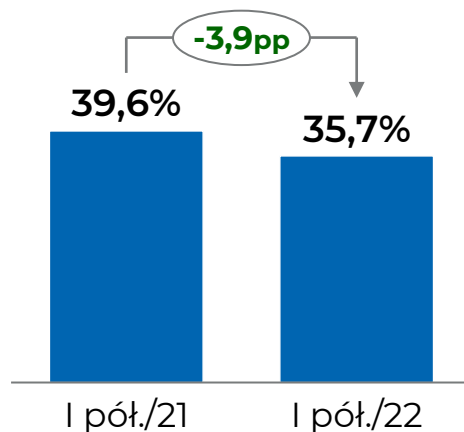
# Podsumowanie kluczowych danych finansowych Grupy mBanku

## Dochody ogółem

mln zł

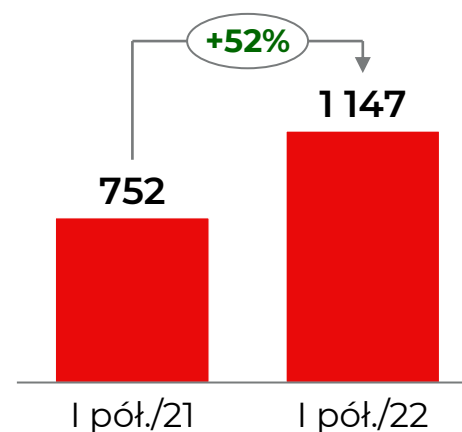


## Wskaźnik koszty/dochody<sup>1</sup>

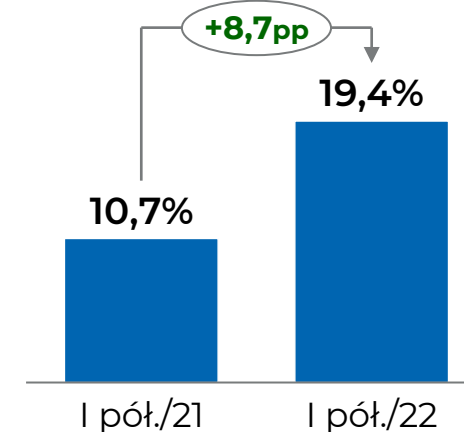


## Zysk netto – główny biznes<sup>2</sup>

mln zł

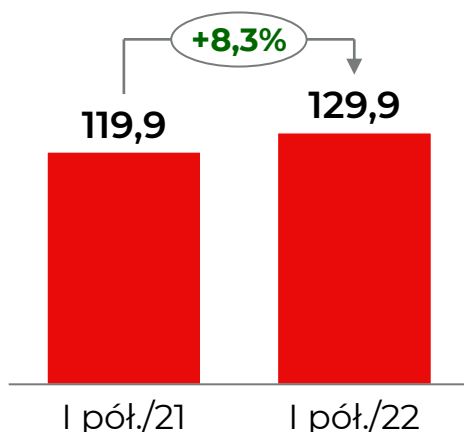


## ROE – główny biznes<sup>2</sup>

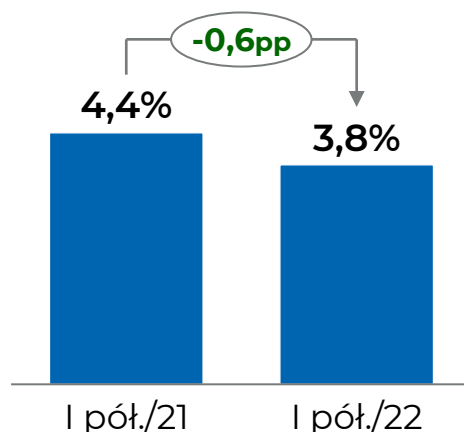


## Kredyty brutto

mld zł

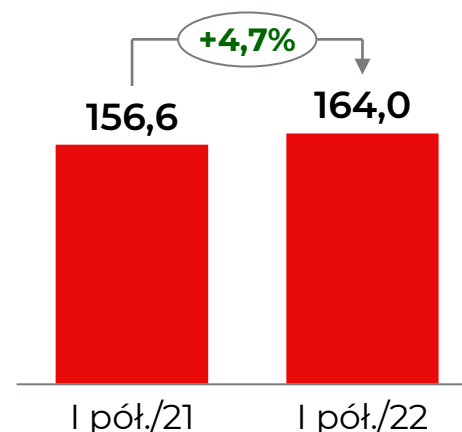


## Wskaźnik NPL

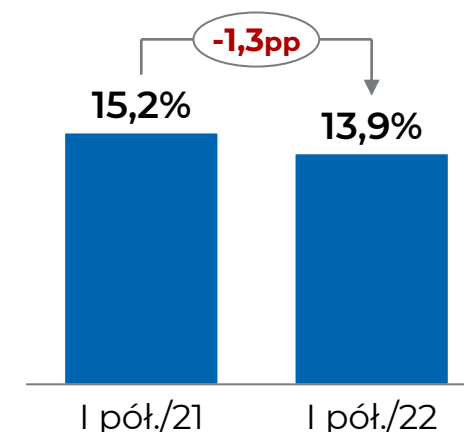


## Depozyty klientowskie

mld zł



## Współczynnik kapitału Tier I



<sup>1</sup> Wskaźnik znormalizowany, uwzględniający ½ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zaksięgowanej w pierwszym kwartale roku oraz wpłatę na fundusz pomocowy (IPS) rozpoznaną w wynikach w II kw./22

<sup>2</sup> Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

# Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	II kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	Δ kw./kw.	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	961,5	1 499,3	1 688,4	+12,6%	+75,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	452,6	598,0	555,3	-7,1%	+22,7%
Dochody ogółem	1 442,8	2 178,6	2 154,8	-1,1%	+49,4%
Koszty ogółem (bez BFG i IPS)	-555,3	-597,7	-628,9	+5,2%	+13,3%
Składki na BFG i IPS	-25,0	-246,2	-390,5	+58,6%	+1464,2%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>1</sup>	-228,4	-268,5	-195,0	-27,4%	-14,6%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-248,5	-192,8	-175,1	-9,2%	-29,6%
Wynik operacyjny	385,7	873,4	765,4	-12,4%	+98,4%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-147,2	-159,8	-167,1	+4,5%	+13,5%
Zysk lub strata brutto	238,5	713,6	598,3	-16,2%	+150,8%
Zysk lub strata netto	108,7	512,3	229,7	-55,2%	+111,4%
Marża odsetkowa netto	2,04%	3,15%	3,54%	+0,39pp	+1,50pp
Wskaźnik koszty/dochody	40,2%	38,7%	47,3%	+8,6pp	+7,1pp
Koszty ryzyka	0,80%	0,89%	0,62%	-0,27pp	-0,18pp
Zwrot na kapitale (ROE)	2,6%	15,0%	6,8%	-8,2pp	+4,2pp
Zwrot na aktywach (ROA)	0,22%	1,03%	0,46%	-0,57pp	+0,24pp

<sup>1</sup> Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów fin. niewycenianych w wartości godziwej przez wynik' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów fin. nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik' – kredyty i pożyczki

# Podsumowanie wyników finansowych: Bilans

mln zł	II kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	198 471	204 914	204 397	-0,3% ↓	+3,0% ↑
<b>Kredyty brutto</b>	<b>119 949</b>	<b>126 773</b>	<b>129 937</b>	<b>+2,5% ↑</b>	<b>+8,3% ↑</b>
Kredyty klientów indywidualnych	70 093	75 122	75 822	+0,9% ↑	+8,2% ↑
Kredyty klientów korporacyjnych	49 635	51 480	53 976	+4,8% ↑	+8,7% ↑
<b>Depozyty klientowskie</b>	<b>156 584</b>	<b>164 743</b>	<b>164 014</b>	<b>-0,4% ↓</b>	<b>+4,7% ↑</b>
Depozyty klientów indywidualnych	106 700	111 174	109 914	-1,1% ↓	+3,0% ↑
Depozyty klientów korporacyjnych <sup>1</sup>	48 876	52 577	51 908	-1,3% ↓	+6,2% ↑
Kapitały	16 694	13 626	13 378	-1,6% ↓	-19,9% ↓
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,2%	74,9%	77,2%	+2,2pp	+2,9pp
Wskaźnik NPL	4,4%	3,9%	3,8%	-0,1pp	-0,6pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	58,3%	54,4%	54,6%	+0,2pp	-3,7pp
Współczynnik kapitału Tier I	15,2%	13,5%	13,9%	+0,4pp	-1,3pp
Łączny współczynnik kapitałowy	17,6%	15,9%	16,4%	+0,5pp	-1,2pp

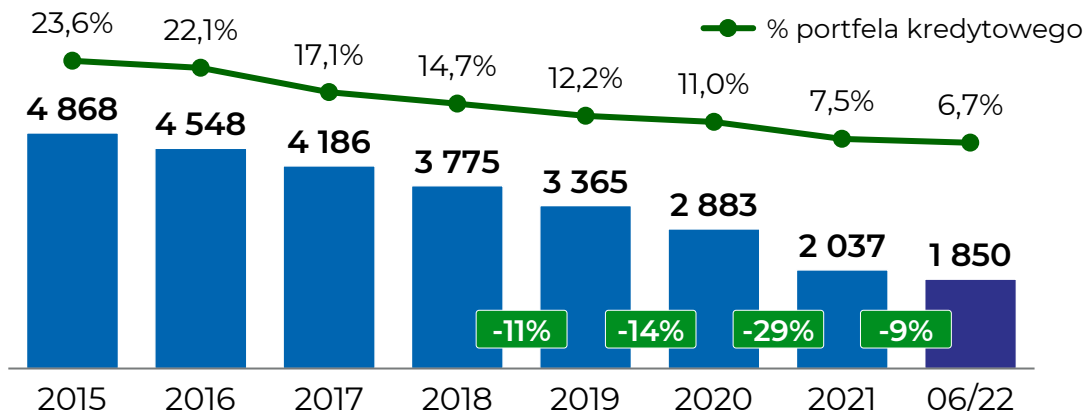
<sup>1</sup> Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

# Znaczne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym portfela CHF

## Kredyty hipoteczne w CHF udzielone klientom indywidualnym

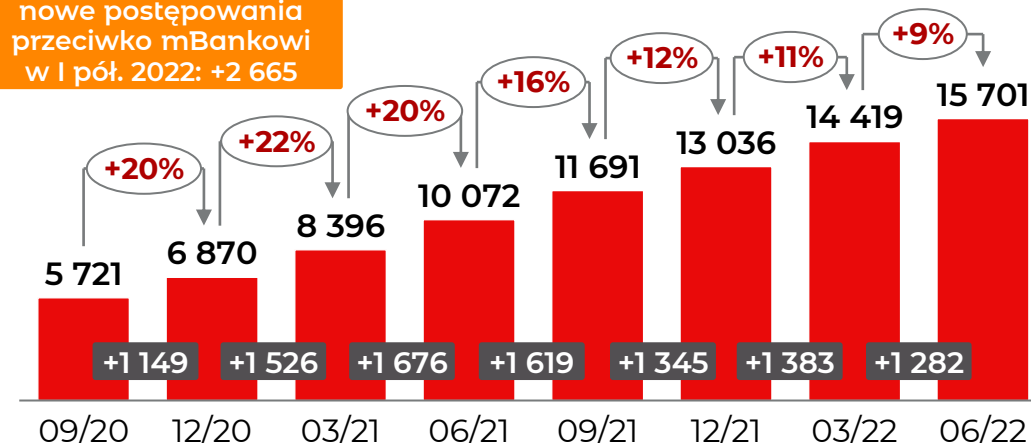
mln CHF, wartość bilansowa

równowartość: 8 676 mln zł na 30.06.2022



## Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych

nowe postępowania przeciwko mBankowi w I pół. 2022: +2 665



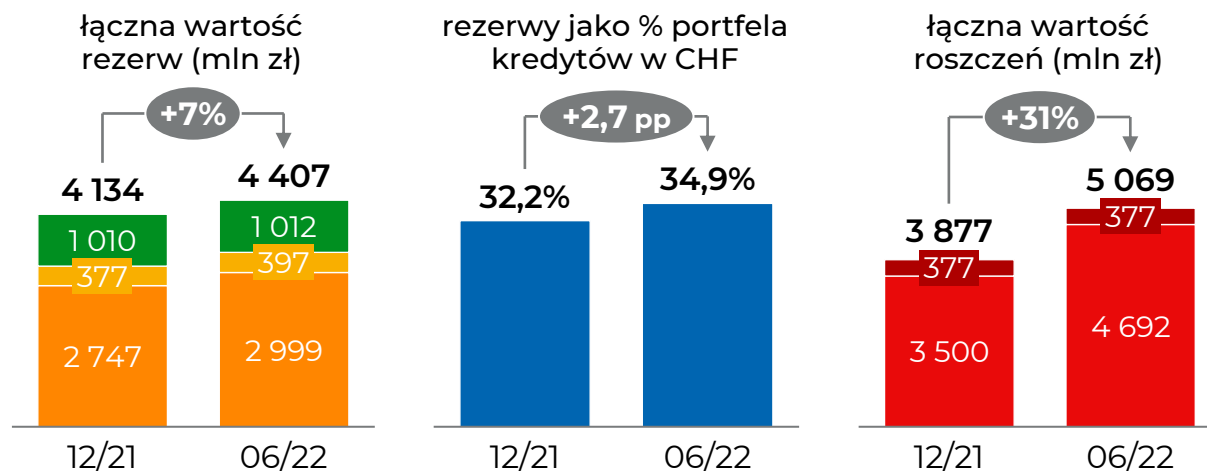
## Rezerwy utworzone w związku z ryzykiem prawnym i roszczenia z tytułu spraw sądowych

dotyczące klauzul waloryzacyjnych w kredytach w CHF

Pokrycie portfela CHF utworzonymi rezerwami w mBanku nadal należy do wyższych wśród polskich konkurentów.

Komponenty kosztów prawnych:

- potencjalne ugody
- pozew zbiorowy
- pozwy indywidualne



Kluczowe czynniki wpływające na koszty ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi obejmują:

- oczekiwaną populację kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko bankowi
- prawdopodobieństwo przegrania sprawy (obecnie założone na poziomie 50% przy niespójnej linii orzeczniczej i niereprezentatywnej statystycznie liczbie prawomocnych wyroków)
- prognozowany wskaźnik strat (obliczony na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków)

Dokładny przegląd metodologii kalkulacji rezerw oczekiwany w III kw./22.

# Doskonałe wyniki działalności podstawowej widoczne w I pół./22

Podsumowanie wyników finansowych głównej działalności i portfela non-core w I pół./22

mln zł	Główny biznes	Non-core <sup>1</sup>	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	3 134,1	53,7	3 187,7
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	1 162,9	-17,2	1 145,7
Dochody ogółem	4 297,0	36,5	4 333,4
Koszty ogółem	-1 821,1	-42,2	-1 863,3
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>2</sup>	-454,7	-8,7	-463,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0,0	-367,8	-367,8
<b>Wynik operacyjny</b>	<b>2 021,1</b>	<b>-382,4</b>	<b>1 638,8</b>
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-304,7	-22,2	-326,9
Zysk brutto	1 716,4	-404,6	1,311,8
<b>Zysk netto</b>	<b>1 146,6</b>	<b>-404,6</b>	<b>742,0</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>193 598</b>	<b>10 799</b>	<b>204 397</b>
Marża odsetkowa netto	3,49%		3,34%
Wskaźnik koszty/dochody	42,4%		43,0%
Koszty ryzyka	0,81%		0,76%
Zwrot na kapitale (ROE)	19,4%		10,9%
Zwrot na aktywach (ROA)	1,21%		0,74%

## Wydzielenie portfela hipotek walutowych

- W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników Grupy mBanku, niezwiązana z podstawową działalnością część *non-core*, obejmująca walutowe kredyty hipoteczne, jest prezentowana oddzielnie wobec całości biznesu.
- Aktywa non-core** zdefiniowaliśmy jako wszystkie kredyty mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym w Polsce, które w jakimkolwiek momencie były w innej walucie niż złoty. Oprócz tego portfela, do segmentu alokowane są również powiązane z nim rezerwy na ryzyko prawne.

**Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 1,8 mld zł na 30.06.2022.**

Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

- wagi ryzyka tego portfela według metody AIRB;
- indywidualny dodatkowy wymóg kapitałowy dla Grupy mBanku (obecny lub oczekiwany poziom);

**Rezerwy na ryzyko prawne** są teraz podzielone na:

- 3 958,7 mln zł** odzwierciedlone przez pomniejszenie aktywów brutto;
- 448,8 mln zł** ujęte w zobowiązaniach banku;

<sup>1</sup> Odpowiada segmentowi „Walutowych Kredytów Hipotecznych” w sprawozdaniu finansowym

<sup>2</sup> Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów fin. niewycenianych w wartości godziwej przez wynik' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów fin. nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik' – kredyty i pożyczki

# Agenda



---

## Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2022 r. 2

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## Analiza rezultatów za II kw. 2022 r. 15

---

- Kredyty i depozyty
  - Przychody ogółem i ich główne komponenty
  - Koszty ogółem i efektywność
  - Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego
  - Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe
- 

---

## Sytuacja makroekonomiczna i prognozy 24

---

---

## Załącznik 28

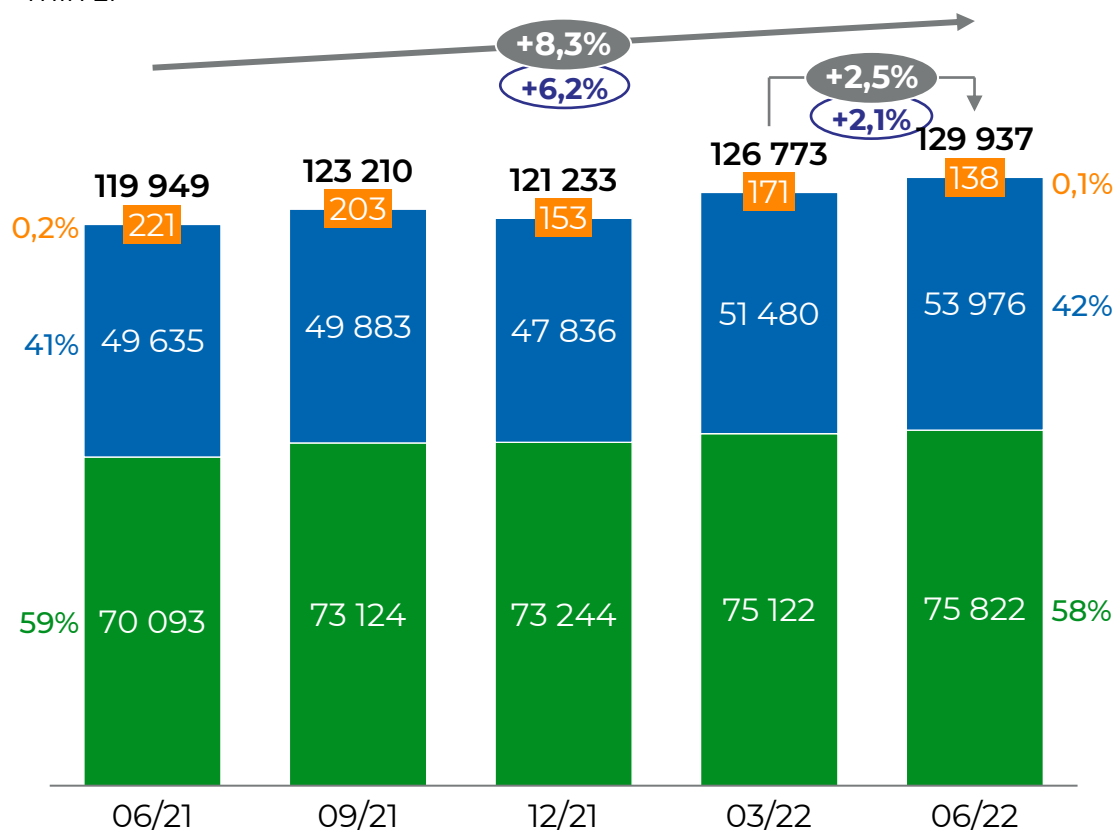
---

# Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Spowolnienie portfela detalicznego skompensowane selektywną ekspansją w korporacjach

## Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł

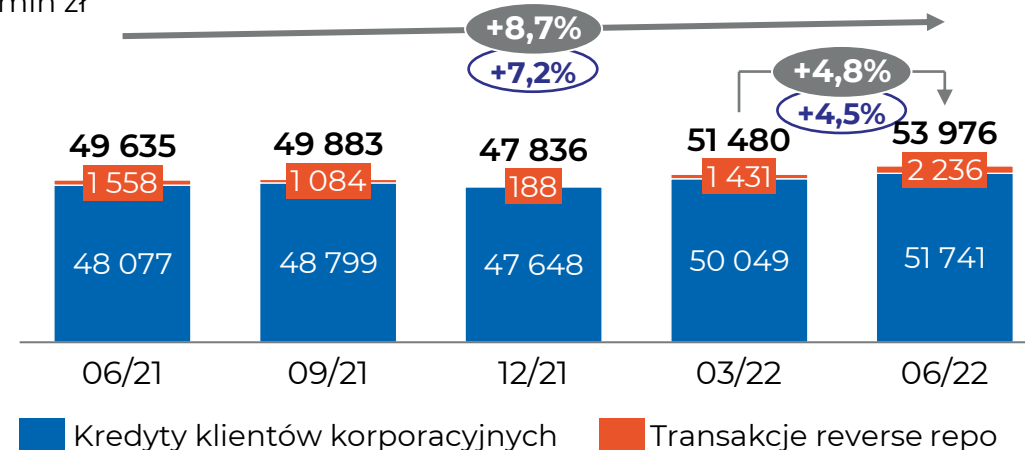


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyłączając efekt kursu walutowego

## Kredyty brutto klientów korporacyjnych

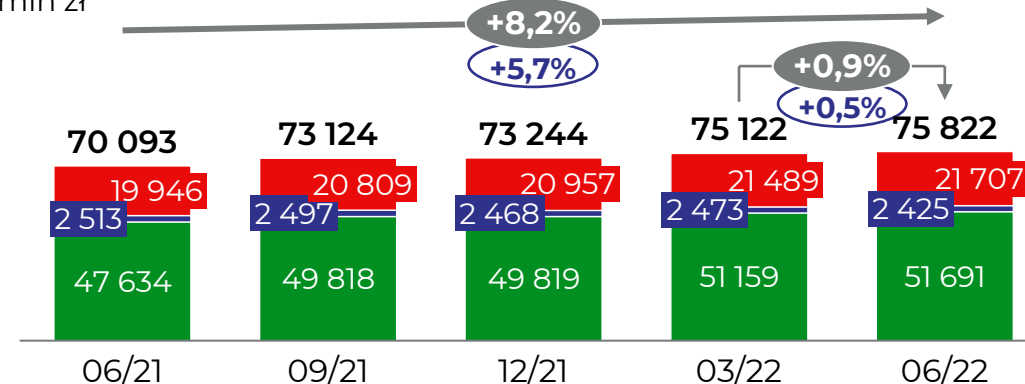
mln zł



- Kredyty klientów korporacyjnych
- Transakcje reverse repo

## Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł



- Kredyty hipoteczne: osoby fizyczne
- mikrofirmy
- Niehipoteczne

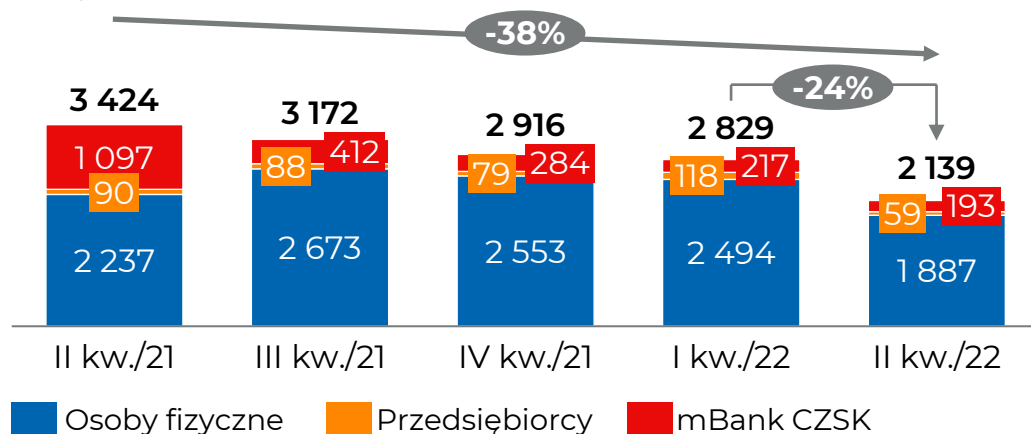


# Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Widoczny spadek nowych hipotek, sprzedaż kredytów konsumenckich na wysokim poziomie

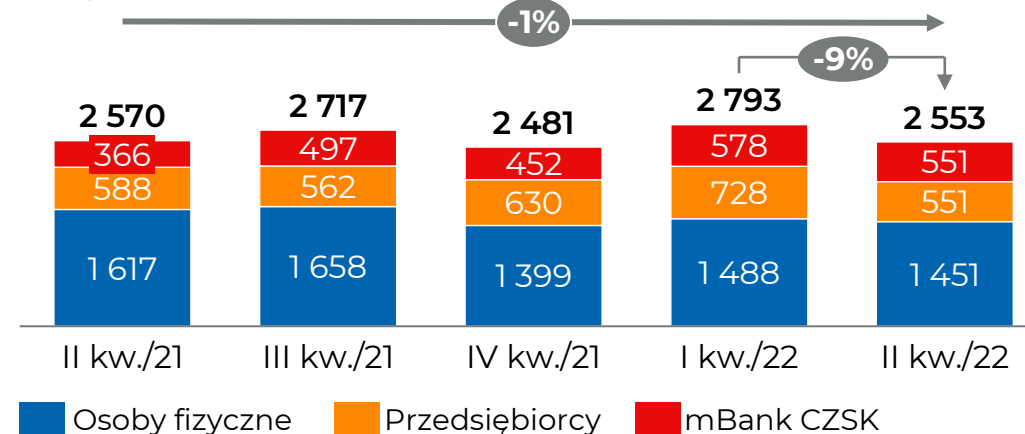
## Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



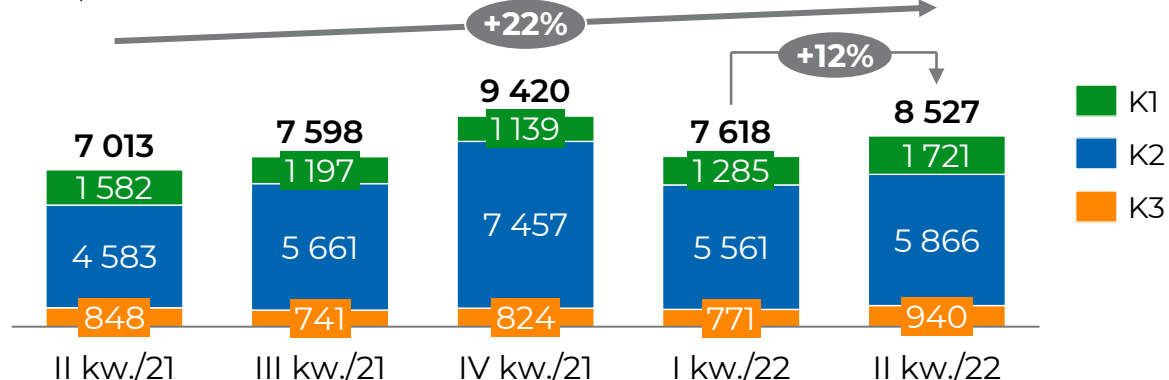
## Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



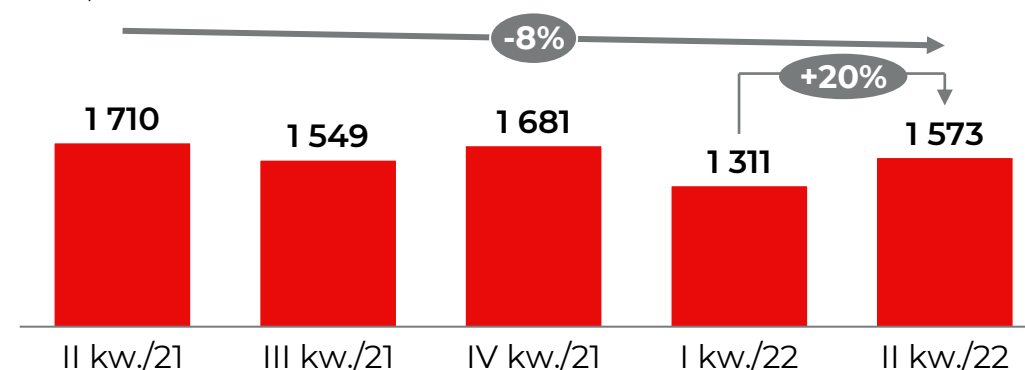
## Sprzedaż kredytów korporacyjnych<sup>1</sup>

mln zł, kwartalnie



## Nowe kontrakty leasingowe

mln zł, kwartalnie



<sup>1</sup> W tym nowa sprzedaż, podwyższenia i odnowienia

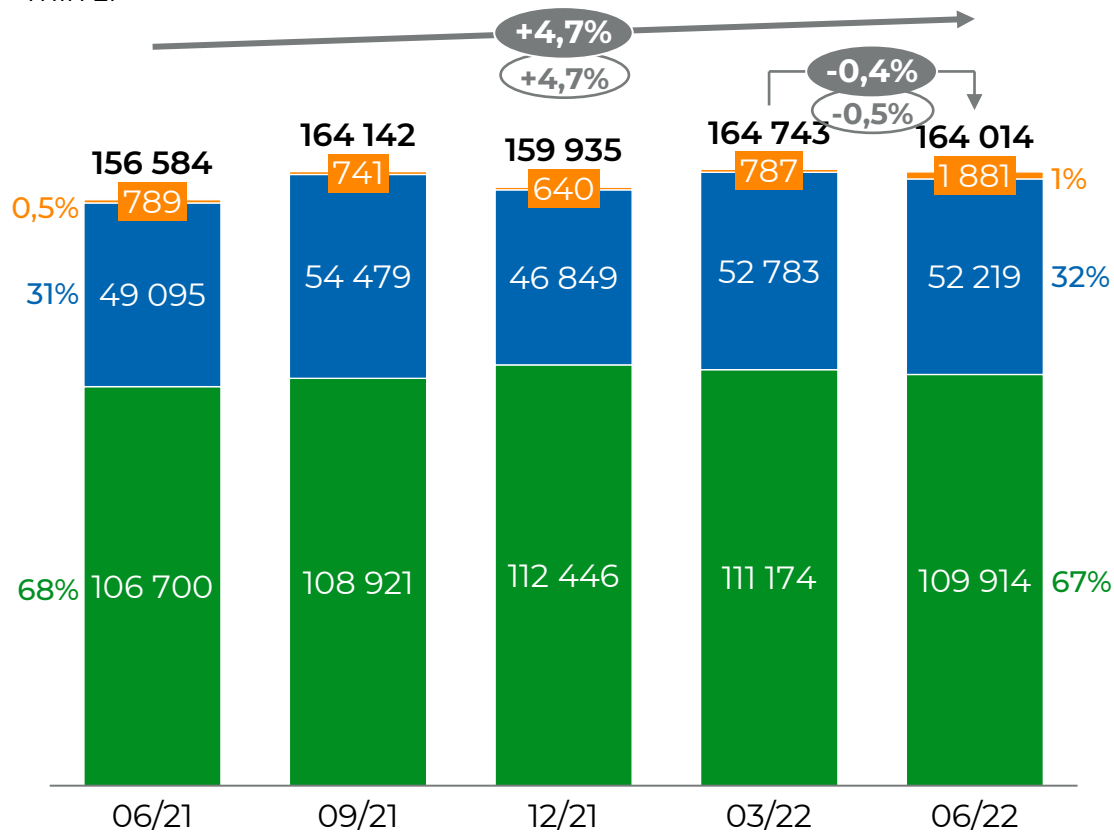
Podział Klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

# Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Depozyty z wpływem sytuacji rynkowej, obligacji detalicznych i zaostrzającej się konkurencji

## Dynamika depozytów klientów

mln zł

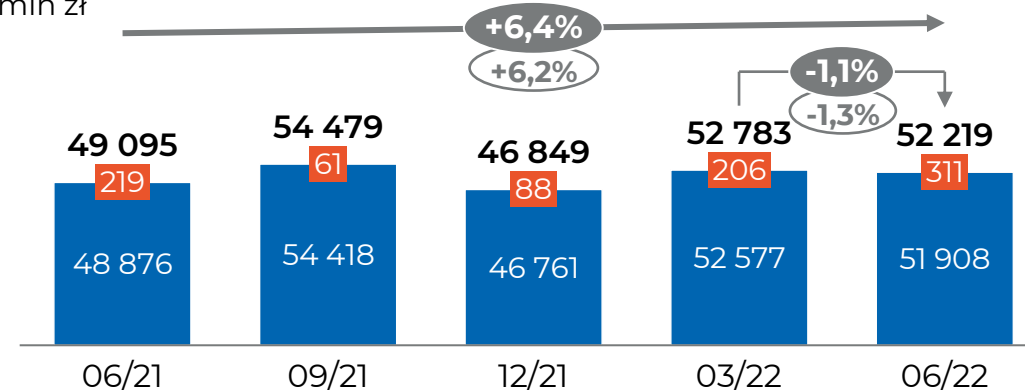


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

(+X,X%) Wyłączając transakcje repo

## Depozyty klientów korporacyjnych

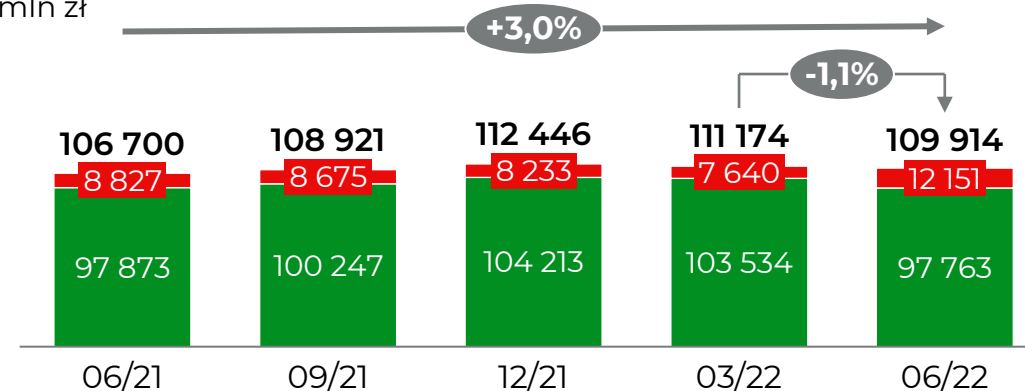
mln zł



- Depozyty klientów korporacyjnych
- Transakcje repo

## Depozyty klientów detalicznych

mln zł



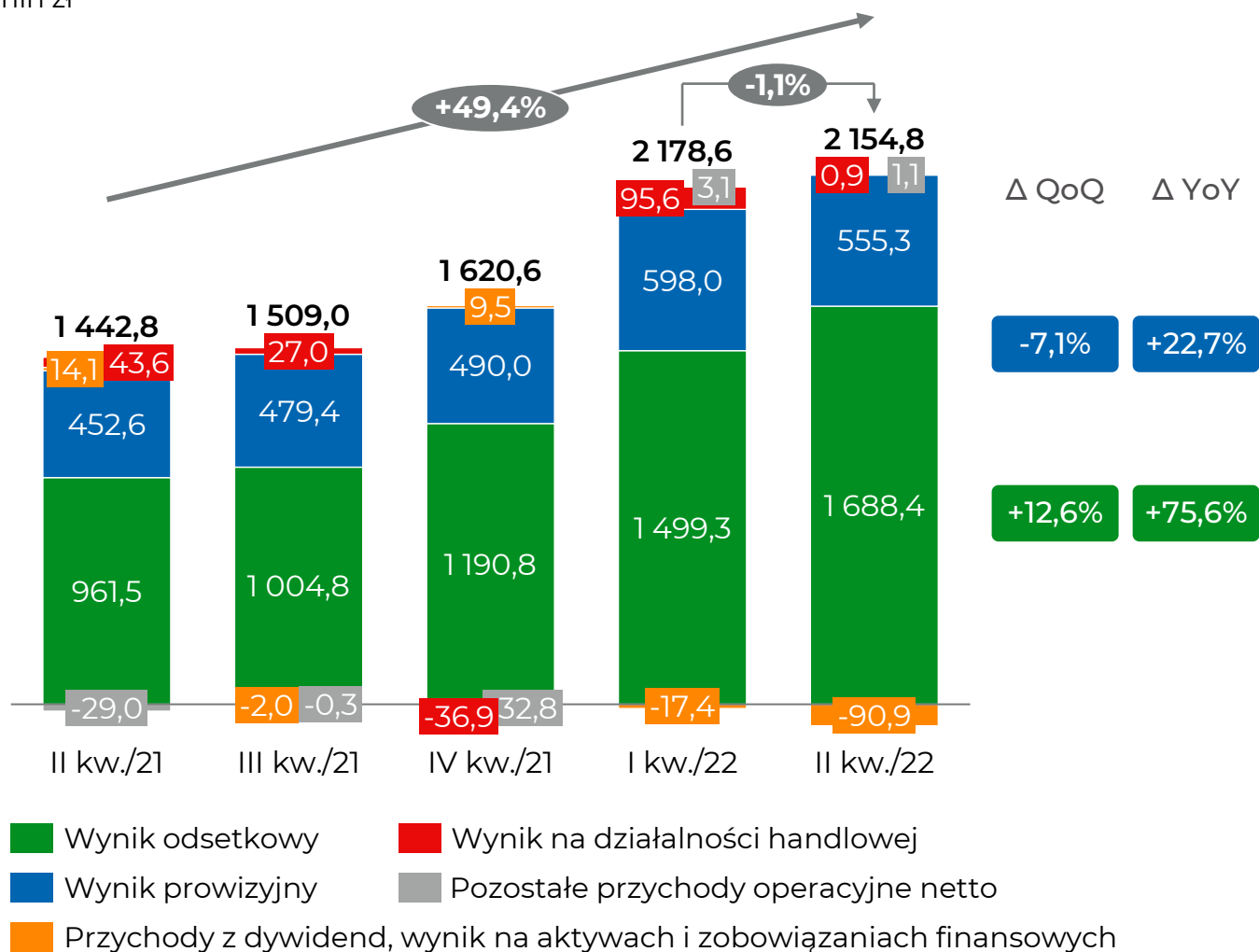
- Rachunki bieżące i oszczędnościowe
- Depozyty terminowe

# Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Najwyższe w historii przychody podstawowe dzięki rosnącym odsetkom i silnym prowizjom

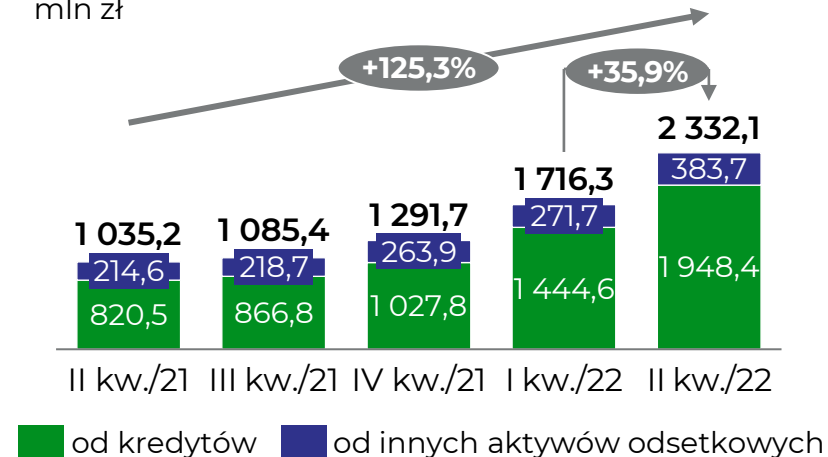
## Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



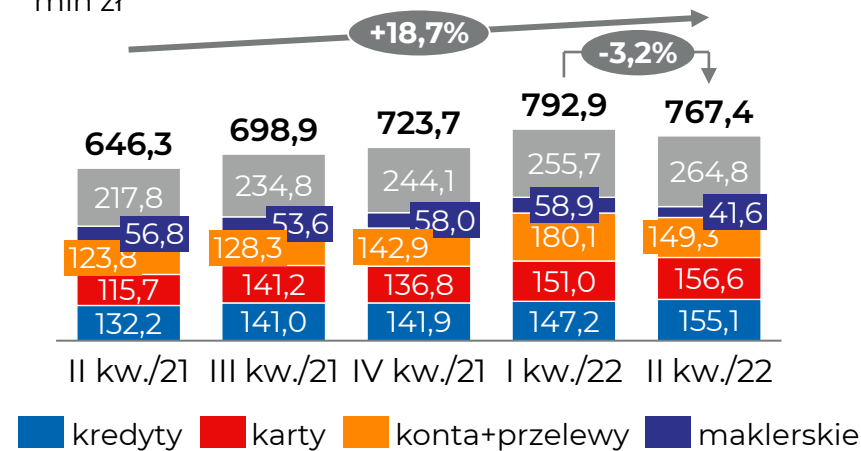
## Dynamika przychodów odsetkowych

mln zł



## Dynamika przychodów prowizyjnych

mln zł

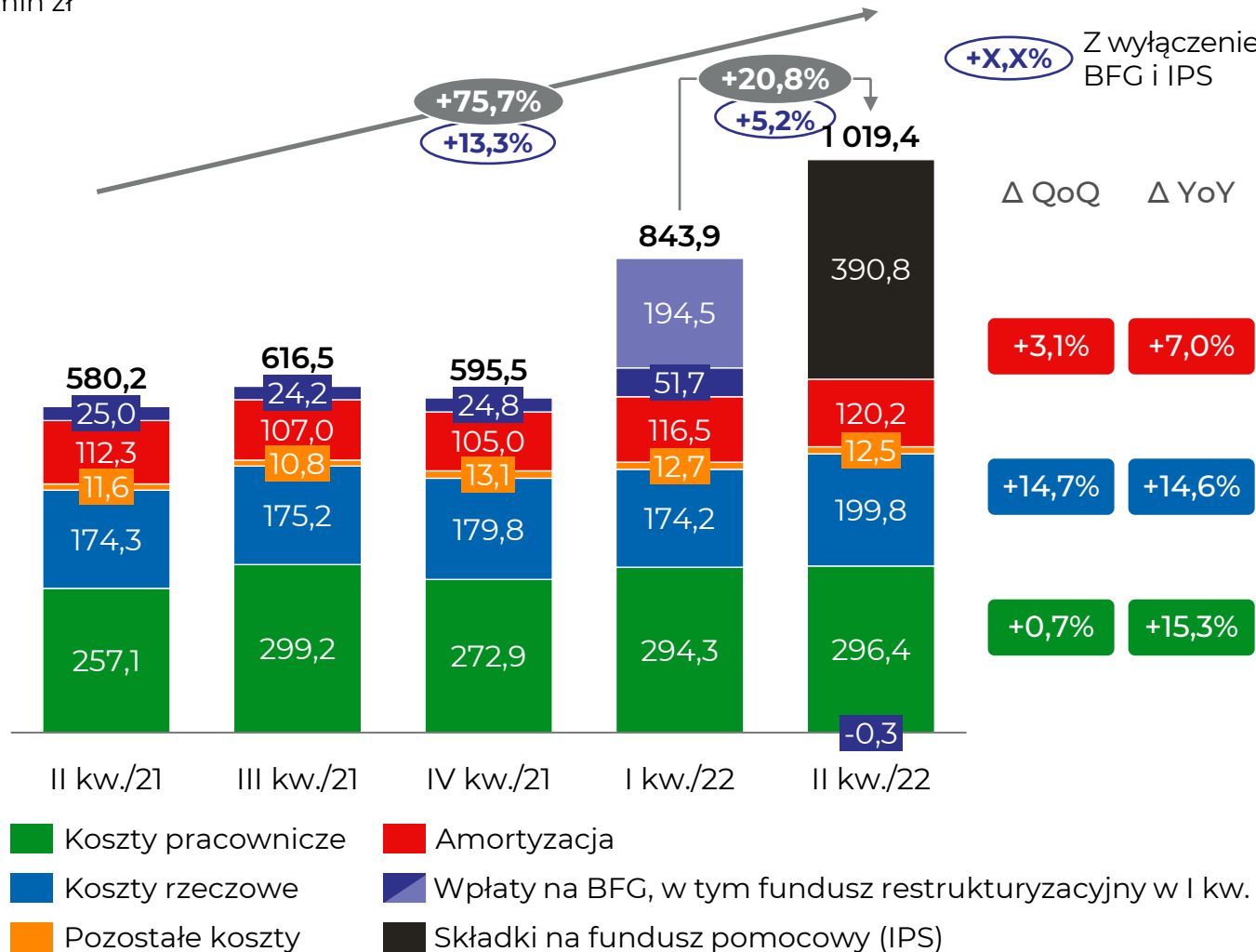


# Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

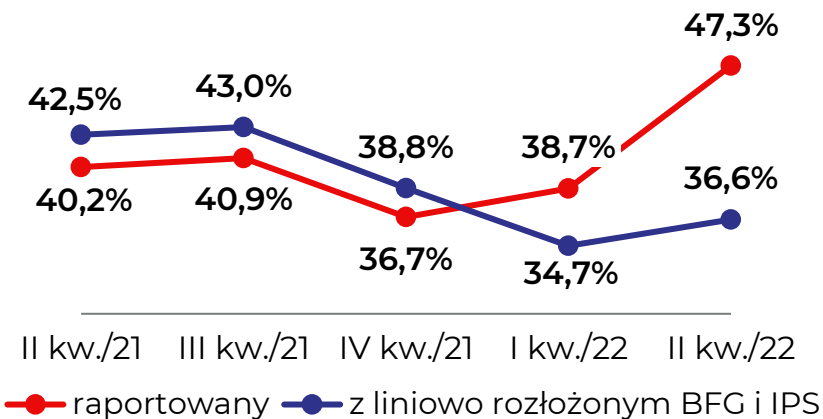
Koszty zwiększone przez składkę na IPS, bazowa efektywność pozostaje znakomita

## Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



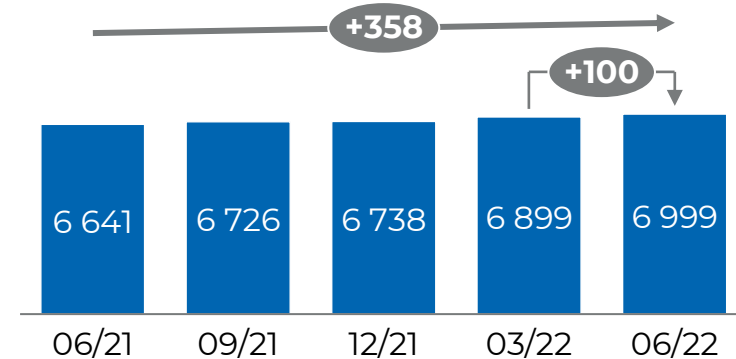
## Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie



Wskaźnik koszty/dochody za 2021 r. **40,2%**

## Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

na koniec okresu

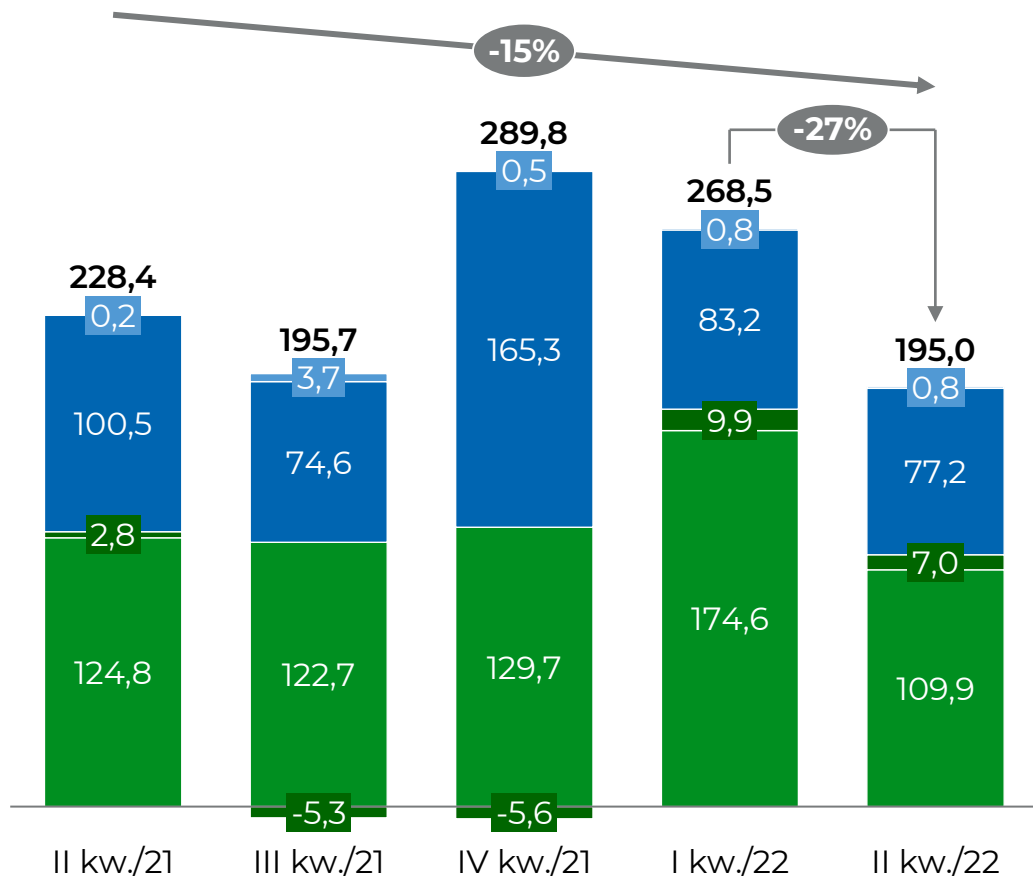


# Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Rezerwy odbiciem ostrożnego podejścia do ryzyka w warunkach utrzymującej się niepewności

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

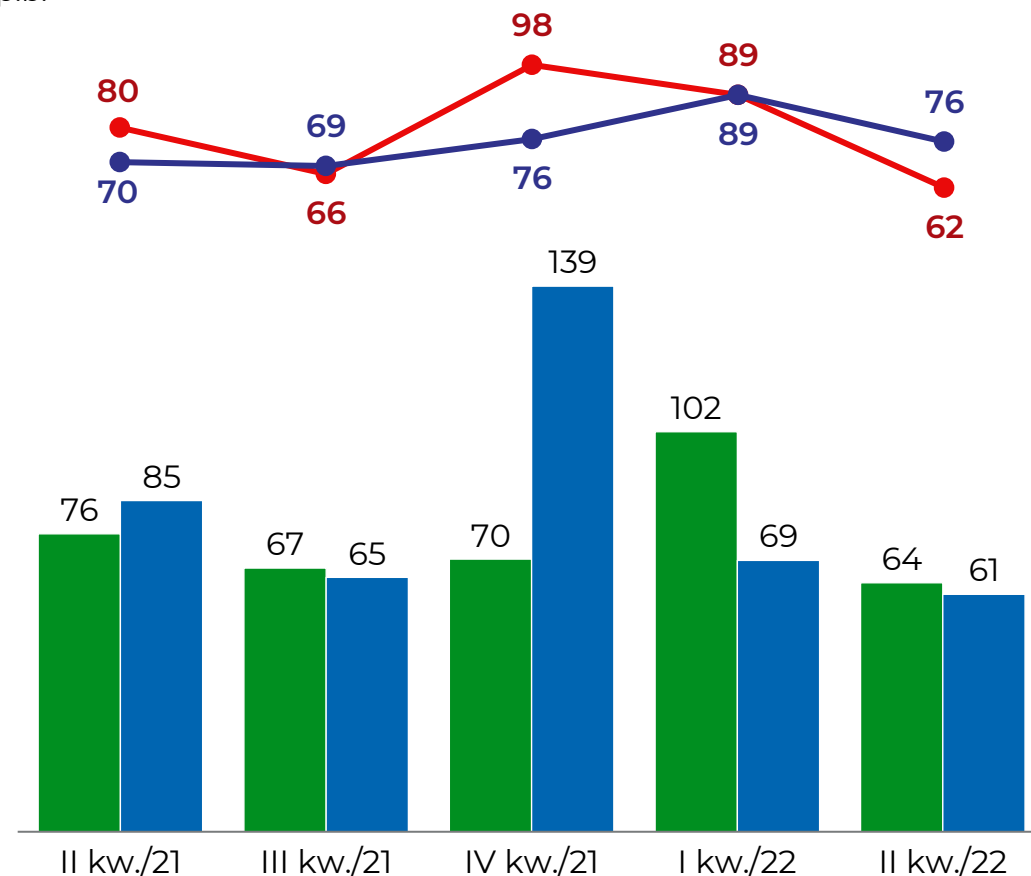
mln zł



Detaliczne: ■ w zamortyzowanym koszcie ■ w wartości godziwej  
 Korporacyjne: ■ w zamortyzowanym koszcie ■ w wartości godziwej

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

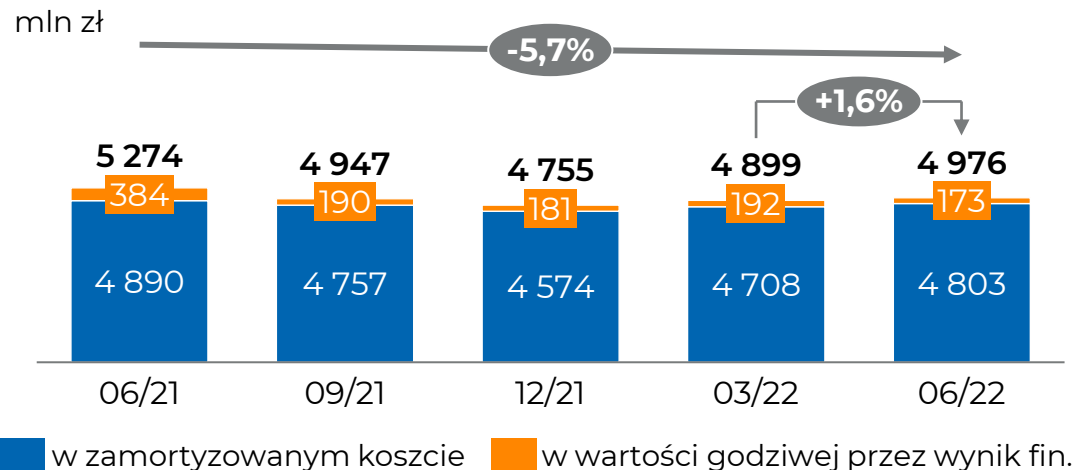


Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● narastająco  
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

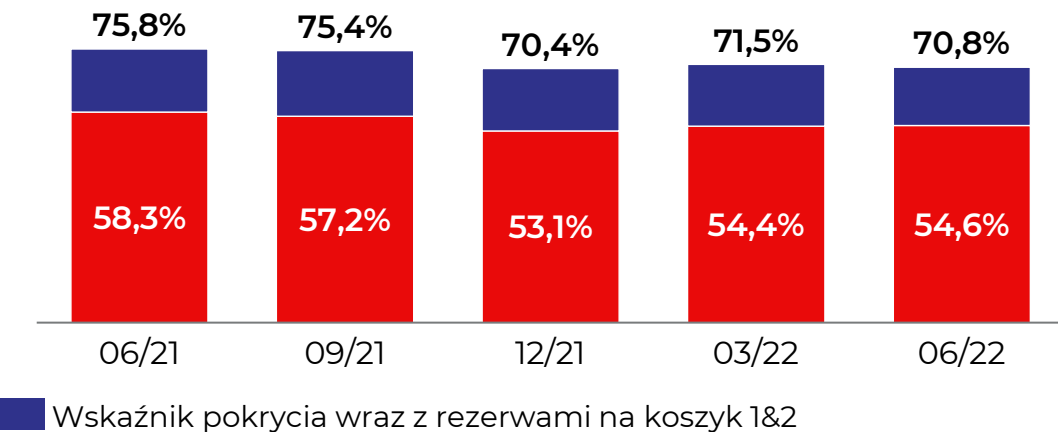
# Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

Dobra jakość aktywów potwierdzona przez miary ryzyka, pewne wsparcie ze sprzedaży NPL

Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



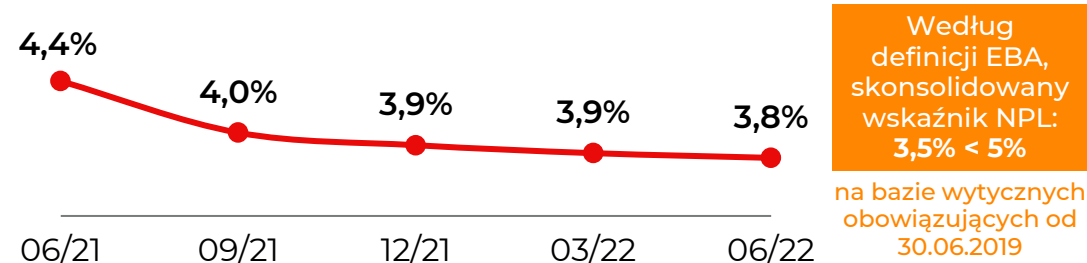
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



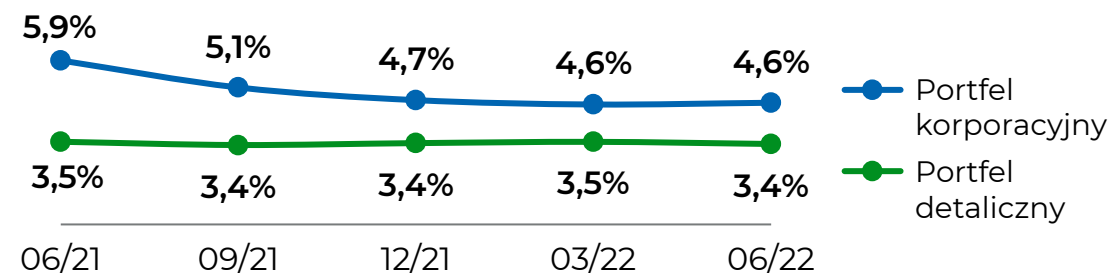
Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście klientowskie w rozpoznawaniu NPL.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

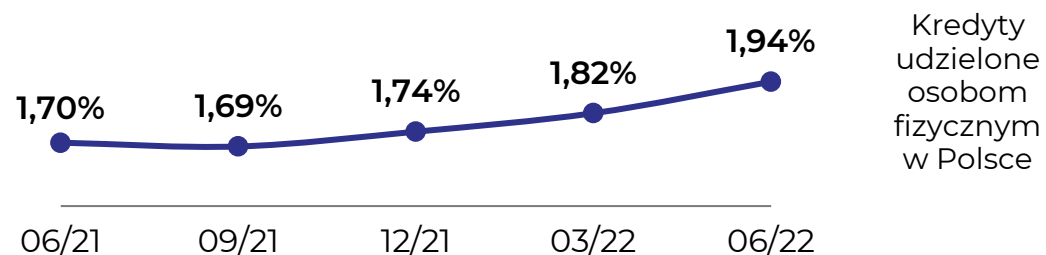
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych

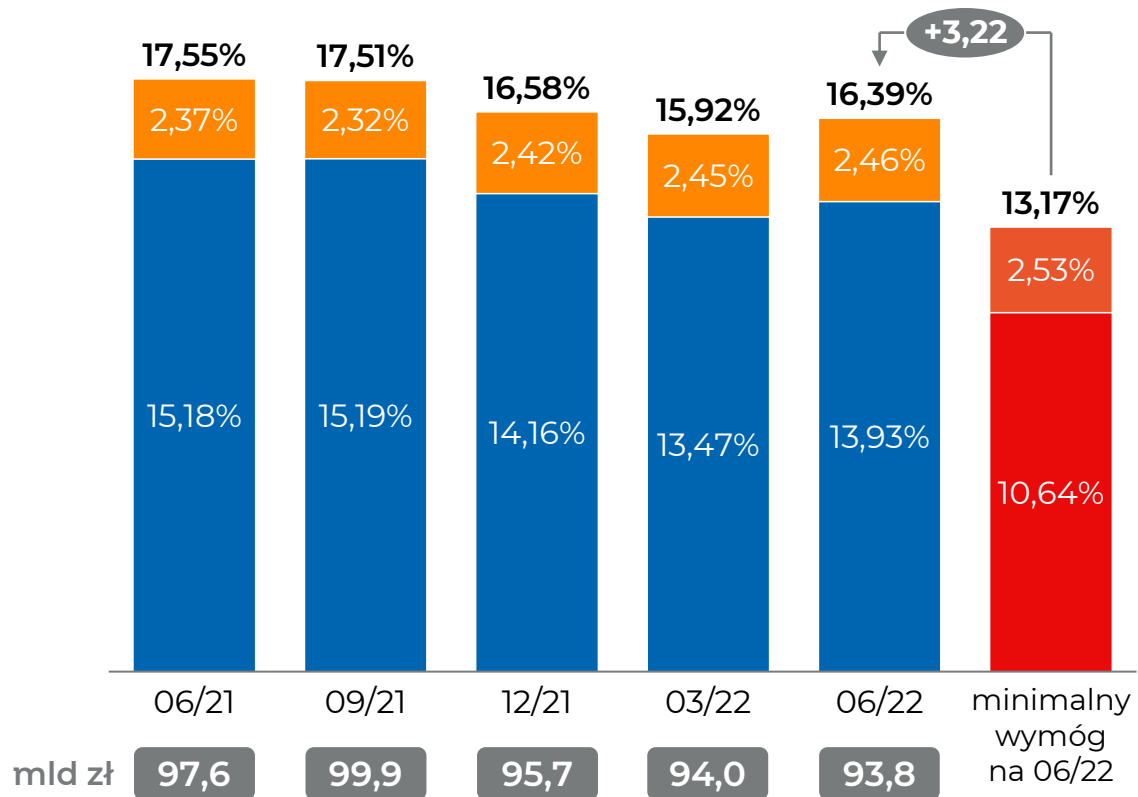


# Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Solidna pozycja kapitałowa i znakomita płynność gwarantujące bezpieczeństwo i stabilność

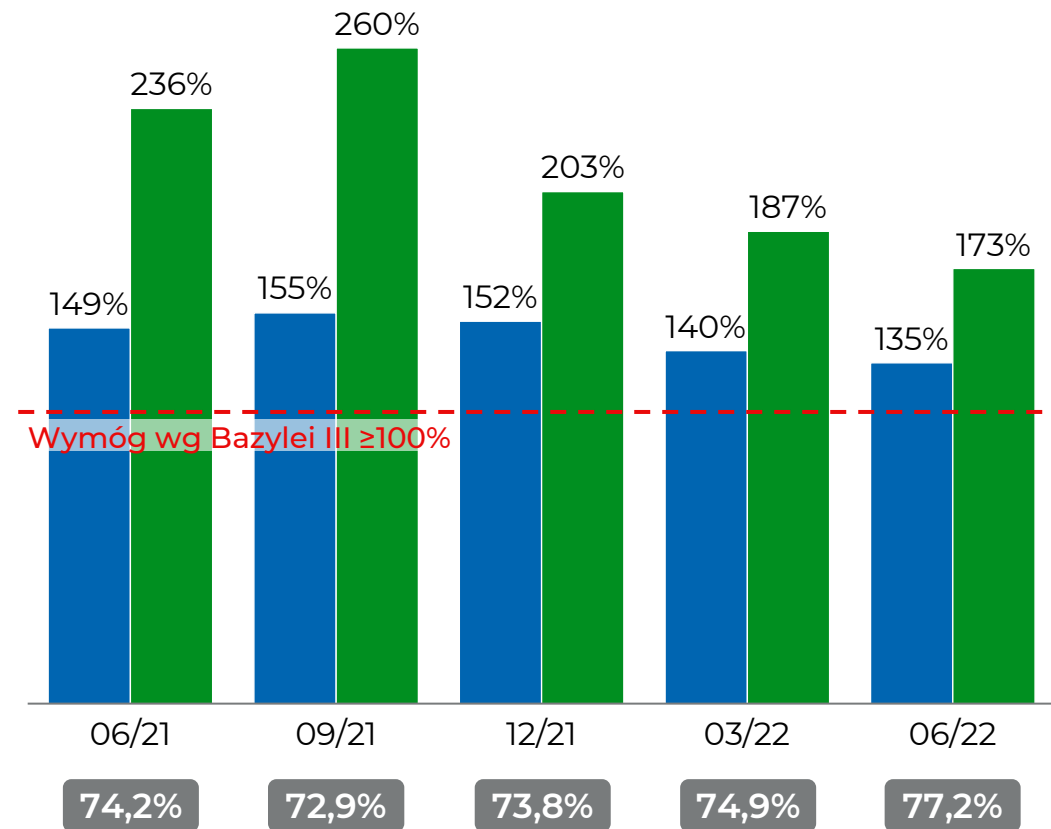
Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku

Wpływ negatywnej wyceny obligacji na wskaźniki kapitałowe wyniósł -0,11 p.p. kw./kw. (uwzględniając czynnik mitygujący).



NSFR i LCR dla mBanku

LCR Grupy: 184%



xx,x Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

■ Współczynnik kapitału Tier I ■ Tier II

xx,x% Wskaźnik kredyt/depozyty Grupy mBanku

■ Net Stable Funding Ratio (NSFR) ■ Liquidity Coverage Ratio (LCR)

# Agenda



---

## **Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2022 r.** **2**

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## **Analiza rezultatów za II kw. 2022 r.** **15**

---

- Kredyty i depozyty
  - Przychody ogółem i ich główne komponenty
  - Koszty ogółem i efektywność
  - Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego
  - Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe
- 

---

## **Sytuacja makroekonomiczna i prognozy** **24**

---

---

## **Załącznik** **28**

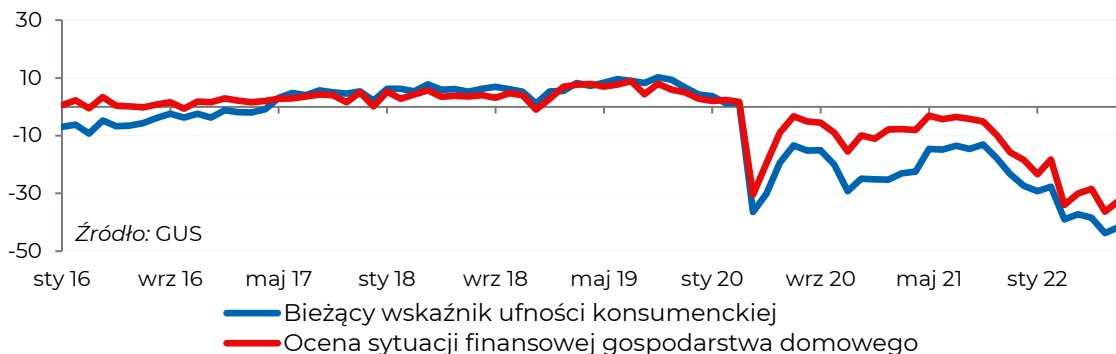
---



# Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

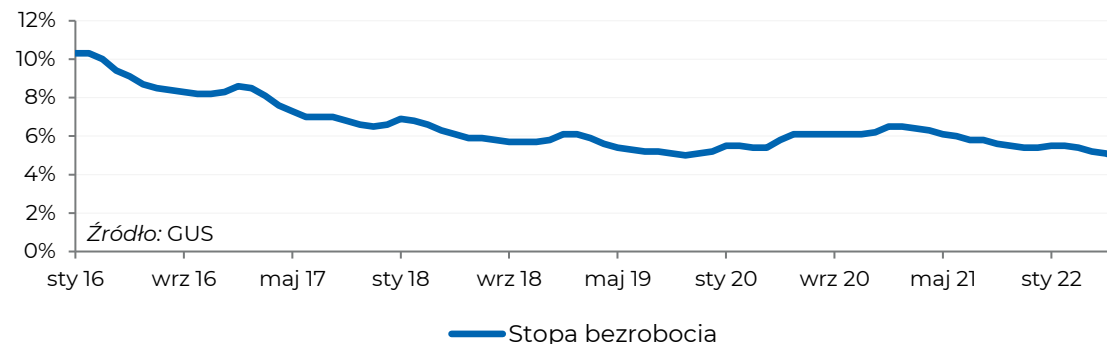
## Coraz większa szansa, że z cyklicznego wzrostu inflacji przejdziemy w stagflację

### Kontynuacja słabych nastrojów konsumenckich



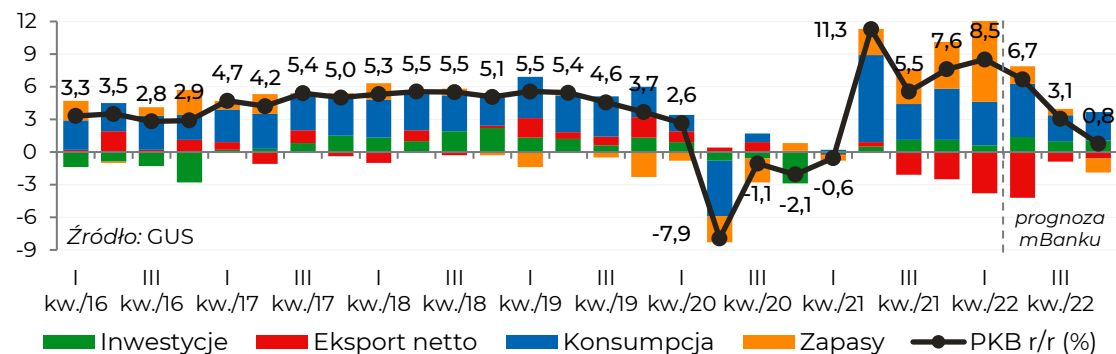
Słabe nastroje konsumenckie w końcu zaczęły być widoczne w twardych danych. Konsumpcja dopiero jednak się załamała. Dadzą o sobie znać: wysokie ceny, ujemny realny wzrost płac, niepewność i podwyżki stóp procentowych.

### Stopa bezrobocia obniża się



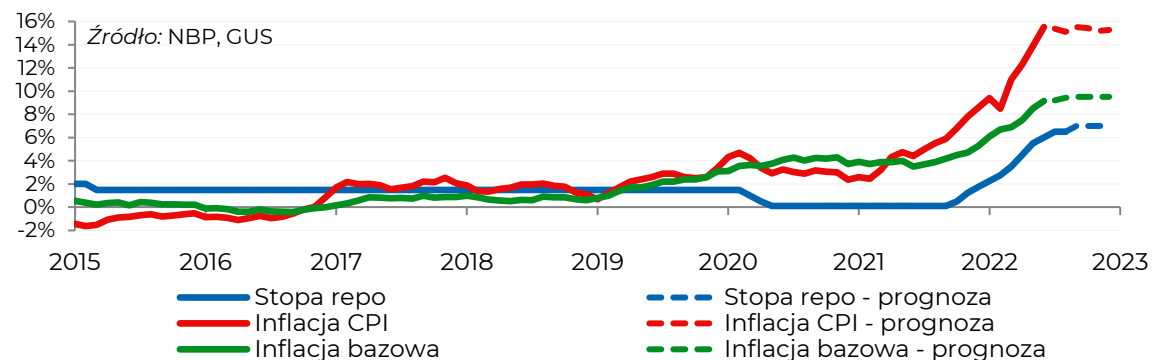
Rynek pracy cechuje się pewną inercją, więc nie widać tu jeszcze wpływu spowolnienia PKB. Jednak kwestią czasu jest, kiedy stopa bezrobocia w Polsce zacznie rosnąć.

### Wzrost PKB oraz prognoza dla Polski (% r/r)



Świetny I kw./22 sprawia, że prognozy wzrostu PKB na 2022 r. są wciąż wysokie (na poziomie 4,6%). Trajektoria jest jednak spadkowa. Nie widać oczywistych czynników, które mogłyby ją odwrócić. Rok 2023 wygląda więc dużo gorzej.

### Inflacja poza celem 2,5%, bank centralny w cyklu podwyżek

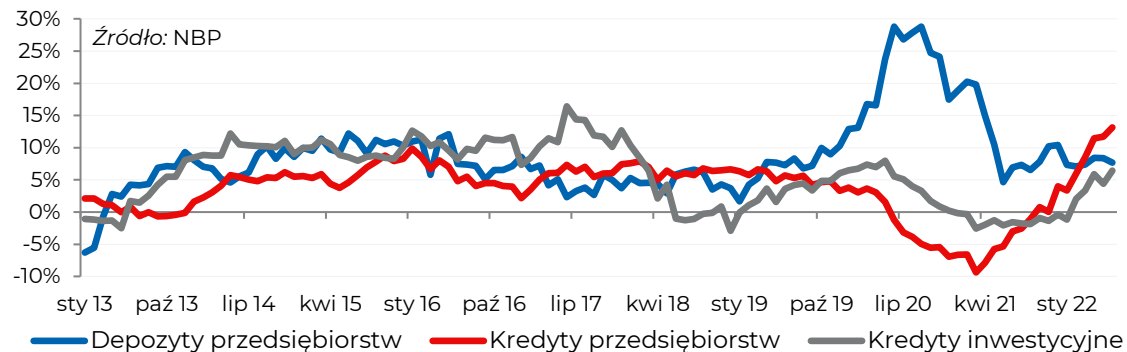


Szczyt inflacji spodziewany jest na początku 2023 r., ze względu na podwyżki cen energii. Rozpędzenie inflacji jednak spada. RPP zbliża się do docelowego poziomu stóp i okolice 7% wciąż wydają się najrozsądniejszym szacunkiem.

# Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

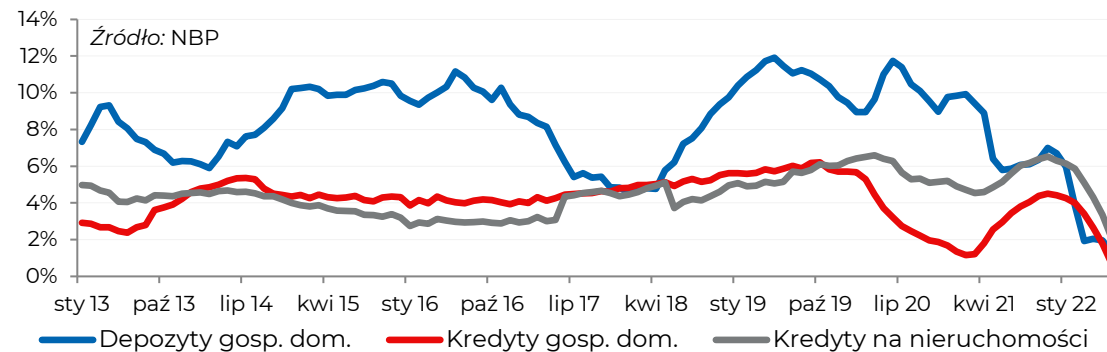
## Kredyty gospodarstw domowych straciły impet, przedsiębiorstw mają jeszcze trochę energii

### Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (r/r, z wył. efektu FX)



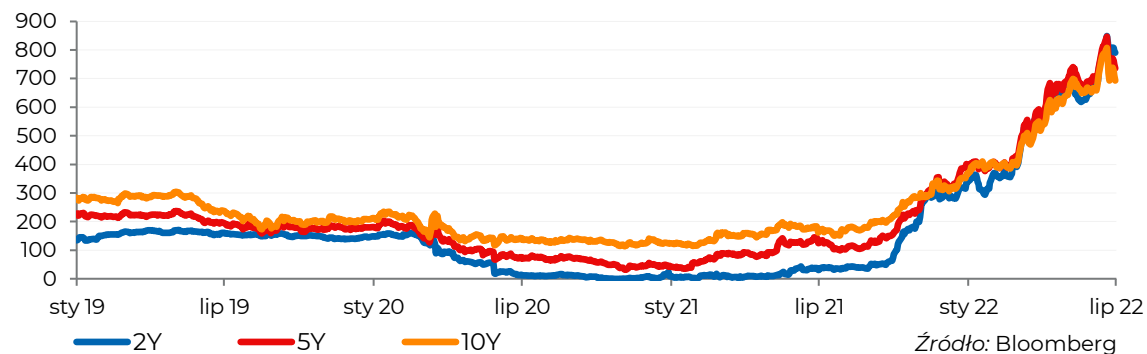
Kredyty korporacyjne nadal cechują się przyzwoitym tempem wzrostu, ale ich dynamika powoli słabnie. Patrząc jednak w przód, wpływ hamowania PKB da wkrótce o sobie znać. Jednocześnie systematycznie rośnie baza depozytowa.

### Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (r/r, z wył. efektu FX)



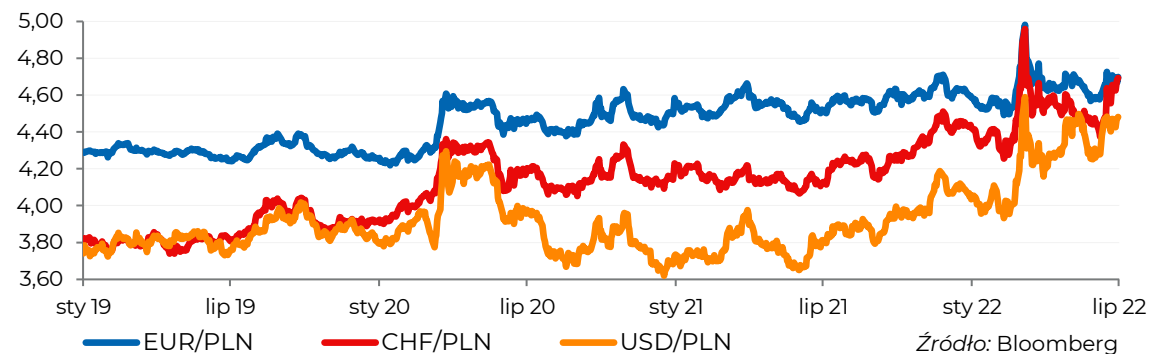
Kreacja nowych kredytów tępnęła, szczególnie w segmencie hipotecznym ze względu na wysokie stopy procentowe i nowe wymogi regulacyjne. Dynamika depozytów słabnie, ale spadki wolumenu są mało prawdopodobne.

### Rentowności obligacji rosną (w p.b.)



Rentowności obligacji wystrzeliły na fali wyższej inflacji oraz wyższej ścieżki oczekiwanych stóp procentowych. Ale potem spadły jeszcze szybciej. Z powodu obaw przed recesją rentowności, nie powinny wrócić na szczyty.

### Złoty: słaby, brak perspektyw na istotne umocnienie



W złotego uderza seria szoków. Wojna i jej konsekwencje to pewnie nie ostatni z nich. Jest szansa na niewielkie umocnienie na bazie spadku awersji do ryzyka. Znacząca aprecjacja jest jednak mało prawdopodobna (negatywny wpływ cyklu).

# Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

Środowisko operacyjne dla banków stało się trudne i coraz bardziej nieprzewidywalne

## Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2020	2021	2022P	2023P
Wzrost PKB (r/r)	-2,2%	5,9%	4,6%	0,4%
Popyt krajowy (r/r)	-2,9%	7,6%	7,3%	-1,2%
Konsumpcja prywatna (r/r)	-3,0%	6,1%	5,3%	1,8%
Inwestycje (r/r)	-4,9%	3,8%	5,5%	-1,3%
Inflacja (eop)	2,4%	8,6%	15,3%	8,0%
Stopa bazowa NBP (eop)	0,10%	1,75%	7,00%	5,00%
CHF/PLN (eop)	4,22	4,42	4,79	4,49
EUR/PLN (eop)	4,56	4,59	4,65	4,55

## Polski sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

	2020	2021	2022P	2023P
Kredyty przedsiębiorstw	-4,8%	3,9%	10,0%	3,9%
Kredyty gosp. domowych	3,0%	4,9%	-1,3%	-1,0%
Kredyty hipoteczne	7,3%	7,1%	-0,4%	0,2%
Złotowe kredyty hipoteczne	9,7%	12,0%	-0,5%	4,6%
Kredyty niehipoteczne	-3,8%	1,1%	-2,8%	-3,4%
Depozyty przedsiębiorstw	19,0%	10,4%	1,2%	-4,7%
Depozyty gosp. domowych	10,7%	6,7%	2,3%	4,3%

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 29.07.2022.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

## Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku (następne 4 kwart.)

### Wynik odsetkowy i marża

neutralny



- Trwający cykl podwyżek stóp procentowych przekładający się na wyższe koszty depozytów, wyczerpany potencjał poprawy marży
- Negatywny wpływ wakacji kredytowych na przychody odsetkowe

### Wynik prowizyjny

lekko pozytywny



- Trend wzrostowy dzięki rosnącej bazie klientów i transakcyjności oraz poszerzaniu oferty produktów inwestycyjnych
- Efekty dostosowań wprowadzonych w tabeli opłat i prowizji

### Koszty ogółem

negatywny



- Widoczna presja płacowa i inflacja oddziałują na koszty operacyjne
- Inwestycje w przyszły wzrost wraz z przyrostem przychodów
- Dodatkowa składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

### Odpisy na kredyty

lekko negatywny



- Ogólna jakość aktywów nie powinna ulec istotnemu pogorszeniu dzięki ostrożnemu podejściu do udzielania kredytów
- Zmieniające się otoczenie makroekonomiczne i sytuacja geopolityczna mogą wpłynąć na sytuację finansową kredytobiorców

# Agenda



---

## **Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2022 r.** **2**

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## **Analiza rezultatów za II kw. 2022 r.** **15**

---

- Kredyty i depozyty
  - Przychody ogółem i ich główne komponenty
  - Koszty ogółem i efektywność
  - Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego
  - Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe
- 

---

## **Sytuacja makroekonomiczna i prognozy** **24**

---

---

## **Załącznik** **28**

---

# Załącznik: Wybrane dane finansowe

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022
Wynik z tytułu odsetek	961 537	1 004 845	1 190 766	1 499 335	1 688 372
Wynik z tytułu opłat i prowizji	452 569	479 438	489 954	597 994	555 346
Przychody z tytułu dywidend	3 472	957	177	835	3 991
Wynik na działalności handlowej	43 587	27 017	-36 892	95 627	858
Wynik na aktywach finansowych <sup>1</sup>	10 613	-3 001	9 326	-18 259	-94 861
Pozostałe przychody operacyjne netto	-28 989	-253	-32 776	3 069	1 126
Dochody ogółem	1 442 789	1 509 003	1 620 555	2 178 601	2 154 832
Koszty ogółem	-580 230	-616 497	-595 499	-843 894	-1 019 427
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>-467 894</i>	<i>-509 461</i>	<i>-490 508</i>	<i>-727 360</i>	<i>-899 263</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>-112 336</i>	<i>-107 036</i>	<i>-104 991</i>	<i>-116 534</i>	<i>-120 164</i>
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>2</sup>	-228 352	-195 691	-289 814	-268 524	-194 956
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-248 537	-436 819	-2 006 455	-192 754	-175 094
Wynik z działalności operacyjnej	385 670	259 996	-1 271 213	873 429	765 355
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-147 165	-158 594	-164 047	-159 839	-167 105
Zysk lub strata brutto	238 505	101 402	-1 435 260	713 590	598 250
<b>Wynik netto na akcjonariuszy mBanku</b>	<b>108 683</b>	<b>26 555</b>	<b>-1 631 116</b>	<b>512 329</b>	<b>229 708</b>

<sup>1</sup> W tym część pozycji 'Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' – instrumenty kapitałowe i dłużne

<sup>2</sup> Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' – kredyty i pożyczki

# Załącznik: Wybrane dane finansowe

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej – kwartalnie

<b>Aktywa (w tys. zł)</b>	<b>II kw. 2021</b>	<b>III kw. 2021</b>	<b>IV kw. 2021</b>	<b>I kw. 2022</b>	<b>II kw. 2022</b>
Kasa i operacje z bankiem centralnym	16 523 318	18 015 638	12 202 266	17 971 383	12 522 901
Należności od banków	9 750 443	14 398 589	7 229 681	6 829 976	8 547 677
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 327 844	1 235 480	596 622	1 004 413	1,121 144
Pochodne instrumenty finansowe	1 699 144	2 029 842	1 952 028	1 701 204	2 044 790
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 241 341	119 667 078	118 054 854	123 443 552	126 575 656
Inwestycyjne papiery wartościowe	47 421 519	47 160 934	52 675 679	46 215 685	45 162 202
Wartości niematerialne	1 207 765	1 220 375	1 283 953	1 301 614	1 299 544
Rzeczowe aktywa trwałe	1 553 987	1 537 352	1 542 250	1 527 159	1 494 499
Inne aktywa	2 745 531	2 886 512	4 001 552	4 919 435	5 628 735
<b>Aktywa razem</b>	<b>198 470 892</b>	<b>208 151 800</b>	<b>199 538 885</b>	<b>204 914 421</b>	<b>204 397 148</b>
<b>Zobowiązania (w tys. zł)</b>	<b>II kw. 2021</b>	<b>III kw. 2021</b>	<b>IV kw. 2021</b>	<b>I kw. 2022</b>	<b>II kw. 2022</b>
Zobowiązania wobec innych banków	2 820 649	2 556 140	3 359 558	2 090 424	2 651 752
Pochodne instrumenty finansowe	1 803 770	2 317 815	2 011 182	2 384 707	2 839 548
Zobowiązania wobec klientów	156 583 517	164 141 601	159 935 129	164 743 229	164 013 605
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13 060 997	15 462 944	13 429 782	13 654 108	12 203 802
Zobowiązania podporządkowane	2 542 224	2 579 721	2 624 456	2 645 717	2 702 305
Pozostałe zobowiązania	4 966 132	4 557 411	4 460 862	5 806 250	6 608 543
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>181 777 289</b>	<b>191 615 632</b>	<b>185 820 969</b>	<b>191 324 435</b>	<b>191 019 555</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>16 693 603</b>	<b>16 536 168</b>	<b>13 717 916</b>	<b>13 589 986</b>	<b>13 377 593</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>198 470 892</b>	<b>208 151 800</b>	<b>199 538 885</b>	<b>204 914 421</b>	<b>204 397 148</b>

# Załącznik: Wybrane dane finansowe

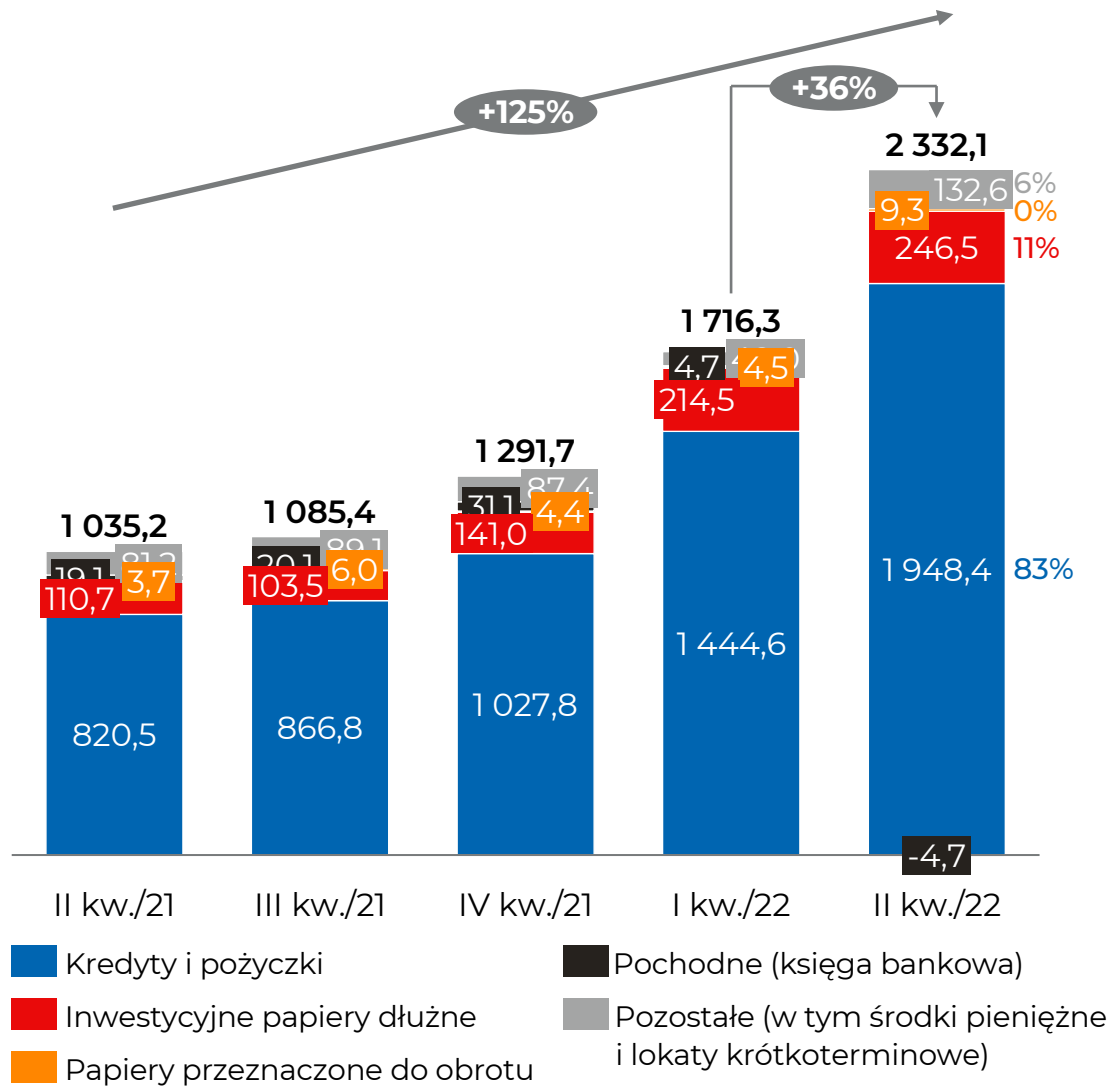
## Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022
Marża odsetkowa, kwartalnie	2,04%	2,02%	2,39%	3,15%	3,54%
Marża odsetkowa, YtD	2,07%	2,05%	2,14%	3,15%	3,34%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	2,16%	2,14%	2,23%	3,28%	3,49%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	40,2%	40,9%	36,7%	38,7%	47,3%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	41,8%	41,5%	40,2%	38,7%	43,0%
Koszty ryzyka, kwartalnie	0,80%	0,66%	0,98%	0,89%	0,62%
Koszty ryzyka, YtD	0,70%	0,69%	0,76%	0,89%	0,76%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	2,60%	0,63%	-42,48%	15,01%	6,80%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	5,12%	3,61%	-7,19%	15,01%	10,93%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	0,22%	0,05%	-3,14%	1,03%	0,46%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	0,44%	0,31%	-0,59%	1,03%	0,74%
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,2%	72,9%	73,8%	74,9%	77,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,55%	17,51%	16,58%	15,92%	16,39%
Współczynnik kapitału Tier I	15,18%	15,19%	14,16%	13,47%	13,93%
Wskaźnik dźwigni	7,0%	6,8%	6,3%	5,9%	6,1%
Kapitał / Aktywa	8,4%	7,9%	6,9%	6,6%	6,5%
TREA / Aktywa	49,2%	48,0%	48,0%	45,9%	45,9%
Wskaźnik NPL	4,4%	4,0%	3,9%	3,9%	3,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	58,3%	57,2%	53,1%	54,4%	54,6%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	75,8%	75,4%	70,4%	71,5%	70,8%

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

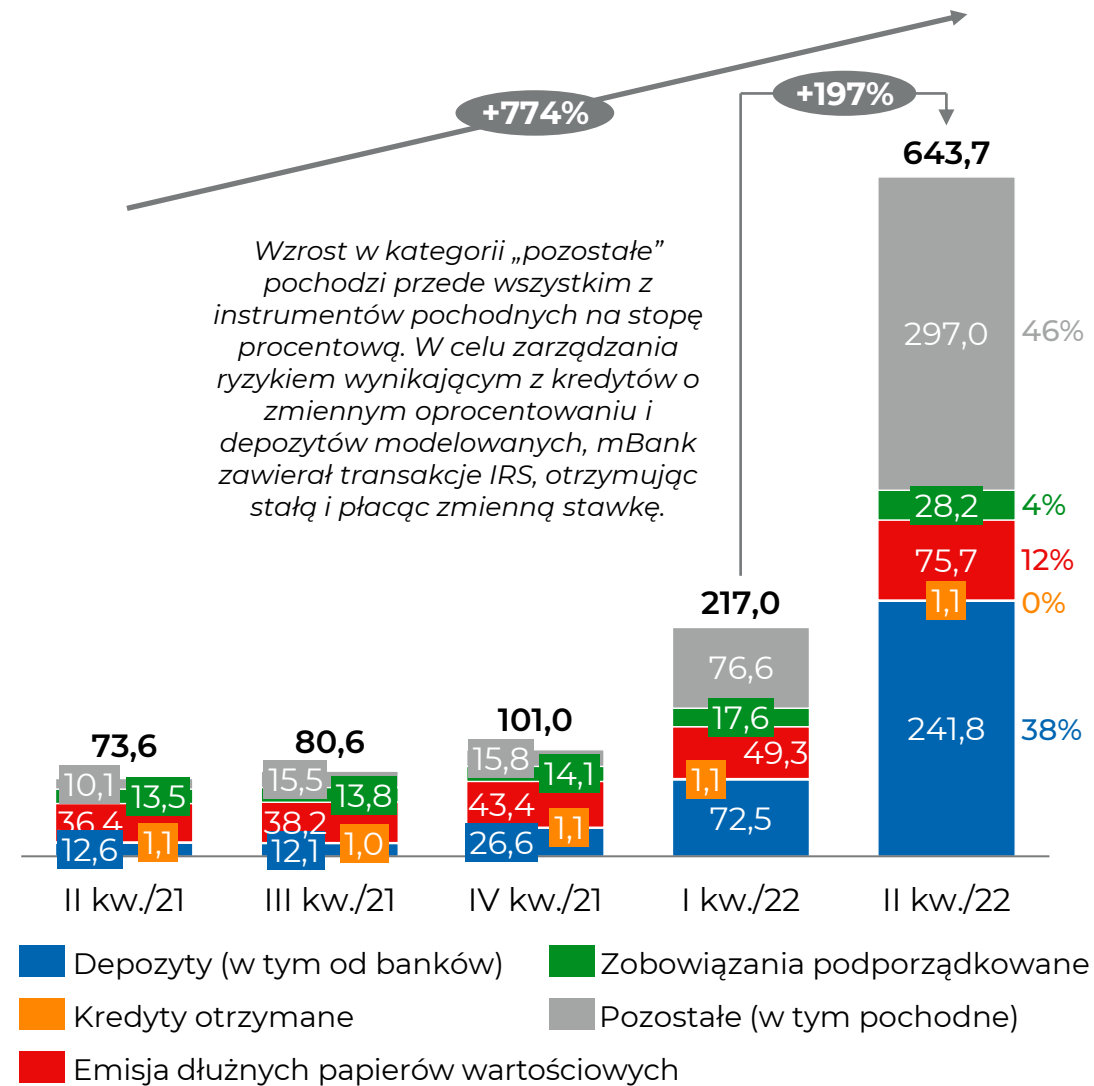
## Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł



## Struktura kosztów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł

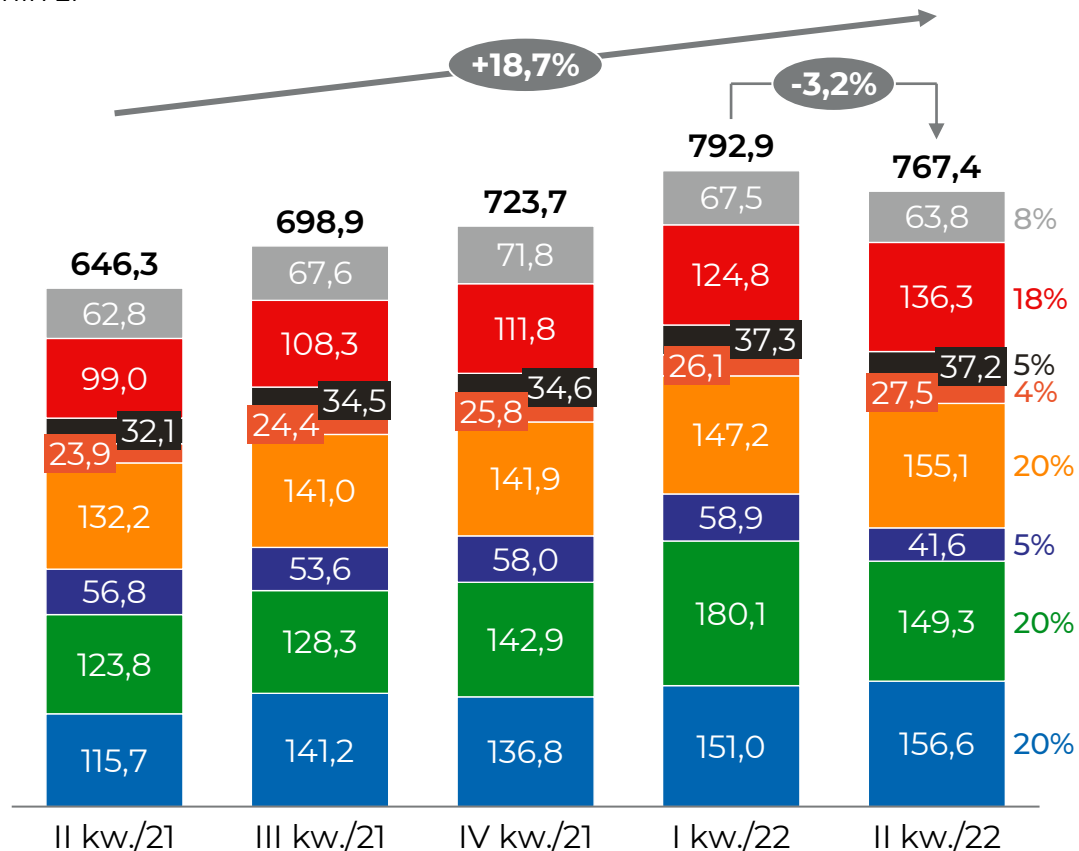




# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

## Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

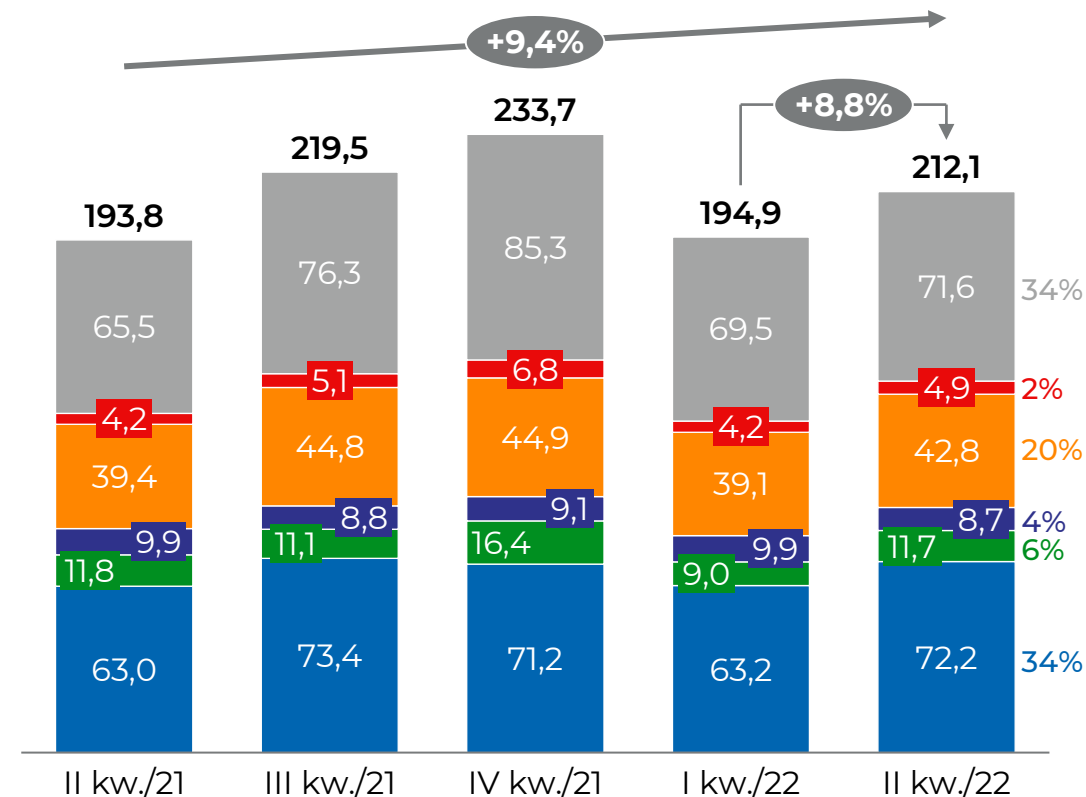
mln zł



- Od kart płatniczych
- Od rachunków i przelewów
- Z działalności maklerskiej i emisji
- Z działalności kredytowej
- Gwarancje i trade finance
- Od sprzedaży ubezpieczeń
- Od transakcji walutowych
- Pozostałe (w tym powiernicze)

## Struktura kosztów prowizyjnych Grupy mBanku

mln zł

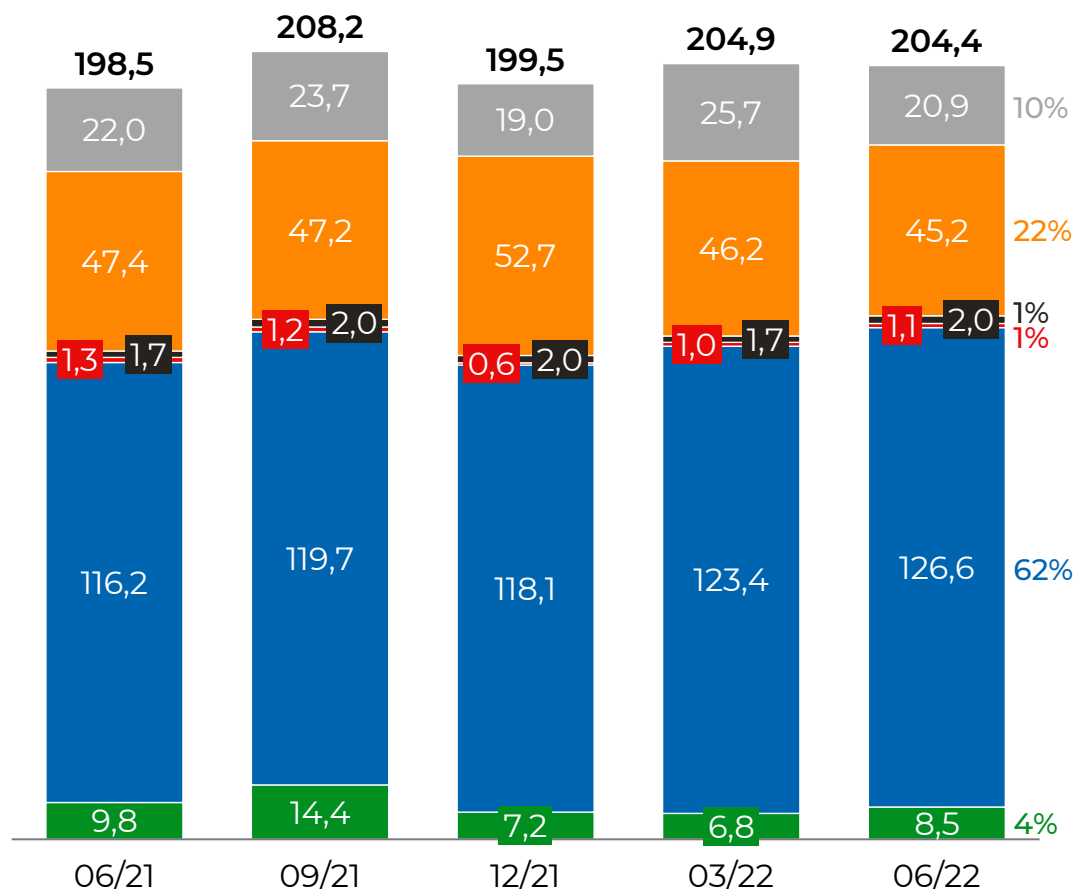


- Obsługa kart płatniczych
- Obsługa gotówkowa
- Uiszczone opłaty maklerskie
- Płacone na rzecz pośredników
- Opłaty na rzecz NBP i KIR
- Pozostałe (w tym ubezpieczeniowe)

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

## Struktura aktywów Grupy mBanku

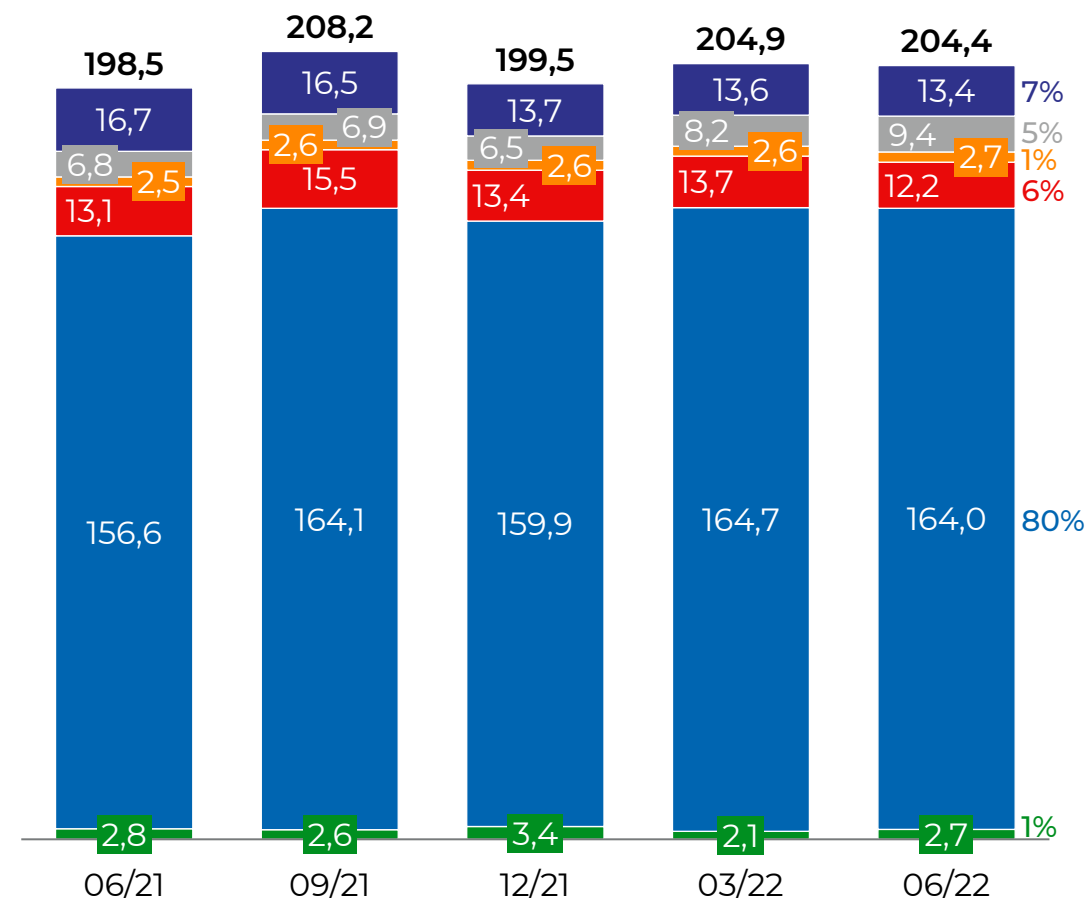
mld zł



- Należności od banków
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom
- Papiery przeznaczone do obrotu
- Instrumenty pochodne
- Papiery inwestycyjne
- Pozostałe aktywa

## Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

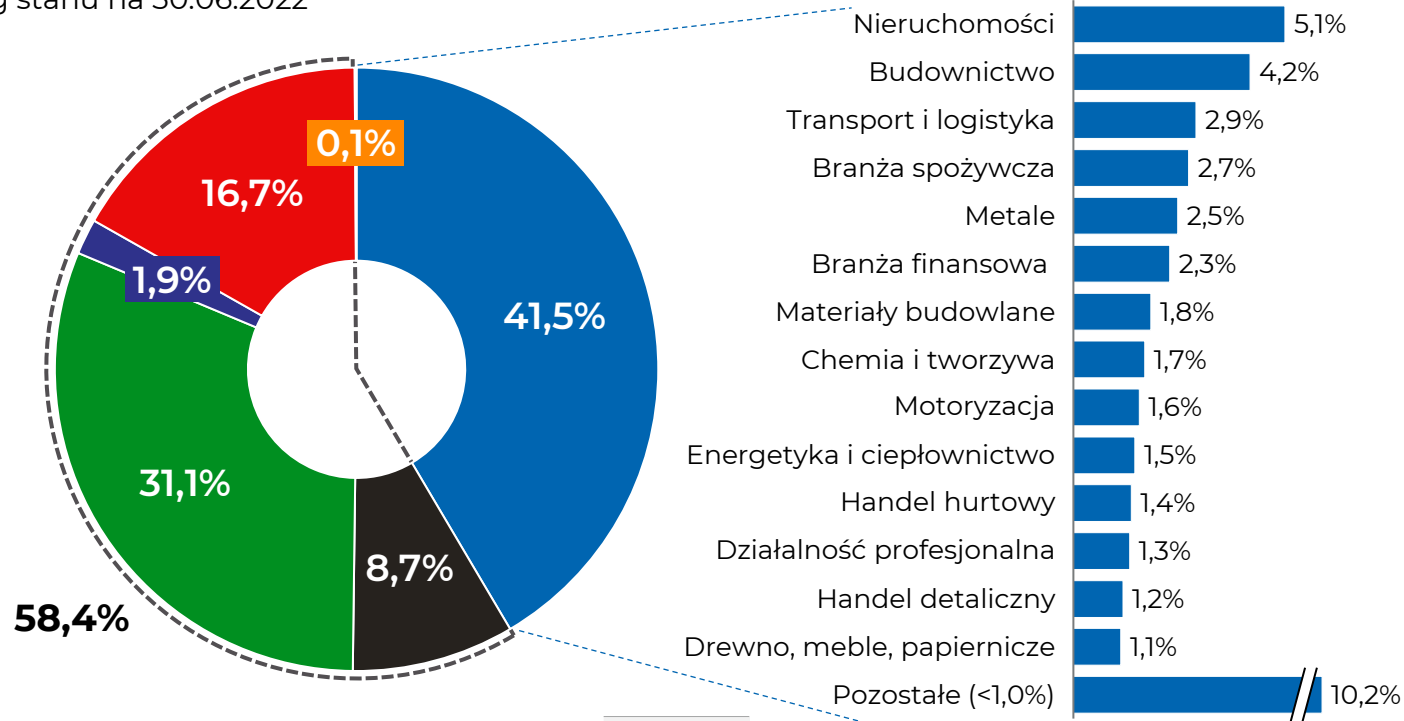


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

## Struktura kredytów brutto Grupy mBanku, wg segmentu klienta i branż

wg stanu na 30.06.2022

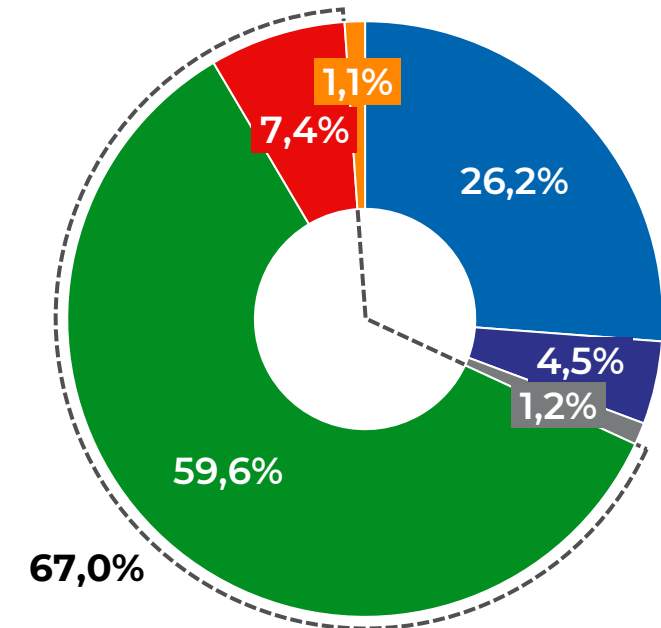


	mld zł
Kredyty korporacyjne	54,0
Hipoteki walutowe osób fizycznych	11,3
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych <sup>1</sup>	40,4
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,4
Niehipoteczne kredyty detaliczne	21,7
Klienci sektora budżetowego	0,1
<b>SUMA</b>	<b>129,9</b>

**Zdywersyfikowany portfel kredytowy z granularną strukturą ekspozycji**

## Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 30.06.2022



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące <sup>2</sup>	43,0
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	7,3
Kredyty i pożyczki otrzymane	1,9
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	97,8
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	12,1
Klienci sektora budżetowego	1,9
<b>SUMA</b>	<b>164,0</b>

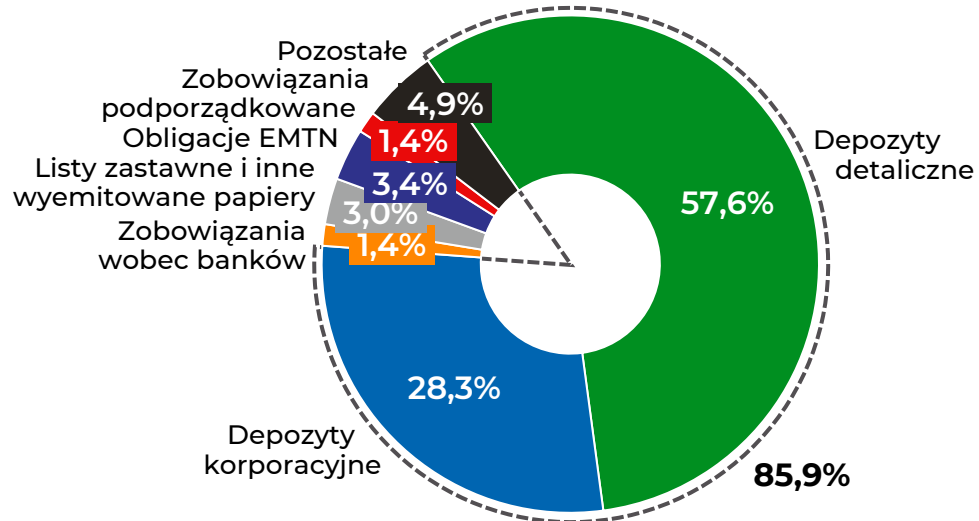
<sup>1</sup> Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

<sup>2</sup> Zawiera transakcje repo

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

## Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 30.06.2022



## Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 30.06.2022

	Fitch Ratings	S&P Global Ratings
Rating długotermin.	BBB-	BBB
Perspektywa	<i>negatywna</i>	<i>rozwojowa</i>
Rating krótkotermin.	F3	A-2
Viability rating / SACP	bbb-	bbb

## Podsumowanie instrumentów długoterminowego finansowania

wg stanu na 30.06.2022

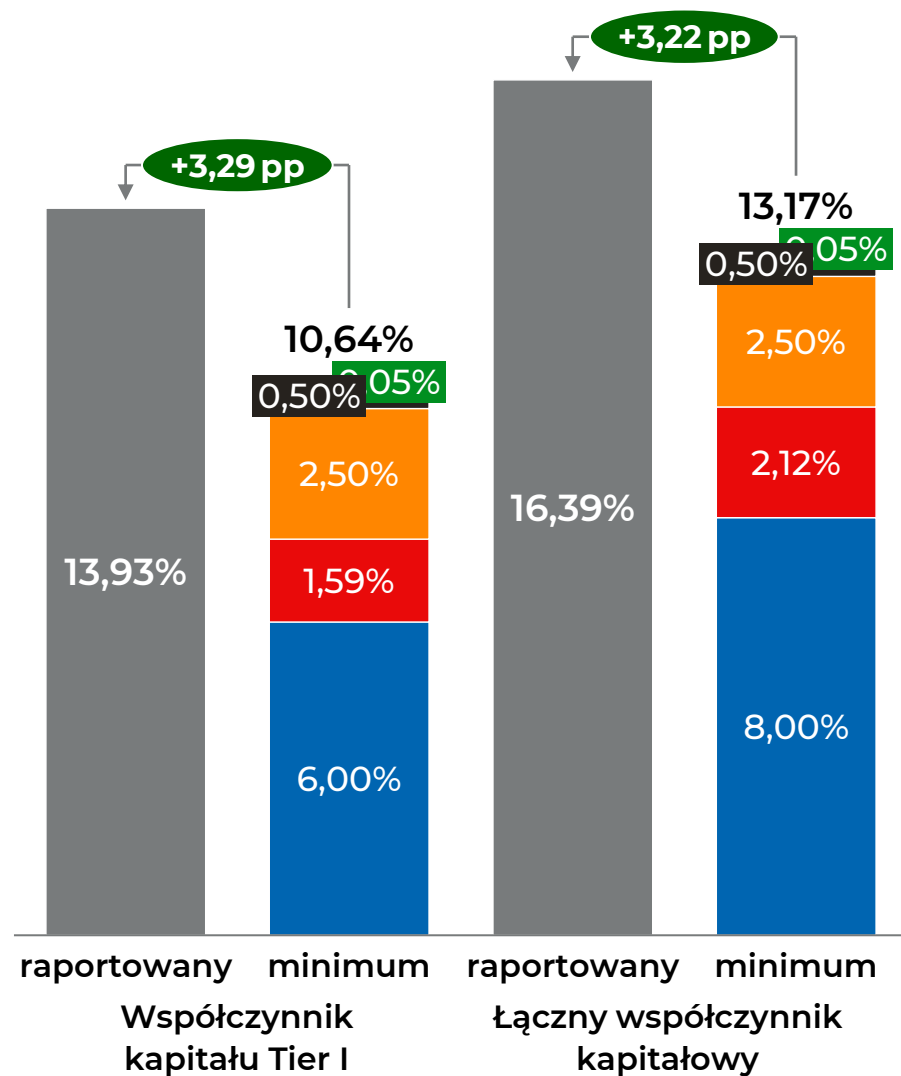
Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
<b>Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN</b>					
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005%
500 mln	EUR	05.09.2018	05.09.2022	4,0 lata	1,058%
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
500 mln	EUR	20.09.2021	21.09.2027	6,0 lat	0,966%
<b>Pożyczki i obligacje podporządkowane</b>					
250 mln	CHF	21.03.2018	21.03.2028	10,0 lat	LIBOR3M +2,75%
750 mln	PLN	17.12.2014	17.01.2025	10,1 roku	WIBOR6M +2,10%
550 mln	PLN	09.10.2018	10.10.2028	10,0 lat	WIBOR6M +1,80%
200 mln	PLN	09.10.2018	10.10.2030	12,0 lat	WIBOR6M +1,95%
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>					
113 mln	CHF	04.09.2017	04.09.2025	8,0 lat	-
176 mln	CHF	30.07.2018	30.07.2025	7,0 lat	-
138 mln	CHF	02.08.2019	02.08.2027	8,0 lat	-

Uwaga: Tabela nie zawiera listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny.

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wymogi kapitałowe

## Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych dla Grupy mBanku

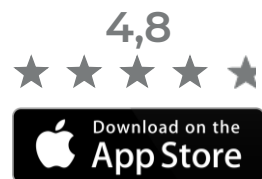
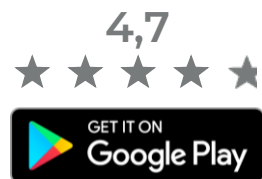
wg stanu na 30.06.2022



- **Bufor antycykliczny (CCyB)** wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w krajach, w których znajdują się istotne ekspozycje kredytowe Grupy.
- **Bufor ryzyka systemowego (SRB)**, pierwotnie ustalony w Polsce w wysokości 3,0%, od 19.03.2020 obniżony do 0%; dla mBanku dotyczy tylko ekspozycji krajowych.
- **Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)** nałożony decyzją administracyjną KNF, zgodnie z którą mBank został uznany za inną instytucję o znaczeniu systemowym; jego poziom jest rewidowany corocznie.
- **Bufor zabezpieczający (CCB)** wprowadzony na mocy Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym, jego poziom jest jednakowy dla wszystkich banków w Polsce; był implementowany stopniowo i wzrósł z 1,25% do docelowego 2,5% od 01.01.2019.
- **Indywidualny dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filara 2 na ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi (FXP2)** nałożony w wyniku przeprowadzonego przez KNF procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION); jego poziom jest rewidowany corocznie.
- **Minimalny poziom wg regulacji CRR (CRR)** na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zaktualizowany docelowy wymóg MREL został określony dla mBanku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem mBanku Hipotecznego, w wysokości **19,22%** łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i powinien być osiągnięty do 31.12.2023. Śródkresowe cele MREL<sub>TREA</sub> wynoszą odpowiednio **14,67%** na moment komunikacji decyzji i **16,94%** na koniec 2022 roku.

# Załącznik: Wiodąca oferta bankowości mobilnej dla osób fizycznych



Aplikacja mobilna do Konta Junior  
stworzona dla dzieci poniżej 13. lat i dostosowana do ich potrzeb

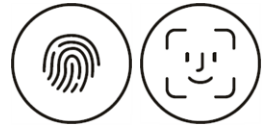


**78%** nowych klientów mBanku aktywuje aplikację mobilną w pierwszym tygodniu od otwarcia rachunku

Dobrze zaprojektowane funkcjonalności dla wygody

całkowicie zdalne otwarcie konta na e-dowód lub selfie i akceptacja umowy z użyciem wiadomości SMS

logowanie i potwierdzanie transakcji kodem PIN, odciskiem palca lub Face ID



bezstykowe płatności Google Pay i Apple Pay, ekspresowe przelewy na numer telefonu i BLIK

początkowy zakres funkcjonalności menedżera finansów (PFM) i usług dodatkowych (tzw. VAS)

przypomnienia od asystenta płatności i skanowanie danych do przelewu wprost z faktur

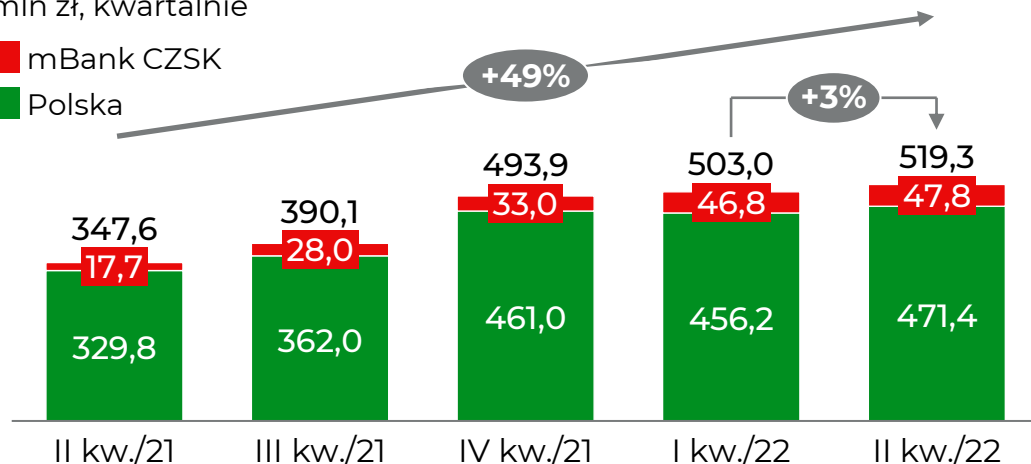
korzyści (mOkazje) dla klientów i wygodne zakupy dzięki opcjom finansowania jednym kliknięciem (szybki kredyt gotówkowy do określonego limitu)

# Załącznik: Bankowość Detaliczna – zysk i sieć

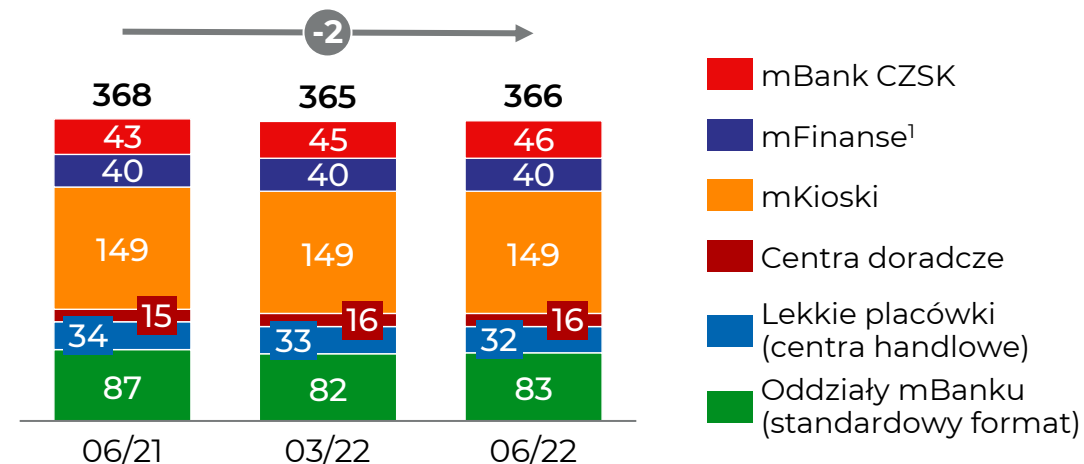
## Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie

■ mBank CZSK  
■ Polska

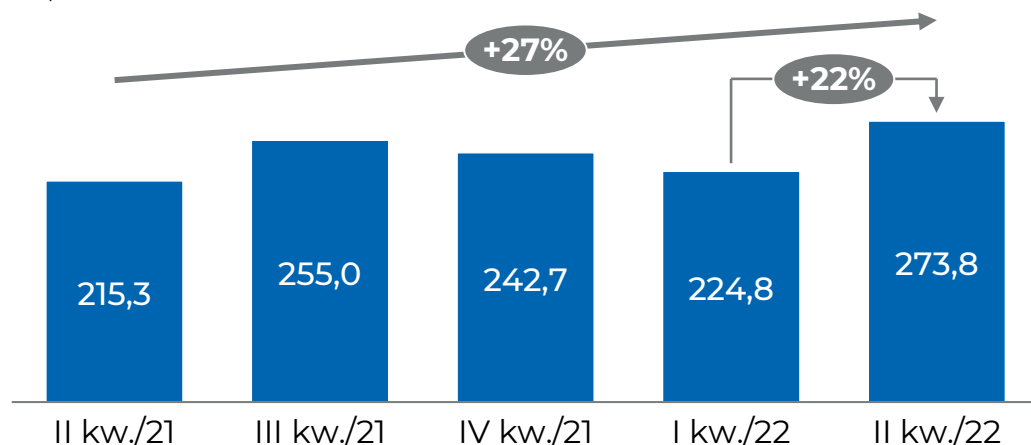


## Liczba punktów obsługi detalicznej



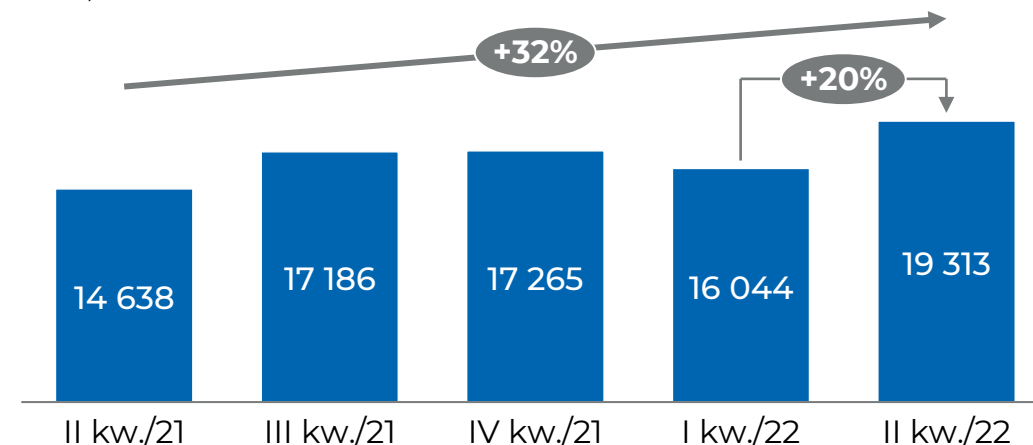
## Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln, kwartalnie



## Wartość transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln zł, kwartalnie

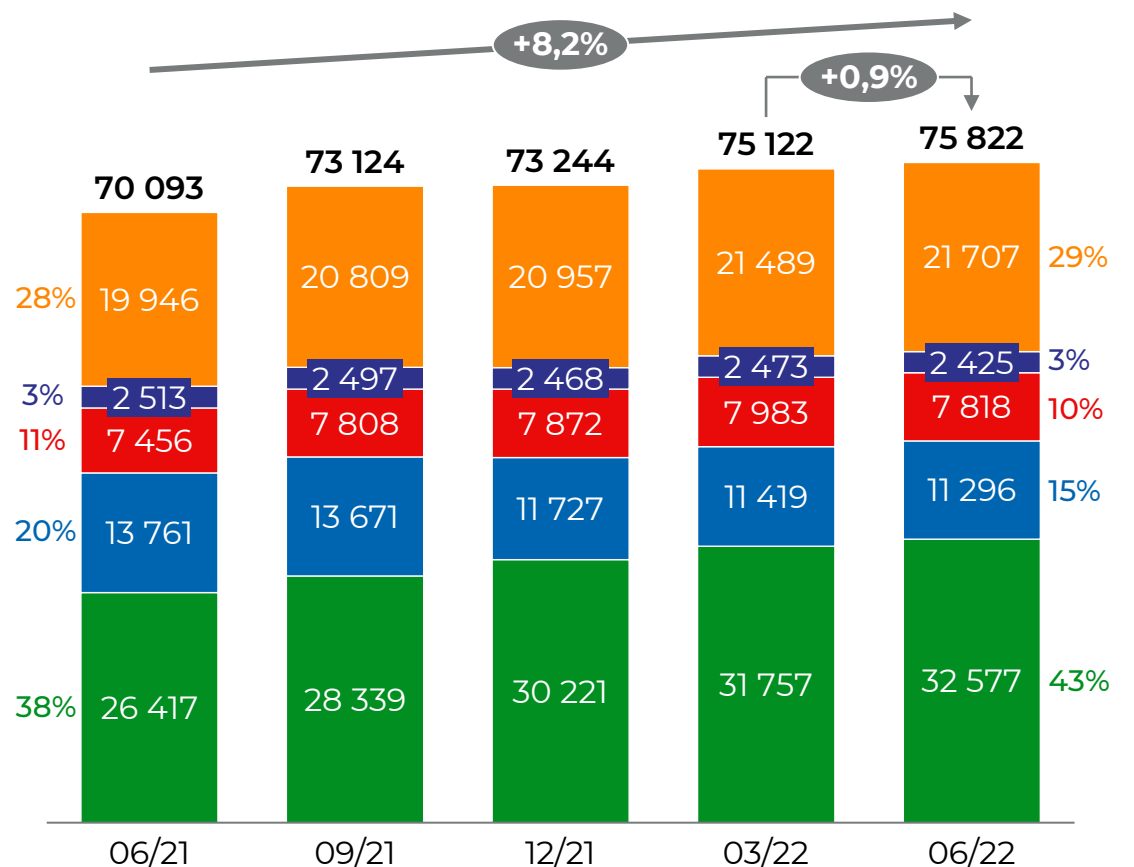


<sup>1</sup> W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

# Załącznik: Bankowość Detaliczna – wolumeny

## Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

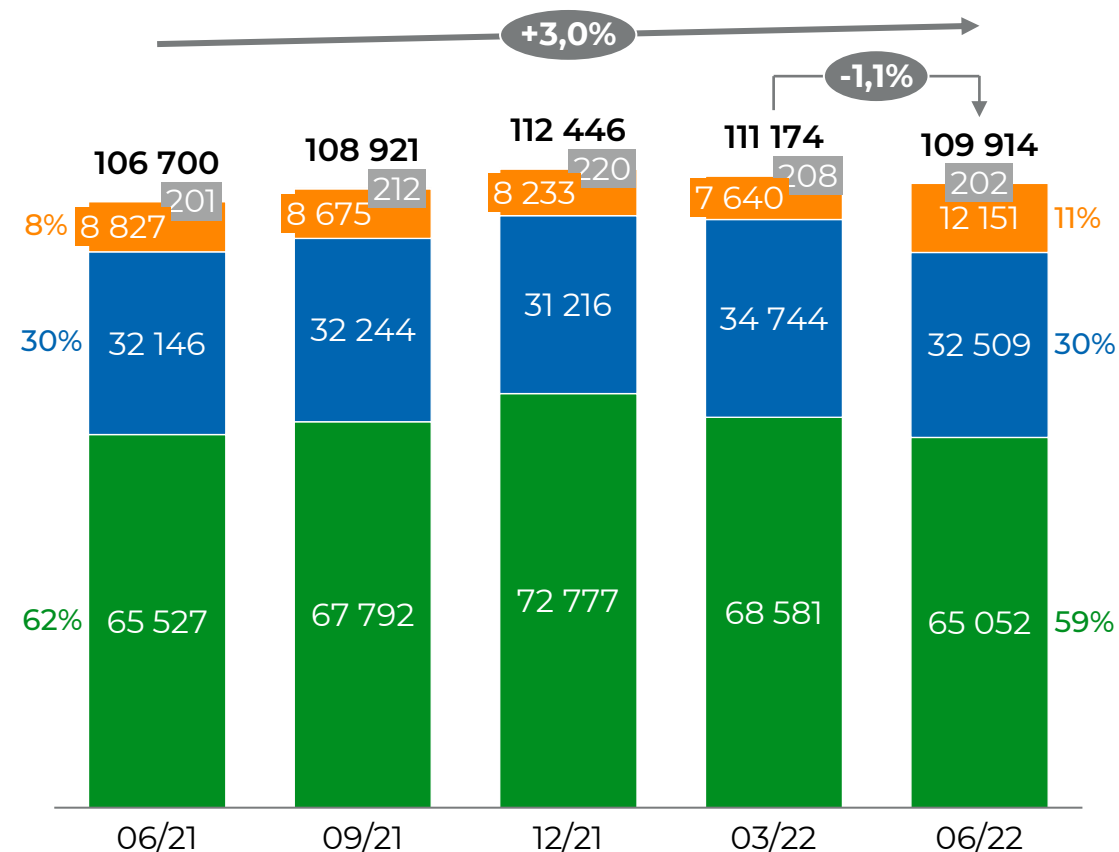
mln zł



- Hipoteki złotowe osób fizycznych
- Kredyty hipoteczne mikrofirm
- Kredyty hipoteczne udzielone w CZSK
- Kredyty niehipoteczne
- Hipoteki walutowe osób fizycznych

## Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



- Rachunki bieżące
- Depozyty terminowe
- Rachunki oszczędnościowe
- Pozostałe

Uwaga: Walutowy i geograficzny podział portfela na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

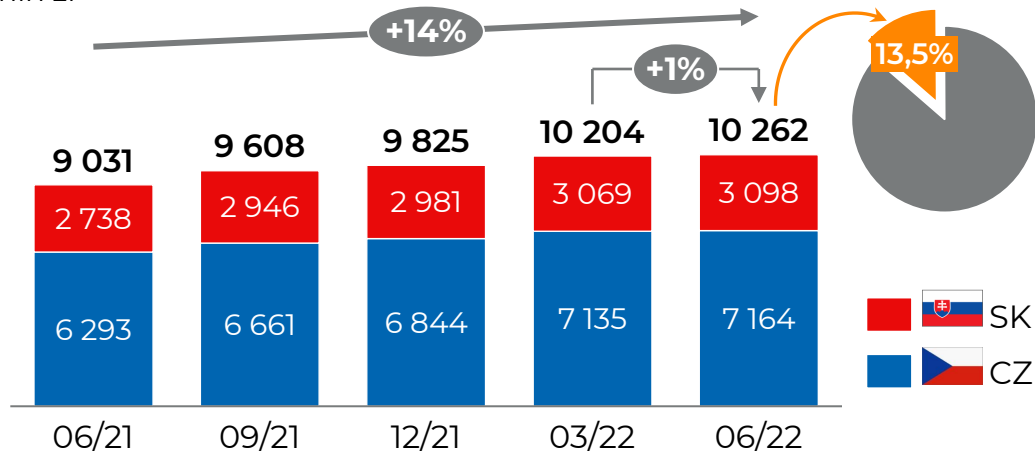
Uwaga: Podział na 2021 r. przekształcony ze względu na dostosowanie klasyfikacji zarządczej i księgowej.



# Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

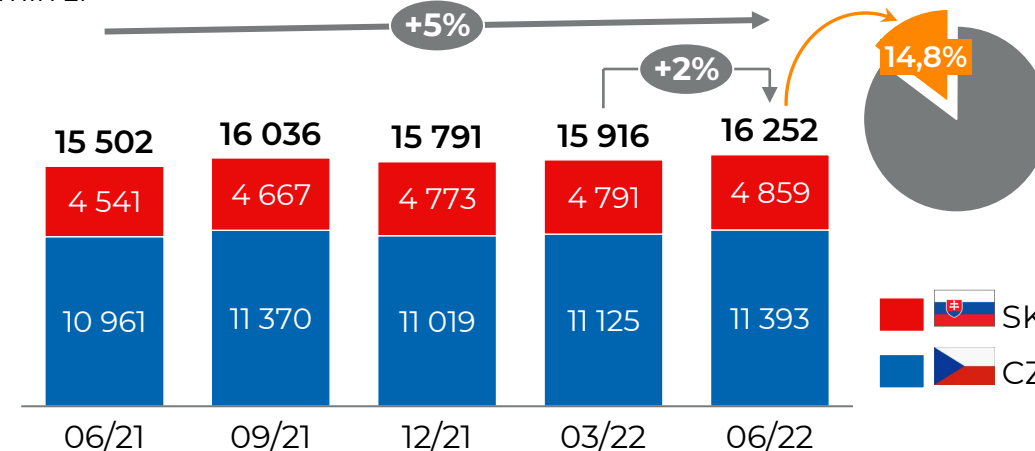
## Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



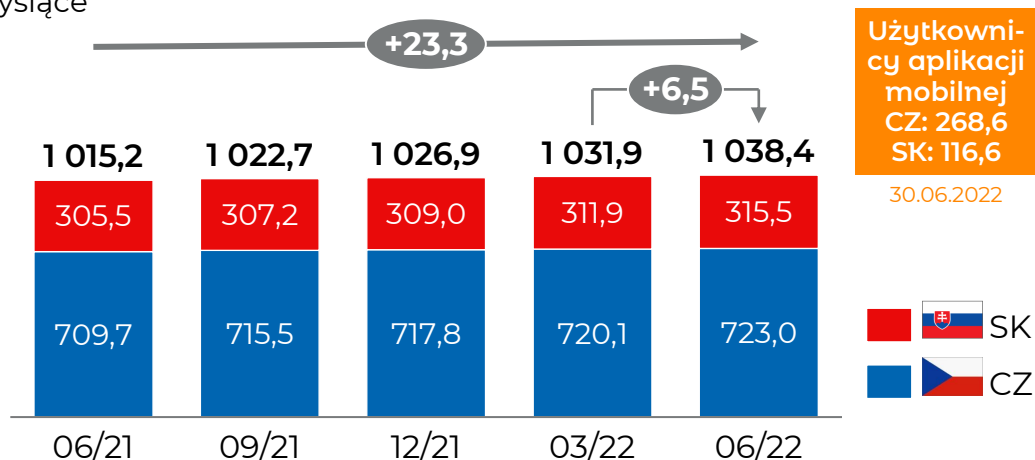
## Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



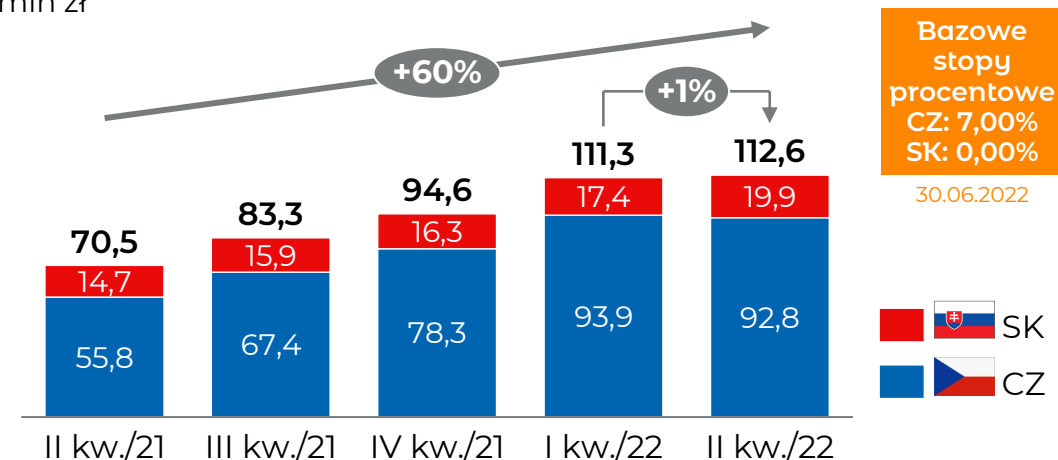
## Liczba klientów

tysiące



## Rozwój dochodów ogółem

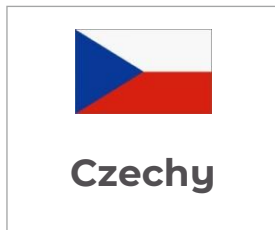
mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

# Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji



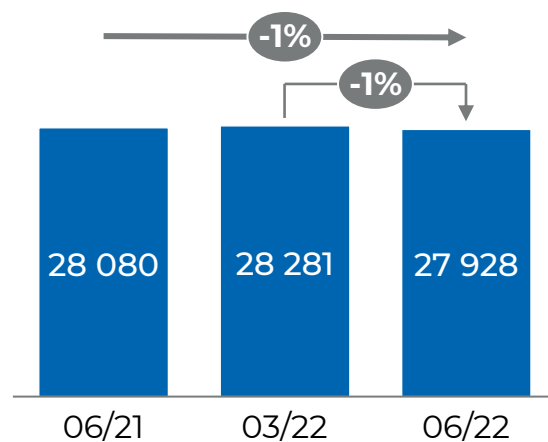
Czechy

sieć fizyczna:

6	lekkie placówki
7	centra finansowe
18	mKioski

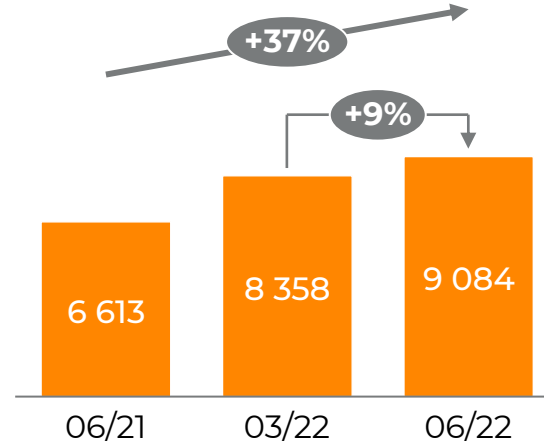
## Kredyty hipoteczne

mln CZK



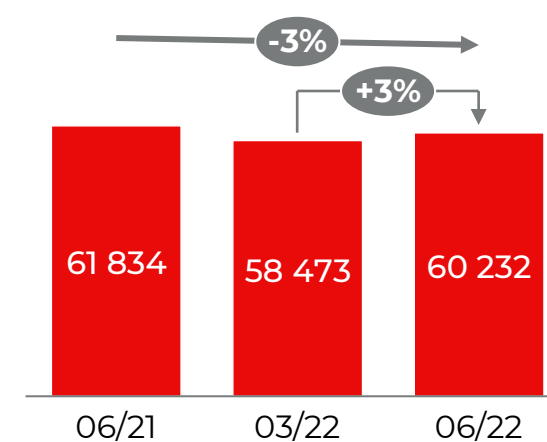
## Kredyty niehipoteczne

mln CZK



## Depozyty klientów

mln CZK



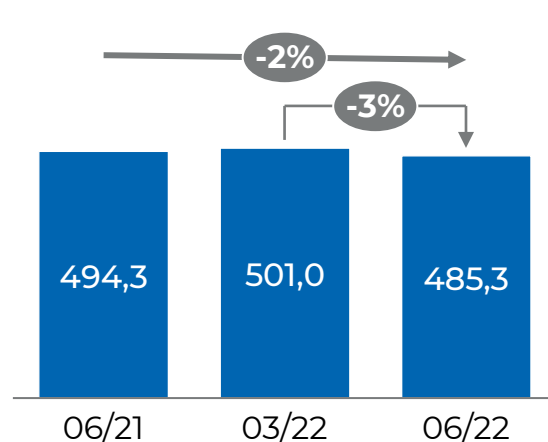
Słowacja

sieć fizyczna:

2	lekkie placówki
4	centra finansowe
9	mKioski

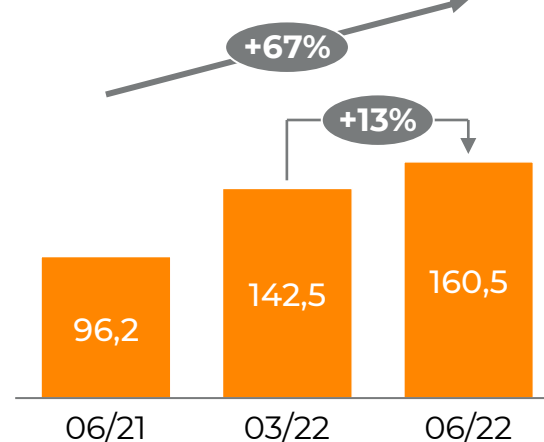
## Kredyty hipoteczne

mln EUR



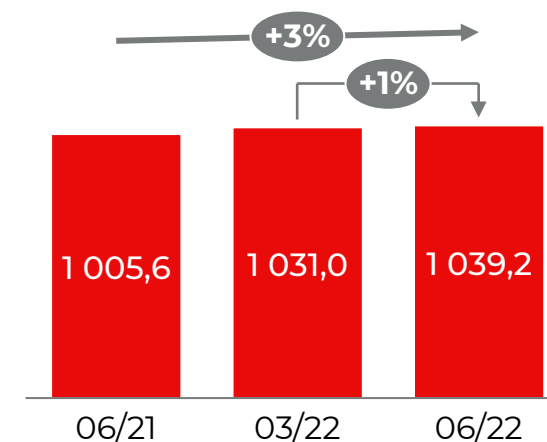
## Kredyty niehipoteczne

mln EUR



## Depozyty klientów

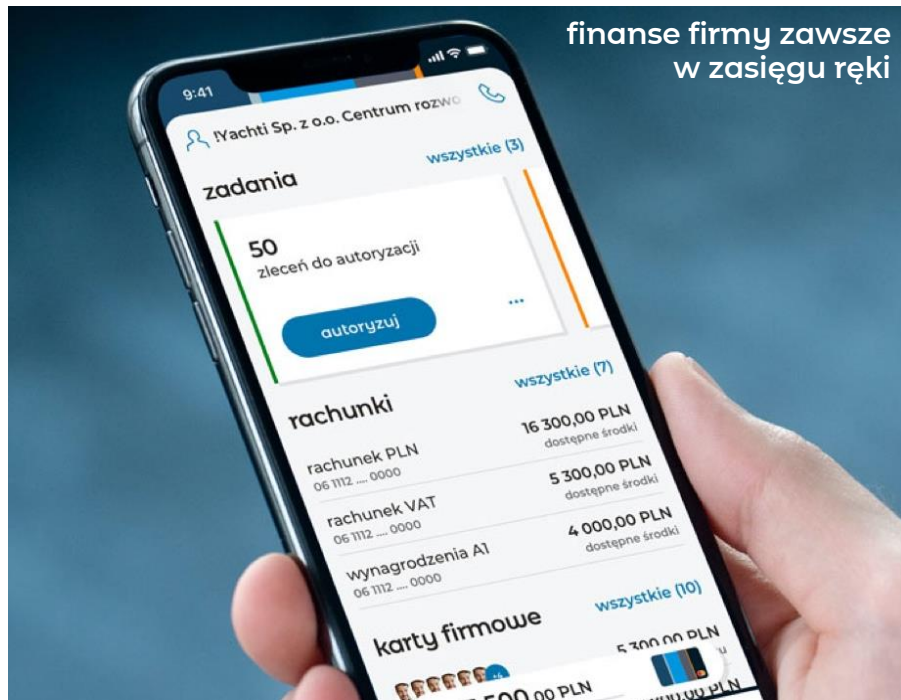
mln EUR



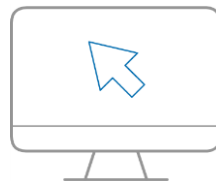
Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

# Załącznik: Najlepsze usługi bankowości cyfrowej dla korporacji



CompanyMobile  
CompanyNet



**81%** klientów korporacyjnych posiada przynajmniej jednego użytkownika aplikacji mobilnej mBanku

Najwyższej klasy oferta bankowości cyfrowej dla firm



w pełni cyfrowy proces zakładania rachunku, bez konieczności osobistego kontaktu i wydruków



zaawansowany, pozwalający na wysoki stopień personalizacji system transakcyjny mBank CompanyNet



zdalny dostęp i stała kontrola finansów firmy dzięki ulepszonej aplikacji mBank CompanyMobile



Centrum Administratora do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników



elektroniczne przesyłanie dokumentów, podpisywanie umów



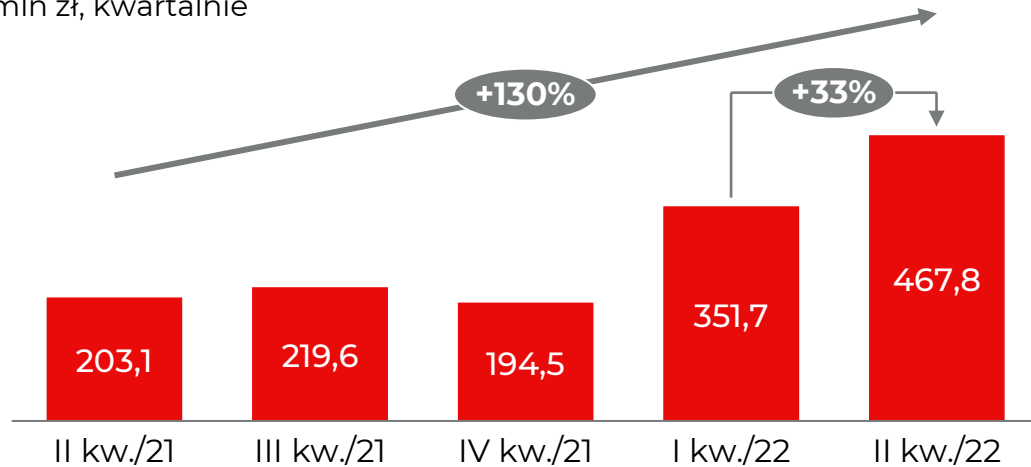
platforma mAuto.pl z ofertą nowych i używanych samochodów, finansowanych leasingiem lub na wynajem



# Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – zysk i sieć

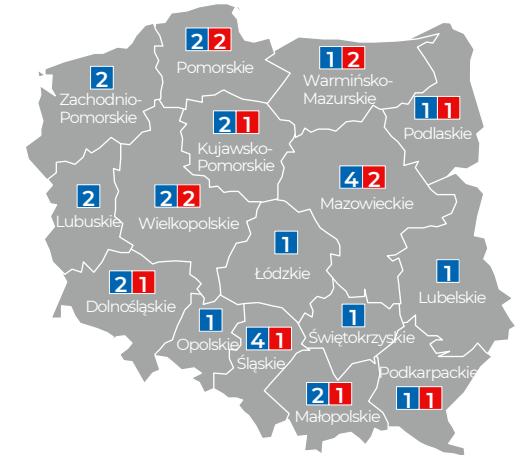
## Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie



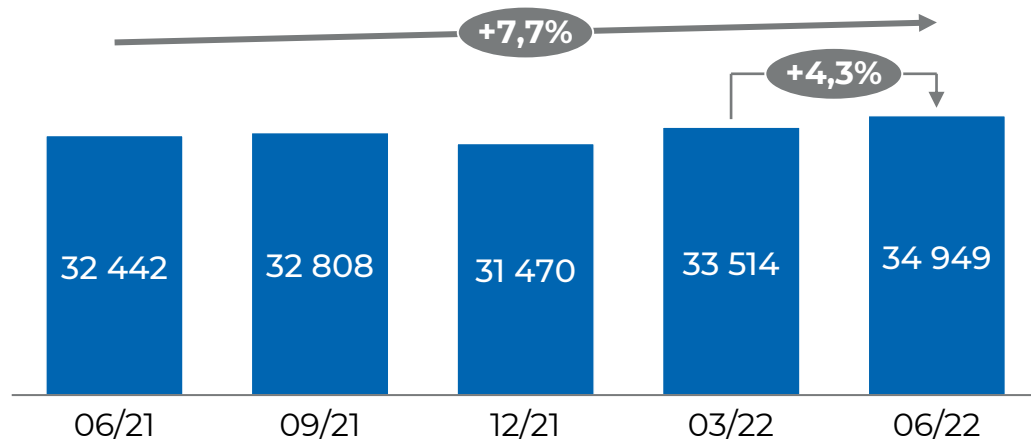
## Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

- 29** Oddziały mBanku, w tym: 13 centrów doradczych
- 14** Biura mBanku



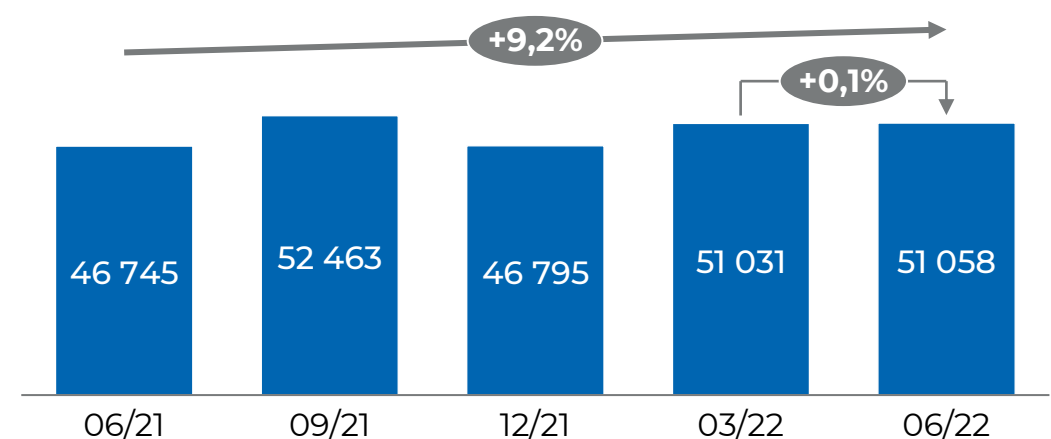
## Rozwój kredytów przedsiębiorstw<sup>1</sup>

mln zł



## Rozwój depozytów przedsiębiorstw<sup>1</sup>

mln zł

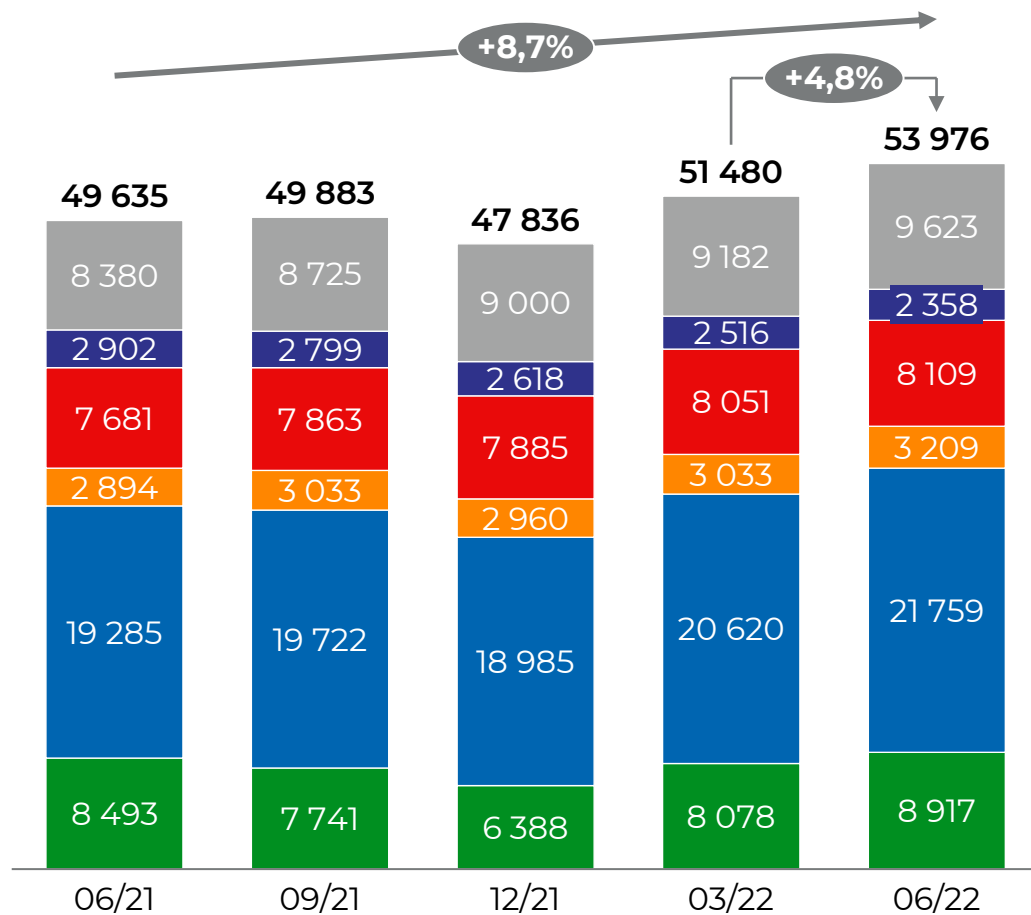


<sup>1</sup> Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

# Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – wolumeny

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym

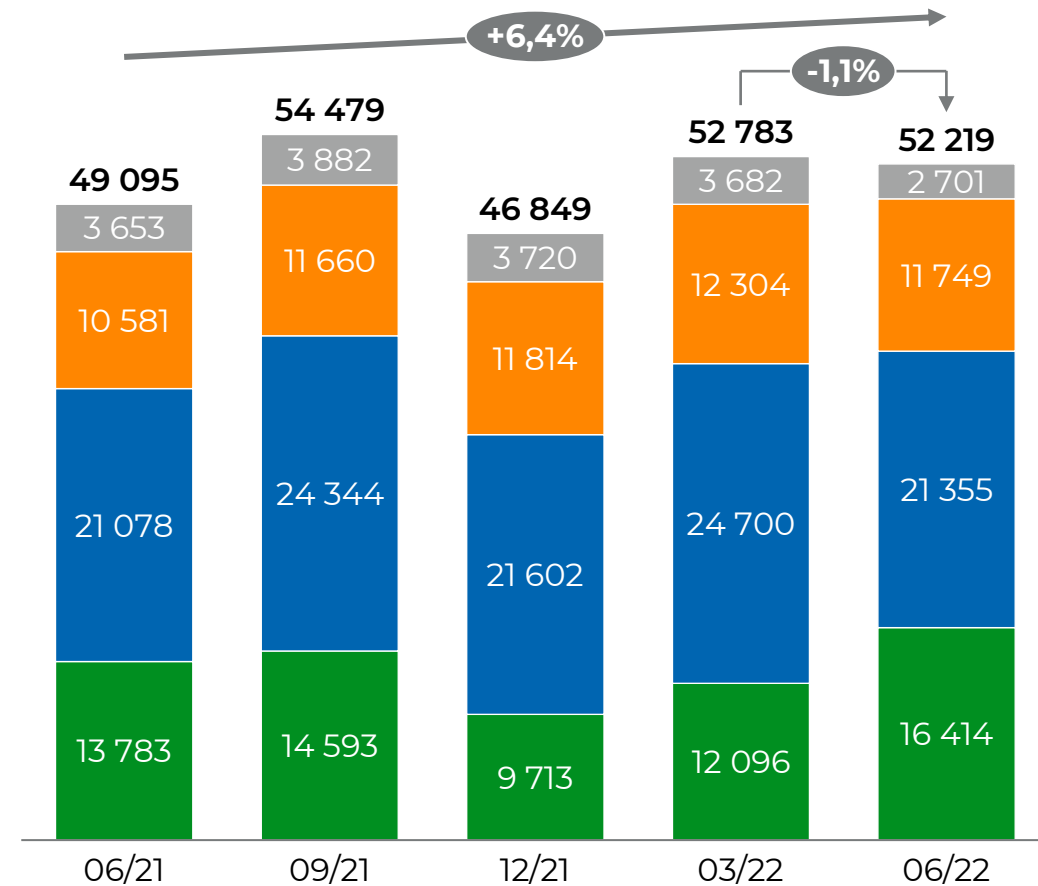
mln zł



■ K1   ■ K2   ■ K3   ■ mLeasing  
■ mBank Hipoteczny   ■ Pozostałe

Rozwój depozytów od klientów korporacyjnych

mln zł



■ K1   ■ K2   ■ K3   ■ Pozostałe

Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

# Załącznik: Kompletnie rozwiązania dla segmentu e-commerce

Unikalna bramka płatnicza mBanku

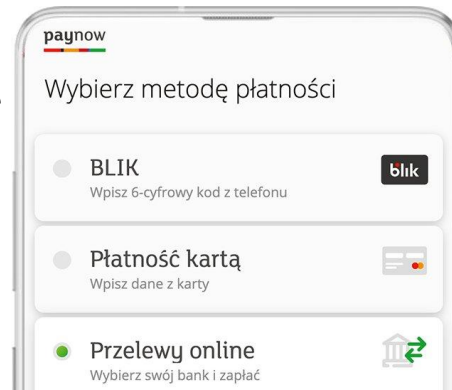
## paynow

Procesowanie płatności online (BLIK, pay-by-link, karta) i podstawowa oferta mBanku dla sprzedawców segmentu e-commerce (MŚP i korporacji)



opracowana dla zapewnienia kupującym i sprzedającym wspaniałych wrażeń z cyfrowych zakupów

- szybka i łatwa integracja ze sklepem internetowym sprzedawcy
- wysoka wydajność bramki, szczególnie przy szczytach wolumenów płatności (do 200 transakcji na sekundę)
- wygodne zarządzanie poprzez serwis transakcyjny mBanku lub panel dostosowany do urządzeń mobilnych
- rozszerzane o nowe usługi, np. Mass Collect dla klientów korporacyjnych



Wolumen przeprosesowanych płatności stale rośnie: 176 mln zł w II kw./22, +16% kw./kw., +128% r/r

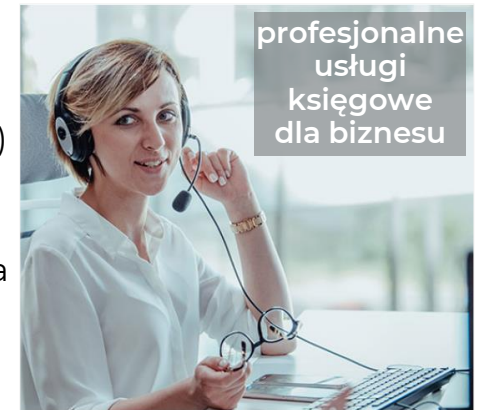


Kompleksowa propozycja wartości dla sprzedających w sieci



3. edycja specjalnej kampanii i konkursu „Cyfrowe rewolucje” wspierające mikrofirmy i MŚP w rozwoju biznesu w e-commerce

- narzędzia do uruchomienia i prowadzenia e-sklepu we współpracy ze Sky-Shop (w tym opcja darmowego testowania sklepu online przez 14 dni)
- bezpłatna infolinia ze wsparciem księgowym dla e-commerce
- specjalne webinary, artykuły i blog dla firm rozpoczynających sprzedaż i już działających w Internecie
- mOrganizer do obsługi faktur



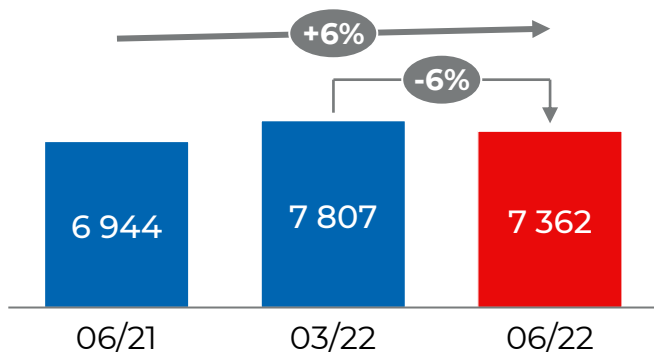
Bramka Paynow została wybrana „najlepszym systemem płatności cyfrowych 2020” w konkursie eTrade Awards.



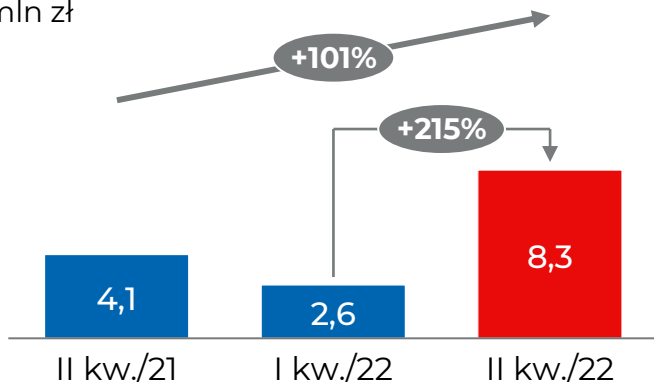
# Załącznik: Wyniki głównych spółek zależnych mBanku

**m Bank Hipoteczny**  
 założony w 1999 r.  
 specjalistyczny bank hipoteczny i aktywny emitent listów zastawnych na polskim i zagranicznym rynku

**Wyemitowane listy zastawne**  
 mln zł, wartość nominalna, w tym oferta prywat.

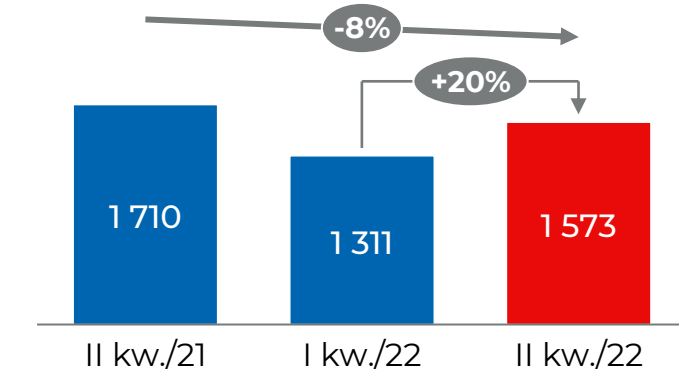


**Zysk brutto spółki**  
 mln zł

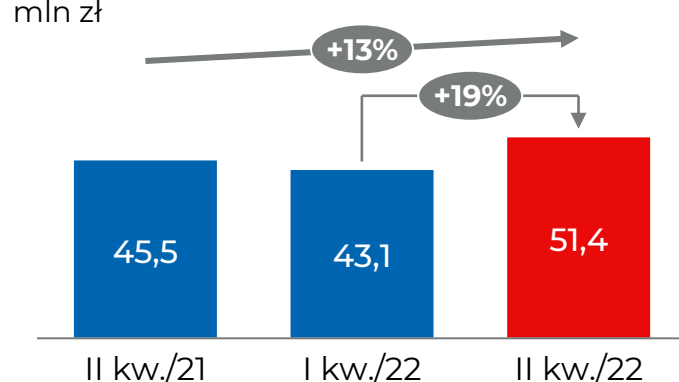


**m Leasing**  
 założony w 1991 r.  
 oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą

**Umowy leasingowe**  
 mln zł  
**Udział rynkowy 2021 rok: 7,4%**

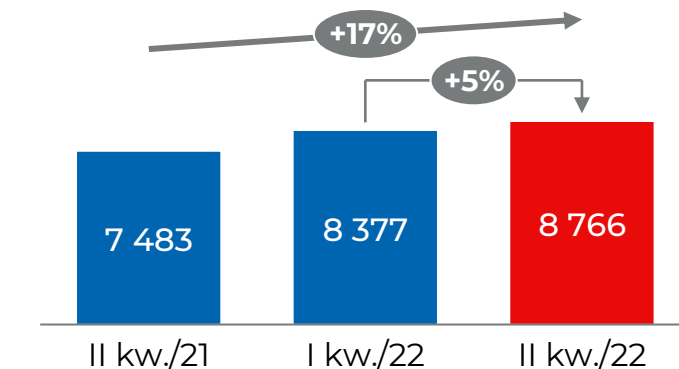


**Zysk brutto spółki**  
 mln zł

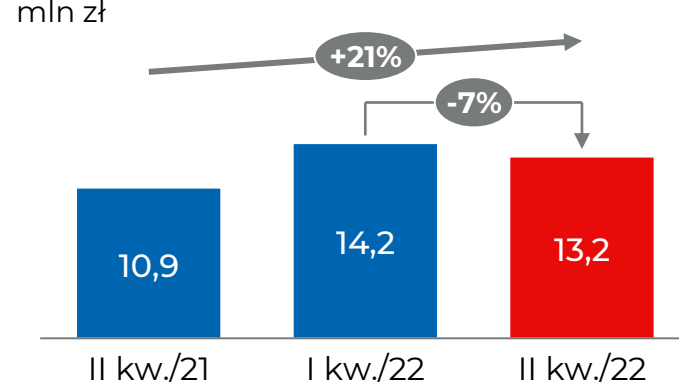


**m Faktoring**  
 założony w 1995 r.  
 oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe

**Umowy faktoringowe**  
 mln zł  
**Udział rynkowy 2021 rok: 8,2%**



**Zysk brutto spółki**  
 mln zł



Źródło: Obliczenia na podstawie danych publikowanych przez Związek Polskiego Leasingu (ZPL) i Polski Związek Faktorów (PZF).

# Załącznik: ESG jest silnie osadzone w strategii Grupy mBanku

Aspekty ESG odgrywają kluczową rolę w sposobie zarządzania naszą firmą

## Odpowiedzialność za klimat



Do 2050 r. staniemy się bankiem w pełni neutralnym klimatycznie. Do 2030 r. osiągniemy to w zakresie 1 i 2.

Nasz cel to **zmniejszyć własny wpływ Grupy mBanku na środowisko i być wiodącym bankiem wspierającym transformację energetyczną naszych klientów** poprzez:

- używanie czystej energii, stworzenie systemu agregacji danych dla emisji bezpośrednich, wymianę floty banku na pojazdy o niskiej emisyjności, eliminację papieru
- zapewnienie 10 mld zł finansowania dla segmentu OZE, udzielenie 25 mld zł eko kredytów mieszkaniowych, promowanie oferty inwestycji zgodnych z ESG

## Odpowiedzialność związana z przestrzeganiem wartości ESG



Postępujemy zgodnie z tym, co mówimy. Realizujemy cele i je komunikujemy. Budujemy kulturę korporacyjną opartą na wartościach ESG i wprowadzamy je w życie.

Nasz cel to **wprowadzić czynniki ESG do procesów biznesowych i pracowniczych** poprzez:

- określenie 10% celów dla menadżerów dotyczących ESG
- zachowanie różnorodności płci w procesie rekrutacji
- wprowadzenie Taksonomii do procesów; współpracę z partnerami i dostawcami spełniającymi standardy ESG

## Odpowiedzialność za kondycję finansową naszych klientów



Wspieramy klientów w bezpiecznym bankowaniu oraz podejmowaniu świadomych decyzji finansowych.

Nasz cel to **dbać o dobrą sytuację finansową i przyszłość naszych klientów** poprzez:

- rozwój funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM), aby dać klientom kontrolę nad budżetem i wspierać w przygotowaniu do życiowych wydarzeń
- kampanie edukacyjne o cyberbezpieczeństwie
- odpowiedzialną sprzedaż, przejrzyste prezentowanie ryzyk związanych z danymi produktami finansowymi

## Odpowiedzialność za społeczeństwo



Przyczynimy się do poprawy dobrobytu społecznego. Będziemy firmą odpowiedzialną społecznie. Będziemy dbać o naszych pracowników i ich rodziny.

Nasz cel to **działać z finansową i niefinansową korzyścią dla społeczeństwa** poprzez:

- wsparcie rozwoju edukacji matematycznej w Polsce
- współpracę z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP) i bycie jej sponsorem
- stworzenie kolekcji obrazów młodych artystów



Jako pierwszy polski bank, samodzielnie podpisaliśmy „Zasady odpowiedzialnej bankowości”.

ESG Risk Rating  
od Sustainalytics  
**14,8 (low risk)**

według stanu na 02.05.2022

MSCI ESG Rating<sup>1</sup>  
**BBB**

według stanu na luty 2022

**Bloomberg GEI**  
Gender-Equality Index

**WIG-ESG index**  
on WSE in Poland

<sup>1</sup> zapoznaj się z notą prawną na [stronie www](#)



# Załącznik: Historyczne wyniki finansowe Grupy mBanku

mln zł	2017	2018	2019	2020	2021	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	3 135,7	3 496,5	4 002,8	4 009,3	4 104,0	+2,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 249,5	1 257,8	1 270,6	1 508,3	1 890,0	+25,3%
Wynik handlowy i pozostałe przychody	68,4	325,3	251,0	349,2	117,1	-66,5%
Dochody ogółem	4 453,6	5 079,5	5 524,4	5 866,8	6 111,1	+4,2%
Koszty ogółem	-2 043,2	-2 163,9	-2 329,2	-2 411,1	-2 456,9	+1,9%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów	-507,7	-694,4	-793,8	-1 292,8	-878,6	-32,0%
Zysk operacyjny przez rezerwami prawnymi i podatkami	1 902,7	2 221,2	2 401,5	2 162,8	2 775,7	+28,3%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-20,3	-387,8	-1 021,7	-2 758,1	+169,9%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-375,3	-415,4	-458,7	-531,4	-608,6	+14,5%
Podatek dochodowy	-432,8	-483,9	-544,8	-506,0	-587,8	+16,2%
<b>Zysk lub strata netto</b>	<b>1 091,5</b>	<b>1 302,8</b>	<b>1 010,4</b>	<b>103,8</b>	<b>-1 178,8</b>	<b>+/-</b>
Aktywa ogółem	131 424	145 781	158 353	178 872	199 539	+11,6%
<b>Kredyty brutto</b>	<b>87 388</b>	<b>97 808</b>	<b>108 170</b>	<b>112 208</b>	<b>121 233</b>	<b>+8,0%</b>
Klienci indywidualni	48 143	52 925	59 993	65 952	73 244	+11,1%
Klienci korporacyjni	37 942	44 233	47 786	46 025	47 836	+3,9%
<b>Depozyty klientów</b>	<b>91 496</b>	<b>102 009</b>	<b>116 661</b>	<b>137 699</b>	<b>159 935</b>	<b>+16,1%</b>
Klienci indywidualni	55 694	65 924	77 664	97 976	112 446	+14,8%
Klienci korporacyjni	34 590	35 346	38 138	39 236	46 849	+19,4%
Kapitały	14 292	15 171	16 153	16 675	13 718	-17,7%
Marża odsetkowa netto	2,5%	2,6%	2,7%	2,3%	2,1%	-0,2pp
Wskaźnik koszty/dochody	45,9%	42,6%	42,2%	41,1%	40,2%	-0,9pp
Koszty ryzyka	0,61%	0,78%	0,79%	1,19%	0,76%	-0,43pp
Zwrot na kapitale (ROE)	8,0%	8,9%	6,4%	0,6%	-7,2%	-7,8pp
Współczynnik kapitału Tier I	18,3%	17,5%	16,5%	17,0%	14,2%	-2,8pp
Łączny współczynnik kapitałowy	21,0%	20,7%	19,5%	19,9%	16,6%	-3,3pp

# Załącznik: Podsumowanie kursu akcji mBanku

## Akcje spadły z powodu pogorszenia sentymentu w wyniku pakietu propozycji rządowych

### Przynależność mBanku do indeksów i wagi

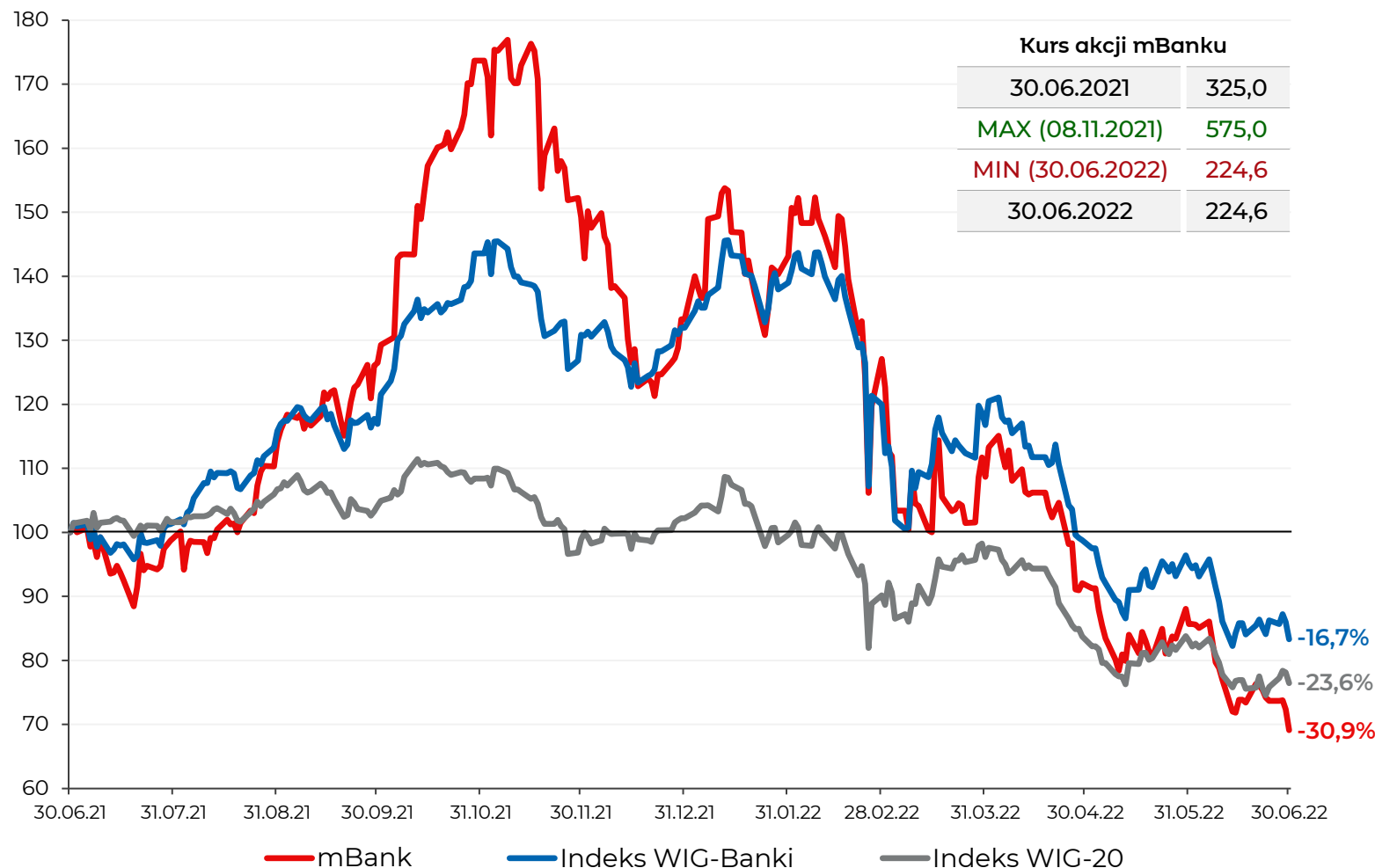
wg stanu na 30.06.2022

WIG20	<b>WIG20</b>	1,538%
WIG30	<b>WIG30</b>	1,386%
WIG	<b>WIG</b>	1,026%
WIG-Banki	<b>WIGbanki</b>	4,637%
WIG-ESG	<b>WIGESG</b>	1,591%
WIG-Poland	<b>WIGPoland</b>	1,063%

- Notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych od października 1992 r.
- Strategiczny akcjonariusz, niemiecki Commerzbank, posiada 69.21% akcji

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 413 932

### Notowania kursu akcji mBanku na tle indeksów (liczone od 100) – ostatnie 12 miesięcy



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 30.06.2022).

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2022 r.

# Zastrzeżenie prawne

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez mBank S.A. wyłącznie w celu informacyjnym na podstawie Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku, sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat wyników Banku i Grupy należy zapoznać się z odpowiednimi sprawozdaniami finansowymi.

Niniejsza prezentacja zawiera pewne szacunki i projekcje dotyczące potencjalnych przyszłych trendów. Szacunki i projekcje przedstawione w niniejszej prezentacji opierają się na informacjach historycznych oraz innych czynnikach i założeniach, które odzwierciedlają obecne stanowisko mBanku S.A. dotyczące potencjalnych przyszłych trendów, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Szacunki i projekcje są z natury obarczone znaczną niepewnością oraz różnorodnymi istotnymi ryzykami biznesowymi, gospodarczymi i konkurencyjnymi, a założenia leżące u podstaw szacunków mogą być nieprecyzyjne lub nietrafne w wielu istotnych aspektach. W związku z tym, osiągnięte wyniki mogą znacznie odbiegać od projekcji, a różnice te mogą być istotne. Stwierdzenia dotyczące przeszłych trendów lub przeszłej aktywności zawarte w tym dokumencie nie powinny być traktowane jako podstawa do wnioskowania, że takie trendy lub taka aktywność będą utrzymywać się w przyszłości. Żadne stwierdzenie zawarte w tej prezentacji nie jest prognozą zysku.

Mimo że informacje zawarte w prezentacji zostały przygotowane w dobrej wierze, mBank S.A. nie składa w związku z nimi żadnych oświadczeń ani zapewnień, czy to w sposób wyraźny czy dorozumiany. mBank S.A. ani jakiegokolwiek podmioty zależne lub stowarzyszone z mBankiem S.A., a także ich pracownicy lub przedstawiciele nie przyjmują i nie ponoszą odpowiedzialności za poprawność lub kompletność tych materiałów.

Prezentacja nie stanowi rekomendacji nabycia papierów wartościowych, oferty, zaproszenia lub zachęty do składania ofert zakupu, inwestowania lub zawierania jakichkolwiek transakcji na papierach wartościowych, w szczególności w odniesieniu do papierów wartościowych mBanku S.A. i jego spółek zależnych.

Niniejsza prezentacja sporządzana jest na dzień wskazany na wstępie. mBank S.A. nie zobowiązuje się do aktualizowania ani korygowania tej prezentacji, w tym szacunków dotyczących przyszłości, w wyniku nowych informacji, przyszłych wydarzeń lub z innych powodów.

# Dane kontaktowe

## Karol Prażmo

Dyrektor Zarządzający  
ds. Obszaru Skarbu i Relacji Inwestorskich

+48 607 424 464

[karol.prazmo@mbank.pl](mailto:karol.prazmo@mbank.pl)

## Joanna Filipkowska

Wicedyrektor ds. Relacji Inwestorskich

+48 510 029 766

[joanna.filipkowska@mbank.pl](mailto:joanna.filipkowska@mbank.pl)

## Paweł Lipiński

+48 508 468 023

[pawel.lipinski@mbank.pl](mailto:pawel.lipinski@mbank.pl)

## Marta Polańska

+48 508 468 016

[marta.polanska@mbank.pl](mailto:marta.polanska@mbank.pl)



Strona Relacji Inwestorskich: [www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/](http://www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/)