

Wyniki Grupy mBanku II kw. 2021

Silna działalność podstawowa, wysoka dynamika biznesu



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 03.08.2021

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2021 r. **3**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za II kw. 2021 r. **16**

- 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 **25**

Załącznik **29**

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w II kw. 2021 r.

	Dochody podstawowe blisko rekordu, dzięki dynamice prowizji i stopniowej odbudowie wyniku odsetkowego	Wynik odsetkowy -4,5% r/r	Wynik prowizyjny +24,7% r/r
	Wysoka efektywność przy inwestycjach w przyszły wzrost, kontynuacja zdyscyplinowanego zarządzania kosztami	Koszty ogółem +1,5% r/r	Koszty/dochody 42,5%
	Poprawa zysku netto z podstawowej działalności, koszty ryzyka prawnego ciężą na rentowności segmentu non-core	Zysk netto +25% r/r	Rezerwy prawne 249 mln zł
	Kredyty i depozyty na pozytywnej trajektorii w obydwu segmentach, przekładające się na wyższe udziały rynkowe	Kredyty +7,3% r/r	Depozyty +12,1% r/r
	Koszty ryzyka odbiciem ostrożnego podejścia pomimo odporności portfela, silna pozycja kapitałowa i płynnościowa	Koszty ryzyka 80 p.b.	Łączny współ. kapit. 17,6%
	Rosnące wykorzystanie aplikacji i płatności mobilnych, wsparcie klientów w wejściu na rynek e-commerce	Aplikacja mobilna 2,42 mln użytkowników.	Płatności mobilne 1,4 mln kart

Nowe produkty i innowacje w II kw. 2021 r.



specjalna karta z okazji festiwalu Pol'and'Rock

- Z okazji 27. edycji Pol'and'Rock Festival, mBank wydał specjalną kartę debetową zaprojektowaną przez Jurka Owsiaka, założyciela i lidera Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy
- Limitowana edycja 15 000 kart jest dostępna poprzez stronę internetową dla obecnych i nowych klientów

organizacja emisji zielonych obligacji dla R.Power

- mBank pośredniczył w emisji pierwszej serii zielonych obligacji dla R.Power, największego polskiego dewelopera farm fotowoltaicznych
- Pozyskane w czerwcu środki w wys. 150 mln zł zostaną przeznaczone na zakup nowych projektów PV oraz rozwój już istniejących farm



płatności mobilne dla klientów korporacyjnych

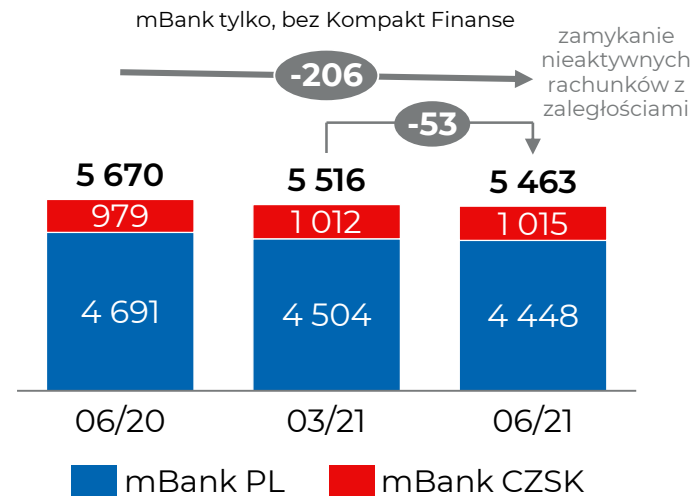
- Klientom korporacyjnym mBanku udostępniliśmy trzy popularne opcje płatności mobilnych, w tym: Apple Pay, Google Pay i Garmin Pay
- Działają we wszystkich punktach handlowo-usługowych, gdzie są akceptowane transakcje zbliżeniowe, bez dotykania terminala lub gotówki

Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym

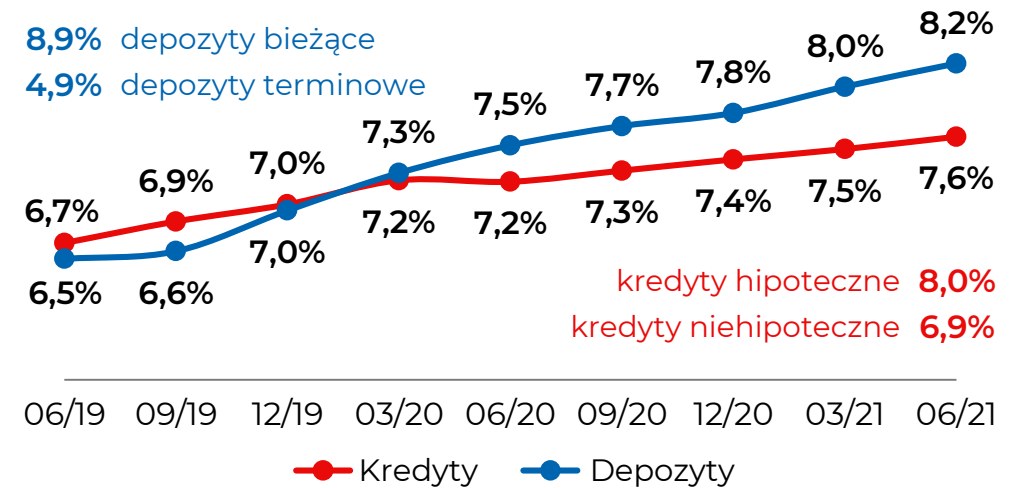


BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Liczba klientów detalicznych (tys.)

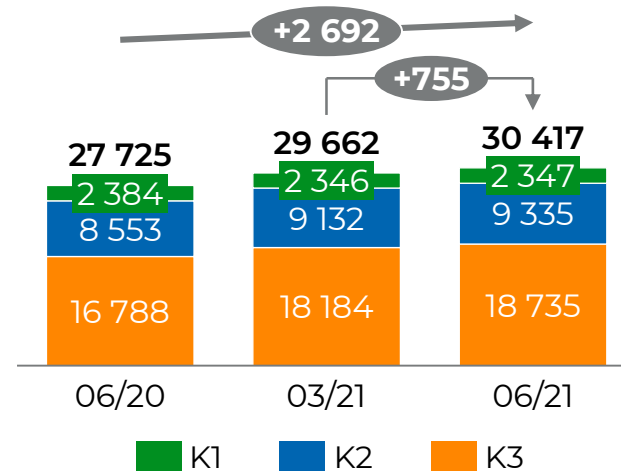


Udziały rynkowe – Gospodarstwa domowe

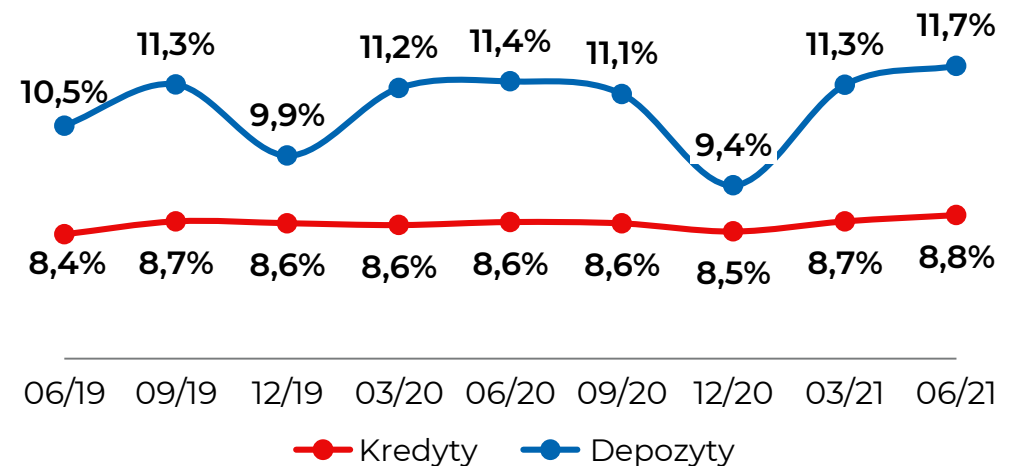


BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Liczba klientów korporacyjnych



Udziały rynkowe - Przedsiębiorstwa



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

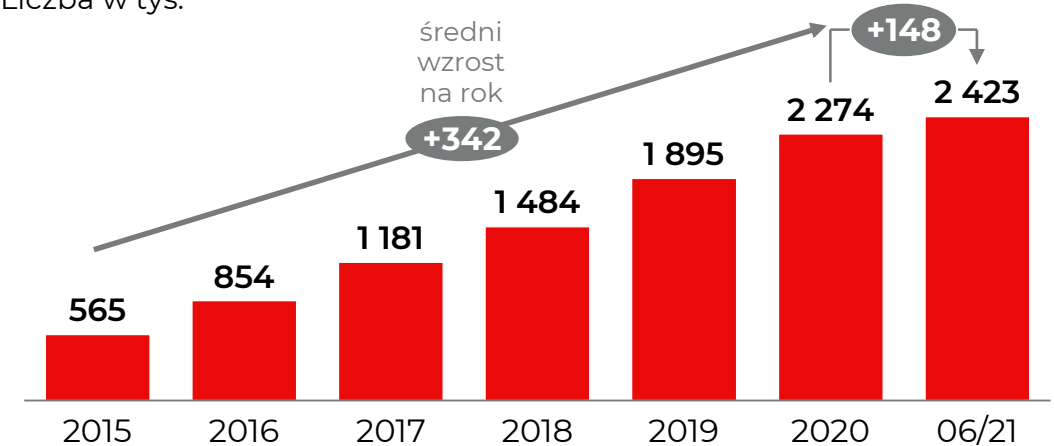
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

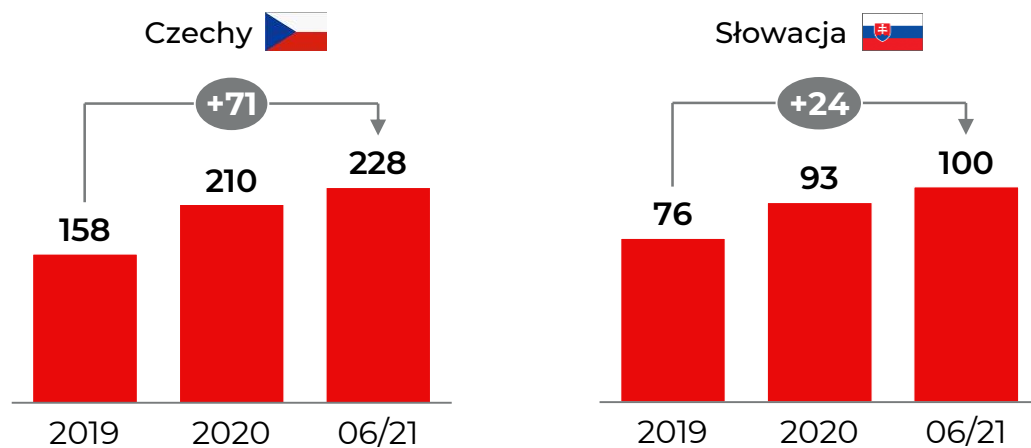
Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej mBanku w Polsce

Liczba w tys.



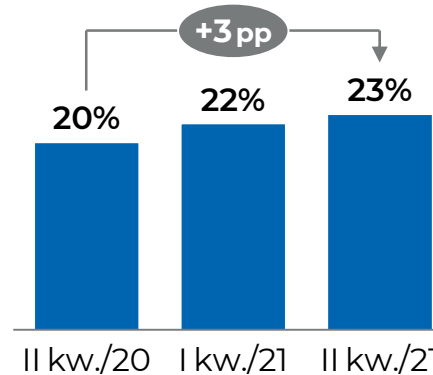
Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej mBanku poza Polską

Liczba w tys.



Rosnące znaczenie kanału mobilnego w codziennej bankowości

Udział aplikacji mobilnej w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (wolumen)



Użycie Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay

Mobilne karty płatnicze
liczba na koniec II kw./21

1 404 tys.

+95 tys. kw./kw.

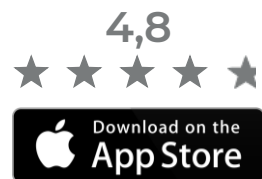
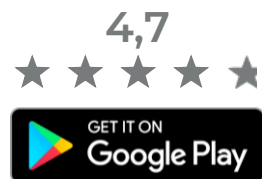
Zbliżeniowe płatności mobilne

Liczba transakcji w II kw./21

60,5 mln

+36% kw./kw.

Rozwój wiodącej oferty bankowości mobilnej dla osób fizycznych



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



mBank uznany za **Best Private Bank** w regionie CEE w kategorii **Digital Portfolio Management** przez magazyn *Professional Wealth Management*

Dobrze zaprojektowane funkcjonalności dla wygody



całkowicie zdalne otwarcie konta na selfie i akceptacją umowy z użyciem wiadomości SMS



logowanie za pomocą kodu PIN, odcisku palca lub Face ID



bezstykowe płatności telefonem z Google Pay i Apple Pay



ekspresowe przelewy na numer telefonu i system BLIK

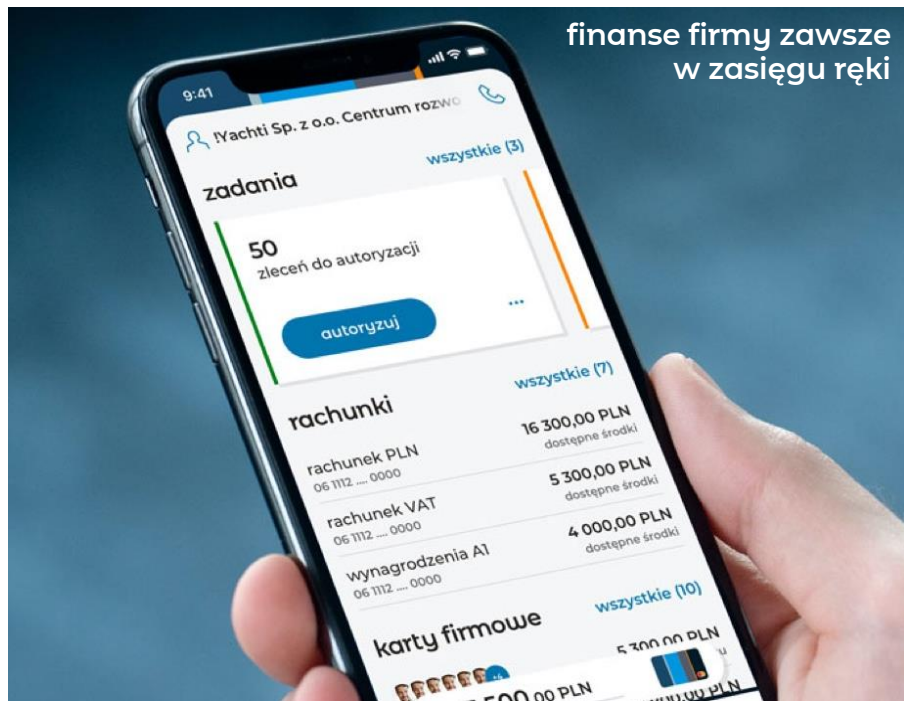


przypomnienia od asystenta płatności i skanowanie danych do przelewu wprost z faktur

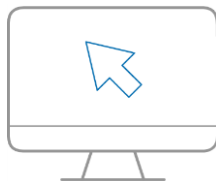


korzyści (mOkazje) dla klientów i wygodne zakupy dzięki opcjom finansowania jednym kliknięciem (szybki kredyt gotówkowy do określonego limitu)

Rozwój najlepszych usług bankowości cyfrowej dla korporacji



CompanyMobile
CompanyNet



mBank wyróżniony jako **“World’s Best Corporate/Institutional Digital Bank in CEE 2020”** przez magazyn Global Finance

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



Rozwój kompletnych rozwiązań dla segmentu e-commerce

Unikalna bramka płatnicza mBanku

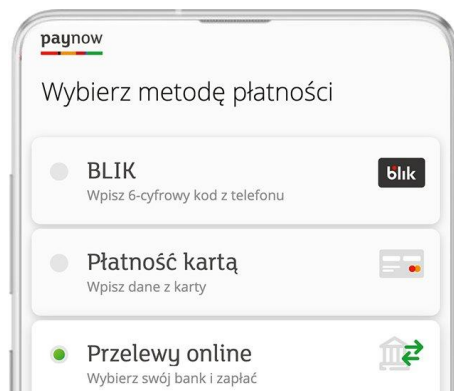
paynow

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
- brak opłat za aktywację i atrakcyjne ceny później



Wolumen przeprosesowanych płatności dynamicznie rośnie, osiągając 29 mln zł miesięcznie w II kw./21



Kompleksowa propozycja wartości dla sprzedających w sieci



2. 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



Już 6,5 tys. klientów skorzystało z oferty e-commerce mBanku, w tym kolejnych 1 000 w II kw./21

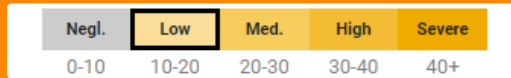


Koncentracja na zrównoważonej i odpowiedzialnej bankowości

Zewnętrzna ocena ESG

15,9 ESG Risk Rating
low risk od Sustainalytics

na 19.04.2021



A MSCI
ESG Rating

CCC B BB BBB **A** AA AAA

Członkostwo w indeksach ESG

Bloomberg GEI
Gender-Equality Index

FTSE4Good
Index Series

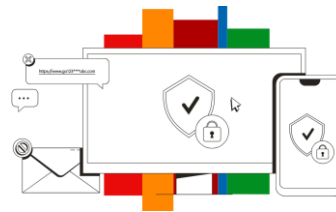
WIG-ESG indeks
na GPW w Polsce

Green Bond framework

Nasze działania ESG skupione wokół 3 aspektów zgodnie ze strategią zrównoważonego rozwoju

✓ mBank edukuje

- Wsparcie kształcenia umiejętności matematycznych i wyrównywanie możliwości edukacyjnych młodzieży



- Kampanie jak bezpiecznie korzystać z bankowości internetowej i mobilnej

✓ mBank wspiera dobrobyt

- Wsparcie organizacji działających dla pożytku społecznego



Gramy razem



- Dostęp dla klientów z niepełnosprawnościami (bankowość inkluzywna)
- Zapewnienie różnorodności i równych szans

✓ mBank dba o klimat i środowisko

Ograniczamy nasz pośredni wpływ

- Polityka kredytowa dot. branż istotnych w kontekście polityki klimatycznej UE
- Produkty wspierające ekologię w każdym segmencie klientów
- Limit finansowania przeznaczony dla OZE w wys. 4 mld zł



Klienci wybierający karty wirtualne zaoszczędzili z nami blisko 250 kilogramów plastiku w I pół. 2021



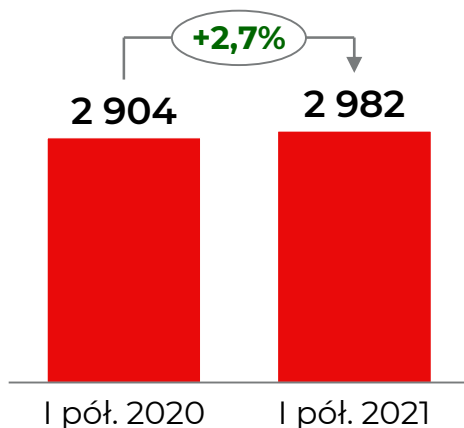
Ograniczamy nasz bezpośredni wpływ

- Pomiar i zmniejszanie naszego śladu węglowego
- Segregacja odpadów i recycling
- Wybór dostawców według standardów ESG

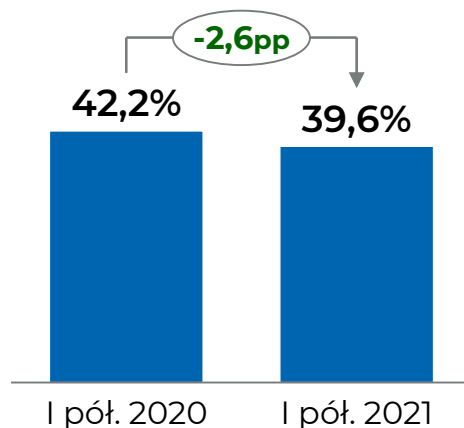
Podsumowanie kluczowych danych finansowych

Dochody ogółem

mln zł

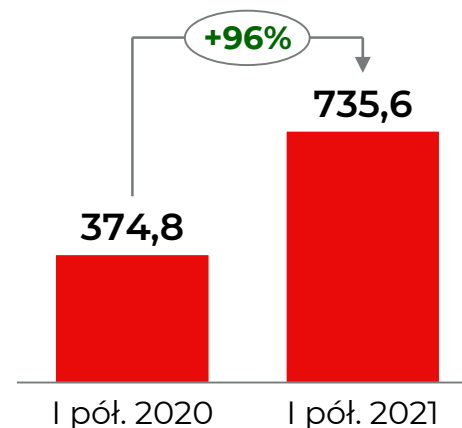


Wskaźnik koszty/dochody¹

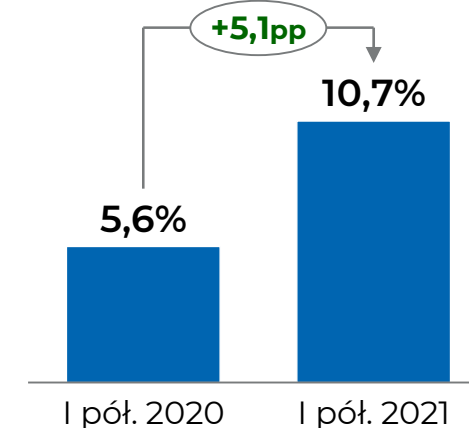


Zysk netto – główny biznes²

mln zł

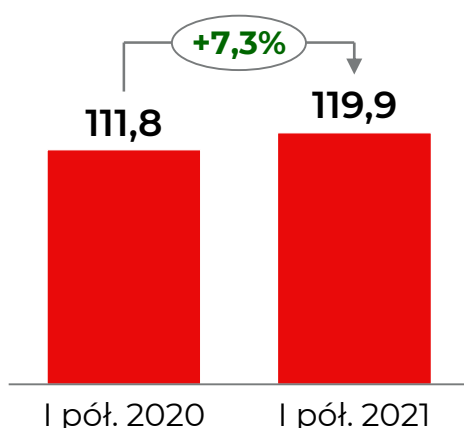


ROE – główny biznes²

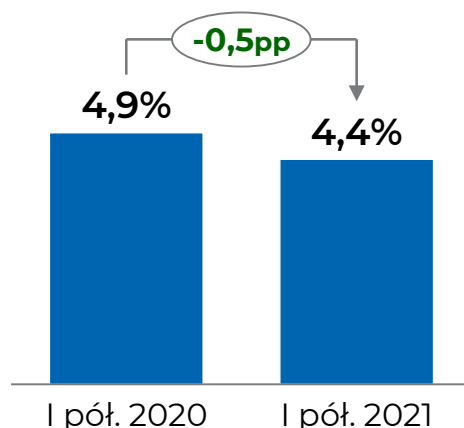


Kredyty brutto

mld zł

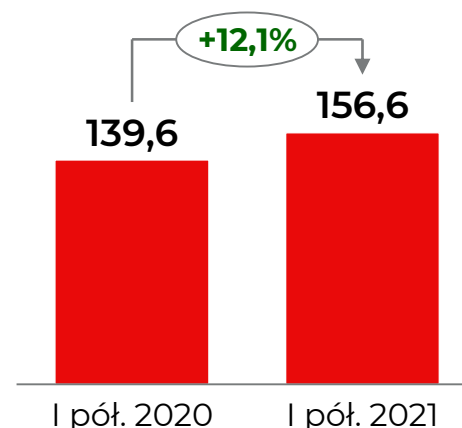


Wskaźnik NPL

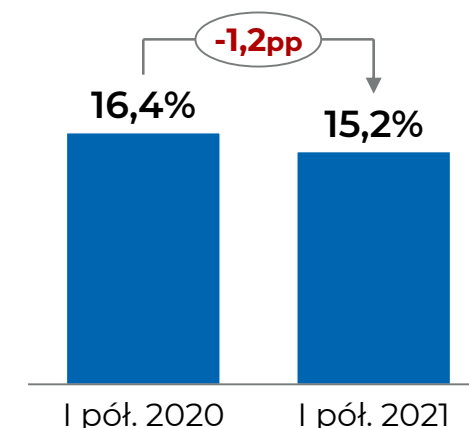


Depozyty klientowskie

mld zł



Współczynnik kapitału Tier I



¹ Wskaźnik znormalizowany, uwzględniający ½ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zaksięgowanej w pierwszym kwartale roku; ² Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	II kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	Δ kw./kw.	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 006,6	946,9	961,5	+1,5%	-4,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	362,9	468,1	452,6	-3,3%	+24,7%
Dochody ogółem	1 469,5	1 538,8	1 442,8	-6,2%	-1,8%
Koszty ogółem (bez BFG)	-538,7	-511,2	-555,3	+8,6%	+3,1%
Składki na BFG ¹	-32,8	-153,5	-25,0	-83,7%	-23,8%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-352,2	-164,7	-228,4	+38,6%	-35,2%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-189,0	-66,3	-248,5	+275,0%	+31,5%
Wynik operacyjny	356,8	643,1	385,7	-40,0%	+8,1%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-138,4	-138,8	-147,2	+6,0%	+6,3%
Zysk brutto	218,4	504,3	238,5	-52,7%	+9,2%
Zysk netto	87,0	317,1	108,7	-65,7%	+24,9%
Marża odsetkowa netto	2,34%	2,10%	2,04%	-0,06pp	-0,30pp
Wskaźnik koszty/dochody	38,9%	43,2%	40,2%	-3,0pp	+1,3pp
Koszty ryzyka	1,29%	0,59%	0,80%	+0,21pp	-0,49pp
Zwrot na kapitale (ROE)	2,1%	7,7%	2,6%	-5,1pp	+0,5pp
Zwrot na aktywach (ROA)	0,20%	0,68%	0,22%	-0,46pp	+0,02pp

¹ W tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wys. 167,0 mln zł i 130,4 mln zł w I kw./20 i I kw./21, odpowiednio

² 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. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	182 396	194 217	198 471	+2,2%	+8,8%
Kredyty brutto	111 818	116 925	119 949	+2,6%	+7,3%
Kredyty klientów indywidualnych	62 730	67 785	70 093	+3,4%	+11,7%
Kredyty klientów korporacyjnych	48 734	48 901	49 635	+1,5%	+1,8%
Depozyty klientowskie	139 623	152 097	156 584	+2,9%	+12,1%
Depozyty klientów indywidualnych	89 777	103 583	106 700	+3,0%	+18,8%
Depozyty klientów korporacyjnych ¹	48 362	47 711	48 876	+2,4%	+1,1%
Kapitały	16 913	16 749	16 694	-0,3%	-1,3%
Wskaźnik kredyty/depozyty	77,5%	74,5%	74,2%	-0,3pp	-3,3pp
Wskaźnik NPL	4,9%	4,6%	4,4%	-0,2pp	-0,5pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	58,8%	58,5%	58,3%	-0,2pp	-0,5pp
Współczynnik kapitału Tier I	16,4%	16,6%	15,2%	-1,4pp	-1,2pp
Łączny współczynnik kapitałowy	19,3%	19,2%	17,6%	-1,6pp	-1,7pp

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

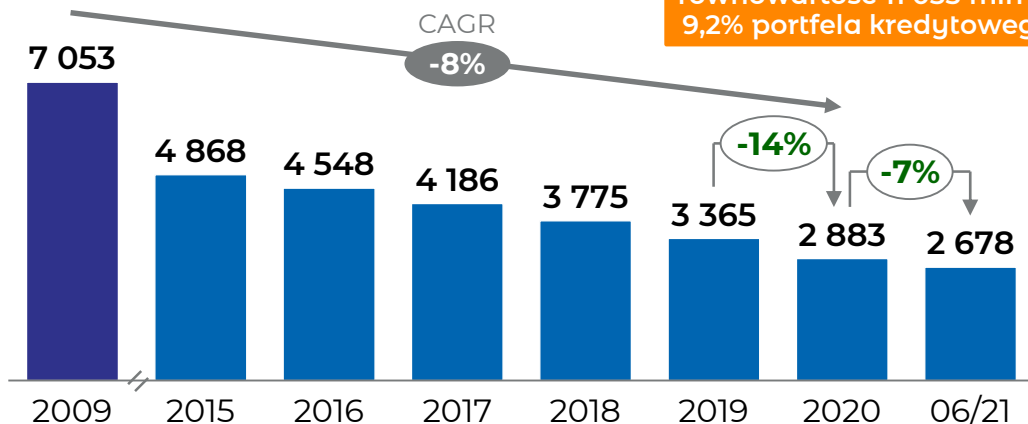
Uwaga: Dane bilansowe za I kw./20-IV kw./20 przekształcone z powodu zmiany prezentacyjnej dotyczącej kredytów hipotecznych w CHF.

Podsumowanie spraw sądowych i rezerw dotyczących portfela CHF

Kredyty hipoteczne w CHF udzielone klientom indywidualnym

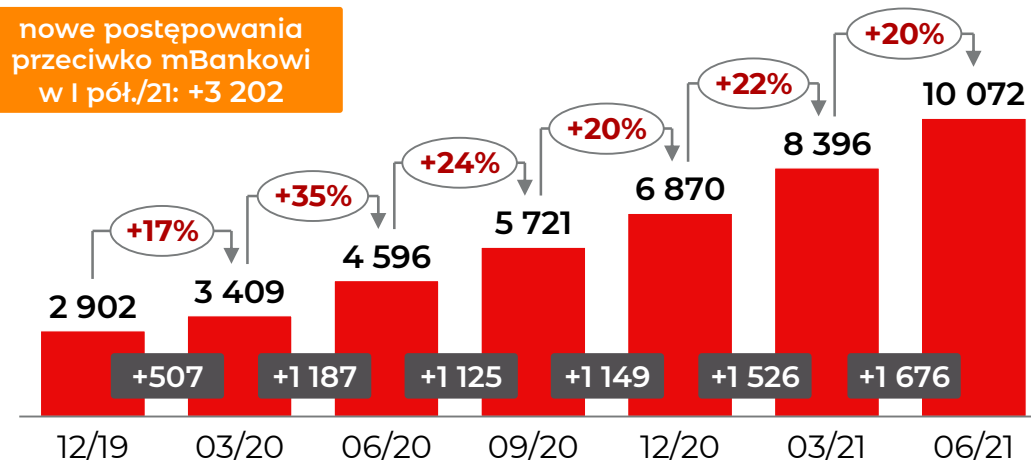
mln CHF, wartość bilansowa

równowartość 11 035 mln zł,
9,2% portfela kredytowego



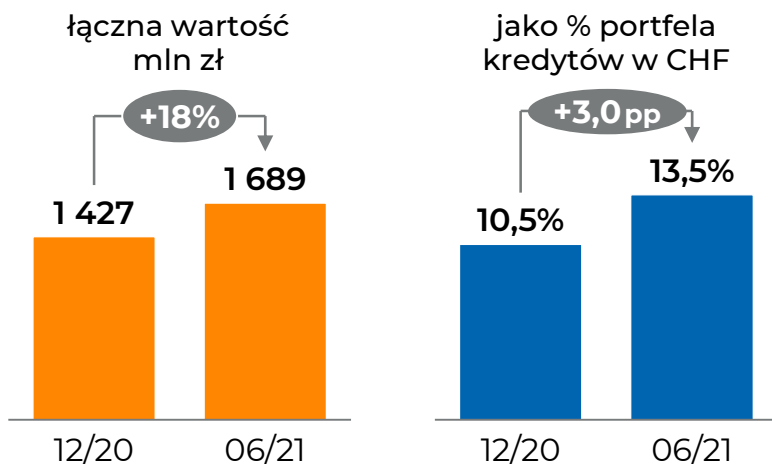
Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych

nowe postępowania
przeciwko mBankowi
w I pół./21: +3 202



Rezerwy utworzone na sprawy indywidualne

dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach w CHF

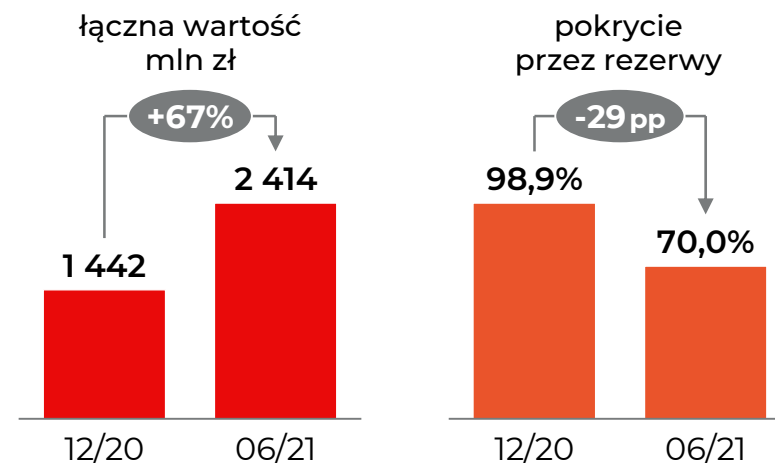


Kluczowe parametry w kalkulacji rezerw portfelowych obejmują:

- populację kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko bankowi
- prawdopodobieństwo przegranej, definiowane jako udział negatywnych orzeczeń w wszystkich prawomocnych wyrokach
- oczekiwany poziom straty w przypadku przegranej sprawy przez bank (z uwzględnieniem rozkładu 3 możliwych wyników)
- kurs walutowy CHF/PLN

Roszczenia z tytułu spraw indywidualnych

dotyczące klauzul waloryzacyjnych w umowach w CHF



Nowa segmentacja: rzeczywiste wyniki podstawowej działalności

Podsumowanie wyników finansowych głównej działalności i portfela non-core w I pół./21

mln zł	Główny biznes	Non-core ¹	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	1 843,5	65,0	1 908,4
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	1 107,0	-33,8	1 073,1
Dochody ogółem	2 950,4	31,1	2 981,6
Koszty ogółem	-1 235,8	-9,1	-1 244,9
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-403,6	10,6	-393,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0,0	-314,8	-314,8
Wynik operacyjny	1 311,0	-282,2	1 028,8
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-258,3	-27,6	-286,0
Zysk brutto	1 052,6	-309,8	742,8
Zysk netto	735,6	-309,8	425,8
Aktywa ogółem	185 136	13 335	198 471
Marża odsetkowa netto	2,16%		2,07%
Wskaźnik koszty/dochody	41,9%		41,8%
Koszty ryzyka	0,82%		0,70%
Zwrot na kapitale (ROE)	10,7%		5,1%
Zwrot na aktywach (ROA)	0,83%		0,44%

¹ Odpowiada segmentowi „Walutowych Kredytów Hipotecznych” w sprawozdaniu finansowym

² 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

Wydzielenie portfela hipotek walutowych

- W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników mBanku, wprowadziliśmy nową segmentację. Z całości biznesu wyodrębniliśmy część *non-core*, niezwiązaną z podstawową działalnością, obejmującą walutowe kredyty hipoteczne.
- 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 rezerwy na ryzyko prawne.

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 2,9 mld zł na 30.06.2021.

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:

- 1 468,5 mln zł** odzwierciedlone przez pomniejszenie aktywów brutto;
- 220,5 mln zł** ujęte w zobowiązaniach banku;

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2021 r. **3**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za II kw. 2021 r. **16**

- 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 **25**

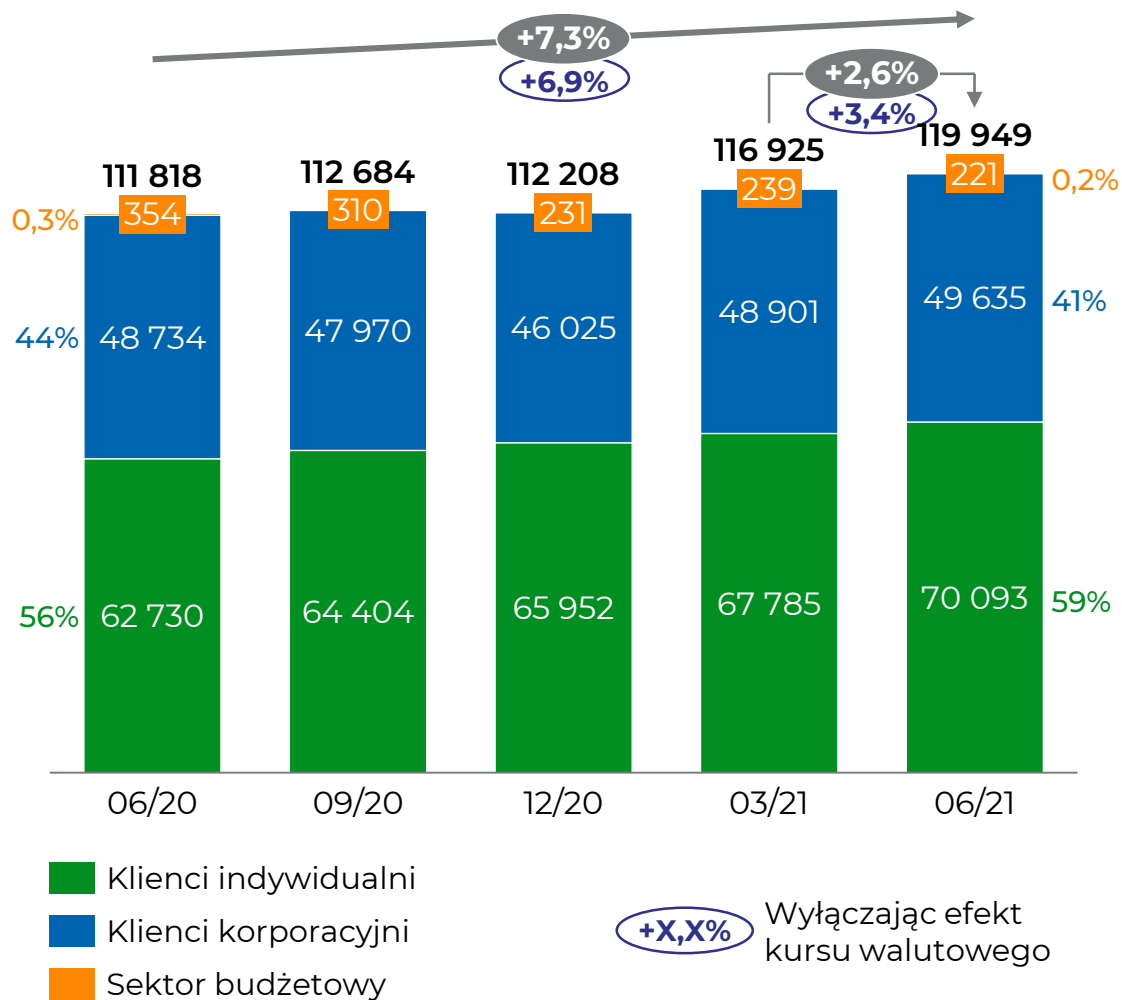
Załącznik **29**

Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Kredyty kontynuują pozytywną trajektorię, wysoka dynamika ekspozycji detalicznych

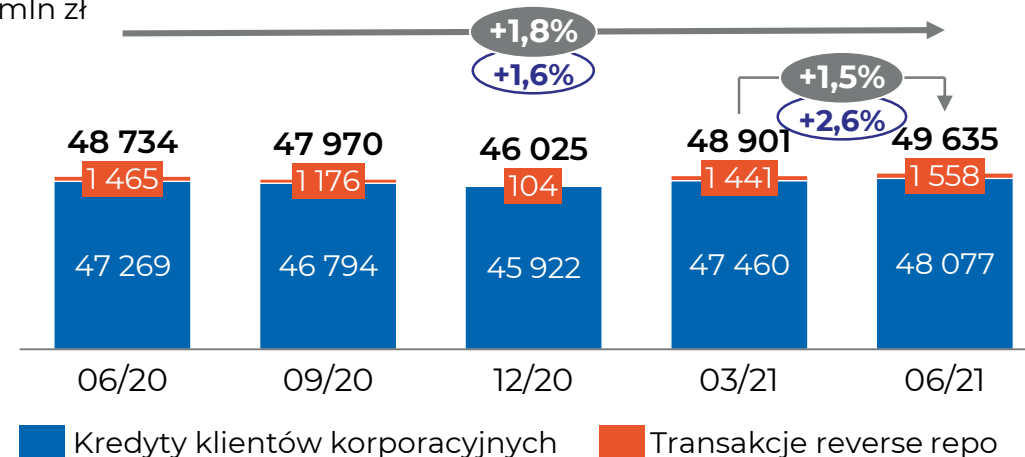
Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł



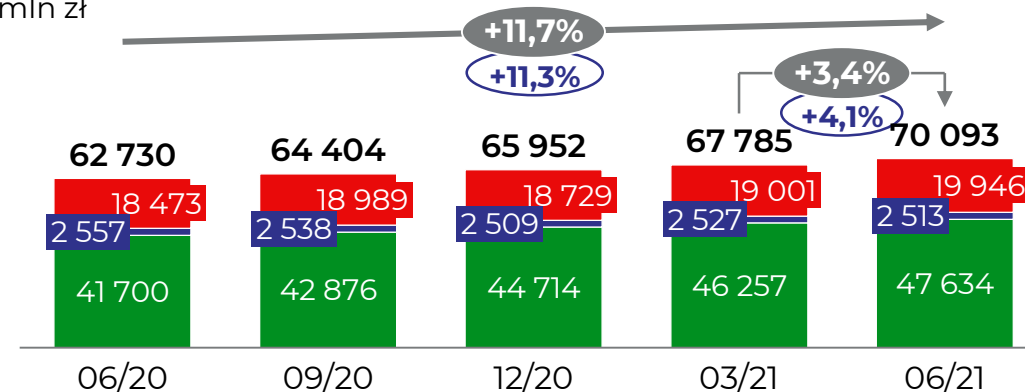
Kredyty brutto klientów korporacyjnych

mln zł



Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł



Kredyty hipoteczne: osoby fizyczne mikrofirmy Niehipoteczne

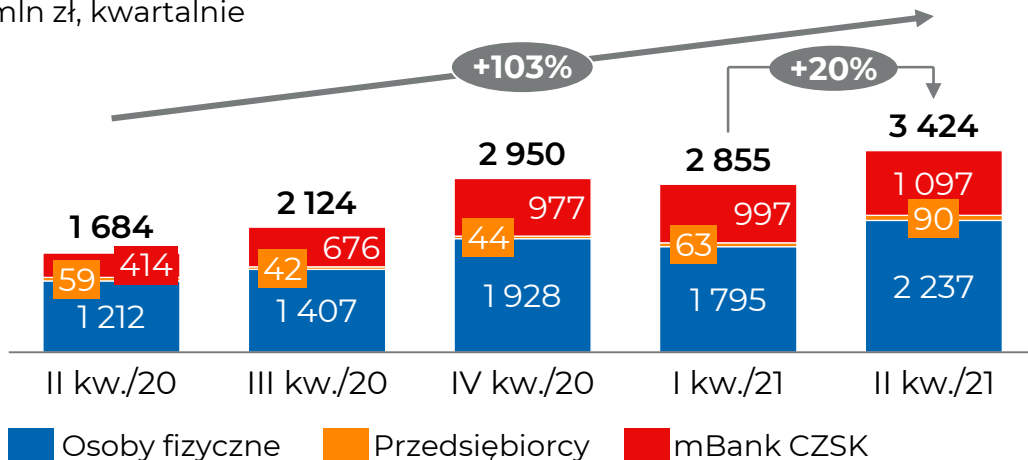
Uwaga: Dane za I kw./20-IV kw./20 przekształcone z powodu zmiany prezentacyjnej dotyczącej kredytów w CHF.

Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Przyspieszająca sprzedaż kredytów mieszkaniowych, silne odbicie konsumpcyjnych

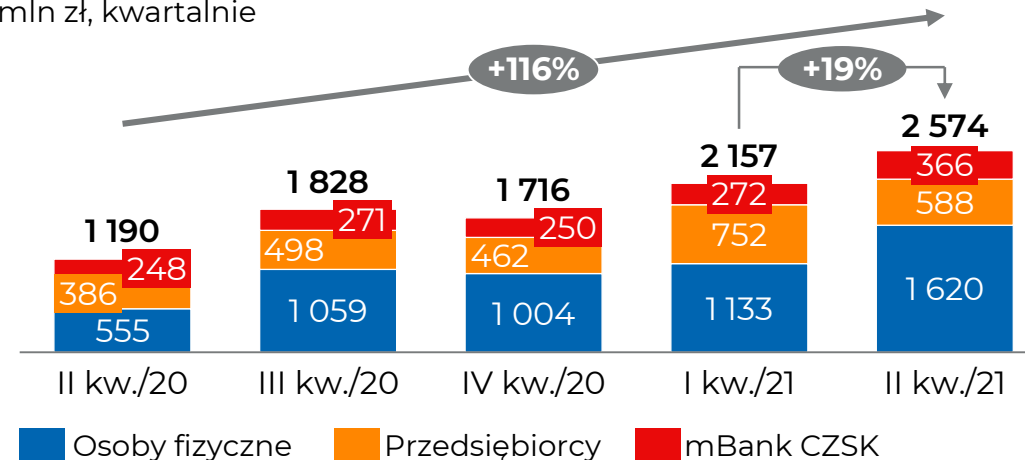
Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



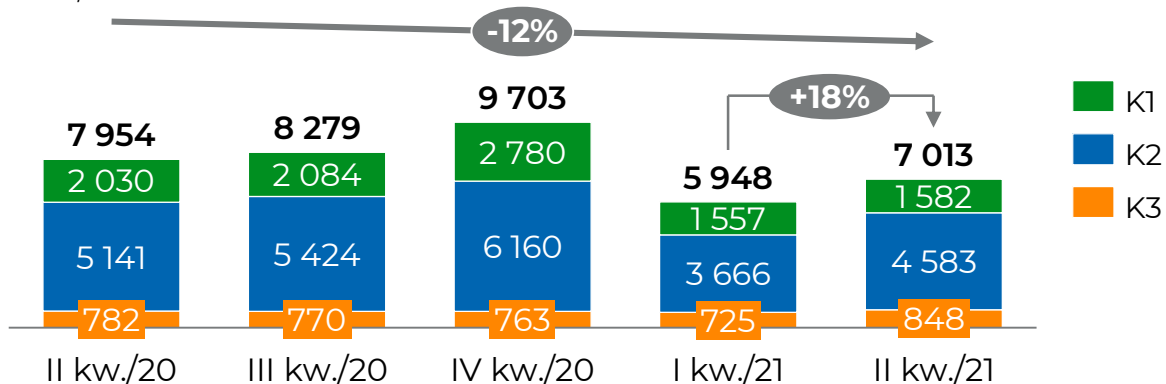
Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



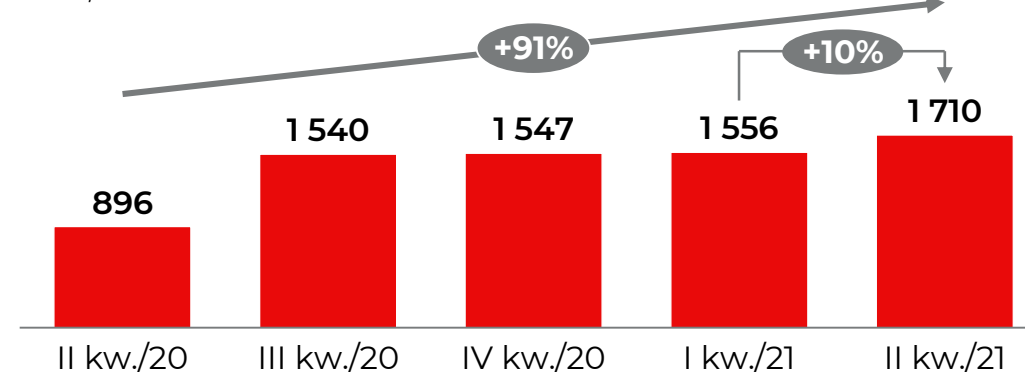
Sprzedaż kredytów korporacyjnych¹

mln zł, kwartalnie



Nowe kontrakty leasingowe

mln zł, kwartalnie



¹ W tym nowa sprzedaż, podwyższenia i odnowienia

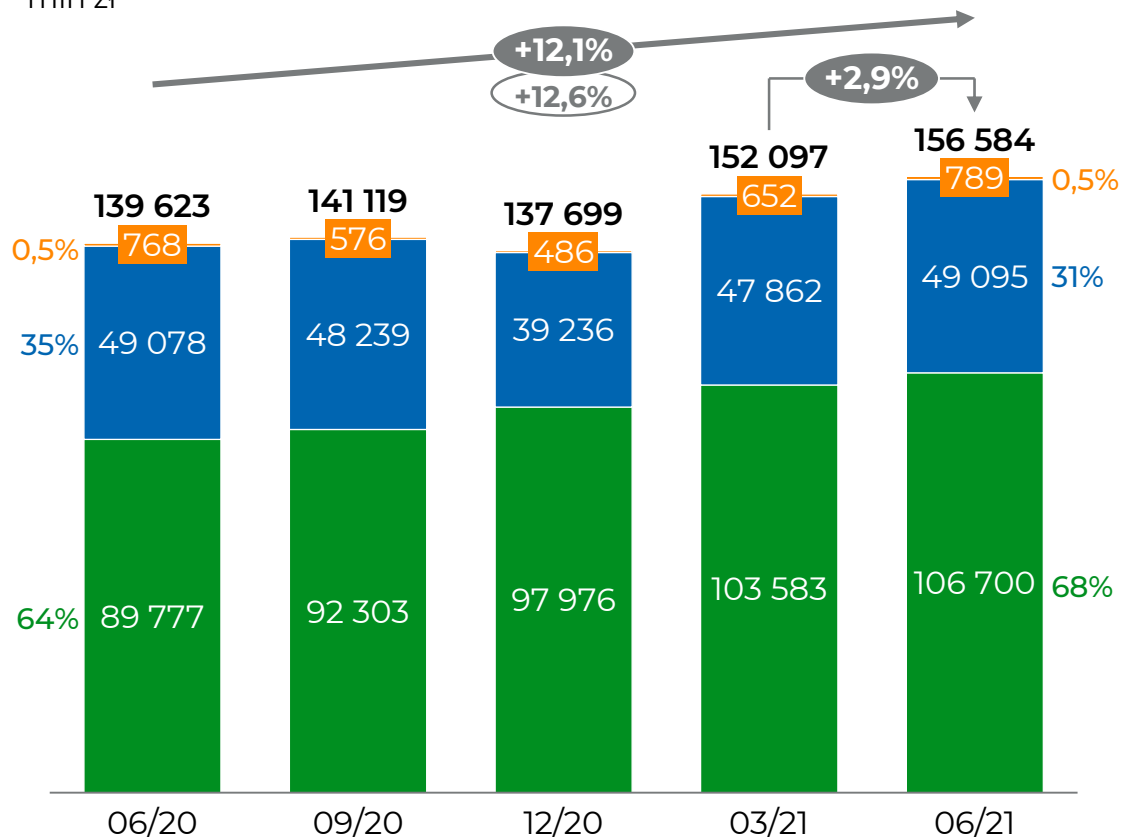
Podział Klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Wzrost depozytów nadal napędzany wpływami na rachunki bieżące w obydwu segmentach

Dynamika depozytów klientów

mln zł

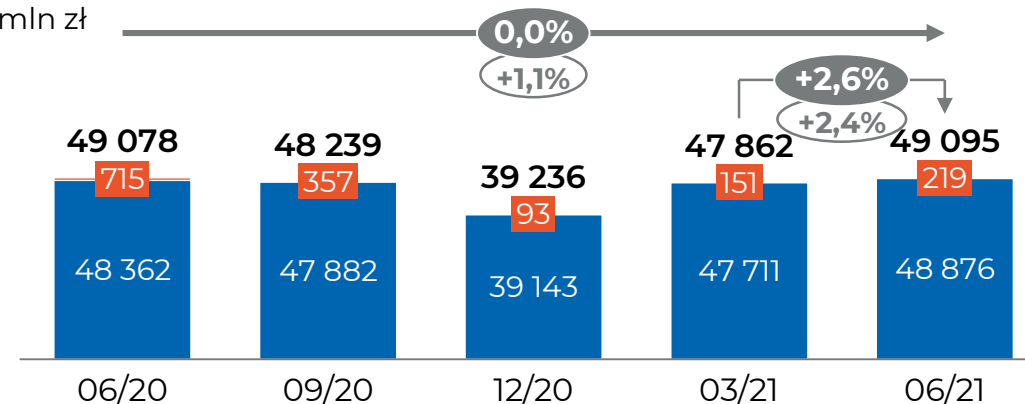


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyłączając transakcje repo

Depozyty klientów korporacyjnych

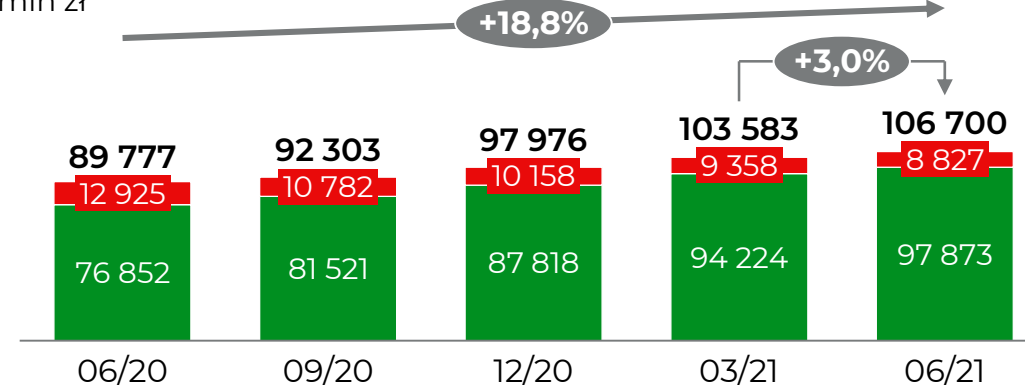
mln zł



- Depozyty klientów korporacyjnych
- Transakcje repo

Depozyty klientów detalicznych

mln zł



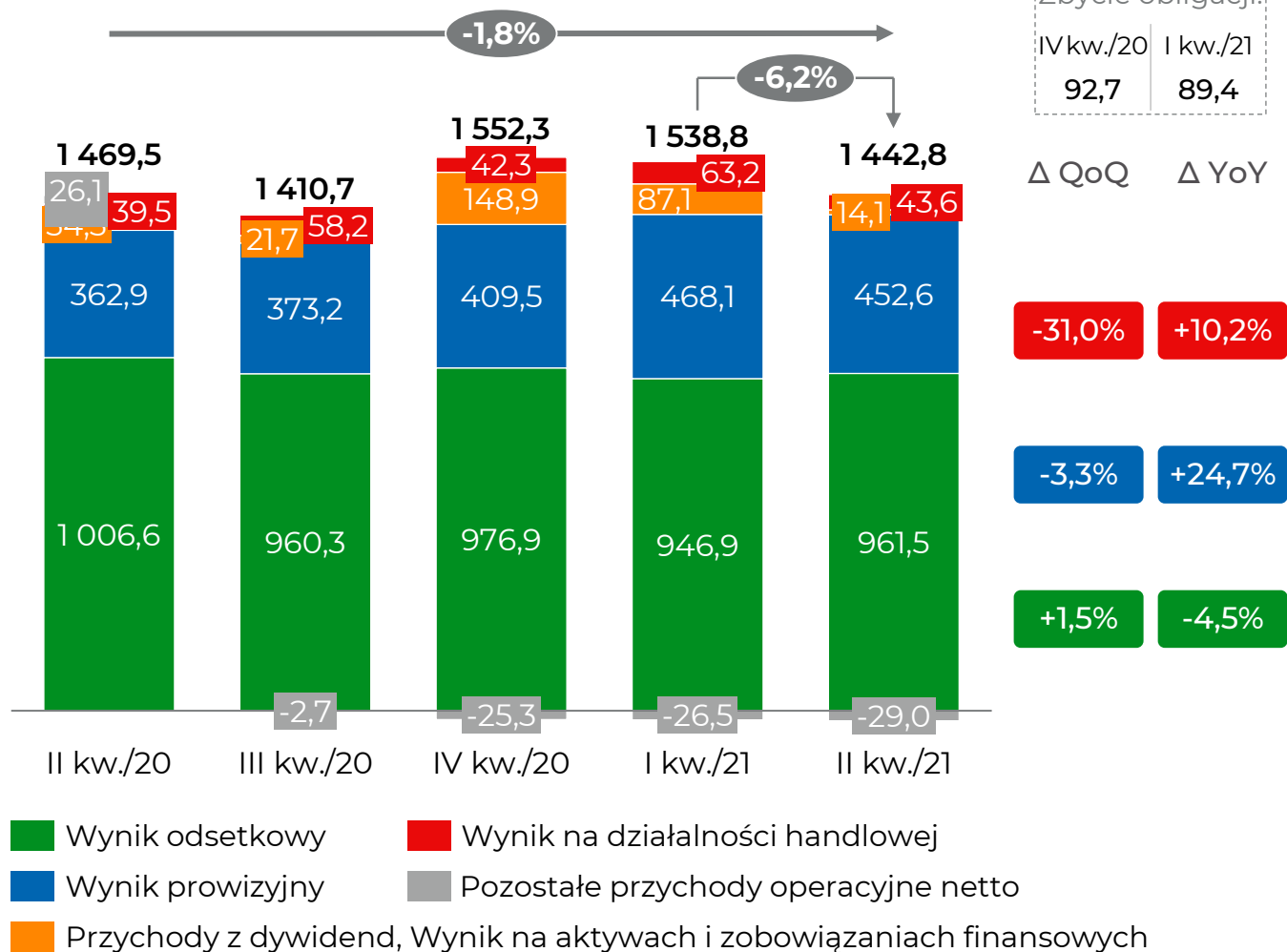
- Rachunki bieżące i oszczędnościowe
- Depozyty terminowe

Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Solidne dochody podstawowe dzięki stopniowej odbudowie wyniku odsetkowego i prowizjom

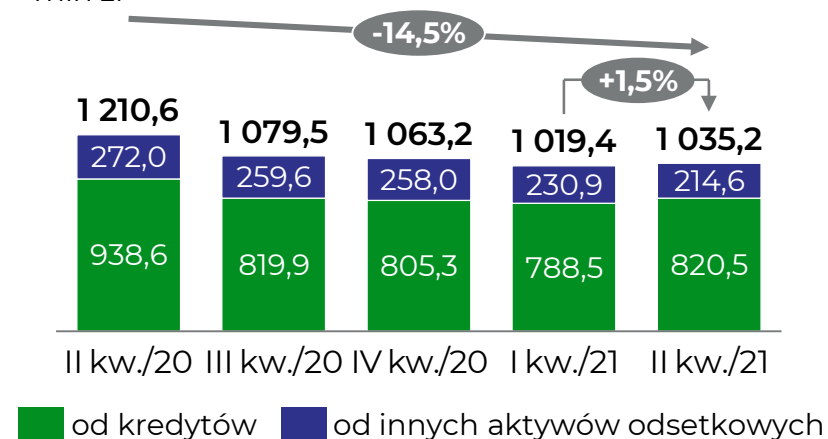
Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



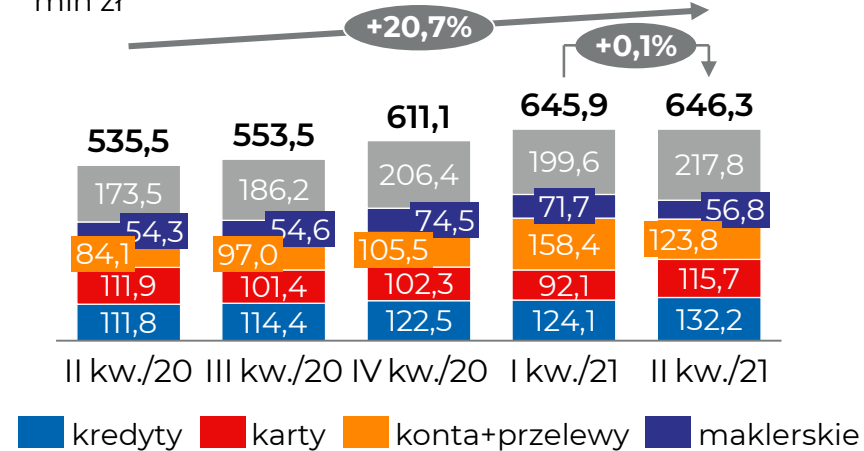
Dynamika przychodów odsetkowych

mln zł



Dynamika przychodów prowizyjnych

mln zł

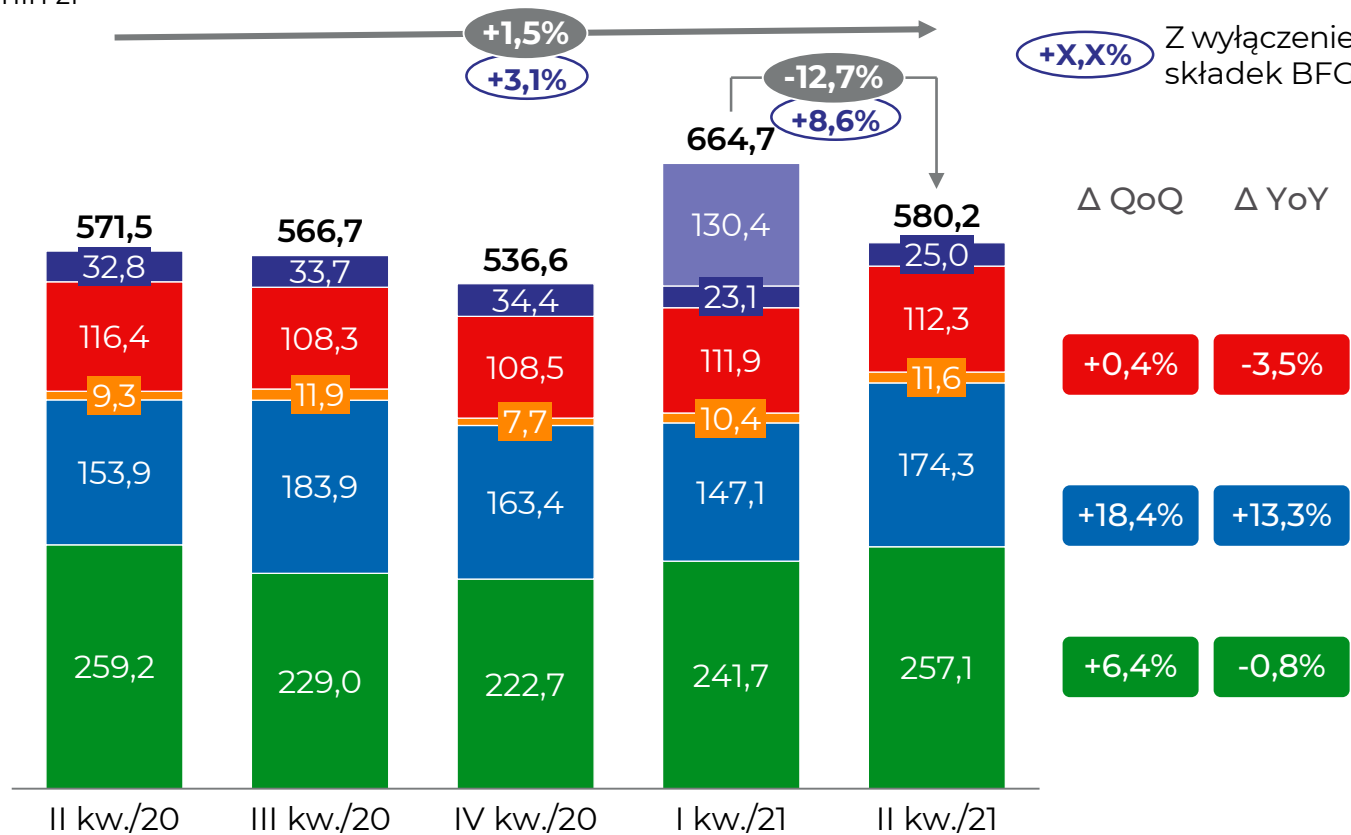


Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

Doskonała efektywność pochodną stałej dyscypliny w zarządzaniu kosztami, pomimo inwestycji

Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



+X,X% Z wyłączeniem składek BFG

Δ QoQ Δ YoY

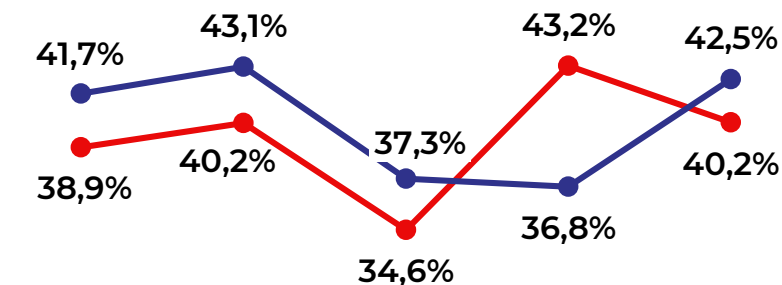
+0,4% -3,5%

+18,4% +13,3%

+6,4% -0,8%

- Koszty pracownicze
 - Koszty rzeczowe
 - Pozostałe koszty
 - Amortyzacja
 - Wpłaty na BFG
- w tym fundusz przymusowej restrukturyzacji w I kw./21

Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie



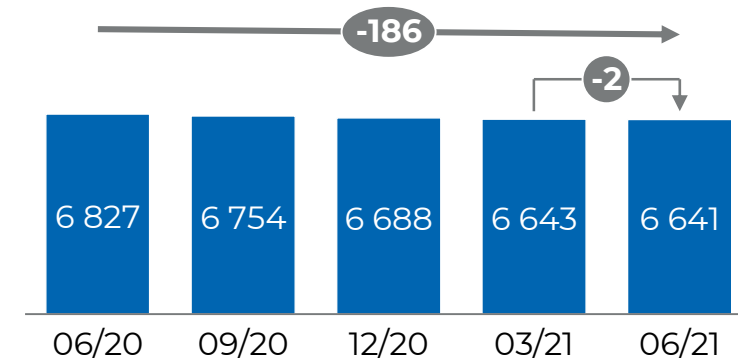
II kw./20 III kw./20 IV kw./20 I kw./21 II kw./21

● raportowany ● znormalizowany (liniowe BFG)

znormalizowany wskaźnik za I pół./21 **39,6%**

Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

na koniec okresu



Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Rezerwy na oczekiwane straty kredytowe odbiciem ostrożnego podejścia w niepewnej sytuacji

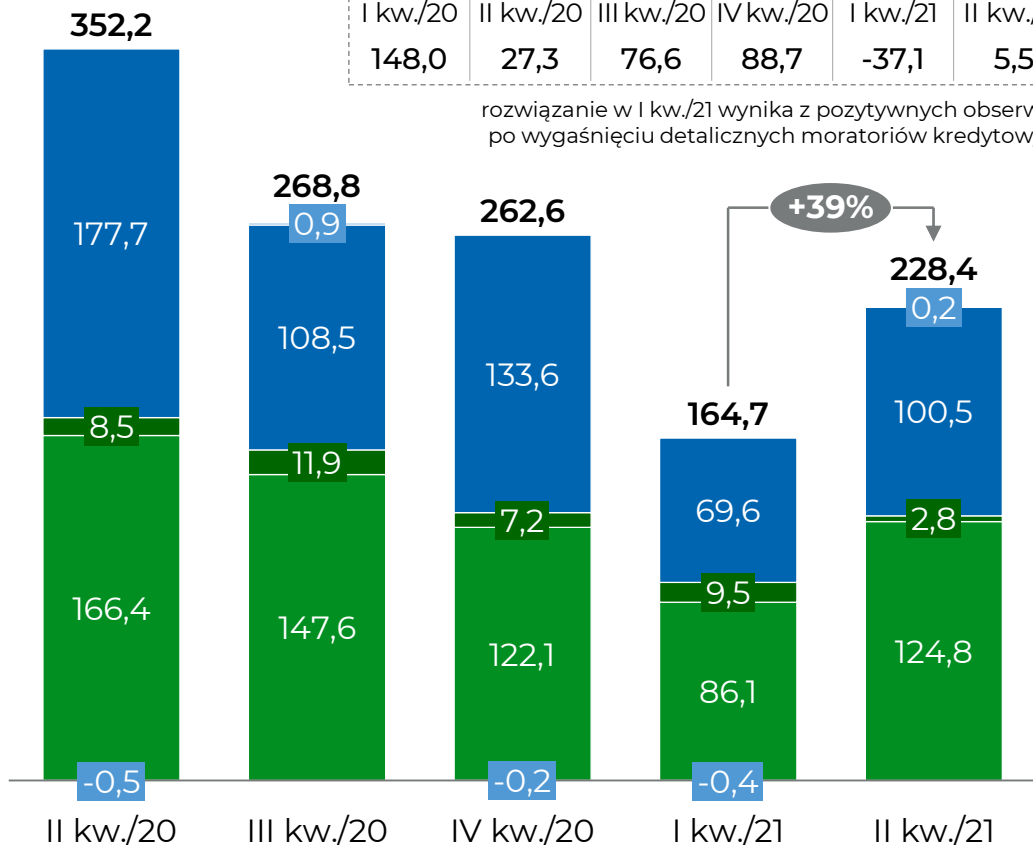
Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

mln zł

Wpływ COVID-19:

I kw./20	II kw./20	III kw./20	IV kw./20	I kw./21	II kw./21
148,0	27,3	76,6	88,7	-37,1	5,5

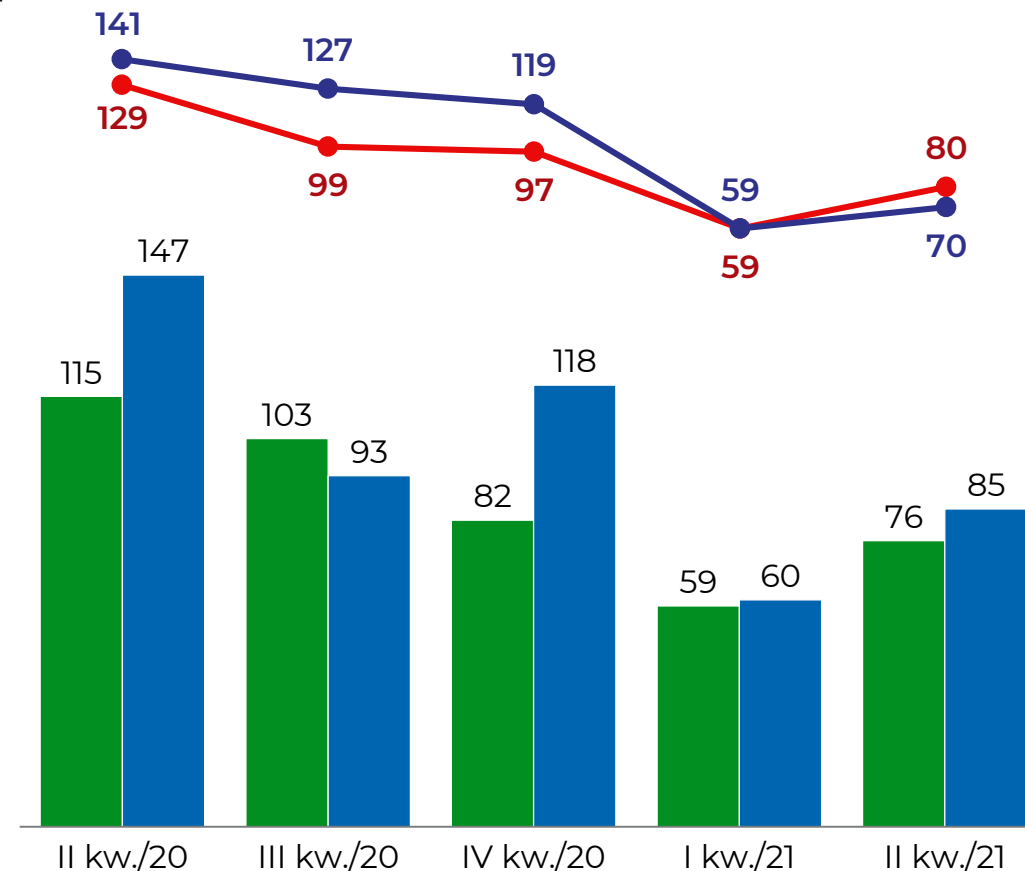
rozwiązanie w I kw./21 wynika z pozytywnych obserwacji po wygaśnięciu detalicznych moratoriów kredytowych



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

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

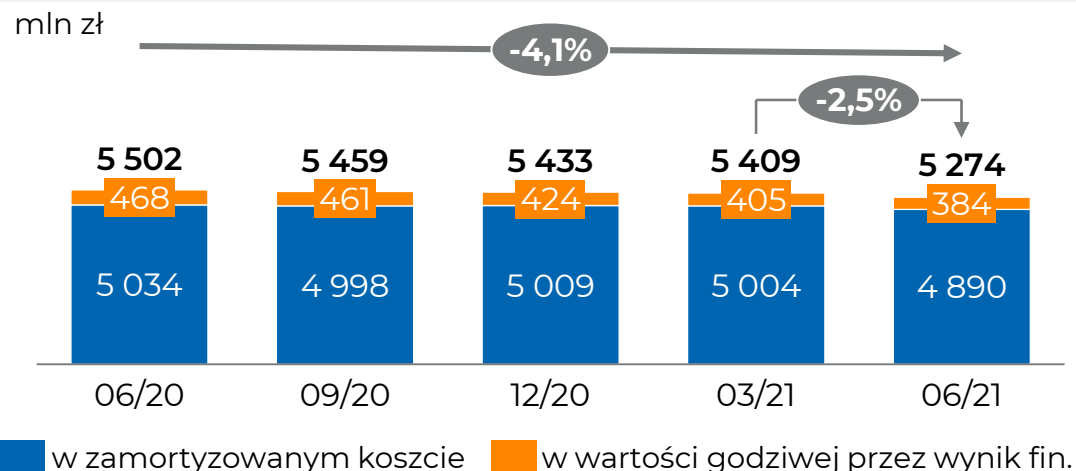


Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● narastająco
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

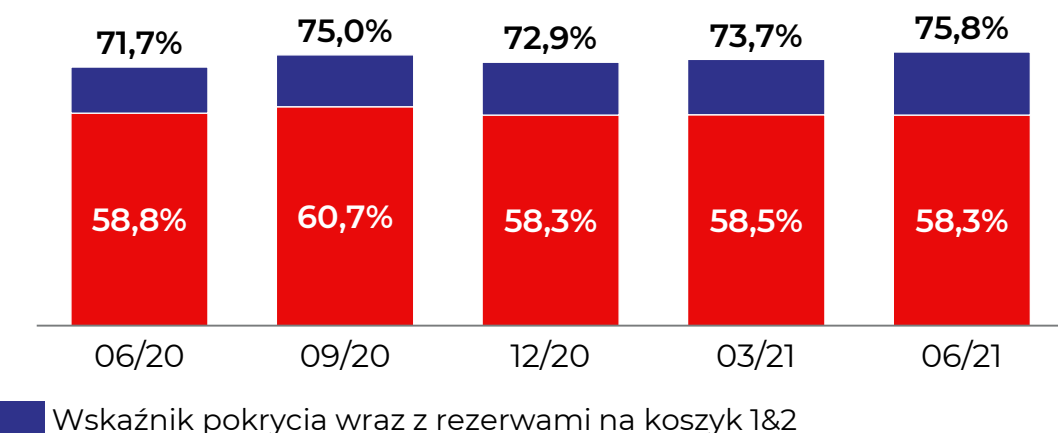
Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

Dobra jakość aktywów potwierdzona przez miary ryzyka, brak pogorszenia w pandemii

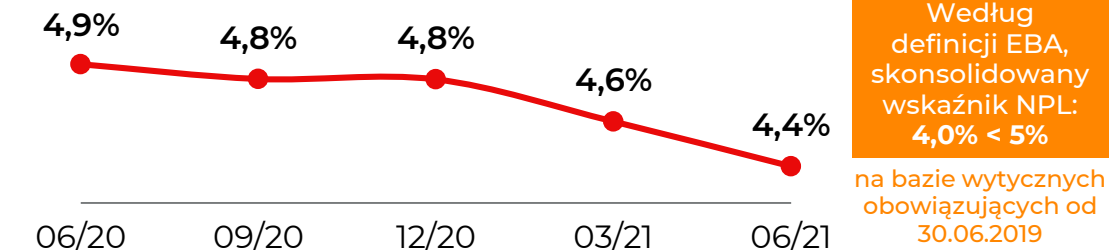
Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



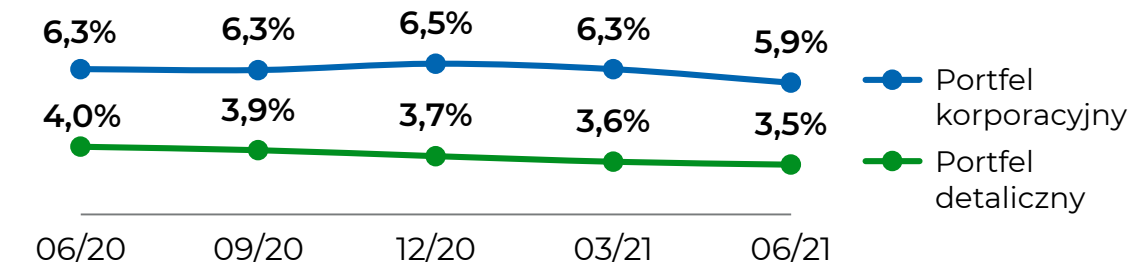
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



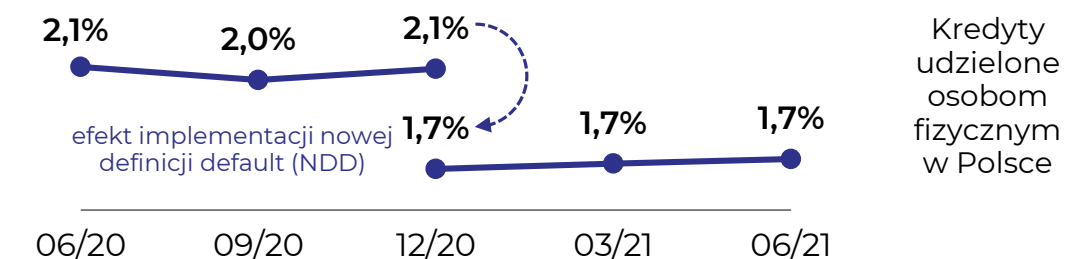
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych

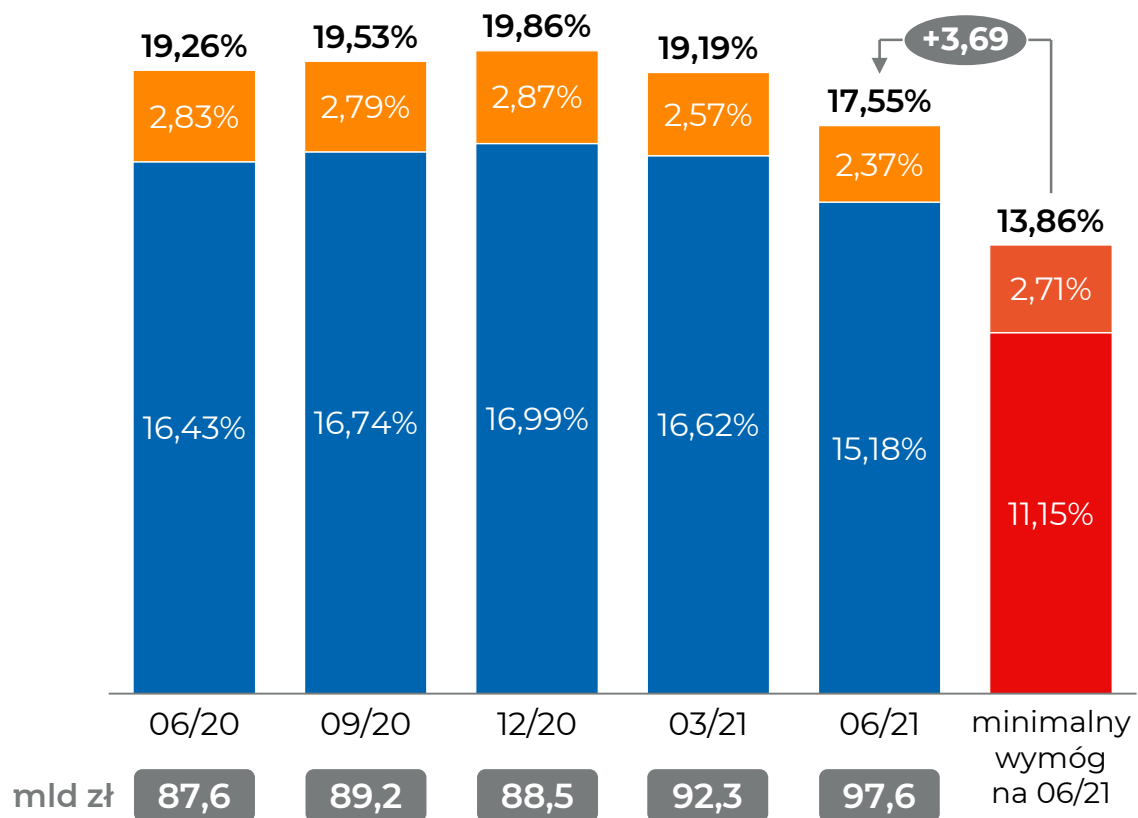


Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście klientowskie w rozpoznawaniu NPL.

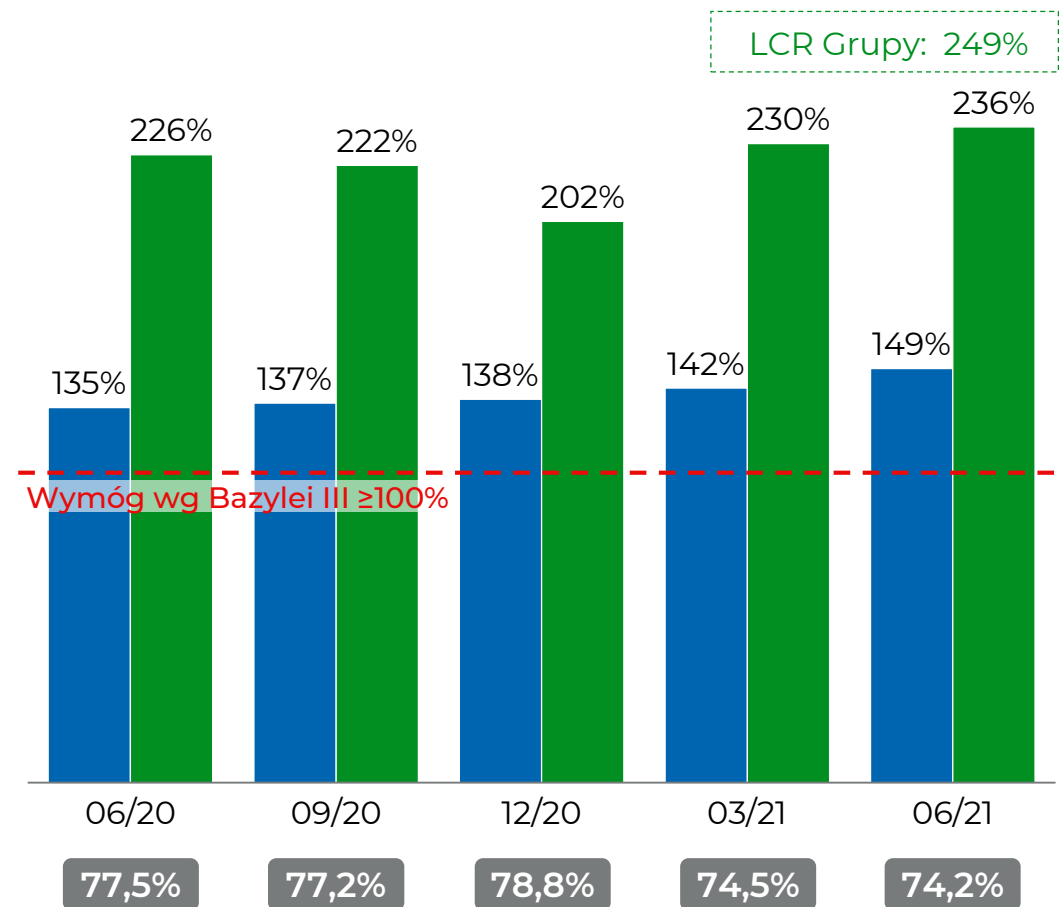
Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Silna pozycja kapitałowa i znakomita płynność gwarantujące bezpieczeństwo i stabilność

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku



NSFR i LCR dla mBanku



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. 2021 r. **3**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za II kw. 2021 r. **16**

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

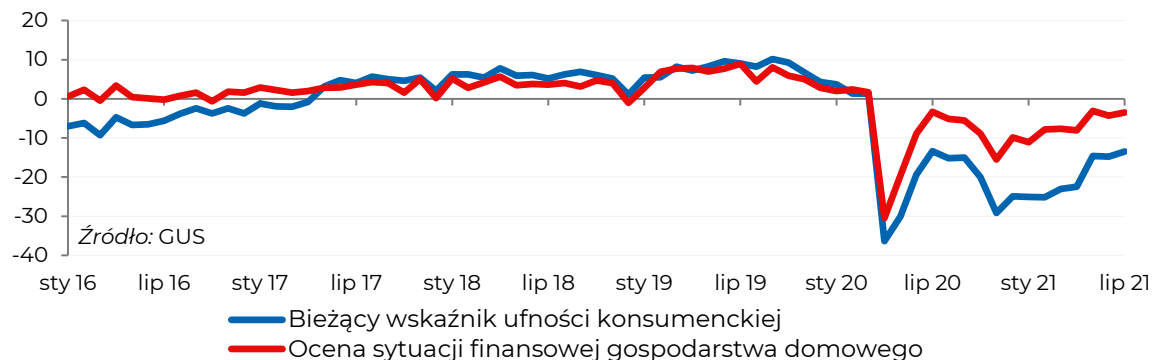
Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **25**

Załącznik **29**

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

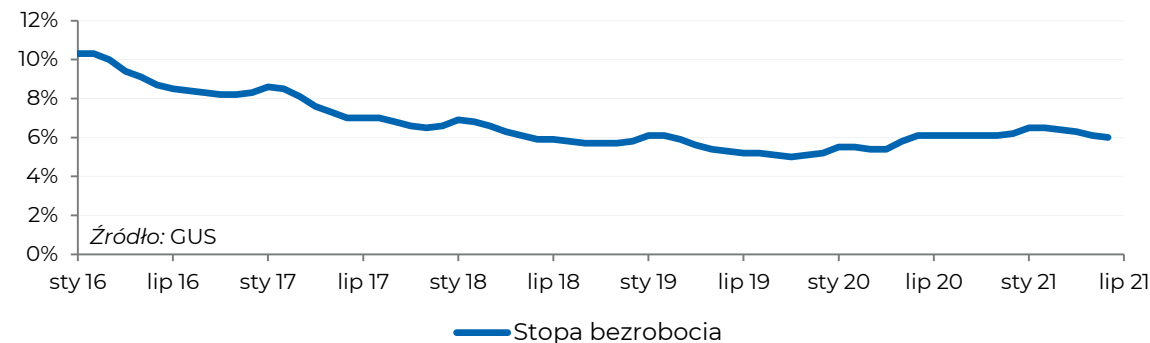
Wielkie otwarcie gospodarki, ale w tle (coraz mniejsze) ryzyka pandemiczne

Konsumenci w coraz lepszych nastrojach



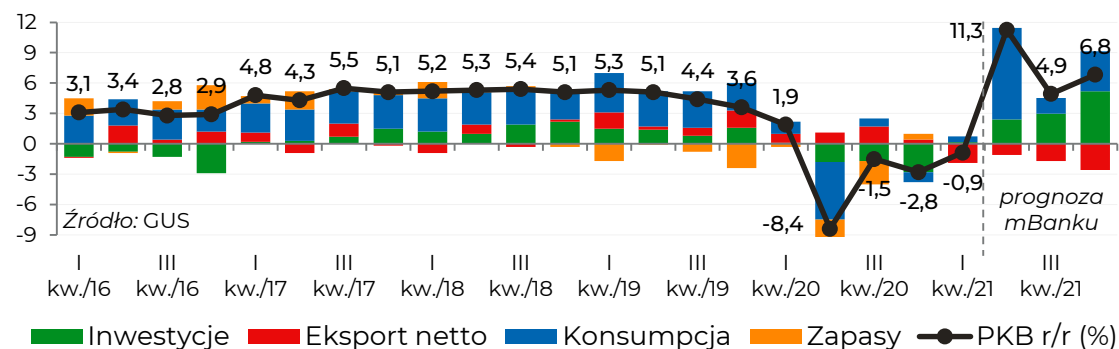
Zniesienie restrykcji związanych z pandemią oraz dobra sytuacja dochodowo-majątkowa konsumentów pozwoliła na normalizację popytu. W najbliższym czasie konsumpcja będzie bardziej skierowana na usługi niż towary.

Oczekiwany jest dalszy spadek stopy bezrobocia



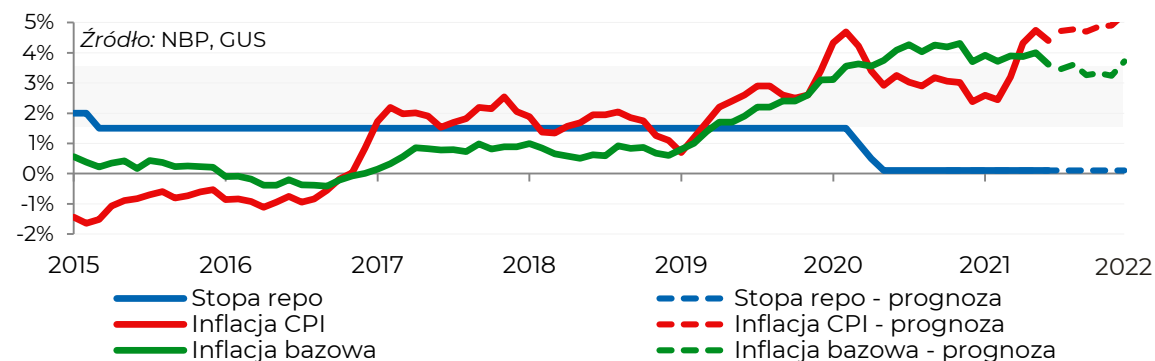
Początek roku nie przyniósł żadnych niepokojących tendencji na rynku pracy, które mogłyby sygnalizować ukryte problemy strukturalne. Scenariuszem bazowym jest dalsze, cykliczne zacieśnienie rynku pracy i spadek bezrobocia.

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



Wzrost PKB przyspieszy do 5,7% w 2021 r. Początek roku zaskoczył na plus, zwłaszcza w inwestycjach. Ryzyko pandemiczne kolejnych fal ma niski potencjał na wykreowanie mierzalnych, negatywnych skutków gospodarczych.

Inflacja poza celem, podwyżki stóp na początku 2022 r.

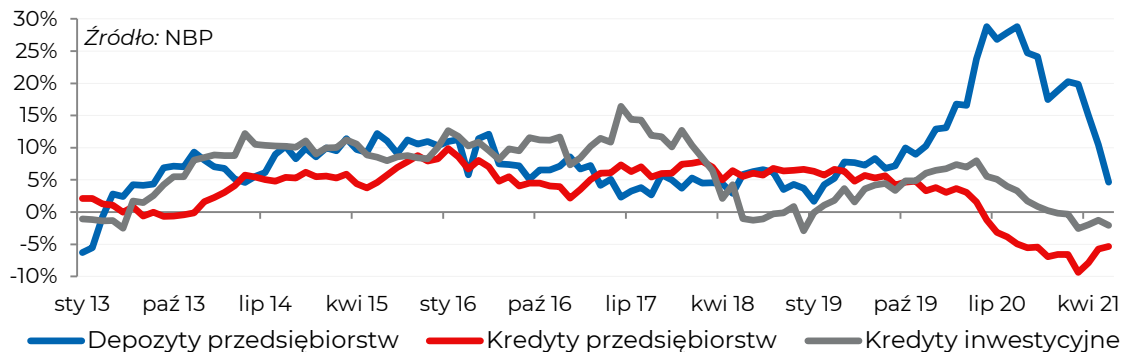


Zgodnie z oczekiwaniami, I kw./21 wyznaczył dołek odczytów inflacji. W 2021 r. wskaźnik osiągnie 4,2% (ryzyko w górę) i w kolejnym istotnie nie spowolni. RPP rozpocznie normalizację polityki pieniężnej na początku 2022 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

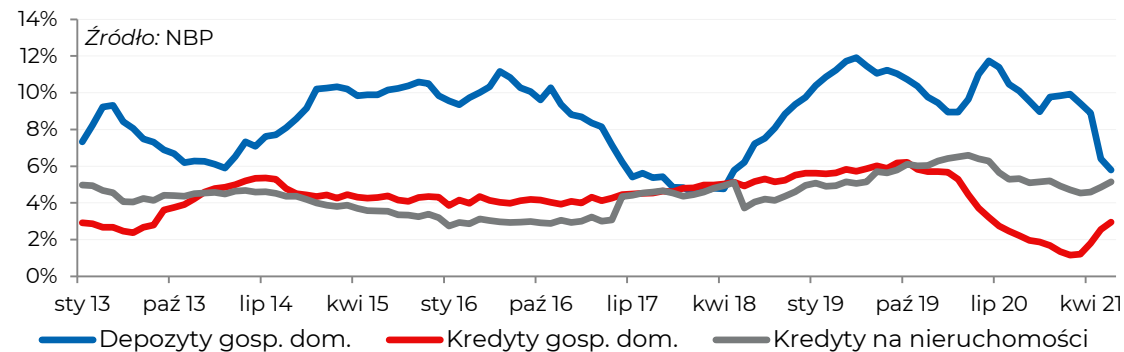
Popyt na kredyt wzrośnie

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



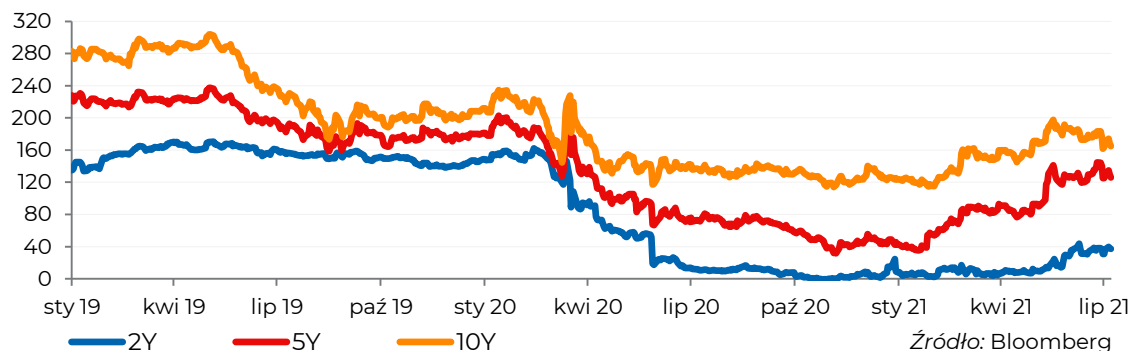
Wysoka baza depozytowa nie zniknie, ale tempo przyrostów wyraźnie spada. Punkt przegięcia na dynamikach zadłużenia z tytułu kredytów został osiągnięty i do końca roku pojawią się widoczne wzrosty.

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



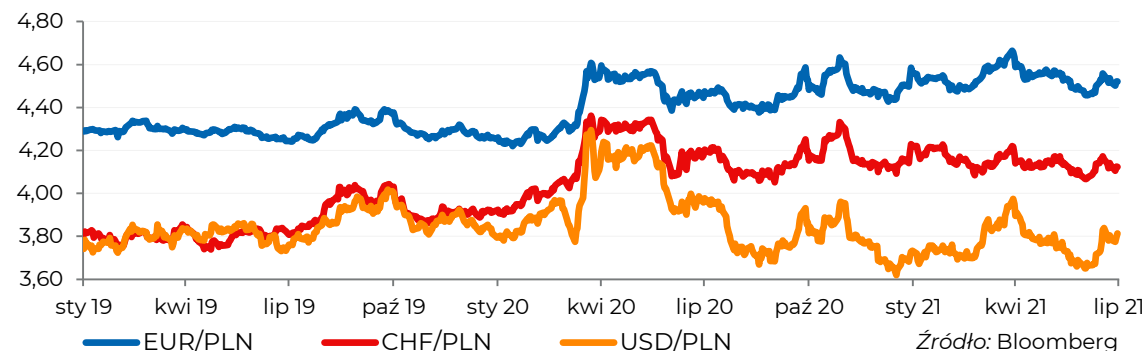
Konsumenci utrzymują wysokie bufora płynności (także w gotówce). Wolumeny kredytowe wykazują wyraźne przyspieszanie. Dotyczy to zarówno ekspozycji hipotecznych, jak i pożyczek konsumpcyjnych (silny popyt).

Rentowności obligacji będą rosły (w pb)



I pół./21 upłynęło pod znakiem wzrostów rentowności obligacji. Z uwagi na zakupy NBP pozostały one jednak poniżej poziomów stawek swapowych. Zbliża się normalizacja polityki pieniężnej i rynki w nią wierzą.

Złoty: słaby przez większą część 2021 roku



Ujemne, realne stopy procentowe oraz ryzyka prawne związane z kredytami w CHF kładą się cieniem na wycenach złotego. Wraz z szybszym wzrostem PKB oczekiwane jest delikatne umocnienie krajowej waluty.

Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

Otoczenie operacyjne dla banków pozostaje trudne z powodu niskich stóp i wysokich obciążeń

Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2019	2020	2021P	2022P
Wzrost PKB (r/r)	4,5%	-2,7%	5,7%	5,3%
Popyt krajowy (r/r)	3,5%	-3,8%	7,4%	6,4%
Konsumpcja prywatna (r/r)	4,0%	-3,0%	5,8%	6,2%
Inwestycje (r/r)	7,2%	-8,4%	13,0%	8,8%
Inflacja (eop)	3,4%	2,4%	5,2%	4,0%
Stopa bazowa NBP (eop)	1,50%	0,10%	0,10%	1,00%
CHF/PLN (eop)	3,92	4,22	4,04	3,87
EUR/PLN (eop)	4,25	4,56	4,45	4,30

Polski sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

	2019	2020	2021P	2022P
Kredyty przedsiębiorstw	3,0%	-4,8%	4,7%	9,5%
Kredyty gosp. domowych	6,0%	3,0%	4,6%	6,9%
Kredyty hipoteczne	6,6%	7,3%	4,5%	5,6%
Złotowe kredyty hipoteczne	12,1%	9,7%	10,0%	10,7%
Kredyty niehipoteczne	5,1%	-3,8%	4,8%	9,1%
Depozyty przedsiębiorstw	10,0%	19,0%	9,7%	5,7%
Depozyty gosp. domowych	9,7%	10,7%	5,6%	5,2%

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 23.07.2021.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2021 r.

Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku (wobec 2020 r.)

Wynik odsetkowy i marża

negatywny



- Cięcie stóp procentowych do historycznie najniższego poziomu przekłada się na słabsze przychody odsetkowe i presję na marżę
- Wyczerpana przestrzeń do redukcji kosztów finansowania

Wynik prowizyjny

pozytywny



- Zwiększenie aktywności klientów i transakcyjności wraz ze stopniowym łagodzeniem ograniczeń pandemicznych i ożywieniem
- Selektywne dostosowania w tabeli opłat i prowizji

Koszty ogółem

lekko negatywny



- Rozsądne zarządzanie kosztami operacyjnymi przy rosnącym PKB
- Wzrost amortyzacji z powodu kontynuacji inwestycji w IT
- Ogłoszona niższa składka na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Odpisy na kredyty

lekko pozytywny



- Pomimo zakończenia moratoriów kredytowych i pomocy anty-kryzysowej, jakość aktywów nie powinna ulec pogorszeniu
- Sytuację finansową kredytobiorców korporacyjnych i detalicznych będzie wspierać postępujące odbicie gospodarcze w Polsce

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w II kw. 2021 r. **3**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za II kw. 2021 r. **16**

- 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 **25**

Załącznik **29**

Załącznik: Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021
Wynik z tytułu odsetek	1 006 611	960 295	976 930	946 895	961 537
Wynik z tytułu opłat i prowizji	362 937	373 201	409 471	468 060	452 569
Przychody z tytułu dywidend	4 179	310	137	440	3 472
Wynik na działalności handlowej	39 545	58 151	42 251	63 178	43 587
Wynik na aktywach finansowych ¹	30 083	21 390	148 812	86 707	10 613
Pozostałe przychody operacyjne netto	26 132	-2 678	-25 267	-26 496	-28 989
Dochody ogółem	1 469 487	1 410 669	1 552 334	1 538 784	1 442 789
Koszty ogółem	-571 509	-566 717	-536 579	-664 657	-580 230
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>-455 147</i>	<i>-458 452</i>	<i>-428 088</i>	<i>-552 766</i>	<i>-467 894</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>-116 362</i>	<i>-108 265</i>	<i>-108 491</i>	<i>-111 891</i>	<i>-112 336</i>
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-352 159	-268 777	-262 606	-164 716	-228 352
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-188 972	-186 851	-632 980	-66 268	-248 537
Wynik z działalności operacyjnej	356 847	388 324	120 169	643 143	385 670
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-138 417	-133 365	-127 767	-138 821	-147 165
Zysk brutto	218 430	254 959	-7 598	504 322	238 505
Zysk netto na akcjonariuszy mBanku	86 983	100 613	-174 682	317 125	108 683

¹ 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

² 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

Aktywa (w tys. zł)	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021
Kasa i operacje z bankiem centralnym	11 141 250	6 683 941	3 968 691	16 355 429	16 523 318
Należności od banków	6 921 359	8 991 355	7 354 268	7 381 296	9 750 443
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 884 596	678 604	676 466	1 495 167	1 327 844
Pochodne instrumenty finansowe	1 487 670	1 488 869	1 722 353	1 879 166	1 699 144
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	108 225 663	108 947 243	108 567 354	113 244 357	116 241 341
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 418 934	50 280 275	51 728 934	48 570 723	47 421 519
Wartości niematerialne	1 063 925	1 094 258	1 178 698	1 197 772	1 207 765
Rzeczowe aktywa trwałe	1 162 505	1 117 654	1 514 577	1 696 128	1 553 987
Inne aktywa	2 089 799	2 153 505	2 160 276	2 397 014	2 745 531
Aktywa razem	182 395 701	181 435 704	178 871 617	194 217 052	198 470 892
Zobowiązania (w tys. zł)	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021
Zobowiązania wobec innych banków	2 004 200	1 774 184	2 399 740	2 954 112	2 820 649
Pochodne instrumenty finansowe	1 028 543	1 087 757	1 338 564	1 731 193	1 803 770
Zobowiązania wobec klientów	139 622 520	141 118 549	137 698 668	152 097 133	156 583 517
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	16 408 214	13 849 349	13 996 317	13 652 467	13 060 997
Zobowiązania podporządkowane	2 564 133	2 561 855	2 578 327	2 564 462	2 542 224
Pozostałe zobowiązania	3 855 362	4 074 367	4 184 934	4 468 757	4 966 132
Zobowiązania razem	165 482 972	164 466 061	162 196 550	177 468 124	181 777 289
Kapitały razem	16 912 729	16 969 643	16 675 067	16 748 928	16 693 603
Zobowiązania i kapitały razem	182 395 701	181 435 704	178 871 617	194 217 052	198 470 892

Uwaga: Dane bilansowe za I kw./20-IV kw./20 przekształcone z powodu zmiany prezentacyjnej dotyczącej kredytów hipotecznych w CHF.

Załącznik: Wybrane dane finansowe

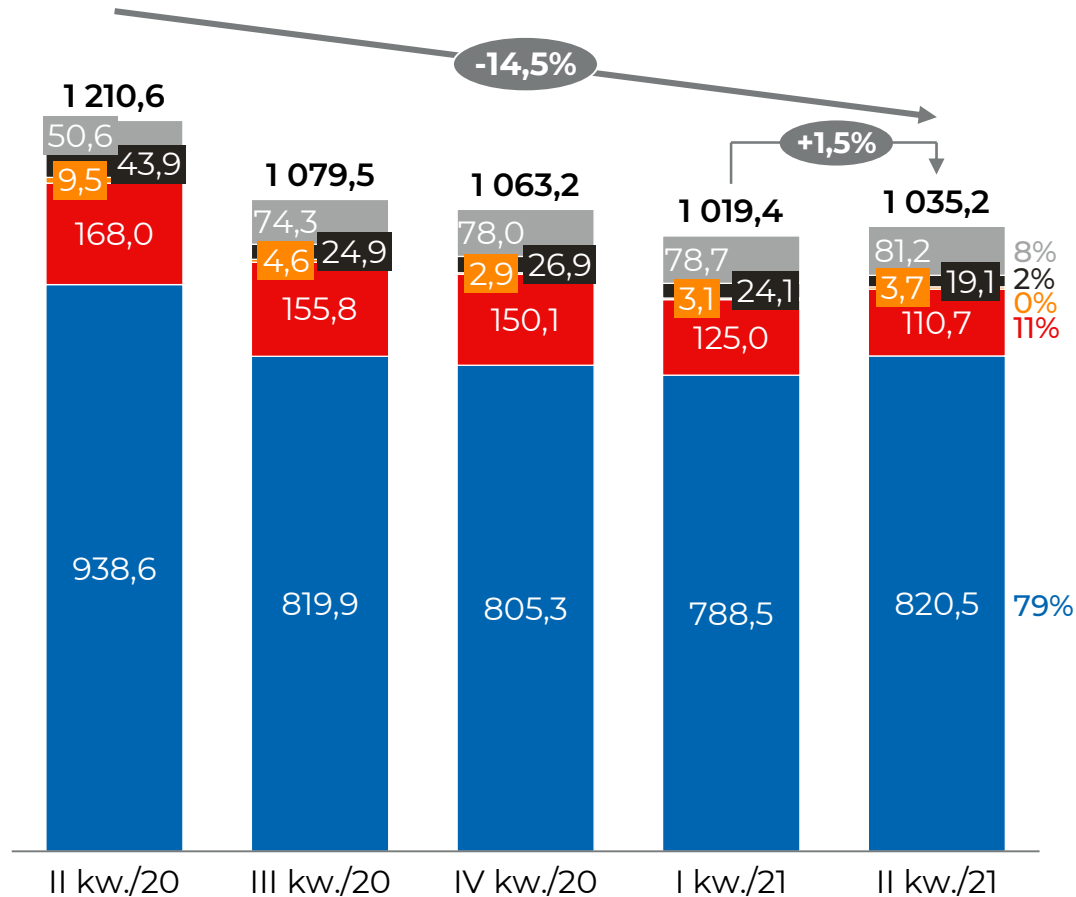
Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	II kw. 2020	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021
Marża odsetkowa, kwartalnie	2,35%	2,16%	2,21%	2,10%	2,04%
Marża odsetkowa, YtD	2,49%	2,37%	2,33%	2,10%	2,07%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	2,65%	2,52%	2,47%	2,20%	2,16%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	38,9%	40,2%	34,6%	43,2%	40,2%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	45,0%	43,4%	41,1%	43,2%	41,8%
Koszty ryzyka, kwartalnie	1,29%	0,99%	0,97%	0,59%	0,80%
Koszty ryzyka, YtD	1,41%	1,27%	1,19%	0,59%	0,70%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	2,07%	2,35%	-4,09%	7,69%	2,60%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	2,15%	2,22%	0,62%	7,69%	5,12%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	0,20%	0,22%	-0,38%	0,68%	0,22%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	0,21%	0,21%	0,06%	0,68%	0,44%
Wskaźnik kredyty/depozyty	77,5%	77,2%	78,8%	74,5%	74,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,26%	19,53%	19,86%	19,19%	17,55%
Współczynnik kapitału Tier I	16,43%	16,74%	16,99%	16,62%	15,18%
Wskaźnik dźwigni	7,5%	7,7%	7,8%	7,4%	7,0%
Kapitał / Aktywa	9,3%	9,4%	9,3%	8,6%	8,4%
TREA / Aktywa	48,0%	49,2%	49,5%	47,5%	49,2%
Wskaźnik NPL	4,9%	4,8%	4,8%	4,6%	4,4%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	58,8%	60,7%	58,3%	58,5%	58,3%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	71,7%	75,0%	72,9%	73,7%	75,8%

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

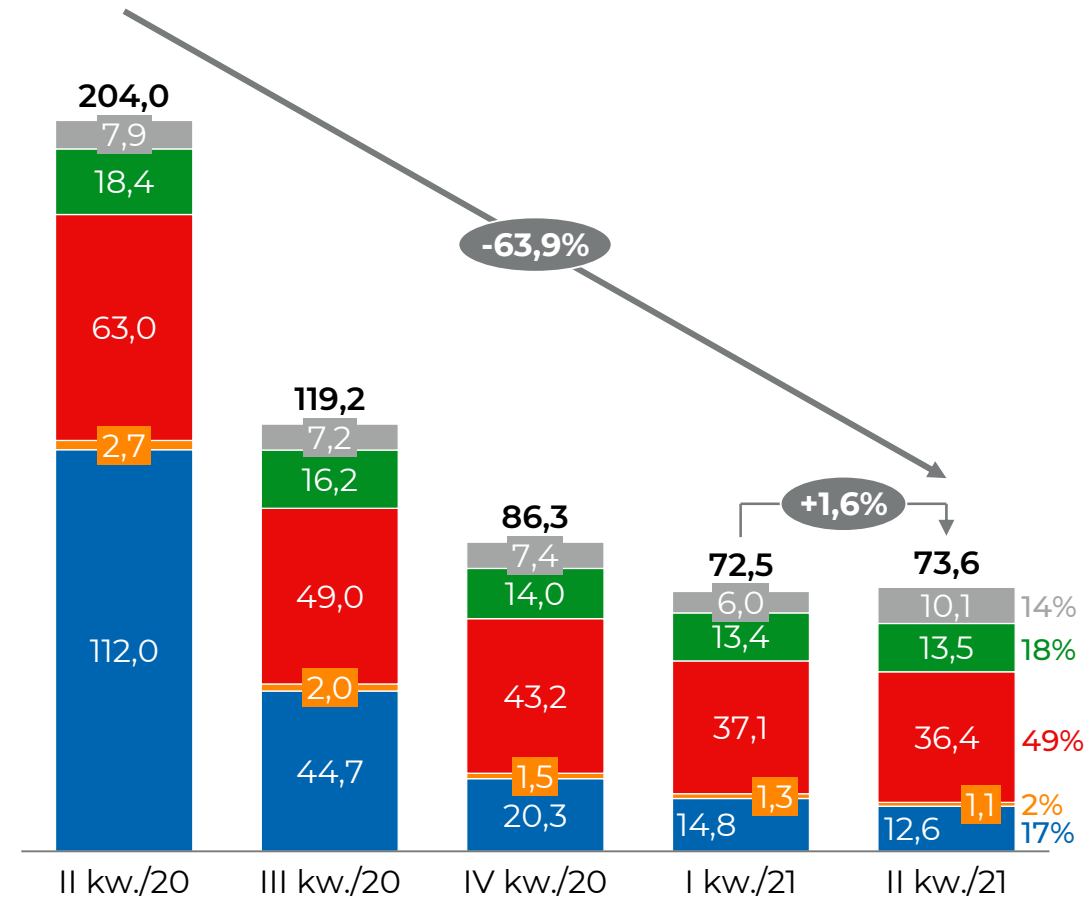
mln zł



- Kredyty i pożyczki
- Inwestycyjne papiery dłużne
- Papiery przeznaczone do obrotu
- Pochodne (księga bankowa)
- Pozostałe (w tym środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe)

Struktura kosztów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł

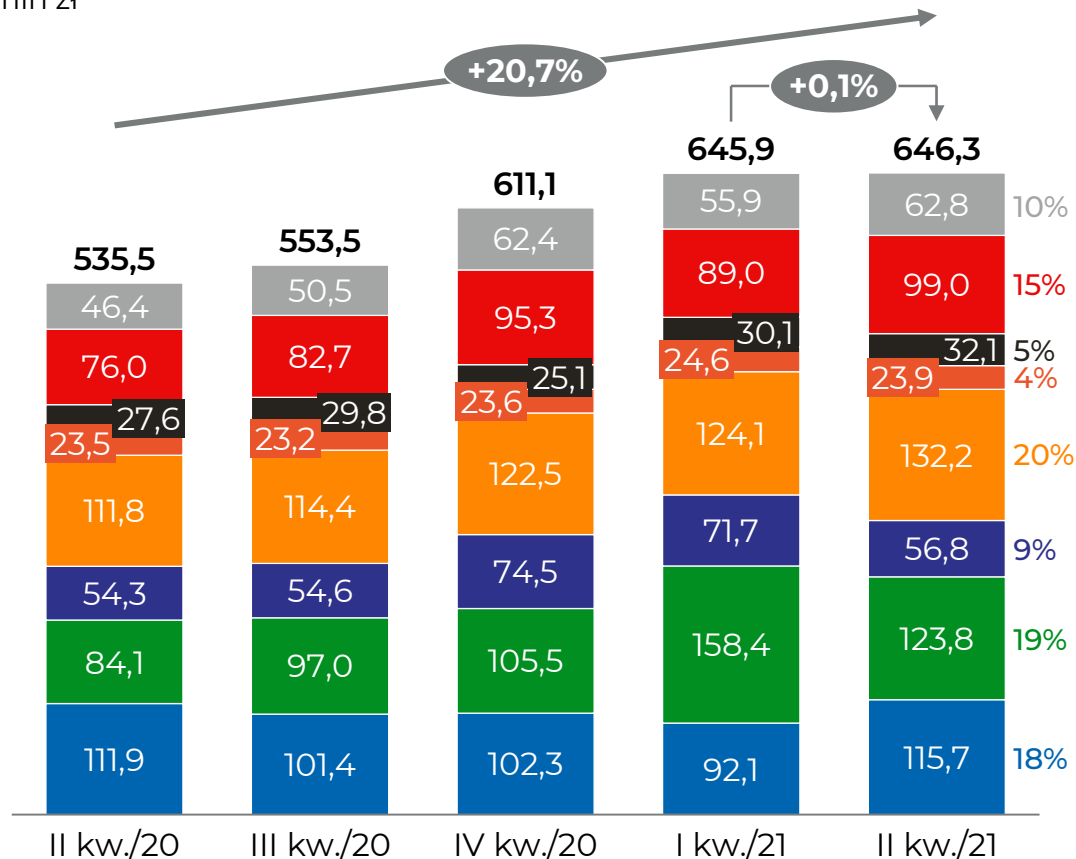


- Depozyty (w tym od banków)
- Kredyty otrzymane
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

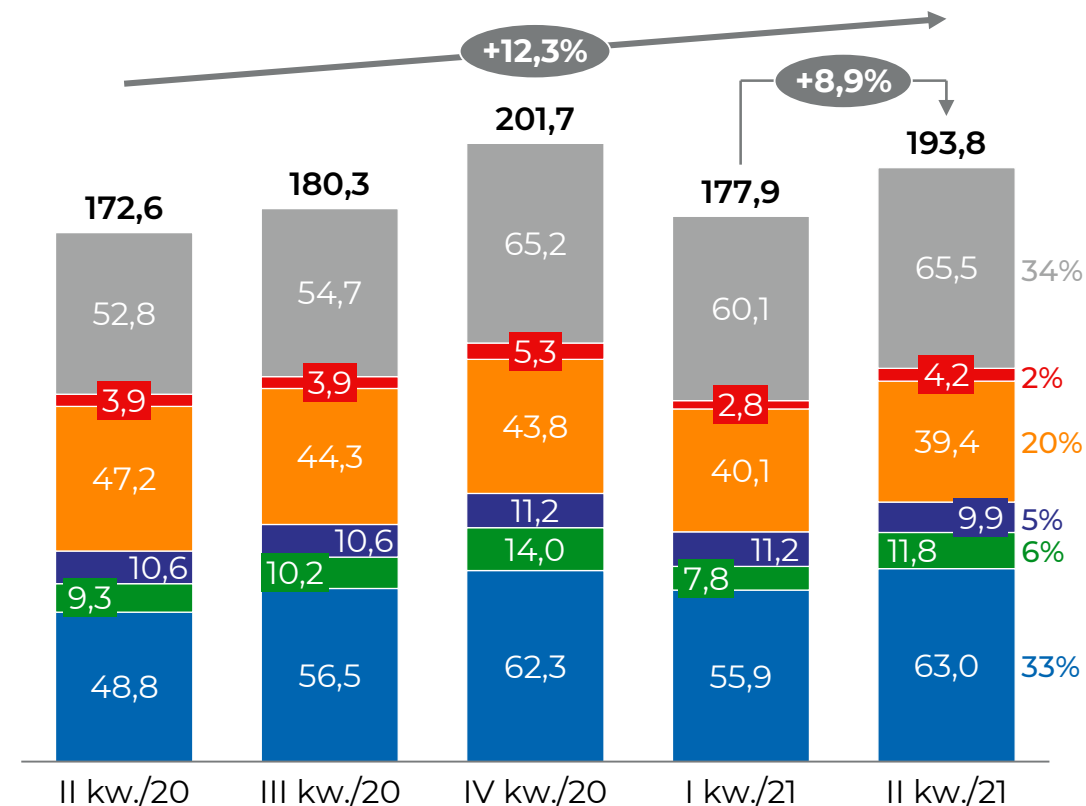
Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

mln zł



Struktura kosztów prowizyjnych Grupy mBanku

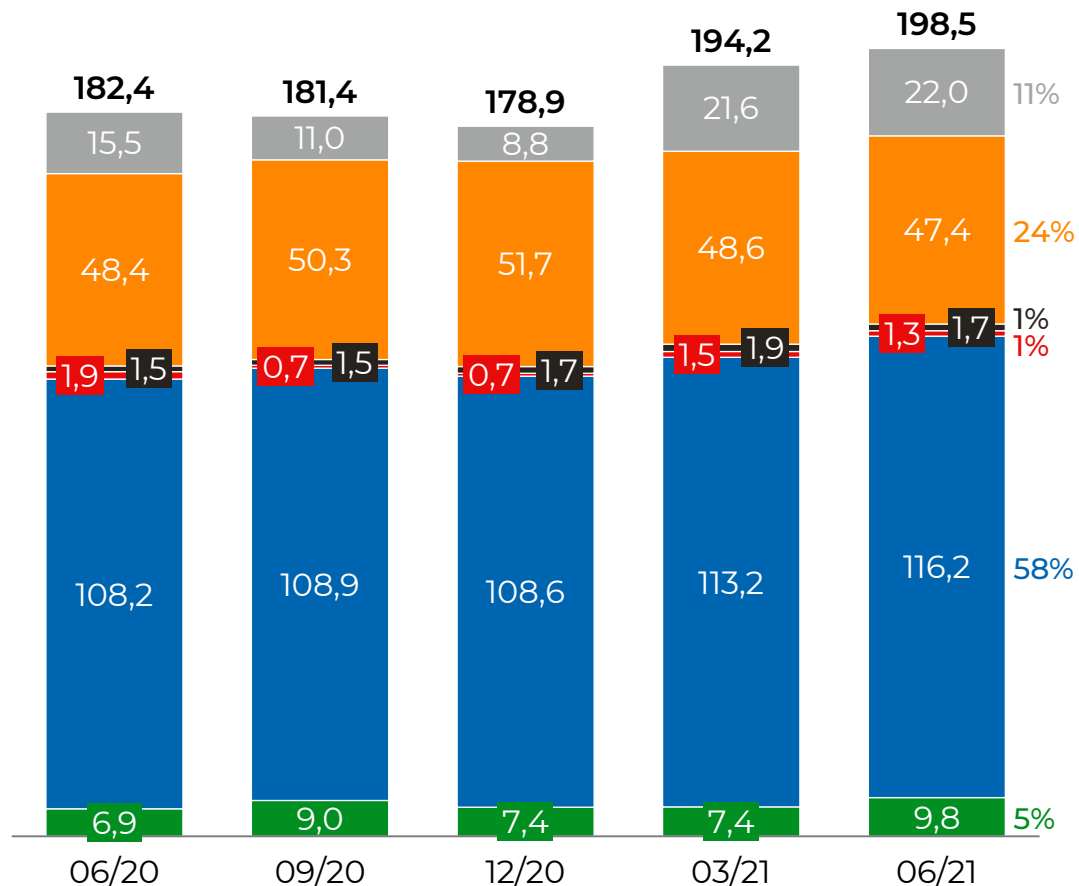
mln zł



Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

Struktura aktywów Grupy mBanku

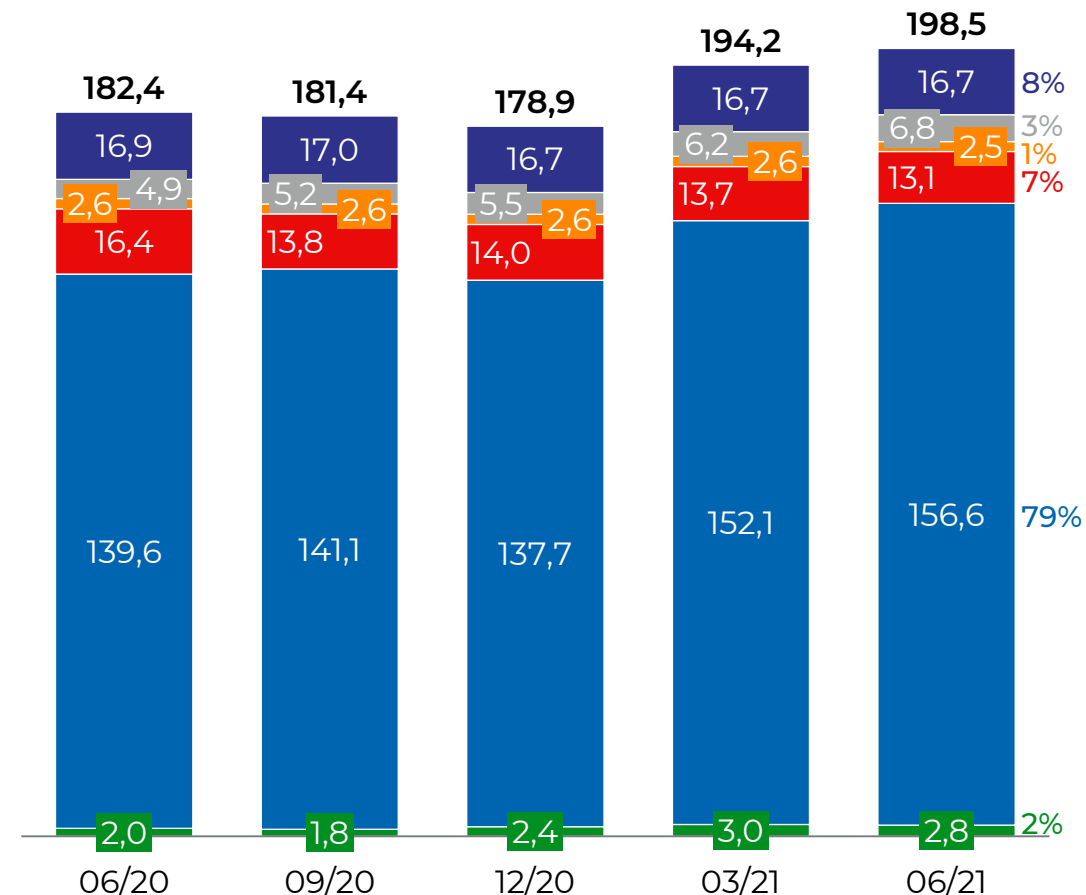
mld zł



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

Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

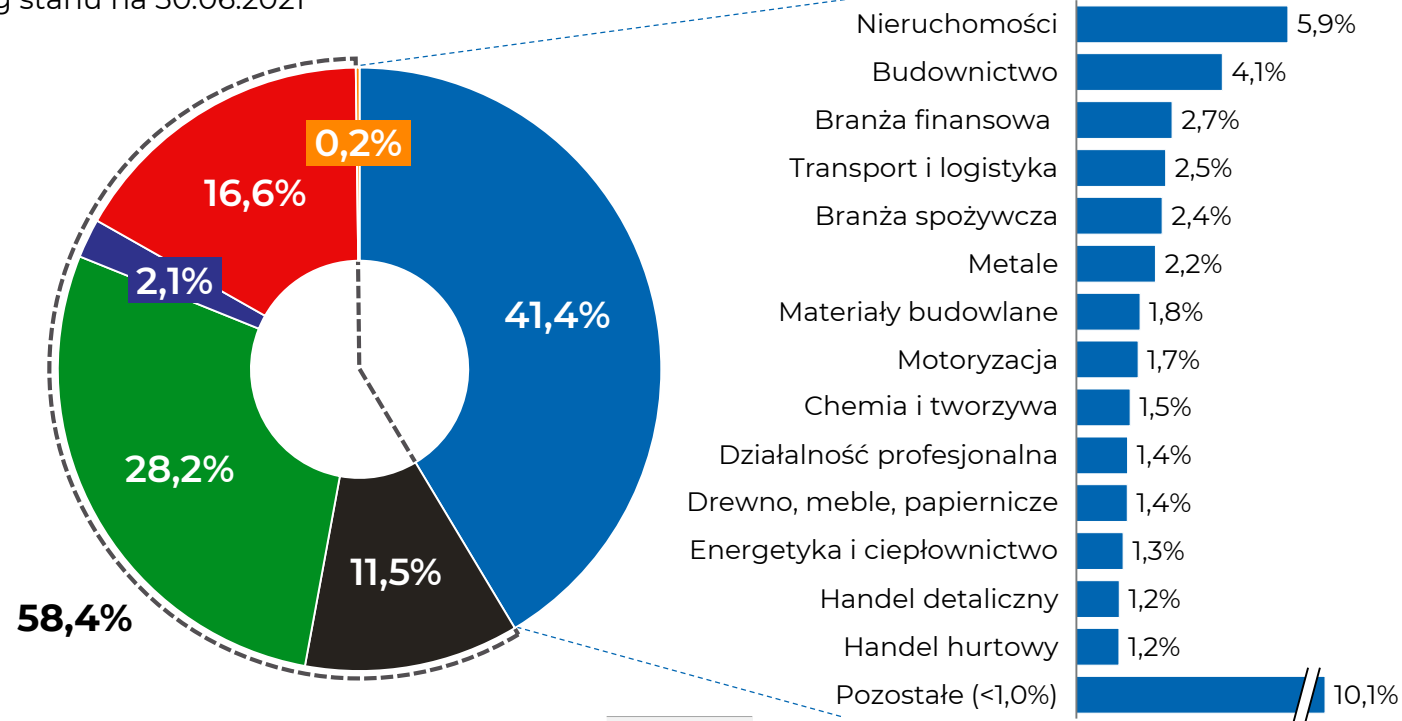


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów brutto Grupy mBanku, wg segmentu klienta i branż

wg stanu na 30.06.2021

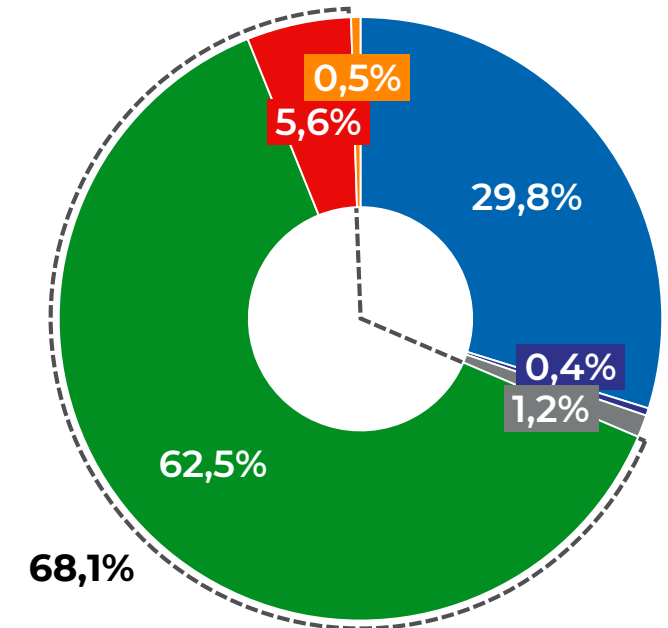


	mld zł
Kredyty korporacyjne	49,6
Hipoteki walutowe osób fizycznych	13,8
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych ¹	33,9
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,5
Niehipoteczne kredyty detaliczne	19,9
Klienci sektora budżetowego	0,2
SUMA	119,9

Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą ekspozycji

Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 30.06.2021



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące ²	46,7
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	0,6
Kredyty i pożyczki otrzymane	1,8
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	97,9
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	8,8
Klienci sektora budżetowego	0,8
SUMA	156,6

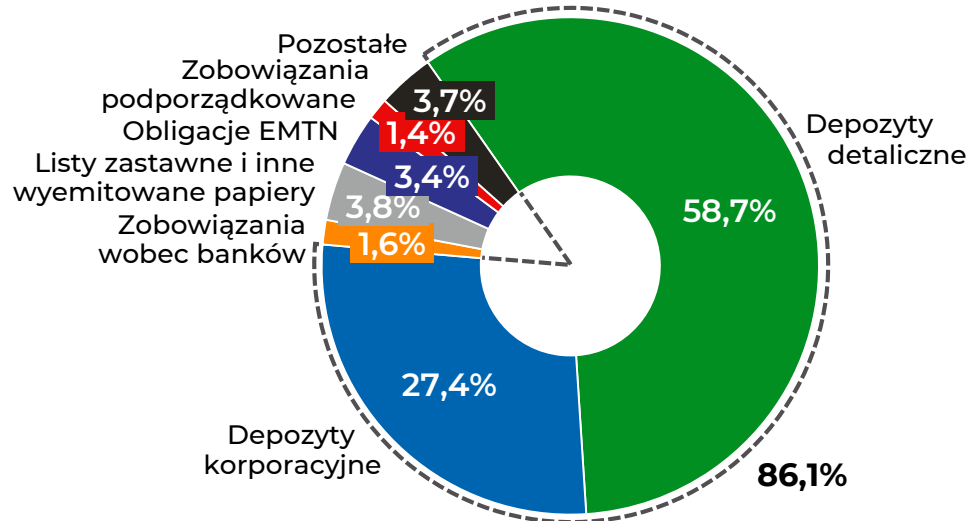
¹ Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

² Zawiera transakcje repo

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 30.06.2021



Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 30.06.2021

	Fitch Ratings	S&P Global Ratings
Rating długotermin.	BBB-	BBB
Perspektywa	<i>na liście obser. ze wsk. negatywnym</i>	<i>negatywna</i>
Rating krótkotermin.	F3	A-2
Viability rating / SACP	bbb-	bbb

Podsumowanie instrumentów długoterminowego finansowania

wg stanu na 30.06.2021

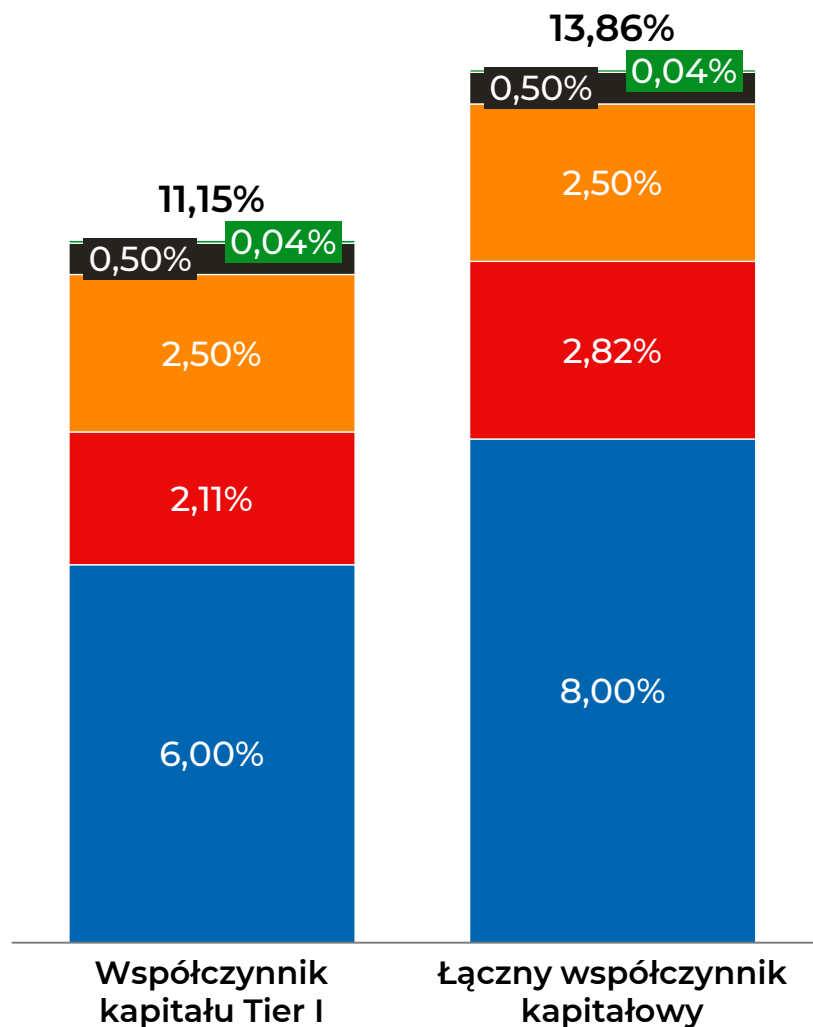
Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN					
500 mln	EUR	26.11.2014	26.11.2021	7,0 lat	2,000%
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005%
180 mln	CHF	07.06.2018	07.06.2022	4,0 lata	0,565%
500 mln	EUR	05.09.2018	05.09.2022	4,0 lata	1,058%
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
Pożyczki i obligacje podporządkowane					
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%
Kredyty i pożyczki otrzymane					
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 30.06.2021

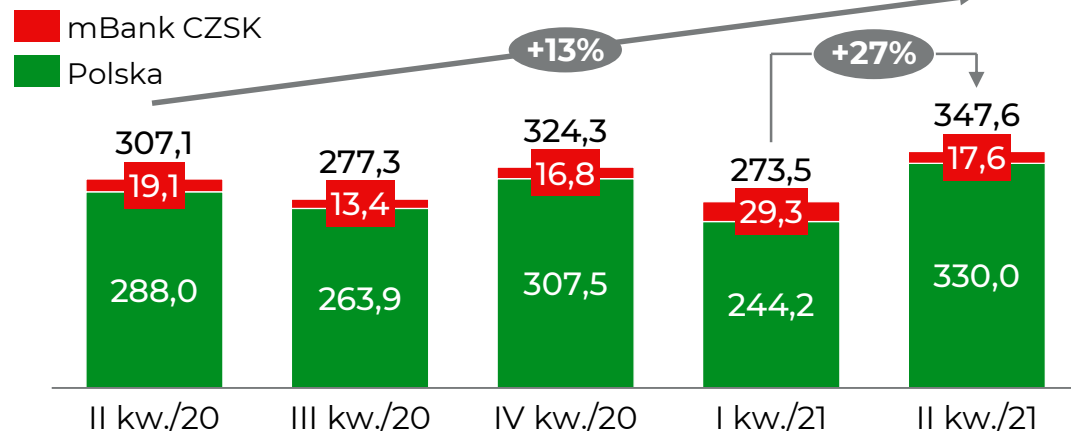


- Bufor antycykliczny (CCyB)** wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w krajach, w których znajdują się istotne ekspozycje kredytowe Grupy.
- Bufor ryzyka systemowego (SRB)**, pierwotnie ustalony w Polsce w wysokości 3,0%, od 19.03.2020 obniżony do 0%; 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.

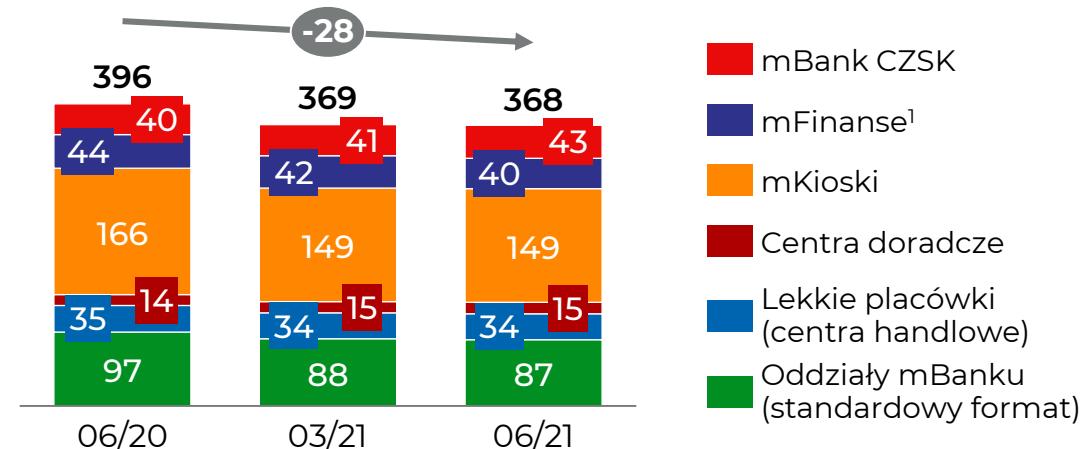
Załącznik: Bankowość Detaliczna

Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie

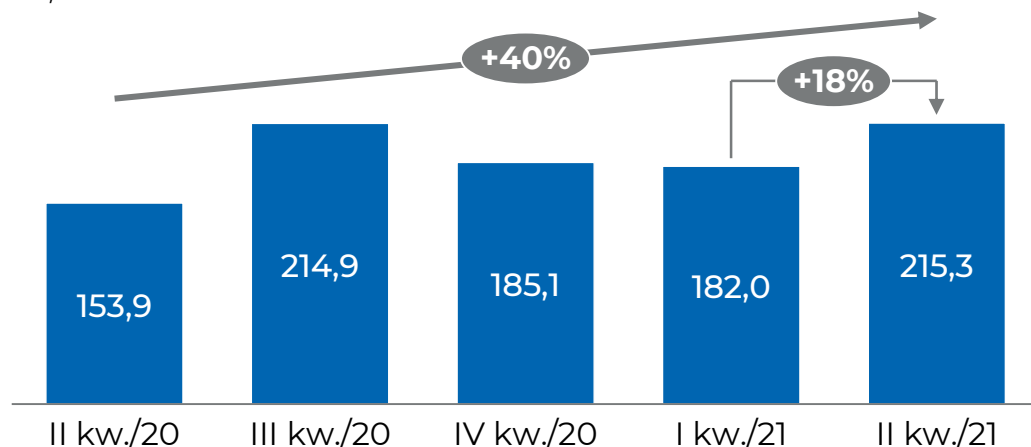


Liczba punktów obsługi detalicznej



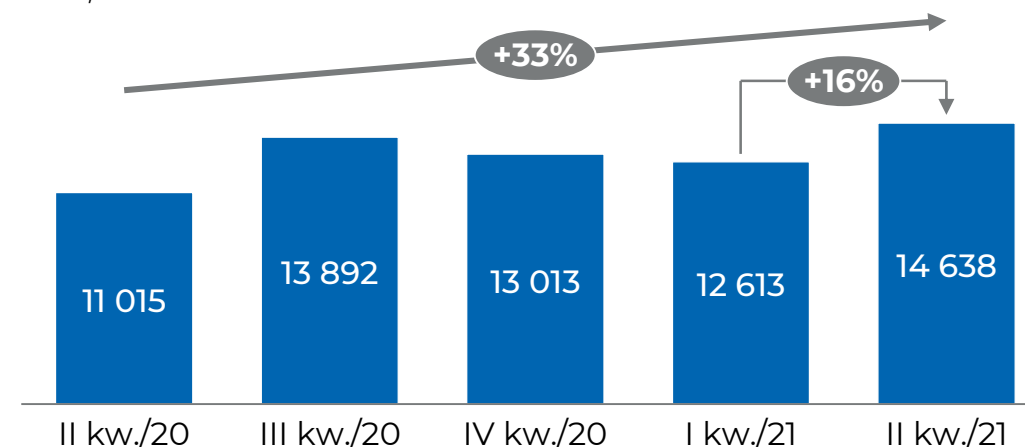
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln, kwartalnie



Wartość transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln zł, kwartalnie

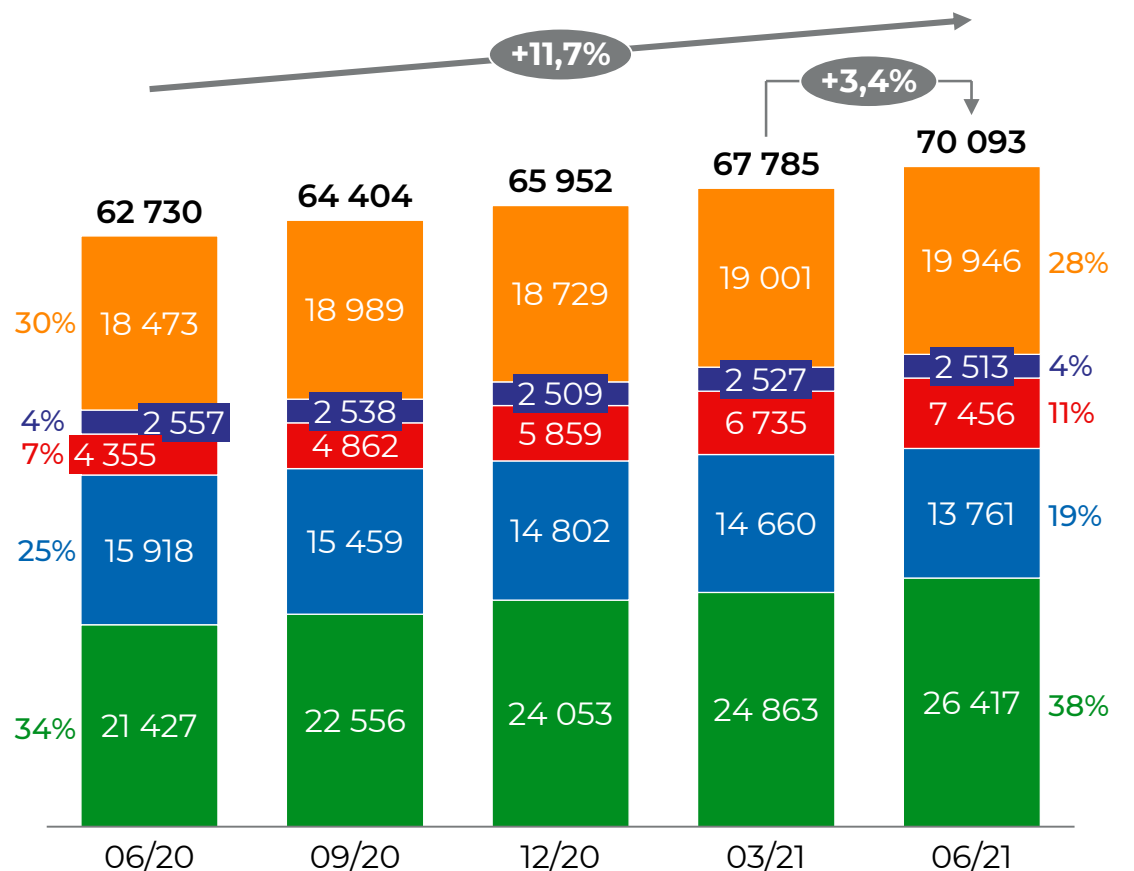


¹ W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

Załącznik: Bankowość Detaliczna

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

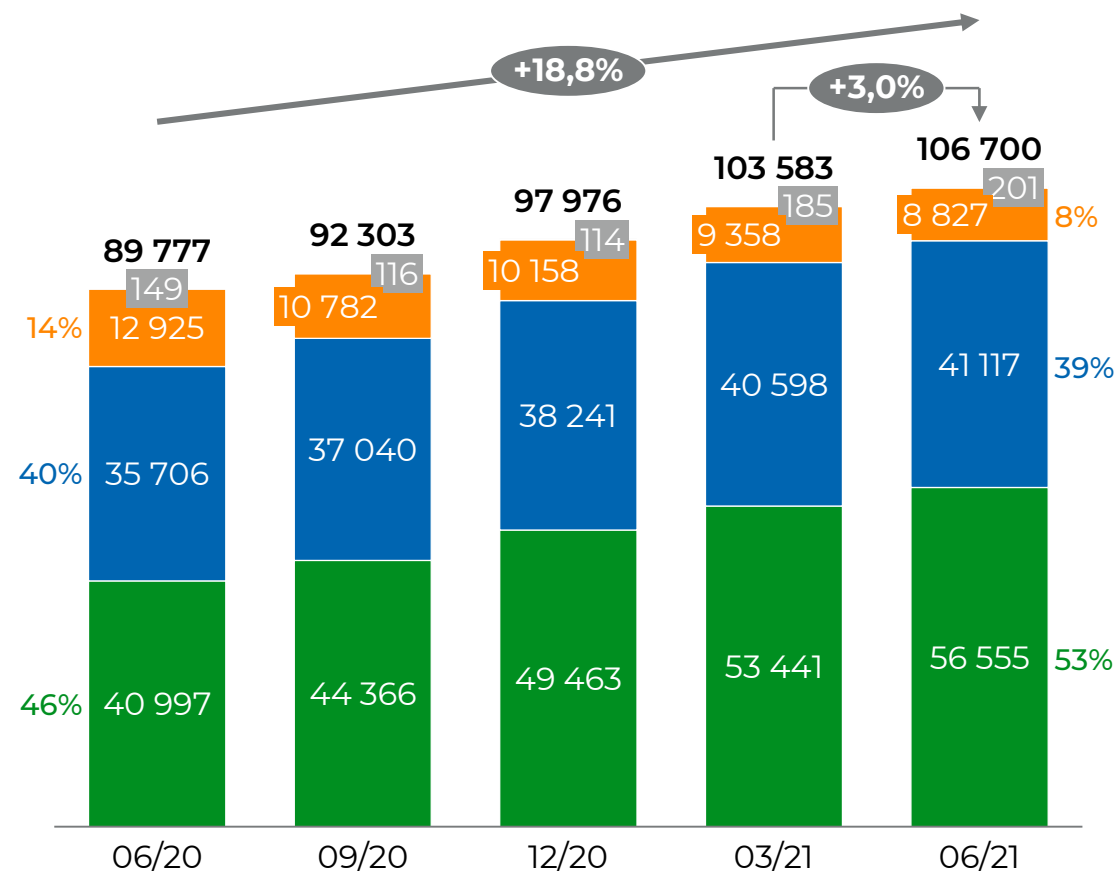
mln zł



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

Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



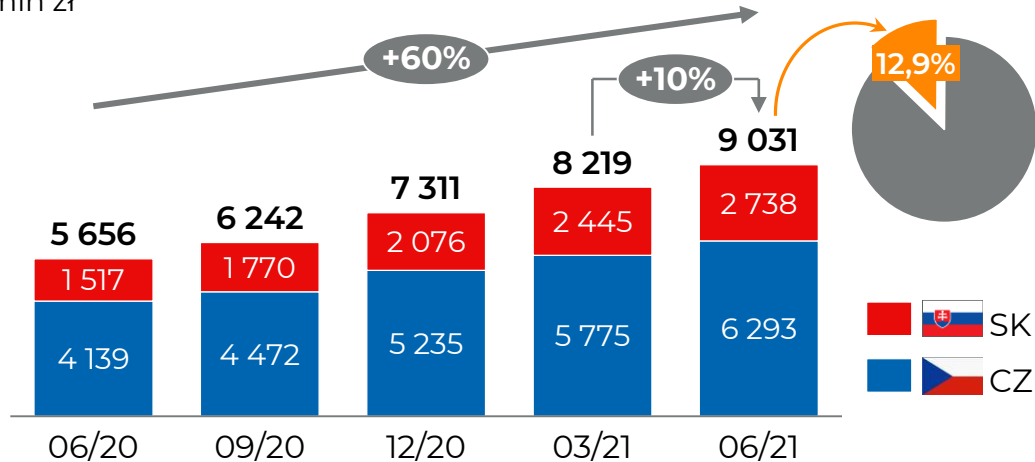
- Rachunki bieżące
- Rachunki oszczędnościowe
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

Uwaga: Walutowy i geograficzny podział portfela na podstawie informacji zarządczej. Dane za 2020 r. przekształcone z powodu zmiany prezentacyjnej dotyczącej kredytów hipotecznych w CHF.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

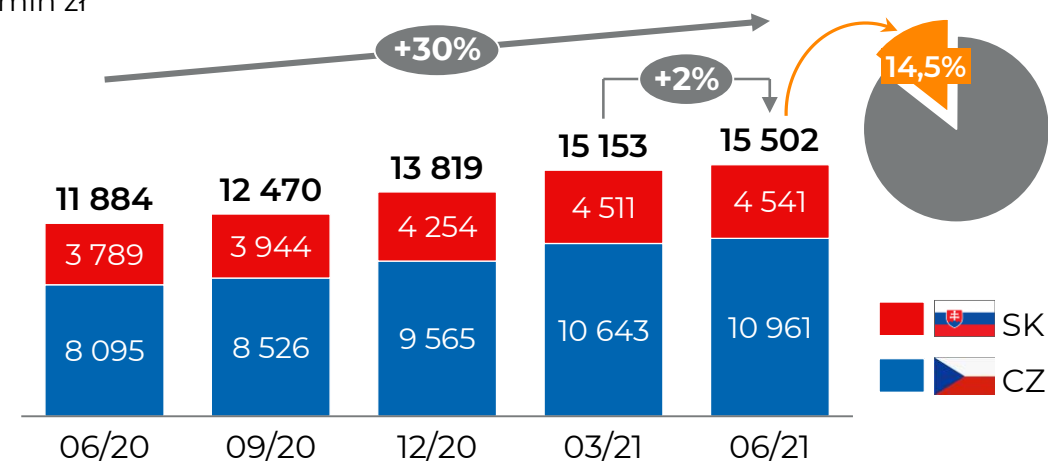
Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



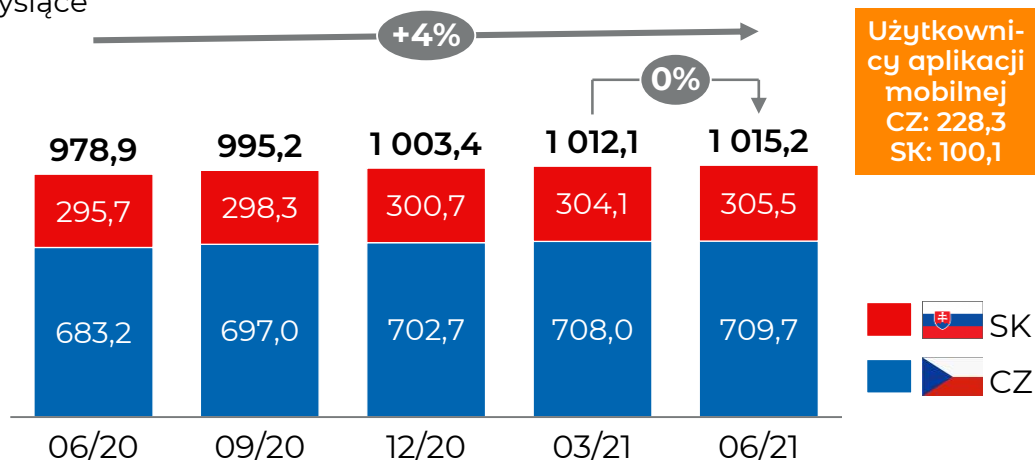
Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



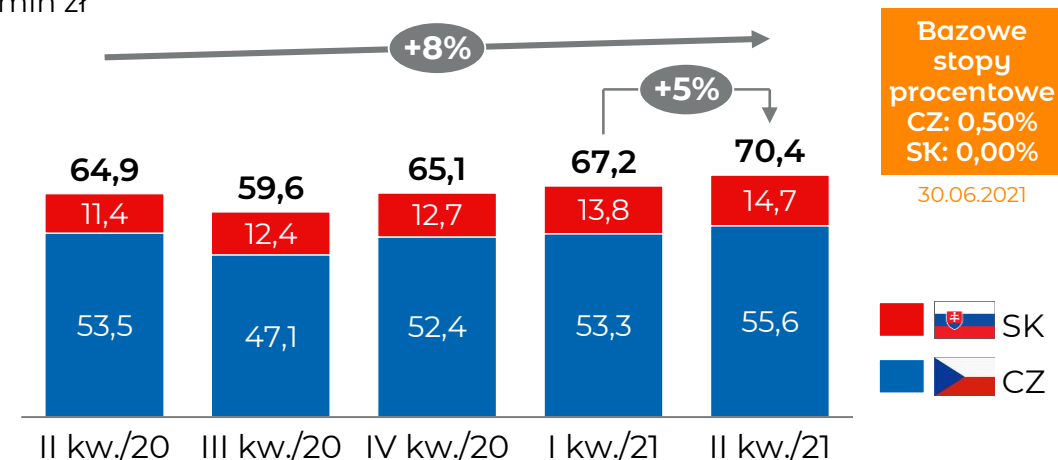
Liczba klientów

tysiące



Rozwój dochodów ogółem

mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2021 r.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji



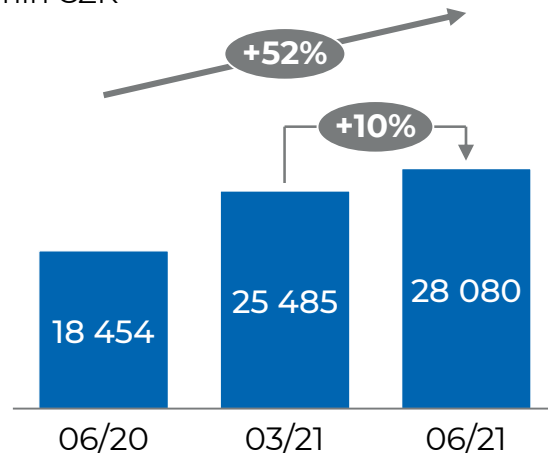
Czechy

sieć fizyczna:

7	lekkie placówki
0	centra finansowe
23	mKioski

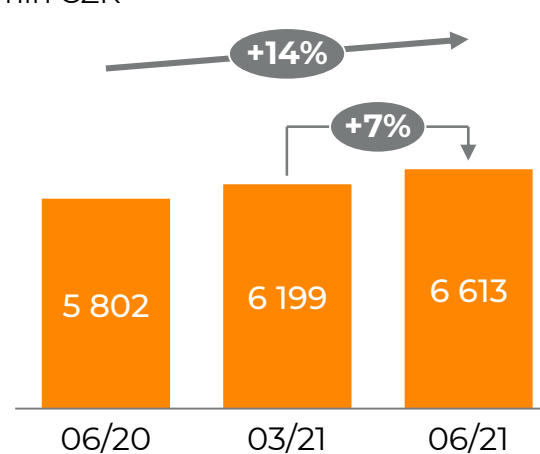
Kredyty hipoteczne

mln CZK



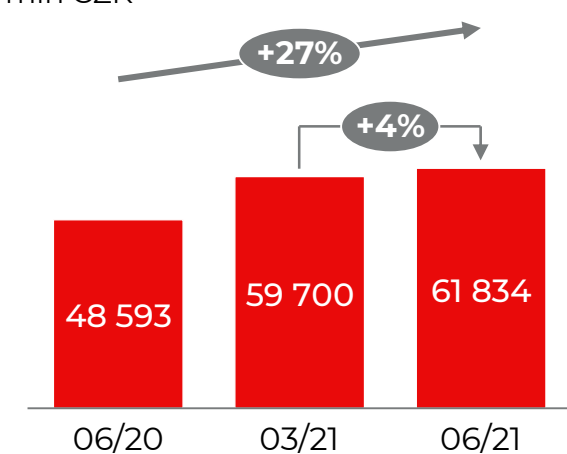
Kredyty niehipoteczne

mln CZK



Depozyty klientów

mln CZK



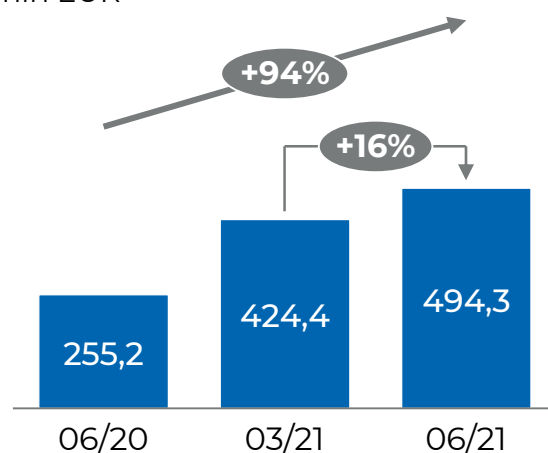
Słowacja

sieć fizyczna:

2	lekkie placówki
1	centra finansowe
10	mKioski

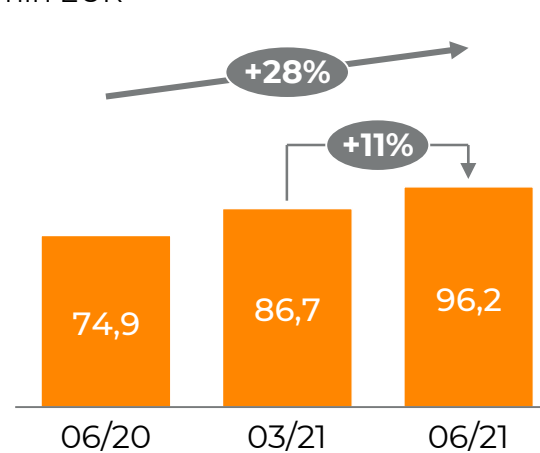
Kredyty hipoteczne

mln EUR



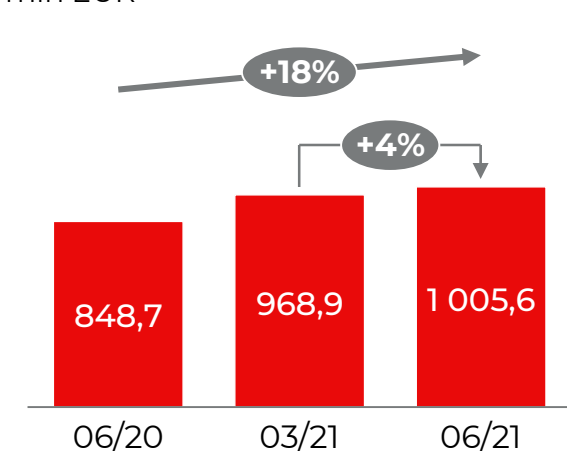
Kredyty niehipoteczne

mln EUR



Depozyty klientów

mln EUR



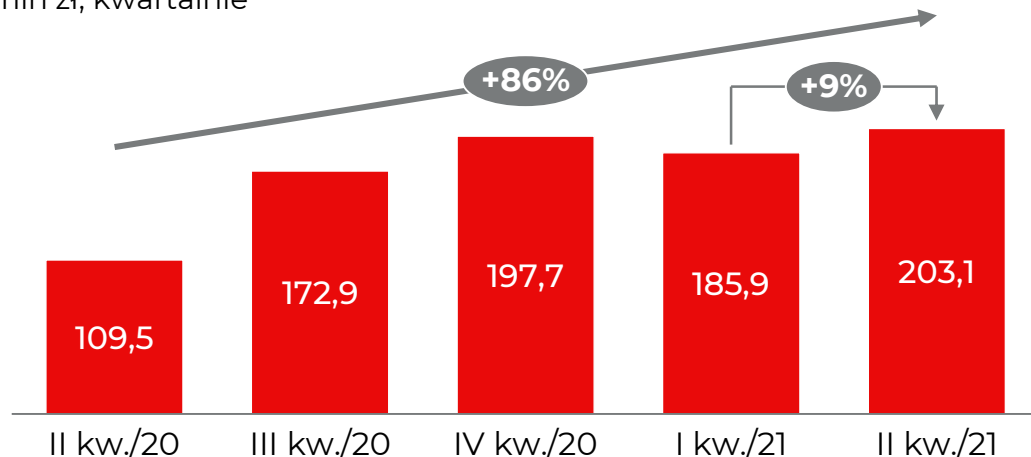
Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2021 r.

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

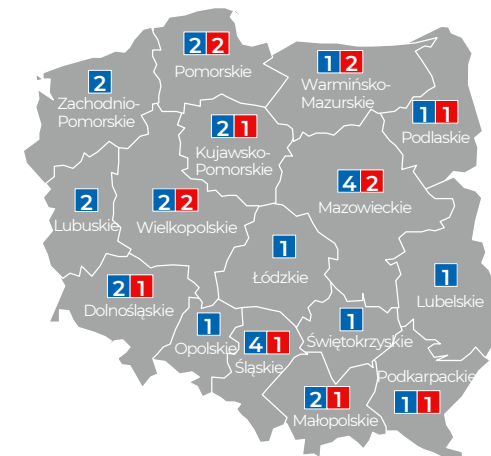
Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie



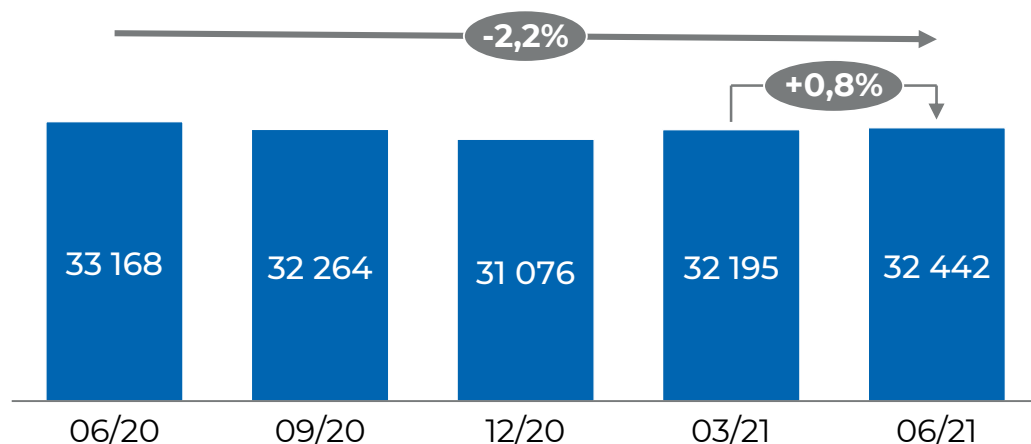
Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

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



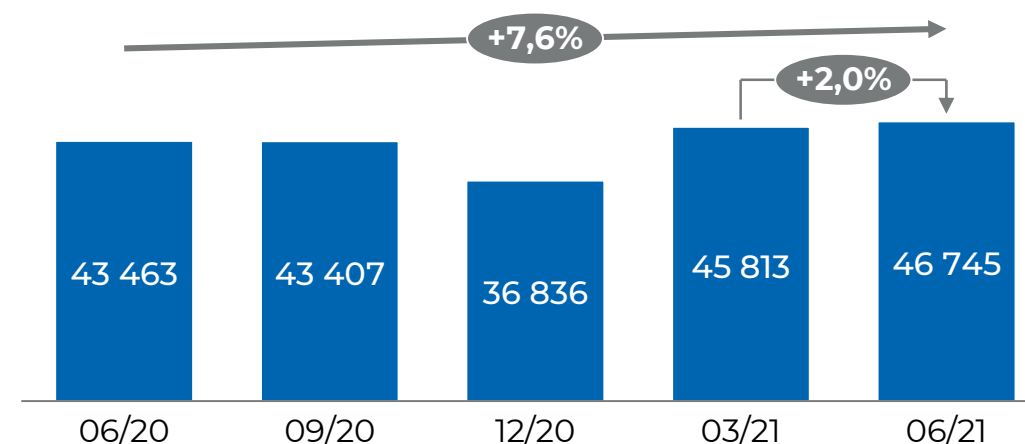
Rozwój kredytów przedsiębiorstw¹

mln zł



Rozwój depozytów przedsiębiorstw¹

mln zł

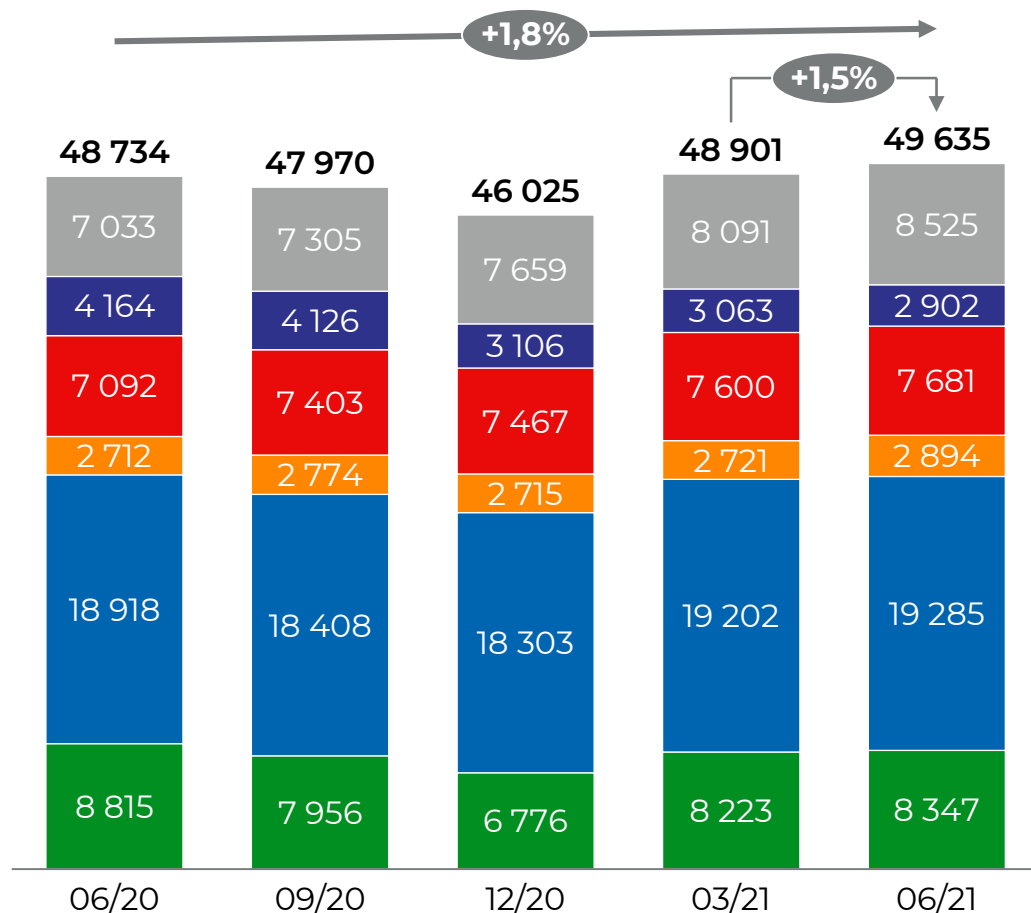


¹ Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym

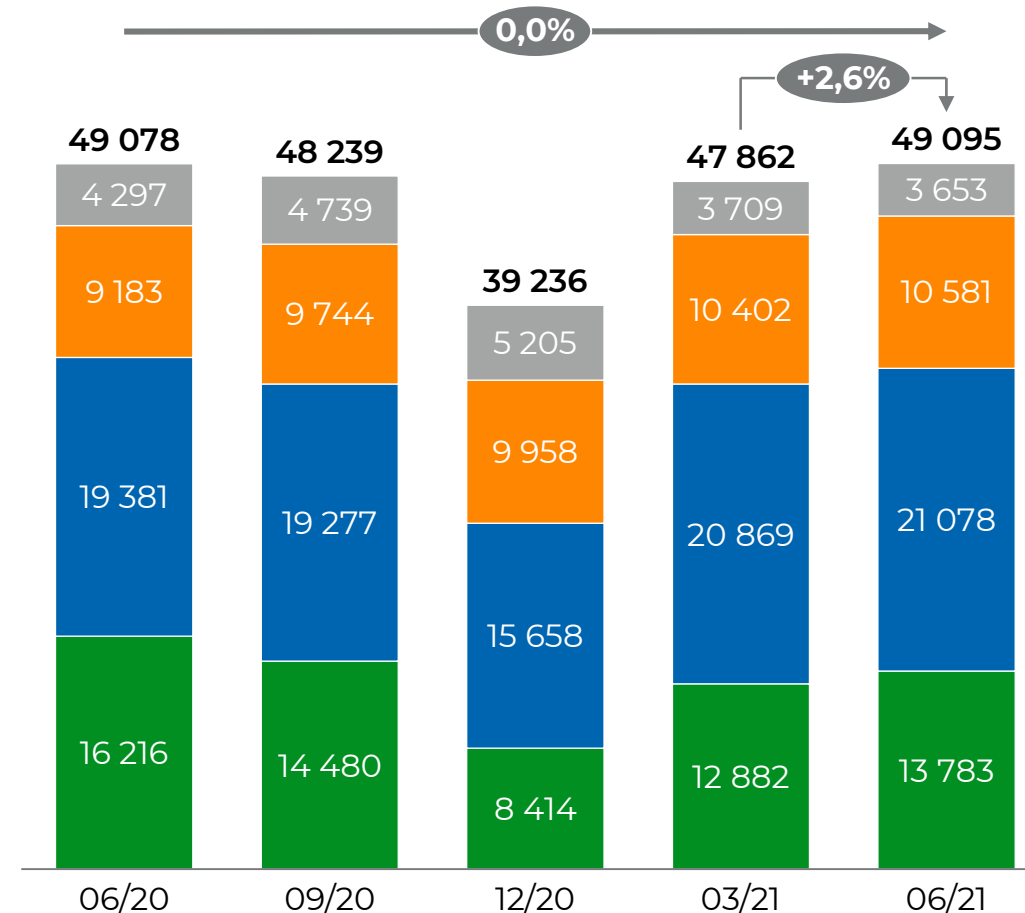
mln zł



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

Rozwój depozytów od klientów korporacyjnych

mln zł



■ K1 ■ K2 ■ K3 ■ Pozostałe

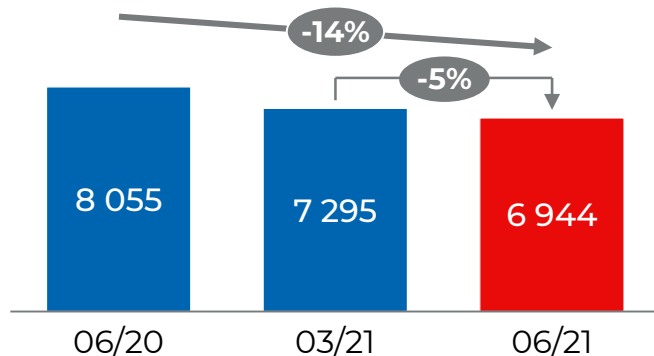
Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

Załącznik: 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

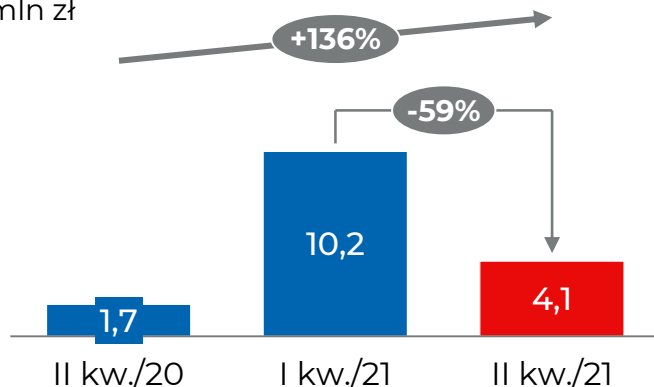
Wyemitowane listy zastawne

mln zł, wartość nominalna



Zysk brutto spółki

mln zł

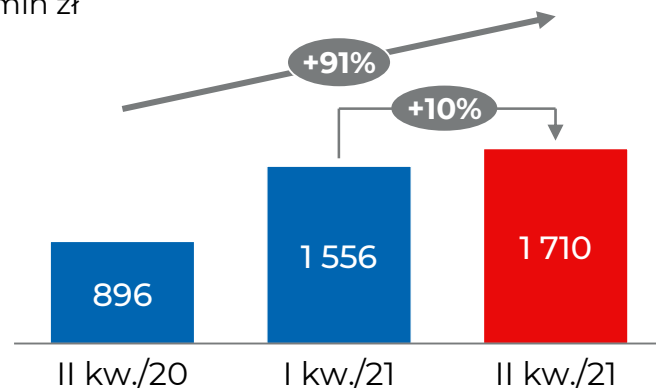


m Leasing
 założony w 1991 r.
 oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą

Umowy leasingowe

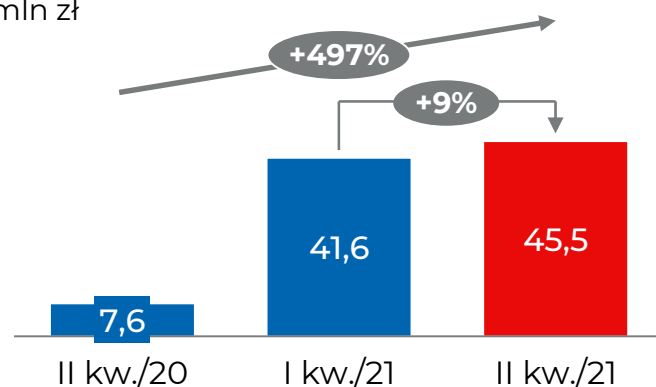
mln zł

Udział rynkowy w 2020 r.: 7,3%



Zysk brutto spółki

mln zł

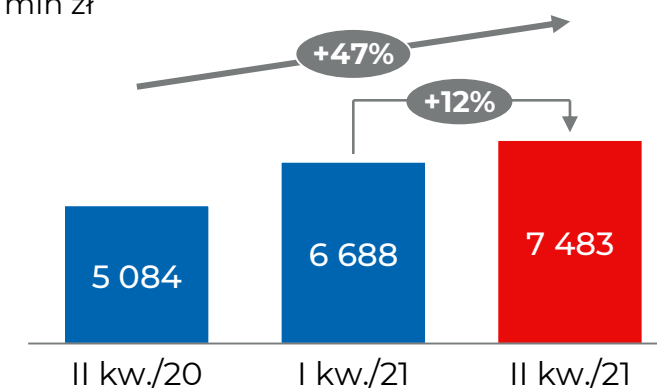


m Faktoring
 założony w 1995 r.
 oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe

Umowy faktoringowe

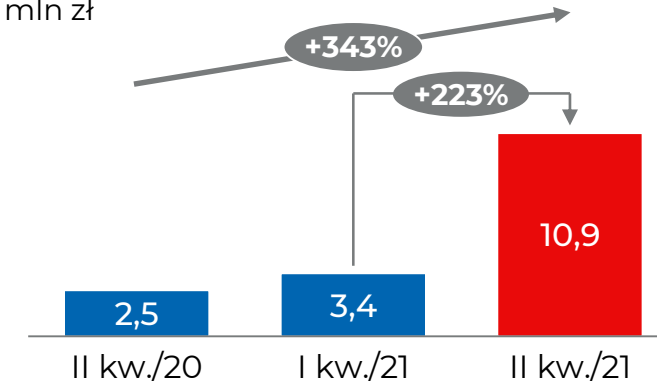
mln zł

Udział rynkowy w 2020 r.: 8,2%



Zysk brutto spółki

mln zł



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

Załącznik: Historyczne wyniki finansowe Grupy mBanku

mln zł	2016	2017	2018	2019	2020	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 832,8	3 135,7	3 496,5	4 002,8	4 009,3	+0,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	906,4	1 249,5	1 257,8	1 270,6	1 508,3	+18,7%
Wynik handlowy i pozostałe przychody	556,2	68,4	325,3	251,0	349,2	+39,1%
Dochody ogółem	4 295,5	4 453,6	5 079,5	5 524,4	5 866,8	+6,2%
Koszty ogółem	-1 963,3	-2 043,2	-2 163,9	-2 329,2	-2 411,1	+3,5%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów	-365,4	-507,7	-694,4	-793,8	-1 292,8	+62,9%
Zysk operacyjny przez rezerwami prawnymi i podatkami	1 966,8	1 902,7	2 221,2	2 401,5	2 162,8	-9,9%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	0,0	-20,3	-387,8	-1 021,7	+163,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-328,9	-375,3	-415,4	-458,7	-531,4	+15,9%
Podatek dochodowy	-415,5	-432,8	-483,9	-544,8	-506,0	-7,1%
Zysk netto	1 219,3	1 091,5	1 302,8	1 010,4	103,8	-89,7%
Aktywa ogółem	133 744	131 424	145 781	158 353	178 872	+13,0%
Kredyty brutto	84 581	87 388	97 808	108 170	112 208	+3,7%
Klienci indywidualni	48 950	48 143	52 925	59 993	65 952	+9,9%
Klienci korporacyjni	34 174	37 942	44 233	47 786	46 025	-3,7%
Depozyty klientów	91 418	91 496	102 009	116 661	137 699	+18,0%
Klienci indywidualni	53 495	55 694	65 924	77 664	97 976	+26,2%
Klienci korporacyjni	37 383	34 590	35 346	38 138	39 236	+2,9%
Kapitały	13 051	14 292	15 171	16 153	16 675	+3,2%
Marża odsetkowa netto	2,3%	2,5%	2,6%	2,7%	2,3%	-0,4pp
Wskaźnik koszty/dochody	45,7%	45,9%	42,6%	42,2%	41,1%	-1,1pp
Koszty ryzyka	0,46%	0,61%	0,78%	0,79%	1,19%	+0,40pp
Zwrot na kapitale (ROE)	9,6%	8,0%	8,9%	6,4%	0,6%	-5,8pp
Współczynnik kapitału Tier I	17,3%	18,3%	17,5%	16,5%	17,0%	+0,5pp
Łączny współczynnik kapitałowy	20,3%	21,0%	20,7%	19,5%	19,9%	+0,4pp

Załącznik: Podsumowanie kursu akcji mBanku

Akcje banków zyskały od jesieni, ale ryzyka związane z CHF nadal ciążą na kursie mBanku

Przynależność mBanku do indeksów i wagi

wg stanu na 30.06.2021

WIG30	WIG30	1,658%
mWIG40	mWIG40	6,001%
WIG	WIG	1,189%
WIG-Banki	WIGbanki	5,504%
WIG-ESG	WIGESG	1,850%
WIG-Poland	WIGPoland	1,238%

- Notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych od października 1992 r.
- Strategiczny akcjonariusz, niemiecki Commerzbank, posiada 69,28% akcji

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 367 040

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



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 30.06.2021).

Prezentacja dla inwestorów – II kw. 2021 r.

Disclaimer

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 2021 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

Joanna Filipkowska

Wicedyrektor ds. Relacji Inwestorskich

+48 510 029 766

joanna.filipkowska@mbank.pl

Magdalena Hanuszewska

+48 510 479 500

magdalena.hanuszewska@mbank.pl

Paweł Lipiński

+48 508 468 023

pawel.lipinski@mbank.pl

Marta Polańska

+48 508 468 016

marta.polanska@mbank.pl



Strona Relacji Inwestorskich: www.mbank.pl/relacje-inwestorskie/