

# Wyniki Grupy mBanku I kw. 2022

Znakomite wyniki operacyjne w niestabilnym otoczeniu



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 11.05.2022

# Agenda



---

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

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

## **Analiza rezultatów za I kw. 2022 r.** **14**

---

- 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** **23**

---

## **Załącznik** **27**

---

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

- ✓ Dochody ogółem po raz pierwszy powyżej 2 mld zł, dzięki wysokiej dynamice wyniku odsetkowego i prowizyjnego
- ✓ Doskonała efektywność, wyższe składki na BFG i inflacja innych kosztów więcej niż pokryte rozwojem przychodów
- ✓ Bardzo silna zyskowość pomimo dalszych kosztów ryzyka prawnego, ponadprzeciętne rezultaty głównego biznesu
- ✓ Kredyty i depozyty na pozytywnej trajektorii, skutkującej wzrostem udziałów rynkowych w kluczowych kategoriach
- ✓ Rezerwy odzwierciedlające ostrożne podejście do ryzyka, solidna pozycja kapitałowa wsparta przez sekurytyzację
- ✓ Realizując strategię, mBank zwiększa liczbę aktywnych klientów i przyciąga wygodą oferowanych rozwiązań

Wynik odsetkowy  
**+58,3% r/r**

Wynik prowizyjny  
**+27,8% r/r**

Koszty ogółem  
**+27,0% r/r**

Koszty/dochody  
**38,7%**

Zysk netto  
**512 mln zł**

Koszty frankowe  
**193 mln zł**

Kredyty  
**+8,4% r/r**

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

Koszty ryzyka  
**89 p.b.**

Łączny współ. kapit.  
**15,9%**

MAU w Polsce  
**3,1 mln**

Płatności mobilne  
**1,6 mln kart**

MAU = miesięczni aktywni użytkownicy

# Osiągnięcia i działania mBanku w realizacji strategii ESG

## ESG Low Risk rating dla mBanku potwierdzony; rozpoczęta ścieżka dekarbonizacji z PCAF

- Po przeglądzie przeprowadzonym w kwietniu 2022 roku, **Sustainalytics potwierdziło Low Risk Rating** mBanku.

ESG Risk Rating

COMPREHENSIVE



14.8

LOW  
Risk

najlepszy  
na polskim  
ryнку

Negligible	Low	Medium	High	Severe
0-10	10-20	20-30	30-40	40+

- mBank jako pierwszy bank w Polsce **przystąpił do organizacji Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)**. Dzięki tej współpracy, określili ślad węglowy swojego portfela kredytowego zgodnie z najlepszymi światowymi standardami.



PCAF

Partnership for  
Carbon Accounting  
Financials

## mBank kontynuował współpracę z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP)



- Jako główny partner i sponsor fundacji, **mBank zagrał razem z WOŚP podczas Wielkiego Finału** już po raz piąty z rzędu.
- Najwygodniejszym i najpopularniejszym sposobem udziału w zbiórce była **specjalna ikona „serduszka” do szybkich wpłat w aplikacji mobilnej mBanku** i przez stronę internetową przy użyciu Paynow.
- W tym roku, **mBank i jego klienci przekazali łącznie 22 mln zł** dla WOŚP.

## mBank zainicjował wiele działań na rzecz wsparcia ofiar na Ukrainie

- W celu pomocy uchodźcom, **mBank wybrał współpracę z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej (PCPM)**, organizacją z dużym doświadczeniem w niesieniu pomocy humanitarnej.
- Klienci mBanku mogą wspierać działania fundacji PCPM, używając wygodnego skrótu w serwisie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.
- mBank zorganizował **przystosowaną przestrzeń mieszkalną dla uchodźców** szukających schronienia **w jednym z biurowców** w Warszawie i Zbeninach oraz **szkołę dla 120 dzieci z Ukrainy** zlokalizowaną w swoim obiekcie.



# Ewolucja cyfrowych rozwiązań mBanku dla większej wygody

## mBank rozszerzył wykorzystanie mojeID dla większej wygody usług zdalnych

- mBank wprowadził **kwalifikowany podpis elektroniczny mSzafir** dla **klientów detalicznych** z potwierdzeniem tożsamości w serwisie transakcyjnym przez mojeID.
- Dzięki współpracy z KIR i integracji z Węzłem krajowym (login.gov.pl), klienci mBanku zyskali **pełny, zdalny dostęp do usług administracji publicznej i urzędów**, wykorzystując dane z bankowości internetowej.
- Do dotychczas dostępnych opcji, mBank dodał możliwość **zdalnego otwierania rachunku z e-dowodem w aplikacji mobilnej**.



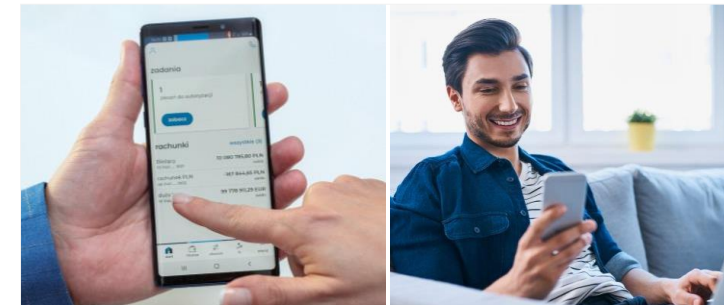
## mBank wprowadził funkcje menedżera finansów (PFM) do aplikacji mobilnej



- Aby zapewnić swoim klientom możliwość **lepszego planowania i monitorowania budżetu osobistego**, mBank rozpoczął rozwój **funkcjonalności PFM w aplikacji mobilnej**.
- Pierwsza odsłona zawierała **analizę historii transakcji**, pozwalającą na porównanie wpływów i wydatków oraz sprawdzanie ich szczegółów według kategorii.

## mBank ulepszał rozwiązania mobilne i internetowe dla wyższej satysfakcji korporacji

- Dalsze usprawnienia mające na celu **zwiększenie penetracji bankowości mobilnej** wśród klientów korporacyjnych dotyczyły rozwoju **modułów płatności i przelewów** oraz wzmocnienia bezpieczeństwa.
- **Zmiany** wdrożone w I kw. 2022 r. w mBank CompanyMobile **koncentrowały się także na wyeliminowaniu** co najmniej 80% **elementów zgłaszanych przez klientów jako niezadowolające**.
- Jako kolejnej metody **weryfikacji tożsamości w pełni zdalnie** w mBank CompanyNet, klienci korporacyjni mogą teraz **użyć e-dowodu i eDO App**.

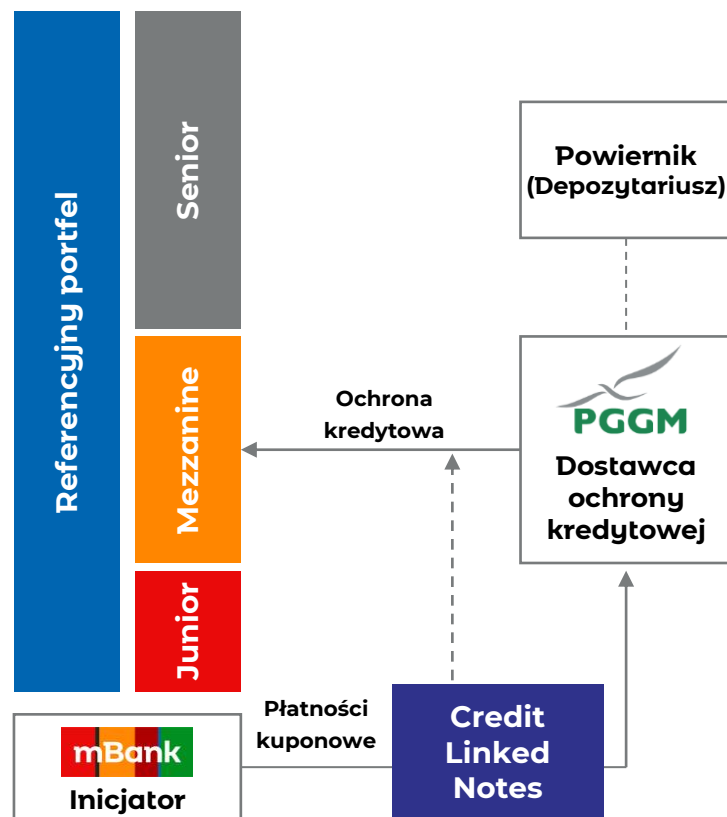


# Pierwsza transakcja sekurytyzacji syntetycznej mBanku

## Struktura transakcji

### Sekurytyzowane kredyty

Rodzaj	Korporacyjne i MŚP
Kraj udzielenia	Polska
Waluta	PLN
Wolumen ogółem	8 922 mln zł



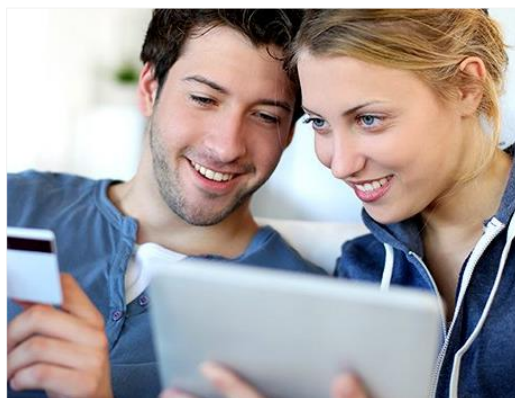
## Przełomowa transakcja dla polskiego rynku transferu ryzyka kredytowego

- ✓ największy sekurytyzowany portfel w Europie Środkowo-Wschodniej
  - ✓ pierwsza w Polsce sekurytyzacja syntetyczna ze statusem STS
  - ✓ po raz pierwszy bezpośrednim emitentem obligacji Credit Linked Notes jest bank
  - ✓ pierwsza transakcja na polskim rynku przeprowadzona wyłącznie z inwestorem z sektora prywatnego
- W dniu 24.03.2022 mBank i PGGM zawarły transakcję sekurytyzacji syntetycznej dotyczącej portfela kredytów korporacyjnych o łącznej wartości prawie 9 mld zł. PGGM jest dostawcą usług dla funduszy emerytalnych z siedzibą w Holandii.
  - W ramach transakcji, istotna część ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji została przeniesiona na PGGM poprzez Credit Linked Notes (CLN). Sekurytyzowane kredyty pozostają w bilansie banku.
  - mBank wyemitował obligacje CLN o łącznej wartości nominalnej 642,5 mln zł. Zostały one wprowadzone do obrotu na Vienna MTF (Multilateral Trading Facility), prowadzonej przez Vienna Stock Exchange.
  - Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

Kryteria STS  
potwierdzone

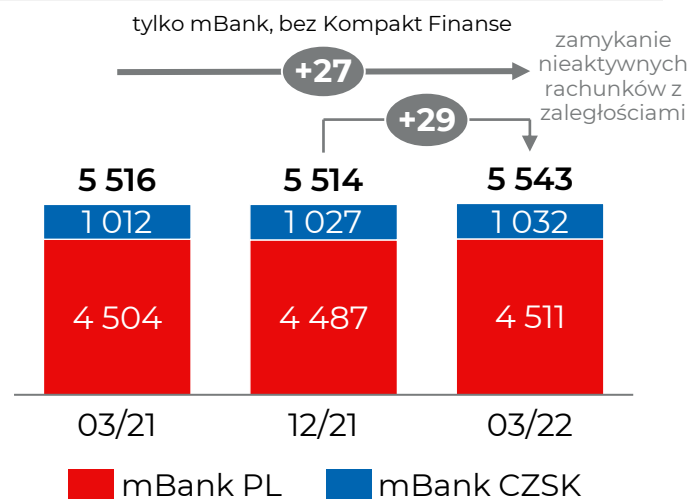
Transakcja wpłynęła na poprawę współczynnika kapitału podstawowego (CET1) o około 0,6 p.p. w odniesieniu do danych dla Grupy mBanku na koniec 2021 roku.

# Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym

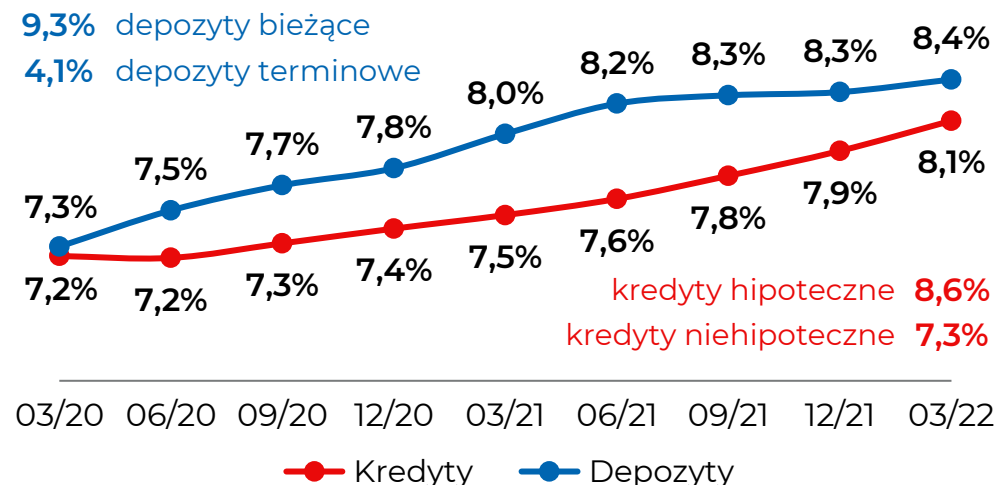


## BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Liczba klientów detalicznych (tys.)

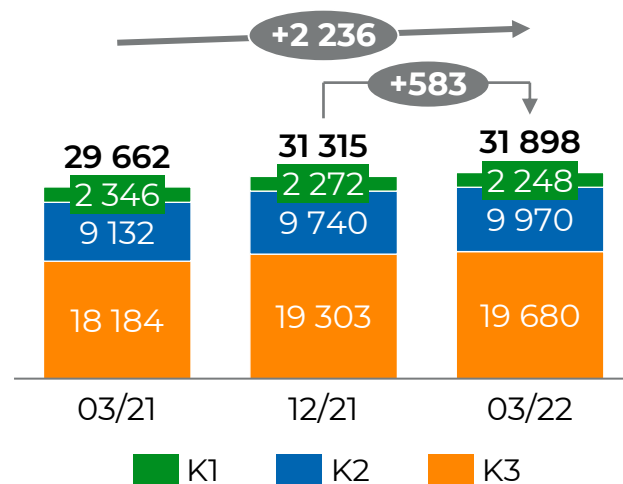


Udziały rynkowe – Gospodarstwa domowe

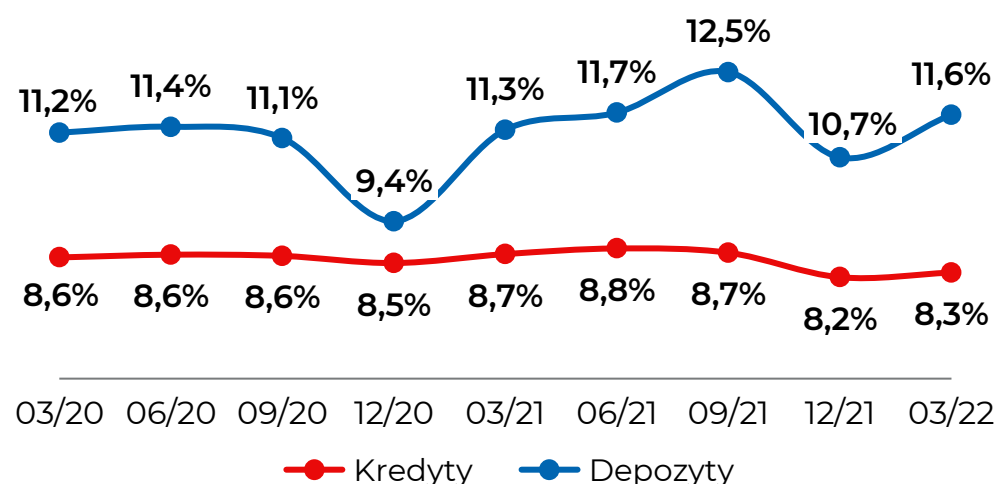


## BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

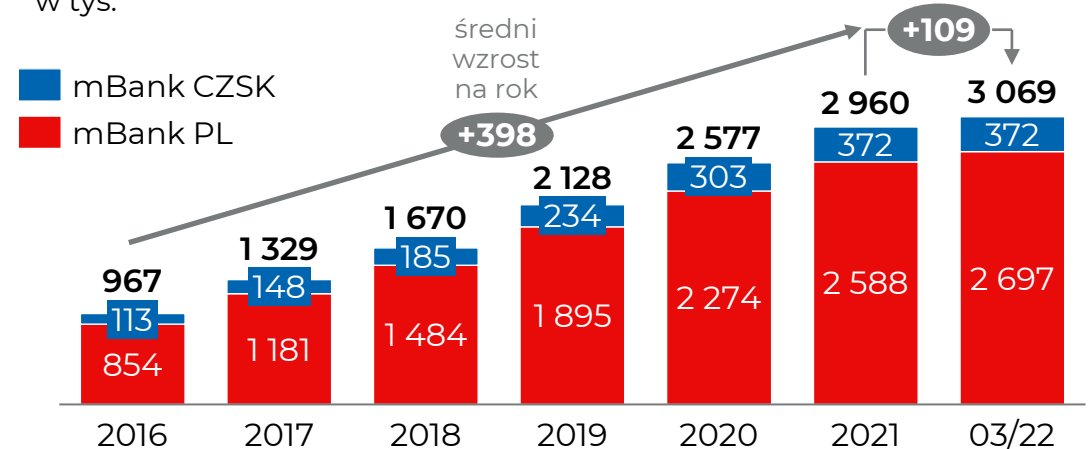
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

## Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku

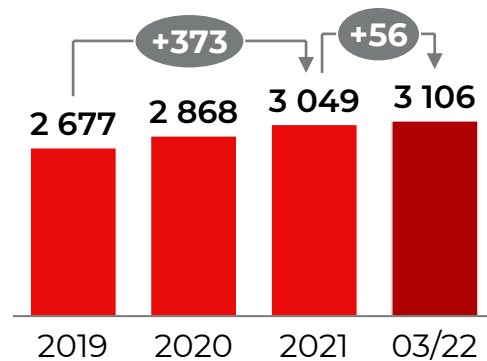
w tys.



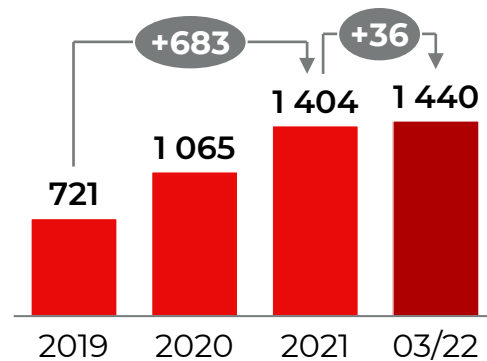
## Liczba aktywnych użytkowników usług mBanku w Polsce

w tys.

miesięczni aktywni użytkownicy (MAU)



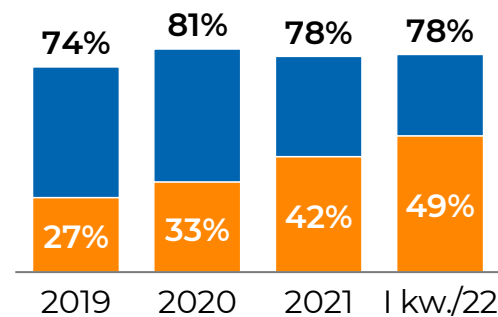
aktywni użytkownicy BLIK (klienci indywidualni)



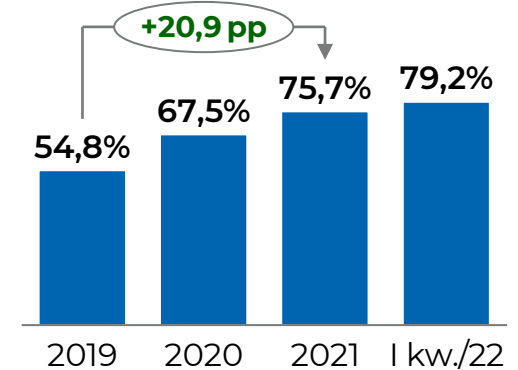
## Rosnące znaczenie kanału cyfrowego w codziennej bankowości

udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (liczba)

w tym: aplikacja mobilna



udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych



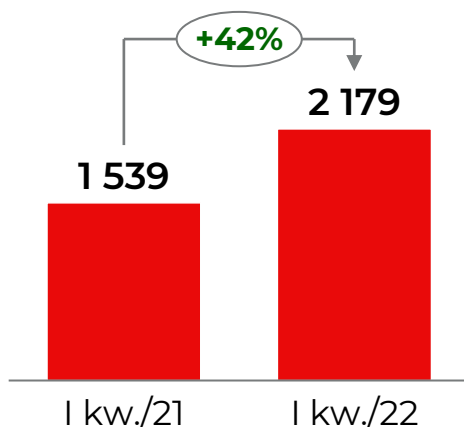
Uwaga: Aktywny użytkownik to klient, który w danym miesiącu wykonał co najmniej jedną z czynności: zalogował się do aplikacji mobilnej, bankowości internetowej lub ePUAP, zainicjował przelew lub transakcję kartą.



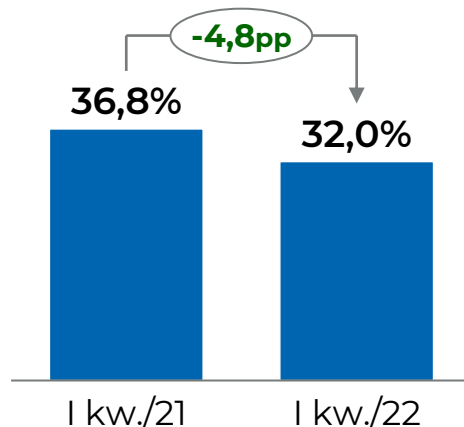
# Podsumowanie kluczowych danych finansowych Grupy mBanku

## Dochody ogółem

mln zł

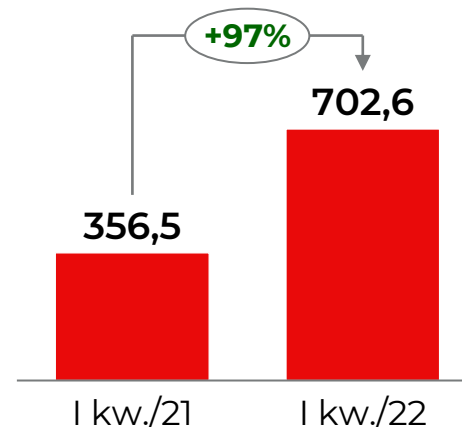


## Wskaźnik koszty/dochody<sup>1</sup>

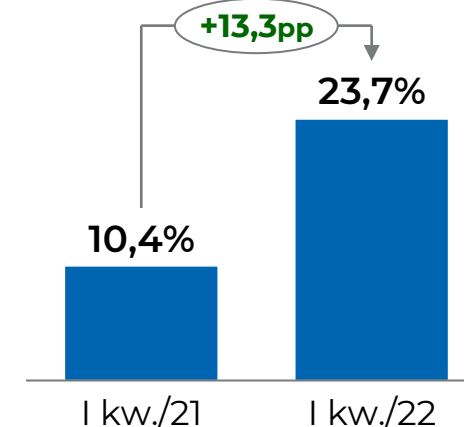


## Zysk netto – główny biznes<sup>2</sup>

mln zł

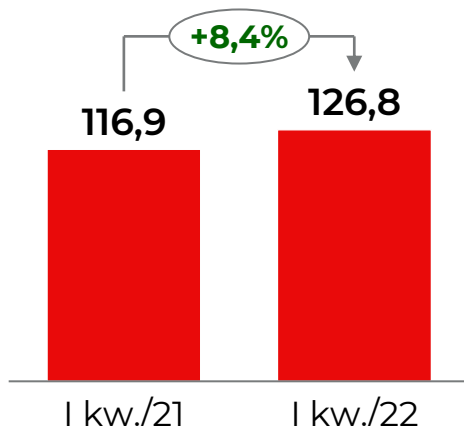


## ROE – główny biznes<sup>2</sup>

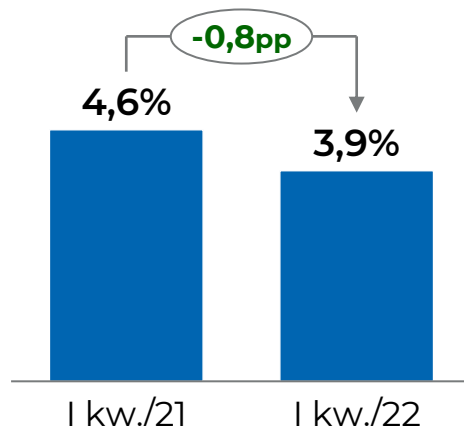


## Kredyty brutto

mld zł

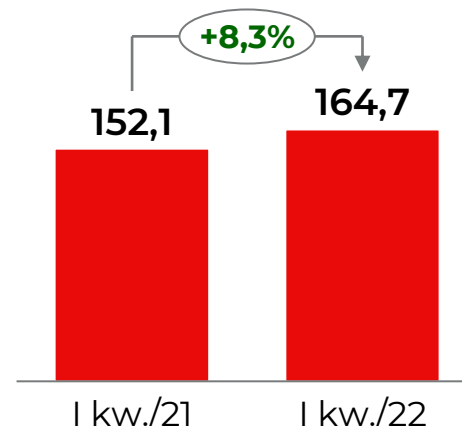


## Wskaźnik NPL

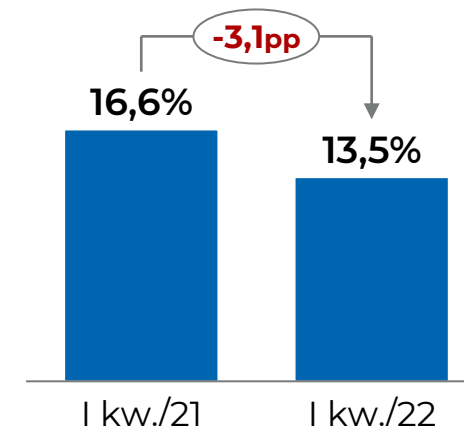


## Depozyty klientowskie

mld zł



## Współczynnik kapitału Tier I



<sup>1</sup> Wskaźnik znormalizowany, uwzględniający ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zaksięgowanej w pierwszym kwartale roku; <sup>2</sup> Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

# Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	I kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022	Δ kw./kw.	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	946,9	1 190,8	1 499,3	+25,9% ↑	+58,3% ↑
Wynik z tytułu opłat i prowizji	468,1	490,0	598,0	+22,1% ↑	+27,8% ↑
Dochody ogółem	1 538,8	1 620,6	2 178,6	+34,4% ↑	+41,6% ↑
Koszty ogółem (bez BFG)	-511,2	-570,7	-597,7	+4,7% ↑	+16,9% ↑
Składki na BFG	-153,5	-24,8	-246,2	+894% ↑	+60,4% ↑
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>1</sup>	-164,7	-289,8	-268,5	-7,3% ↓	+63,0% ↑
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-66,3	-2 006,5	-192,8	-90,4% ↓	+191% ↑
<b>Wynik operacyjny</b>	<b>643,1</b>	<b>-1 271,2</b>	<b>873,4</b>	<b>-/+ ↑</b>	<b>+35,8% ↑</b>
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-138,8	-164,0	-159,8	-2,6% ↓	+15,1% ↑
Zysk lub strata brutto	504,3	-1 435,3	713,6	-/+ ↑	+41,5% ↑
<b>Zysk lub strata netto</b>	<b>317,1</b>	<b>-1 631,1</b>	<b>512,3</b>	<b>-/+ ↑</b>	<b>+61,6% ↑</b>
Marża odsetkowa netto	2,10%	2,39%	3,15%	+0,76pp	+1,05pp
Wskaźnik koszty/dochody	43,2%	36,7%	38,7%	+2,0pp	-4,5pp
Koszty ryzyka	0,59%	0,98%	0,89%	-0,09pp	+0,30pp
Zwrot na kapitale (ROE)	7,7%	-42,5%	15,0%	+57,5pp	+7,3pp
Zwrot na aktywach (ROA)	0,68%	-3,14%	1,03%	+4,17pp	+0,35pp

<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	I kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	194 217	199 539	204 914	+2,7% ↑	+5,5% ↑
<b>Kredyty brutto</b>	<b>116 925</b>	<b>121 233</b>	<b>126 773</b>	<b>+4,6% ↑</b>	<b>+8,4% ↑</b>
Kredyty klientów indywidualnych	67 785	73 244	75 122	+2,6% ↑	+10,8% ↑
Kredyty klientów korporacyjnych	48 901	47 836	51 480	+7,6% ↑	+5,3% ↑
<b>Depozyty klientowskie</b>	<b>152 097</b>	<b>159 935</b>	<b>164 743</b>	<b>+3,0% ↑</b>	<b>+8,3% ↑</b>
Depozyty klientów indywidualnych	103 583	112 446	111 174	-1,1% ↓	+7,3% ↑
Depozyty klientów korporacyjnych <sup>1</sup>	47 711	46 761	52 577	+12,4% ↑	+10,2% ↑
Kapitały	16 749	13 718	13 626	-0,7% ↓	-18,6% ↓
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,5%	73,8%	74,9%	+1,1pp	+0,4pp
Wskaźnik NPL	4,6%	3,9%	3,9%	0,0pp	-0,7pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	58,5%	53,1%	54,4%	+1,3pp	-4,1pp
Współczynnik kapitału Tier I	16,6%	14,2%	13,5%	-0,7pp	-3,1pp
Łączny współczynnik kapitałowy	19,2%	16,6%	15,9%	-0,7pp	-3,3pp

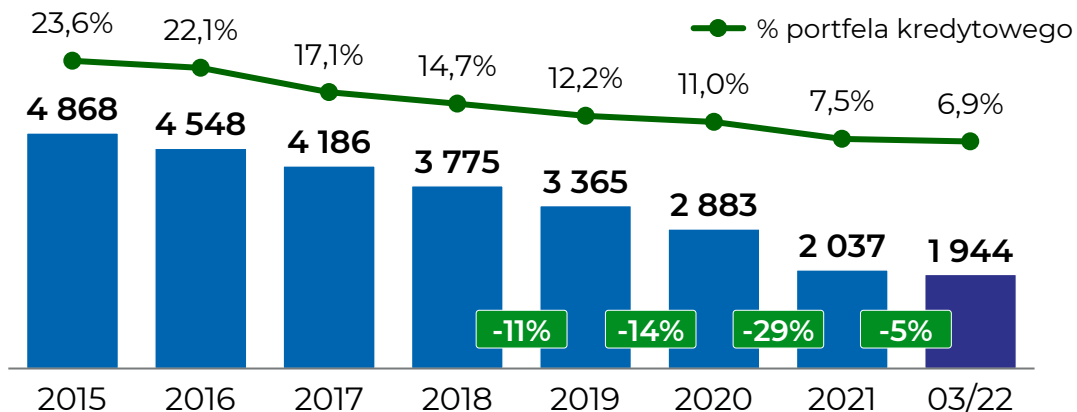
<sup>1</sup> Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

# Znaczne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym portfela CHF

## Kredyty hipoteczne w CHF udzielone klientom indywidualnym

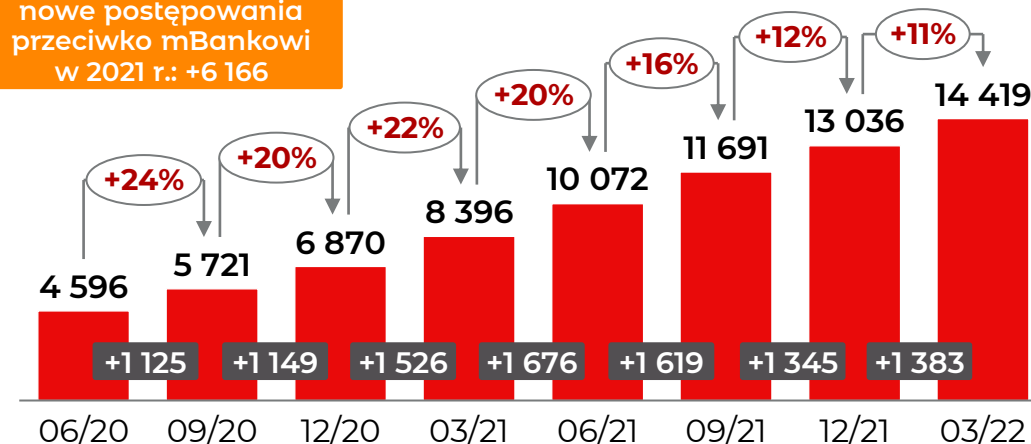
mln CHF, wartość bilansowa

równowartość: 8 787 mln zł na 31.03.2022



## Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych

nowe postępowania przeciwko mBankowi w 2021 r.: +6 166



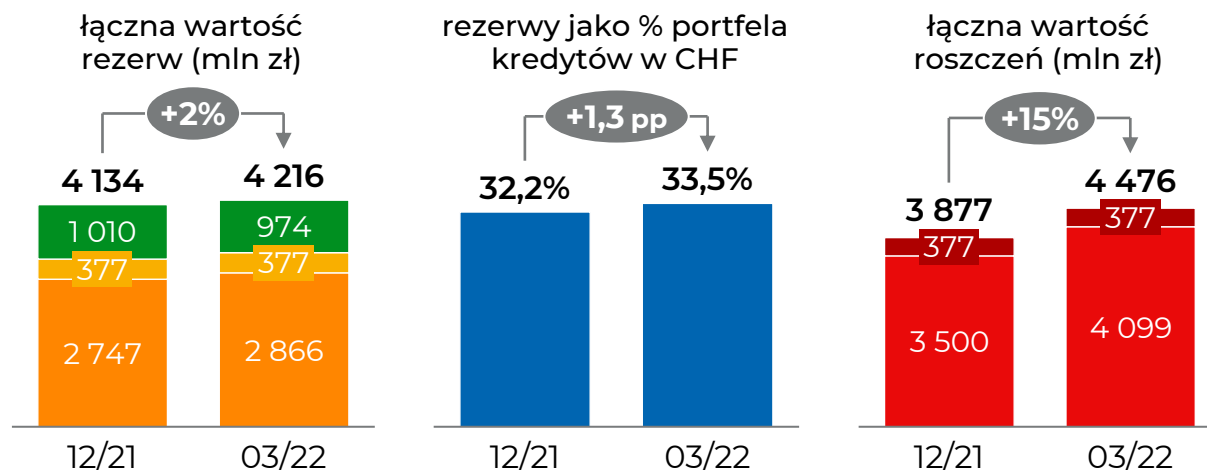
## Rezerwy utworzone w związku z ryzykiem prawnym i roszczenia z tytułu spraw sądowych

dotyczące klauzul waloryzacyjnych w kredytach w CHF

mBank wyróżniał się jednym z najwyższych pokryciem portfela CHF utworzonymi rezerwami wśród polskich banków na 31.03.2022.

Komponenty kosztów prawnych:

- potencjalne ugody
- pozew zbiorowy
- pozywy indywidualne



Kluczowe czynniki wpływające na koszty ryzyka prawnego obejmują:

- wzrost ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który wynikał głównie z: (i) oczekiwanej populacji kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko bankowi, (ii) prawdopodobieństwa przegrania sprawy oraz (iii) prognozowanego wskaźnika strat
- zmiany rezerw na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych
- potencjalne koszty programu ugód (poziom akceptacji oferty banku jest obecnie założony w wys. 34%)

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

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

mln zł	Główny biznes	Non-core <sup>1</sup>	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	1 472,2	27,1	1 499,3
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	669,5	9,8	679,3
Dochody ogółem	2 141,7	36,9	2 178,6
Koszty ogółem	-812,3	-31,6	-843,9
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>2</sup>	-276,9	8,3	-268,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0,0	-192,8	-192,8
<b>Wynik operacyjny</b>	<b>1 052,6</b>	<b>-179,1</b>	<b>873,4</b>
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-148,7	-11,2	-159,8
Zysk brutto	903,9	-190,3	713,6
<b>Zysk netto</b>	<b>702,6</b>	<b>-190,3</b>	<b>512,3</b>
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>193 758</b>	<b>11 157</b>	<b>204 914</b>
Marża odsetkowa netto	3,28%		3,15%
Wskaźnik koszty/dochody	37,9%		38,7%
Koszty ryzyka	1,01%		0,89%
Zwrot na kapitale (ROE)	23,7%		15,0%
Zwrot na aktywach (ROA)	1,49%		1,03%

## Wydzielenie portfela hipotek walutowych

- W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników Grupy mBanku, 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 z nim rezerwy na ryzyko prawne.

**Kapitał alokowany do segmentu non-core** wyniósł **1,8 mld zł** na 31.03.2022.

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:

- 3 798,8 mln zł** odzwierciedlone przez pomniejszenie aktywów brutto;
- 417,6 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 I kw. 2022 r. 2

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

## Analiza rezultatów za I kw. 2022 r. 14

- 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 23

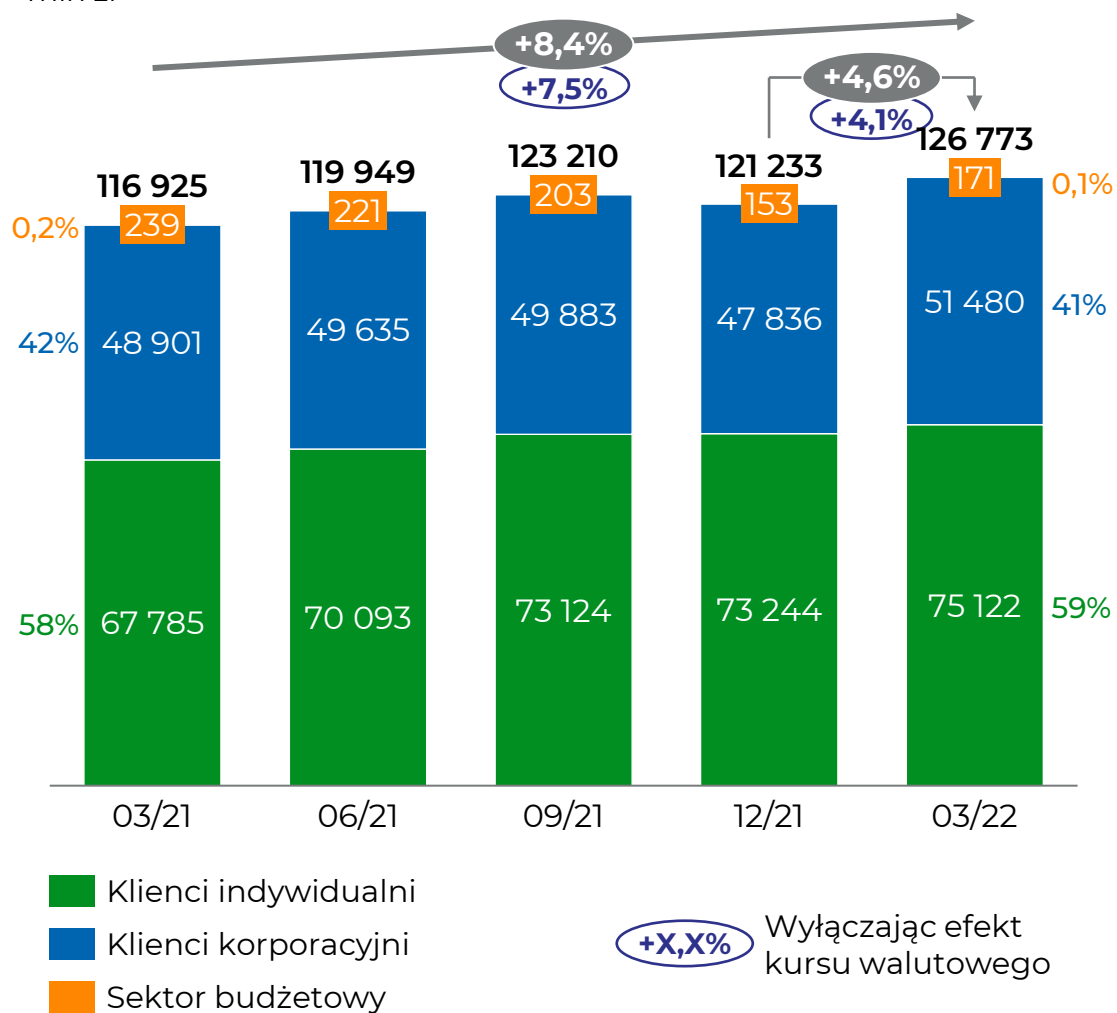
## Załącznik 27

# Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Ekspansja portfela kredytowego przy pozytywnych trendach w obydwu segmentach biznesu

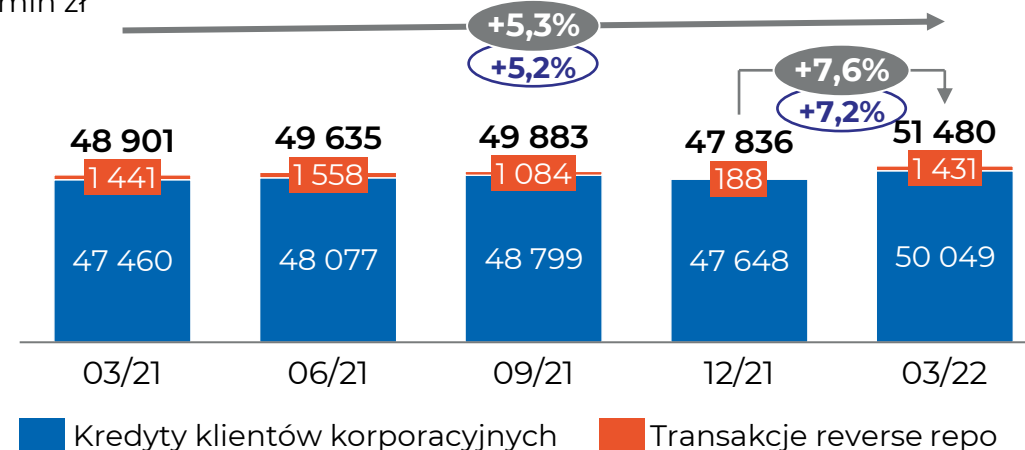
## Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł



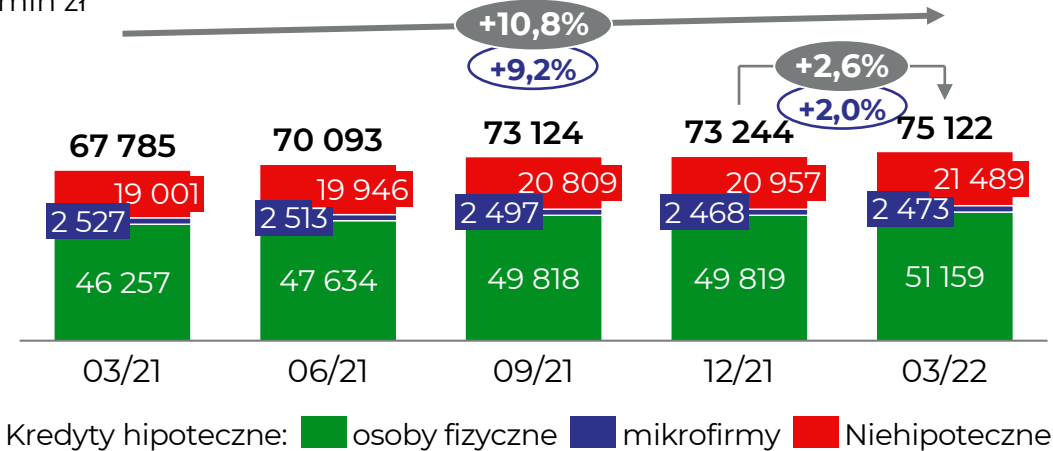
## Kredyty brutto klientów korporacyjnych

mln zł



## Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł

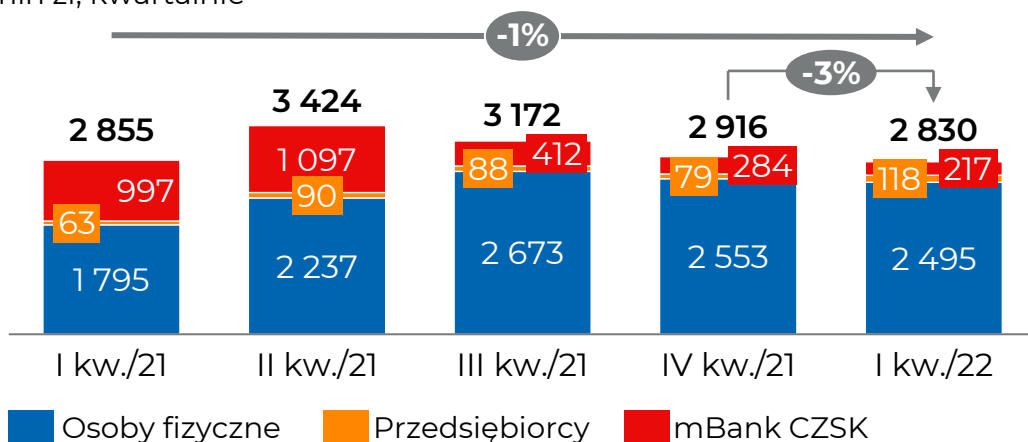


# Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Sprzedaż kredytów mieszkaniowych nadal wysoka, rekordowy poziom w konsumpcyjnych

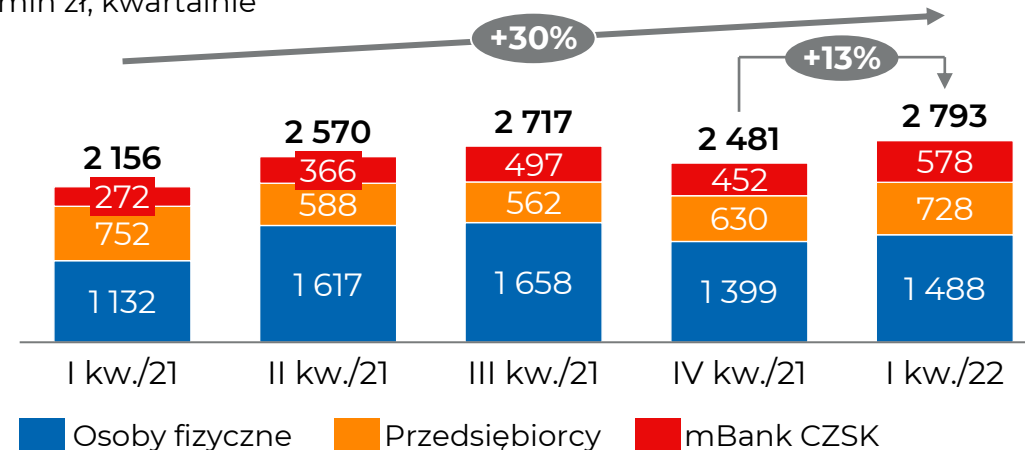
## Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



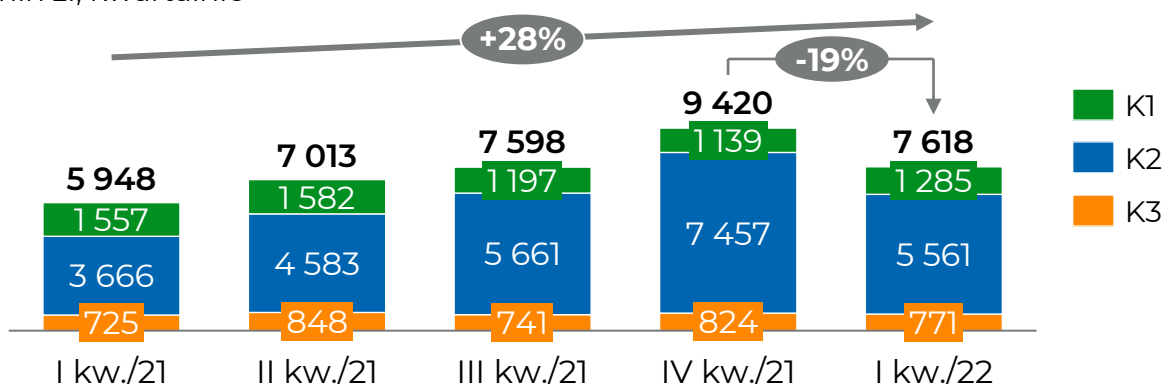
## Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



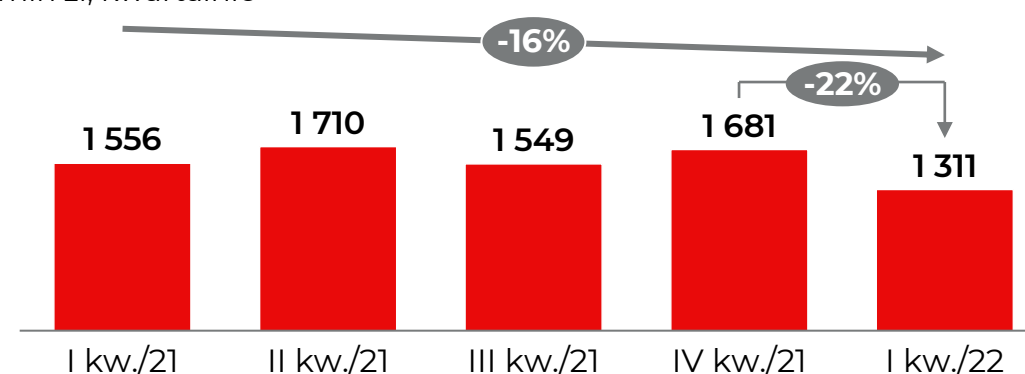
## Sprzedaż kredytów korporacyjnych<sup>1</sup>

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.

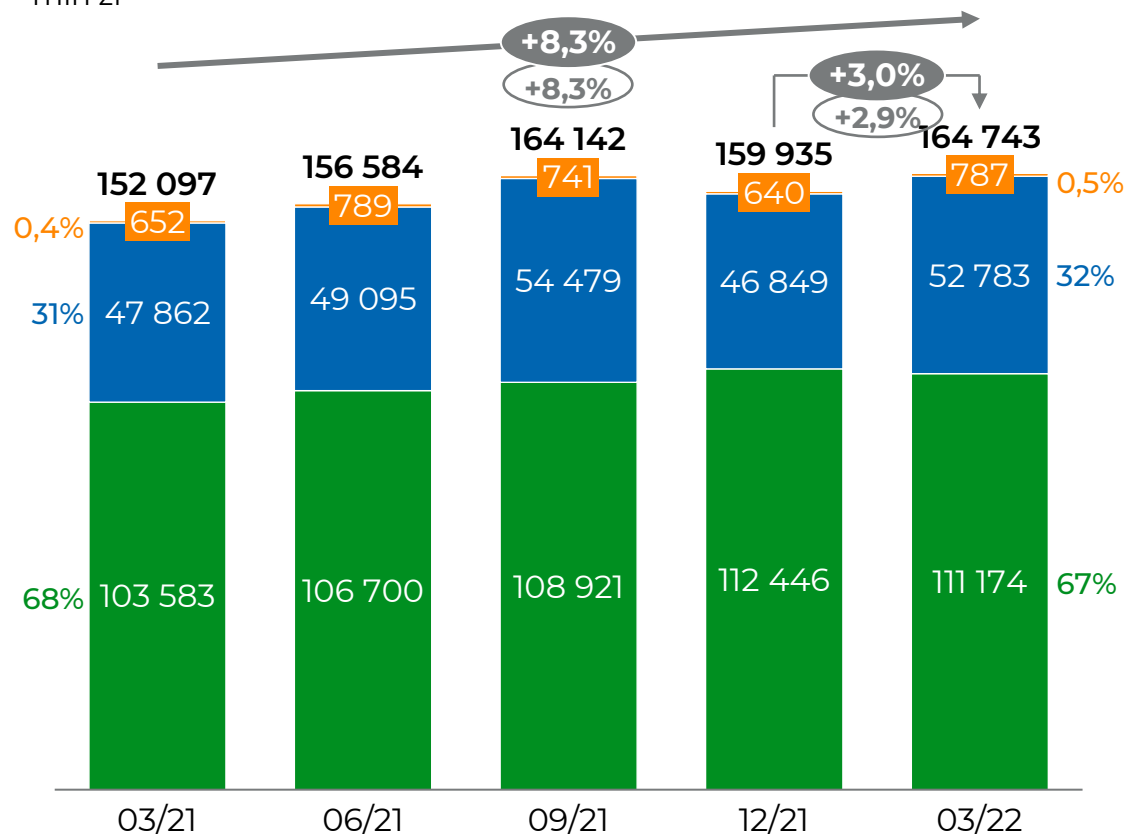


# Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Depozyty oparte na rachunkach transakcyjnych, odpływy detaliczne mniejsze niż w sektorze

## Dynamika depozytów klientów

mln zł

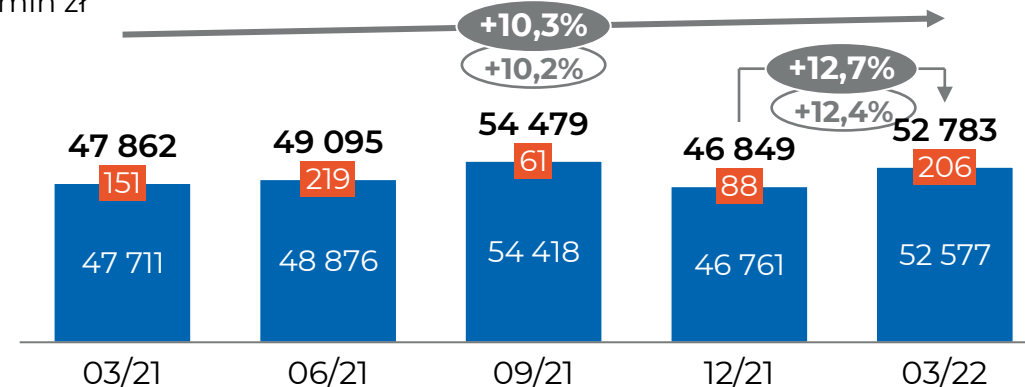


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyłączając transakcje repo

## Depozyty klientów korporacyjnych

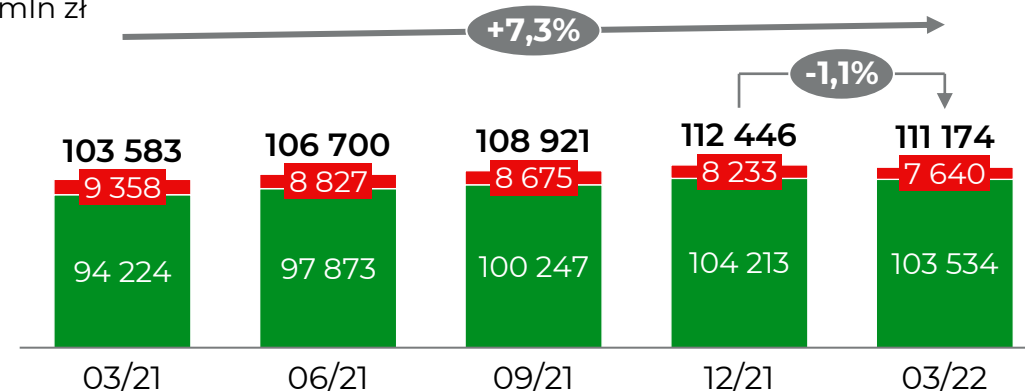
mln zł



- Depozyty klientów korporacyjnych
- Transakcje repo

## Depozyty klientów detalicznych

mln zł



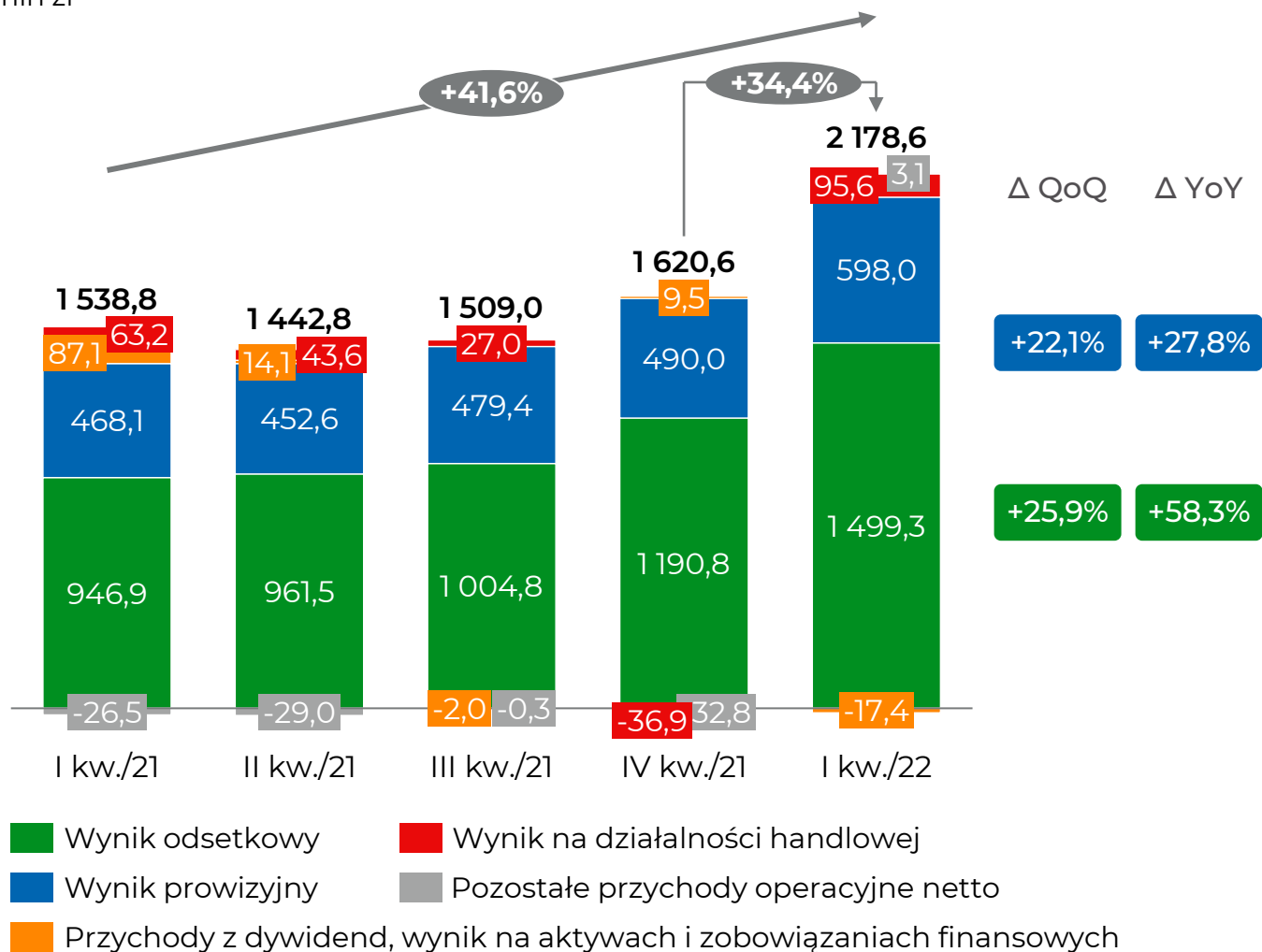
- Rachunki bieżące i oszczędnościowe
- Depozyty terminowe

# Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Najwyższe przychody w historii dzięki rosnącemu wynikowi odsetkowemu i silnym prowizjom

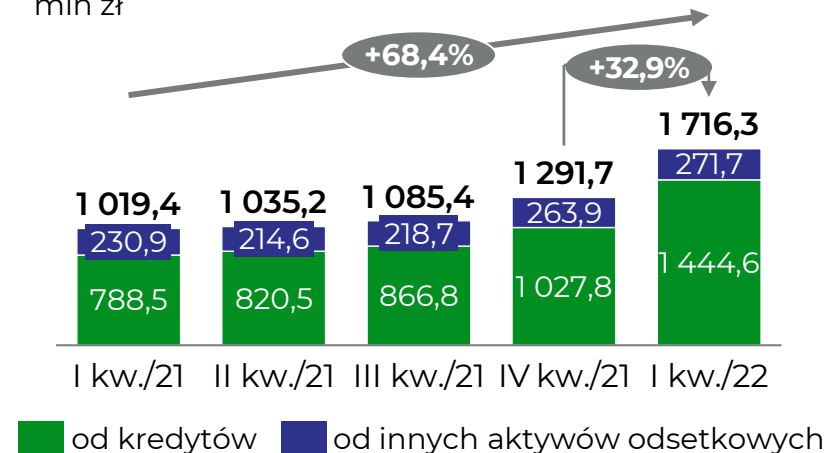
## Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



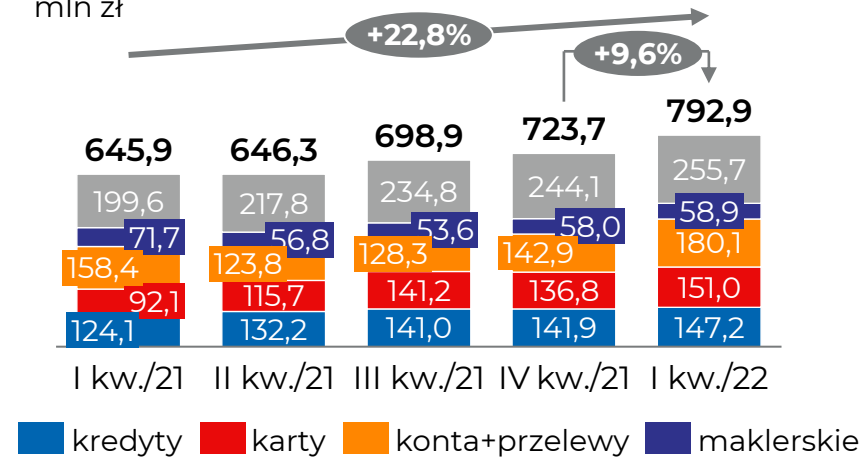
## Dynamika przychodów odsetkowych

mln zł



## Dynamika przychodów prowizyjnych

mln zł

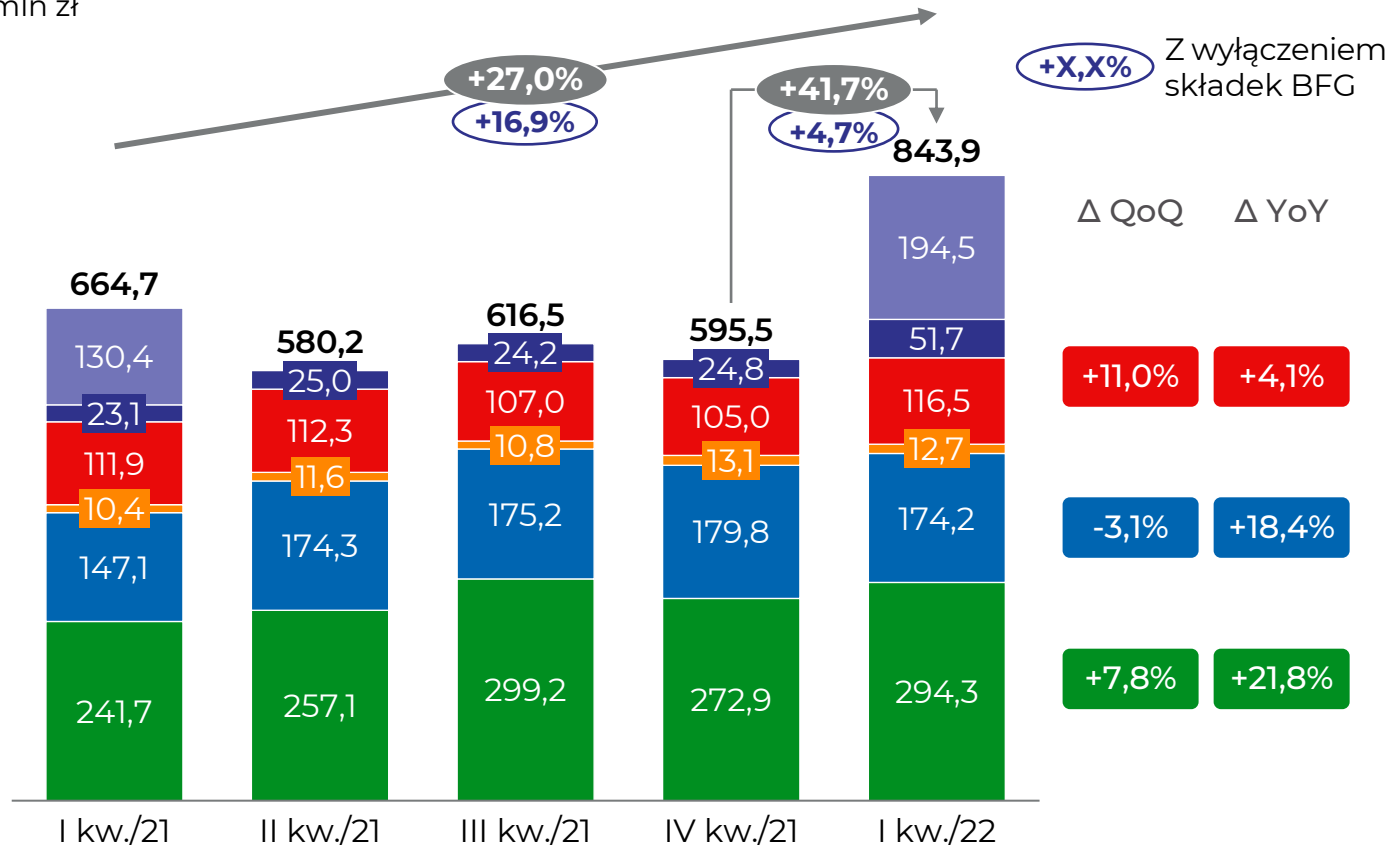


# Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

Doskonała efektywność, inflacja kosztów utrzymana wyraźnie poniżej dynamiki przychodów

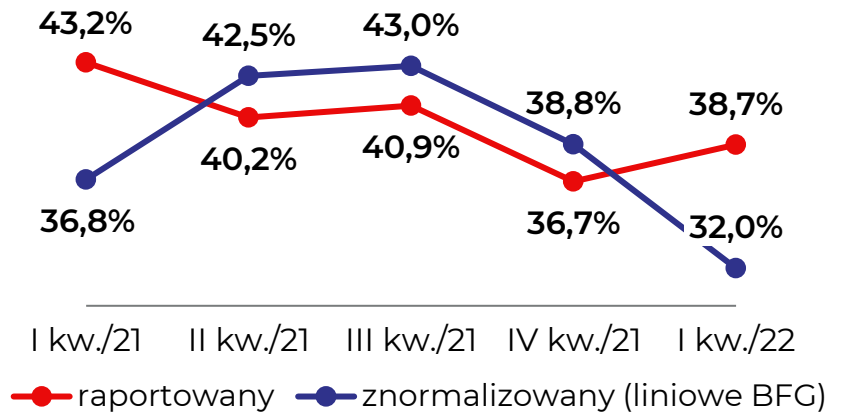
## Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



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

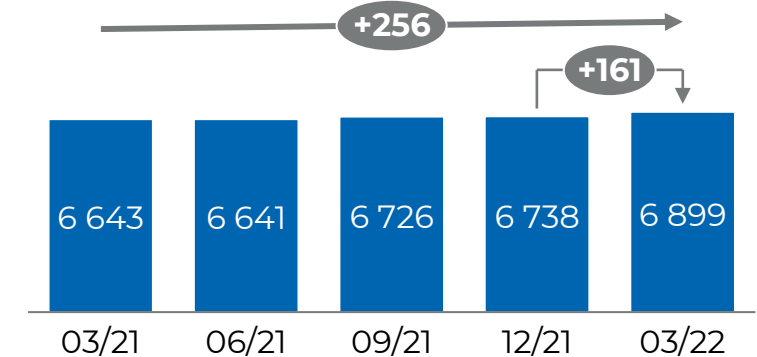
## Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie



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

## Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

na koniec okresu

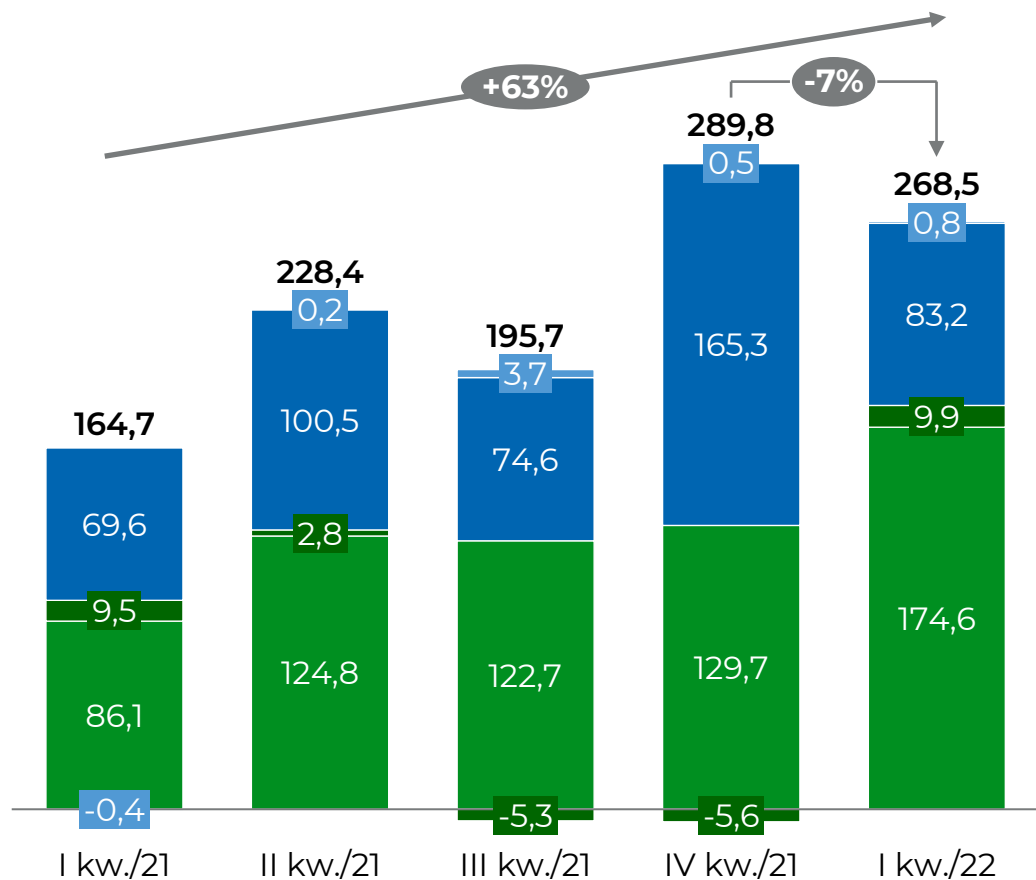


# Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Konserwatywne podejście odzwierciedlone w poziomie rezerw pośród nowej fali niepewności

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

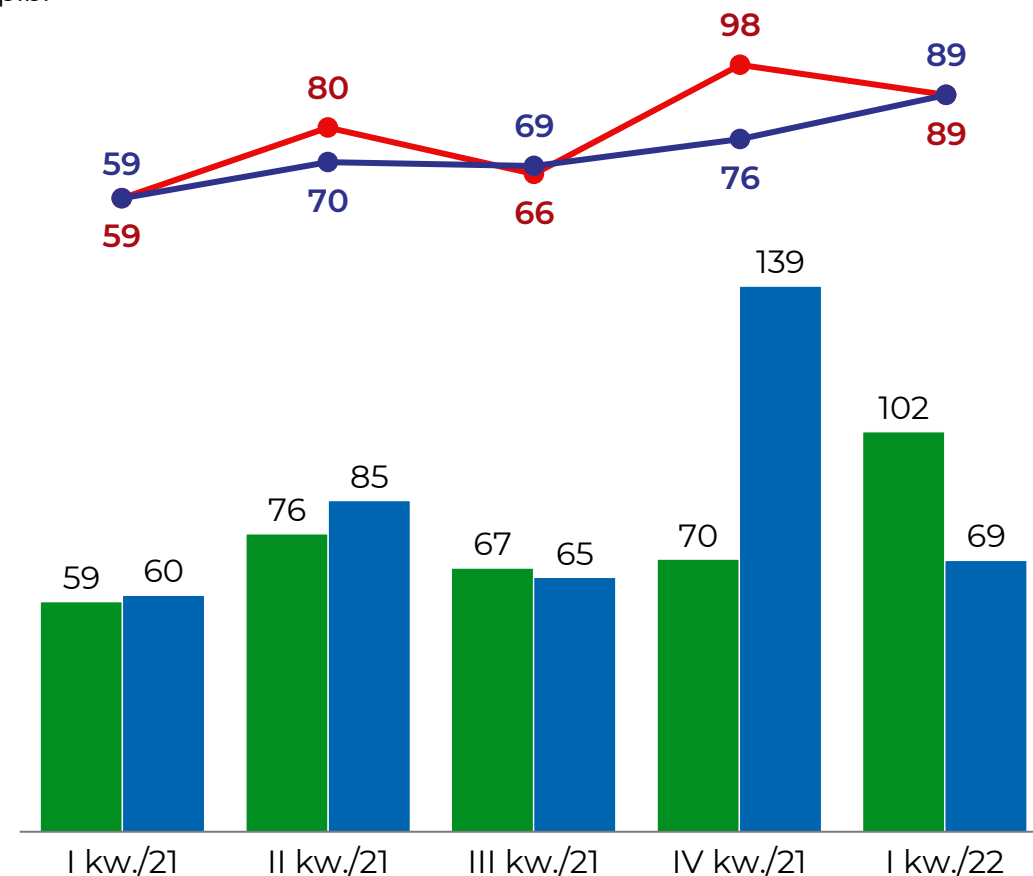
mln zł



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

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

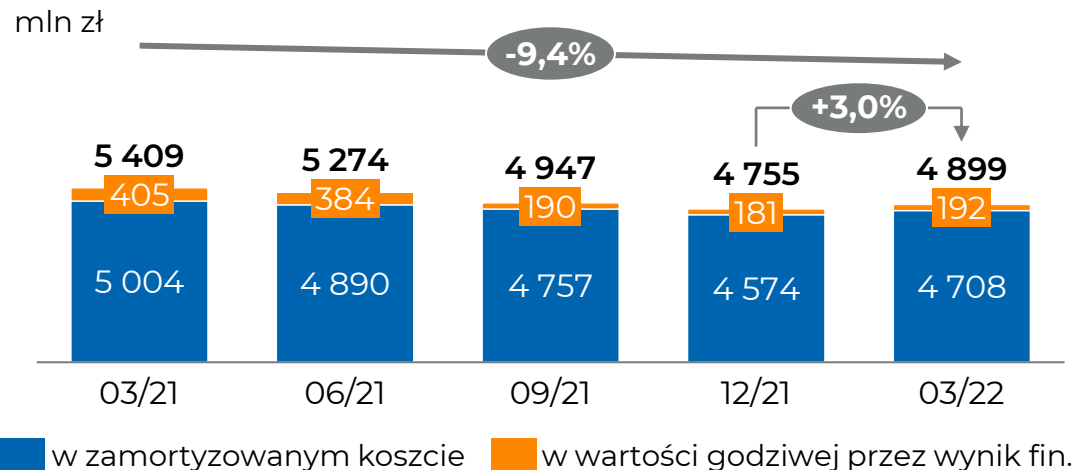


Koszty ryzyka Grupy mBanku: —●— kwartalnie —●— narastająco  
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

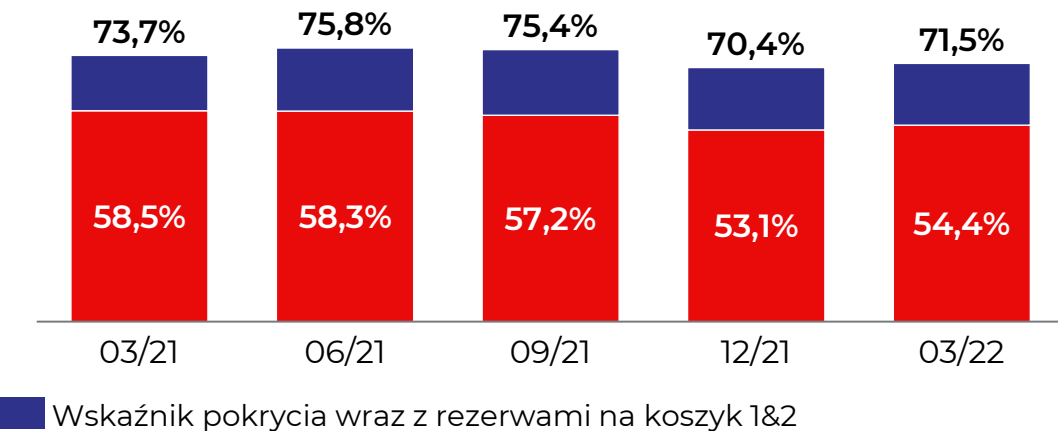
# Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

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

Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



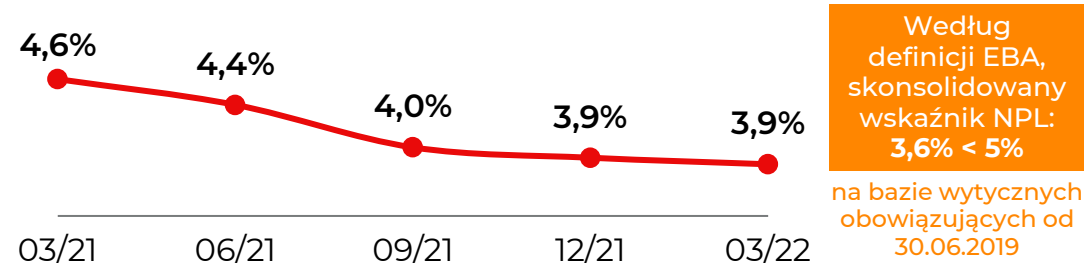
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



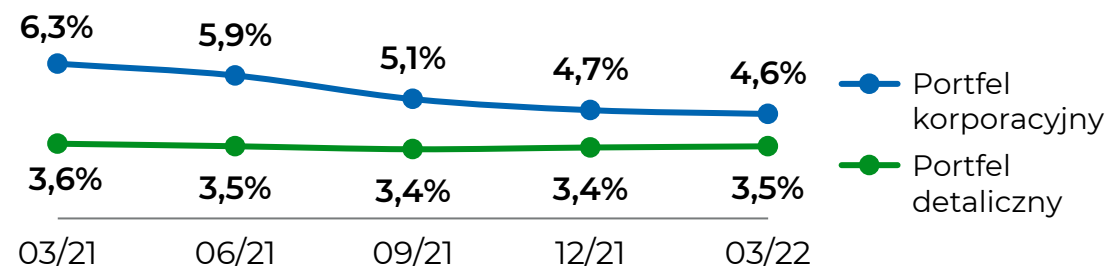
Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście klientowskie w rozpoznawaniu NPL.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2022 r.

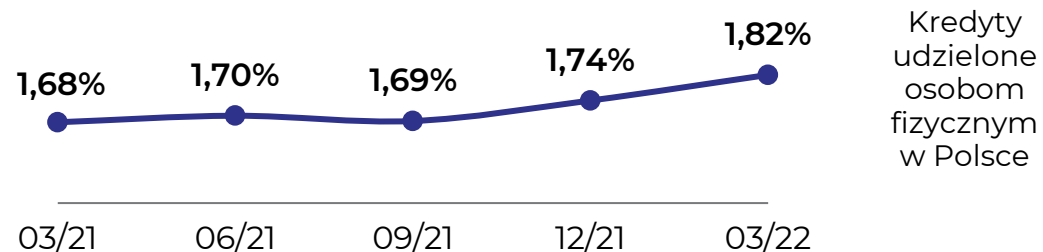
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych

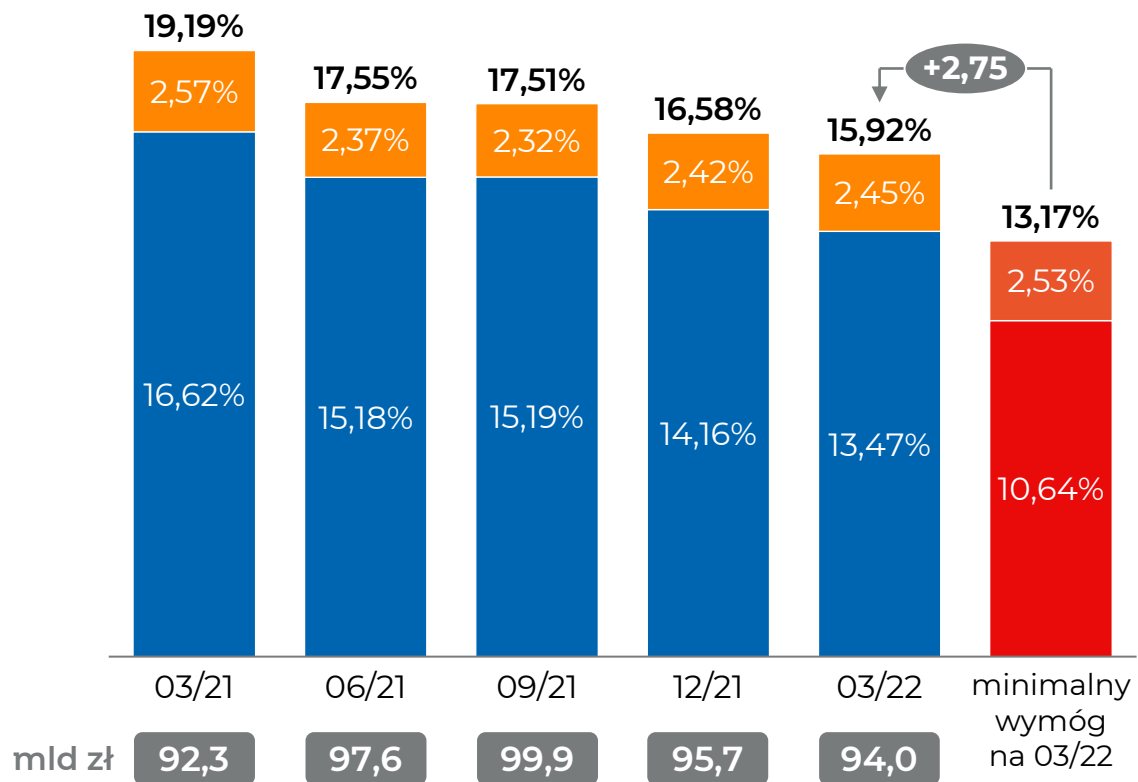


# Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Bezpieczna pozycja kapitałowa i znakomita płynność gwarantują stabilną bazę do wzrostu

## Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku

Wpływ negatywnej wyceny obligacji na wskaźniki kapitałowe wyniósł -0,4 p.p. kw./kw. (uwzględniając czynnik mitygujący).

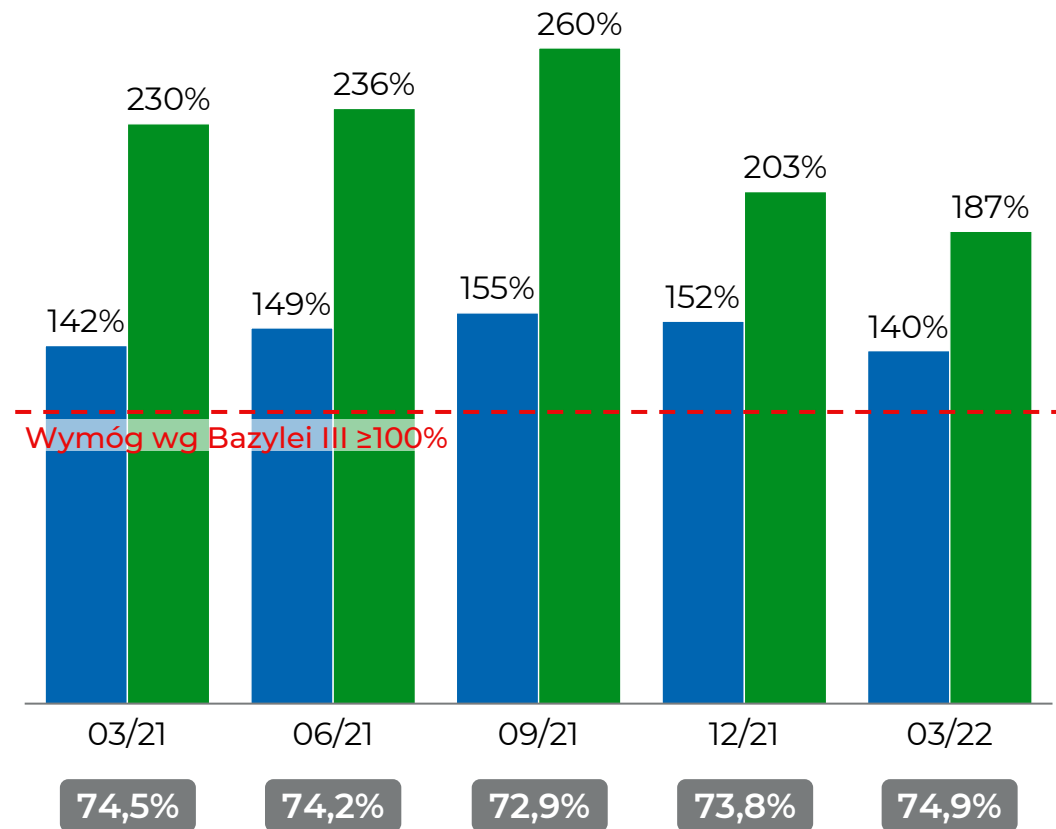


xx,x Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

■ Współczynnik kapitału Tier I ■ Tier II

## NSFR i LCR dla mBanku

LCR Grupy: 200%



xx,x% Wskaźnik kredyt/depozyty Grupy mBanku

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

# Agenda



---

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

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## **Analiza rezultatów za I kw. 2022 r.** **14**

---

- 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** **23**

---

---

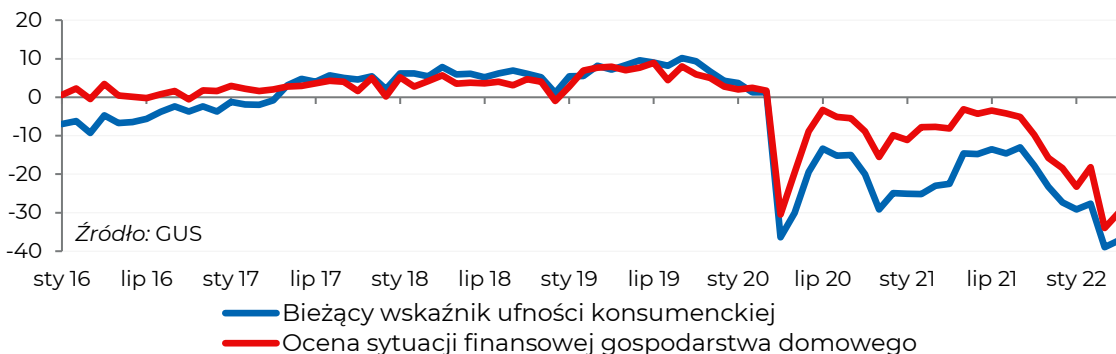
## **Załącznik** **27**

---

# Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

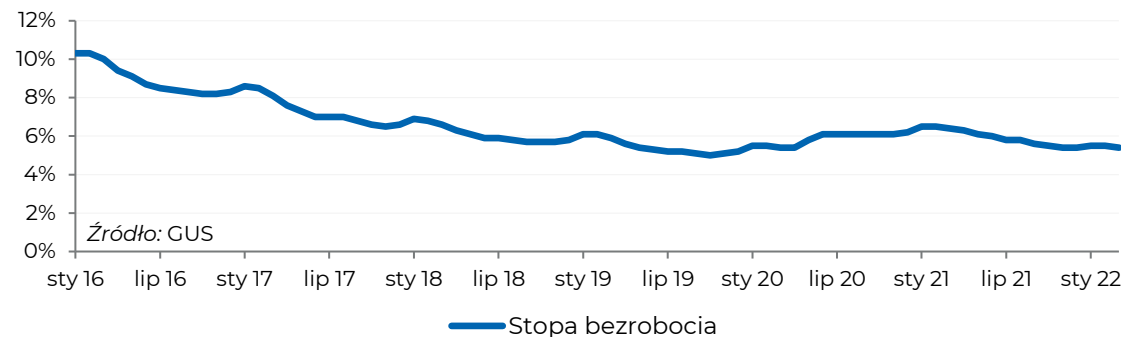
## Rosyjska inwazja na Ukrainę skomplikowała prognozowanie gospodarki

### Kontynuacja słabych nastrojów konsumenckich



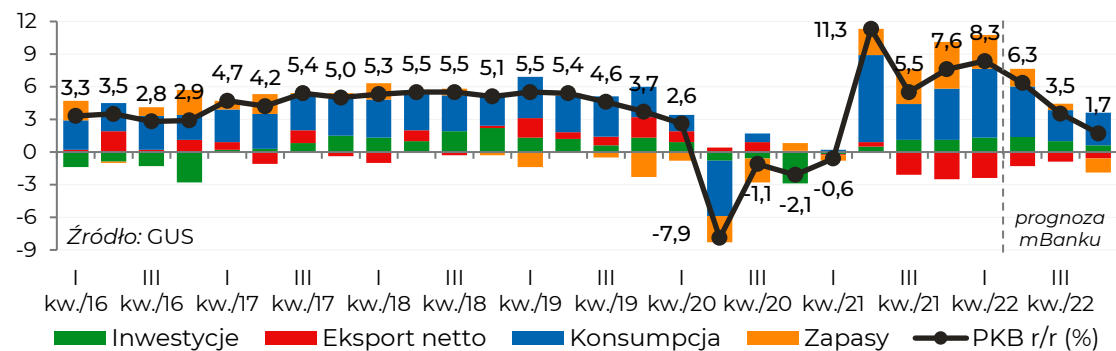
Nastroje konsumentów pogarszają się, ale wciąż nie widać tego w twardych danych. Punkt zwrotny w dynamikach konsumpcji jest już jednak blisko. Wkrótce dadzą o sobie znać: niepewność, wysoka inflacja, podwyżki stóp proc.

### Stopa bezrobocia obniża się



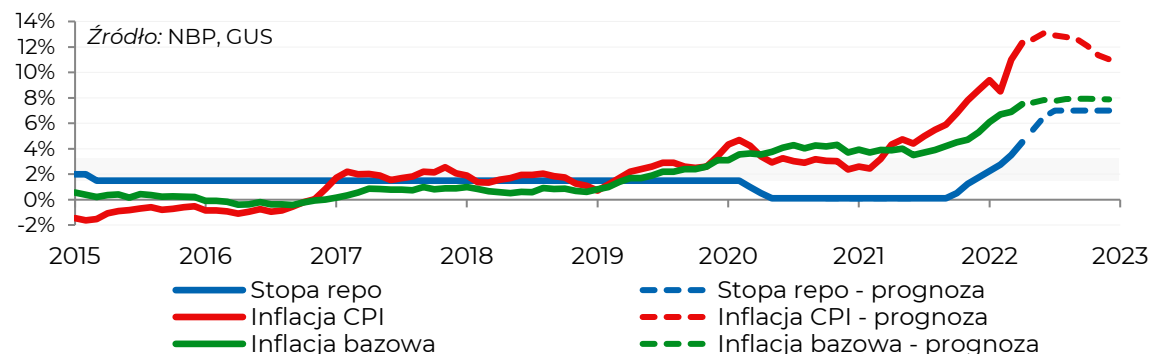
Rynek pracy zacieśnia się, a płace rosną szybko, wspierane wysokimi wzrostami produktywności. Jeśli uchodźcy zostaną w Polsce na dłużej, będą w stanie istotnie poprawić równowagę na rynku pracy.

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



Świetny I kw./22 przesunął prognozy wzrostu PKB na 2022 rok w górę do 4,8%. Pod piękną fasadą kryje się jednak solidne hamowanie gospodarki, które będzie najsilniej widoczne w przyszłym roku.

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



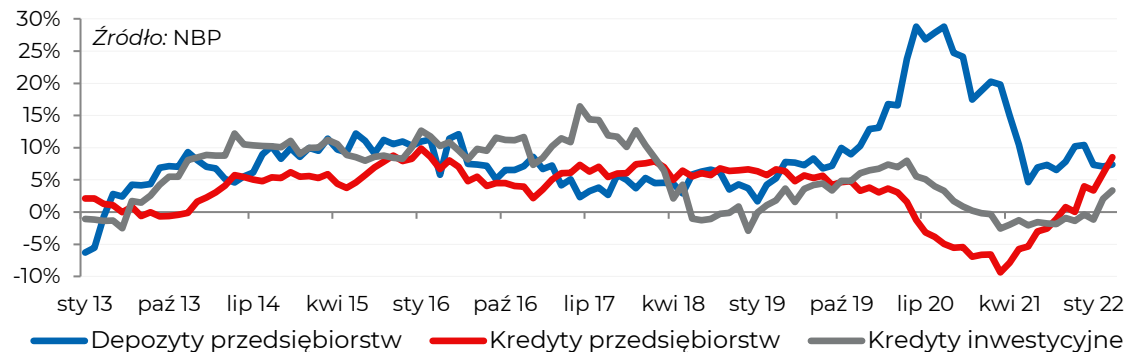
Inflacja w 2022 roku znajdzie się w przedziale 11-12%. Cykl zacieśnienia polityki pieniężnej będzie kontynuowany, a stopy procentowe sięgną 7%. Jest wysoce prawdopodobne, iż w 2023 roku rozpoczną się już obniżki stóp.



# Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

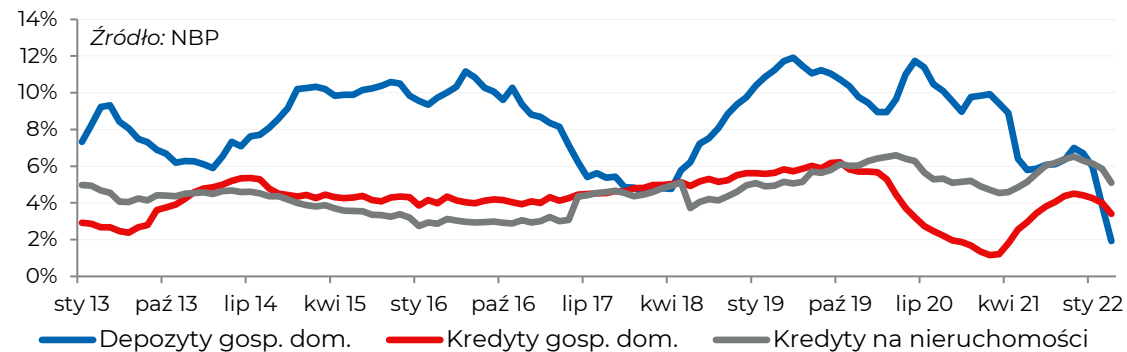
## Gospodarstwa domowe z mniejszym popytem na kredyt, firmy z większym

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



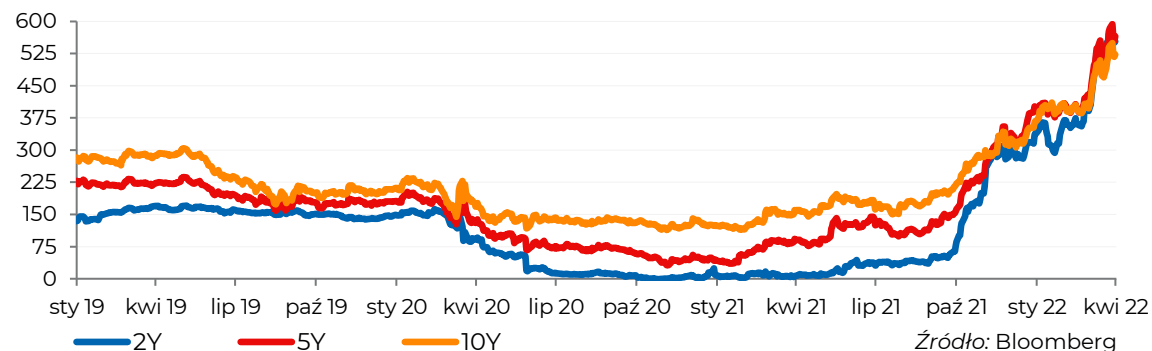
Baza depozytowa stabilnie rośnie. Wolumenty kredytowe jeszcze przyspieszą, ale na horyzoncie już zbierają się czarne chmury związane z aktywnością inwestycyjną, niepewnością i spowolnieniem gospodarki.

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



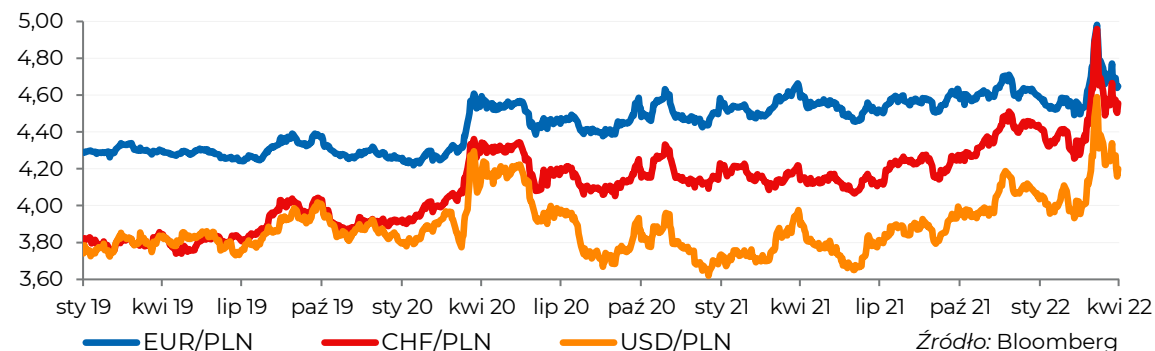
Spadek dynamiki depozytów to efekt jednorazowej ucieczki do gotówki po rozpoczęciu wojny (tzw. *level shift*). Perspektywy wciąż są dobre. Aktywność kredytowa wyraźnie hamuje i będzie to kontynuowane.

### Rentowności obligacji rosną (w pb)



Rentowności obligacji eksplodowały przez wysoką inflację, przeszacowanie ścieżki stóp procentowych oraz zwiększenie ryzyka kredytowego. Bieżące policy-mix raczej nie sprzyja szybkim spadkom rentowności.

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



Złoty obrywa serią szoków. Wojna i jej konsekwencje to prawdopodobnie nie ostatni z nich. Jest pewna szansa na niewielkie umocnienie na bazie spadku awersji do ryzyka. Znacząca aprecjacja jest jednak mało prawdopodobna.

# Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

## Środowisko operacyjne dla banków pozostaje trudne pomimo zacieśniania polityki pieniężnej

### Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2020	2021	2022P	2023P
Wzrost PKB (r/r)	-2,2%	5,9%	4,8%	0,7%
Popyt krajowy (r/r)	-2,9%	7,6%	6,3%	-0,5%
Konsumpcja prywatna (r/r)	-3,0%	6,1%	5,9%	-0,5%
Inwestycje (r/r)	-4,9%	3,8%	6,5%	1,3%
Inflacja (eop)	2,4%	8,6%	11,5%	3,1%
Stopa bazowa NBP (eop)	0,10%	1,75%	7,00%	5,00%
CHF/PLN (eop)	4,22	4,42	4,41	4,34
EUR/PLN (eop)	4,56	4,59	4,50	4,50

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

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

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 09.05.2022.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2022 r.

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

#### Wynik odsetkowy i marża

lekką pozytywny 

- Trwający cykl podwyżek stóp procentowych przekładający się na poprawę marży i możliwe zwiększenie przychodów odsetkowych
- Spodziewany stopniowy wzrost kosztów depozytów w sektorze

#### Wynik prowizyjny

lekką pozytywny 

- Trend wzrostowy dzięki rosnącej bazie klientów i transakcyjności oraz poszerzaniu oferty produktów inwestycyjnych
- Selektywne dostosowania 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
- Znaczne zwiększenie składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

#### Odpisy na kredyty

lekką 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 I kw. 2022 r.** **2**

---

- Rozwój biznesu
  - Podsumowanie wyników finansowych
- 

---

## **Analiza rezultatów za I kw. 2022 r.** **14**

---

- 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** **23**

---

---

## **Załącznik** **27**

---

# Załącznik: Wybrane dane finansowe

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022
Wynik z tytułu odsetek	946 895	961 537	1 004 845	1 190 766	1 499 335
Wynik z tytułu opłat i prowizji	468 060	452 569	479 438	489 954	597 994
Przychody z tytułu dywidend	440	3 472	957	177	835
Wynik na działalności handlowej	63 178	43 587	27 017	-36 892	95 627
Wynik na aktywach finansowych <sup>1</sup>	86 707	10 613	-3 001	9 326	-18 259
Pozostałe przychody operacyjne netto	-26 496	-28 989	-253	-32 776	3 069
Dochody ogółem	1 538 784	1 442 789	1 509 003	1 620 555	2 178 601
Koszty ogółem	-664 657	-580 230	-616 497	-595 499	-843 894
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>-552 766</i>	<i>-467 894</i>	<i>-509 461</i>	<i>-490 508</i>	<i>-727 360</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>-111 891</i>	<i>-112 336</i>	<i>-107 036</i>	<i>-104 991</i>	<i>-116 534</i>
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów <sup>2</sup>	-164 716	-228 352	-195 691	-289 814	-268 524
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-66 268	-248 537	-436 819	-2 006 455	-192 754
Wynik z działalności operacyjnej	643 143	385 670	259 996	-1 271 213	873 429
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-138 821	-147 165	-158 594	-164 047	-159 839
Zysk lub strata brutto	504 322	238 505	101 402	-1 435 260	713 590
<b>Wynik netto na akcjonariuszy mBanku</b>	<b>317 125</b>	<b>108 683</b>	<b>26 555</b>	<b>-1 631 116</b>	<b>512 329</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>I kw. 2021</b>	<b>II kw. 2021</b>	<b>III kw. 2021</b>	<b>IV kw. 2021</b>	<b>I kw. 2022</b>
Kasa i operacje z bankiem centralnym	16 355 429	16 523 318	18 015 638	12 202 266	17 971 383
Należności od banków	7 381 296	9 750 443	14 398 589	7 229 681	6 829 976
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 495 167	1 327 844	1 235 480	596 622	1 004 413
Pochodne instrumenty finansowe	1 879 166	1 699 144	2 029 842	1 952 028	1 701 204
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	113 244 357	116 241 341	119 667 078	118 054 854	123 443 552
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 570 723	47 421 519	47 160 934	52 675 679	46 215 685
Wartości niematerialne	1 197 772	1 207 765	1 220 375	1 283 953	1 301 614
Rzeczowe aktywa trwałe	1 696 128	1 553 987	1 537 352	1 542 250	1 527 159
Inne aktywa	2 397 014	2 745 531	2 886 512	4 001 552	4 919 435
<b>Aktywa razem</b>	<b>194 217 052</b>	<b>198 470 892</b>	<b>208 151 800</b>	<b>199 538 885</b>	<b>204 914 421</b>
<b>Zobowiązania (w tys. zł)</b>	<b>I kw. 2021</b>	<b>II kw. 2021</b>	<b>III kw. 2021</b>	<b>IV kw. 2021</b>	<b>I kw. 2022</b>
Zobowiązania wobec innych banków	2 954 112	2 820 649	2 556 140	3 359 558	2 090 424
Pochodne instrumenty finansowe	1 731 193	1 803 770	2 317 815	2 011 182	2 384 707
Zobowiązania wobec klientów	152 097 133	156 583 517	164 141 601	159 935 129	164 743 229
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13 652 467	13 060 997	15 462 944	13 429 782	13 654 108
Zobowiązania podporządkowane	2 564 462	2 542 224	2 579 721	2 624 456	2 645 717
Pozostałe zobowiązania	4 468 757	4 966 132	4 557 411	4 460 862	5 806 250
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>177 468 124</b>	<b>181 777 289</b>	<b>191 615 632</b>	<b>185 820 969</b>	<b>191 324 435</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>16 748 928</b>	<b>16 693 603</b>	<b>16 536 168</b>	<b>13 717 916</b>	<b>13 589 986</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>194 217 052</b>	<b>198 470 892</b>	<b>208 151 800</b>	<b>199 538 885</b>	<b>204 914 421</b>

# Załącznik: Wybrane dane finansowe

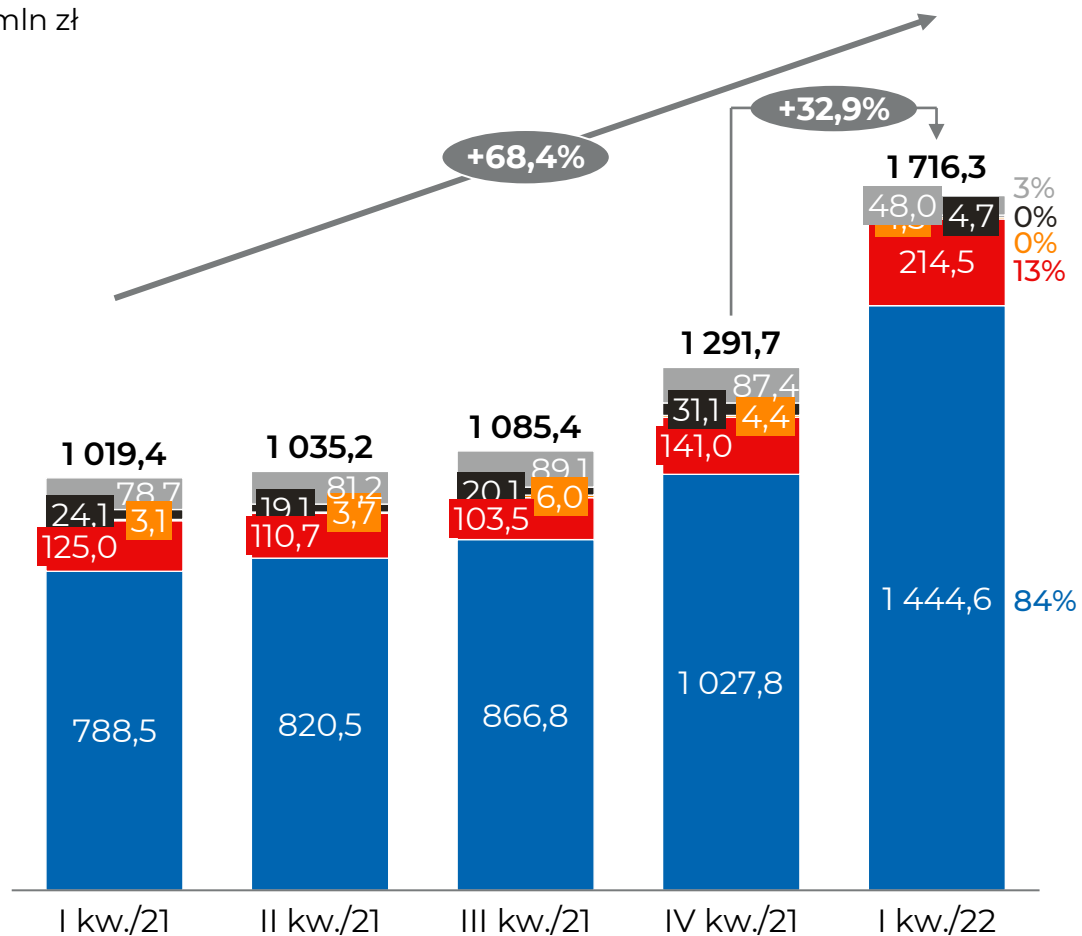
## Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021	IV kw. 2021	I kw. 2022
Marża odsetkowa, kwartalnie	2,10%	2,04%	2,02%	2,39%	3,15%
Marża odsetkowa, YtD	2,10%	2,07%	2,05%	2,14%	3,15%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	2,20%	2,16%	2,14%	2,23%	3,28%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	43,2%	40,2%	40,9%	36,7%	38,7%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	43,2%	41,8%	41,5%	40,2%	38,7%
Koszty ryzyka, kwartalnie	0,59%	0,80%	0,66%	0,98%	0,89%
Koszty ryzyka, YtD	0,59%	0,70%	0,69%	0,76%	0,89%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	7,69%	2,60%	0,63%	-42,48%	15,01%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	7,69%	5,12%	3,61%	-7,19%	15,01%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	0,68%	0,22%	0,05%	-3,14%	1,03%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	0,68%	0,44%	0,31%	-0,59%	1,03%
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,5%	74,2%	72,9%	73,8%	74,9%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,19%	17,55%	17,51%	16,58%	15,92%
Współczynnik kapitału Tier I	16,62%	15,18%	15,19%	14,16%	13,47%
Wskaźnik dźwigni	7,4%	7,0%	6,8%	6,3%	5,9%
Kapitał / Aktywa	8,6%	8,4%	7,9%	6,9%	6,6%
TREA / Aktywa	47,5%	49,2%	48,0%	48,0%	45,9%
Wskaźnik NPL	4,6%	4,4%	4,0%	3,9%	3,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	58,5%	58,3%	57,2%	53,1%	54,4%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	73,7%	75,8%	75,4%	70,4%	71,5%

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

## Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

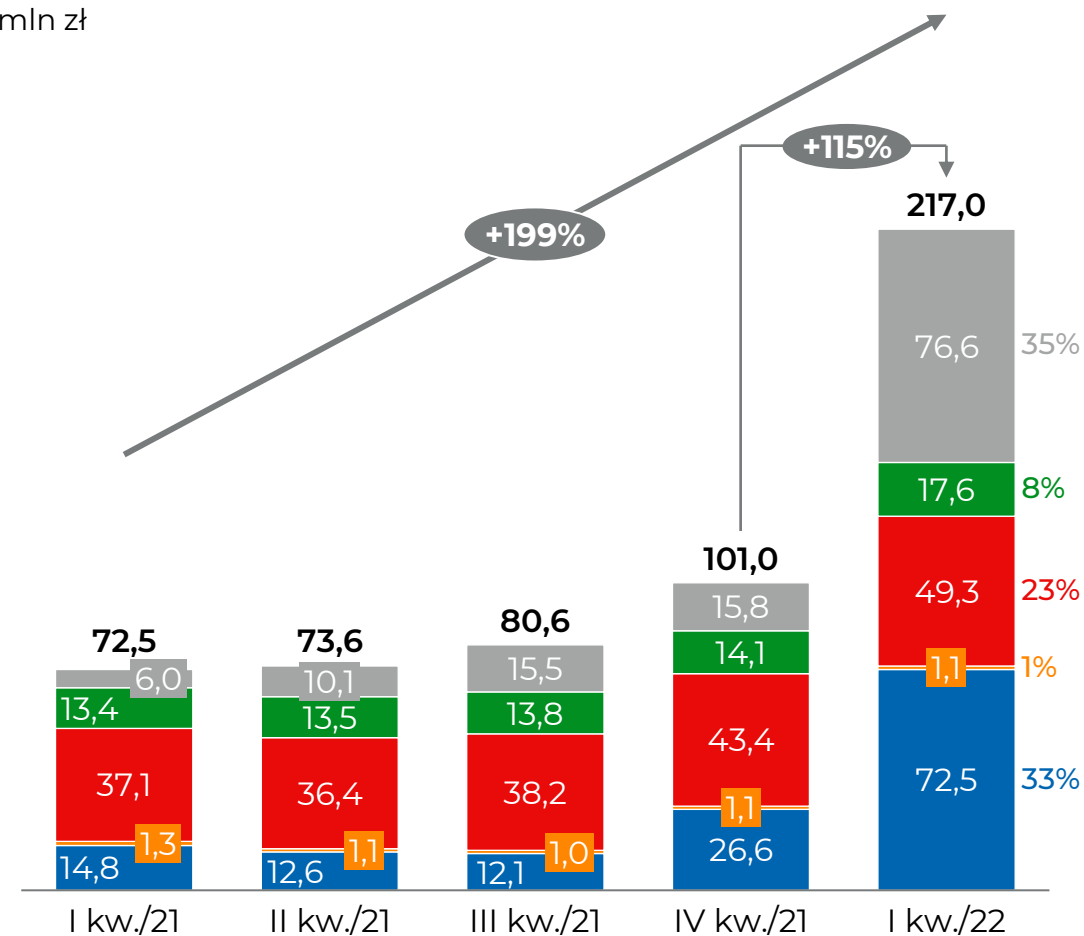
mln zł



- 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

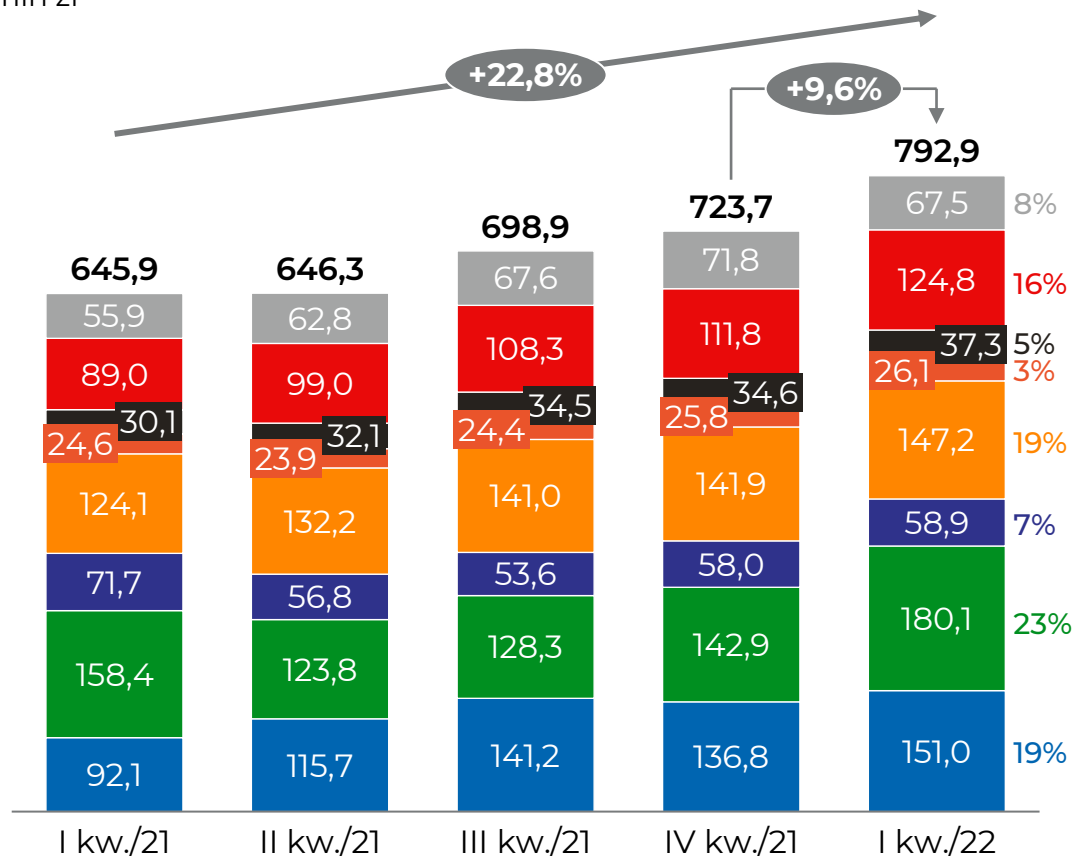


- Depozyty (w tym od banków)
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Kredyty otrzymane
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe (w tym pochodne)

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

## Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

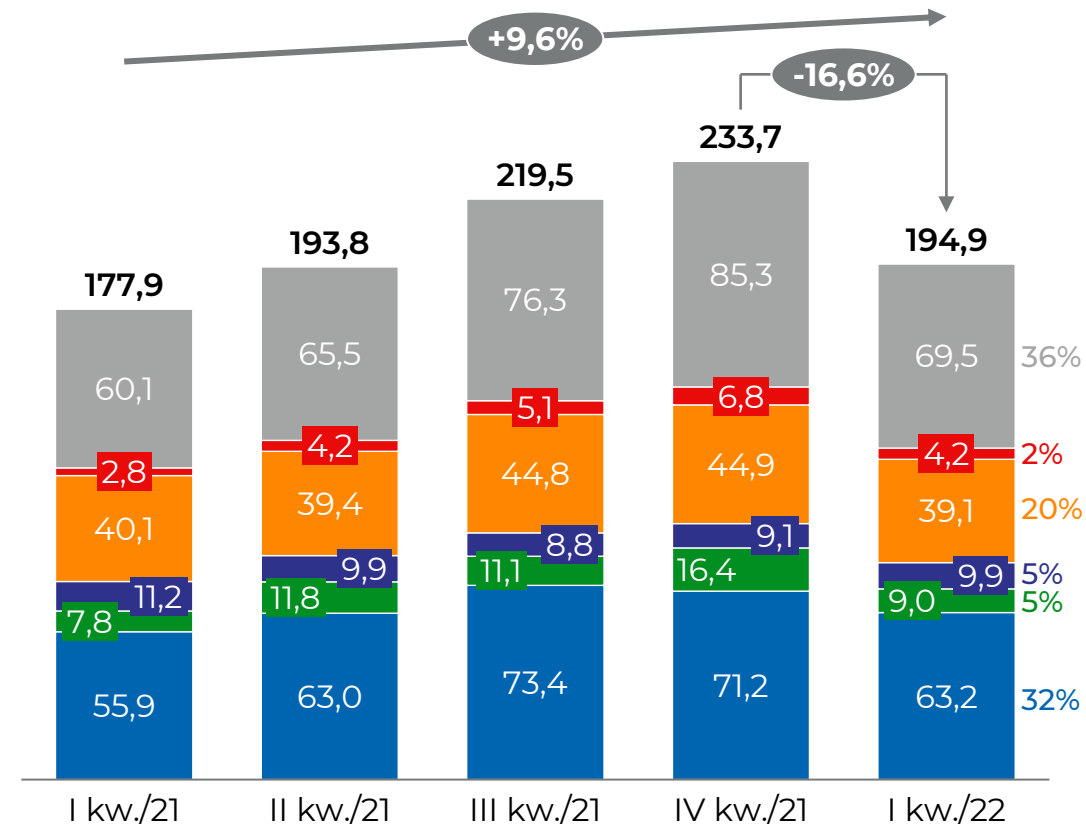
mln zł



- 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



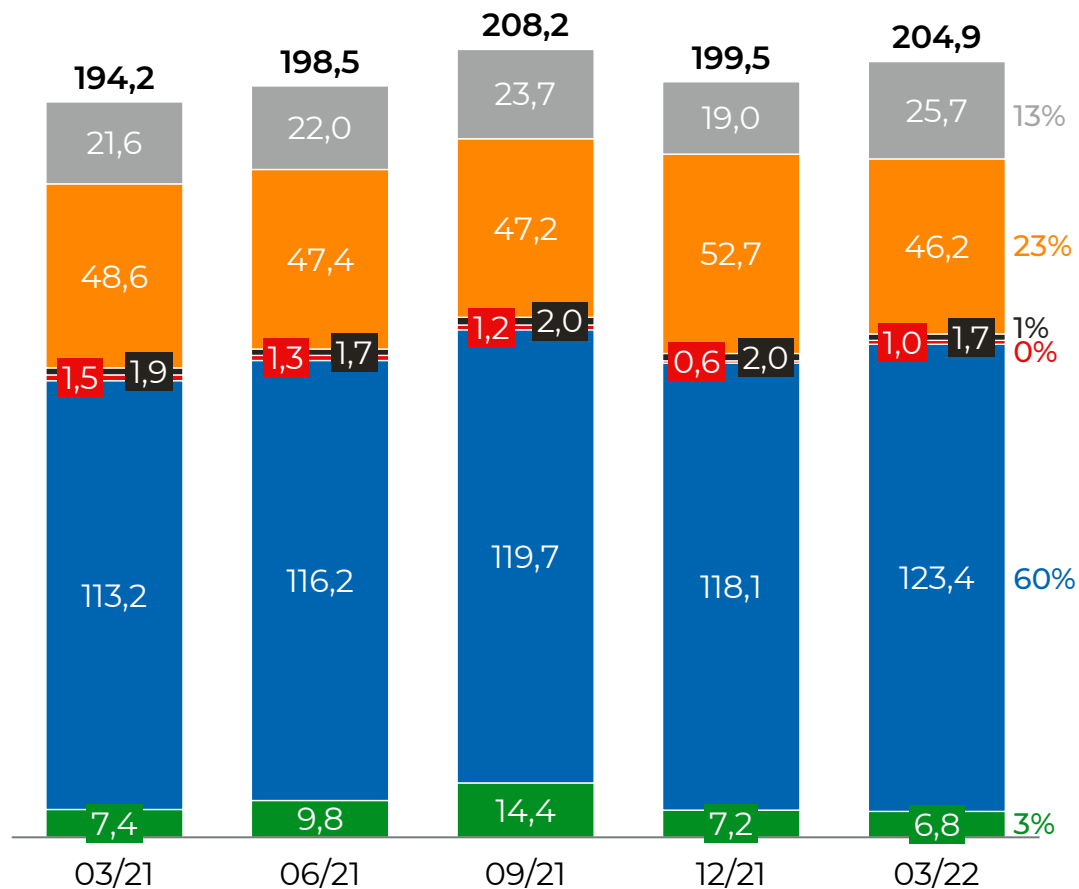
- Obsługa kart płatniczych
- Obsługa gotówkowa
- Uiszczone opłaty maklerskie
- Płacone na rzecz pośredników
- Opłaty na rzecz NBP i KIR
- Pozostałe (w tym ubezpieczeniowe)



# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

## Struktura aktywów Grupy mBanku

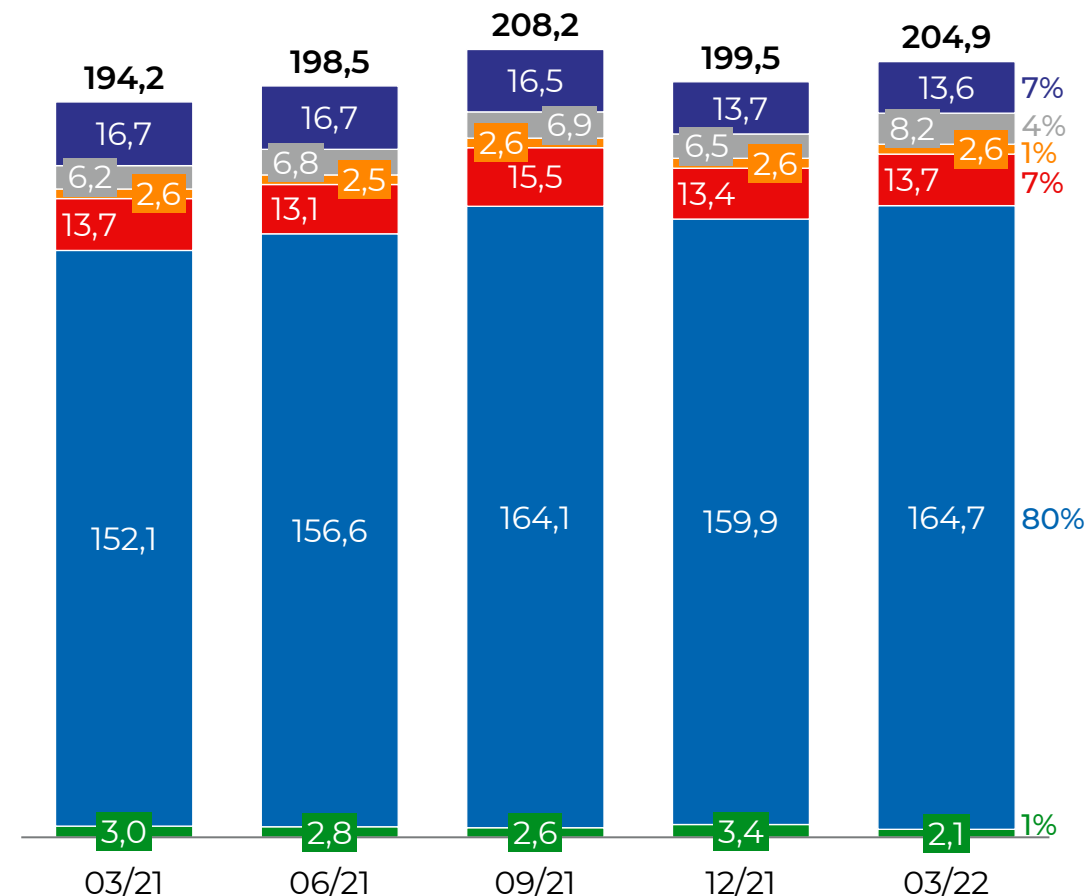
mld zł



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

## Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

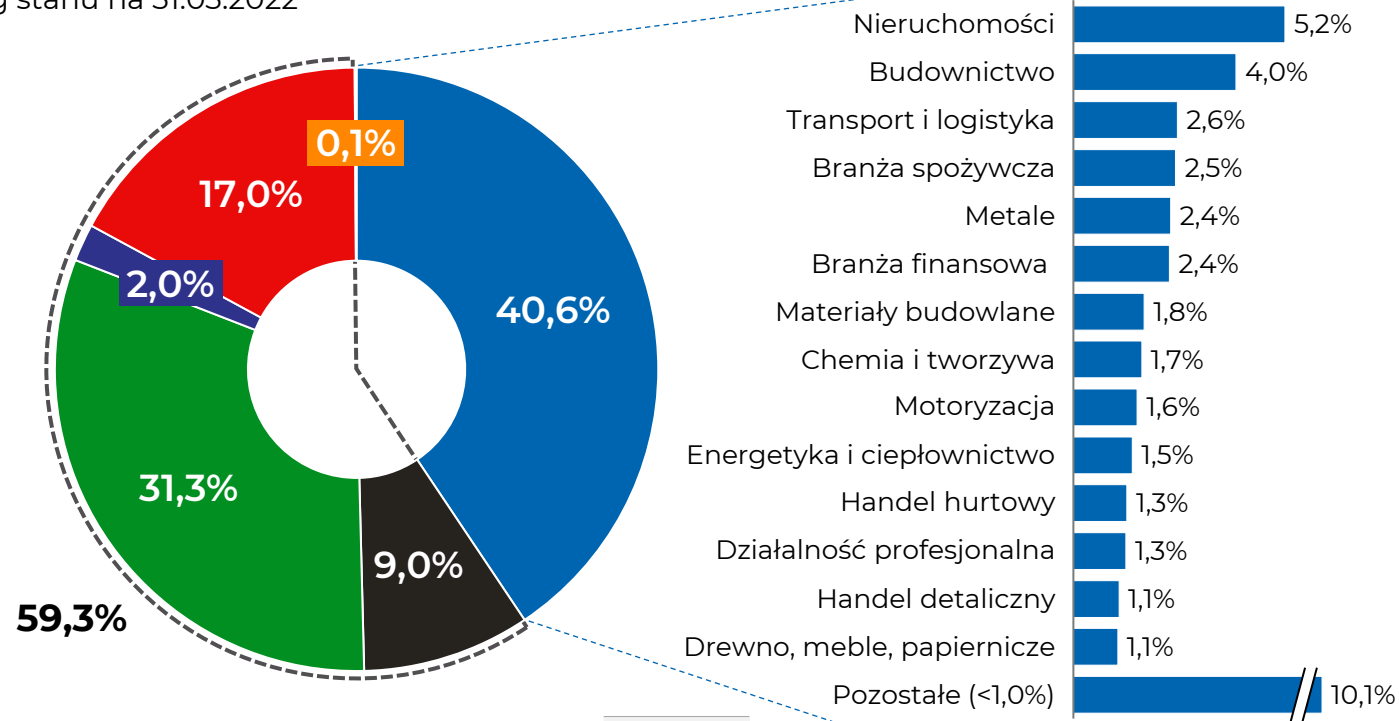


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

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

wg stanu na 31.03.2022

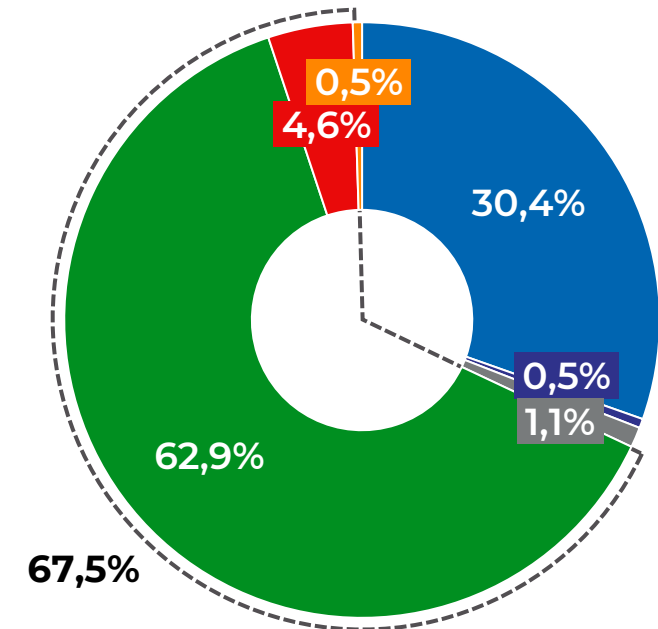


	mld zł
Kredyty korporacyjne	51,5
Hipoteki walutowe osób fizycznych	11,4
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych <sup>1</sup>	39,7
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,5
Niehipoteczne kredyty detaliczne	21,5
Klienci sektora budżetowego	0,2
<b>SUMA</b>	<b>126,8</b>

**Zdywersyfikowany  
portfel kredytowy z  
granularną strukturą  
ekspozycji**

## Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 31.03.2022



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące <sup>2</sup>	50,0
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	0,9
Kredyty i pożyczki otrzymane	1,9
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	103,3
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	7,6
Klienci sektora budżetowego	0,8
<b>SUMA</b>	<b>164,5</b>

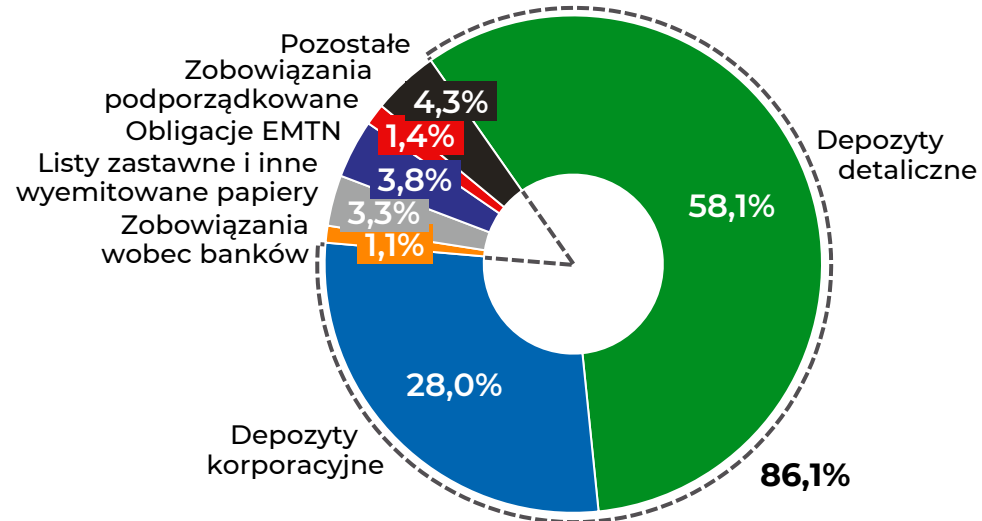
<sup>1</sup> Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

<sup>2</sup> Zawiera transakcje repo

# Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

## Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 31.03.2022



## Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 31.03.2022

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

## Podsumowanie instrumentów długoterminowego finansowania

wg stanu na 31.03.2022

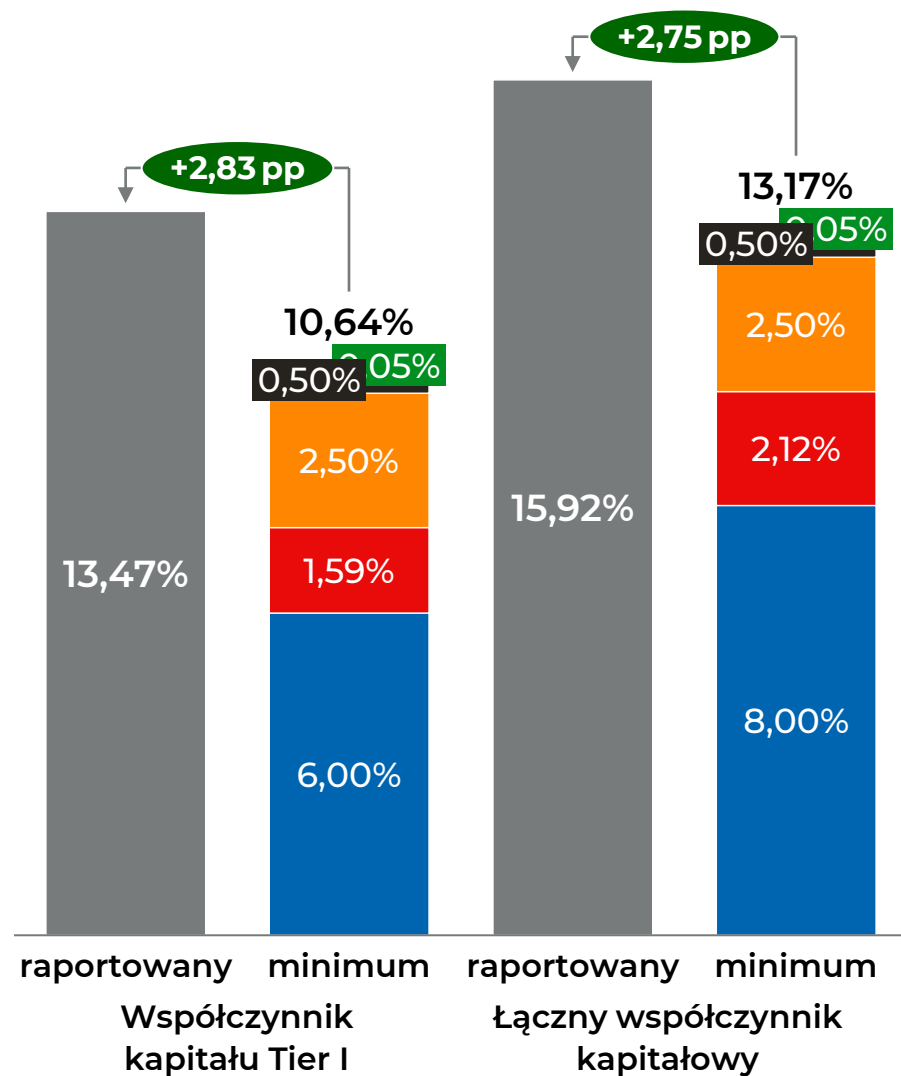
Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN					
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005%
180 mln	CHF	07.06.2018	07.06.2022	4,0 lata	0,565%
500 mln	EUR	05.09.2018	05.09.2022	4,0 lata	1,058%
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
500 mln	EUR	20.09.2021	21.09.2027	6,0 lat	0,966%
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

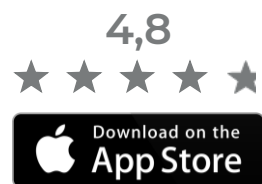
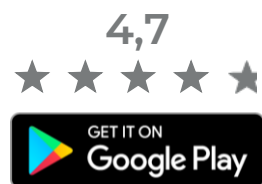
wg stanu na 31.03.2022



- 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

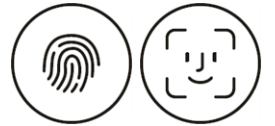


**78%** nowych klientów mBanku aktywuje aplikację mobilną w pierwszym tygodniu od otwarcia rachunku

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 telefonem z Google Pay i Apple Pay



ekspresowe przelewy na numer telefonu i system BLIK



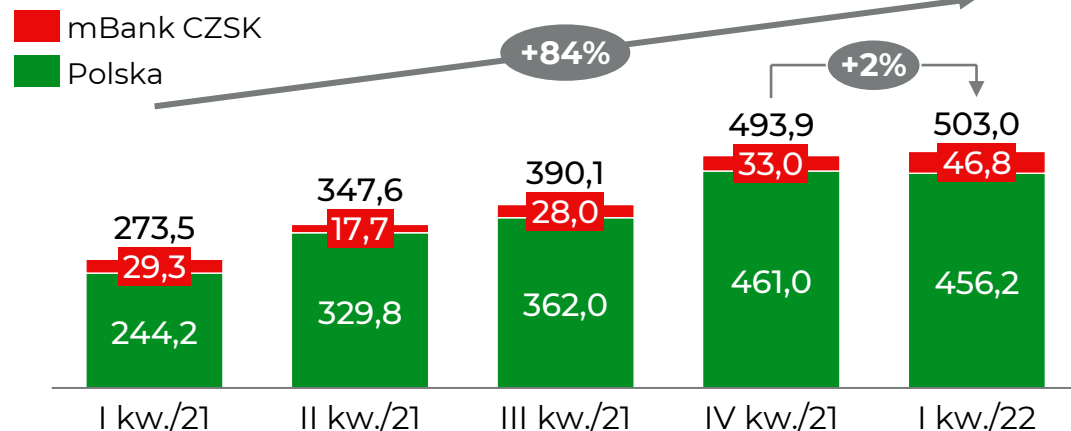
przypomnienia od asystenta płatności i skanowanie danych do przelewu wprost z faktur

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

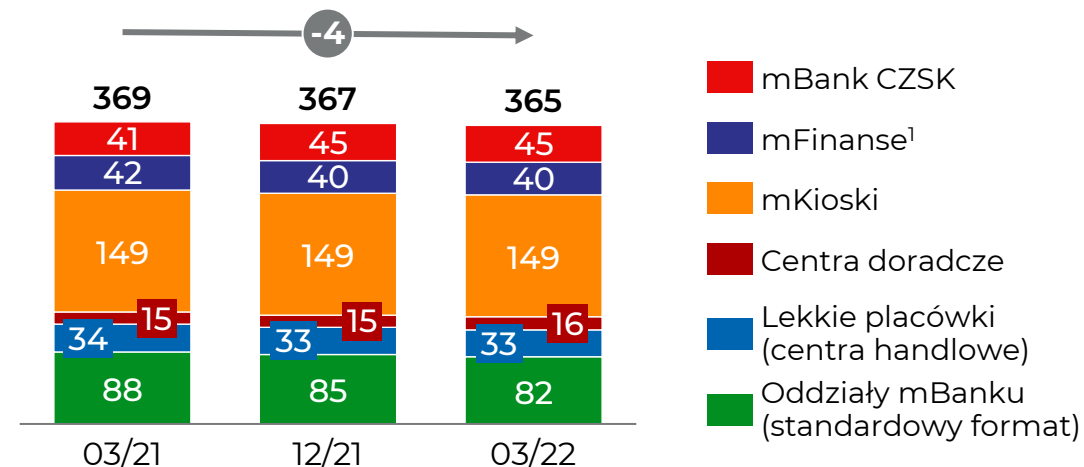
# Załącznik: Bankowość Detaliczna

## Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie

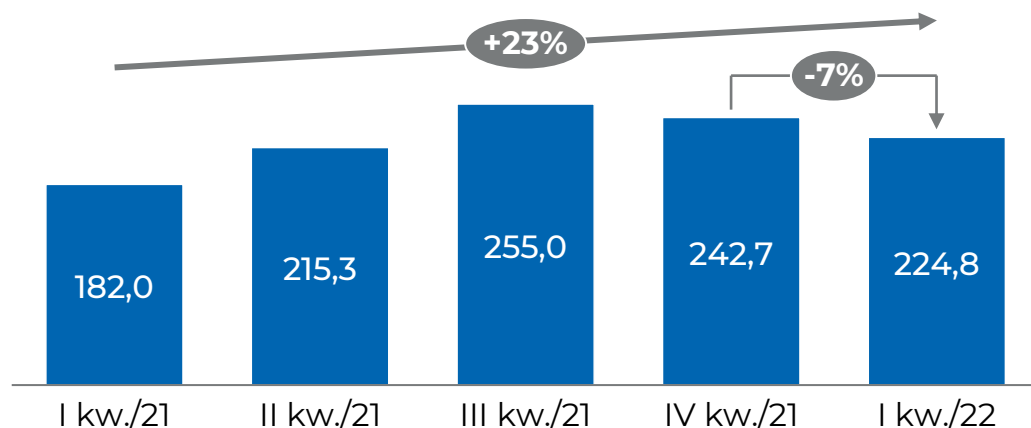


## Liczba punktów obsługi detalicznej



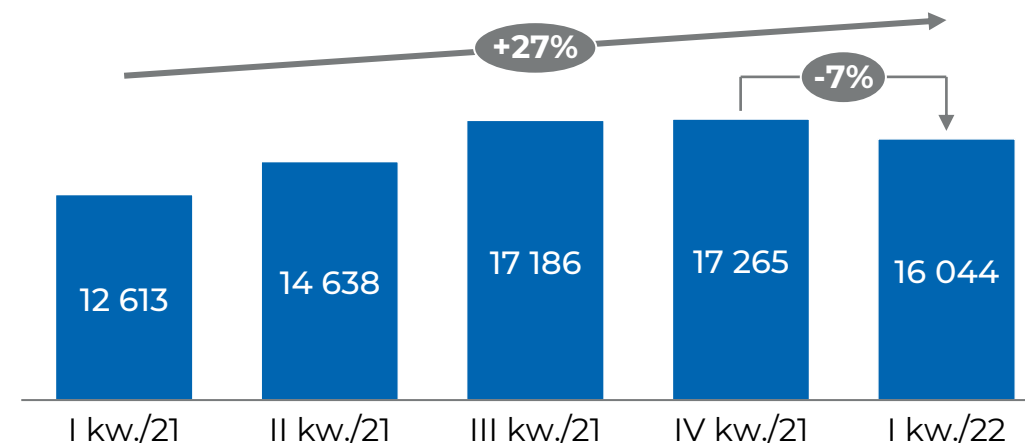
## Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln, kwartalnie



## Wartość transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln zł, kwartalnie

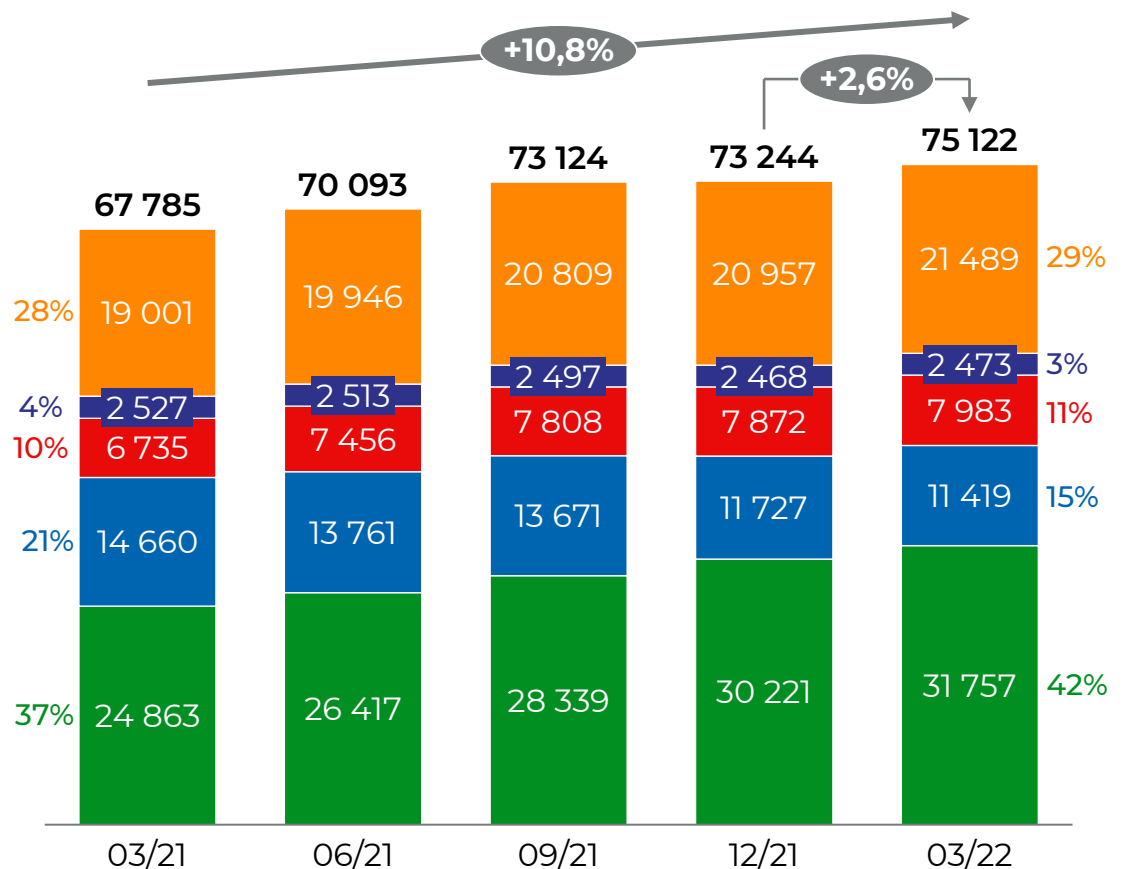


<sup>1</sup> W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

# Załącznik: Bankowość Detaliczna

## Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

mln zł



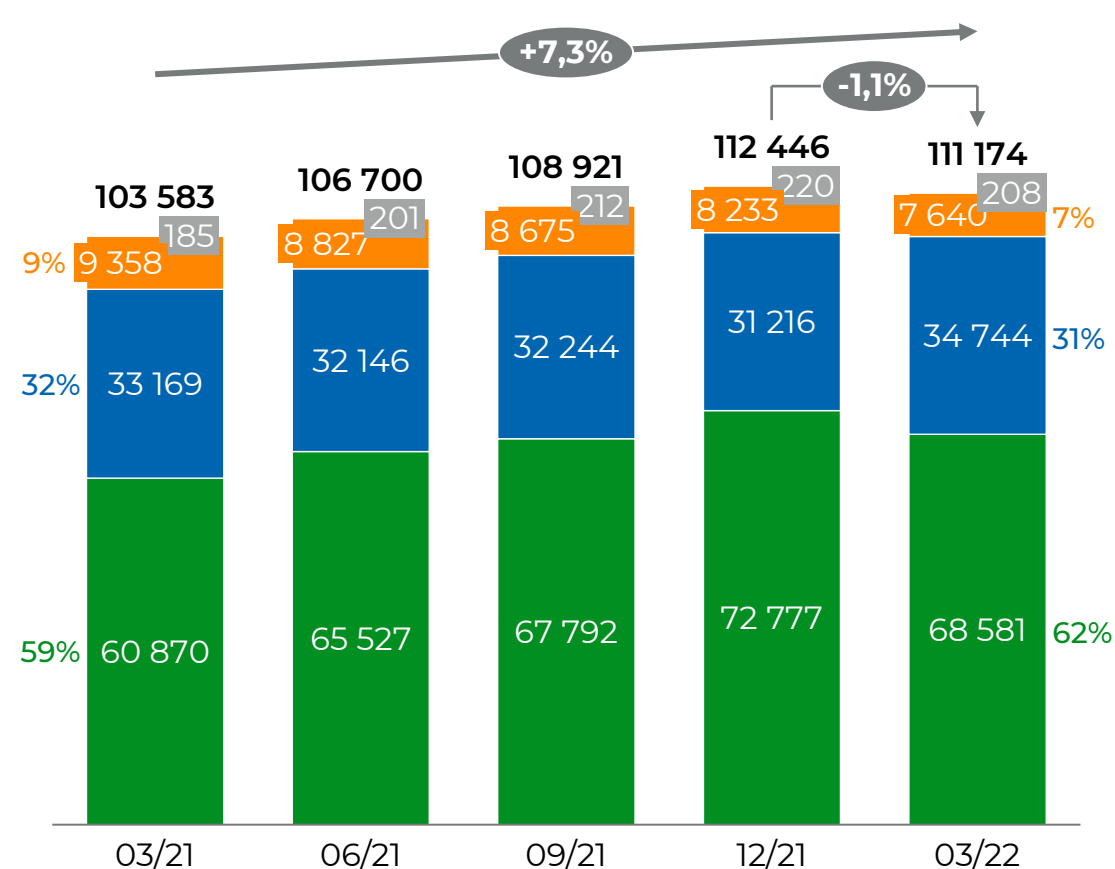
- Hipoteki złotowe osób fizycznych
- Hipoteki walutowe osób fizycznych
- Kredyty hipoteczne udzielone w CZSK
- Kredyty niehipoteczne
- Kredyty hipoteczne mikrofirm

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

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2022 r.

## Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



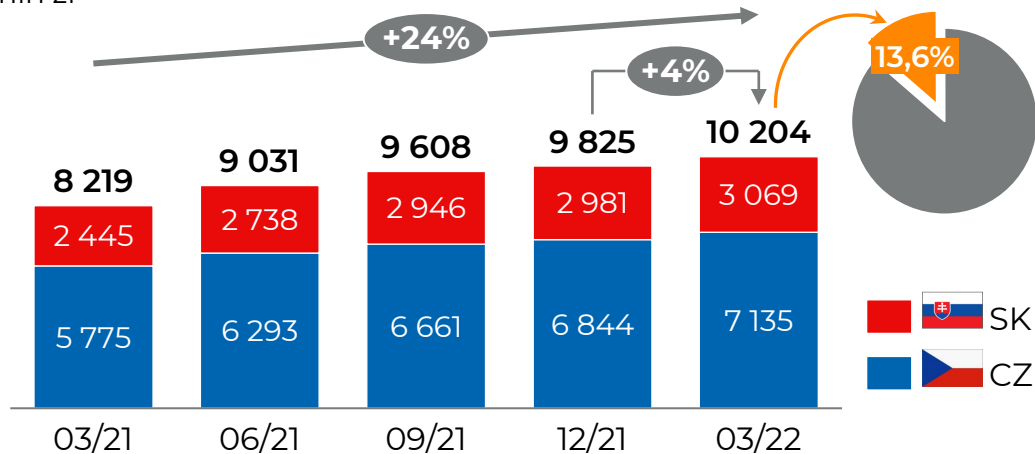
- Rachunki bieżące
- Rachunki oszczędnościowe
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

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

# Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

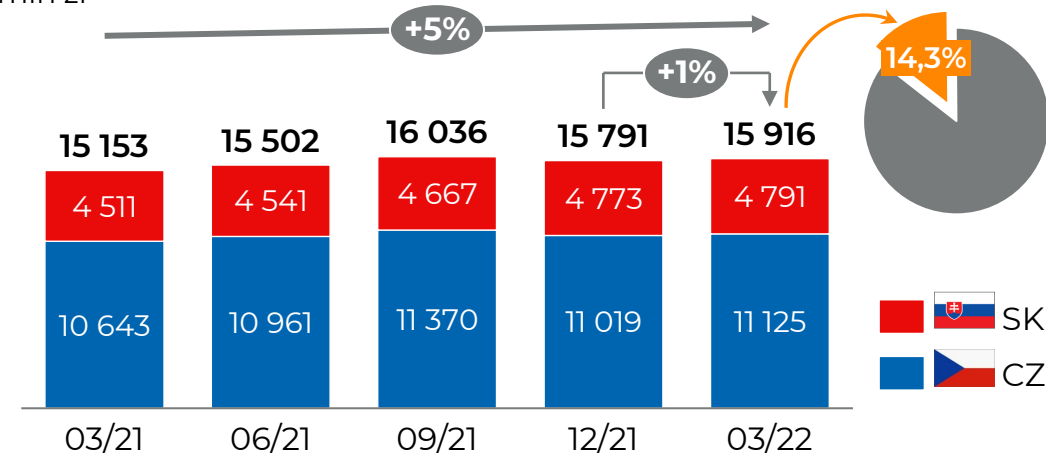
## Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



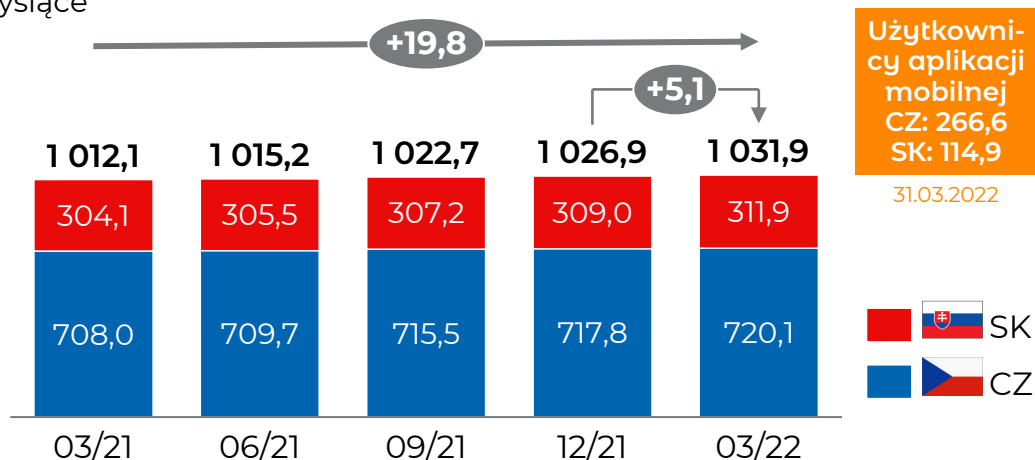
## Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



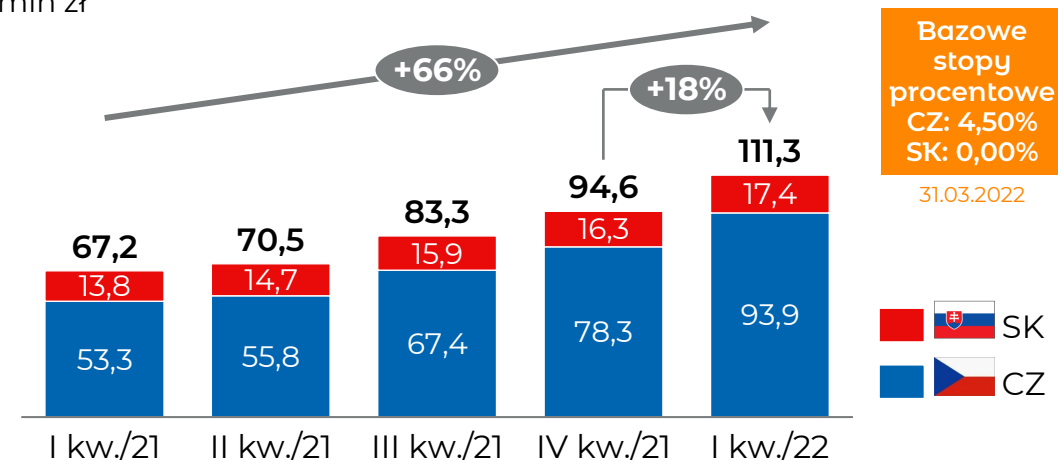
## Liczba klientów

tysiące



## Rozwój dochodów ogółem

mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2022 r.



# Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

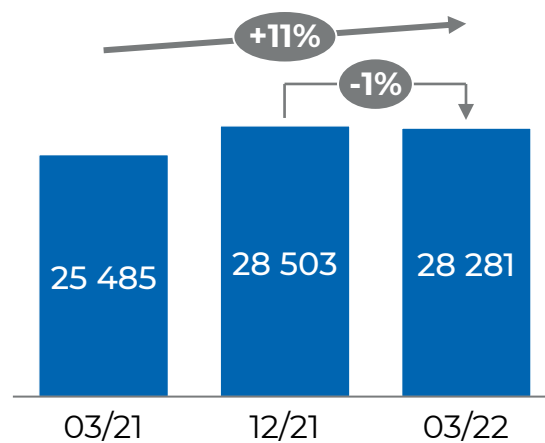


sieć fizyczna:

6	lekkie placówki
7	centra finansowe
18	mKioski

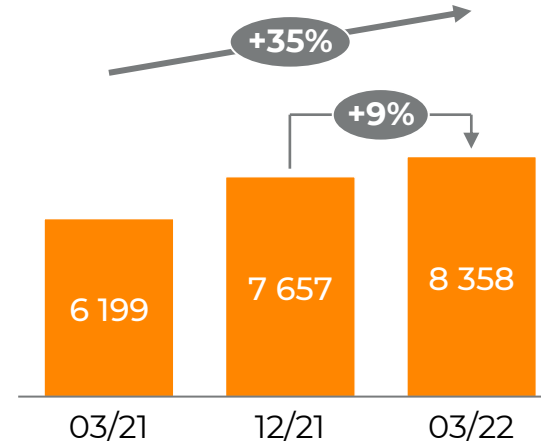
## Kredyty hipoteczne

mln CZK



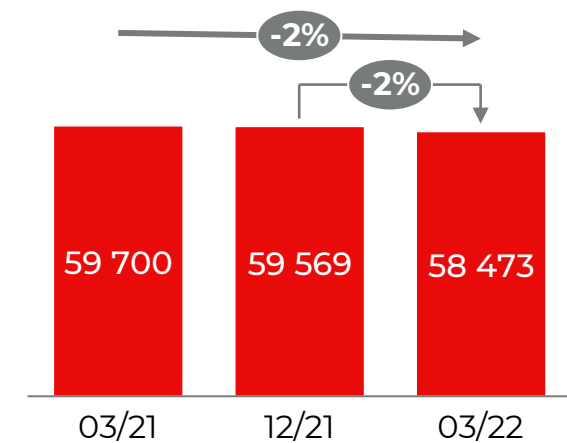
## Kredyty niehipoteczne

mln CZK



## Depozyty klientów

mln CZK

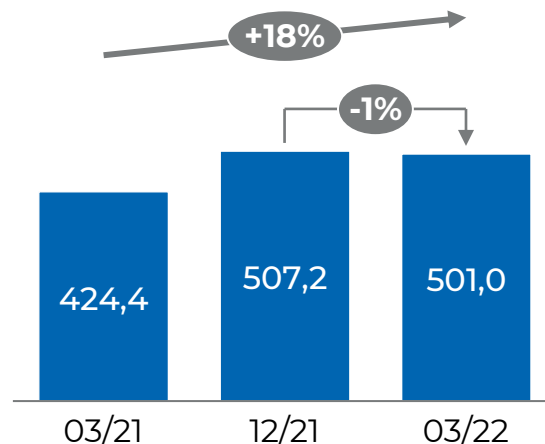


sieć fizyczna:

2	lekkie placówki
3	centra finansowe
9	mKioski

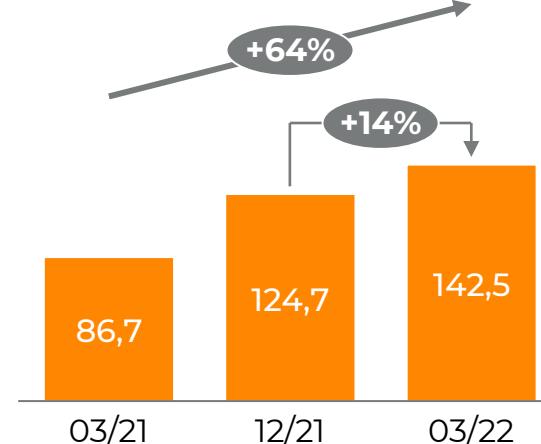
## Kredyty hipoteczne

mln EUR



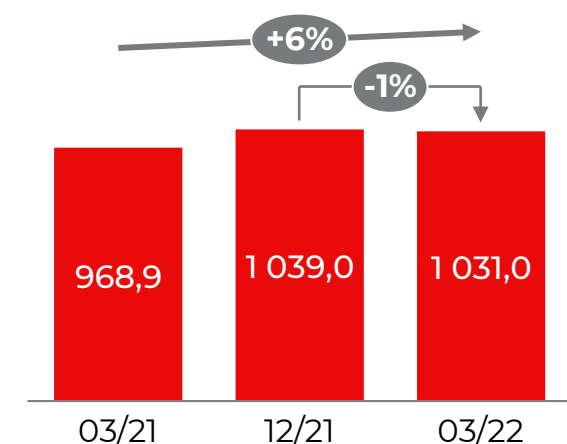
## Kredyty niehipoteczne

mln EUR



## Depozyty klientów

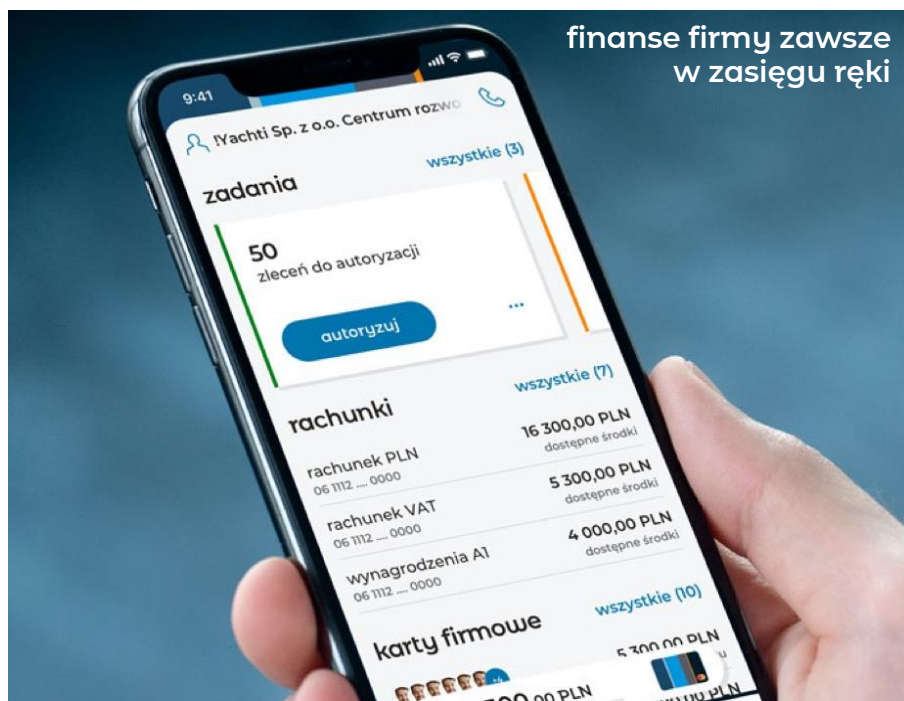
mln EUR



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

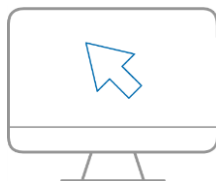
Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2022 r.

# Załącznik: Najlepsze usługi bankowości cyfrowej dla korporacji



**mBank**

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



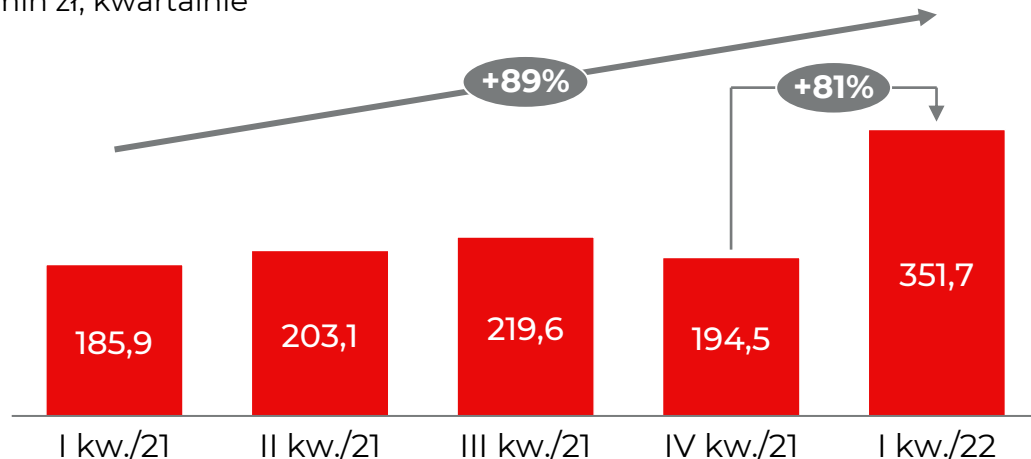
platforma mAuto.pl z ofertą nowych i używanych samochodów, finansowanych leasingiem lub na wynajem

**mAuto**

# Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

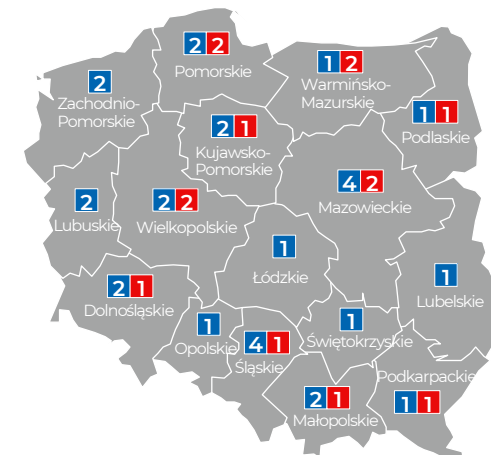
## Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie



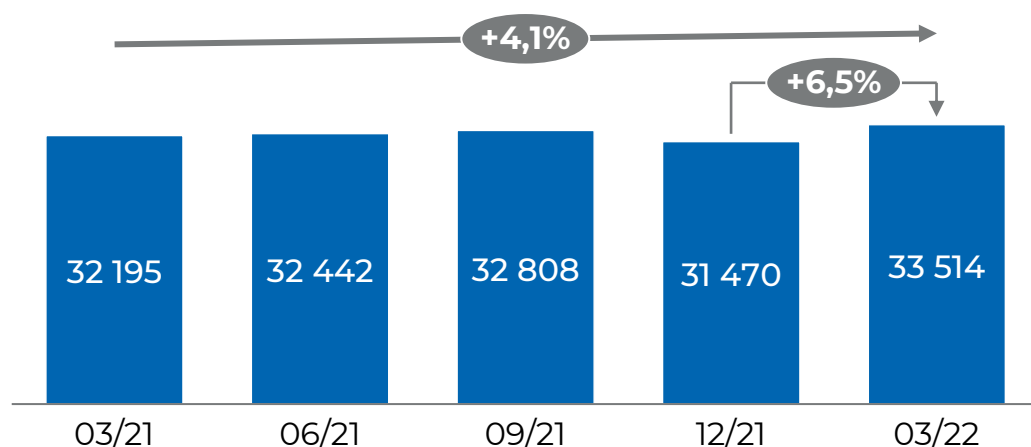
## Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

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



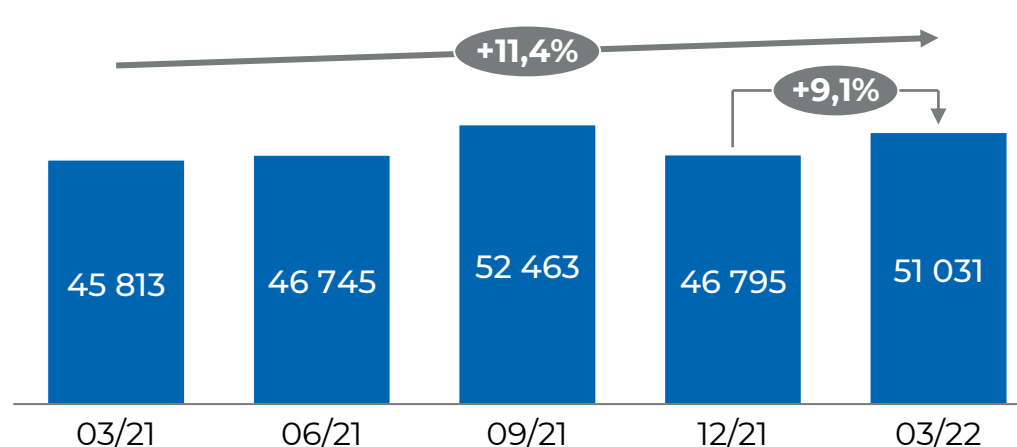
## Rozwój kredytów przedsiębiorstw<sup>1</sup>

mln zł



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

mln zł

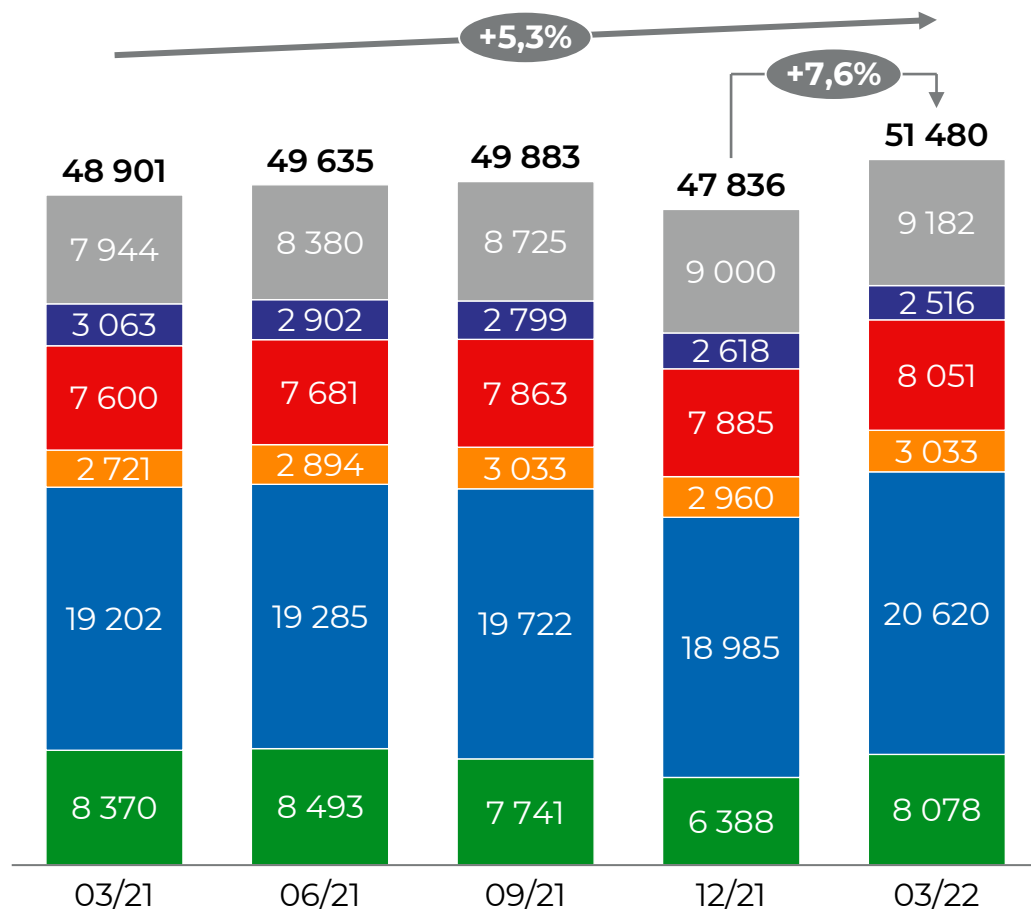


<sup>1</sup> Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

# Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym

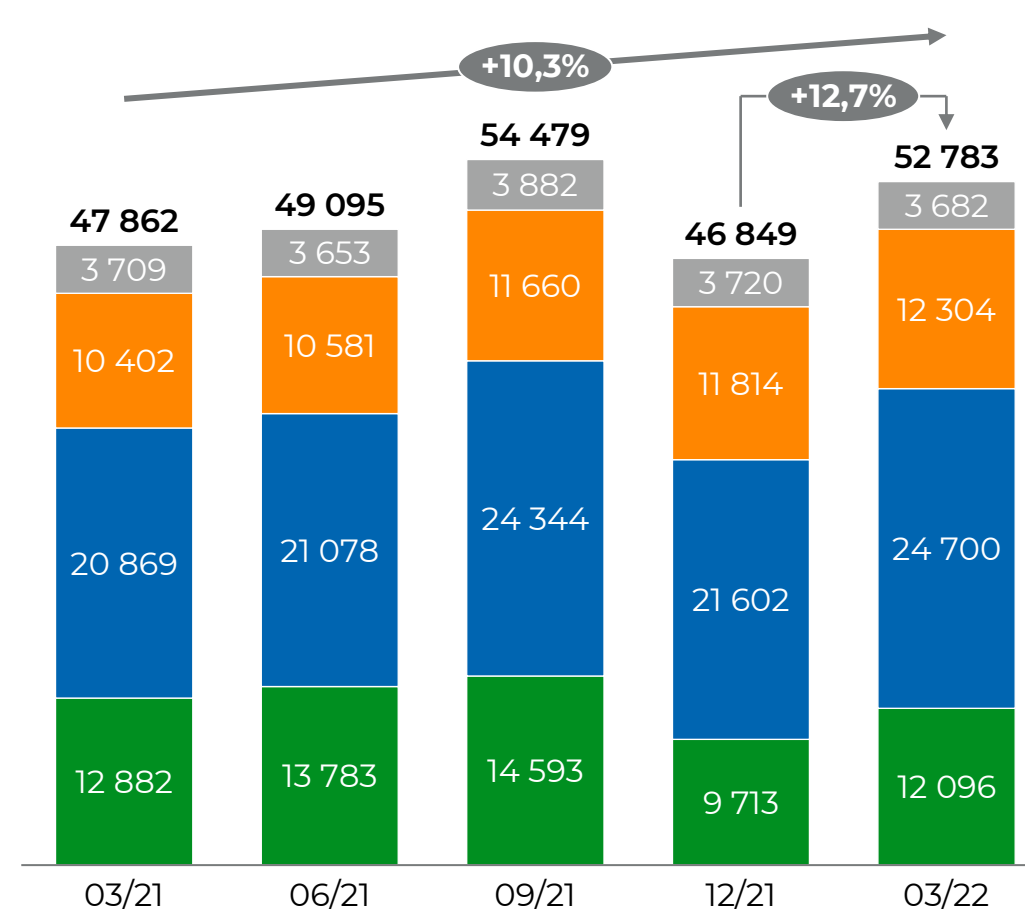
mln zł



■ 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

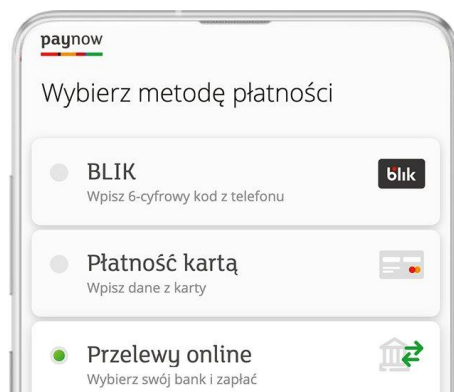
## paynow

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
- brak opłat za aktywację i atrakcyjne ceny później



Wolumen przeprosesowanych płatności stale rośnie, do 152 mln zł w I kw./22, +5% kw./kw.



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



profesjonalne usługi księgowe dla biznesu

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



# Załącznik: Wyniki głównych spółek zależnych mBanku



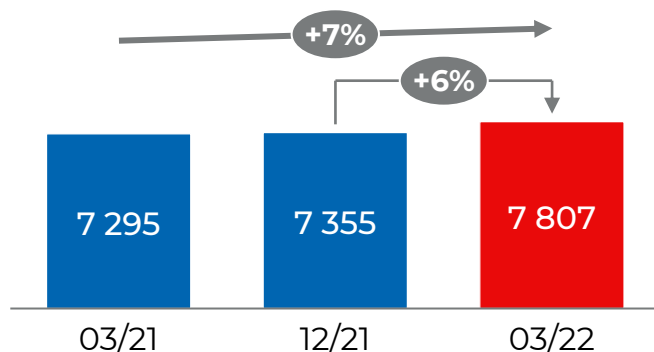
**Bank Hipoteczny**

założony w 1999 r.

specjalistyczny bank hipoteczny i aktywny emitent listów zastawnych na polskim i zagranicznym rynku

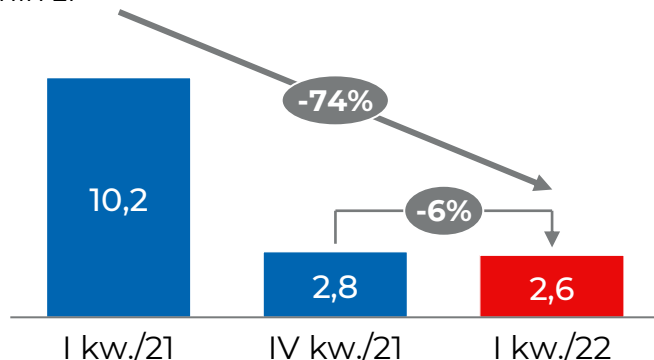
## Wyemitowane listy zastawne

mln zł, wartość nominalna, w tym oferta prywat.



## Zysk brutto spółki

mln zł



**Leasing**

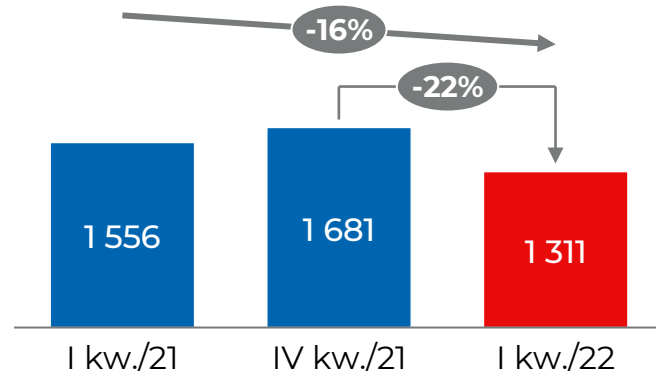
założony w 1991 r.

oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą

## Umowy leasingowe

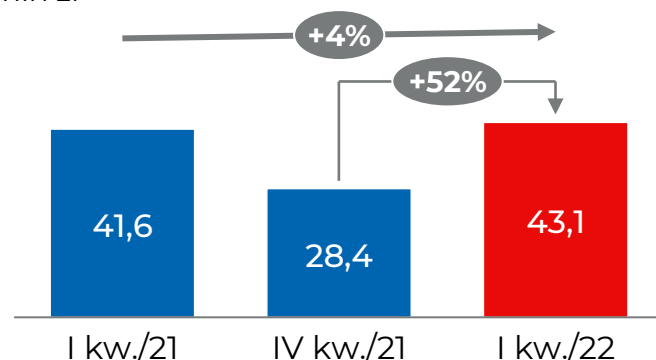
mln zł

Udział rynkowy 2021 rok: 7,4%



## Zysk brutto spółki

mln zł



**Faktoring**

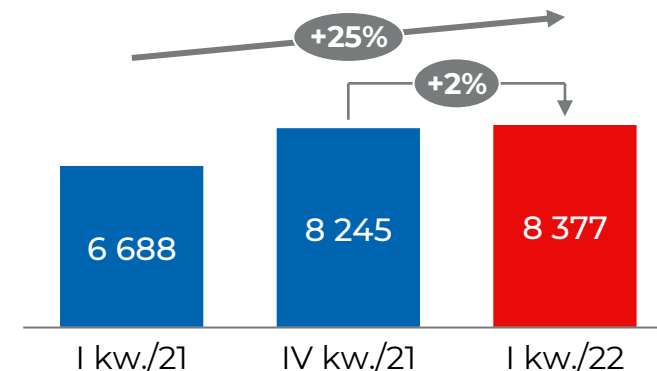
założony w 1995 r.

oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe

## Umowy faktoringowe

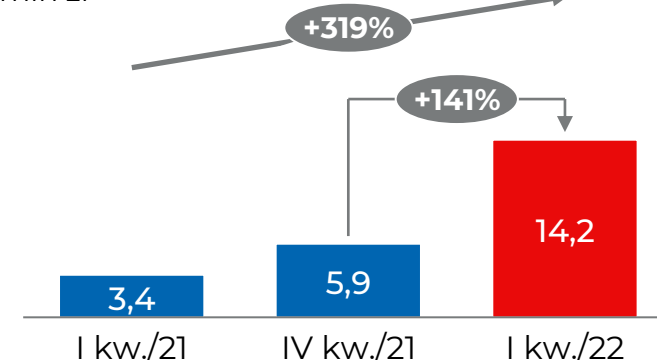
mln zł

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

**FTSE4Good**  
Index Series

**WIG-ESG indeks**  
na GPW w Polsce

<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 rosyjskiej agresji na Ukrainę

### Przynależność mBanku do indeksów i wagi

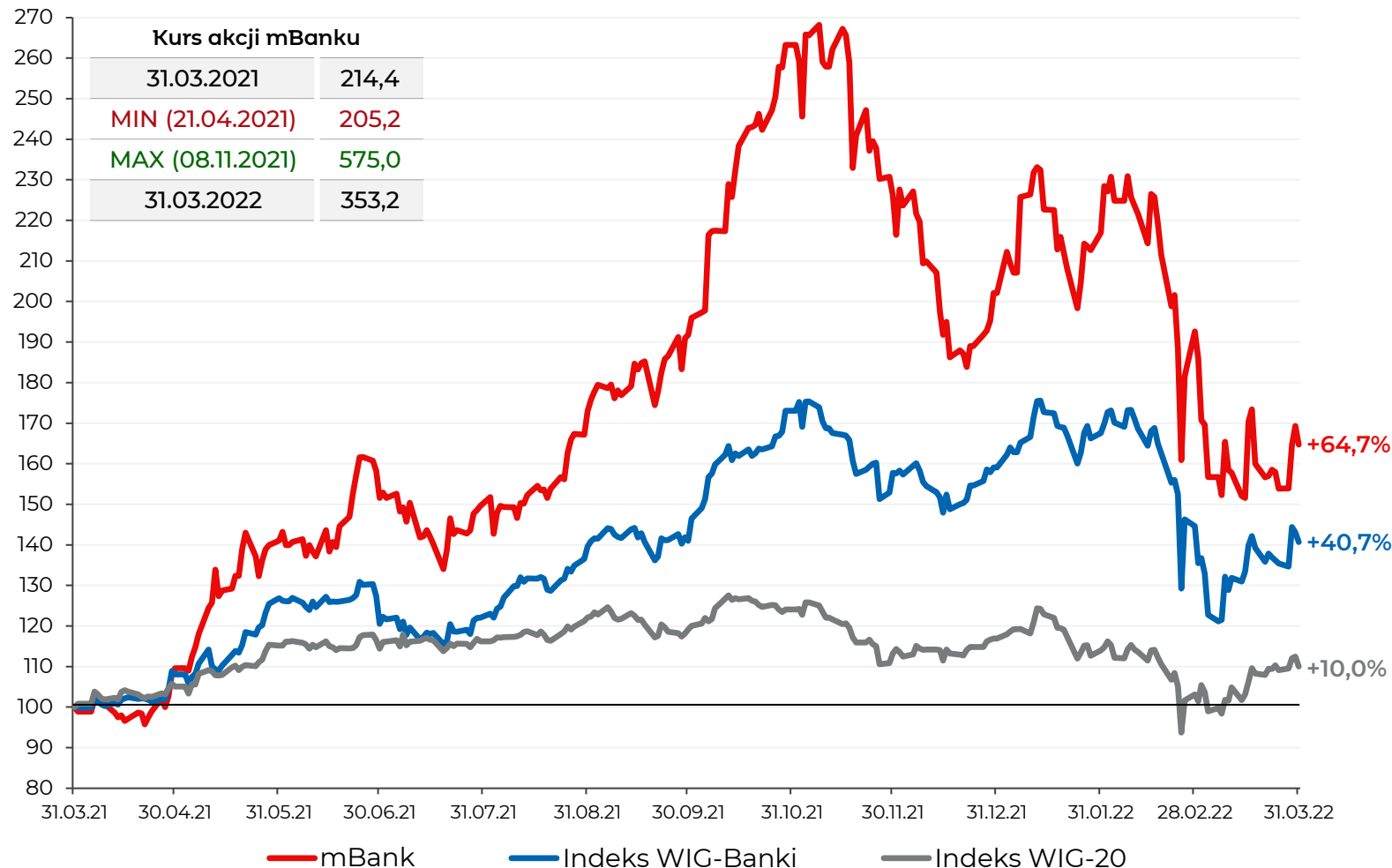
wg stanu na 31.03.2022

WIG20	<b>WIG20</b>	1,954%
WIG30	<b>WIG30</b>	1,800%
WIG	<b>WIG</b>	1,330%
WIG-Banki	<b>WIGbanki</b>	5,293%
WIG-ESG	<b>WIGESG</b>	2,129%
WIG-Poland	<b>WIGPoland</b>	1,382%

- Notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych od października 1992 r.
- Strategiczny akcjonariusz, niemiecki Commerzbank, posiada 69,25% akcji

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 384 884

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



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 31.03.2022).

Prezentacja dla inwestorów – I 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 kwartał 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/)