

Wyniki Grupy mBanku I kw. 2023

Silne wyniki operacyjne i dobry początek roku



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 28.04.2023

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w I kw. 2023 r.

2

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za I kw. 2023 r.

12

- 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

21

Załącznik

25

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w I kw. 2023 r.

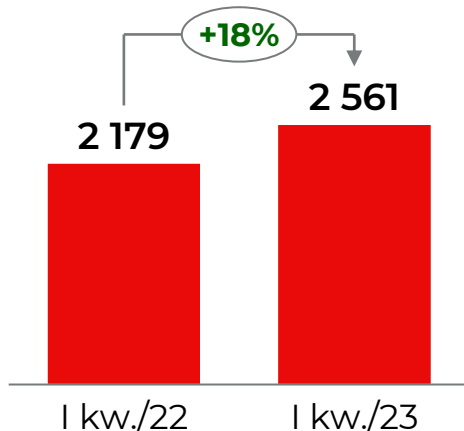
	Przychody podstawowe w trendzie wzrostowym dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu i lepszym prowizjom	Wynik odsetkowy +6,0% kw./kw.	Wynik prowizyjny +7,1% kw./kw.
	Znakomita efektywność pomimo wysokiej inflacji, presji płacowej i składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji	Koszty ogółem +35,5% kw./kw.	Koszty/dochody 33,4%
	Koszt ryzyka w zapowiadanym zakresie; dalszy wzrost pokrycia portfela kredytów w CHF rezerwami prawnymi	Koszty ryzyka 79 p.b.	Odpisy frankowe 808 mln zł
	Solidne wyniki operacyjne; wskaźniki kapitałowe i płynnościowe bezpiecznie przekraczające wymogi regulacyjne	Bazowy zysk brutto ¹ 1 316 mln zł	Łączny współ. kapit. 15,75%
	Niewielki przyrost kredytów wsparty przez korporacje, silny napływ depozytów od klientów detalicznych	Kredyty +1,1% kw./kw.	Depozyty +3,9% kw./kw.
	Rosnąca liczba aktywnych klientów i udział sprzedaży przez kanały cyfrowe dzięki wygodzie oferowanych rozwiązań	Aplikacja mobilna 3,43 mln użytkowników.	Adopcja PFM 1,76 mln użytkowników.

¹ Zysk brutto generowany przez główny biznes definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

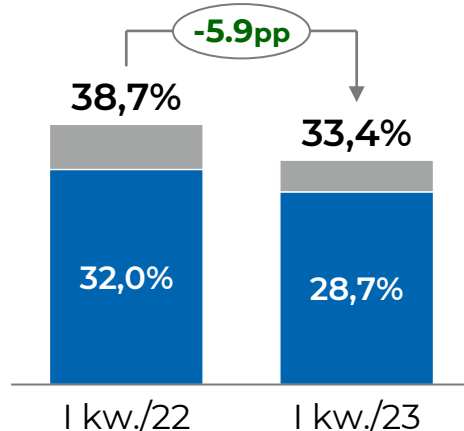
Podsumowanie kluczowych miar finansowych dla Grupy mBanku

Dochody ogółem

mln zł



Wskaźnik koszty/dochody¹

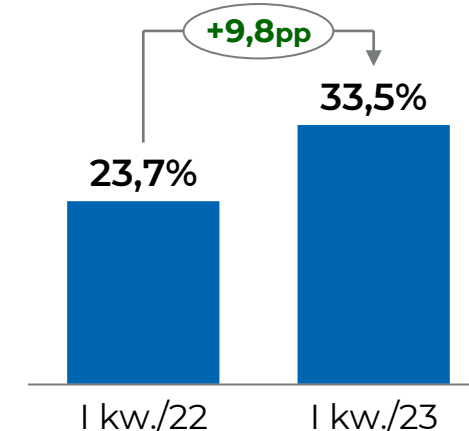


Zysk netto – główny biznes²

mln zł

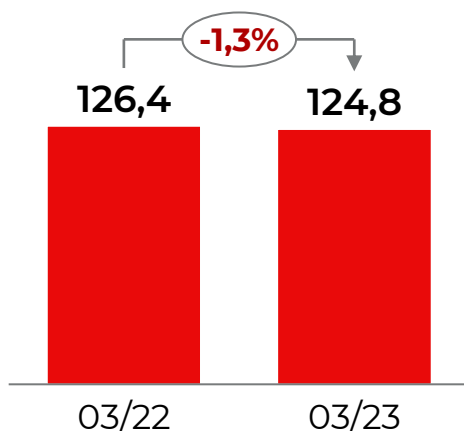


ROE – główny biznes²

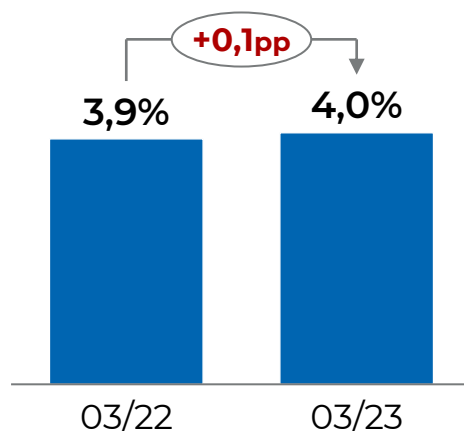


Kredyty brutto

mld zł

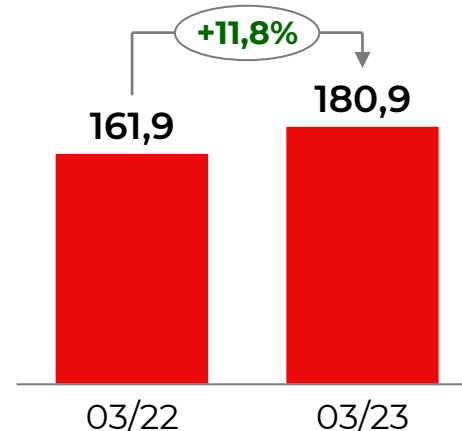


Wskaźnik NPL

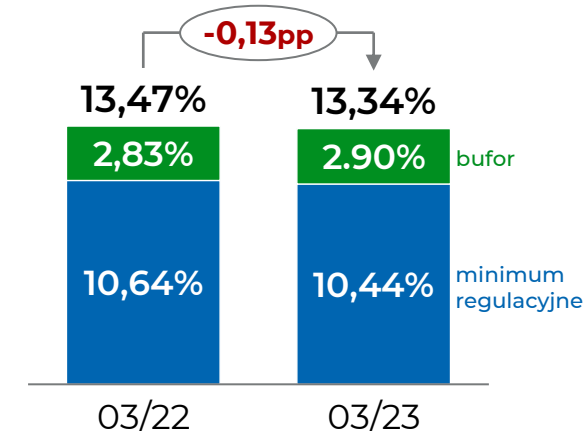


Depozyty klientowskie

mld zł



Współczynnik kapitału Tier I



¹ Raportowany i znormalizowany wskaźnik, obejmujący ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji księgowanej w pierwszym kwartale roku oraz w I kw./23 z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” (odwrócenie szacowanego kosztu: 57,9 mln zł)
² Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

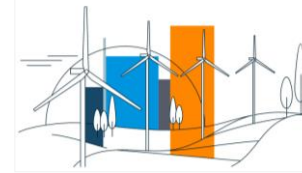
Podsumowanie ostatnich działań w realizacji strategii ESG mBanku

mBank wprowadził mobilną weryfikację tożsamości pracowników kontaktujących się z klientami



- **Bezpieczeństwo zdalnych kontaktów** z bankiem zostało **dalej wzmocnione**. Dzięki temu rozwiązaniu, klienci mają pewność, że rozmawiają z prawdziwymi przedstawicielami mBanku.
- Wszystkie **połączenia inicjowane przez pracowników banku** muszą być teraz **potwierdzone przez klienta w aplikacji mobilnej**. Jeśli klient nie zaakceptuje połączenia, pracownik rozłącza się. **Nie ma żadnych pytań weryfikacyjnych** zadawanych przez osobę z contact center.

mBank współfinansował budowę pierwszej w Polsce wielkoskalowej farmy solarno-wiatrowej



- mBank znalazł się w konsorcjum trzech kredytodawców, które **udzieliło finansowania** w łącznej kwocie 776 mln zł **na realizację projektu Kleczew Solar & Wind**.
- Farma o mocy ponad 200 MW zlokalizowana została **na terenach pokopalnianych**. Dzięki zastosowaniu zaawansowanych technologii, w tym **nowoczesnych paneli fotowoltaicznych n-type**, energia wytwarzana w elektrowni zaspokoi potrzeby ok. 100 tys. gospodarstw.

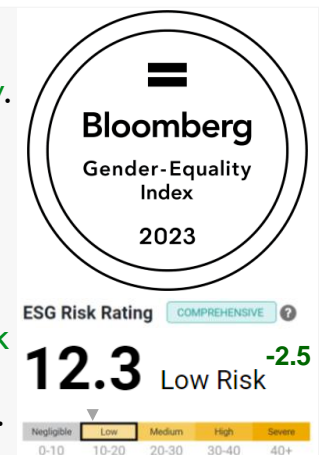
mBank kontynuował współpracę z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP)

- Jako główny partner i sponsor fundacji, **mBank zagrał razem z WOŚP podczas Wielkiego Finału** już po raz szósty 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.
- **mBank i jego klienci przekazali łącznie 20 mln zł** dla WOŚP w 2023 roku.



mBank po raz kolejny został wysoko oceniony pod kątem aspektów ESG przez niezależne agencje

- W styczniu 2023 r., **mBank** po raz trzeci **został członkiem indeksu Bloomberg Gender-Equality**. 484 firmy z całego świata wyróżnione w tegorocznej edycji zostały **ocenione w pięciu obszarach**, w tym przywództwa i rozwoju talentów, parytetu płac i **inkluzywnej kultury**.
- Po przeglądzie przeprowadzonym w kwietniu 2023 roku, **Sustainalytics potwierdziło Low Risk Rating mBanku**. Wynik 12,3 pkt jest jednym z najlepszych rezultatów wśród polskich banków.

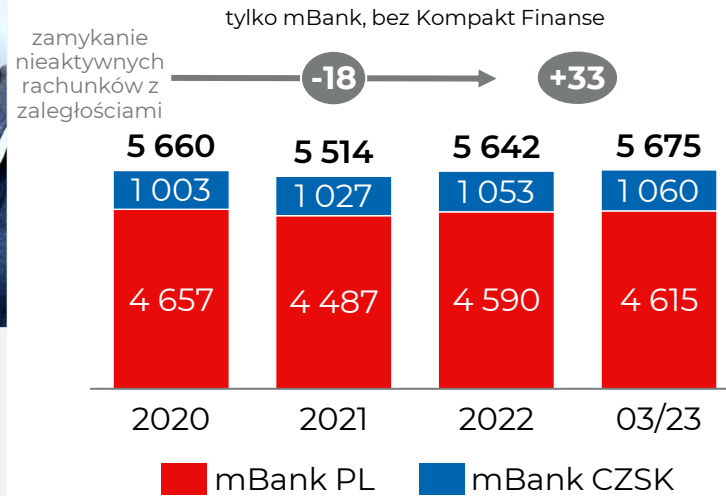


Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym

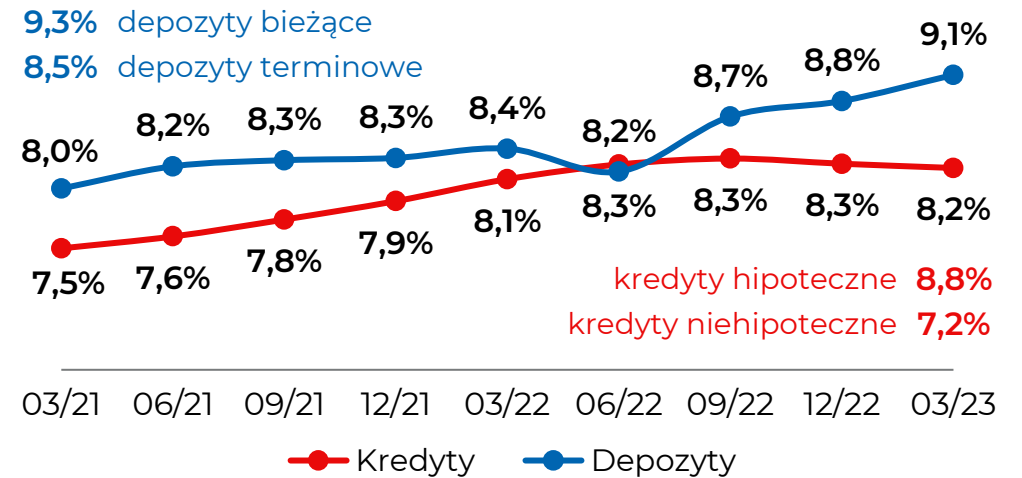


BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Liczba klientów detalicznych (tys.)

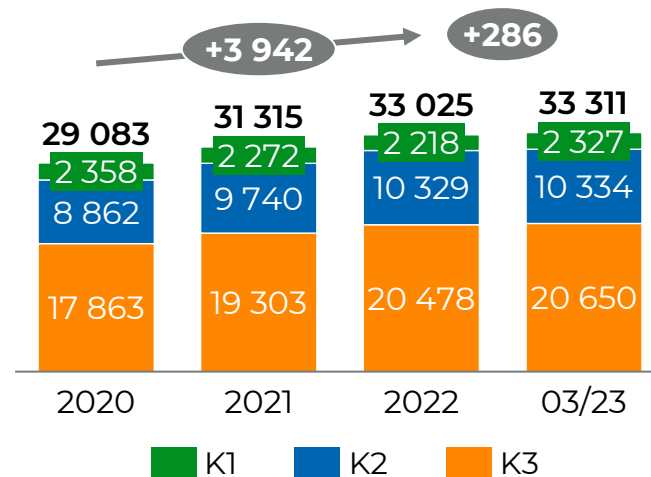


Udziały rynkowe – Gospodarstwa domowe

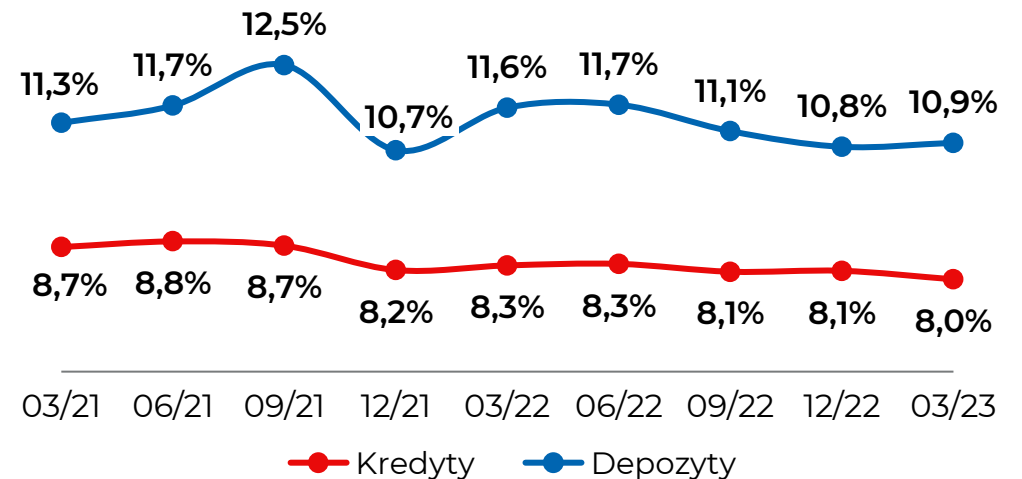


BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

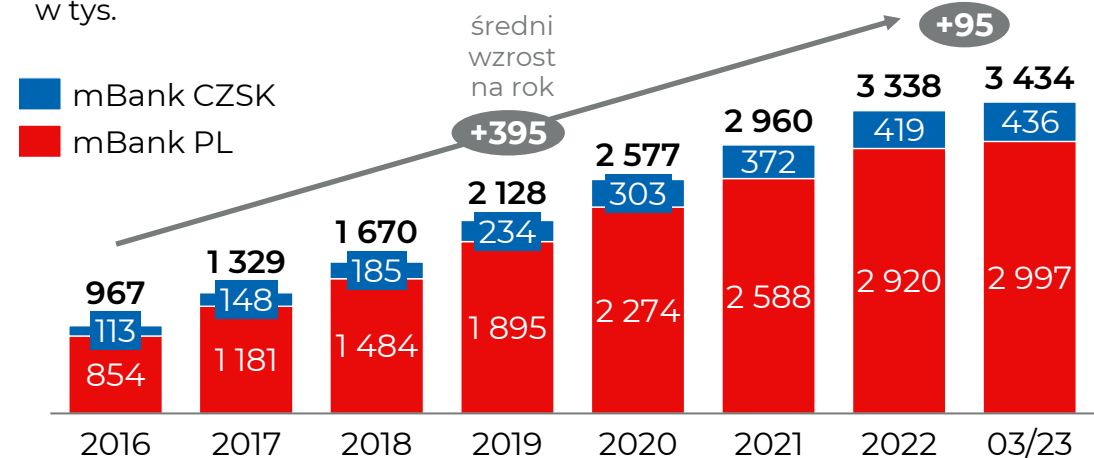
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku¹

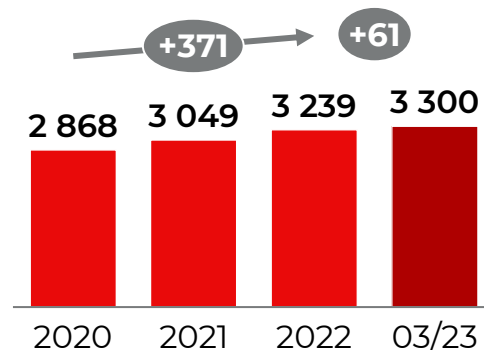
w tys.



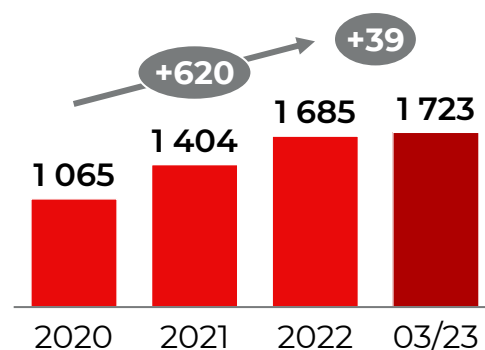
Liczba aktywnych użytkowników usług mBanku w Polsce

w tys.

miesięczni aktywni użytkownicy (MAU)²

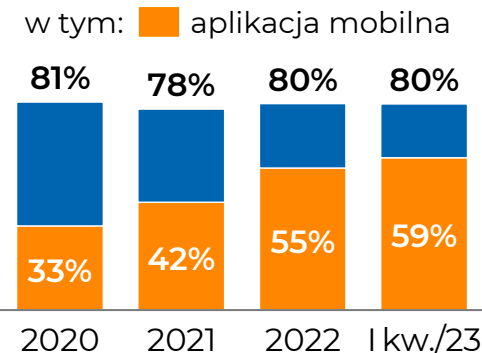


aktywni użytkownicy BLIK (klienci indywidualni)

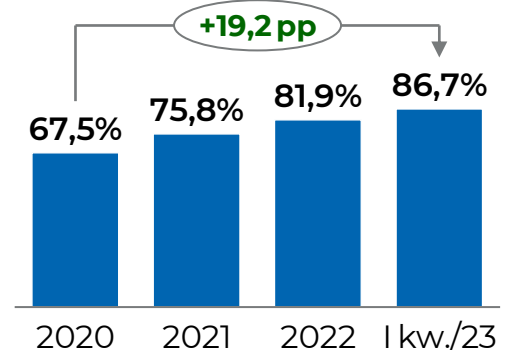


Rosnące znaczenie kanału cyfrowego w codziennej bankowości

udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (liczba)



udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych



¹Aktywny użytkownik aplikacji mobilnej mBanku to klient, który w danym miesiącu przynajmniej raz zalogował się do aplikacji mobilnej

²Aktywny użytkownik usług mBanku w Polsce to klient, który w danym miesiącu wykonał co najmniej jedną z czynności: (i) zalogował się do aplikacji mobilnej, bankowości internetowej lub profilu zaufanego, (ii) zainicjował przelew lub transakcję kartą

Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	I kw./22	IV kw./22	I kw./23	Δ kw./kw.	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 506,6	1 974,5	2 092,4	+6,0%	+38,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	590,7	467,8	501,1	+7,1%	-15,2%
Dochody ogółem	2 178,6	2 434,0	2 561,0	+5,2%	+17,6%
Koszty ogółem (bez składek obowiązkowych)	-597,7	-642,7	-672,0	+4,6%	+12,4%
Składki na BFG i FWK ¹	-246,2	11,6	-182,9	+/-	-25,7%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-268,5	-188,1	-238,2	+26,6%	-11,3%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	-192,8	-430,1	-808,5	+88,0%	+319,4%
Wynik operacyjny	873,4	1 184,8	659,5	-44,3%	-24,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-159,8	-180,3	-190,0	+5,4%	+18,9%
Zysk lub strata brutto	713,6	1 004,4	469,5	-53,3%	-34,2%
Zysk lub strata netto	512,3	834,5	142,8	-82,9%	-72,1%
Marża odsetkowa (bez „wakacji kredytow.”)	3,17%	4,03%	3,95%	-0,08pp	+0,78pp
Wskaźnik koszty/dochody	38,7%	25,9%	33,4%	+7,5pp	-5,3pp
Koszty ryzyka	0,89%	0,61%	0,79%	+0,18pp	-0,10pp
Zwrot na kapitale (ROE)	15,0%	26,9%	4,3%	-22,6pp	-10,7pp
Zwrot na aktywach (ROA)	1,03%	1,59%	0,27%	-1,32pp	-0,76pp

¹ W IV kw./22, po otrzymaniu precyzyjnej informacji, 13,1 mln zł na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) zostało odwrócone; w I kw./22 i I kw./23 składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji wynosiły 194,5 mln zł i 182,9 mln zł, 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

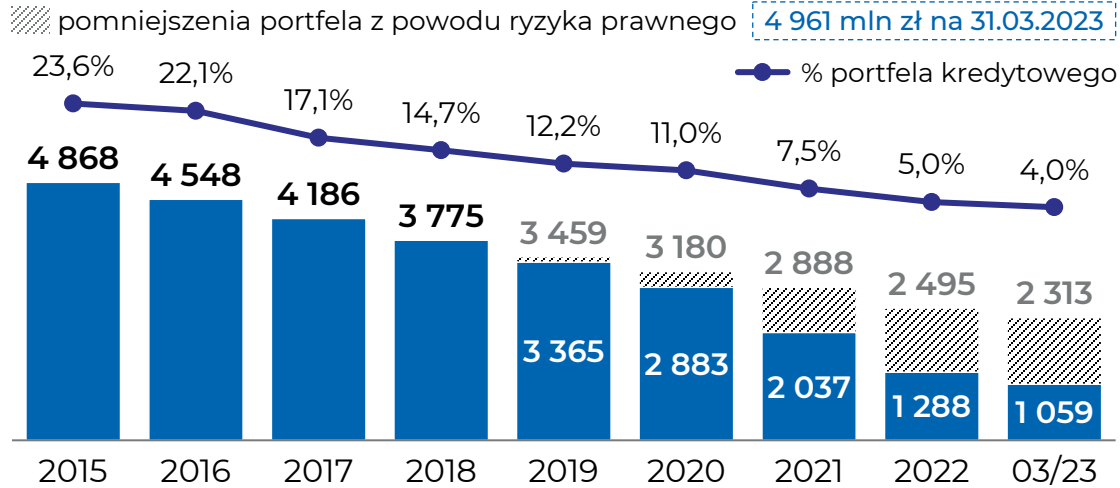
Podsumowanie wyników finansowych: Bilans

mln zł	I kw./22	IV kw./22	I kw./23	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	203 237	209 892	217 529	+3,6%	+7,0%
Kredyty brutto	126 403	123 437	124 800	+1,1% 	-1,2%
Kredyty klientów indywidualnych	74 763	71 122	70 224	-1,3%	-6,0%
Kredyty klientów korporacyjnych	51 469	52 207	54 476	+4,3%	+5,8%
Depozyty klientowskie	161 862	174 131	180 917	+3,9% 	+11,8%
Depozyty klientów indywidualnych	111 174	122 890	129 043	+5,0%	+16,1%
Depozyty klientów korporacyjnych ¹	49 728	49 671	51 085	+2,8%	+2,7%
Kapitały	13 590	12 715	13 265	+4,3%	-2,4%
Wskaźnik kredyty/depozyty	76,0%	69,0%	67,2%	-1,8pp	-8,8pp
Wskaźnik NPL	3,9%	4,0%	4,0%	0,0pp	+0,1pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	54,4%	52,3%	52,3%	0,0pp	-2,1pp
Współczynnik kapitału Tier I	13,5%	13,8%	13,3%	-0,5pp	-0,2pp
Łączny współczynnik kapitałowy	15,9%	16,4%	15,8%	-0,6pp	-0,1pp

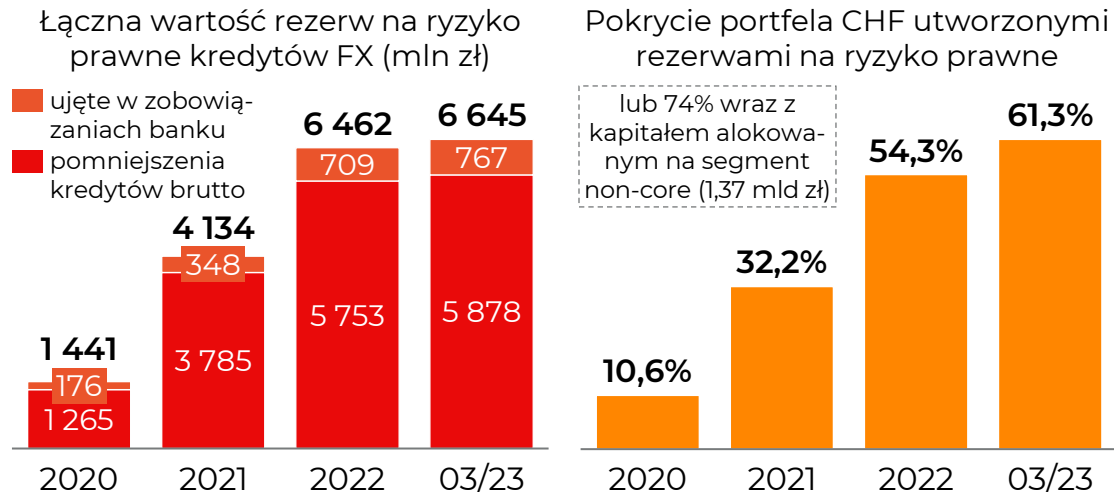
¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

Silne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym i program ugód w toku

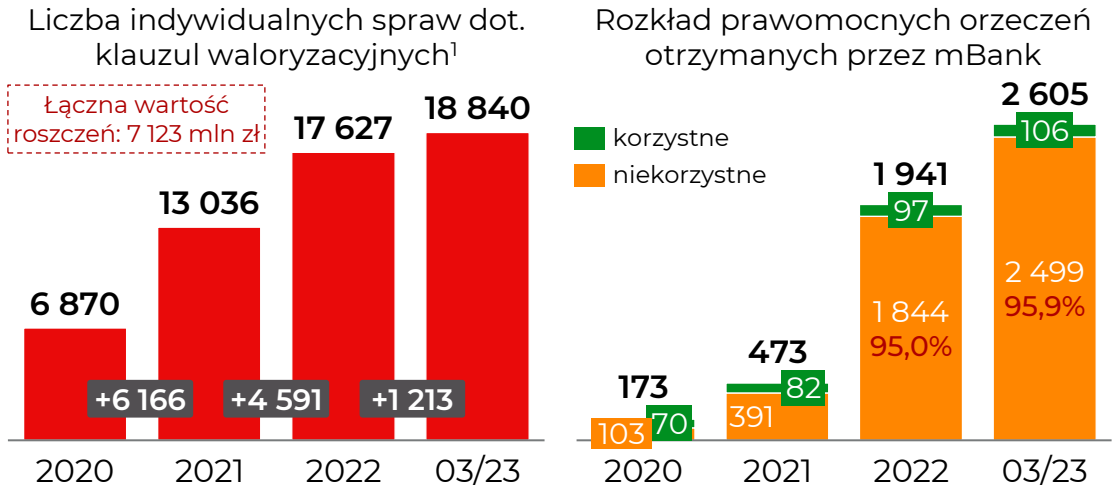
Kredyty hipoteczne w CHF klientów indywid. (mln CHF, netto)



Rezerwy na ryzyko prawne i pokrycie portfela CHF



Podsumowanie toczących się spraw sądowych i wyroków



Statystyki programu ugód mBanku – wg stanu na 19.04.2023

Prawie wszyscy aktywni kredytobiorcy otrzymali propozycje ugody (99,3%).

Łączna liczba ugód zawartych przez mBank **5 050**

Liczba aktywnych umów kredytów hipotecznych w CHF spadła o 19,6% w porównaniu do końca 2021 r.: z 48 273 do 38 826.

Hipotetyczny koszt przewalutowania pozostałych aktywnych kredytów hipotecznych w CHF tak, jakby były od początku udzielone w złotych wyniósłby 4,8 mld zł.

Skumulowana wartość wszystkich rezerw na ryzyko prawne związane z CHF utworzonych od I kw./18 **8,1 mld zł**

¹ obecnie tocząca się liczba spraw sądowych, tj. nowe pozwy minus prawomocne wyroki i ugody

Solidne wyniki działalności podstawowej widoczne w I kw./23

Podsumowanie wyników finansowych głównej działalności i portfela non-core w I kw./23

mln zł	Główny biznes	Non-core ¹	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	2 085,2	7,2	2 092,4
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	474,5	-5,9	468,6
Dochody ogółem	2 559,7	1,3	2 561,0
Koszty ogółem	-828,6	-26,3	-854,9
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-233,4	-4,8	-238,2
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0,0	-808,5	-808,5
Wynik operacyjny	1 497,7	-838,3	659,5
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-181,8	-8,2	-190,0
Zysk brutto	1 316,0	-846,5	469,5
Zysk netto	989,3	-846,5	142,8
Aktywa ogółem	210 463	7 066	217 529
Marża odsetkowa netto	4,09%		3,95%
Wskaźnik koszty/dochody	32,4%		33,4%
Koszty ryzyka	0,82%		0,79%
Zwrot na kapitale (ROE)	33,5%		4,3%
Zwrot na aktywach (ROA)	1,91%		0,27%

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

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 1,37 mld zł na 31.03.2023.

Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

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

Z perspektywy zarządczej, rozwój podstawowej działalności mBanku jest efektywnie oparty na niższym kapitale, ze względu na alokację jego części na segment „Walutowych Kredytów Hipotecznych”.

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w I kw. 2023 r. **2**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za I kw. 2023 r. **12**

- 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 **21**

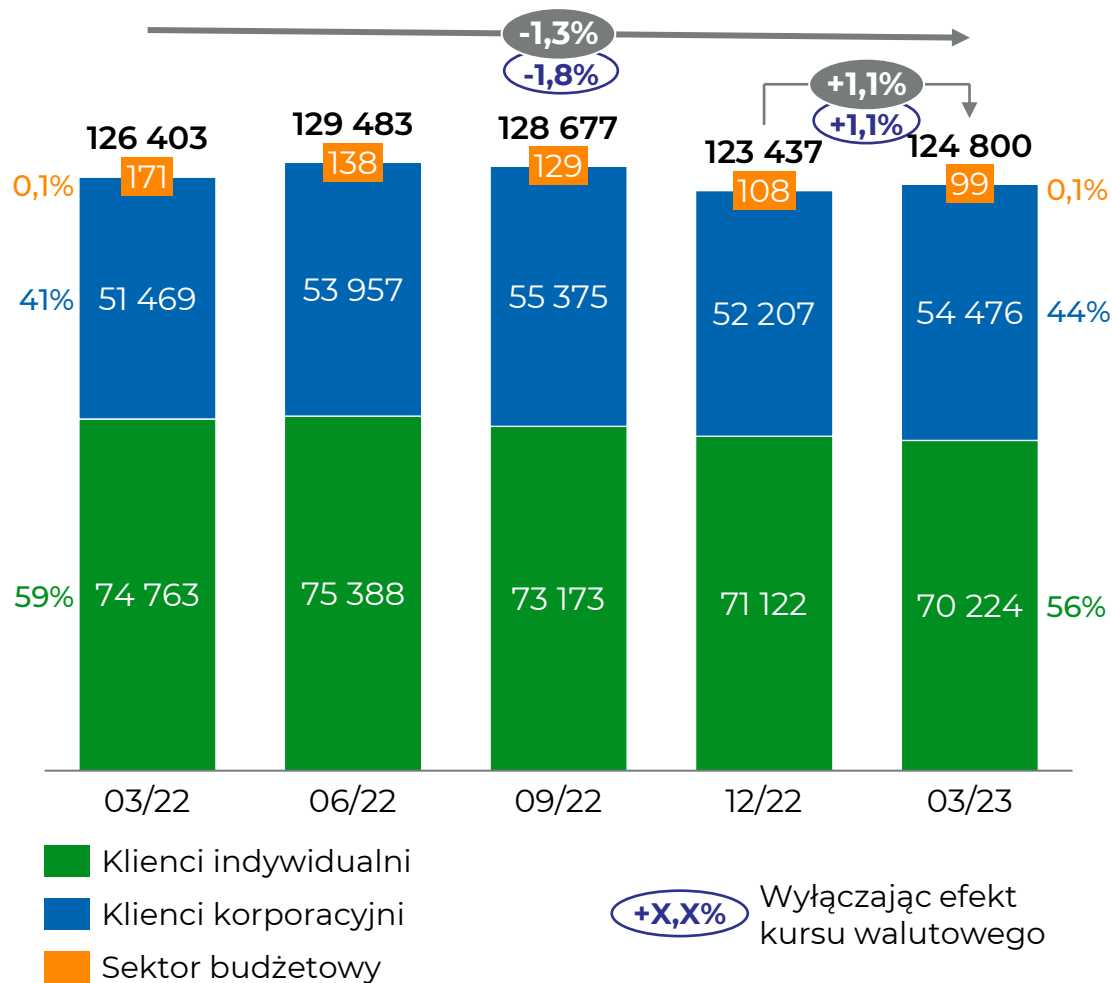
Załącznik **25**

Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Przytłumiony wzrost portfela kredytowego obserwowany w obu segmentach biznesowych

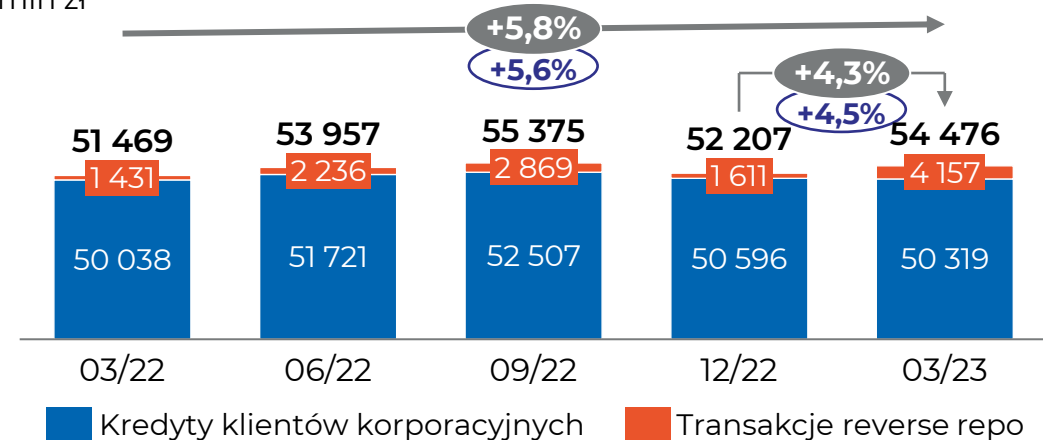
Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł



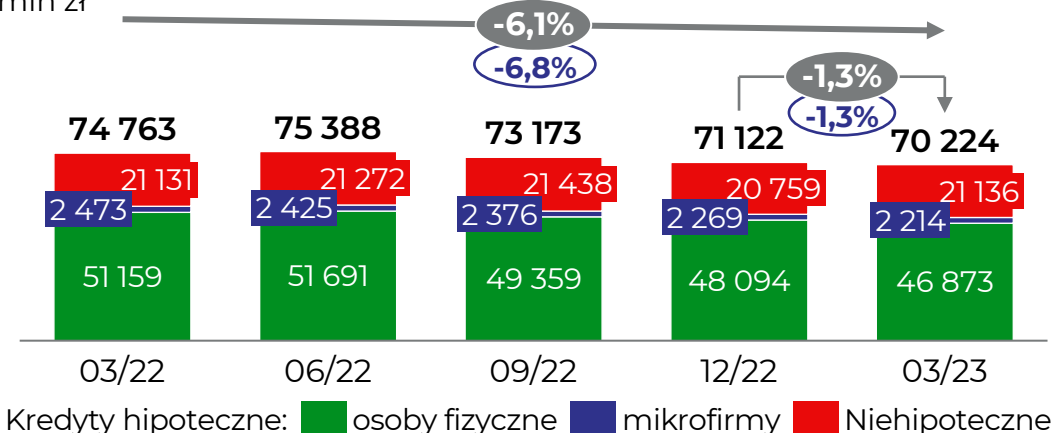
Kredyty brutto klientów korporacyjnych

mln zł



Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł



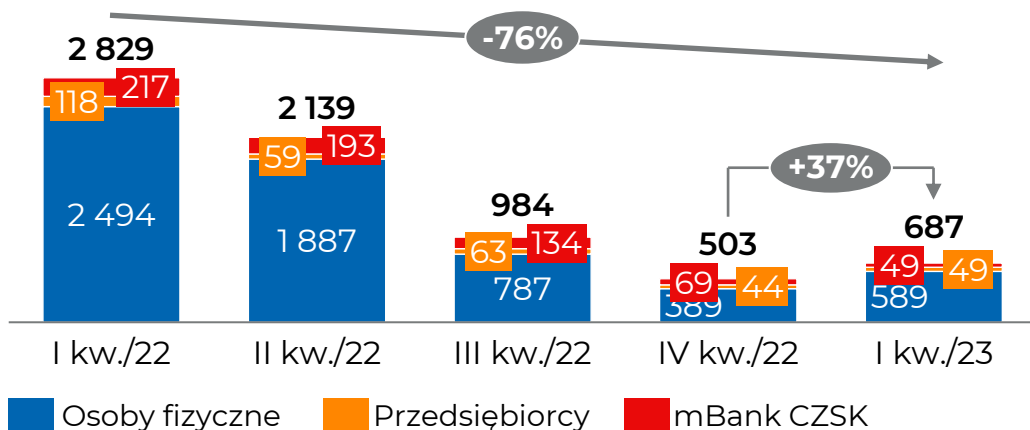
Uwaga: Dane za poprzednie kwartały zostały przekształcone w związku ze zmianą klasyfikacji należności z tytułu rozliczenia wpłatomatów i sortowni.

Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Niewielkie odbicie w kredytach hipotecznych, lepsza sprzedaż pożyczek konsumenckich

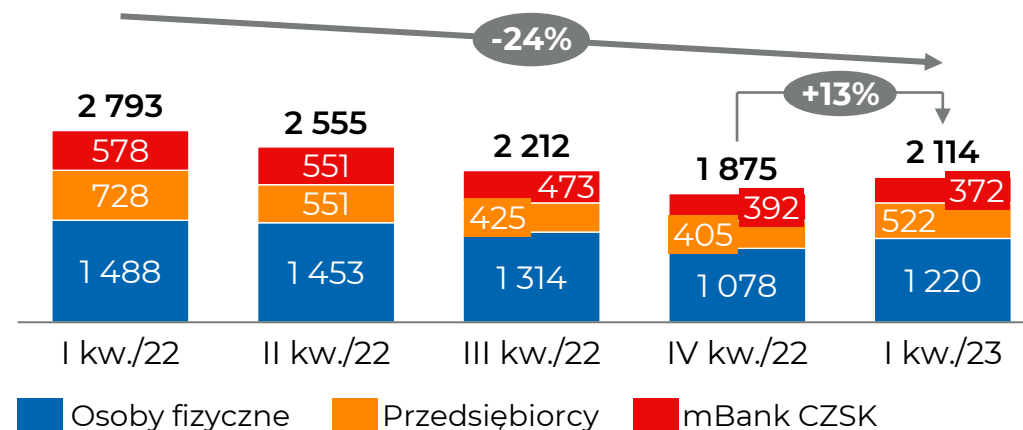
Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



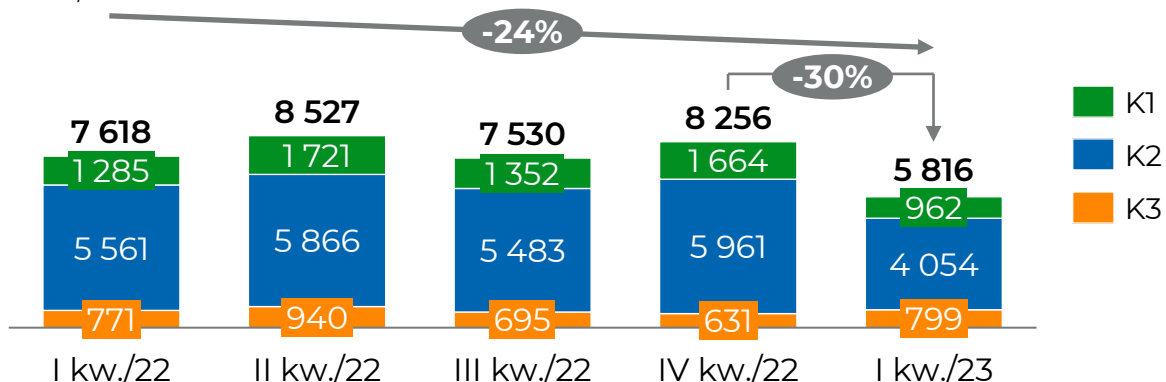
Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



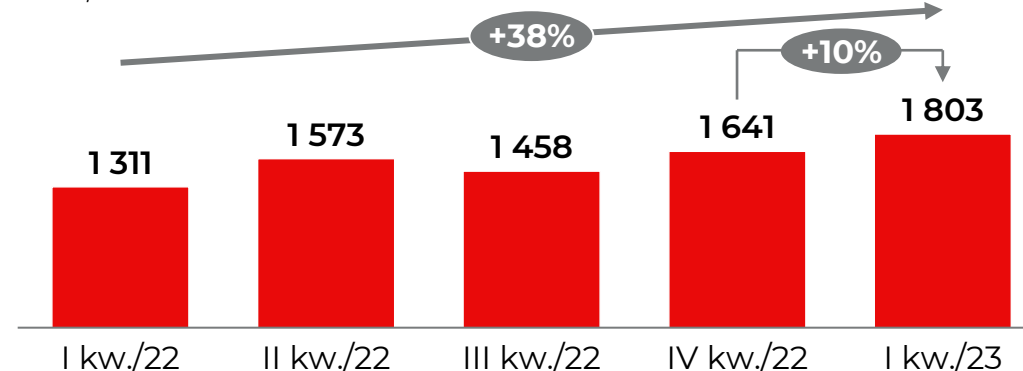
Sprzedaż kredytów korporacyjnych¹

mln zł, kwartalnie



Nowe kontrakty leasingowe

mln zł, kwartalnie



¹ Sprzedaż kredytów korporacyjnych obejmuje: (i) nowe kredyty oraz (ii) podwyższenia i odnowienia istniejących kontraktów

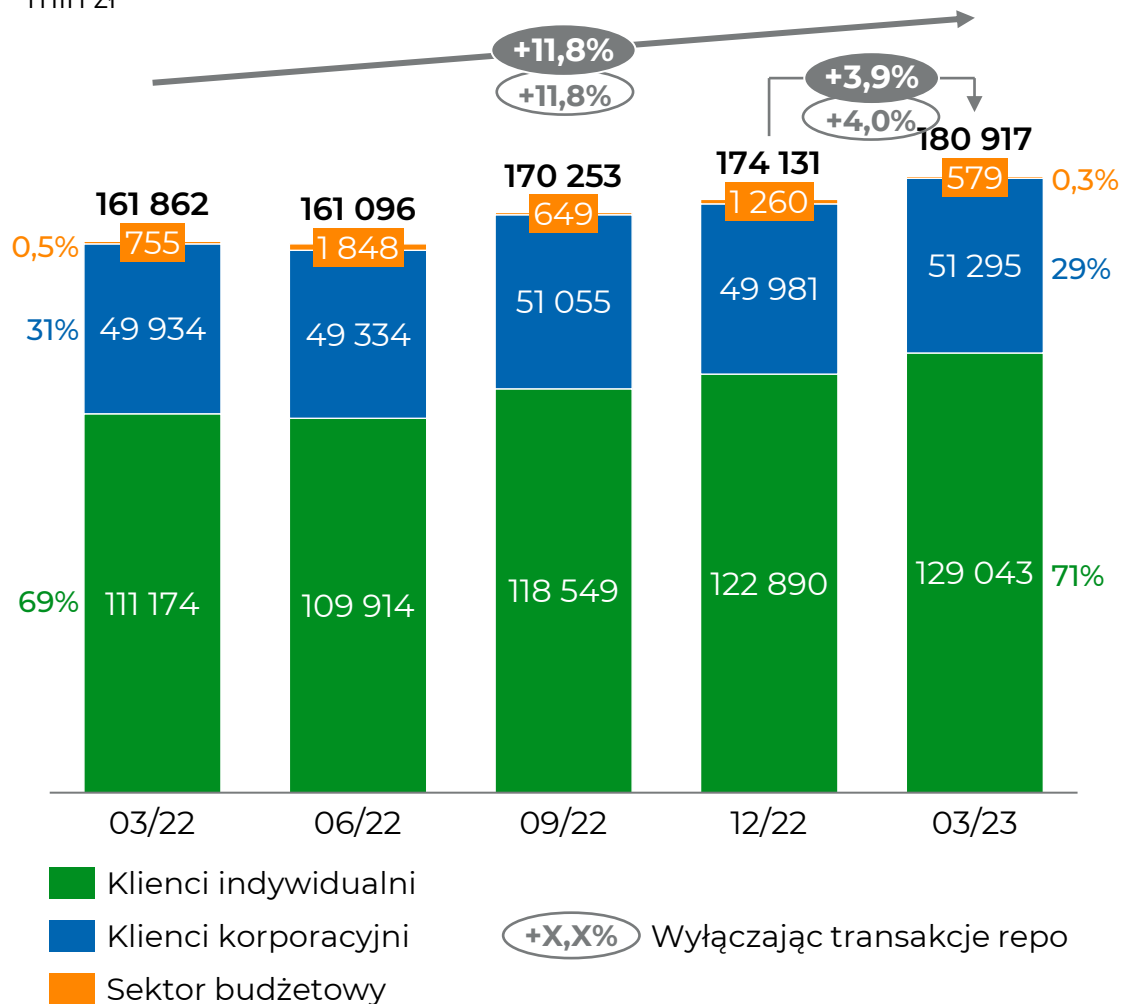
Podział Klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Kontynuacja przyrostu bazy depozytowej dzięki silnym napływom od klientów detalicznych

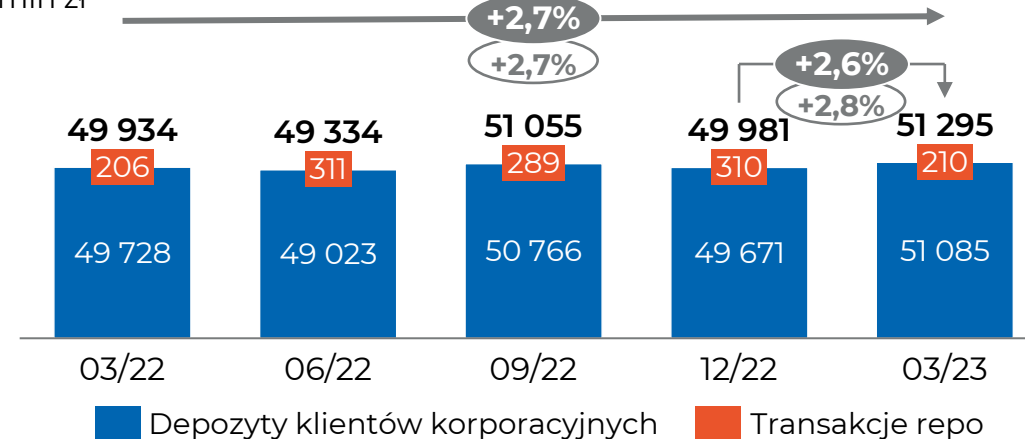
Dynamika depozytów klientowskich

mln zł



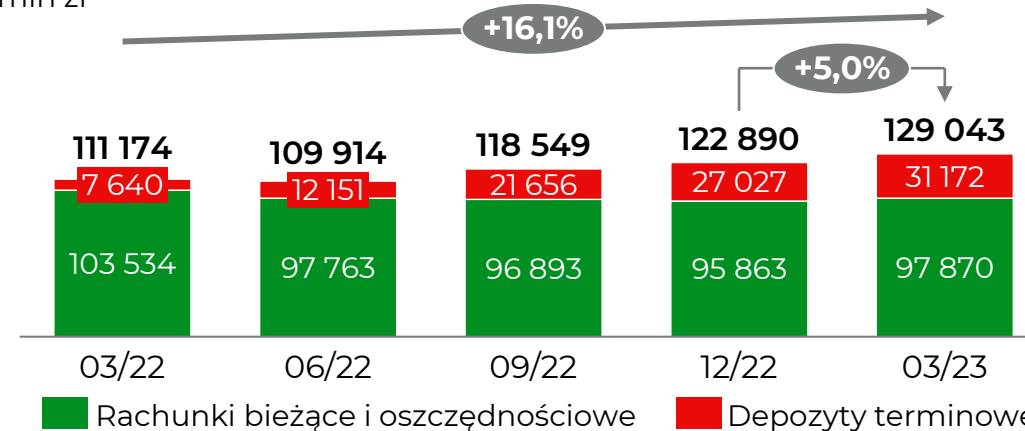
Depozyty klientów korporacyjnych

mln zł



Depozyty klientów detalicznych

mln zł



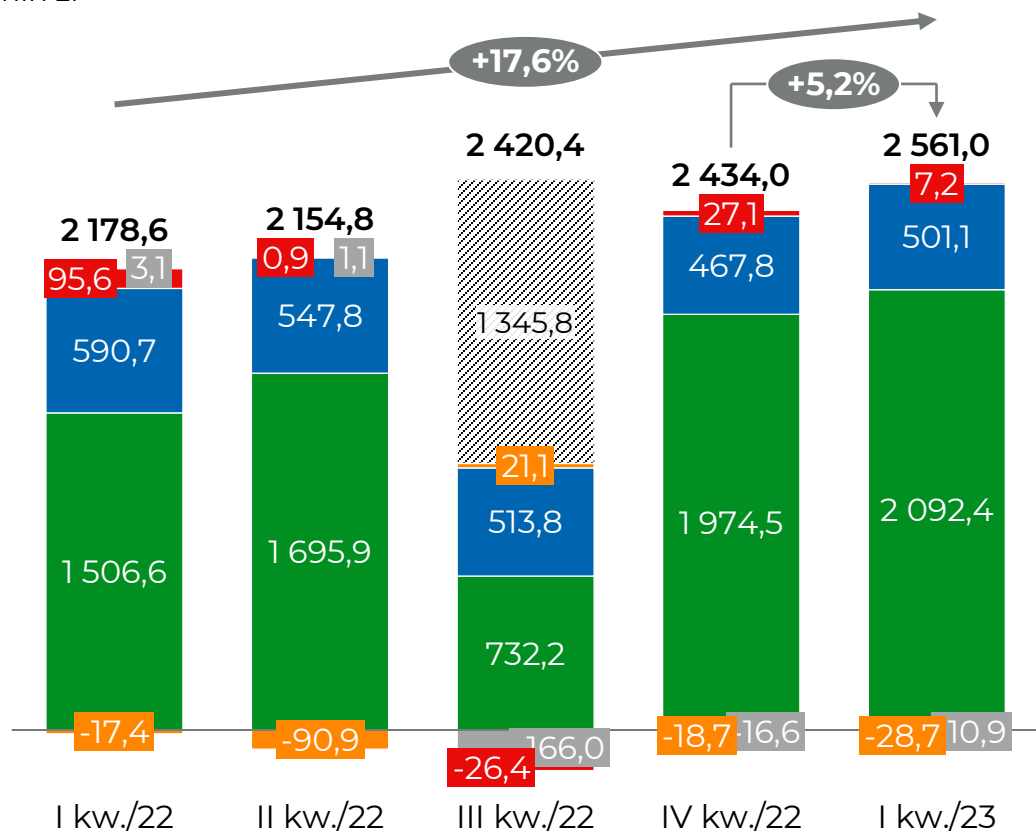
Uwaga: Dane za poprzednie kwartały zostały przekształcone ze względu na zmianę klasyfikacji „kredytów i pożyczek otrzymanych” oraz „zobowiązań z tytułu leasingu”, które zostały wyłączone z „zobowiązań wobec klientów”.

Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Rekordowe przychody ogółem dzięki aktywnemu zarządzaniu wynikiem odsetkowym

Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



Łączny negatywny wpływ „wakacji kredytowych” na przychody w 2022 r. wyniósł 1 334,4 mln zł. Weryfikacja założeń w I kw./23 skutkowałą odwróceniem 52,2 mln zł w wyniku odsetkowym i 5,7 mln zł w wyniku handlowym.

Δ QoQ Δ YoY

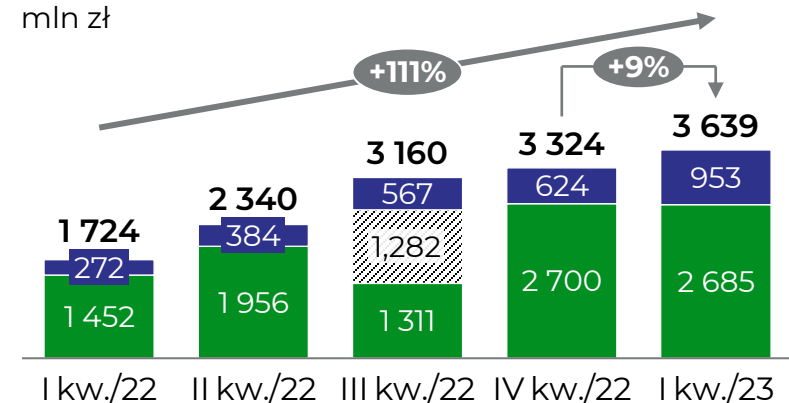
+7,1% -15,2%

+6,0% +38,9%

- Wynik odsetkowy
- Wynik na działalności handlowej
- Wynik prowizyjny
- Pozostałe przychody operacyjne netto
- Przychody z dywidend, wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych

Dynamika przychodów odsetkowych

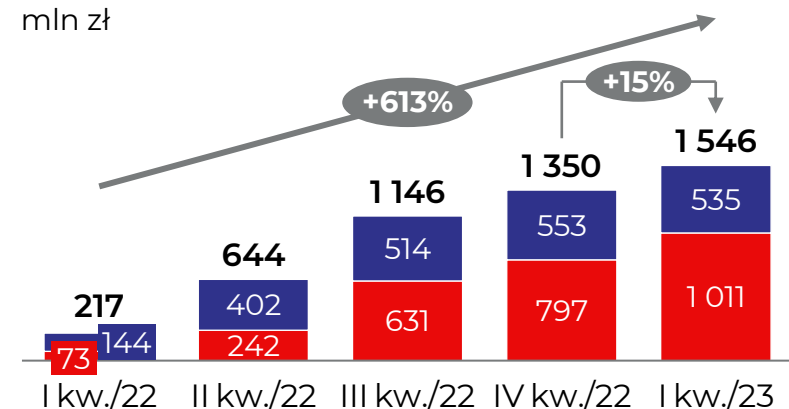
mln zł



od kredytów od innych aktywów odsetkowych

Dynamika kosztów odsetkowych

mln zł



od depozytów od innych pozycji pasywów¹

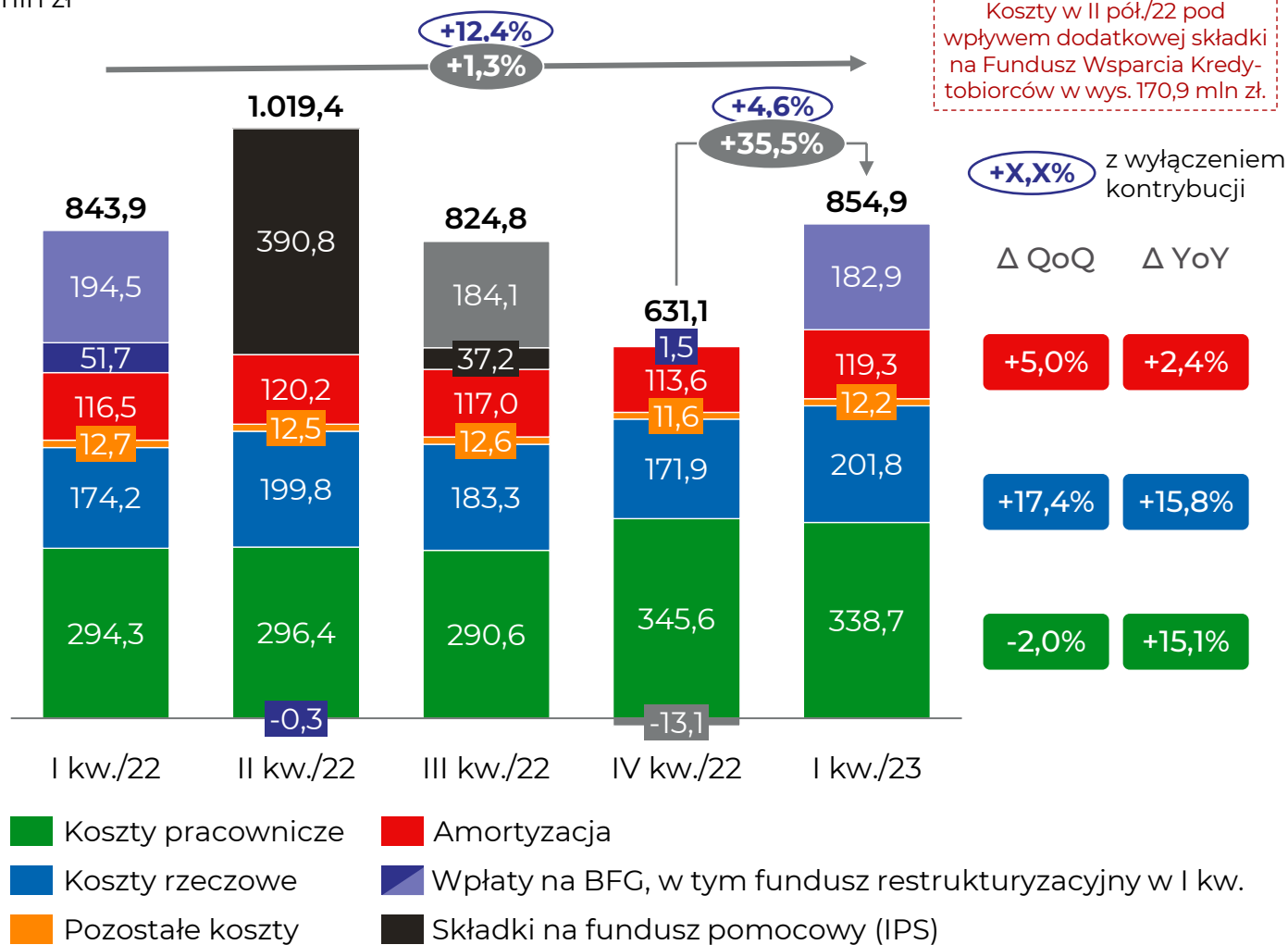
¹ poza-depozytowe koszty odsetkowe obejmują głównie rachunkowość zabezpieczeń i finansowanie hurtowe, w tym zobowiązania podporządkowane

Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

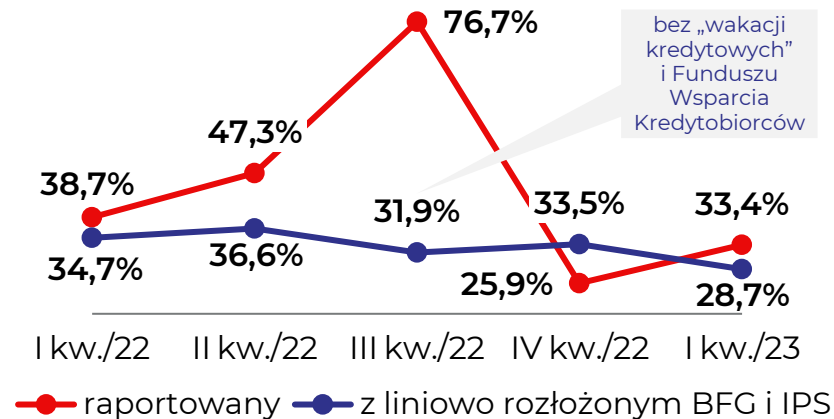
Rozwój bazowych kosztów operacyjnych poniżej tempa inflacji, doskonała efektywność

Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



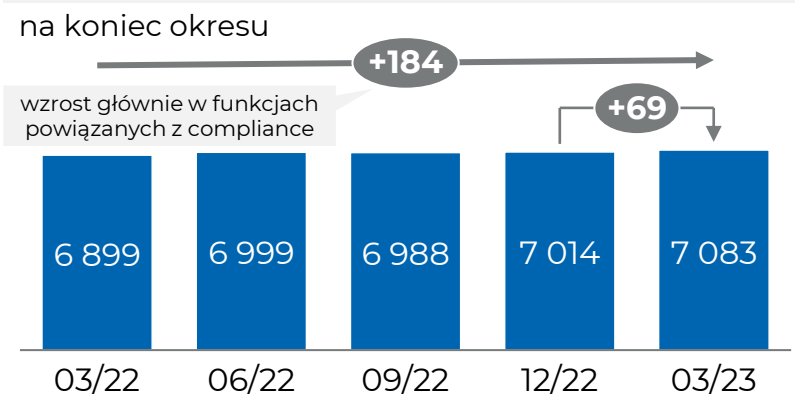
Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie



Znormalizowany wynik za 2022 r. **34,3%**

bez wpływu „wakacji kredytowych” i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

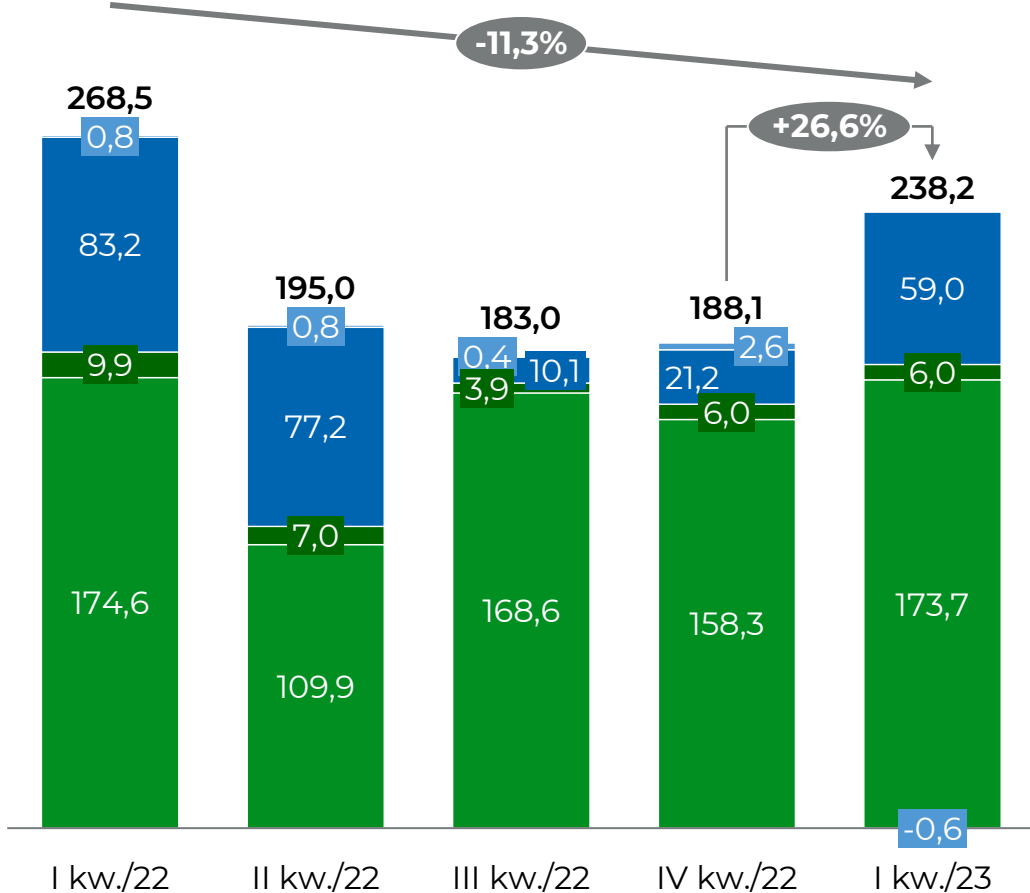


Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Poziom rezerw odzwierciedlający ostrożne zarządzanie ryzykiem w trudniejszych warunkach

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

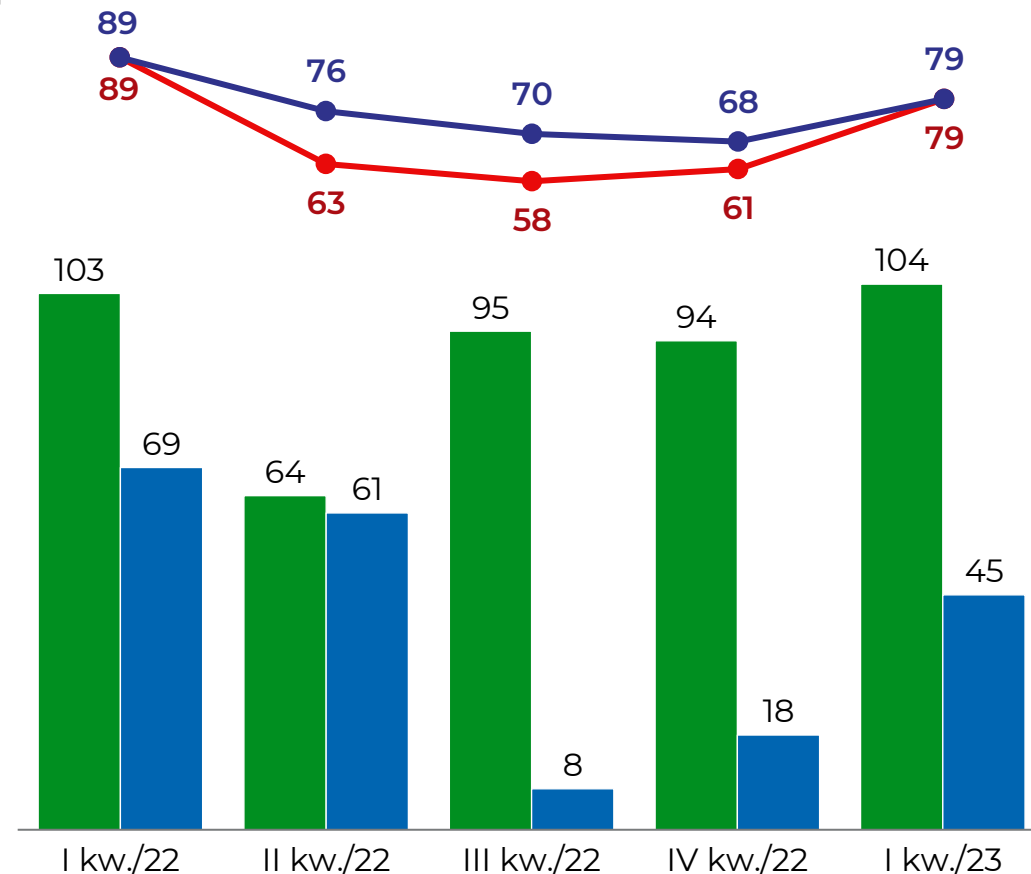
mln zł



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

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

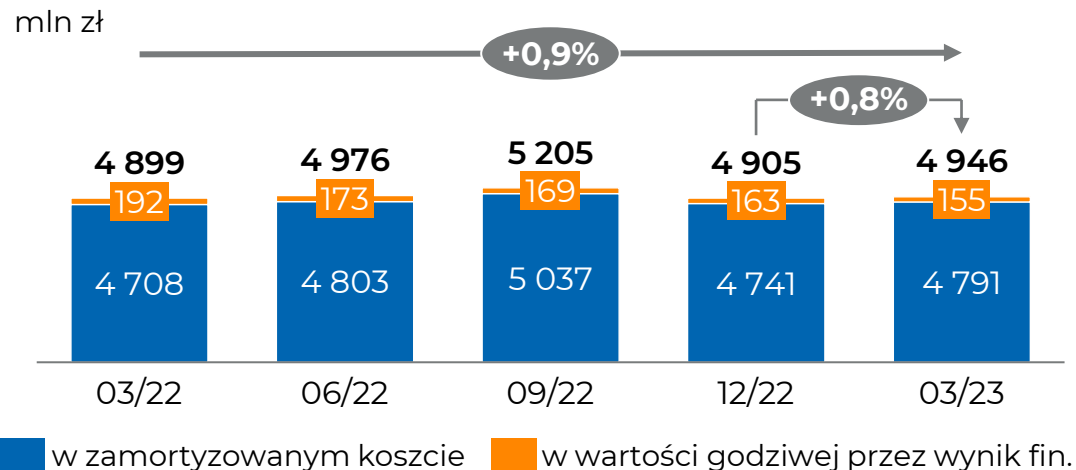


Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● narastająco
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

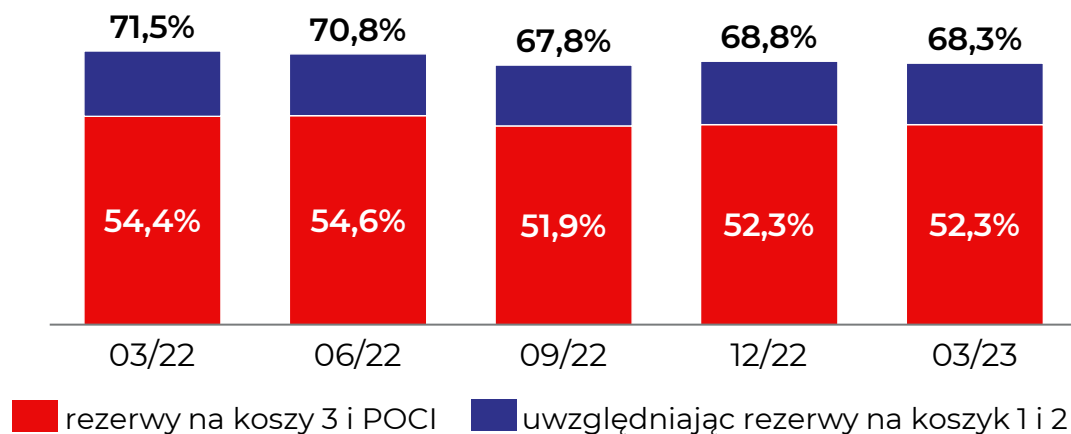
Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

Dobra jakość aktywów potwierdzona przez miary ryzyka, małe pogorszenie w mikrofirmach

Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



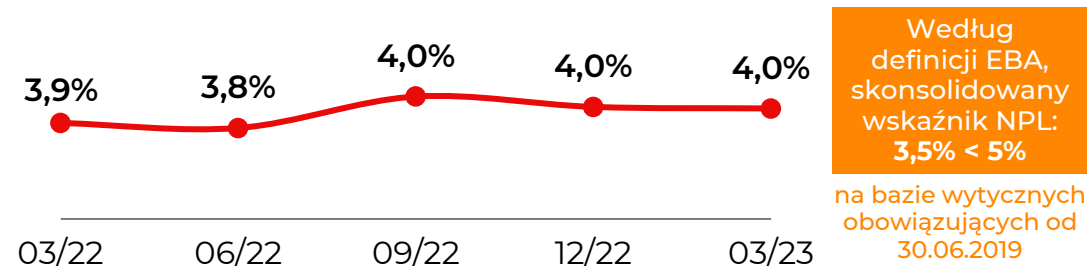
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



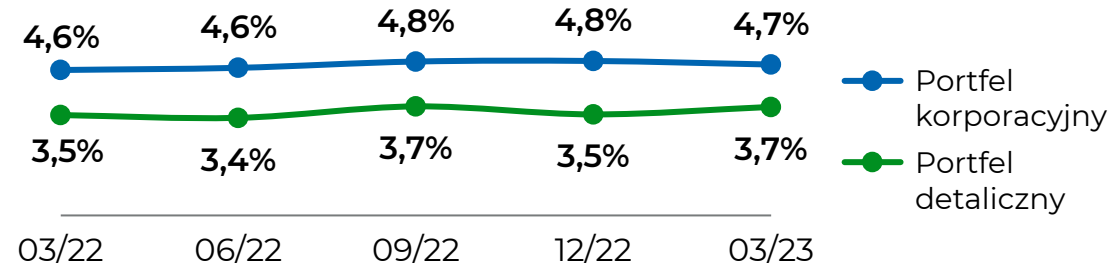
Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście klientowskie w rozpoznawaniu NPL.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 r.

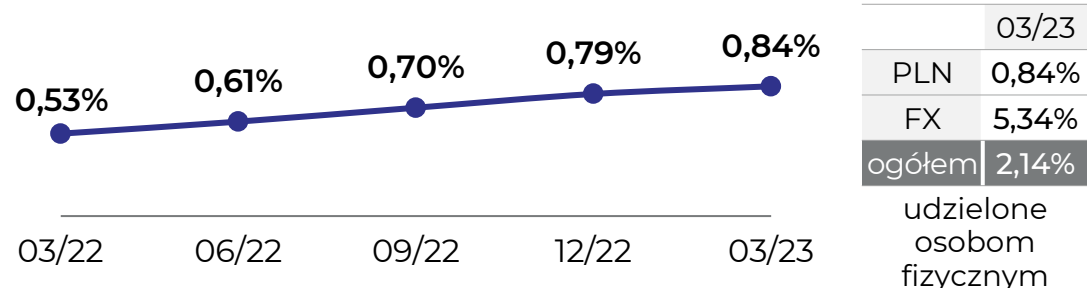
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



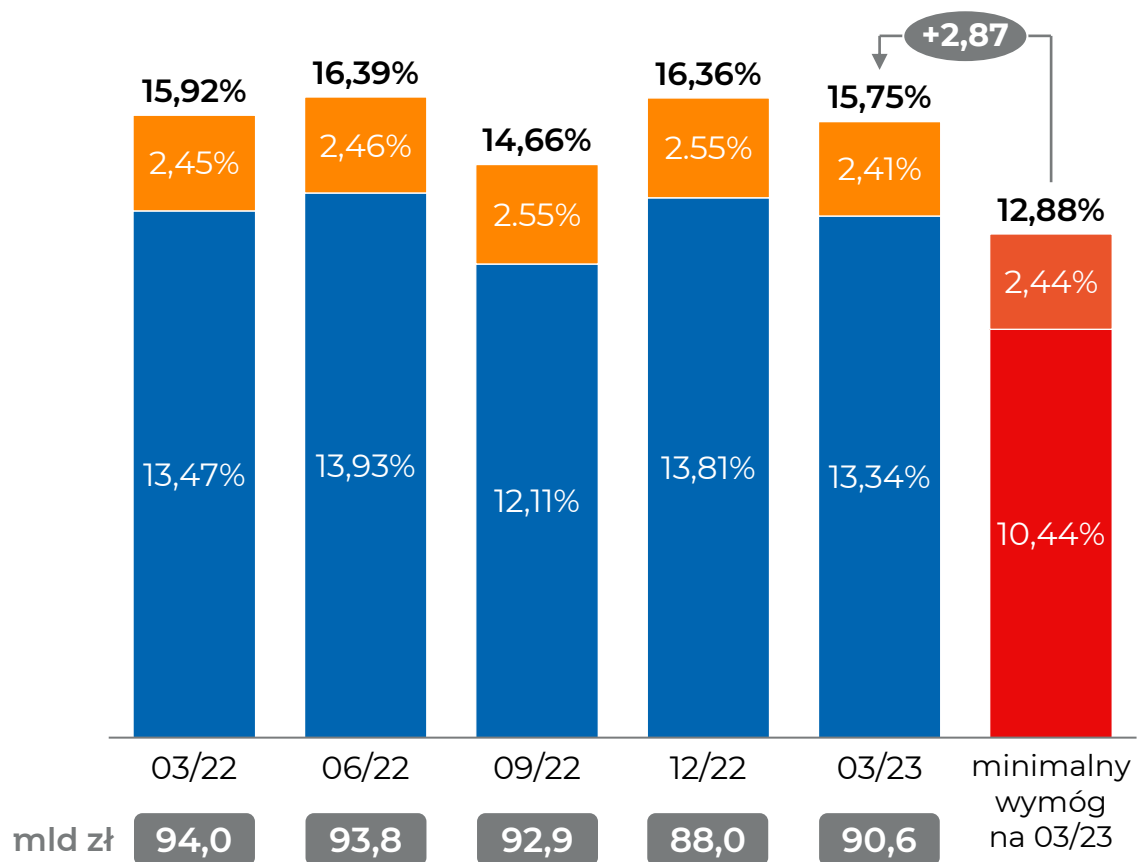
Wskaźnik NPL portfela złotych kredytów hipotecznych



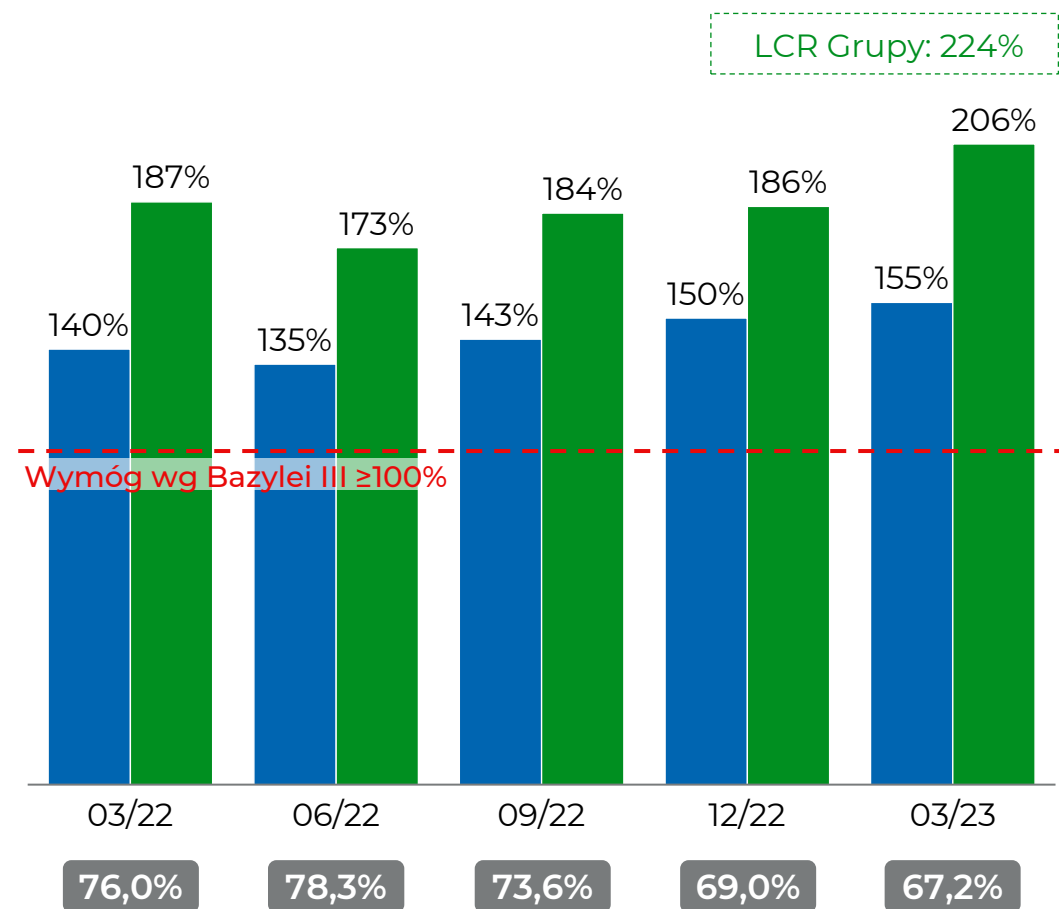
Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Pozycja kapitałowa bezpiecznie przekraczająca wymogi regulacyjne, wysoka płynność

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 I kw. 2023 r. **2**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za I kw. 2023 r. **12**

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

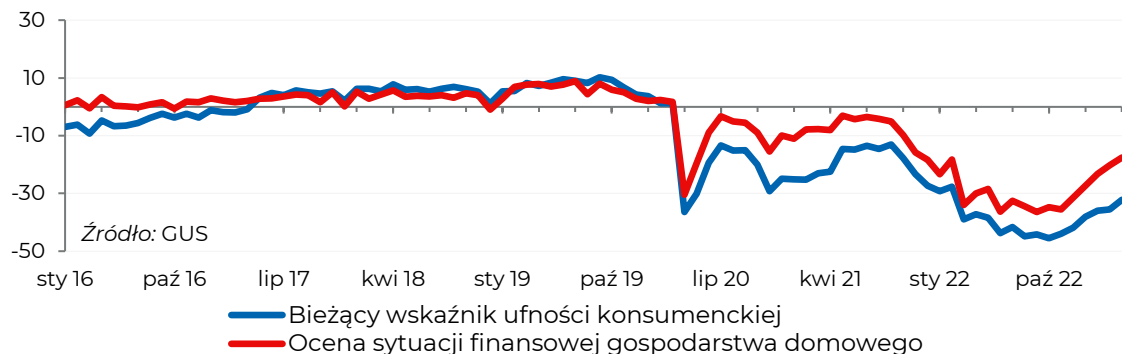
Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **21**

Załącznik **25**

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

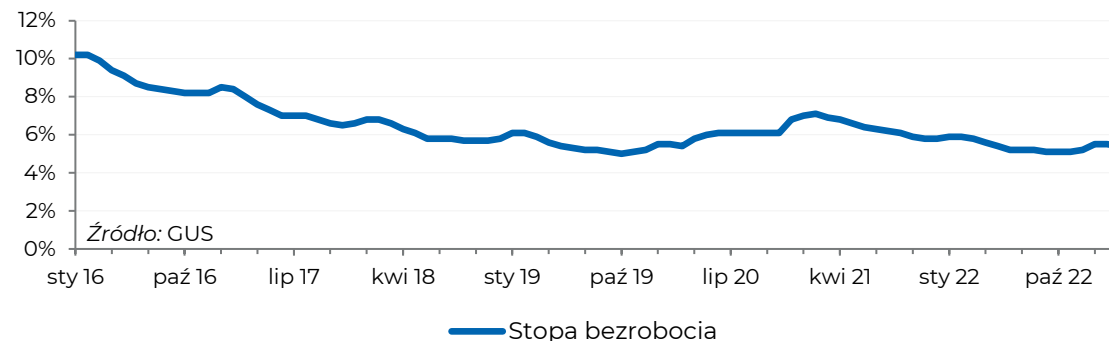
Spowolnienie gospodarcze + szczyt inflacji ! = prawdziwa dezinflacja.

Konsumpcja blisko dołka



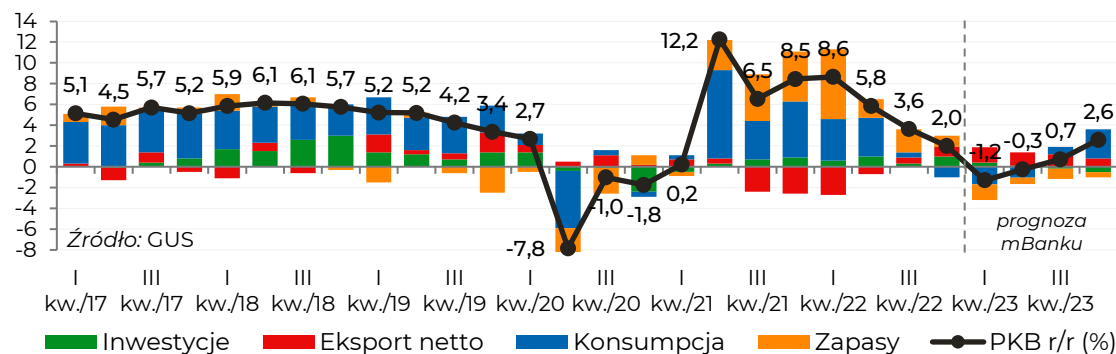
Wskaźniki koniunktury wskazują, że konsumpcja jest bliska odbicia. Brakuje tylko spadku inflacji, który sprowadzi realną dynamikę funduszu płac na dodatnie terytorium. Nastąpi to prawdopodobnie na przełomie II i III kw./23.

Stopa bezrobocia (nadal) bardzo niska



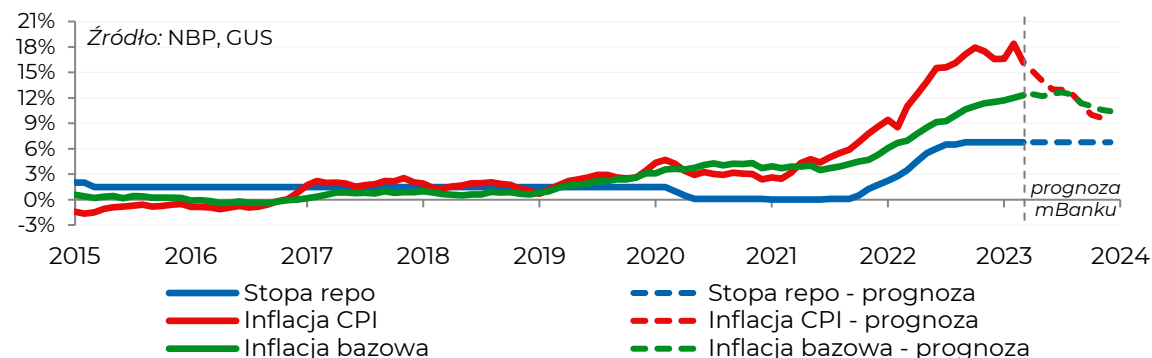
Rynek pracy cechuje się pewną inercją, więc wpływ spowolnienia PKB nie jest jeszcze widoczny. Struktura rynku pracy (niska podaż) implikuje, że nadchodzące wzrosty stopy bezrobocia będą niewielkie.

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



Roczny dołek aktywności gospodarczej nadszedł w I kw./23, z szacowanym spadkiem PKB o 1,2% r/r. Potem dynamika powinna nabierać rozpędu, ale wzrost nie będzie wysoki, z oczekiwanym tempem +0,4% w całym 2023 roku.

Inflacja spada, ale obniżek stóp w tym roku nie będzie

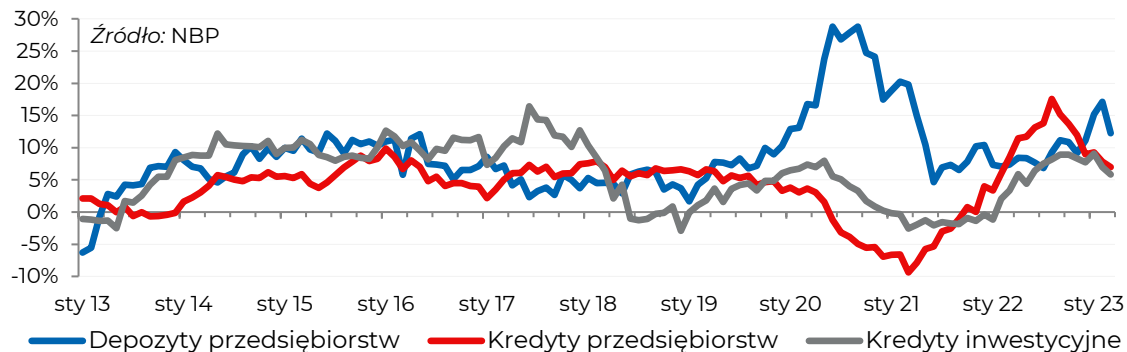


Inflacja minęła szczyt, jest to jednak głównie zasługa statystycznych efektów bazowych oraz cen paliw. Jej rozpęd pozostaje o rząd wielkości zbyt duży. Przy inflacji na koniec 2023 roku w okolicach 10% szanse na obniżki stóp są małe.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

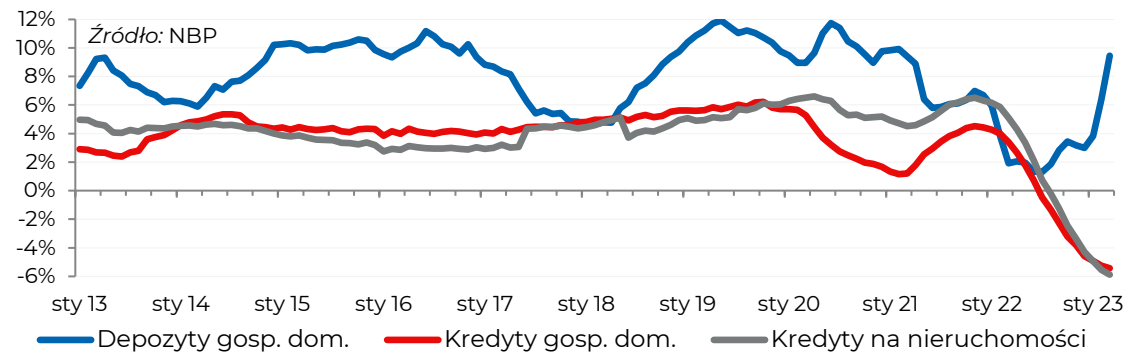
Ucieczka od kredytu. Szczyty na rentownościach obligacji i EUR/PLN za nami.

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



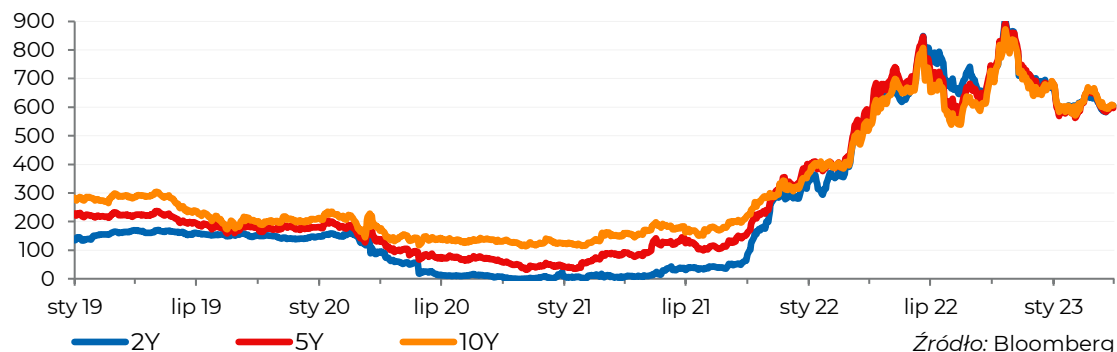
Minęliśmy szczyt aktywności kredytowej firm. Wyższe stopy procentowe będą prowadzić do jeszcze niższych (pewnie ujemnych) dynamik. Do tej pory depozyty rosną (jeszcze) całkiem nieźle.

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



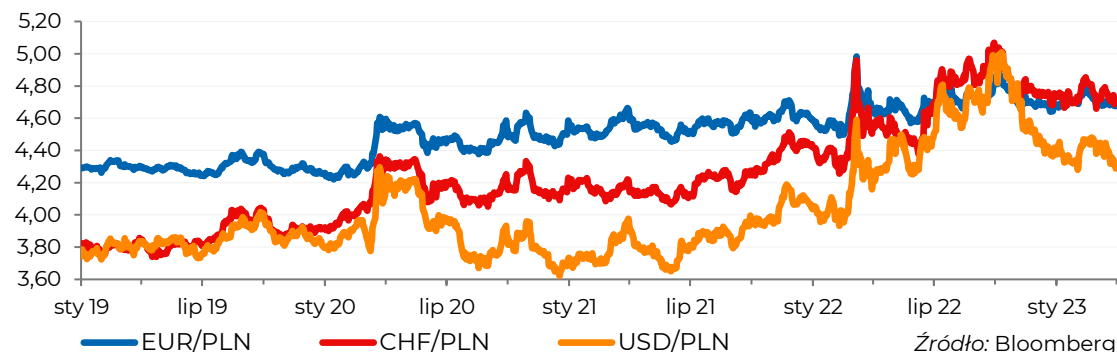
Wolumeny kredytowe spadają pod ciężarem wyższych stóp procentowych, zacieśnienia standardów kredytowania i słabszej aktywności gospodarczej. Rządowy kredyt na 2% daje powiew optymizmu. Baza depozytowa rośnie.

Rentowności obligacji poniżej szczytów (raczej bez powtórki)



Rentowności obligacji nie wróciły do szczytów z końca 2022 roku. Oczekiwania odnośnie momentu i skali spadku stóp procentowych są jednak nadmierne. Ogólny kierunek rentowności długu jest spadkowy, ale korekta w górę możliwa.

Złoty nadal słaby, brak perspektyw na istotne umocnienie



Oczekiwania dotyczące szczytu globalnego cyklu stóp procentowych pomogły złotemu. W tym samym kierunku działa poprawa rachunku bieżącego. Nadal oczekiwane umocnienie waluty pod koniec roku, ale ruch nie będzie znaczący.

Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

Środowisko operacyjne dla banków nadal pozostaje niekorzystne i mało przewidywalne

Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2021	2022	2023P	2024P
Wzrost PKB (r/r)	6,9%	5,1%	0,4%	2,5%
Popyt krajowy (r/r)	8,4%	5,8%	-0,8%	2,4%
Konsumpcja prywatna (r/r)	6,3%	3,0%	-1,0%	3,1%
Inwestycje (r/r)	2,1%	4,6%	0,2%	2,3%
Inflacja (eop)	8,6%	16,6%	10,0%	6,0%
Stopa bazowa NBP (eop)	1,75%	6,75%	6,75%	6,00%
CHF/PLN (eop)	4,42	4,73	4,51	4,37
EUR/PLN (eop)	4,59	4,69	4,57	4,47

Polski sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

	2021	2022	2023P	2024P
Kredyty przedsiębiorstw	3,9%	9,6%	4,1%	5,0%
Kredyty gosp. domowych	4,9%	-3,8%	-0,6%	0,9%
Kredyty hipoteczne	7,1%	-3,2%	0,2%	2,0%
Złotowe kredyty hipoteczne	12,0%	-1,8%	4,7%	5,8%
Kredyty niehipoteczne	1,1%	-5,1%	-2,2%	-1,4%
Depozyty przedsiębiorstw	10,4%	11,6%	4,4%	4,1%
Depozyty gosp. domowych	6,7%	3,3%	5,4%	8,4%

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 26.04.2023.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 r.

Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku (wobec I kw./23)

Wynik odsetkowy i marża

lekko negatywny



- Przy podniesionych stopach przekładających się na rosnące koszty depozytów, potencjał dla poprawy marży został wyczerpany
- Spadające kredyty mogą wpłynąć na dynamikę przychodów

Wynik prowizyjny

neutralny



- Wzrost bazy klientów i transakcyjności może zostać zniwelowany przez spowolnienie gospodarcze i słabszy popyt na produkty
- Istotne dostosowania w tabeli opłat i prowizji już wprowadzone

Koszty ogółem

lekko negatywny



- Widoczna presja płacowa i inflacja oddziałują na koszty operacyjne
- Rosnąca amortyzacja wiedziona inwestycjami w przyszły wzrost
- Obniżone składki na system gwarantowania depozytów

Odpisy na kredyty

lekko negatywny



- Trudniejsze otoczenie makroekonomiczne i sytuacja geopolityczna mogą wpłynąć na sytuację finansową kredytobiorców
- Ogólna jakość aktywów nie powinna ulec istotnemu pogorszeniu dzięki ostrożnemu podejściu do udzielania kredytów, chyba że zmaterializują się bardziej negatywne scenariusze rynkowe

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w I kw. 2023 r. **2**

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za I kw. 2023 r. **12**

- 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 **21**

Załącznik **25**

Załącznik: Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022	I kw. 2023
Wynik z tytułu odsetek	1 506 592	1 695 946	732 219	1 974 482	2 092 426
Wynik z tytułu opłat i prowizji	590 737	547 772	513 818	467 750	501 063
Przychody z tytułu dywidend	835	3 991	287	123	122
Wynik na działalności handlowej	95 627	858	-26 398	27 111	7 192
Wynik na aktywach finansowych ¹	-18 259	-94 861	20 792	-18 848	-28 857
Pozostałe przychody operacyjne netto	3 069	1 126	-166 048	-16 598	-10 930
Dochody ogółem	2 178 601	2 154 832	1 074 670	2 434 020	2 561 016
Koszty ogółem	-843 894	-1 019 427	-824 772	-631 096	-854 887
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>-727 360</i>	<i>-899 263</i>	<i>-707 779</i>	<i>-517 479</i>	<i>-735 603</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>-116 534</i>	<i>-120 164</i>	<i>-116 993</i>	<i>-113 617</i>	<i>-119 284</i>
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-268 524	-194 956	-182 958	-188 075	-238 188
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-192 754	-175 094	-2 314 320	-430 097	-808 488
Wynik z działalności operacyjnej	873 429	765 355	-2 247 380	1 184 752	659 453
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-159 839	-167 105	-176 904	-180 327	-189 998
Zysk lub strata brutto	713 590	598 250	-2 424 284	1 004 425	469 455
Wynik netto na akcjonariuszy mBanku	512 329	229 708	-2 279 244	834 516	142 815

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)	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022	I kw. 2023
Kasa i operacje z bankiem centralnym	17 971 383	12 522 901	20 488 126	16 014 318	16 477 981
Należności od banków	6 829 976	8 547 677	9 654 087	9 806 262	13 438 881
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 004 413	1 121 144	1 063 428	984 237	1 386 600
Pochodne instrumenty finansowe	1 701 204	2 044 790	2 309 677	1 500 695	1 182 442
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	123 073 939	126 121 456	125 289 458	120 183 142	121 533 452
Inwestycyjne papiery wartościowe	46 215 685	45 162 202	39 999 559	54 350 774	56 414 504
Wartości niematerialne	1 301 614	1 299 544	1 323 417	1 391 707	1 431 547
Rzeczowe aktywa trwałe	1 527 159	1 494 499	1 464 949	1 484 933	1 516 678
Inne aktywa	3 611 209	3 856 210	4 083 549	4 176 045	4 147 087
Aktywa razem	203 236 582	202 170 423	205 676 250	209 892 113	217 529 172
Zobowiązania (w tys. zł)	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022	I kw. 2023
Zobowiązania wobec innych banków	3 970 565	4 564 953	3 716 459	3 270 223	3 683 656
Pochodne instrumenty finansowe	2 384 707	2 839 548	3 006 258	2 086 111	2 193 333
Zobowiązania wobec klientów	161 862 191	161 095 983	170 252 682	174 130 914	180 916 989
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13 654 108	12 203 802	9 511 485	9 465 479	8 387 166
Zobowiązania podporządkowane	2 645 717	2 702 305	2 807 751	2 740 721	2 719 069
Pozostałe zobowiązania	5 129 308	5 386 239	4 902 681	5 483 634	6 364 250
Zobowiązania razem	189 646 596	188 792 830	194 197 316	197 177 082	204 264 463
Kapitały razem	13 589 986	13 377 593	11 478 934	12 715 031	13 264 709
Zobowiązania i kapitały razem	203 236 582	202 170 423	205 676 250	209 892 113	217 529 172

Załącznik: Wybrane dane finansowe

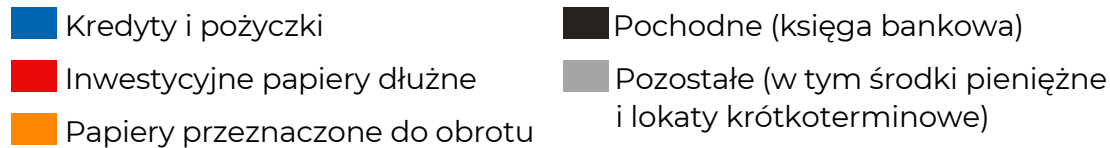
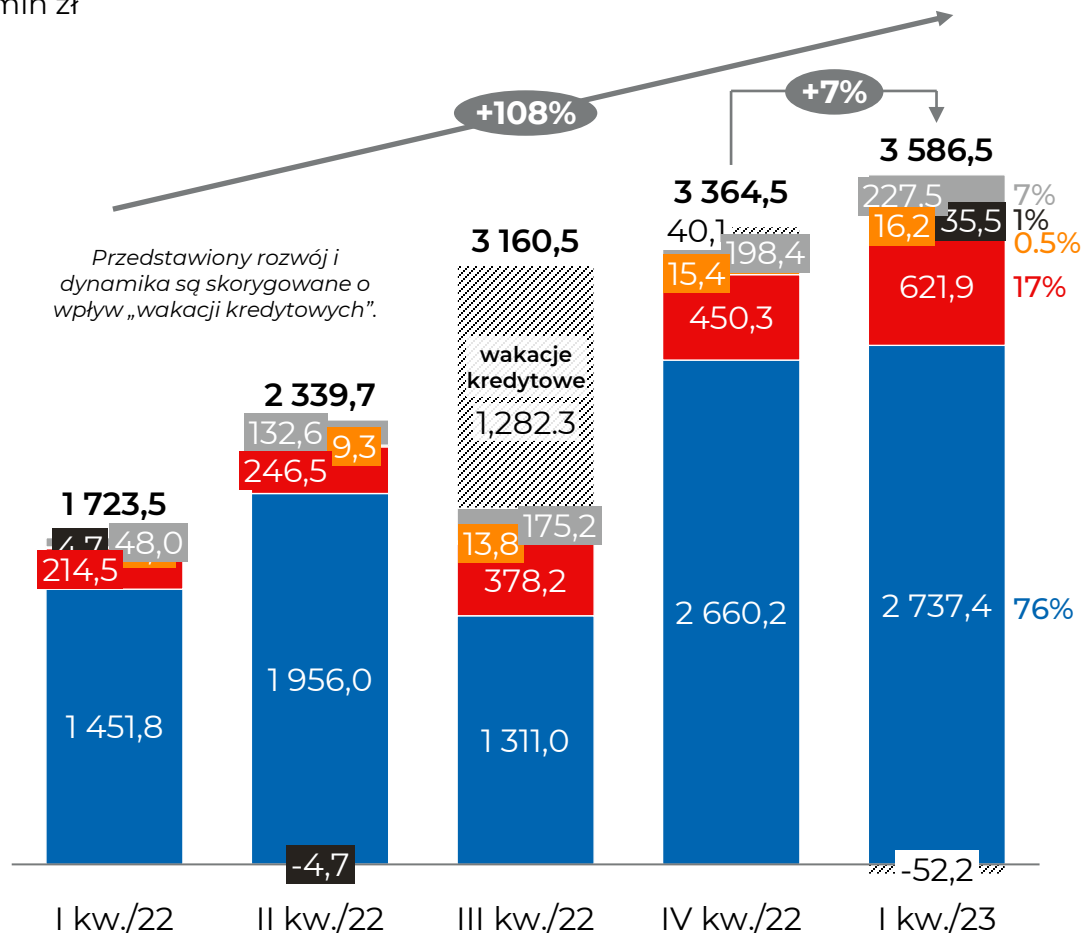
Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022	I kw. 2023
Marża odsetkowa, kwartalnie	3,17%	3,56%	4,02%	4,03%	3,95%
Marża odsetkowa, YtD	3,17%	3,37%	3,59%	3,70%	3,95%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	3,31%	3,51%	3,75%	3,87%	4,09%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	38,7%	47,3%	76,7%	25,9%	33,4%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	38,7%	43,0%	49,7%	42,3%	33,4%
Koszty ryzyka, kwartalnie	0,89%	0,63%	0,58%	0,61%	0,79%
Koszty ryzyka, YtD	0,89%	0,76%	0,70%	0,68%	0,79%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	15,0%	6,8%	-70,4%	26,9%	4,3%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	15,0%	10,9%	-15,3%	-5,3%	4,3%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	1,03%	0,46%	-4,32%	1,59%	0,27%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	1,03%	0,74%	-1,00%	-0,34%	0,27%
Wskaźnik kredyty/depozyty	76,0%	78,3%	73,6%	69,0%	67,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,92%	16,39%	14,66%	16,36%	15,75%
Współczynnik kapitału Tier I	13,47%	13,93%	12,11%	13,81%	13,34%
Wskaźnik dźwigni	5,9%	6,0%	5,1%	5,4%	5,2%
Kapitał / Aktywa	6,7%	6,6%	5,6%	6,1%	6,1%
TREA / Aktywa	46,3%	46,4%	45,1%	41,9%	41,7%
Wskaźnik NPL	3,9%	3,8%	4,0%	4,0%	4,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	54,4%	54,6%	51,9%	52,3%	52,3%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	71,5%	70,8%	67,8%	68,8%	68,3%

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

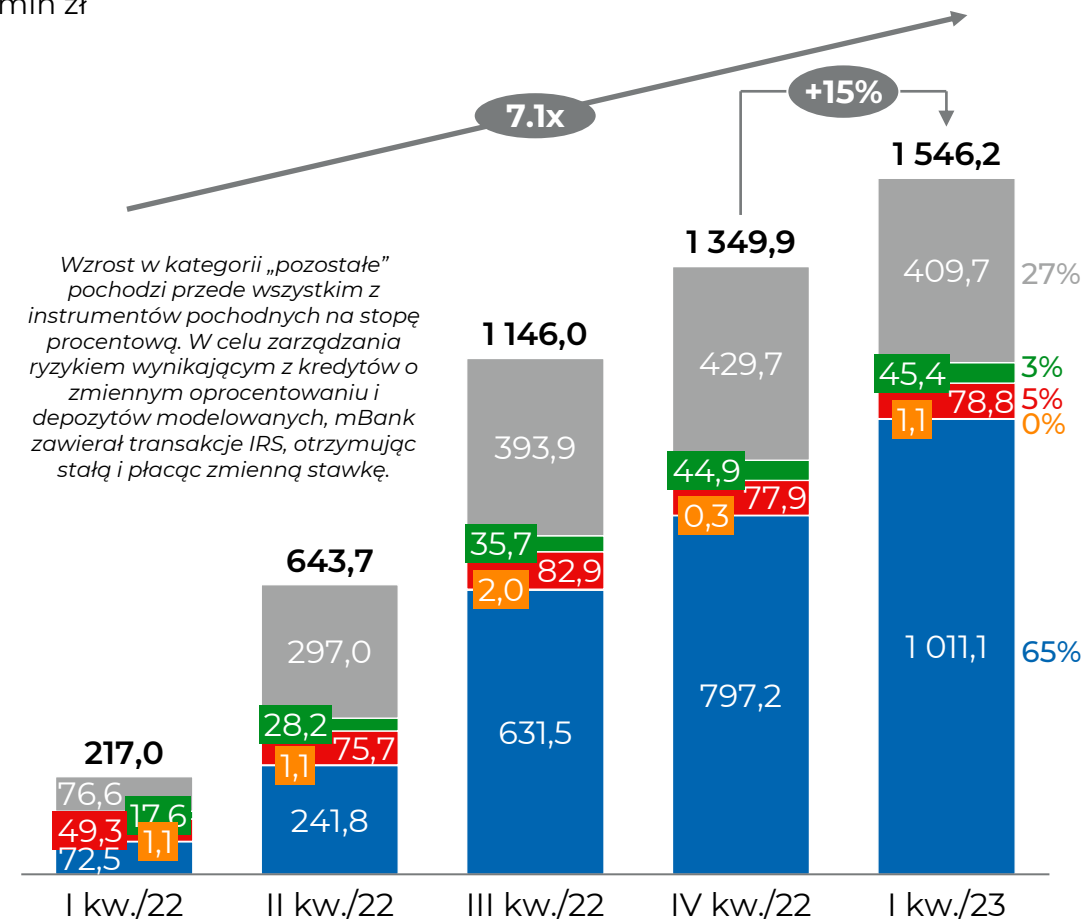
Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł



Struktura kosztów odsetkowych Grupy mBanku

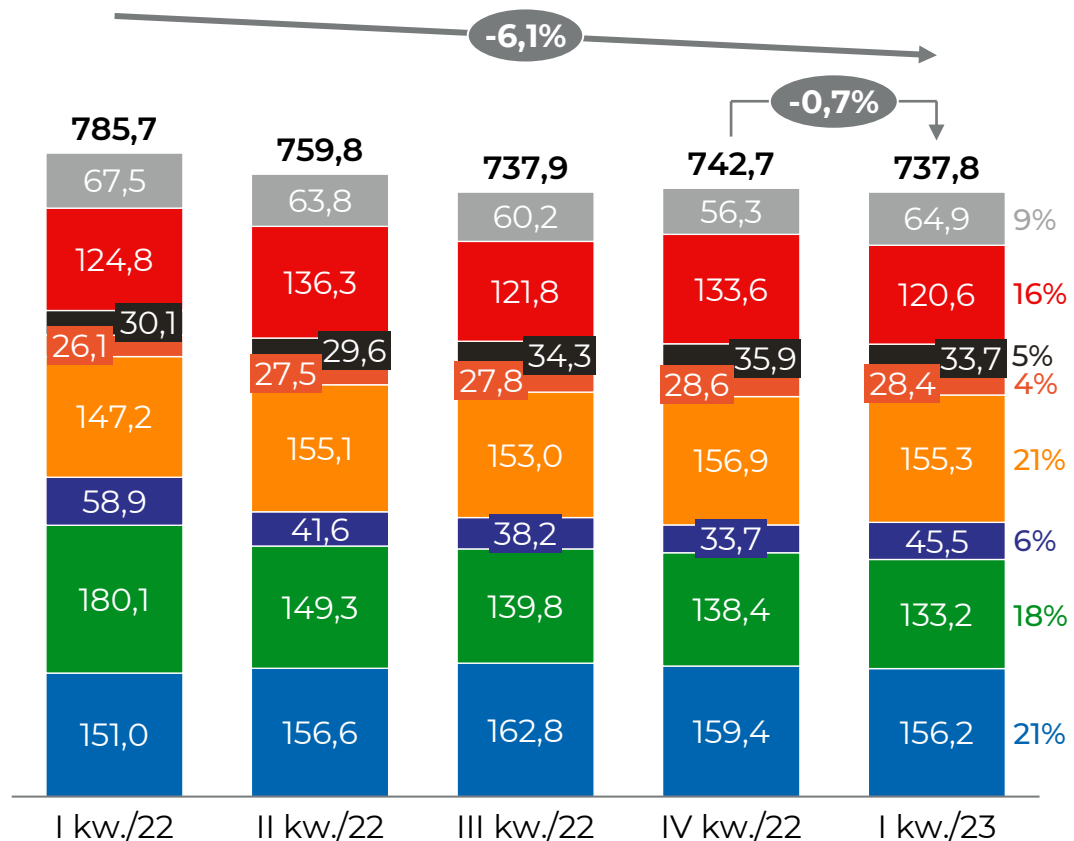
mln zł



Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

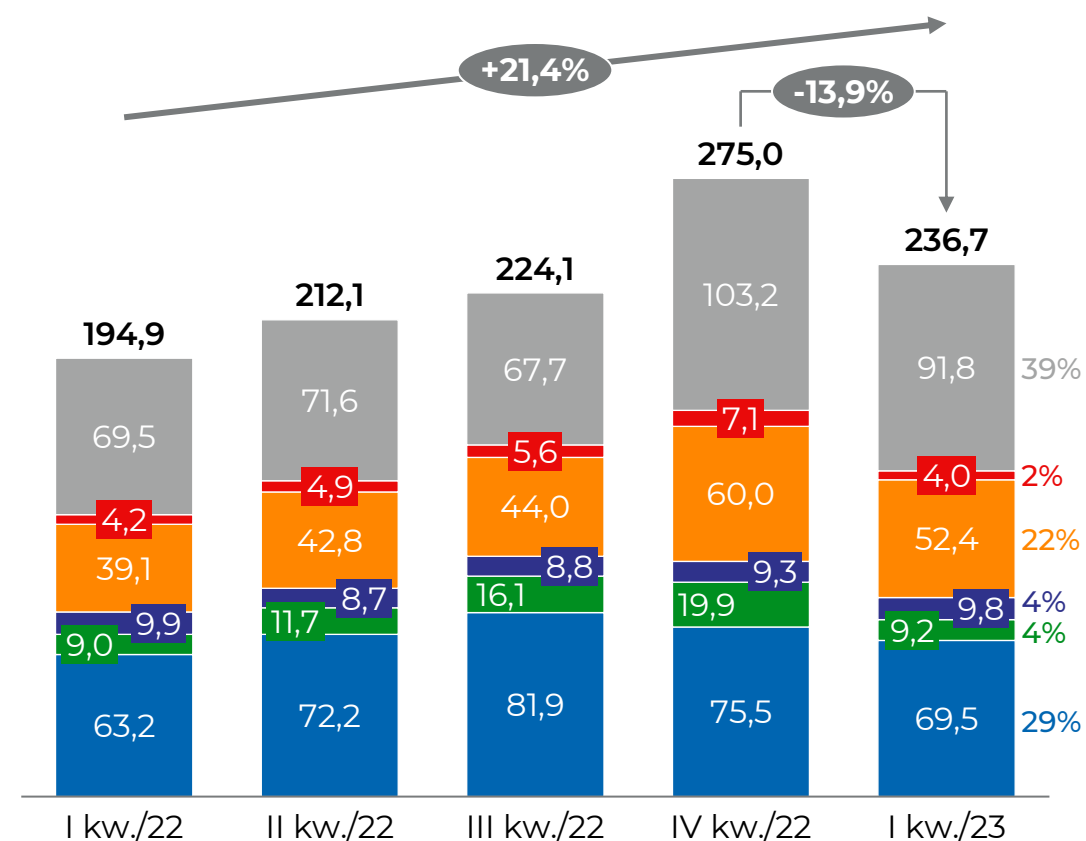
mln zł



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

Struktura kosztów prowizyjnych Grupy mBanku

mln zł

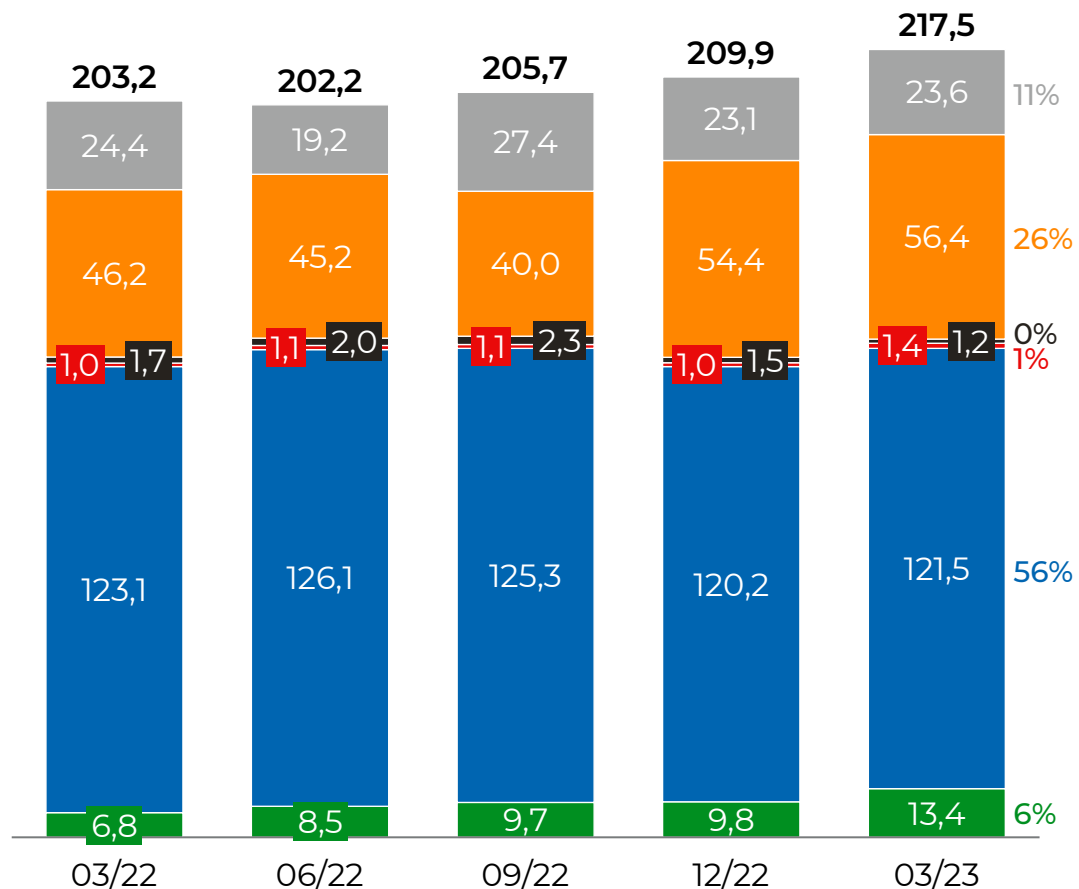


- Obsługa kart płatniczych
- Obsługa gotówkowa
- Uiszczone opłaty maklerskie
- Płacone na rzecz pośredników
- Opłaty na rzecz NBP i KIR
- Pozostałe (w tym ubezpieczeniowe)

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

Struktura aktywów Grupy mBanku

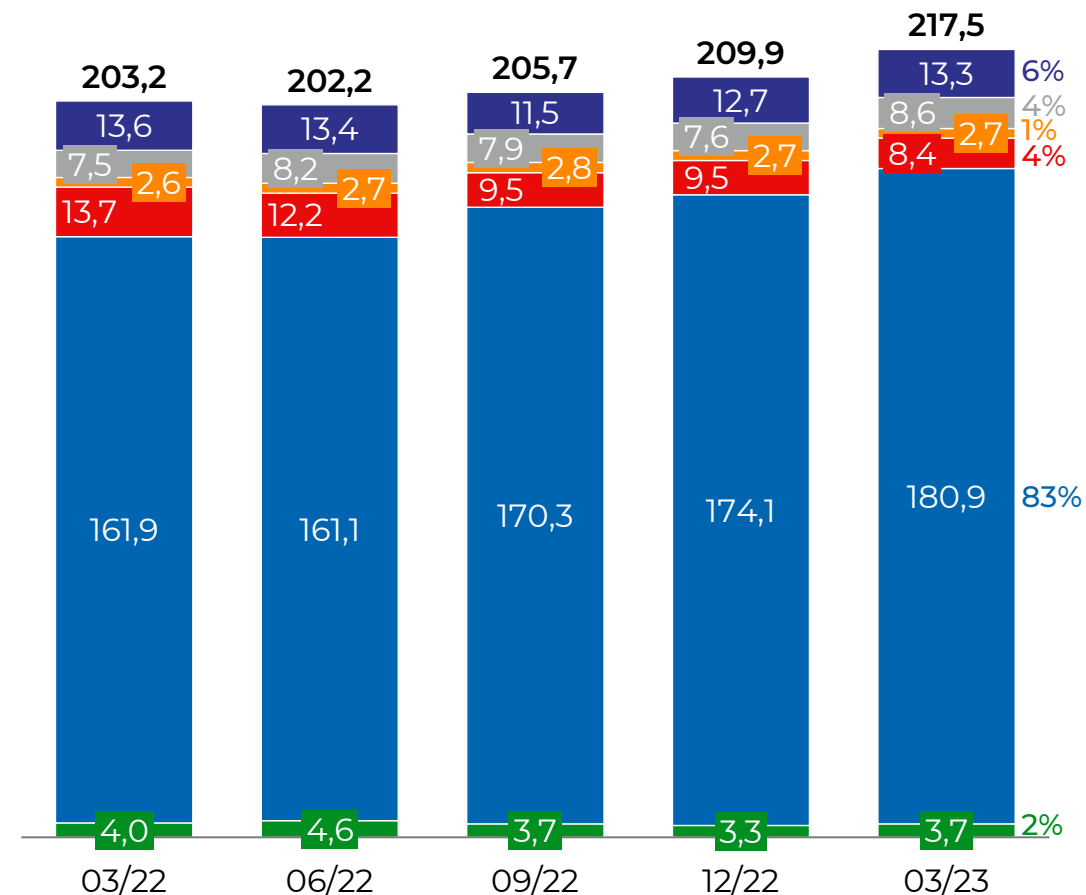
mld zł



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

Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

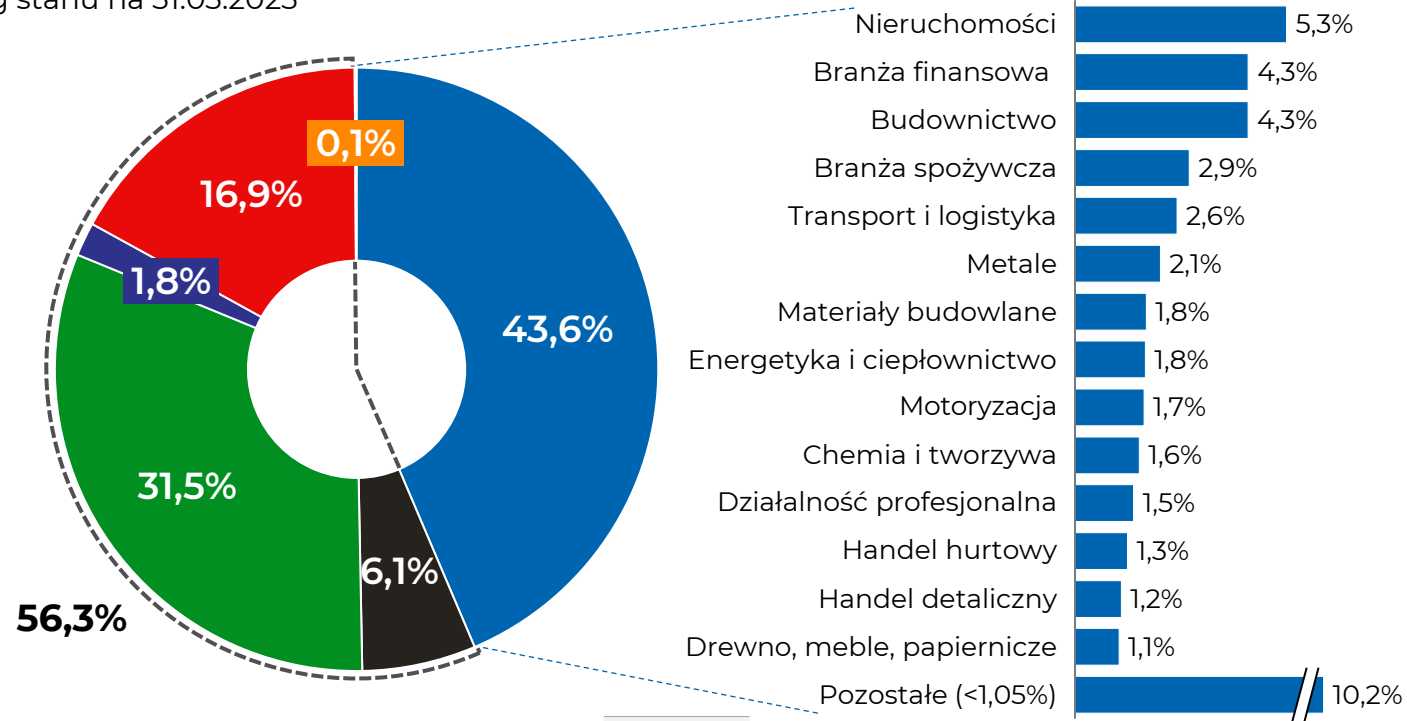


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów brutto Grupy mBanku, wg segmentu klienta i branż

wg stanu na 31.03.2023

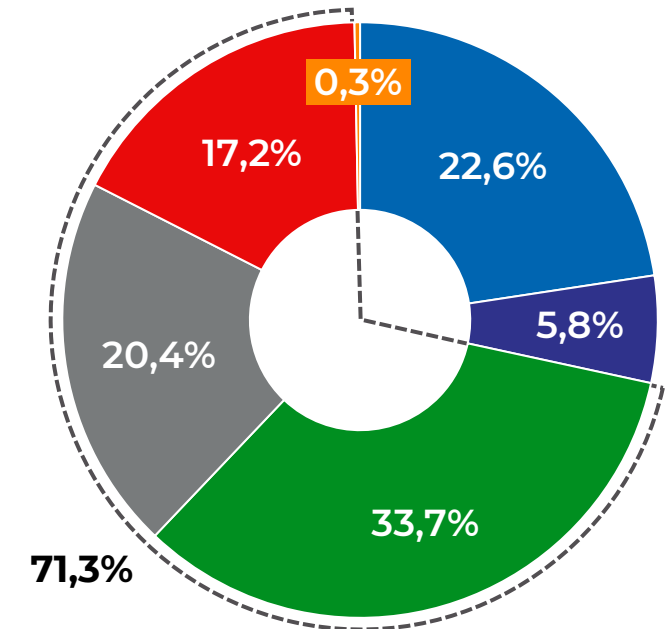


	mld zł
Kredyty korporacyjne	54,5
Hipoteki walutowe osób fizycznych	7,6
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych ¹	39,3
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,2
Niehipoteczne kredyty detaliczne	21,1
Klienci sektora budżetowego	0,1
SUMA	124,8

**Zdywersyfikowany
portfel kredytowy z
granularną strukturą
ekspozycji**

Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 31.03.2023



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące ²	40,8
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	10,5
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	61,0
Klienci indywidualni: rachunki oszczędnoś.	36,8
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	31,2
Klienci sektora budżetowego	0,6
SUMA	180,9

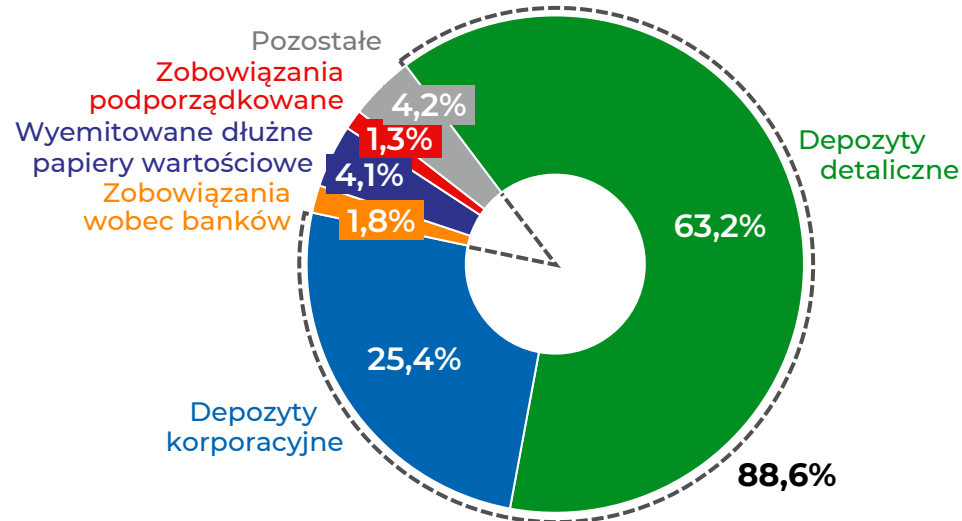
¹ Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

² Zawiera transakcje repo

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 31.03.2023



Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 31.03.2023

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

Podsumowanie instrumentów długoterminowego finansowania

wg stanu na 31.03.2023

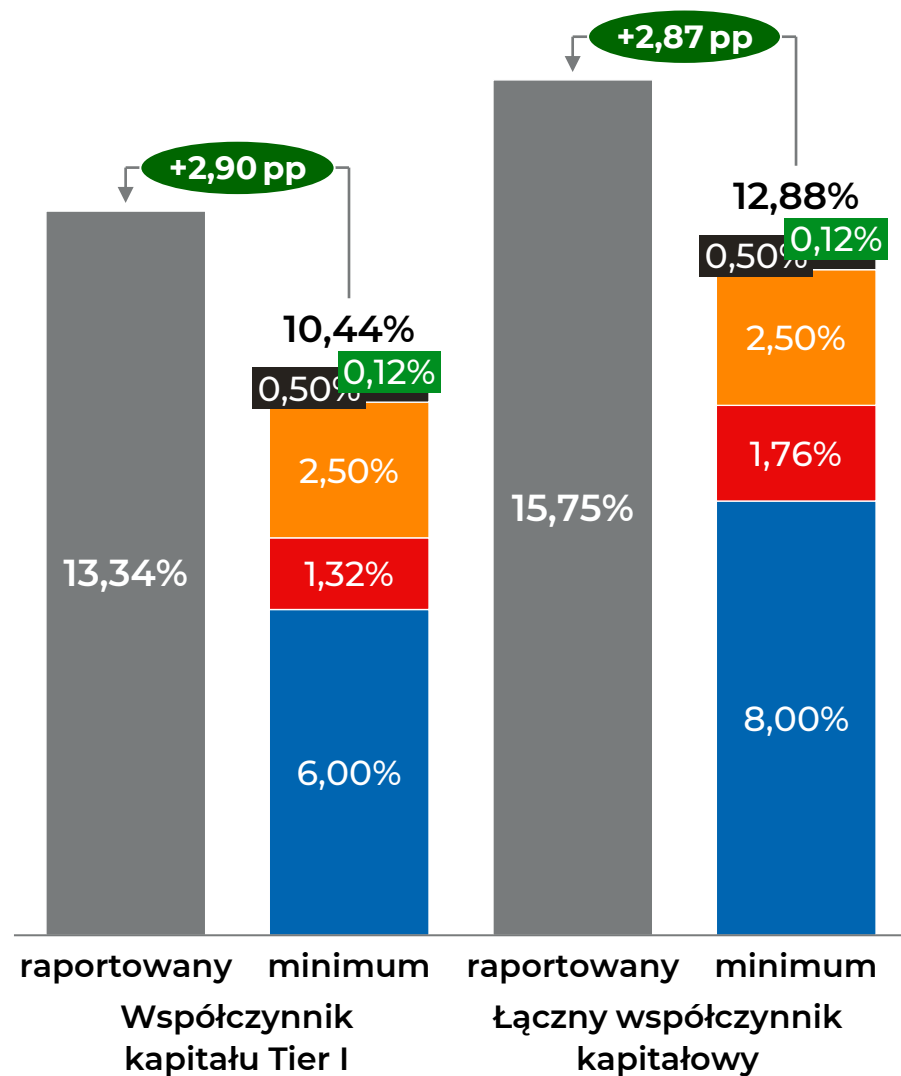
Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN					
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005% wykupione
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
500 mln	EUR	20.09.2021	21.09.2027	6,0 lat	0,966%
Pożyczki i obligacje 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

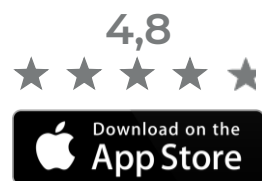
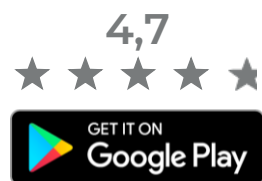
wg stanu na 31.03.2023



- 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.

Na podstawie decyzji z dnia 11.04.2023, docelowy wymóg MREL, który zostanie ustalony dla mBanku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem mBanku Hipotecznego, wyniesie **18,57%** łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i **5,91%** w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej (TEM) i powinien zostać osiągnięty do 31.12.2023. Śródkresowe limity MREL_{TREA} i MREL_{TEM} zostały wyznaczone na poziomie **14,16%** i **4,64%** na datę komunikacji decyzji. Bank musi również utrzymywać wymóg połączonego bufora ponad wymóg MREL.

Załącznik: Wiodąca oferta bankowości mobilnej dla osób fizycznych



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



Średnio **78%** nowych klientów mBanku
aktywuje aplikację mobilną w pierwszym tygodniu
od otwarcia rachunku (w I kw./23)

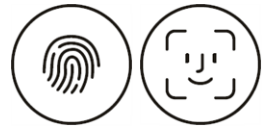
Dobrze zaprojektowane funkcjonalności dla wygody



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



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



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



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



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



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

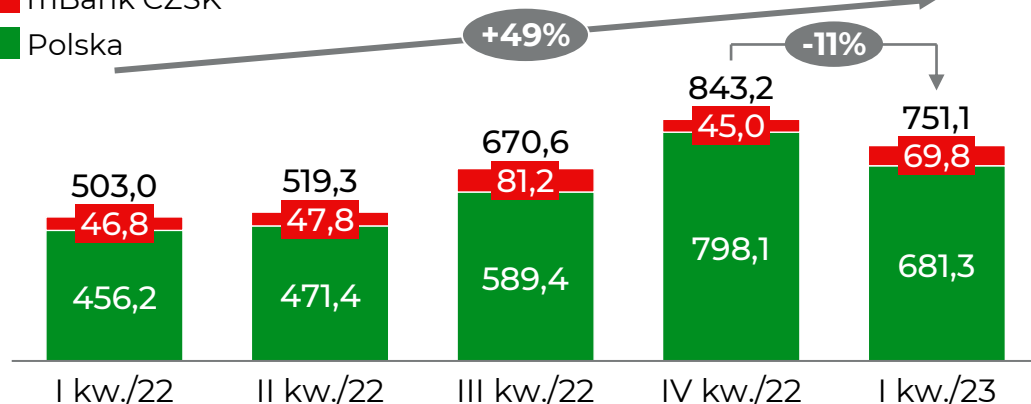
Załącznik: Bankowość Detaliczna – zysk i sieć

Zysk brutto segmentu

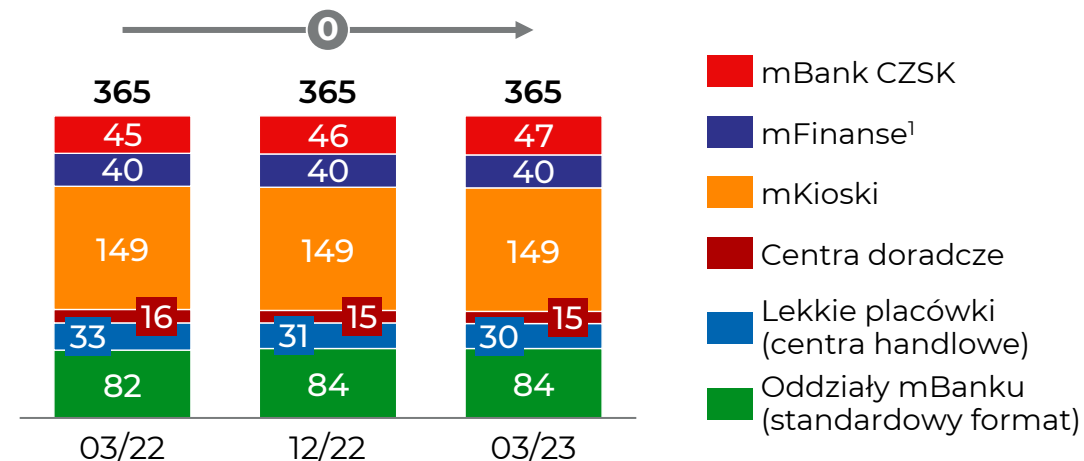
mln zł, kwartalnie

■ mBank CZSK
■ Polska

bez „wakacji kredytowych”
i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

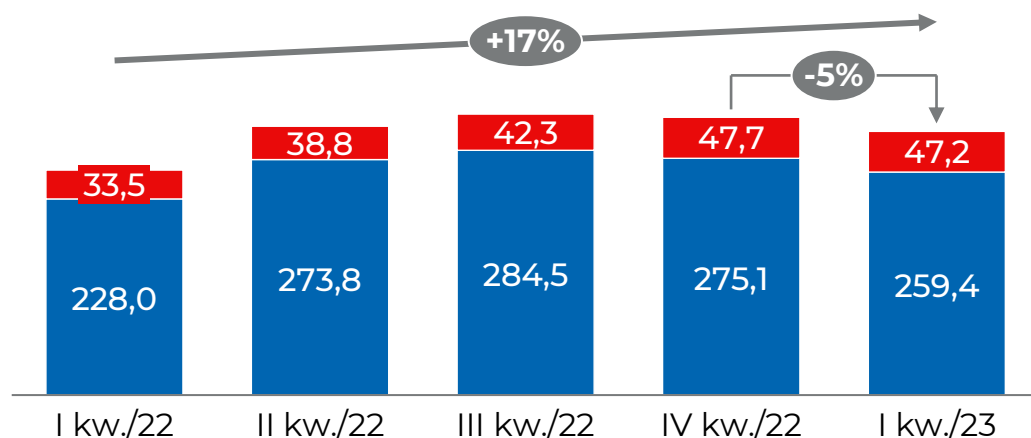


Liczba punktów obsługi detalicznej



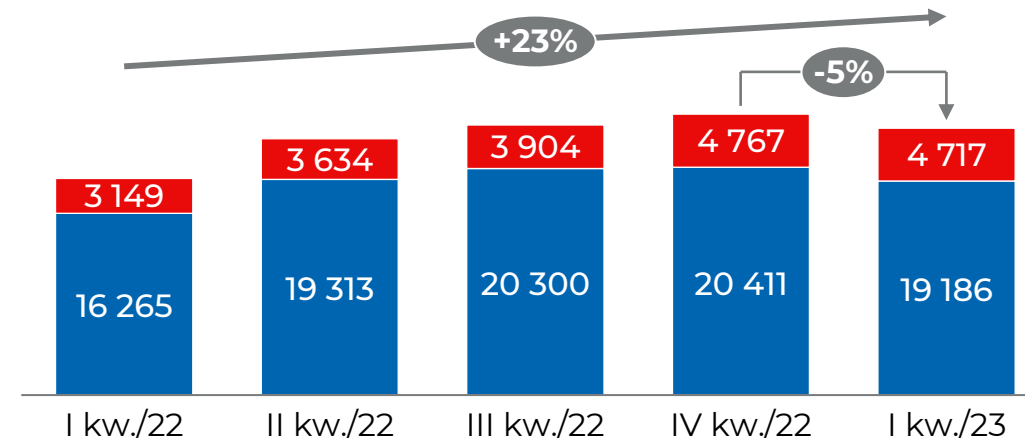
Liczba płatności bezgotówkowych kartami i BLIKiem

mln, kwartalnie



Wartość płatności bezgotówkowych kartami i BLIKiem

mln zł, kwartalnie

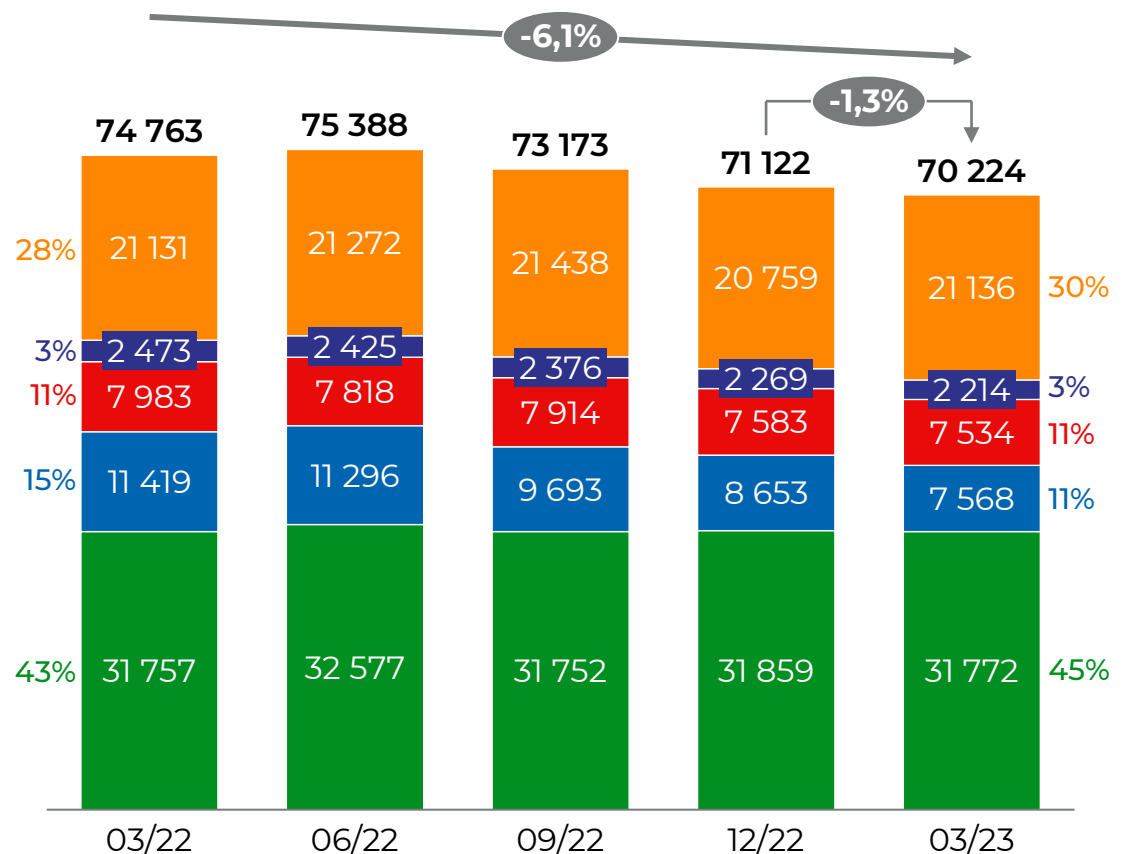


¹ W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

Załącznik: Bankowość Detaliczna – wolumeny

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

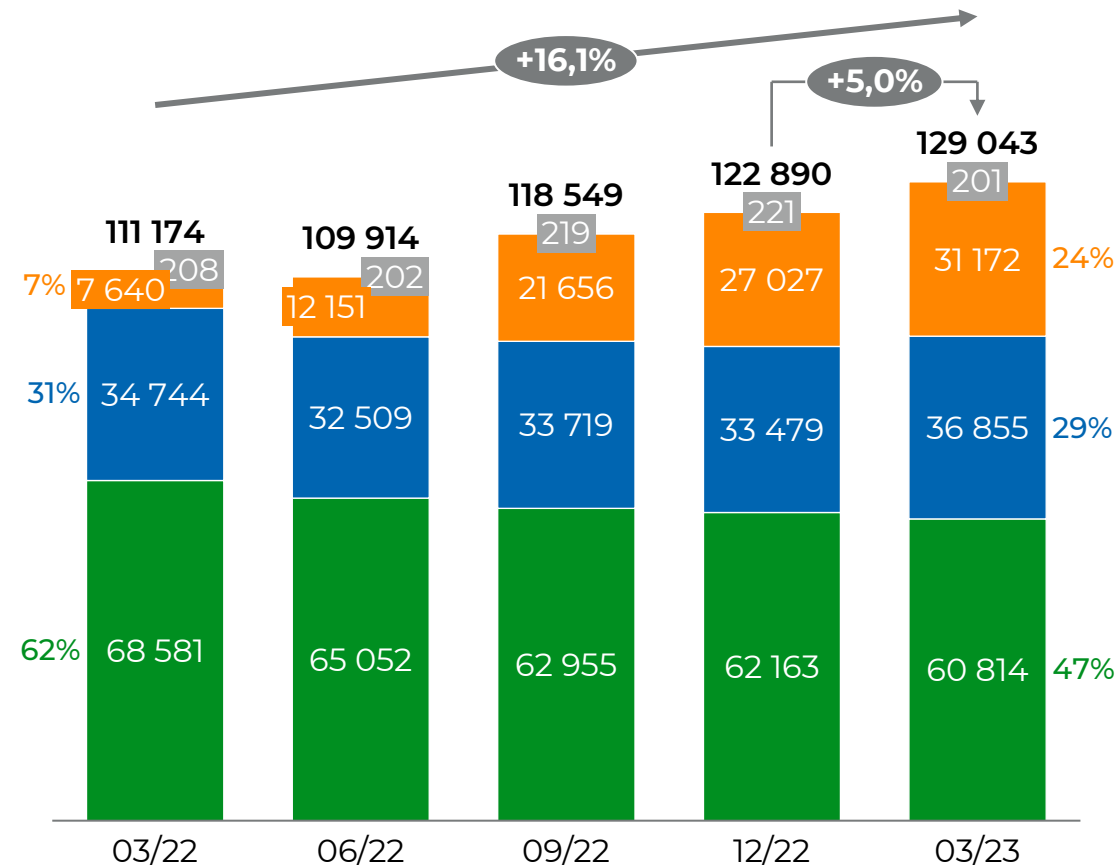
mln zł



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

Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



- Rachunki bieżące
- Rachunki oszczędnościowe
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

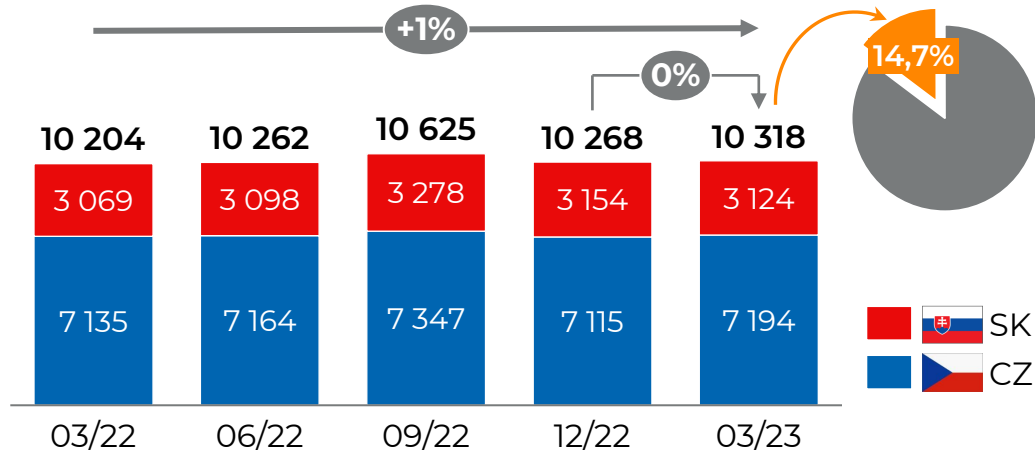
Uwaga: Walutowy i geograficzny podział portfela na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 r.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

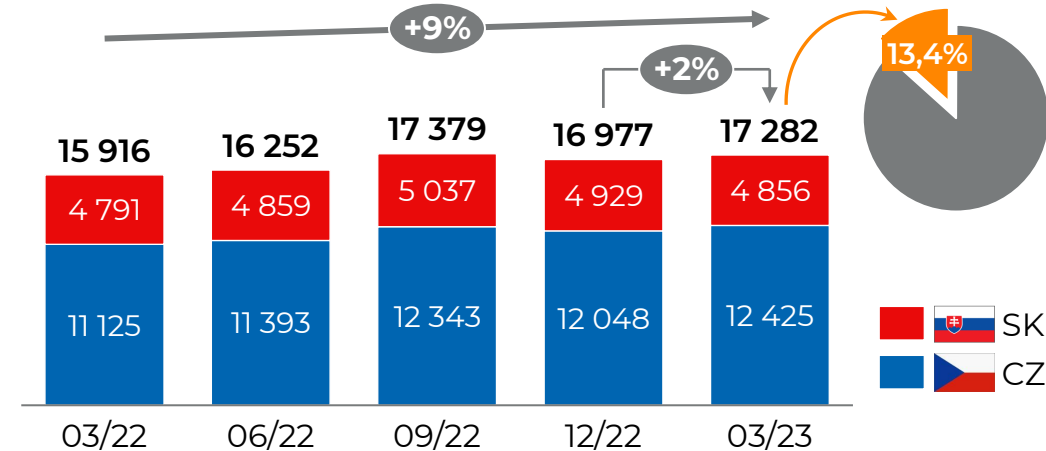
Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



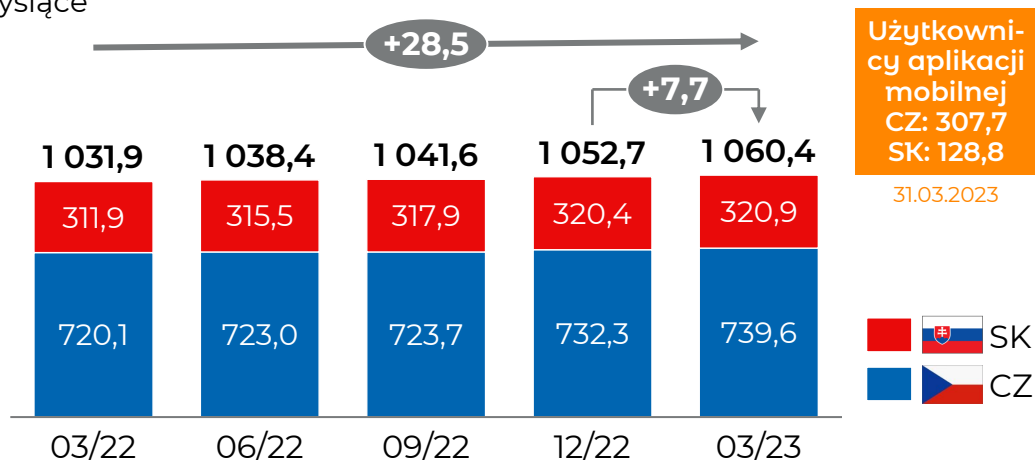
Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



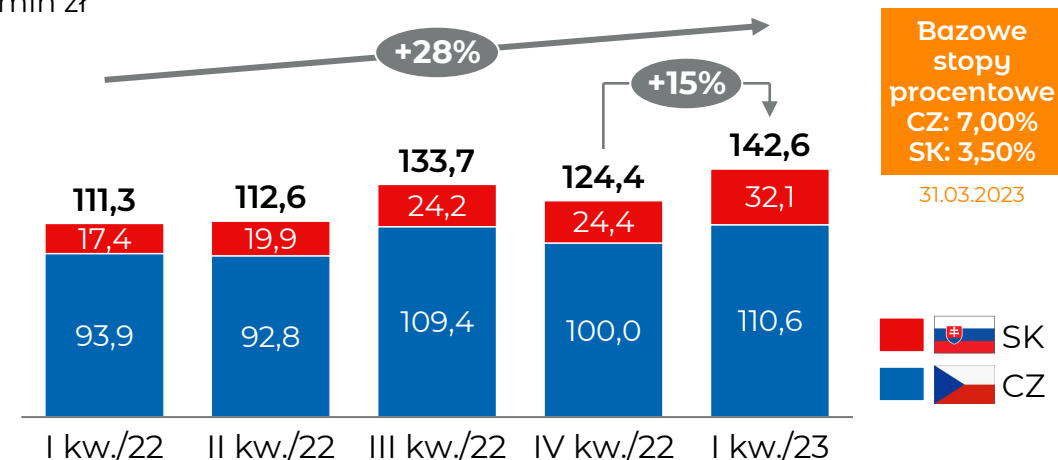
Liczba klientów

tysiące



Rozwój dochodów ogółem

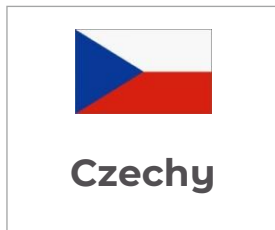
mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 r.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji



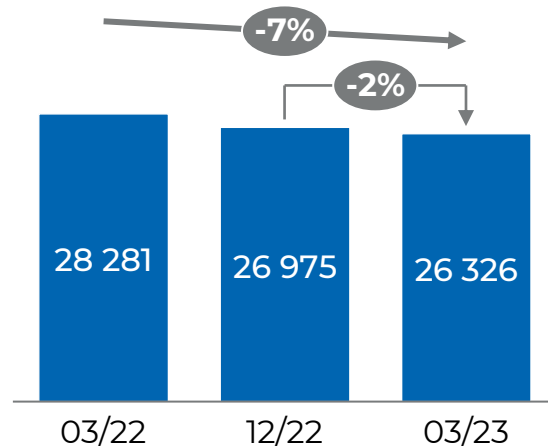
Czechy

sieć fizyczna:

7	lekkie placówki
7	centra finansowe
18	mKioski

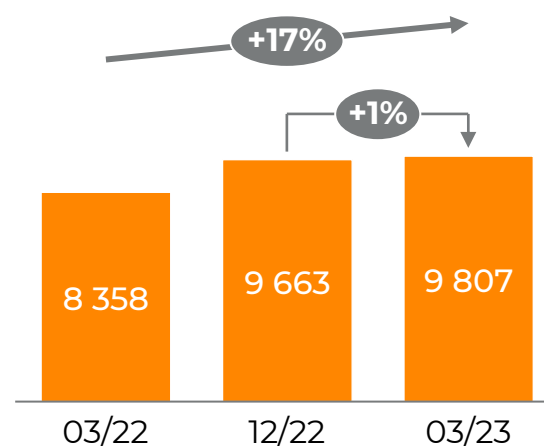
Kredyty hipoteczne

mln CZK



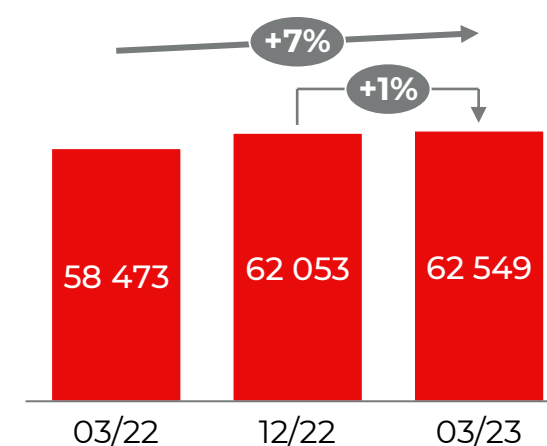
Kredyty niehipoteczne

mln CZK



Depozyty klientów

mln CZK



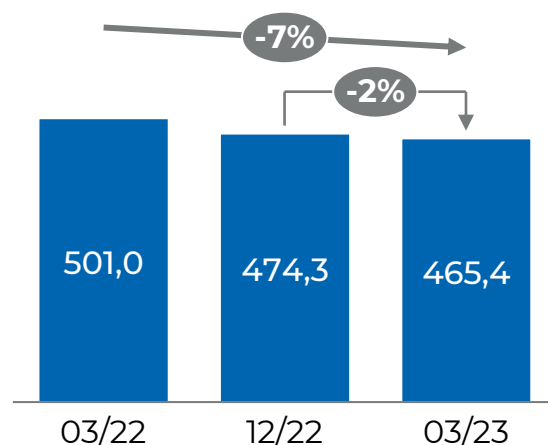
Słowacja

sieć fizyczna:

2	lekkie placówki
4	centra finansowe
9	mKioski

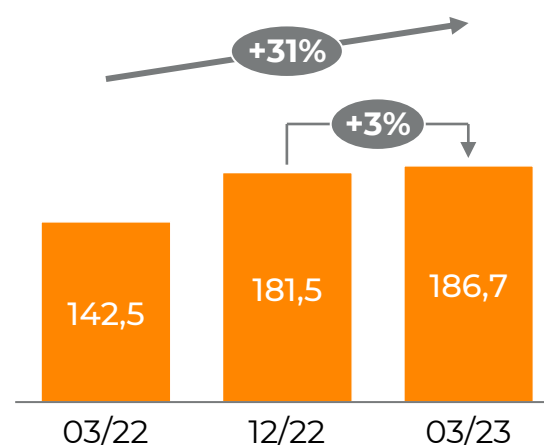
Kredyty hipoteczne

mln EUR



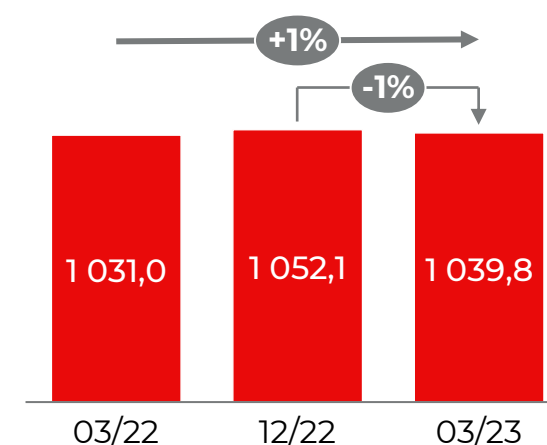
Kredyty niehipoteczne

mln EUR



Depozyty klientów

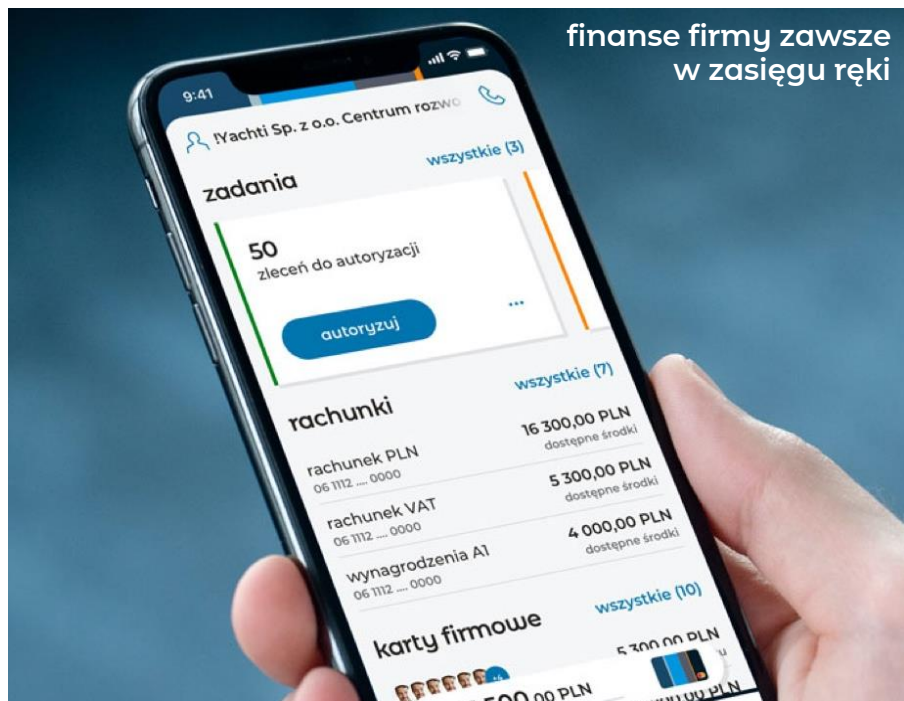
mln EUR



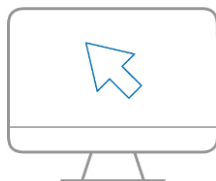
Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 r.

Załącznik: Najlepsze usługi bankowości cyfrowej dla korporacji



CompanyMobile
CompanyNet



85% klientów korporacyjnych posiada przynajmniej jednego użytkownika logującego się do aplikacji mobilnej mBanku w miesiącu



Najwyższej klasy oferta bankowości cyfrowej dla firm

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



zaawansowany, pozwalający na wysoki stopień personalizacji system transakcyjny mBank CompanyNet



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



Centrum Administratora do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników



elektroniczne przesyłanie dokumentów, podpisywanie umów



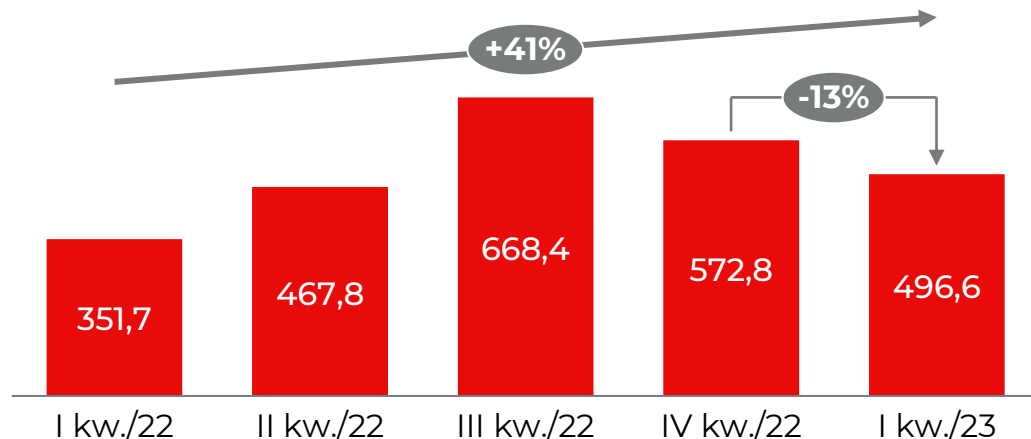
platforma mAuto.pl z ofertą nowych i używanych samochodów, finansowanych leasingiem lub na wynajem



Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – zysk i sieć

Zysk brutto segmentu

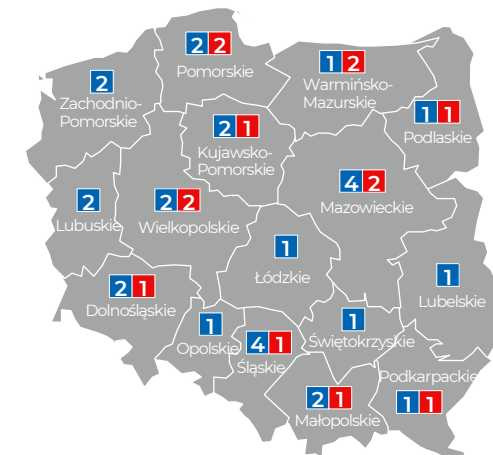
mln zł, kwartalnie



Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

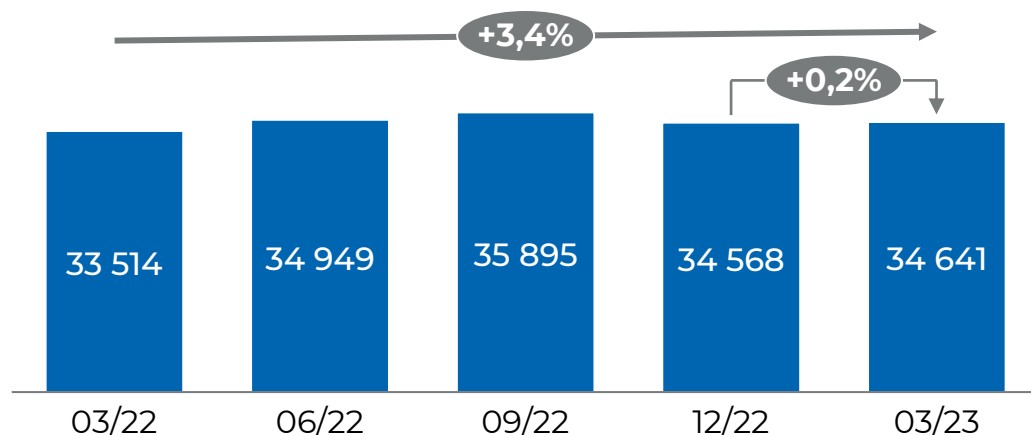
wg stanu na 31.03.2023

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



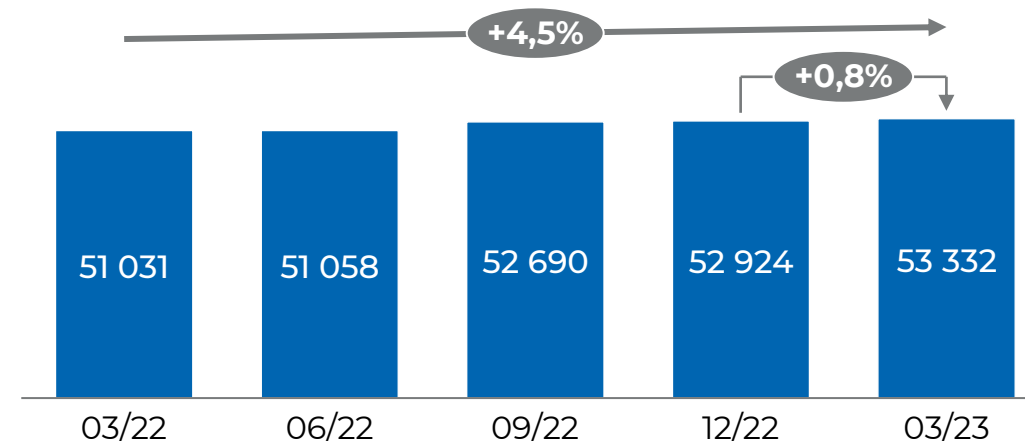
Rozwój kredytów przedsiębiorstw¹

mln zł



Rozwój depozytów przedsiębiorstw¹

mln zł

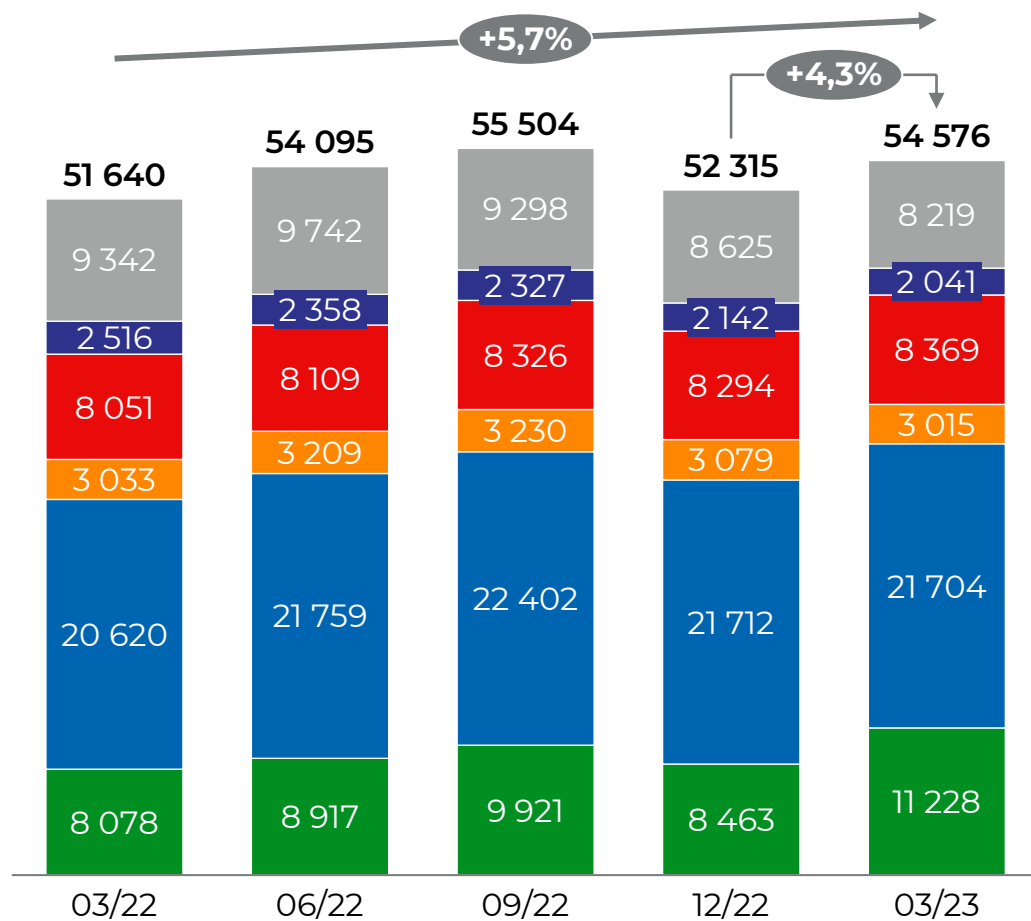


¹ Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – wolumeny

Rozwój kredytów brutto dla korporacji i sektora publicznego

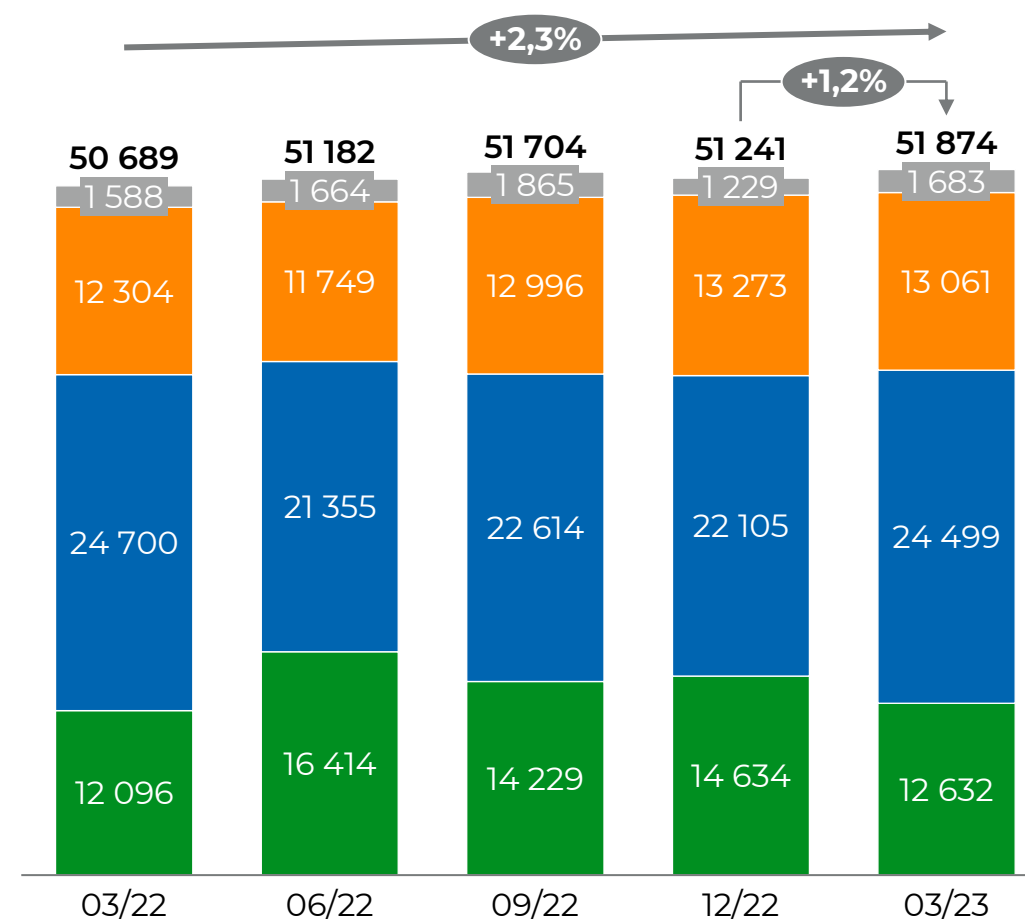
mln zł



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

Rozwój depozytów od korporacji i sektora publicznego

mln zł



■ K1 ■ K2 ■ K3 ■ Pozostałe

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

Załącznik: Kompletnie rozwiązania dla segmentu e-commerce

Unikalna bramka płatnicza mBanku

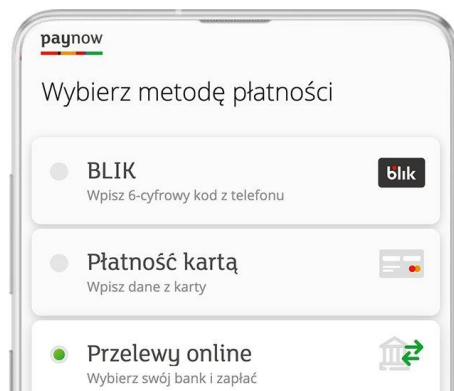
paynow

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



opracowana dla zapewnienia kupującym i sprzedającym wspaniałych wrażeń z cyfrowych zakupów

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



Wolumen przeprosesowanych płatności stale rośnie: 408 mln zł w I kw./23, +167% r/r



Kompleksowa propozycja wartości dla sprzedających w sieci



3 edycje 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



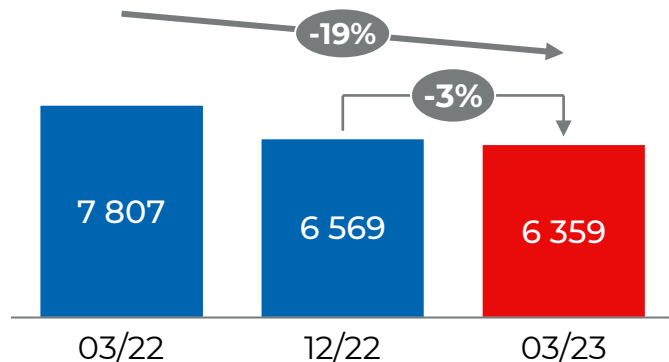
Na koniec I kw./23, mBank obsługiwał 559,6 tys. mikrofirm w Polsce, +14,0 tys. r/r.



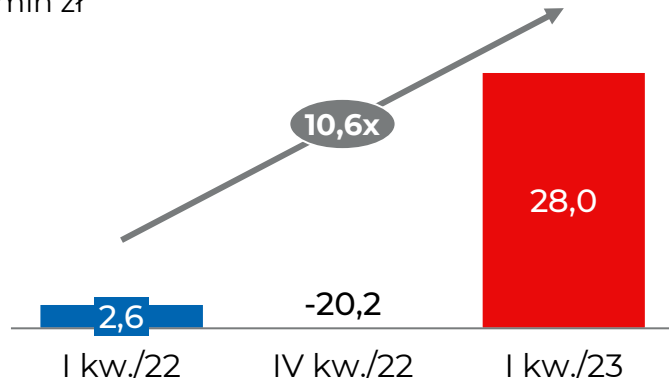
Załącznik: Wyniki głównych spółek zależnych mBanku

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

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

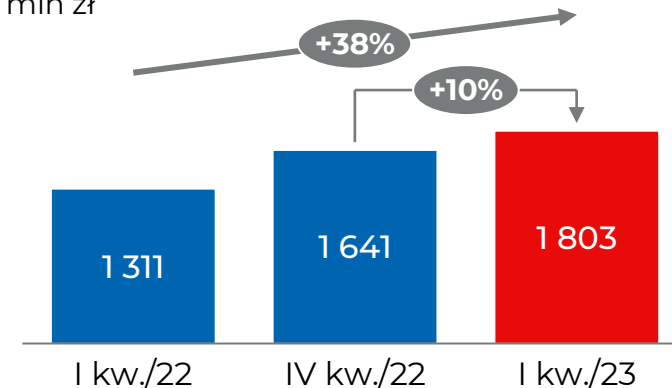


Zysk brutto spółki
mln zł

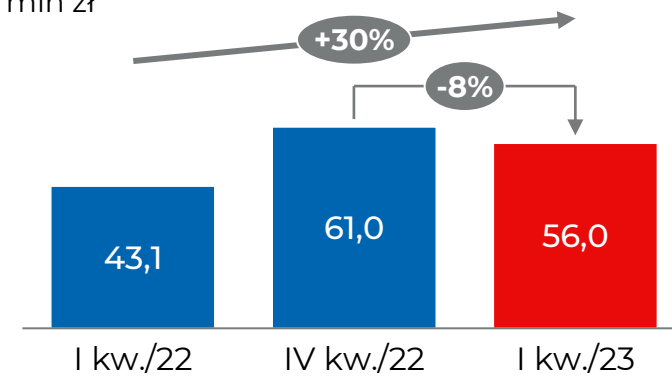


m Leasing – oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą
założony w 1991 r.

Umowy leasingowe
mln zł **Udział rynkowy w 2022 r.: 6,8%**

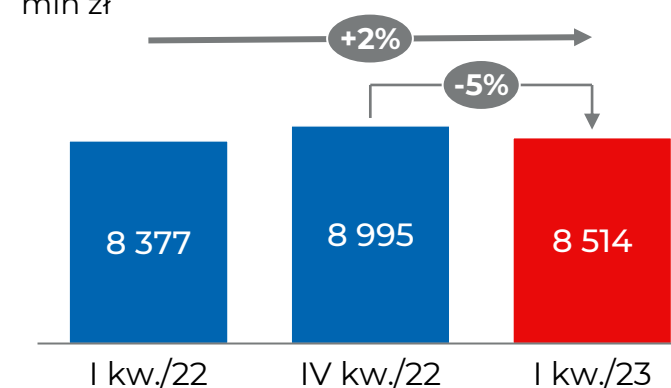


Zysk brutto spółki
mln zł

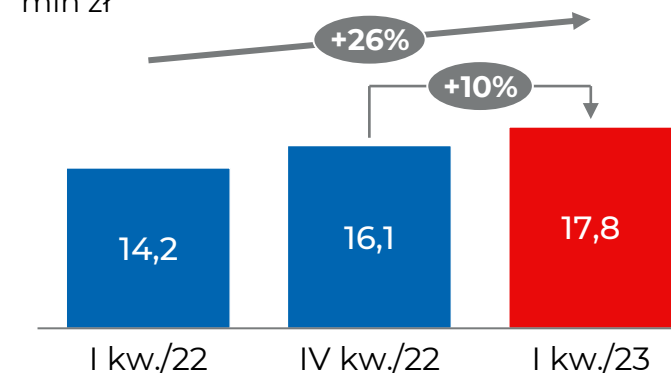


m Faktoring – oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe
założony w 1995 r.

Umowy faktoringowe
mln zł **Udział rynkowy w 2022 r.: 7,8%**



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

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
12,3 (low risk)

według stanu na 26.04.2023

MSCI ESG Rating¹

A

według stanu na listopad 2022

Bloomberg GEI
Gender-Equality Index

WIG-ESG indeks
na GPW w Polsce

¹ zapoznaj się z notą prawną na [stronie www](#)

Załącznik: Historyczne wyniki finansowe Grupy mBanku

mln zł	2018	2019	2020	2021	2022	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	3 496,5	4 002,8	4 009,3	4 126,3	5 909,2	+43,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 257,8	1 270,6	1 508,3	1 867,8	2 120,1	+13,5%
Wynik handlowy i pozostałe przychody	325,3	251,0	349,2	117,1	-187,2	+/-
Dochody ogółem	5 079,5	5 524,4	5 866,8	6 111,1	7 842,1	+28,3%
Koszty ogółem	-2 163,9	-2 329,2	-2 411,1	-2 456,9	-3 319,2	+35,1%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów	-694,4	-793,8	-1 292,8	-878,6	-834,5	-5,0%
Zysk operacyjny przez rezerwami prawnymi i podatkami	2 221,2	2 401,5	2 162,8	2 775,7	3 688,4	+32,9%
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-20,3	-387,8	-1 021,7	-2 758,1	-3 112,3	+12,8%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-415,4	-458,7	-531,4	-608,6	-684,2	+12,4%
Podatek dochodowy	-483,9	-544,8	-506,0	-587,8	-594,5	+1,1%
Zysk lub strata netto	1 302,8	1 010,4	103,8	-1 178,8	-702,7	-40,4%
Aktywa ogółem	145 781	158 353	178 861	198 373	209 892	+5,8%
Kredyty brutto	97 808	108 170	111 912	120 856	123 437	+2,1%
Klienci indywidualni	52 925	59 993	65 655	72 871	71 122	-2,4%
Klienci korporacyjni	44 233	47 786	46 025	47 832	52 207	+9,1%
Depozyty klientów	98 552	113 184	133 672	157 072	174 131	+10,9%
Klienci indywidualni	65 924	77 664	97 976	112 446	122 890	+9,3%
Klienci korporacyjni	31 889	34 702	35 250	44 018	49 981	+13,5%
Kapitały	15 171	16 153	16 675	13 718	12 715	-7,3%
Marża odsetkowa netto	2,6%	2,7%	2,3%	2,2%	3,7%	+1,5pp
Wskaźnik koszty/dochody	42,6%	42,2%	41,1%	40,2%	42,3%	+2,1pp
Koszty ryzyka	0,78%	0,79%	1,20%	0,76%	0,68%	-0,08pp
Zwrot na kapitale (ROE)	8,9%	6,4%	0,6%	-7,2%	-5,3%	+1,9pp
Współczynnik kapitału Tier I	17,5%	16,5%	17,0%	14,2%	13,8%	-0,4pp
Łączny współczynnik kapitałowy	20,7%	19,5%	19,9%	16,6%	16,4%	-0,2pp

Załącznik: Podsumowanie kursu akcji mBanku

Niepewność rynkowa i ryzyka związane z rokiem wyborczym pogarszają sentyment do banków

Przynależność mBanku do indeksów i wagi

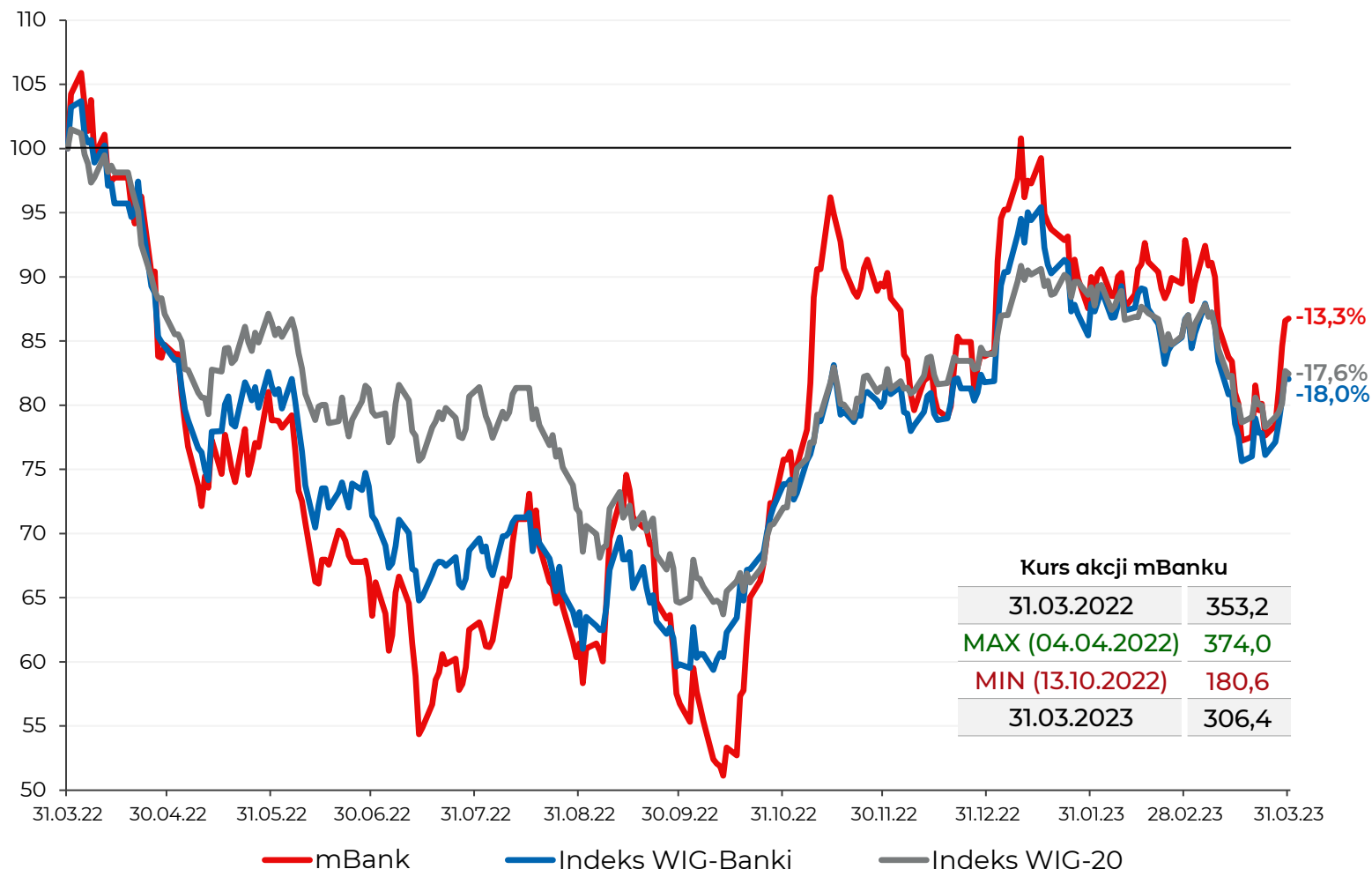
wg stanu na 31.03.2023

WIG20	WIG20	1,902%
WIG30	WIG30	1,910%
WIG	WIG	1,324%
WIG-Banki	WIGbanki	5,771%
WIG-ESG	WIGESG	2,026%
WIG-Poland	WIGPoland	1,392%

- Notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych od października 1992 r.
- Strategiczny akcjonariusz, niemiecki Commerzbank, posiada 69,17% akcji

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 433 495

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



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 31.03.2023).

Prezentacja dla inwestorów – I kw. 2023 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 2023 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 sporządzona 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/