

Wyniki Grupy mBanku III kw. 2021

Silne wyniki operacyjne z działalności podstawowej



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 03.11.2021

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w III kw. 2021 r. **2**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

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

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **25**

Załącznik **29**

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w III kw. 2021 r.

	Dochody podstawowe na rekordowym poziomie, odbicie wyniku odsetkowego i najlepszy wynik prowizyjny w historii	Wynik odsetkowy +4,6% r/r	Wynik prowizyjny +28,5% r/r
	Doskonała efektywność kontynuowana, kwartalny wzrost kosztów z powodu specjalnych nagród dla pracowników	Koszty ogółem +8,8% r/r	Koszty/dochody 40,9%
	Poprawa zysku z podstawowej działalności, koszty ryzyka prawnego ciężą na rentowności segmentu non-core	Bazowy zysk brutto +25% r/r	Koszty frankowe 437 mln zł
	Kredyty i depozyty na pozytywnej trajektorii w obydwu segmentach, przekładające się na wyższe udziały rynkowe	Kredyty +9,3% r/r	Depozyty +16,3% r/r
	Niższe koszty ryzyka odzwierciedlające stabilną jakość portfela, silna pozycja kapitałowa i płynnościowa	Koszty ryzyka 66 p.b.	Łączny współ. kapit. 17,5%
	Intensywne użycie aplikacji mobilnej, rosnący udział procesów detalicznych inicjowanych w kanałach cyfrowych	Aplikacja mobilna 2,5 mln użytkowników.	Cyfrowe procesy 76%

Nowe produkty i innowacje w III kw. 2021 r.

wygodne,
bezpieczne,
szybkie...



Potwierdzanie transakcji w aplikacji z użyciem biometrii

- Operacje finansowe w mBanku są teraz jeszcze bezpieczniejsze, dzięki nowej funkcji potwierdzania transakcji danymi biometrycznymi
- Przy użyciu skanu twarzy lub odcisku palca w aplikacji mobilnej, klient może łatwo autoryzować wszystkie operacje do 3000 zł (powyżej wymagany jest kod PIN)

Specjalny kredyt dla małych projektów OZE

- Finansowanie małych projektów OZE, głównie farm fotowoltaicznych o mocy znamionowej do 5 MW oraz instalacji OZE na własne potrzeby realizowanych przez klientów pionu korporacyjnego mBanku
- Minimalny wkład własny dla tych kredytów to 10% przy zabezpieczeniu gwarancją BGK



“Cyfrowe Rewolucje” wspierają start w e-commerce

- Druga edycja konkursu, który wspiera firmy z sektora MŚP w rozwoju ich biznesu w Internecie, przyciągnęła 823 uczestników do zaprezentowania swoich pomysłów
- Tegoroczni zwycięzcy HOUSE TO GO i WOBit otrzymali 2 pakiety nagród o wartości 110 tys. zł każdy, które pomogą im rozwinąć skrzydła w e-commerce

Pierwsza emisja zielonych obligacji nieuprzywilejowanych mBanku

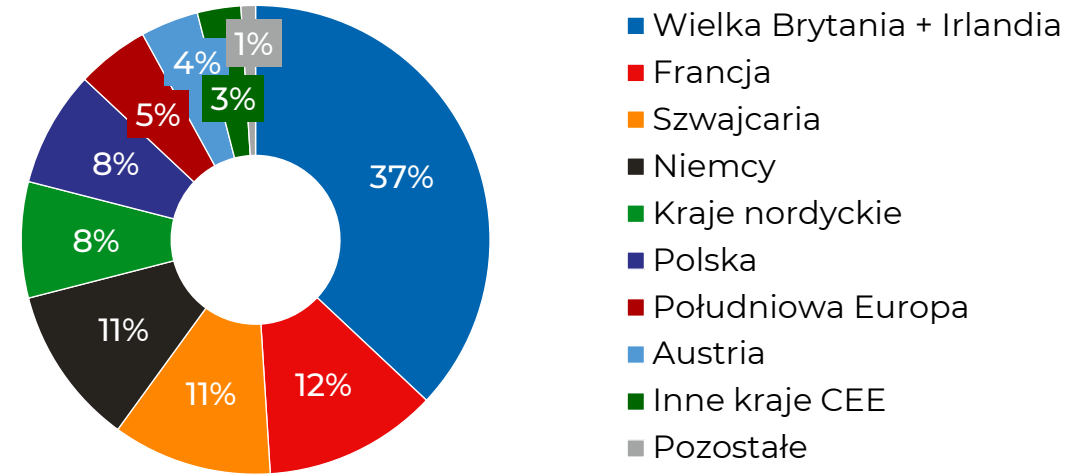
Szczegóły transakcji

Format	Zielone obligacje senioralne nieuprzywilejowane
Wielkość emisji	500 mln EUR
Rating emisji	BBB- (S&P) / BBB- (Fitch)
Data ogłoszenia	15.09.2021
Data rozliczenia	20.09.2021
Data zapadalności	21.09.2027
Reoffer spread	MS+125 p.b.
Kupon	0,966% stały p.a.
Notowania	Giełda w Luksemburgu

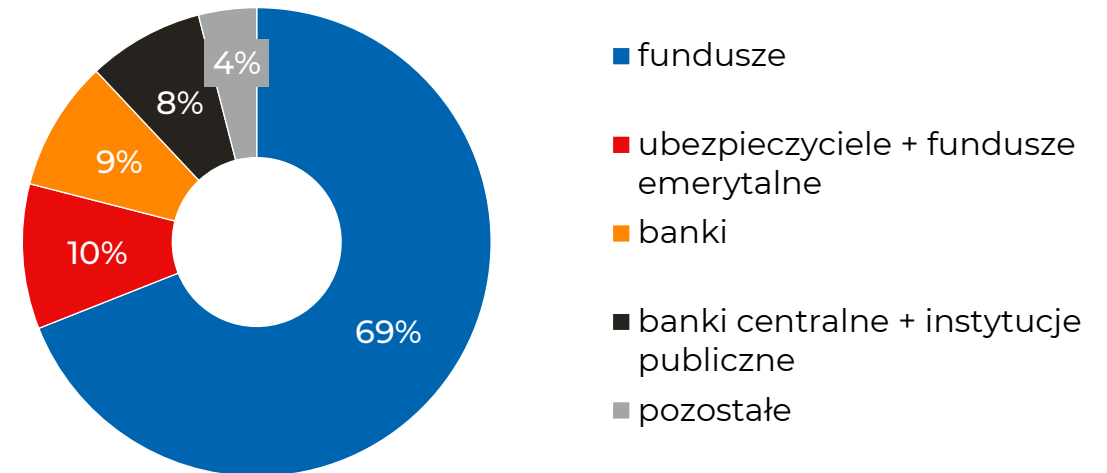


- Transakcja stanowiła **pierwszą zieloną emisję w formacie EUR benchmark** oraz **pierwszą emisję instrumentów typu non-preferred kwalifikujących się do MREL** uplasowaną przez bank z Polski.
- mBank wykorzysta środki na **finansowanie lub refinansowanie kwalifikujących się projektów** (głównie hipotek mieszkaniowych).
- Opinia niezależnego podmiotu dla dokumentu ramowego (framework) została wydana przez **Sustainalytics**. Standardy rynkowe potwierdzał także certyfikat otrzymany przed emisją od **Climate Bonds Initiative**.
- Transakcja podlegała znacznej **nadsubskrypcji z 1,2 mld EUR zleceń** wobec założonej wielkości 500 mln EUR. Emisja pozyskała szerokie zainteresowanie i otrzymała zgłoszenia nabycia od **110 inwestorów**, co pozwoliło na **istotną optymalizację kosztów finansowania**.
- Planujemy, że przyszłe emisje NPS mBanku będą w **zielonym formacie**.

Podział według lokalizacji inwestora



Podział według typu inwestora

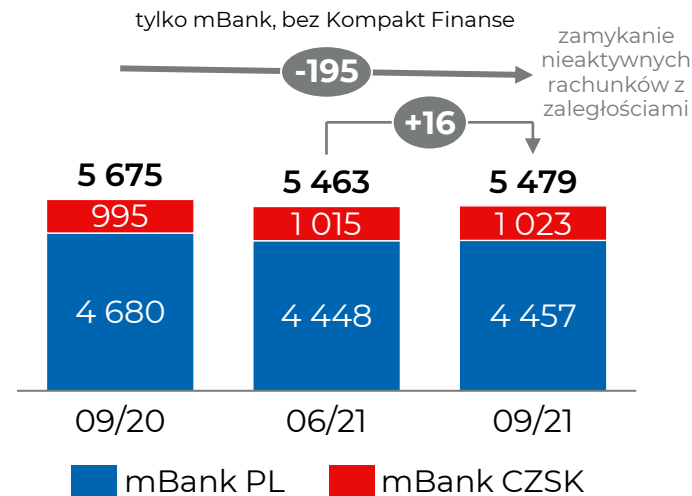


Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym

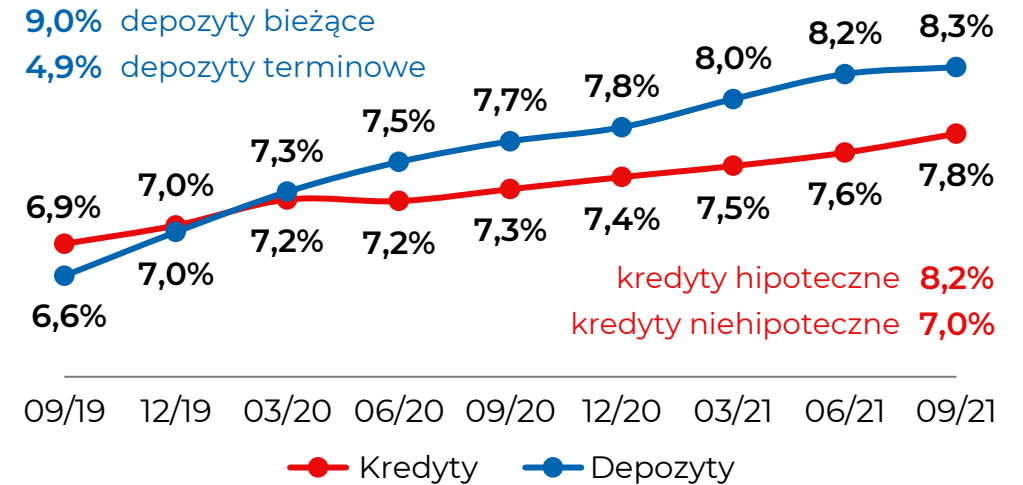


BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Liczba klientów detalicznych (tys.)

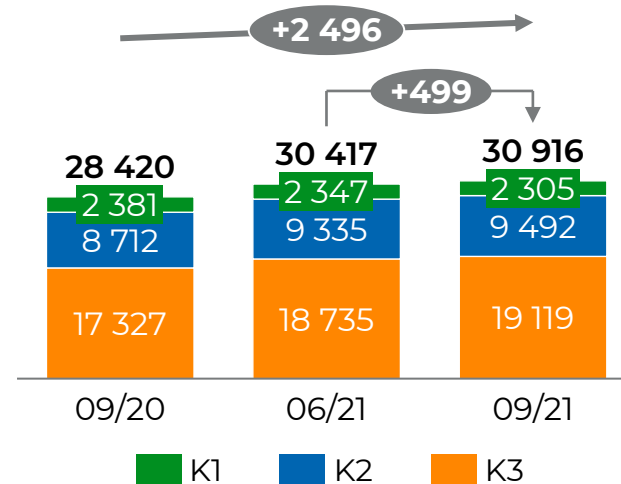


Udziały rynkowe – Gospodarstwa domowe

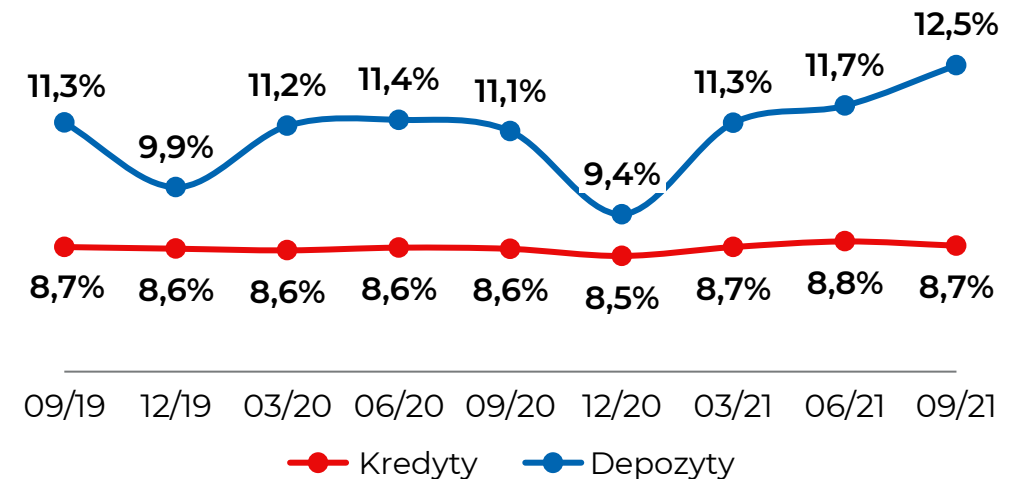


BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Liczba klientów korporacyjnych



Udziały rynkowe – Przedsiębiorstwa



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

mBank liderem w adopcji bankowości mobilnej przez klientów



#1

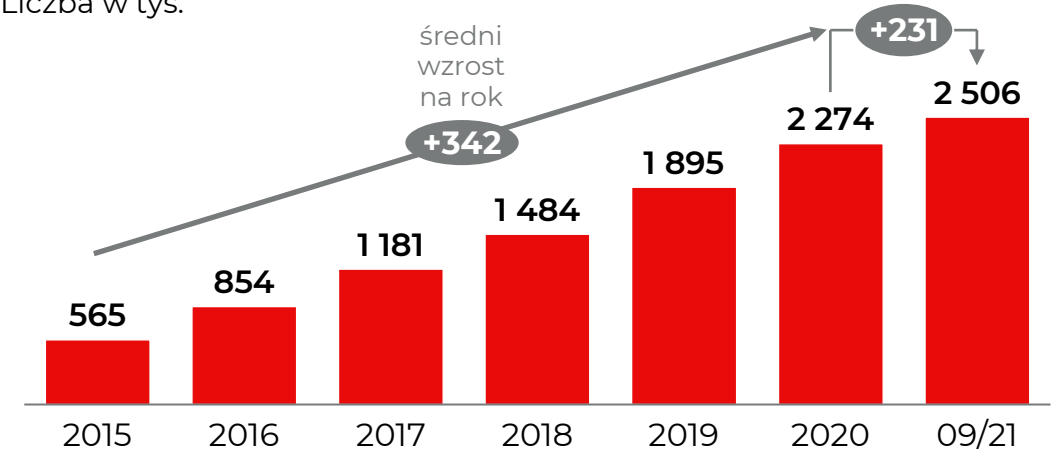
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

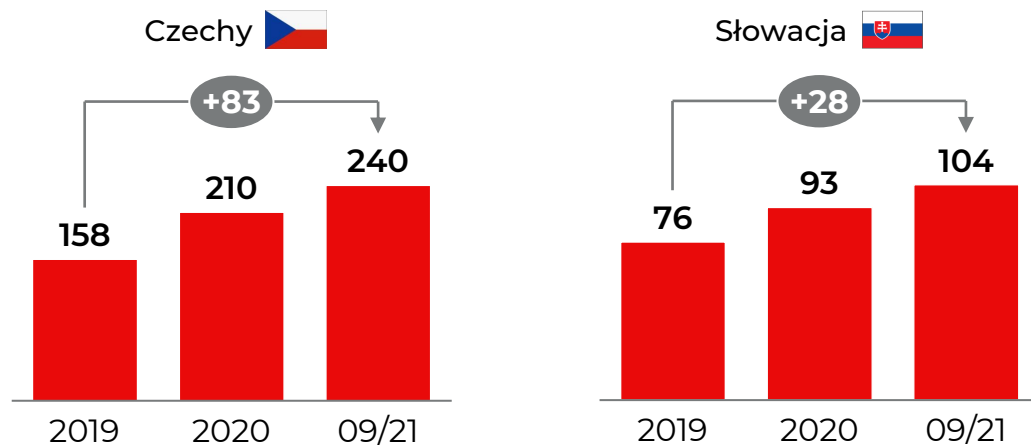
Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej mBanku w Polsce

Liczba w tys.



Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej mBanku poza Polską

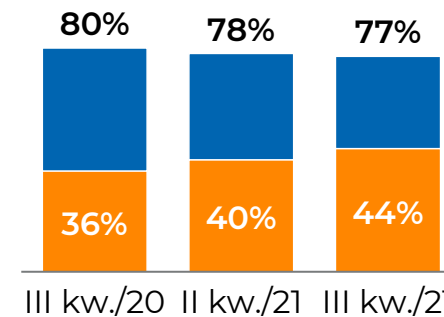
Liczba w tys.



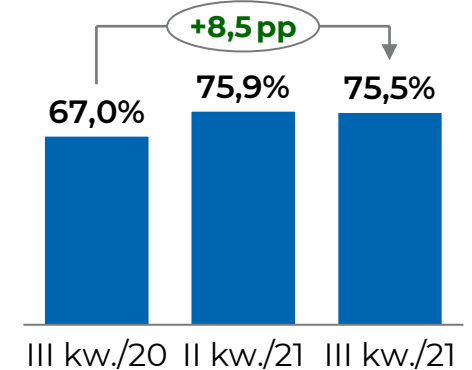
Rosnące znaczenie kanału cyfrowego w codziennej bankowości

Udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (liczba)

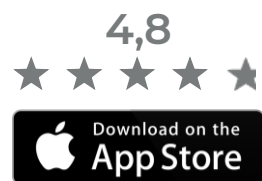
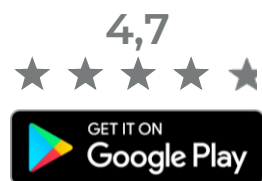
w tym: aplikacja mobilna



Udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych



Rozwój wiodącej oferty bankowości mobilnej dla osób fizycznych



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



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

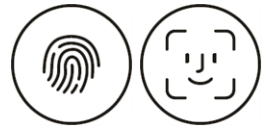
Dobrze zaprojektowane funkcjonalności dla wygody



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



logowanie za pomocą kodu PIN, odcisku palca lub Face ID



bezstykowe płatności telefonem z Google Pay i Apple Pay



ekspresowe przelewy na numer telefonu i system BLIK

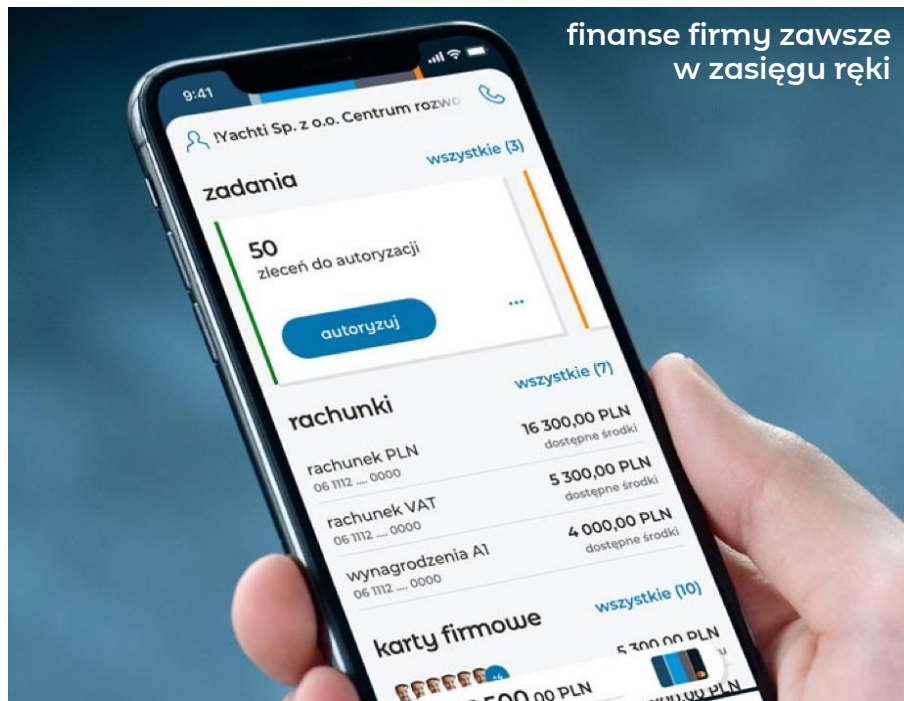


przypomnienia od asystenta płatności i skanowanie danych do przelewu wprost z faktur

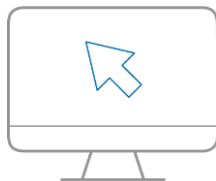


korzyści (mOkazje) dla klientów i wygodne zakupy dzięki opcjom finansowania jednym kliknięciem (szybki kredyt gotówkowy do określonego limitu)

Rozwój najlepszych usług bankowości cyfrowej dla korporacji



CompanyMobile
CompanyNet



mBank wyróżniony jako **“The Best Digital Corporate/Institutional Bank in Poland 2021”** przez magazyn Global Finance

Najwyższej klasy oferta bankowości cyfrowej dla firm



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



zaawansowany, pozwalający na wysoki stopień personalizacji system transakcyjny mBank CompanyNet



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



Centrum Administratora do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników



elektroniczne przesyłanie dokumentów, podpisywanie umów



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



Rozwój kompletnych rozwiązań dla segmentu e-commerce

Unikalna bramka płatnicza mBanku

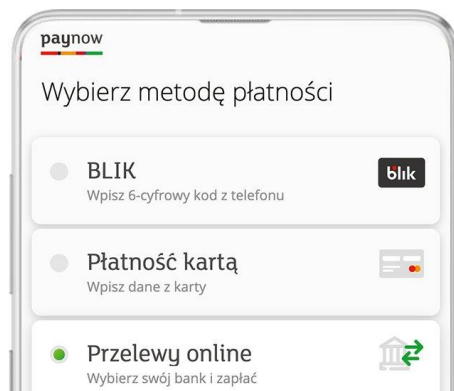
paynow

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



opracowana dla zapewnienia kupującym i sprzedającym wspaniałych wrażeń z cyfrowych zakupów

- szybka i łatwa integracja ze sklepem internetowym sprzedawcy
- wysoka wydajność bramki, szczególnie przy szczytach wolumenów płatności (do 200 transakcji na sekundę)
- wygodne zarządzanie poprzez serwis transakcyjny mBanku lub panel dostosowany do urządzeń mobilnych
- brak opłat za aktywację i atrakcyjne ceny później



Wolumen przeprosesowanych płatności dynamicznie rośnie, o +27% kw./kw. w III kw./21



Kompleksowa propozycja wartości dla sprzedających w sieci



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

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



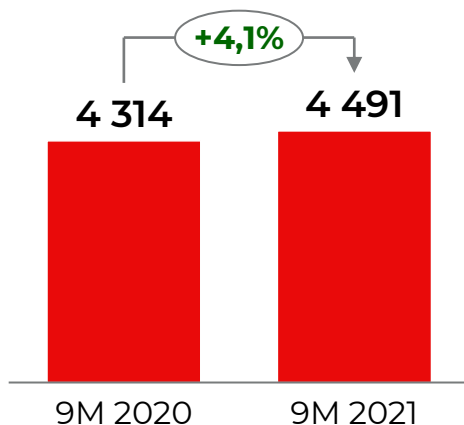
Bramka Paynow została wybrana „najlepszym systemem płatności cyfrowych 2020” w konkursie eTrade Awards.



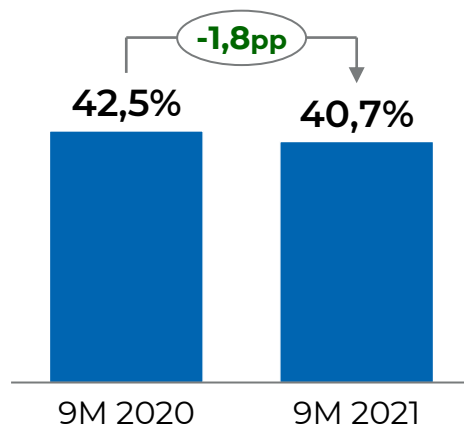
Podsumowanie kluczowych danych finansowych

Dochody ogółem

mln zł

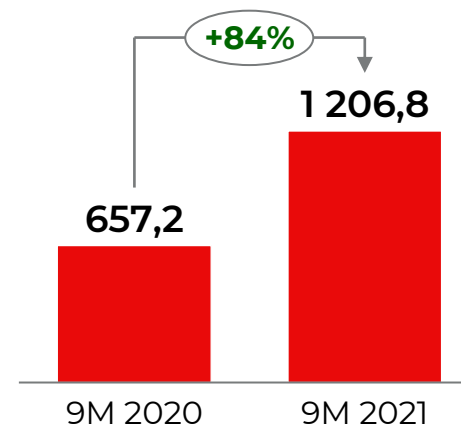


Wskaźnik koszty/dochody¹

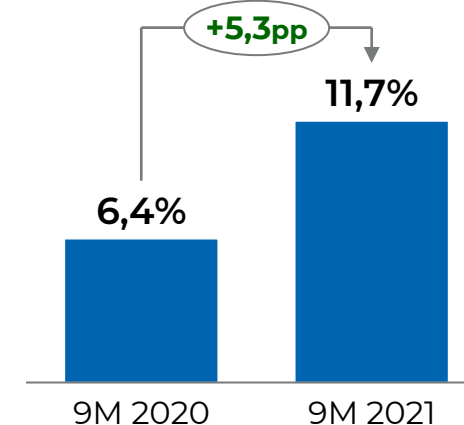


Zysk netto – główny biznes²

mln zł

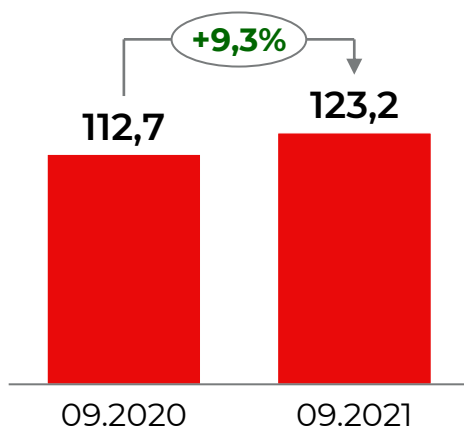


ROE – główny biznes²

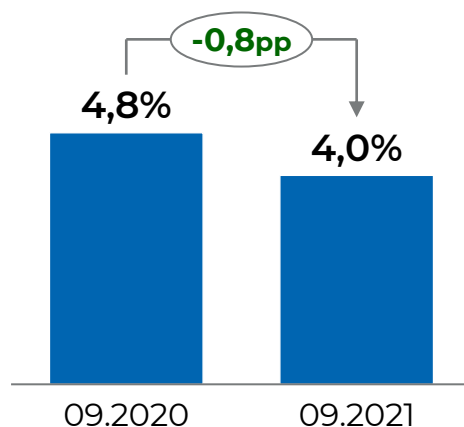


Kredyty brutto

mld zł

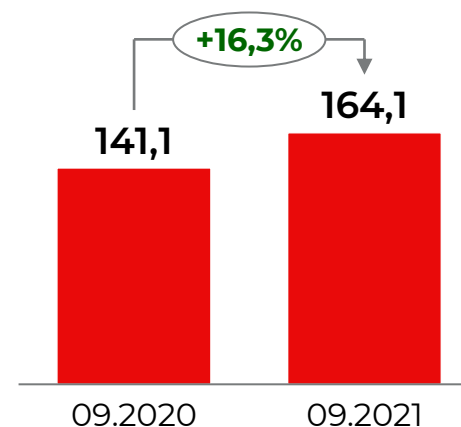


Wskaźnik NPL

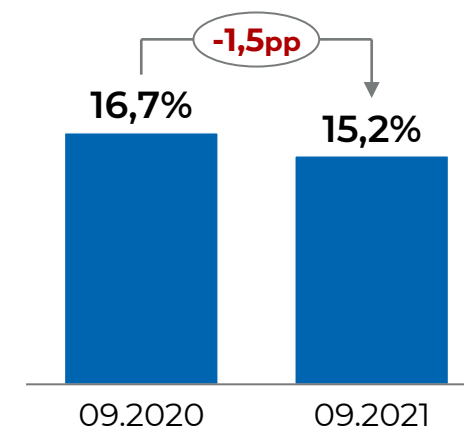


Depozyty klientowskie

mld zł



Współczynnik kapitału Tier I



¹ Wskaźnik znormalizowany, uwzględniający ¾ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zaksięgowanej w pierwszym kwartale roku; ² Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych”

Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	III kw. 2020	II kw. 2021	III kw. 2021	Δ kw./kw.	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	960,3	961,5	1 004,8	+4,5% ↑	+4,6% ↑
Wynik z tytułu opłat i prowizji	373,2	452,6	479,4	+5,9% ↑	+28,5% ↑
Dochody ogółem	1 410,7	1 442,8	1 509,0	+4,6% ↑	+7,0% ↑
Koszty ogółem (bez BFG)	-533,0	-555,3	-592,3	+6,7% ↑	+11,1% ↑
Składki na BFG	-33,7	-25,0	-24,2	-3,1% ↓	-28,2% ↓
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ¹	-268,8	-228,4	-195,7	-14,3% ↓	-27,2% ↓
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-186,9	-248,5	-436,8	+75,8% ↑	+133,8% ↑
Wynik operacyjny	388,3	385,7	260,0	-32,6% ↓	-33,0% ↓
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-133,4	-147,2	-158,6	+7,8% ↑	+18,9% ↑
Zysk brutto	255,0	238,5	101,4	-57,5% ↓	-60,2% ↓
Zysk netto	100,6	108,7	26,6	-75,6% ↓	-73,6% ↓
Marża odsetkowa netto	2,15%	2,04%	2,02%	-0,02pp	-0,13pp
Wskaźnik koszty/dochody	40,2%	40,2%	40,9%	+0,6pp	+0,7pp
Koszty ryzyka	0,99%	0,80%	0,66%	-0,13pp	-0,33pp
Zwrot na kapitale (ROE)	2,4%	2,6%	0,6%	-2,0pp	-1,8pp
Zwrot na aktywach (ROA)	0,22%	0,22%	0,05%	-0,17pp	-0,17pp

¹ 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	III kw. 2020	II kw. 2021	III kw. 2021	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	181 436	198 471	208 152	+4,9% ↑	+14,7% ↑
Kredyty brutto	112 684	119 949	123 210	+2,7% ↑	+9,3% ↑
Kredyty klientów indywidualnych	64 404	70 093	73 124	+4,3% ↑	+13,5% ↑
Kredyty klientów korporacyjnych	47 970	49 635	49 883	+0,5% ↑	+4,0% ↑
Depozyty klientowskie	141 119	156 584	164 142	+4,8% ↑	+16,3% ↑
Depozyty klientów indywidualnych	92 303	106 700	108 921	+2,1% ↑	+18,0% ↑
Depozyty klientów korporacyjnych ¹	47 882	48 876	54 418	+11,3% ↑	+13,7% ↑
Kapitały	16 970	16 694	16 536	-0,9% ↓	-2,6% ↓
Wskaźnik kredyty/depozyty	77,2%	74,2%	72,9%	-1,3pp	-4,3pp
Wskaźnik NPL	4,8%	4,4%	4,0%	-0,4pp	-0,8pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	60,7%	58,3%	57,2%	-1,1pp	-3,5pp
Współczynnik kapitału Tier I	16,7%	15,2%	15,2%	0,0pp	-1,5pp
Łączny współczynnik kapitałowy	19,5%	17,6%	17,5%	-0,1pp	-2,0pp

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

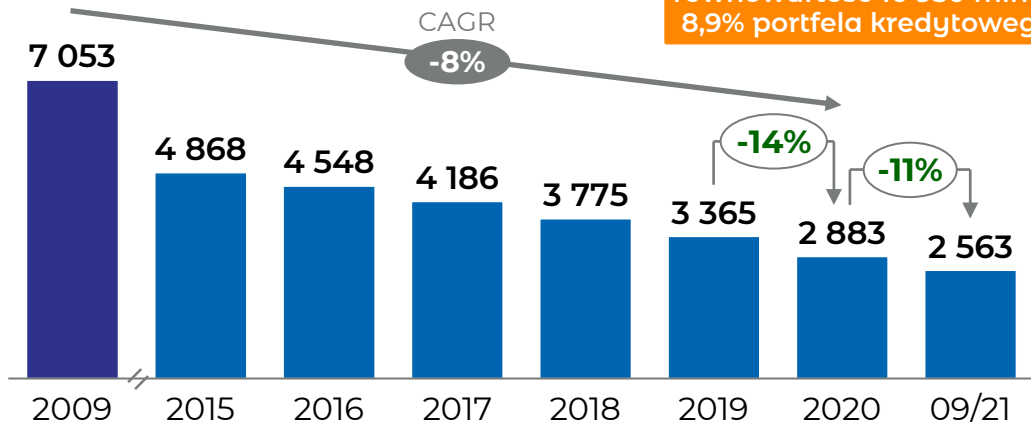
Uwaga: Dane bilansowe za I kw./20-IV kw./20 przekształcone z powodu zmiany prezentacyjnej dotyczącej kredytów hipotecznych w CHF.

Podsumowanie spraw sądowych i rezerw dotyczących portfela CHF

Kredyty hipoteczne w CHF udzielone klientom indywidualnym

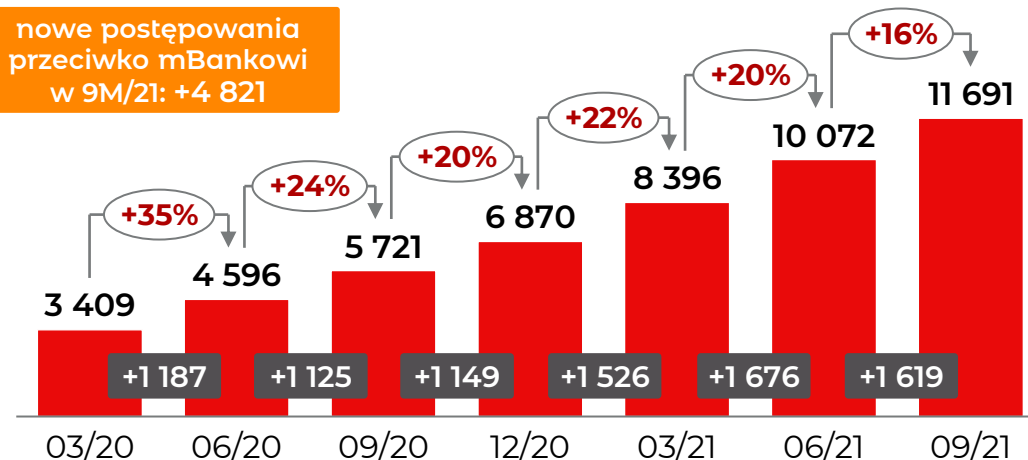
mln CHF, wartość bilansowa

równowartość 10 950 mln zł,
8,9% portfela kredytowego



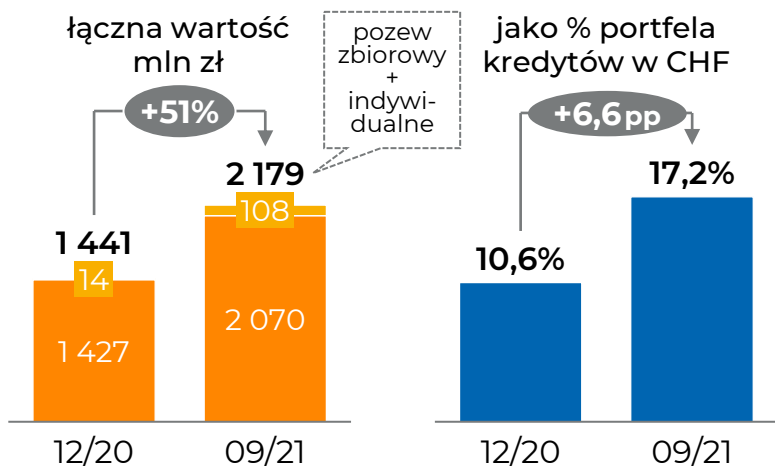
Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych

nowe postępowania
przeciwko mBankowi
w 9M/21: +4 821



Rezerwy utworzone na sprawy sądowe ogółem

dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach w CHF

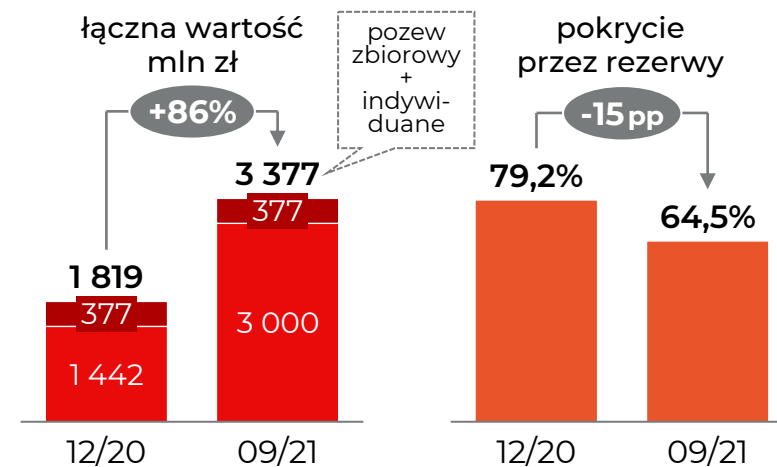


Kluczowe parametry w kalkulacji rezerw portfelowych obejmują:

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

Roszczenia z tytułu spraw sądowych ogółem

dotyczące klauzul waloryzacyjnych w umowach w CHF



Nowa segmentacja: rzeczywiste wyniki podstawowej działalności

Podsumowanie wyników finansowych głównej działalności i portfela non-core za 9M/21

mln zł	Główny biznes	Non-core ¹	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	2 815,9	97,4	2 913,3
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	1 625,5	-48,2	1 577,3
Dochody ogółem	4 441,4	49,2	4 490,6
Koszty ogółem	-1 846,9	-14,5	-1 861,4
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-591,5	2,7	-588,8
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0,0	-751,6	-751,6
Wynik operacyjny	2 003,0	-714,2	1 288,8
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-404,3	-40,3	-444,6
Zysk brutto	1 598,7	-754,5	844,2
Zysk netto	1 206,8	-754,5	452,4
Aktywa ogółem	194 924	13 228	208 152
Marża odsetkowa netto	2,14%		2,05%
Wskaźnik koszty/dochody	41,6%		41,5%
Koszty ryzyka	0,78%		0,69%
Zwrot na kapitale (ROE)	11,7%		3,6%
Zwrot na aktywach (ROA)	0,88%		0,31%

Wydzielenie portfela hipotek walutowych

- W celu prezentacji rzeczywistych i niezakłóconych wyników mBanku, wprowadziliśmy nową segmentację. Z całości biznesu wyodrębniliśmy część *non-core*, niezwiązaną z podstawową działalnością, obejmującą walutowe kredyty hipoteczne.
- Aktywa non-core** zdefiniowaliśmy jako wszystkie kredyty mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym w Polsce, które w jakimkolwiek momencie były w innej walucie niż złoty. Oprócz tego portfela, do segmentu alokowane są również powiązane rezerwy na ryzyko prawne.

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł **3,1 mld zł** na 30.09.2021.

Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

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

Rezerwy na ryzyko prawne są teraz podzielone na:

- 1 720,1 mln zł** odzwierciedlone przez pomniejszenie aktywów brutto;
- 458,5 mln zł** ujęte w zobowiązaniach banku;

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

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w III kw. 2021 r. 2

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za III kw. 2021 r. 16

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy 25

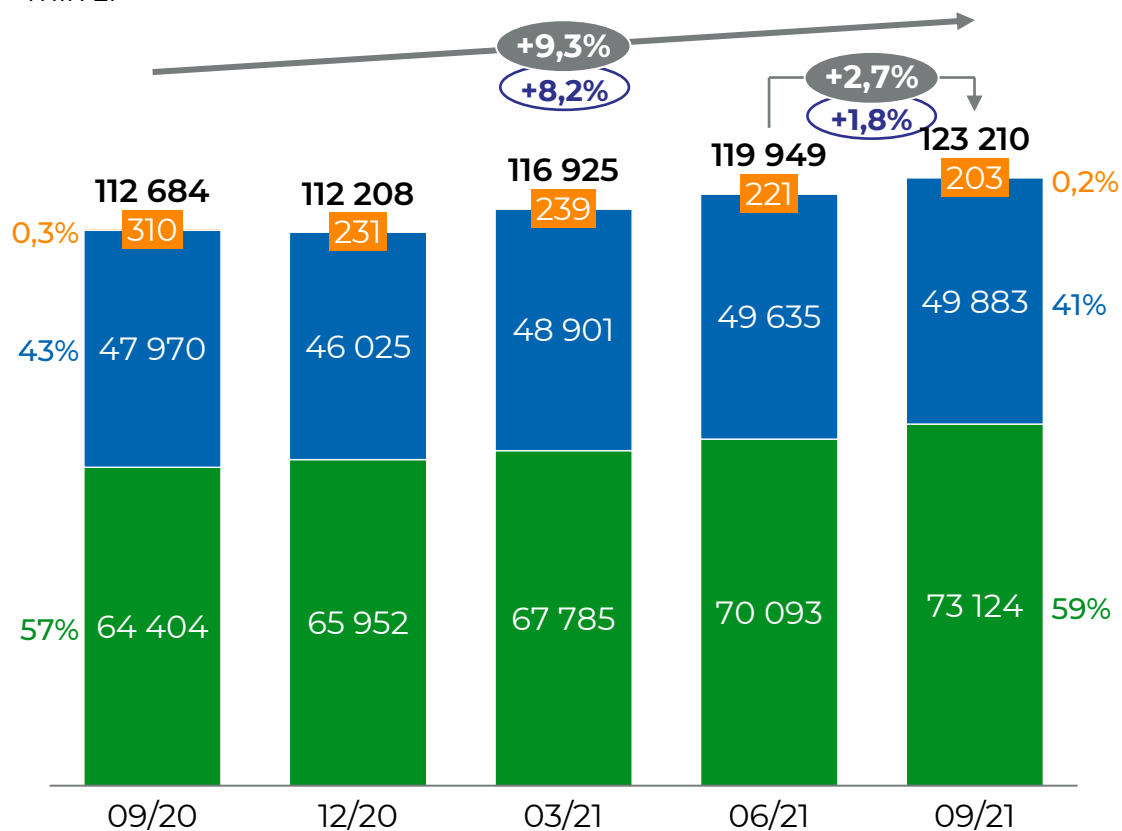
Załącznik 29

Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Stać ekspansja portfela kredytowego, wysoka dynamika ekspozycji detalicznych

Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł

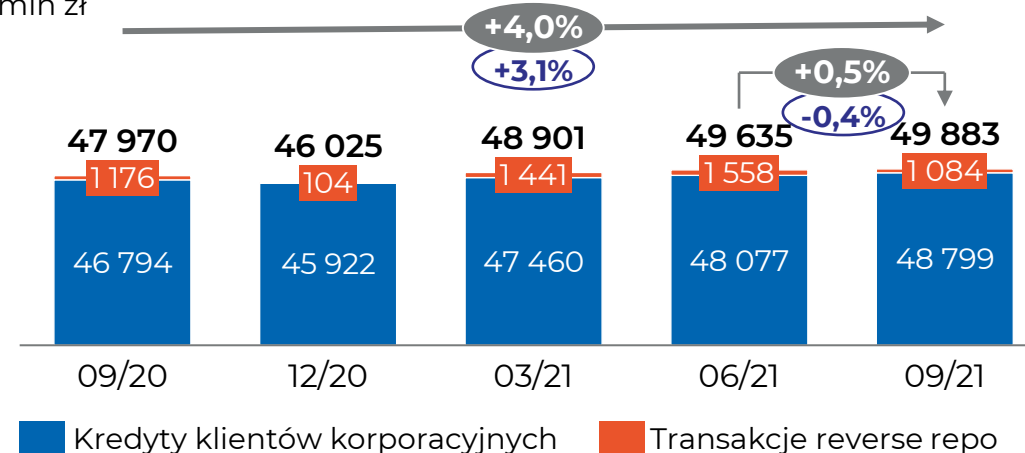


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyłączając efekt kursu walutowego

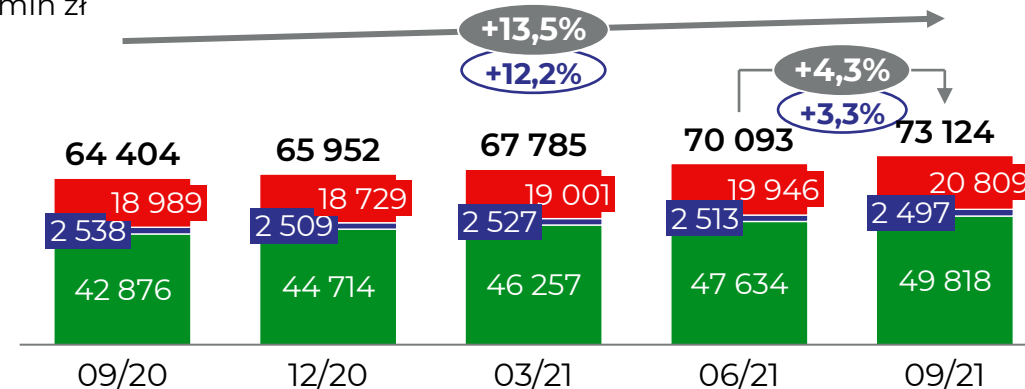
Kredyty brutto klientów korporacyjnych

mln zł



Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł



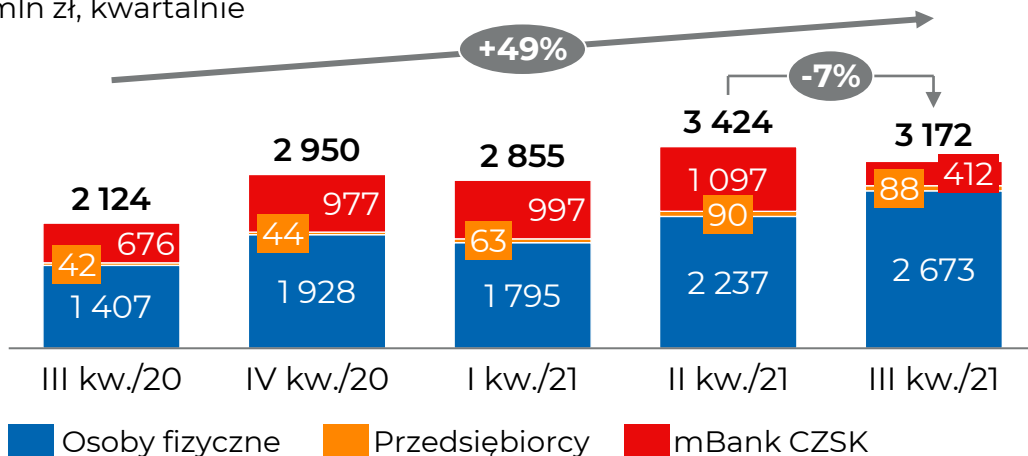
Kredyty hipoteczne: ■ osoby fizyczne ■ mikrofirmy ■ Niehipoteczne

Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Rozpędzona sprzedaż kredytów mieszkaniowych, dalsze ożywienie konsumpcyjnych

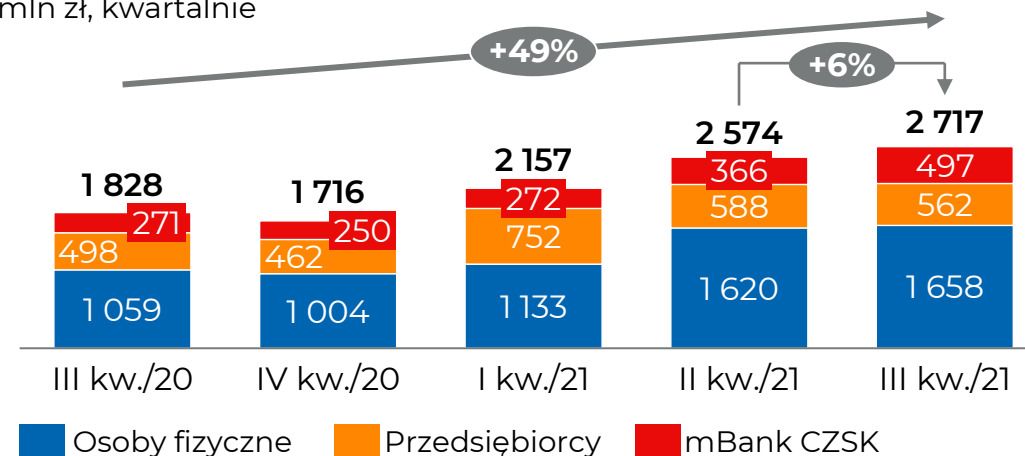
Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



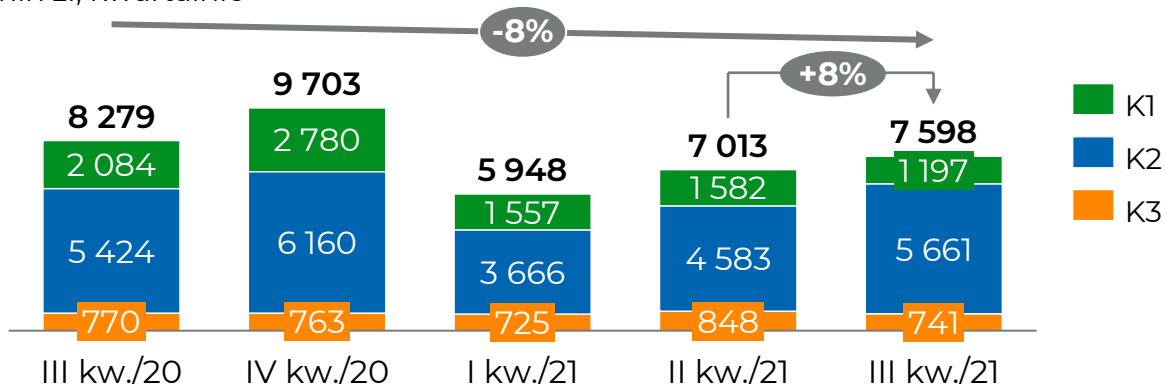
Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



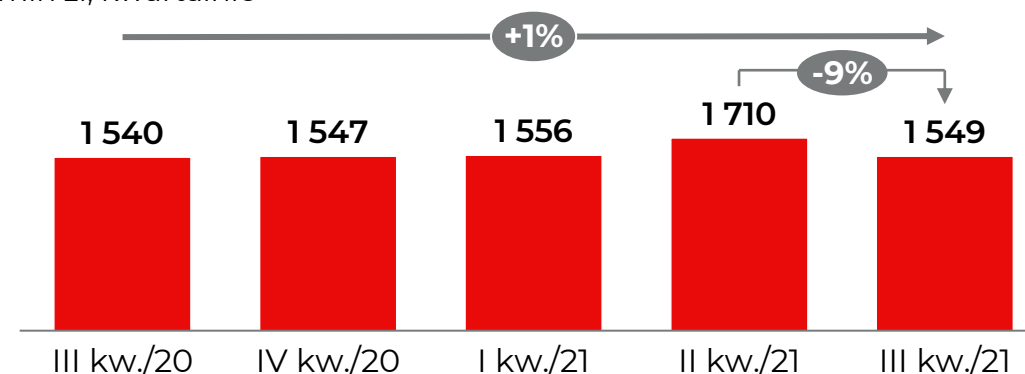
Sprzedaż kredytów korporacyjnych¹

mln zł, kwartalnie



Nowe kontrakty leasingowe

mln zł, kwartalnie



¹ W tym nowa sprzedaż, podwyższenia i odnowienia

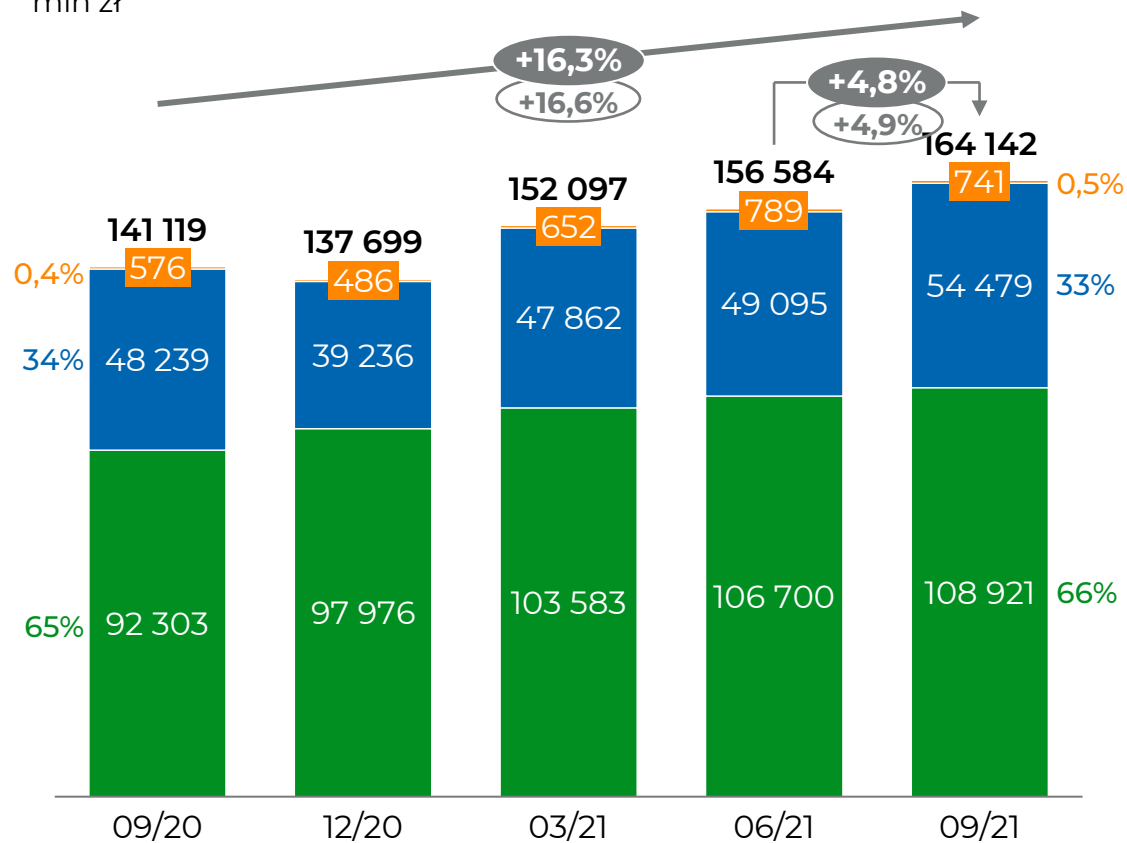
Podział Klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Ciągły wzrost depozytów pochodną wpływów na rachunki bieżące w obydwu segmentach

Dynamika depozytów klientów

mln zł

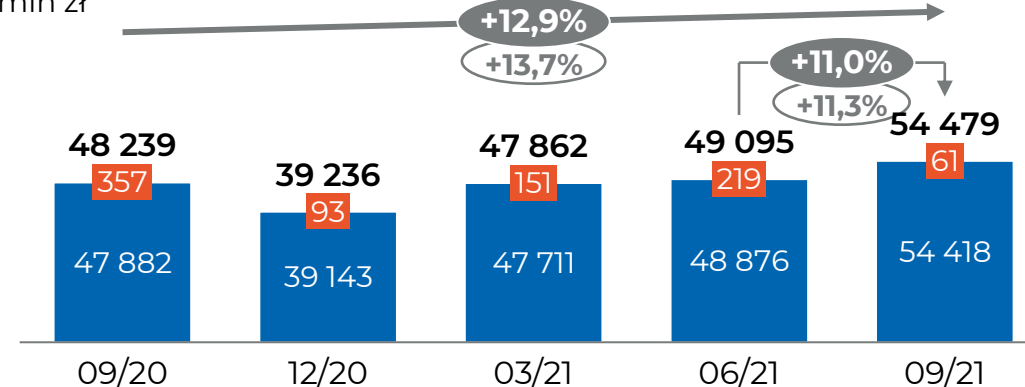


- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyłączając transakcje repo

Depozyty klientów korporacyjnych

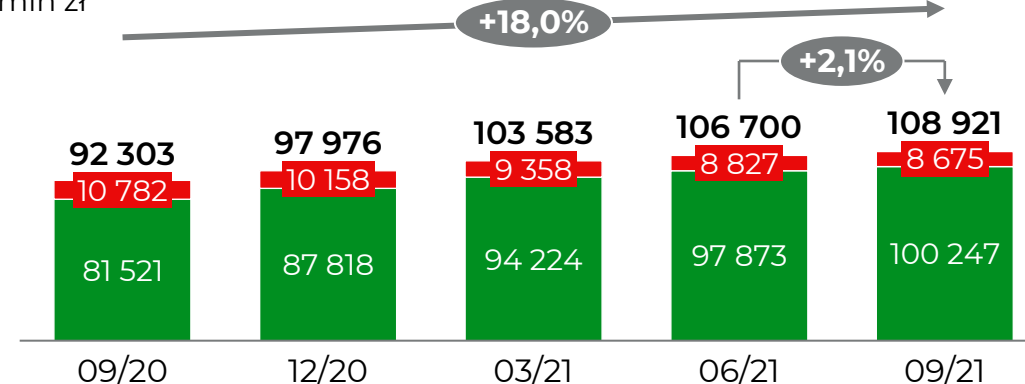
mln zł



- Depozyty klientów korporacyjnych
- Transakcje repo

Depozyty klientów detalicznych

mln zł



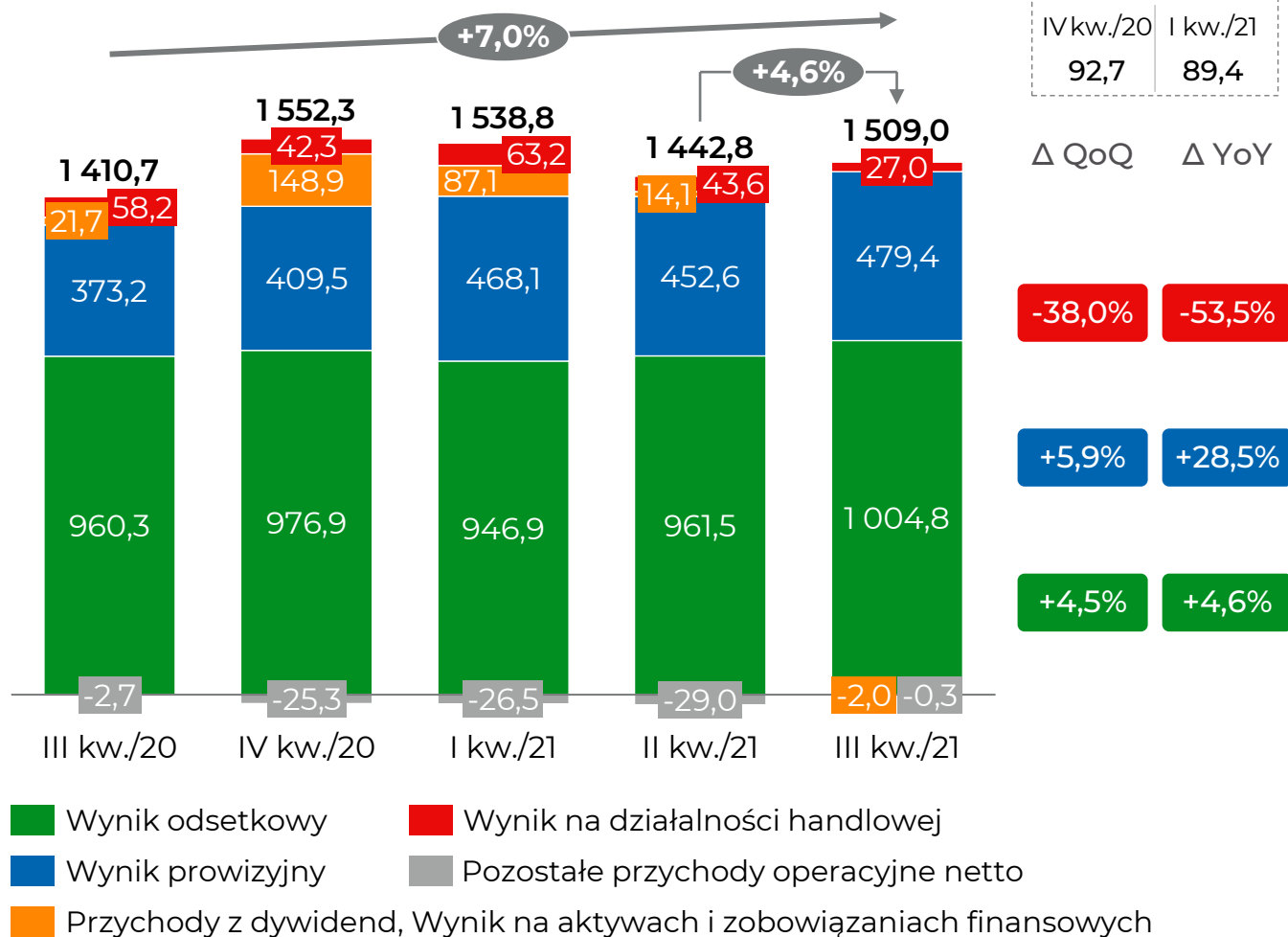
- Rachunki bieżące i oszczędnościowe
- Depozyty terminowe

Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Rekordowe przychody podstawowe dzięki rosnącym odsetkom i silnym prowizjom

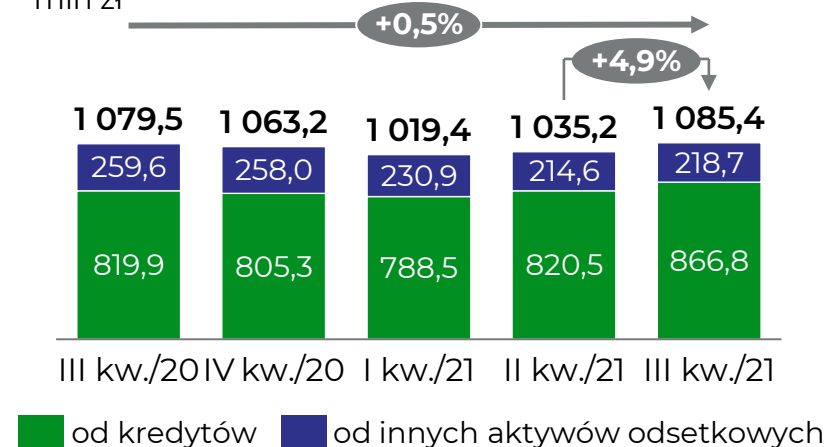
Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



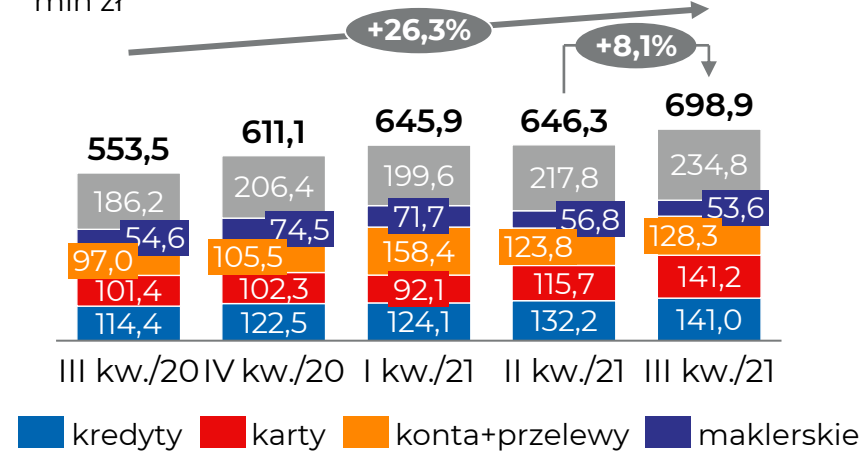
Dynamika przychodów odsetkowych

mln zł



Dynamika przychodów prowizyjnych

mln zł

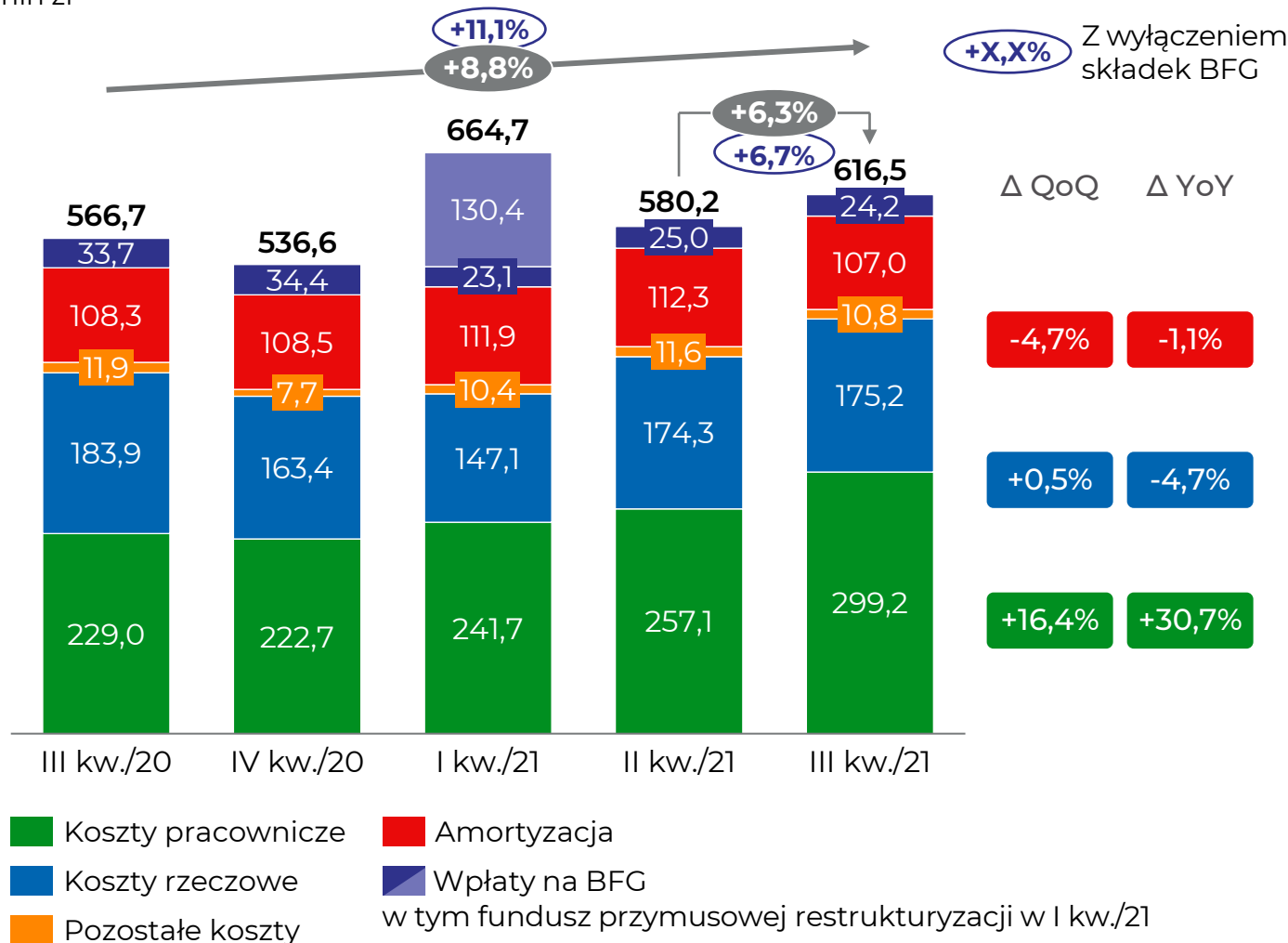


Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

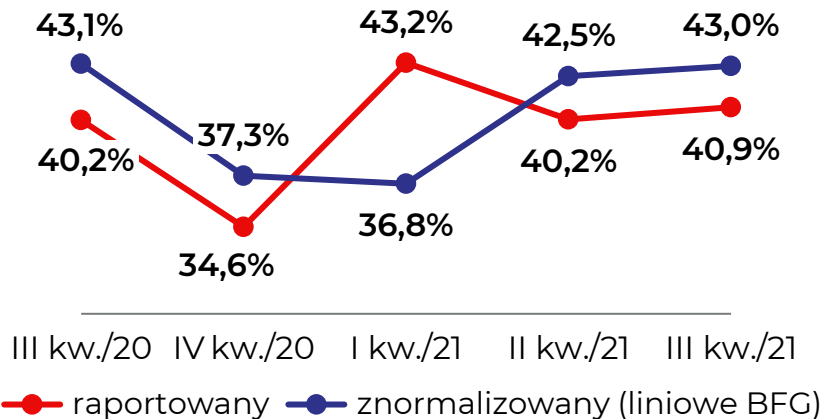
Wiodąca efektywność utrzymana, wzrost kosztów jedynie z powodu nagród dla pracowników

Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



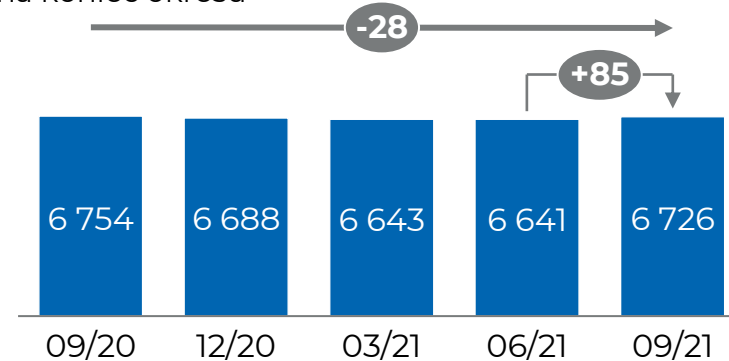
Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie



znormalizowany wskaźnik za 9M/21 **40,7%**

Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

na koniec okresu

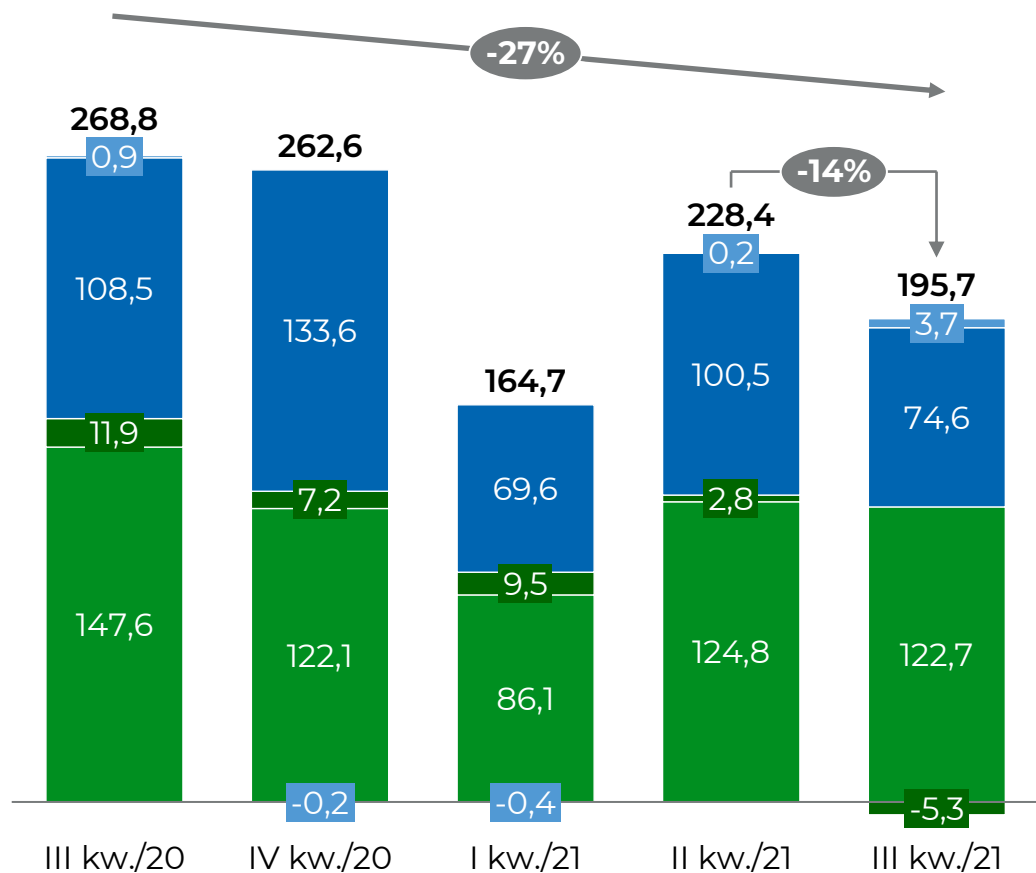


Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Niższe rezerwy na oczekiwane straty kredytowe przy dobrych perspektywach gospodarki

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

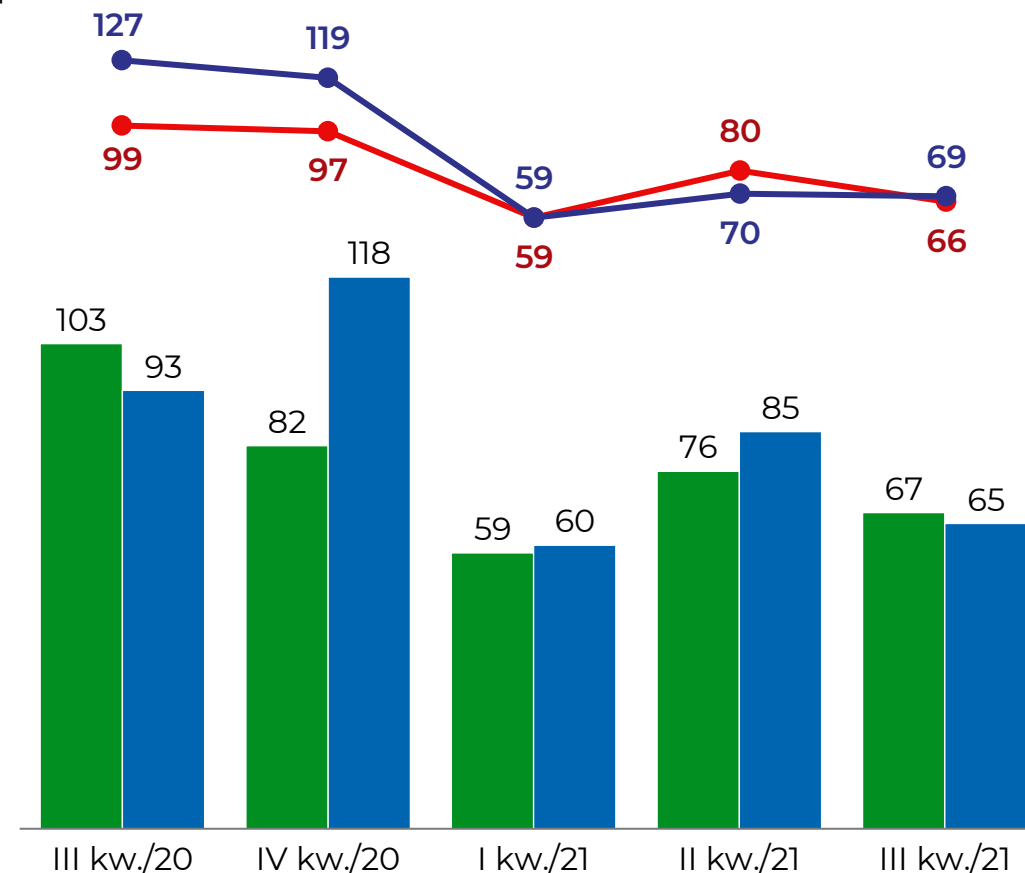
mln zł



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

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

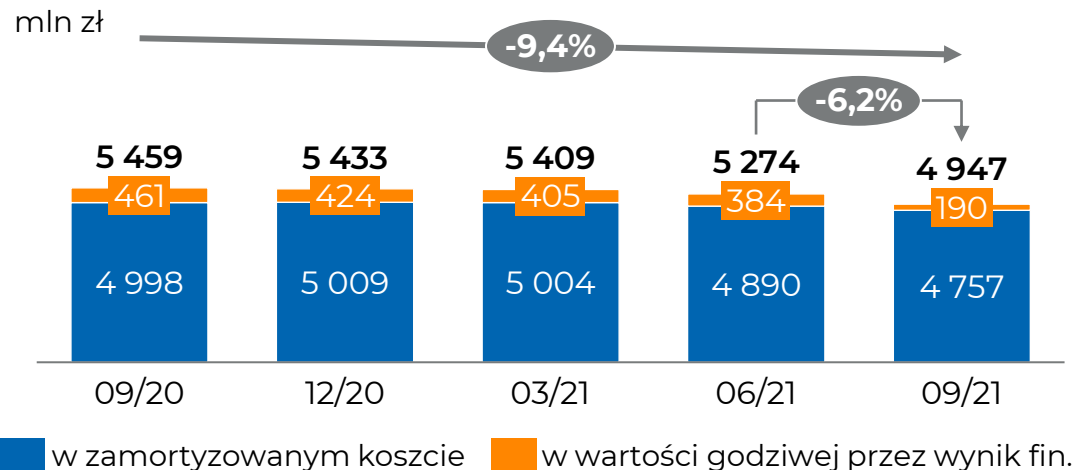


Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● narastająco
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

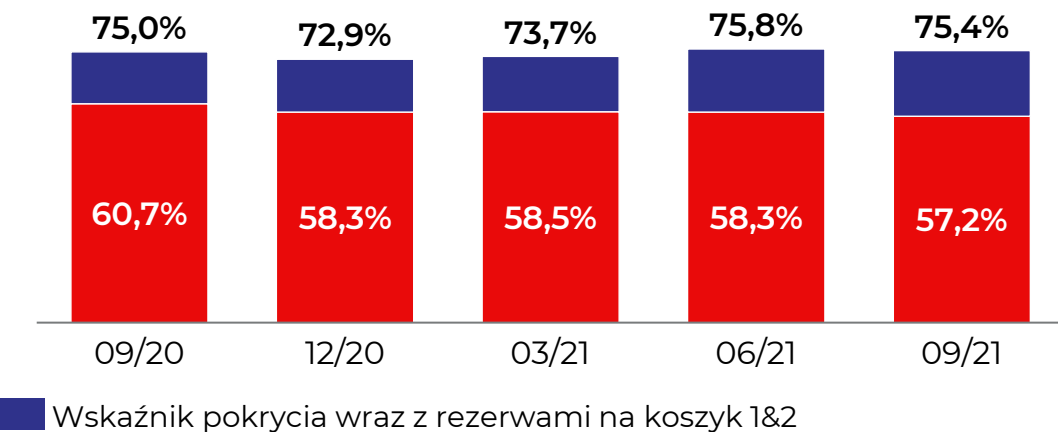
Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

Dobra jakość aktywów potwierdzona przez miary ryzyka, wsparta przez sprzedaż NPL

Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



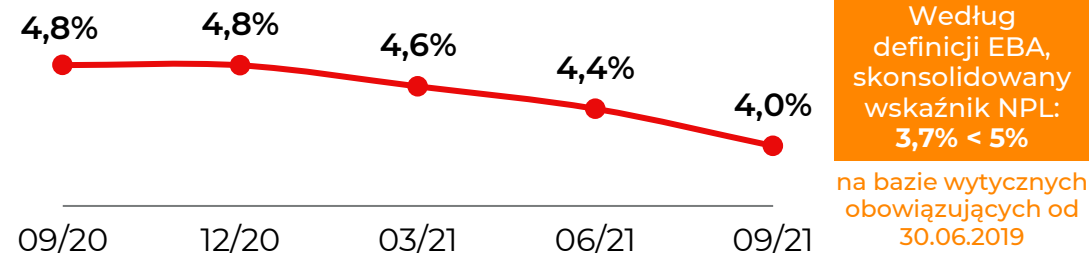
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



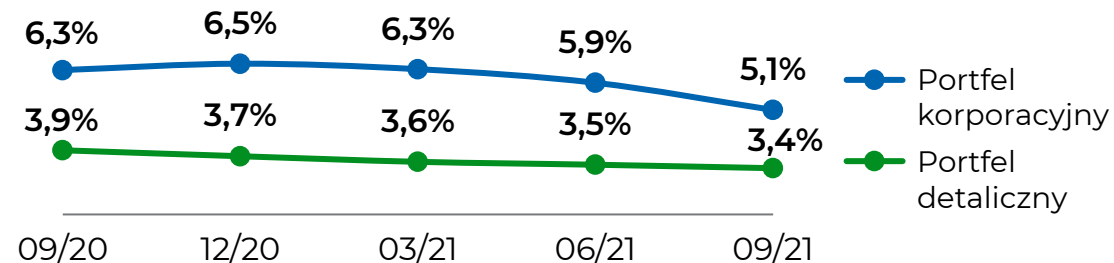
Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście klientowskie w rozpoznawaniu NPL.

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

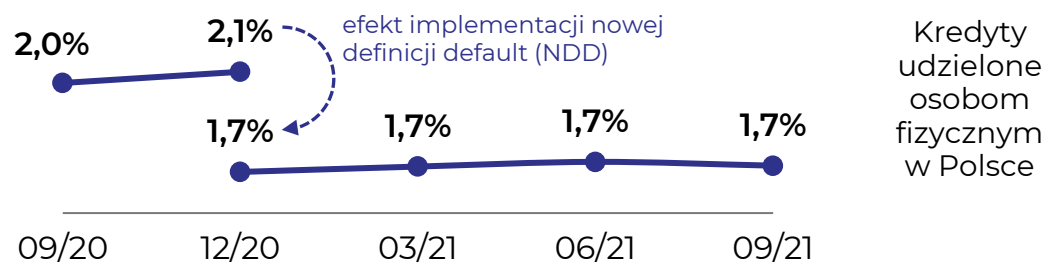
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



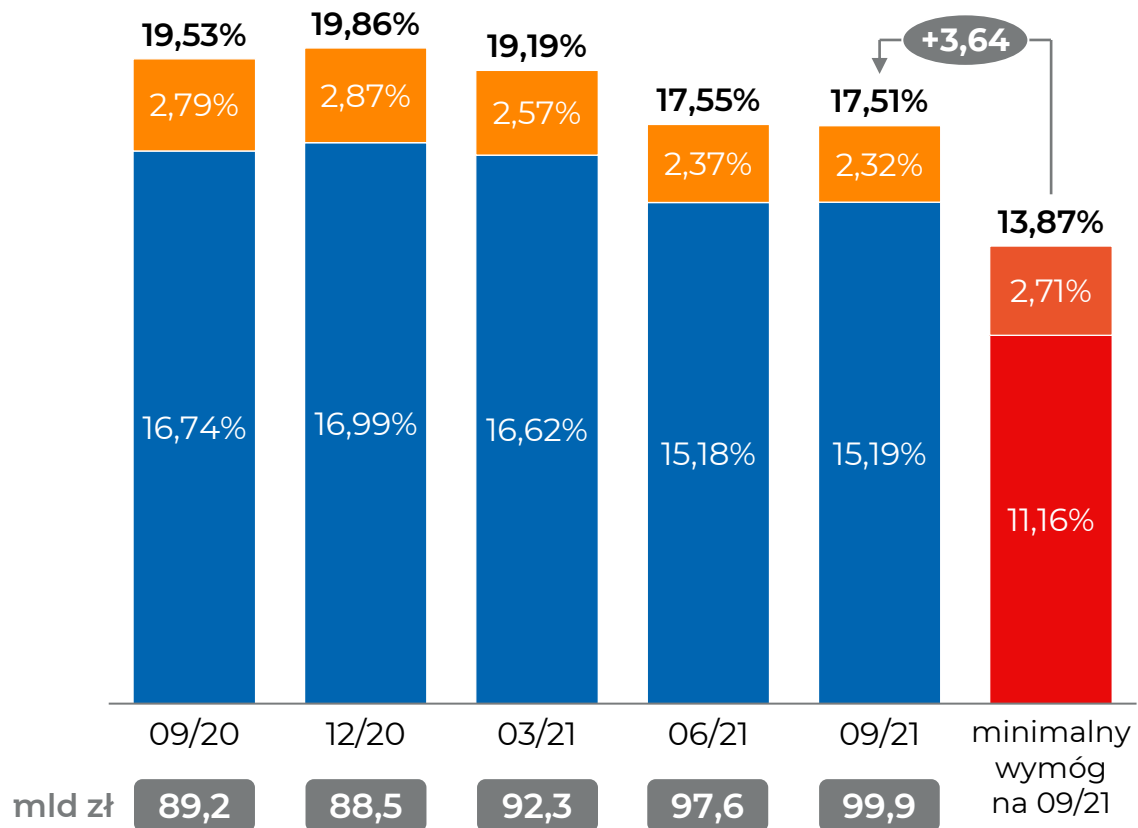
Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych



Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Silna pozycja kapitałowa i znakomita płynność gwarantujące bezpieczeństwo i stabilność

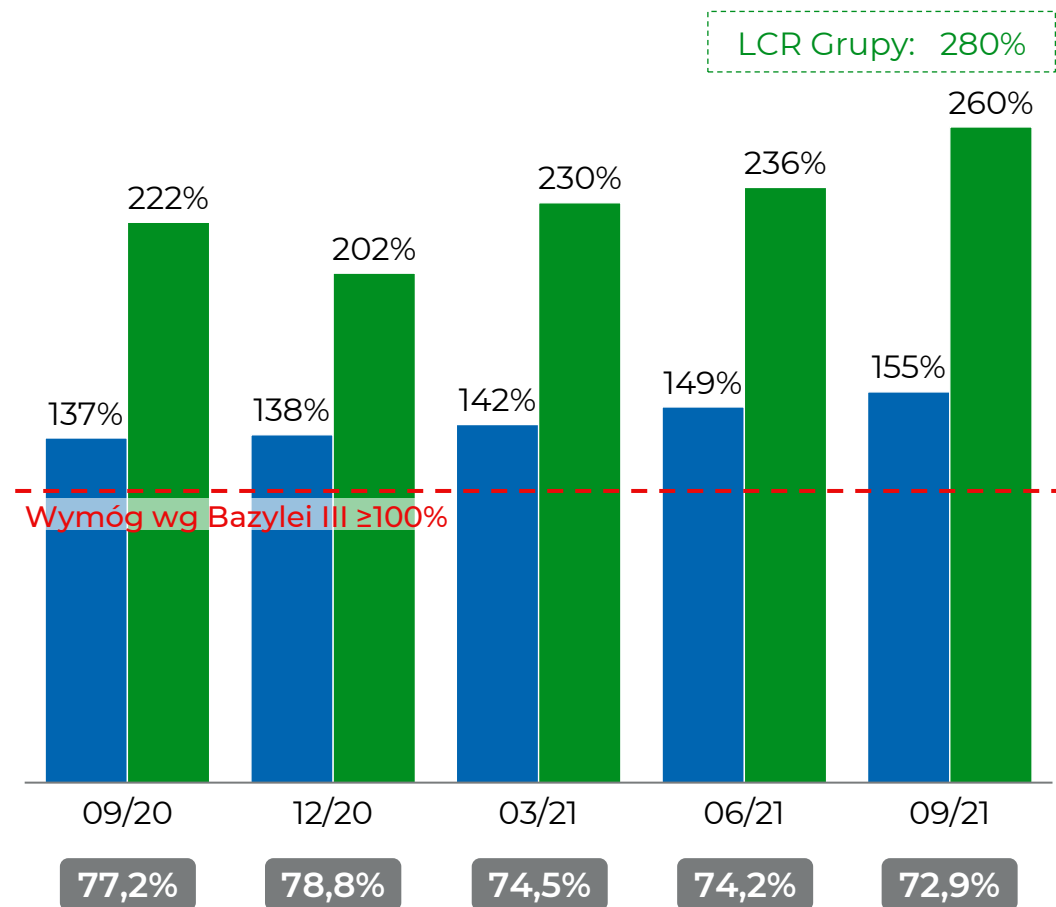
Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku



xx,x Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

■ Współczynnik kapitału Tier I ■ Tier II

NSFR i LCR dla mBanku



xx,x% Wskaźnik kredyt/depozyty Grupy mBanku

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

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w III kw. 2021 r. **2**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

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

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

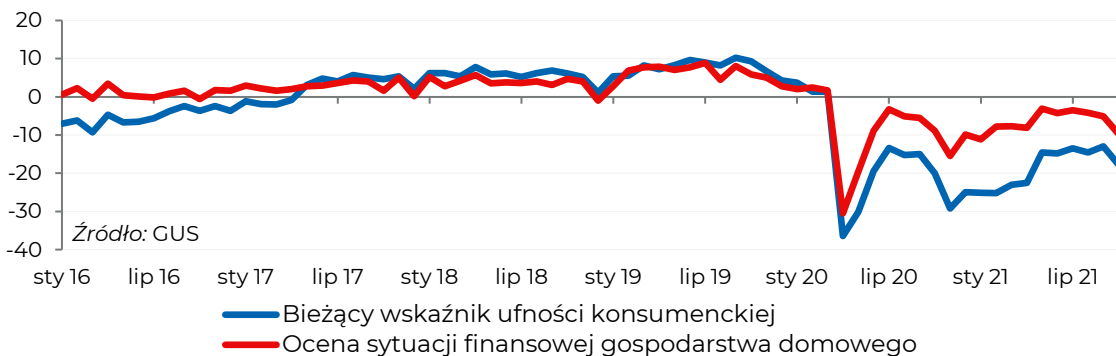
Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **25**

Załącznik **29**

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

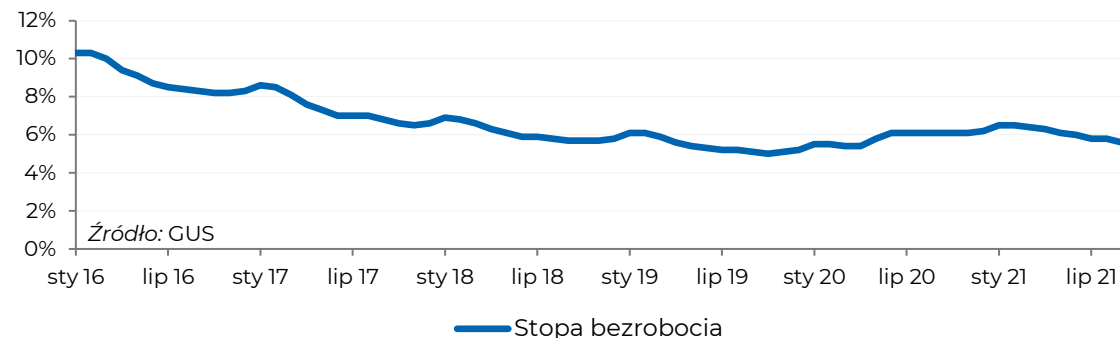
Normalizacja popytu spotyka bariery podażowe

Konsumenci poczuli wyższą inflację?



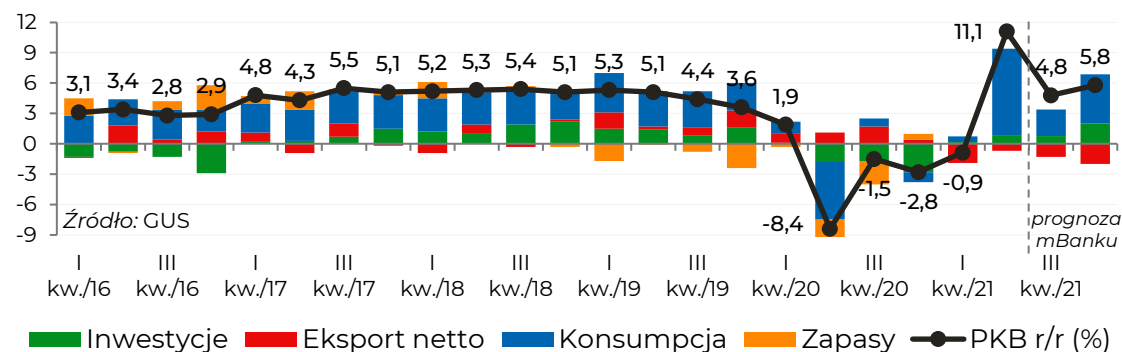
Dalsza, trwała poprawa optymizmu konsumentów była scenariuszem bazowym jeszcze kwartał wcześniej. Gwałtowny skok inflacji i podwyżka stóp procentowych popsęły nastroje, przynajmniej tymczasowo.

Stopa bezrobocia obniża się i będzie się obniżać nadal



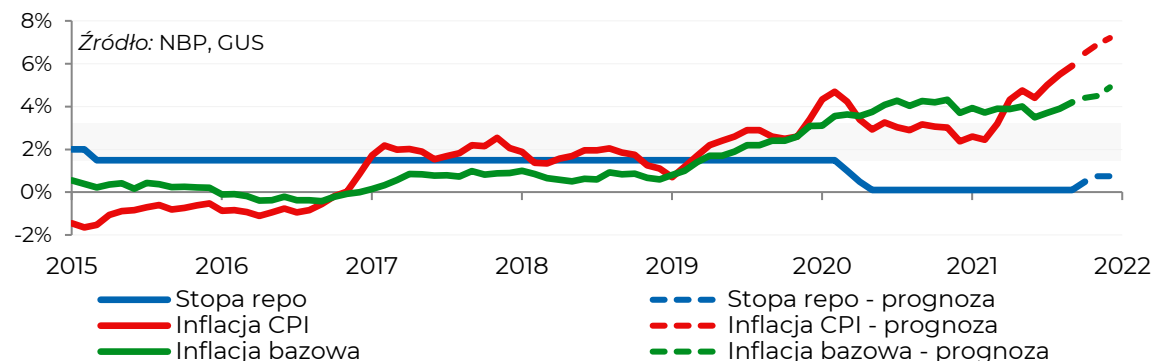
Stopa bezrobocia spada i to oczekiwany kierunek. Popyt na pracę wrócił do poziomów sprzed pandemii, ale podaż jeszcze się nie dopasowała. Zwyżki płac będą powoli przywracać równowagę, ale dostosowanie jeszcze trwa.

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



Gwałtowne podwyżki cen oraz globalne bariery produkcji wymagają drobnych korekt scenariusza makroekonomicznego. Perspektywy na lata 2021-2023 nadal jednak zakładają silny cykl wzrostu ze średnią dynamiką PKB w okolicy 5%.

Inflacja poza celem, bank centralny w cyklu podwyżek

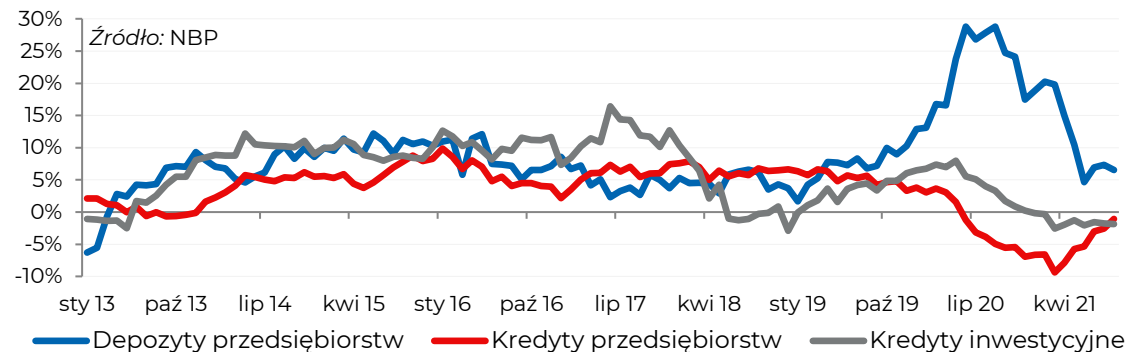


Silny komponent popytowy w polskiej inflacji spotkał się z gwałtownymi podwyżkami cen surowców. Inflacja za chwilę sięgnie 7% i w 2022 roku będzie jeszcze wyższa niż w 2021 roku. Zacieśnienie polityki pieniężnej już się zaczęło.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

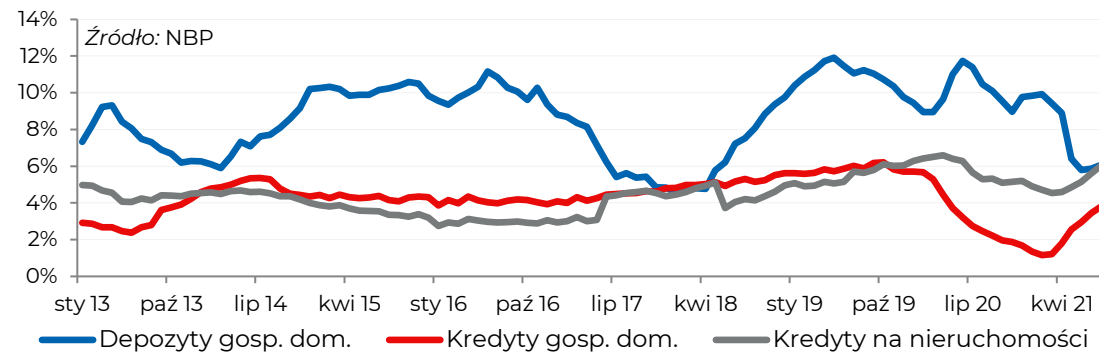
Zgodnie z oczekiwaniami popyt na kredyt rośnie

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



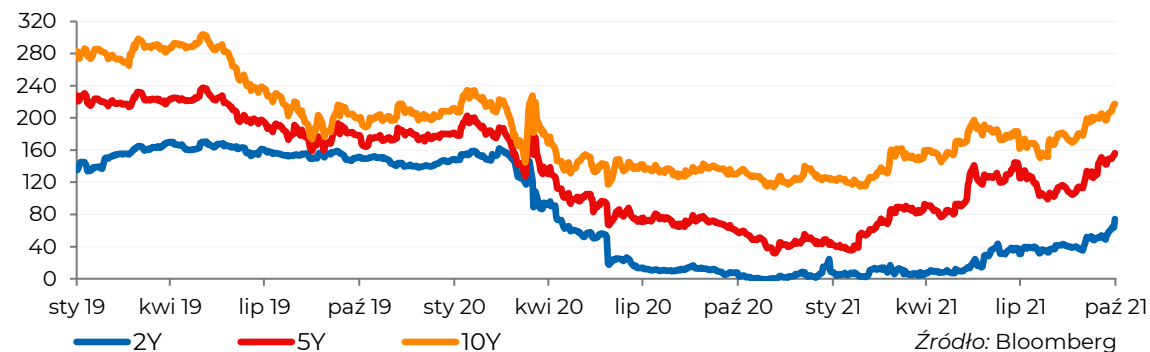
Wysoka baza depozytowa nie zniknie, ale tempo przyrostu spadło. Punkt przegięcia na dynamikach zadłużenia z tytułu kredytów został osiągnięty i do końca roku pojawią się wzrosty.

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



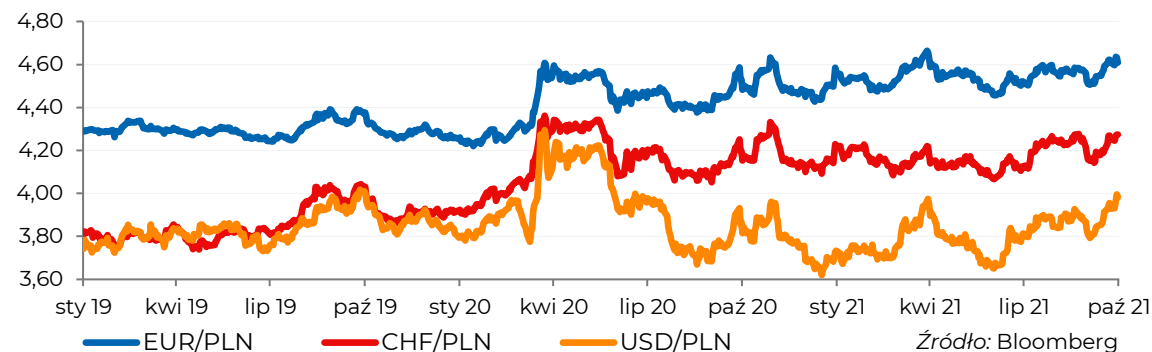
Konsumenci utrzymują wysokie bufora płynności (także w gotówce). Wolumeny kredytowe wykazują wyraźne przyspieszanie. Dotyczy to zarówno ekspozycji hipotecznych, jak i pożyczek konsumpcyjnych (silny popyt).

Rentowności obligacji rosną (w pb)



Początek 2021 roku naznaczony był wzrostami rentowności dłuższych obligacji. W obecnym momencie trwa także wyprzedaż krótszych papierów, bo zacieśnienie polityki pieniężnej stało się faktem.

Złoty: słaby, brak perspektyw na istotne umocnienie



Ujemne realne stopy procentowe oraz pogorszenie polskich relacji z UE kładą się cieniem na wycenach złotego. Wraz z szybszym wzrostem PKB oczekiwane jest delikatne umocnienie krajowej waluty.

Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

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

Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2019	2020	2021P	2022P
Wzrost PKB (r/r)	4,7%	-2,7%	5,2%	4,8%
Popyt krajowy (r/r)	3,5%	-3,8%	6,7%	5,7%
Konsumpcja prywatna (r/r)	4,0%	-3,0%	6,5%	5,8%
Inwestycje (r/r)	7,2%	-8,4%	4,6%	7,9%
Inflacja (eop)	3,4%	2,4%	6,4%	4,8%
Stopa bazowa NBP (eop)	1,50%	0,10%	0,75%	1,50%
CHF/PLN (eop)	3,92	4,22	4,26	4,03
EUR/PLN (eop)	4,25	4,56	4,60	4,40

Polski sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

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

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 26.10.2021.

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku (następne 4 kwart.)

Wynik odsetkowy i marża

pozytywny



- Stopniowa normalizacja stóp procentowych z historycznie niskiego poziomu przełoży się na poprawę marży i wyższe przychody
- Koszt depozytów pozostanie niski ze względu na nadpłynność

Wynik prowizyjny

lekką pozytywny



- Zwiększenie aktywności klientów i transakcyjności wraz z postępującym ożywieniem gospodarczym
- Selektywne dostosowania w tabeli opłat i prowizji

Koszty ogółem

lekką negatywny



- Widoczna presja płacowa, ale ogólne koszty działania pod kontrolą
- Inwestycje w przyszły wzrost wraz ze wzrostem przychodów
- Oczekiwany wzrost składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Odpisy na kredyty

neutralny



- Pomimo zakończenia moratoriów kredytowych i pomocy anty-kryzysowej, jakość aktywów nie powinna ulec pogorszeniu
- Sytuację finansową kredytobiorców korporacyjnych i detalicznych będzie wspierać dobra koniunktura gospodarcza

Agenda



Kluczowe osiągnięcia w III kw. 2021 r. **2**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

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

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **25**

Załącznik **29**

Załącznik: Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021
Wynik z tytułu odsetek	960 295	976 930	946 895	961 537	1 004 845
Wynik z tytułu opłat i prowizji	373 201	409 471	468 060	452 569	479 438
Przychody z tytułu dywidend	310	137	440	3 472	957
Wynik na działalności handlowej	58 151	42 251	63 178	43 587	27 017
Wynik na aktywach finansowych ¹	21 390	148 812	86 707	10 613	-3 001
Pozostałe przychody operacyjne netto	-2 678	-25 267	-26 496	-28 989	-253
Dochody ogółem	1 410 669	1 552 334	1 538 784	1 442 789	1 509 003
Koszty ogółem	-566 717	-536 579	-664 657	-580 230	-616 497
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	-458 452	-428 088	-552 766	-467 894	-509 461
<i>Amortyzacja</i>	-108 265	-108 491	-111 891	-112 336	-107 036
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-268 777	-262 606	-164 716	-228 352	-195 691
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-186 851	-632 980	-66 268	-248 537	-436 819
Wynik z działalności operacyjnej	388 324	120 169	643 143	385 670	259 996
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-133 365	-127 767	-138 821	-147 165	-158 594
Zysk brutto	254 959	-7 598	504 322	238 505	101 402
Zysk netto na akcjonariuszy mBanku	100 613	-174 682	317 125	108 683	26 555

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)	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021
Kasa i operacje z bankiem centralnym	6 683 941	3 968 691	16 355 429	16 523 318	18 015 638
Należności od banków	8 991 355	7 354 268	7 381 296	9 750 443	14 398 589
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	678 604	676 466	1 495 167	1 327 844	1 235 480
Pochodne instrumenty finansowe	1 488 869	1 722 353	1 879 166	1 699 144	2 029 842
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	108 947 243	108 567 354	113 244 357	116 241 341	119 667 078
Inwestycyjne papiery wartościowe	50 280 275	51 728 934	48 570 723	47 421 519	47 160 934
Wartości niematerialne	1 094 258	1 178 698	1 197 772	1 207 765	1 220 375
Rzeczowe aktywa trwałe	1 117 654	1 514 577	1 696 128	1 553 987	1 537 352
Inne aktywa	2 153 505	2 160 276	2 397 014	2 745 531	2 886 512
Aktywa razem	181 435 704	178 871 617	194 217 052	198 470 892	208 151 800
Zobowiązania (w tys. zł)	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021
Zobowiązania wobec innych banków	1 774 184	2 399 740	2 954 112	2 820 649	2 556 140
Pochodne instrumenty finansowe	1 087 757	1 338 564	1 731 193	1 803 770	2 317 815
Zobowiązania wobec klientów	141 118 549	137 698 668	152 097 133	156 583 517	164 141 601
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13 849 349	13 996 317	13 652 467	13 060 997	15 462 944
Zobowiązania podporządkowane	2 561 855	2 578 327	2 564 462	2 542 224	2 579 721
Pozostałe zobowiązania	4 074 367	4 184 934	4 468 757	4 966 132	4 557 411
Zobowiązania razem	164 466 061	162 196 550	177 468 124	181 777 289	191 615 632
Kapitały razem	16 969 643	16 675 067	16 748 928	16 693 603	16 536 168
Zobowiązania i kapitały razem	181 435 704	178 871 617	194 217 052	198 470 892	208 151 800

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

Załącznik: Wybrane dane finansowe

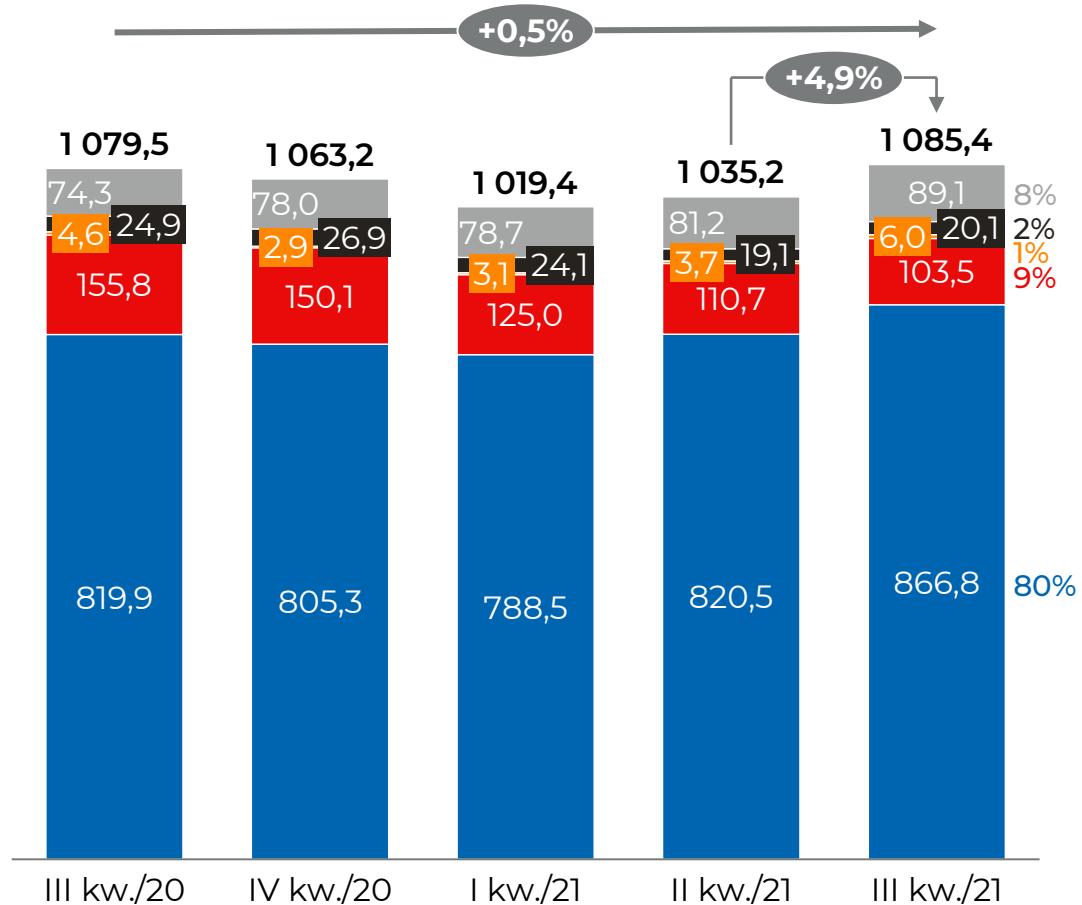
Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	III kw. 2020	IV kw. 2020	I kw. 2021	II kw. 2021	III kw. 2021
Marża odsetkowa, kwartalnie	2,16%	2,21%	2,10%	2,04%	2,02%
Marża odsetkowa, YtD	2,37%	2,33%	2,10%	2,07%	2,05%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	2,52%	2,47%	2,20%	2,16%	2,14%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	40,2%	34,6%	43,2%	40,2%	40,9%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	43,4%	41,1%	43,2%	41,8%	41,5%
Koszty ryzyka, kwartalnie	0,99%	0,97%	0,59%	0,80%	0,66%
Koszty ryzyka, YtD	1,27%	1,19%	0,59%	0,70%	0,69%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	2,35%	-4,09%	7,69%	2,60%	0,63%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	2,22%	0,62%	7,69%	5,12%	3,61%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	0,22%	-0,38%	0,68%	0,22%	0,05%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	0,21%	0,06%	0,68%	0,44%	0,31%
Wskaźnik kredyty/depozyty	77,2%	78,8%	74,5%	74,2%	72,9%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,53%	19,86%	19,19%	17,55%	17,51%
Współczynnik kapitału Tier I	16,74%	16,99%	16,62%	15,18%	15,19%
Wskaźnik dźwigni	7,7%	7,8%	7,4%	7,0%	6,8%
Kapitał / Aktywa	9,4%	9,3%	8,6%	8,4%	7,9%
TREA / Aktywa	49,2%	49,5%	47,5%	49,2%	48,0%
Wskaźnik NPL	4,8%	4,8%	4,6%	4,4%	4,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	60,7%	58,3%	58,5%	58,3%	57,2%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	75,0%	72,9%	73,7%	75,8%	75,4%

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

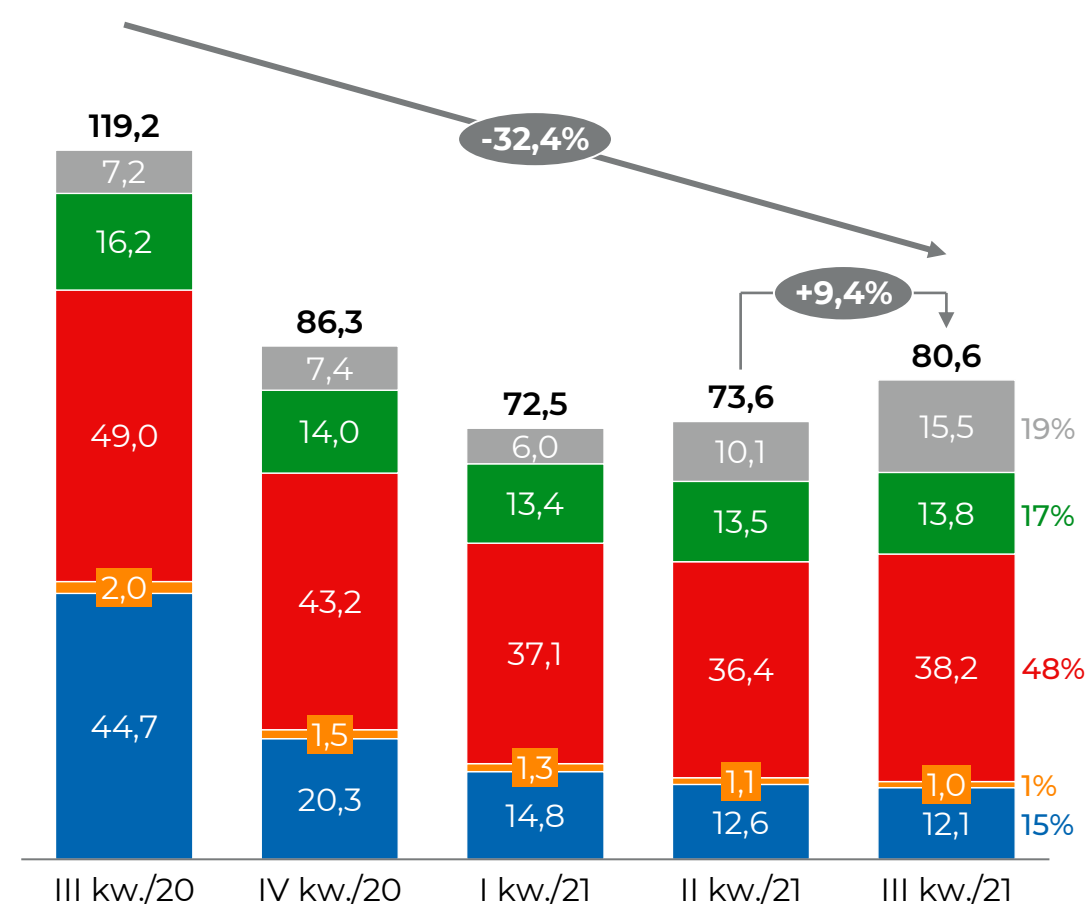
mln zł



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

Struktura kosztów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł

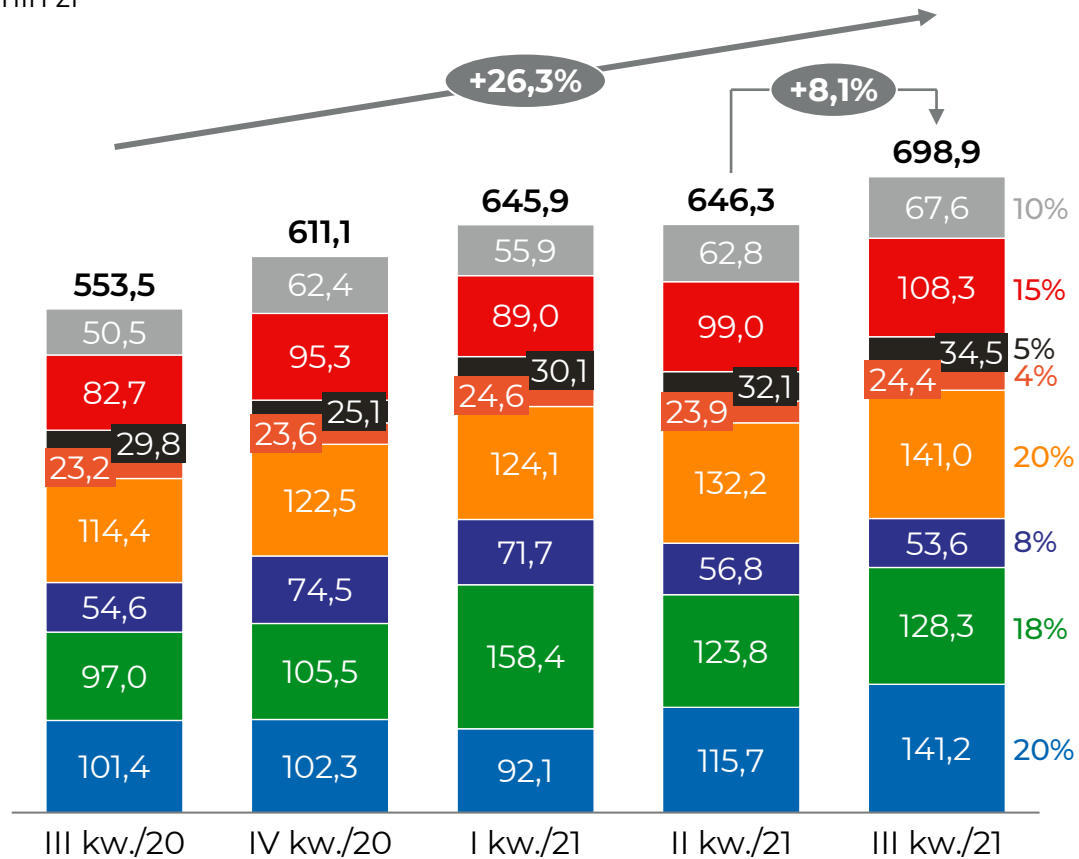


- Depozyty (w tym od banków)
- Kredyty otrzymane
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

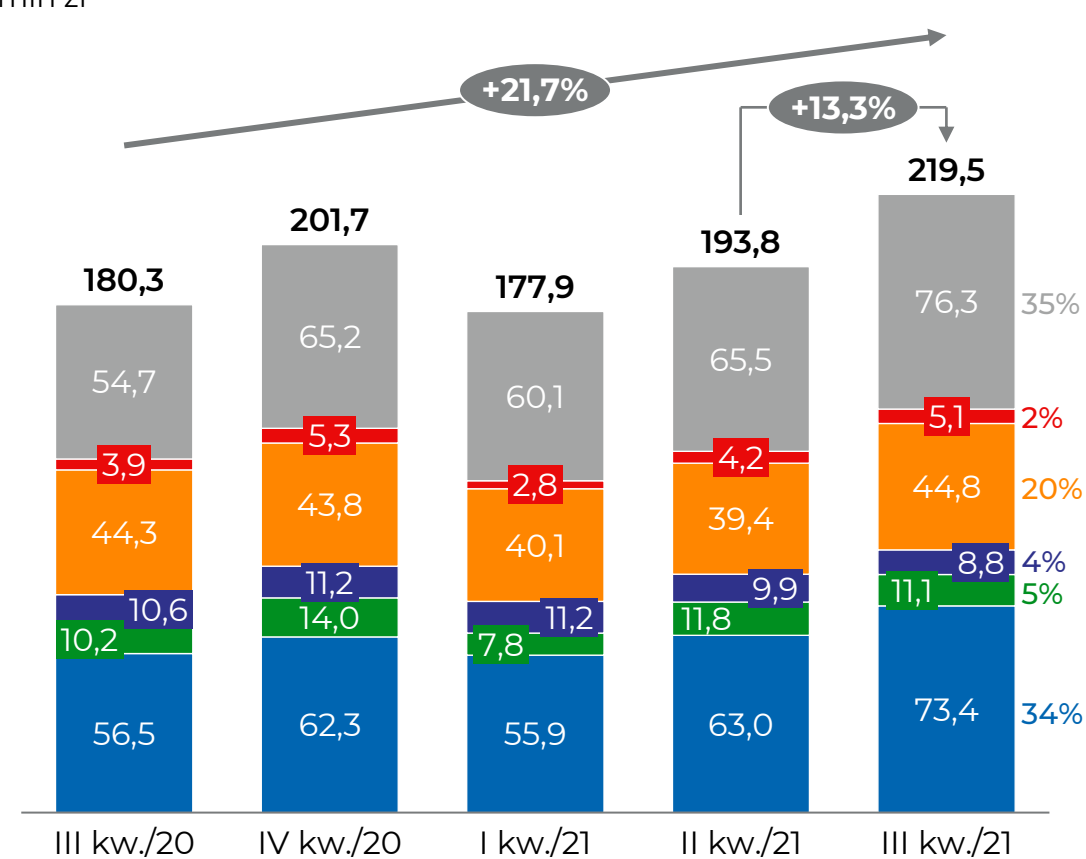
Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

mln zł



Struktura kosztów prowizyjnych Grupy mBanku

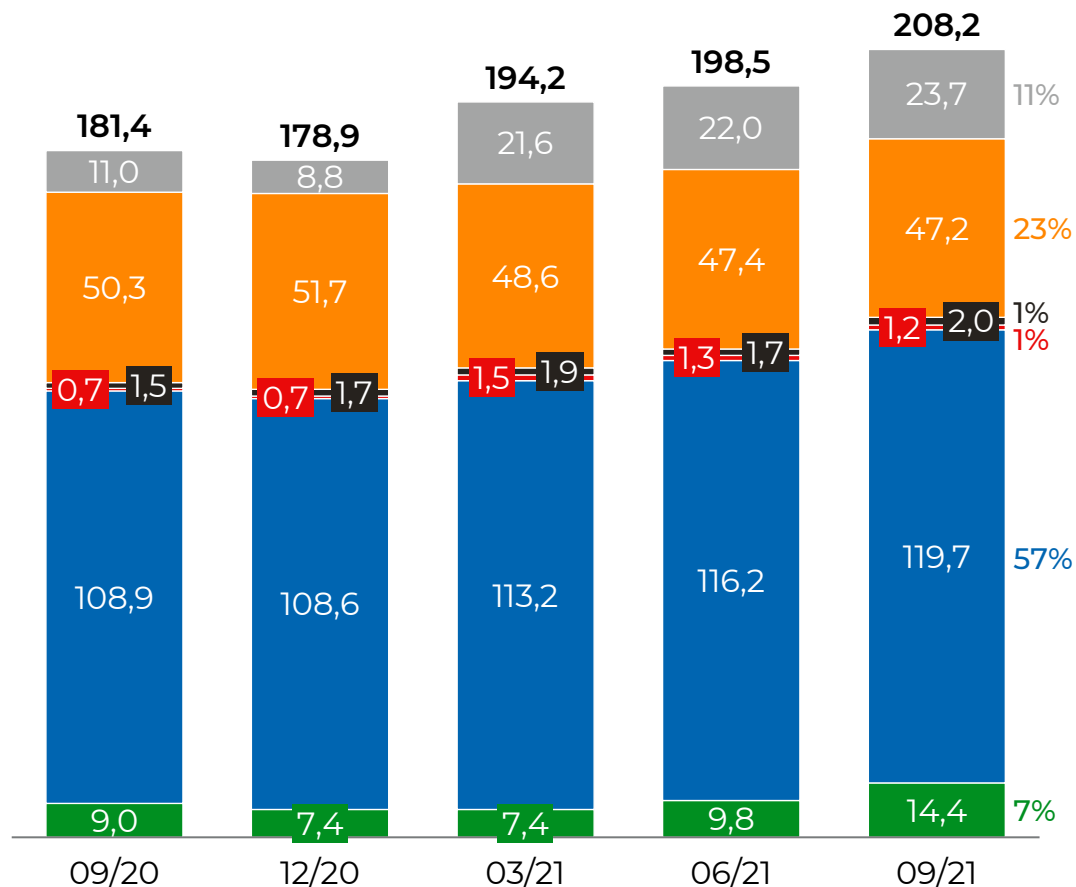
mln zł



Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

Struktura aktywów Grupy mBanku

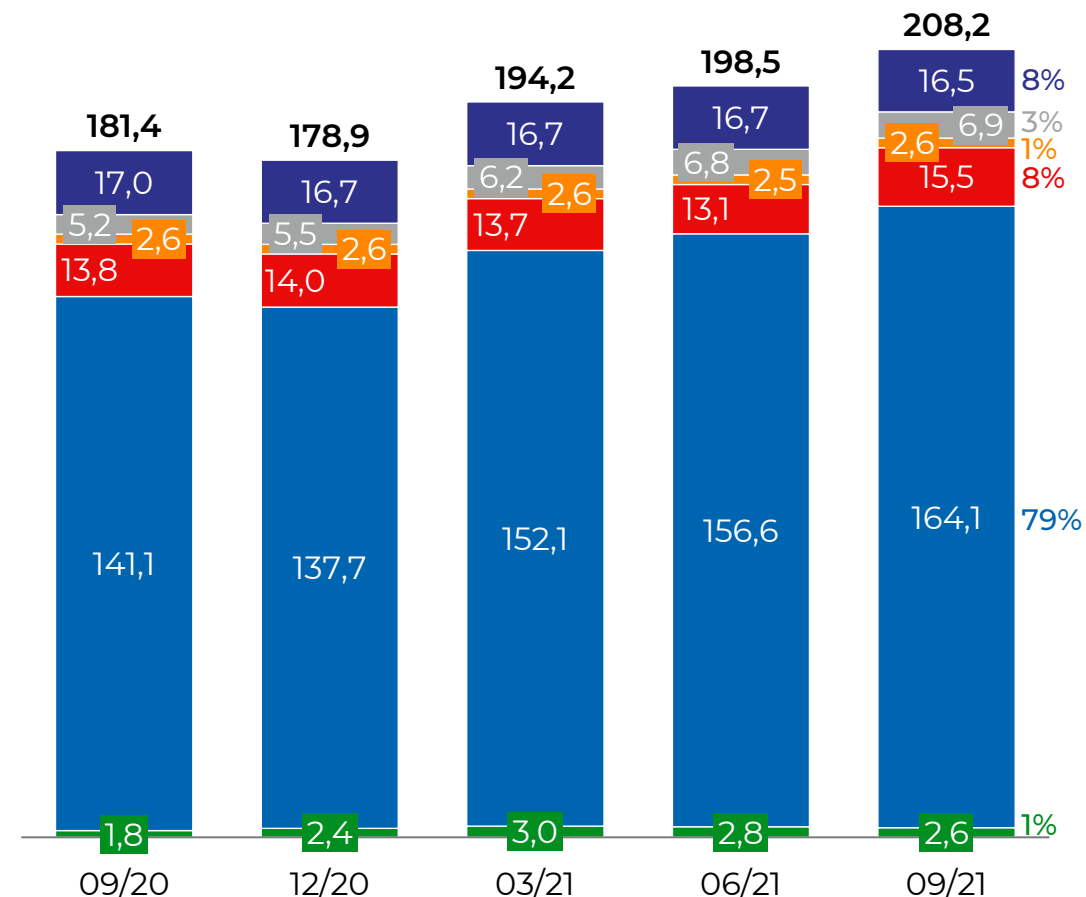
mld zł



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

Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

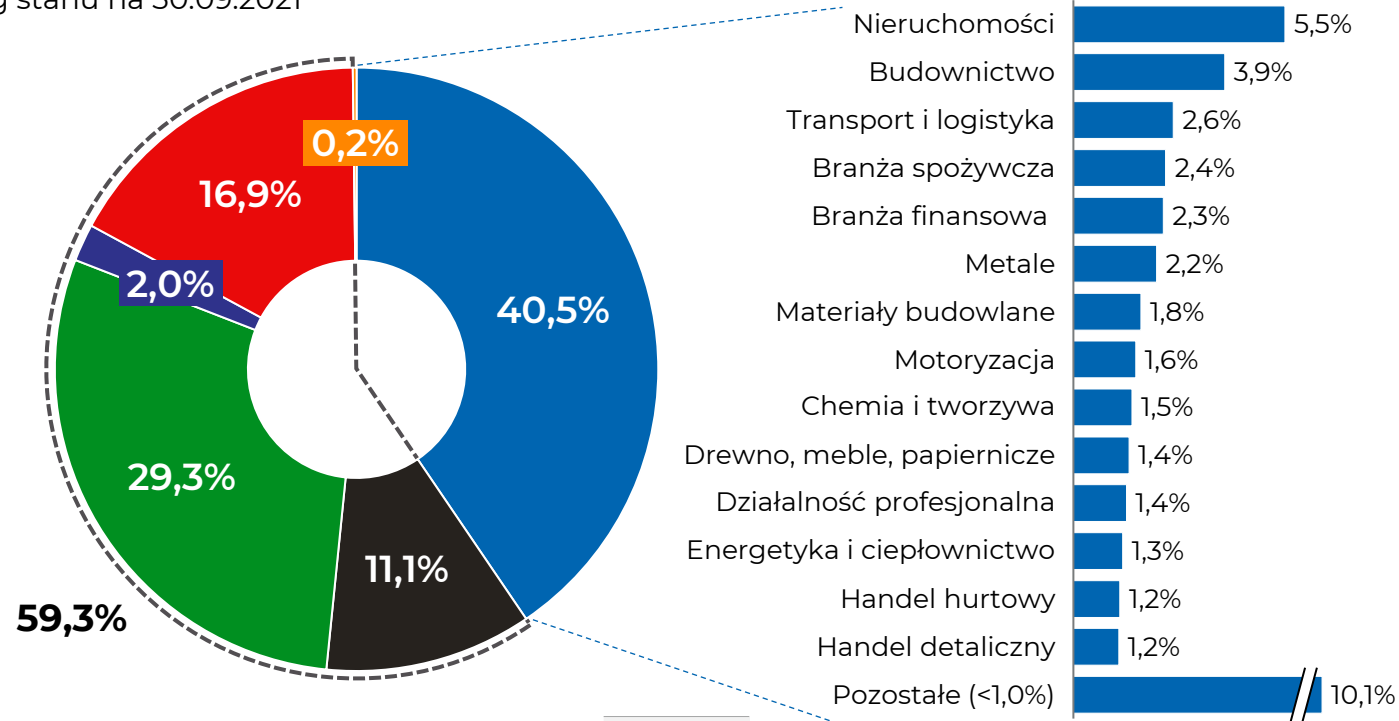


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów brutto Grupy mBanku, wg segmentu klienta i branż

wg stanu na 30.09.2021

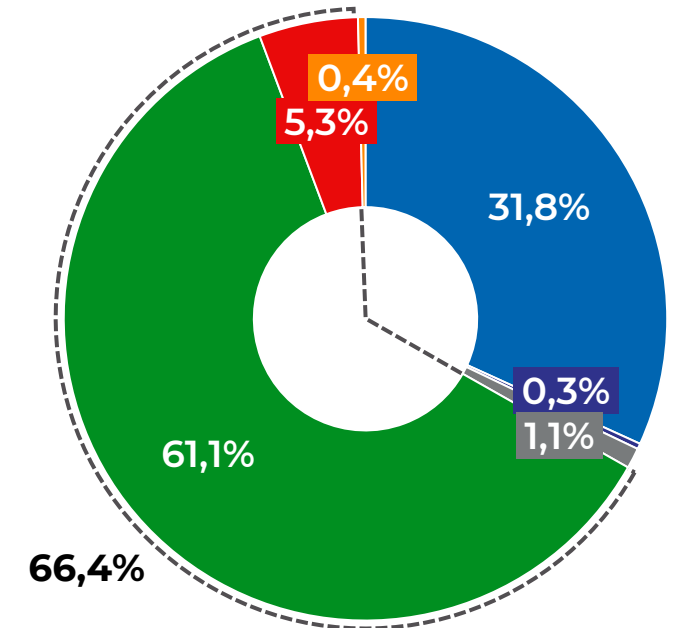


	mld zł
Kredyty korporacyjne	49,9
Hipoteki walutowe osób fizycznych	13,7
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych ¹	36,1
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,5
Niehipoteczne kredyty detaliczne	20,8
Klienci sektora budżetowego	0,2
SUMA	123,2

Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą ekspozycji

Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 30.09.2021



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące ²	52,1
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	0,5
Kredyty i pożyczki otrzymane	1,8
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	100,2
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	8,7
Klienci sektora budżetowego	0,7
SUMA	164,1

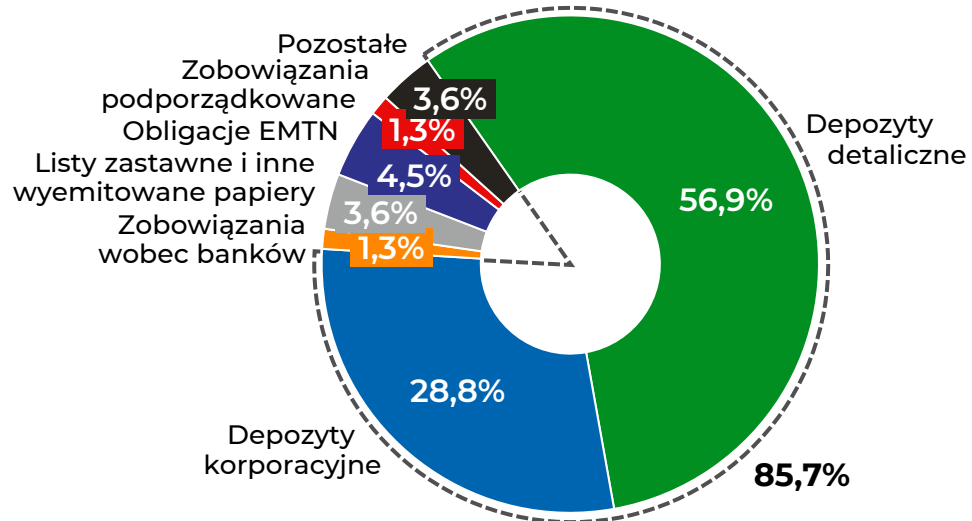
¹ Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

² Zawiera transakcje repo

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 30.09.2021



Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 30.09.2021

	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 30.09.2021

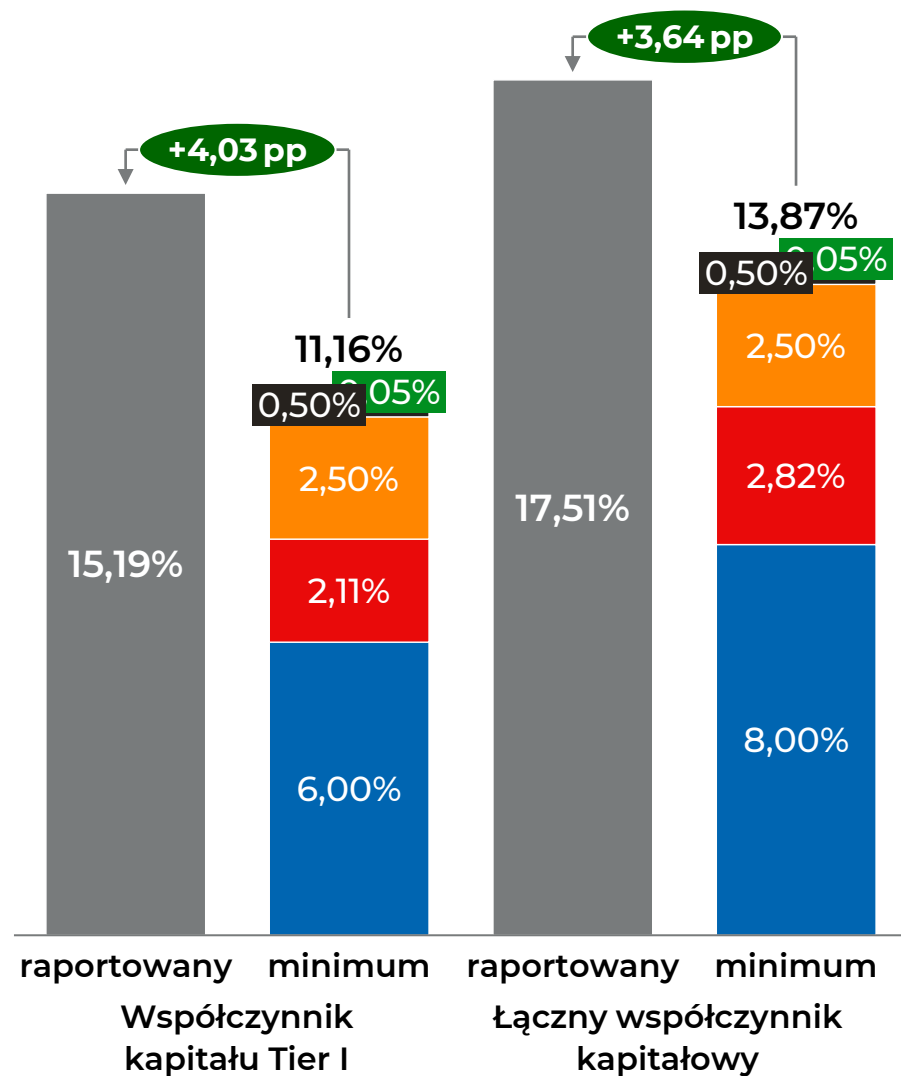
Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN					
500 mln	EUR	26.11.2014	26.11.2021	7,0 lat	2,000%
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005%
180 mln	CHF	07.06.2018	07.06.2022	4,0 lata	0,565%
500 mln	EUR	05.09.2018	05.09.2022	4,0 lata	1,058%
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
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 30.09.2021

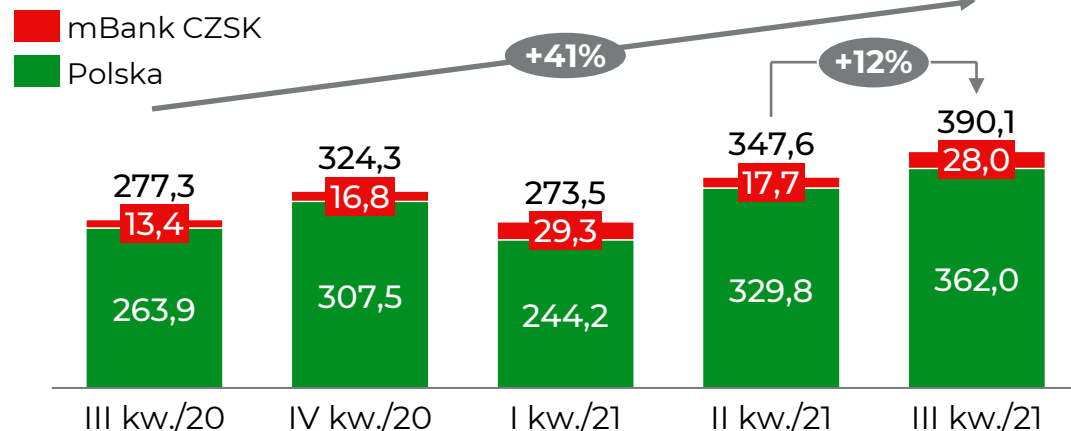


- Bufor antycykliczny (CCyB)** wyznaczany jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w krajach, w których znajdują się istotne ekspozycje kredytowe Grupy.
- Bufor ryzyka systemowego (SRB)**, pierwotnie ustalony w Polsce w wysokości 3,0%, od 19.03.2020 obniżony do 0%;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

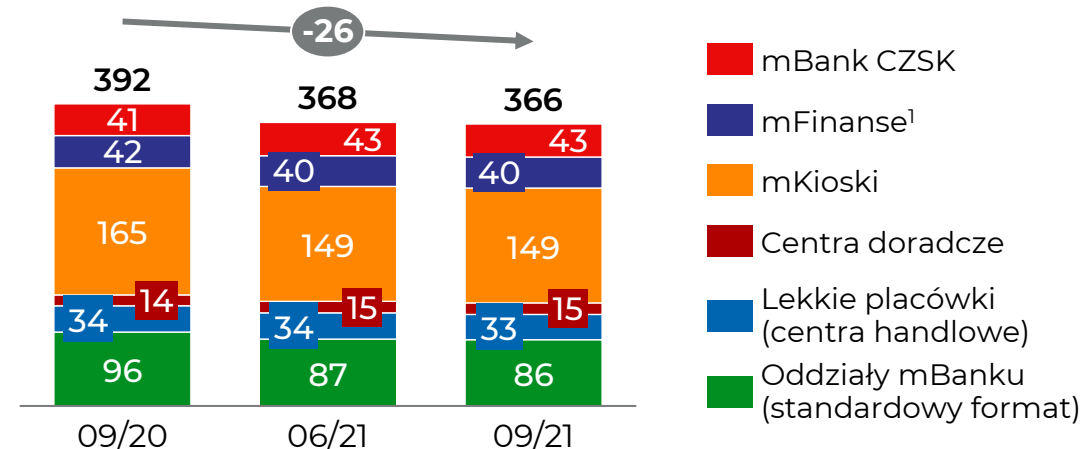
Załącznik: Bankowość Detaliczna

Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie

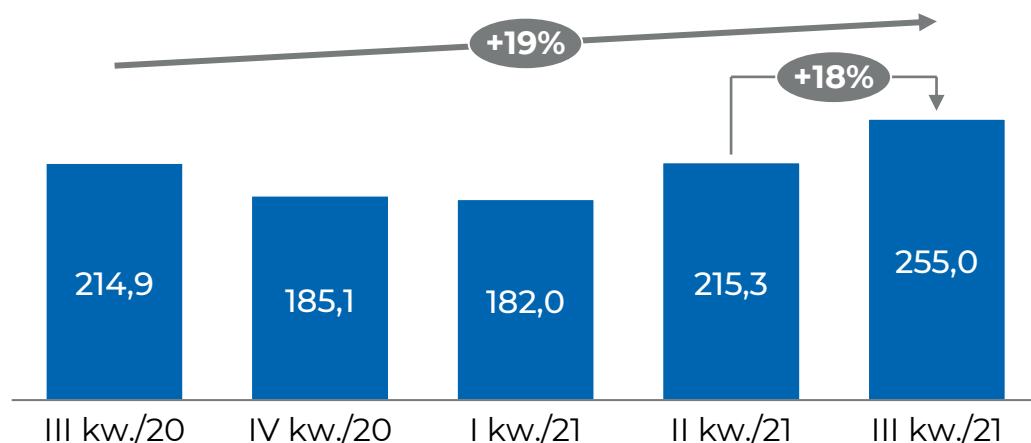


Liczba punktów obsługi detalicznej



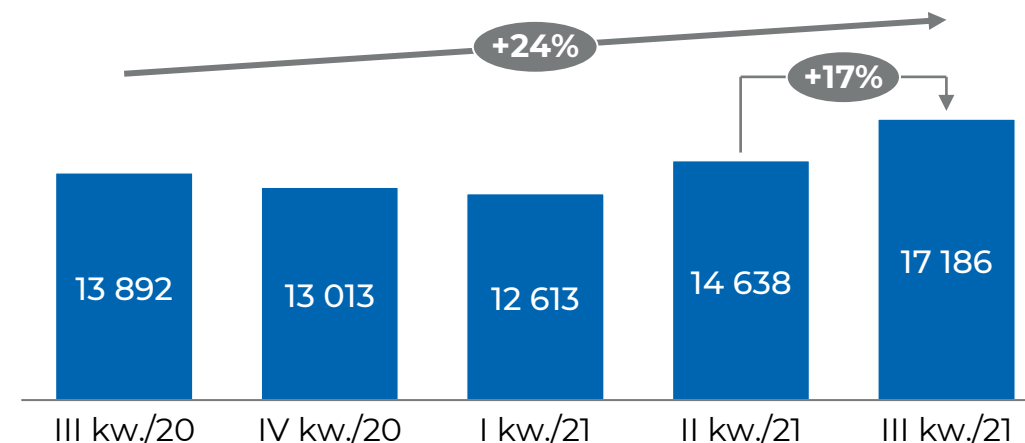
Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln, kwartalnie



Wartość transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi

mln zł, kwartalnie

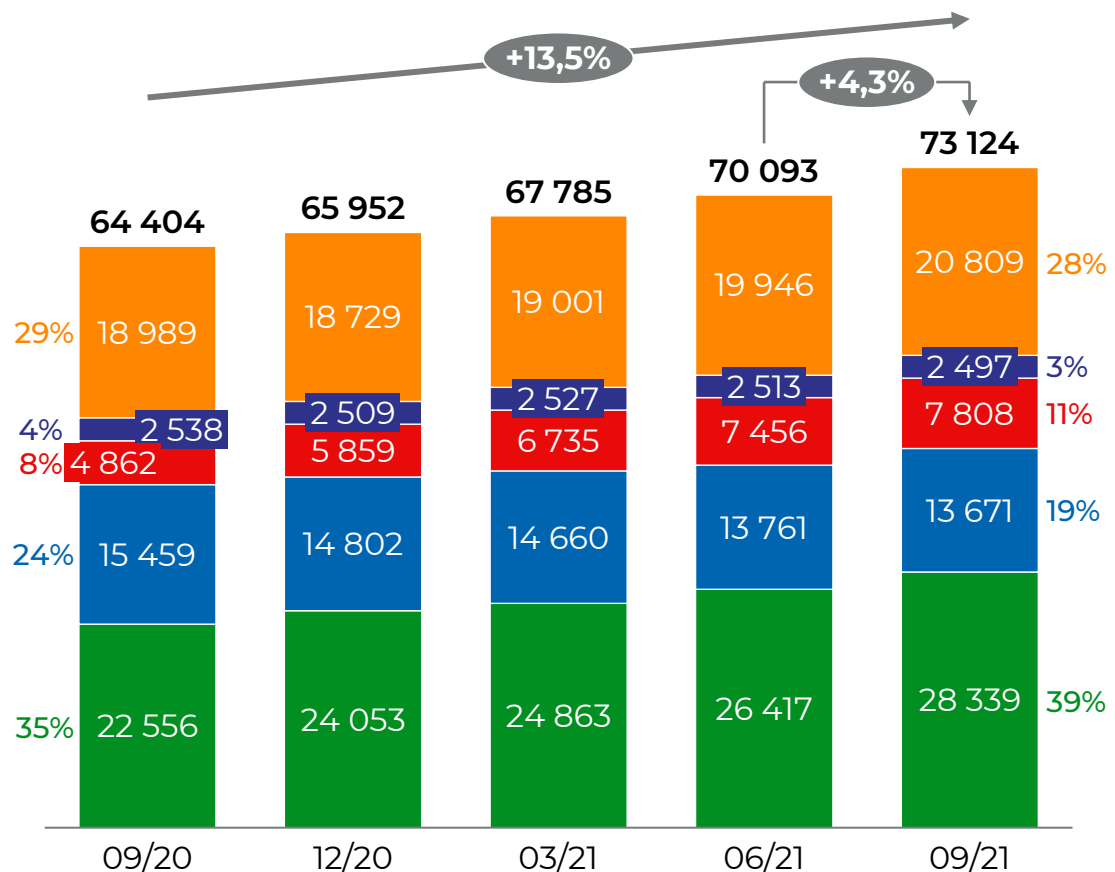


¹ W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

Załącznik: Bankowość Detaliczna

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

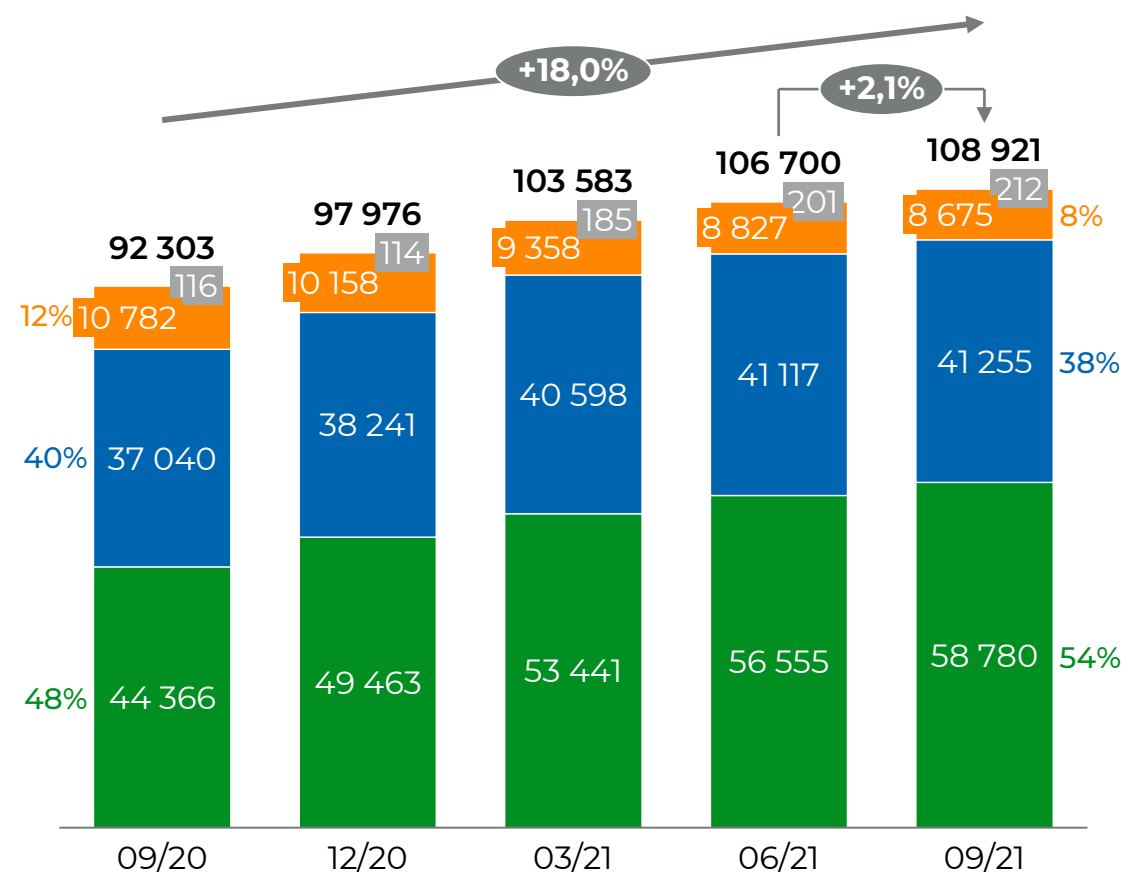
mln zł



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

Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



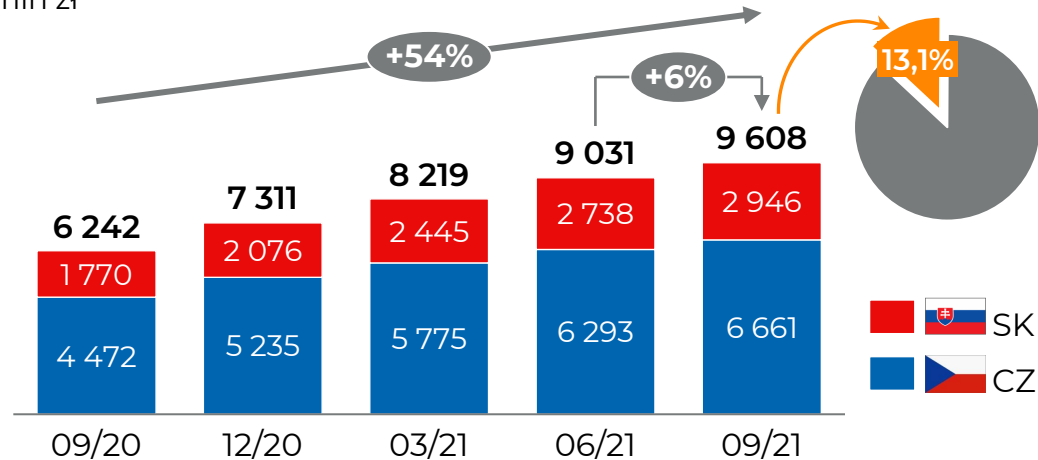
- Rachunki bieżące
- Rachunki oszczędnościowe
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

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

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

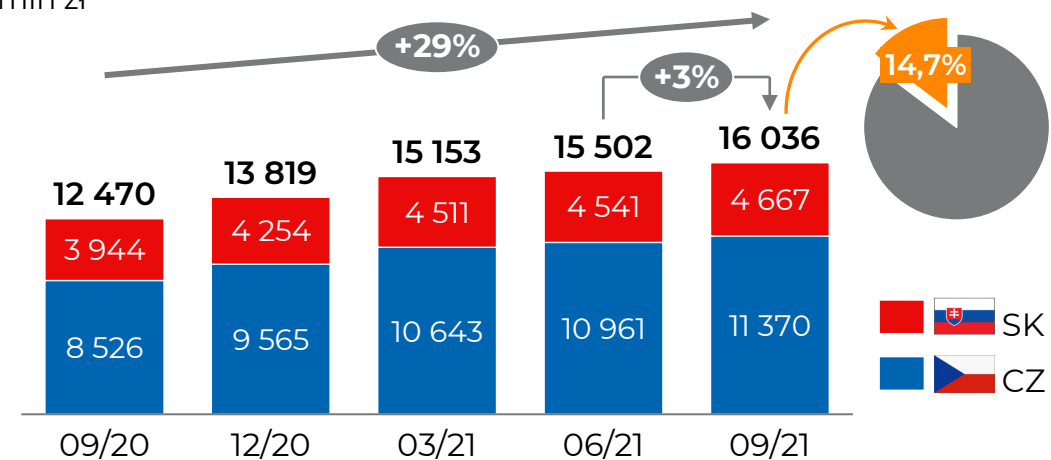
Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



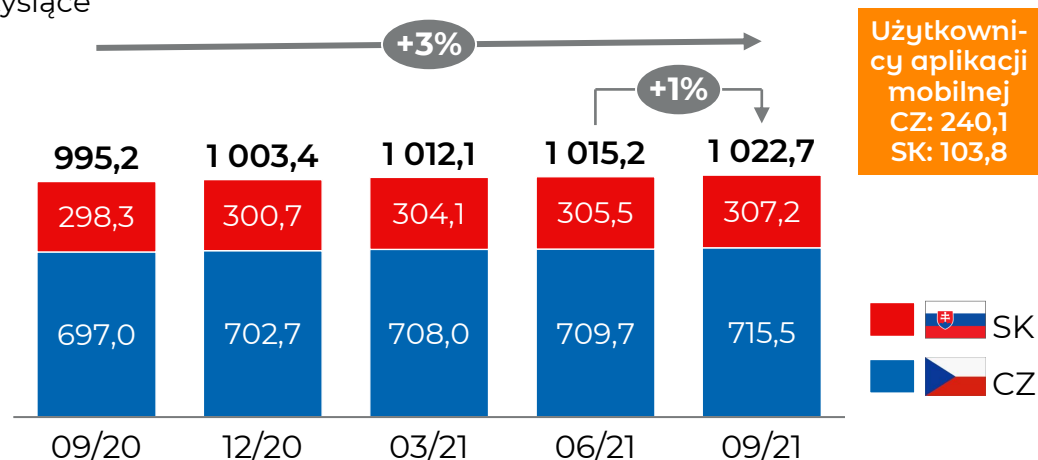
Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



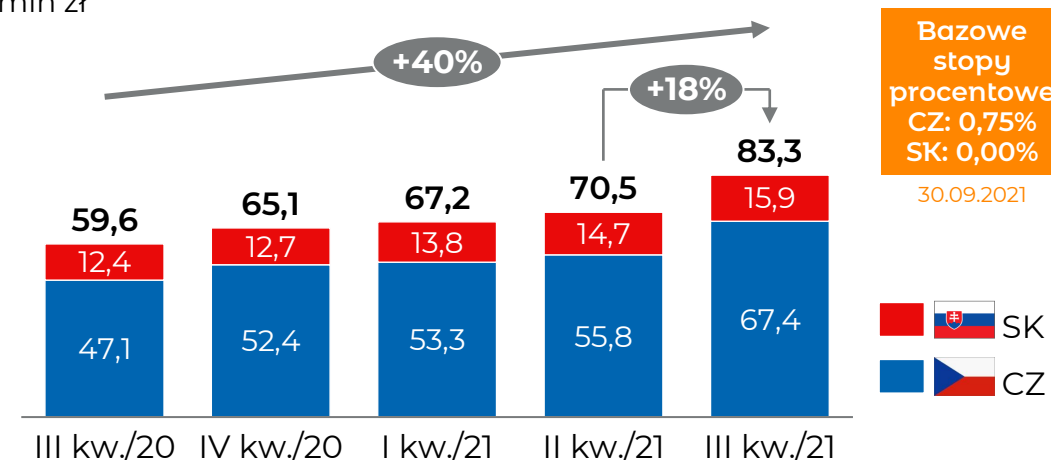
Liczba klientów

tysiące



Rozwój dochodów ogółem

mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji



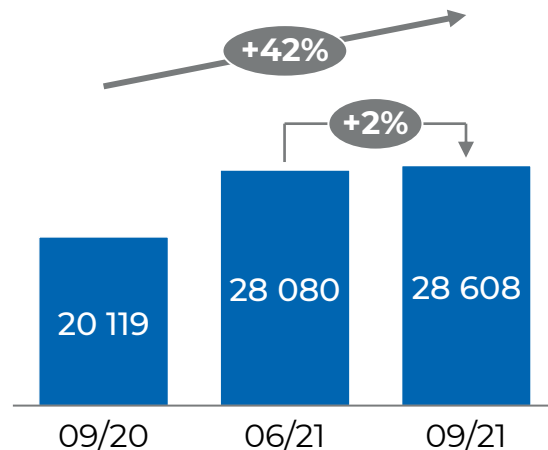
Czechy

sieć fizyczna:

8	lekkie placówki
23	mKioski

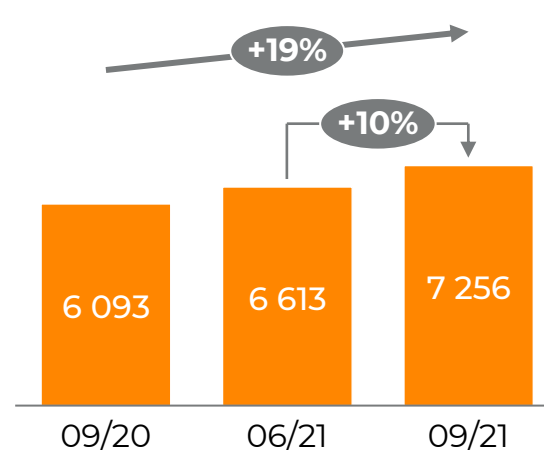
Kredyty hipoteczne

mln CZK



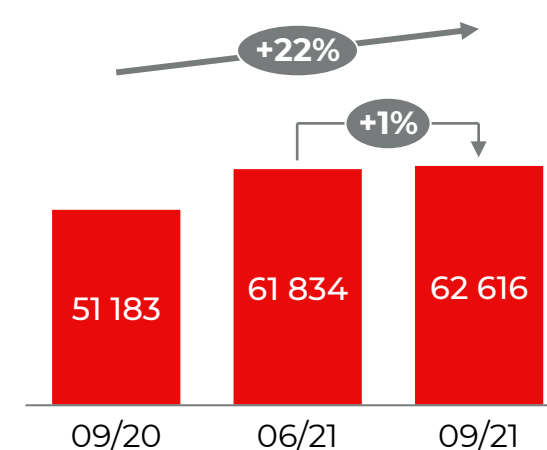
Kredyty niehipoteczne

mln CZK



Depozyty klientów

mln CZK



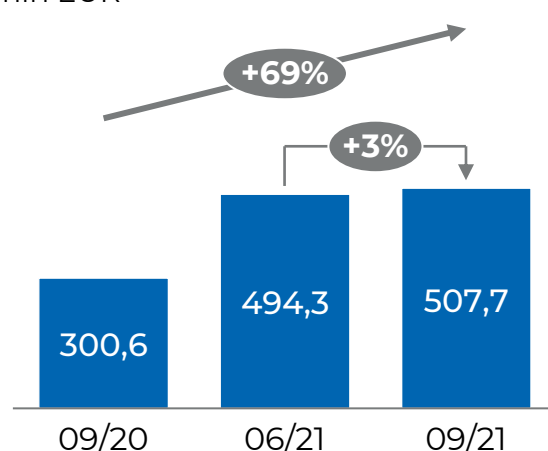
Słowacja

sieć fizyczna:

3	lekkie placówki
9	mKioski

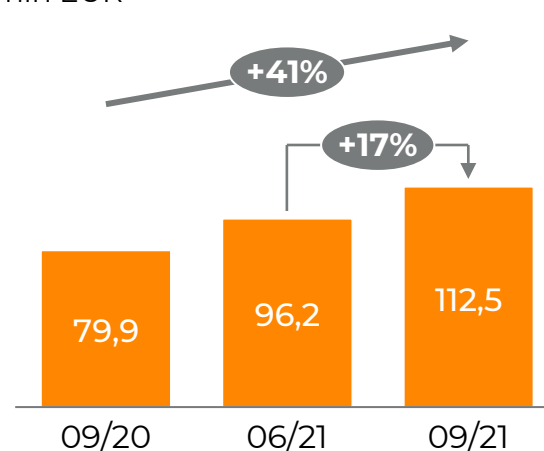
Kredyty hipoteczne

mln EUR



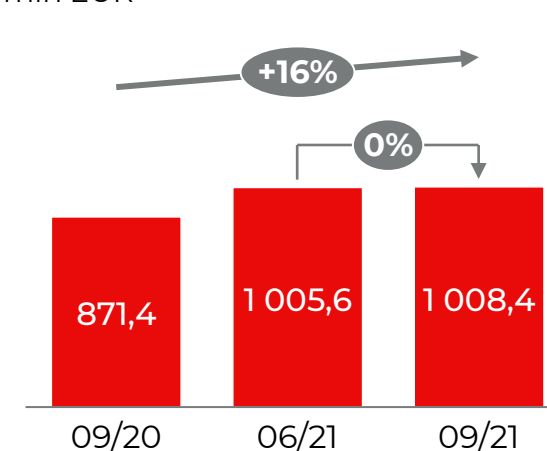
Kredyty niehipoteczne

mln EUR



Depozyty klientów

mln EUR



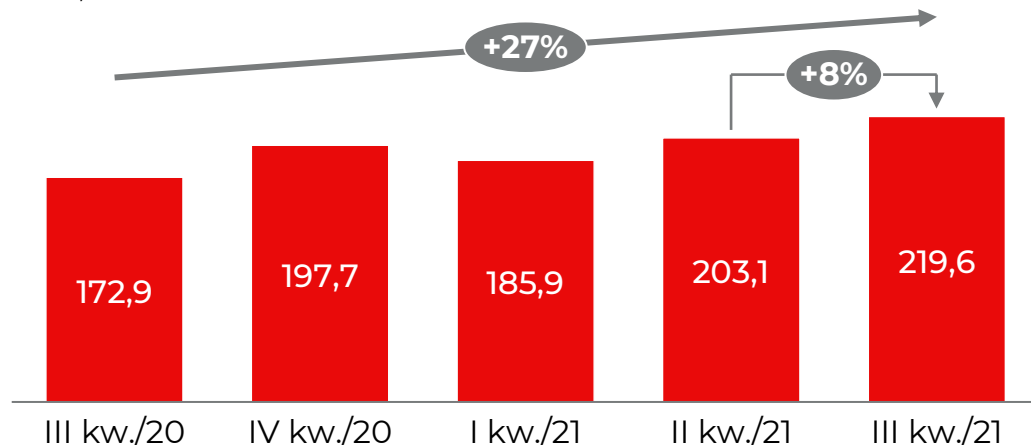
Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

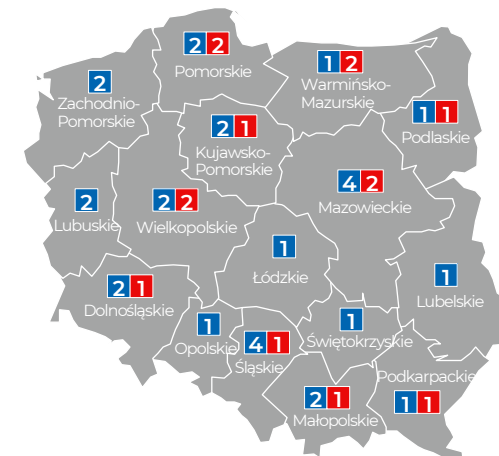
Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie



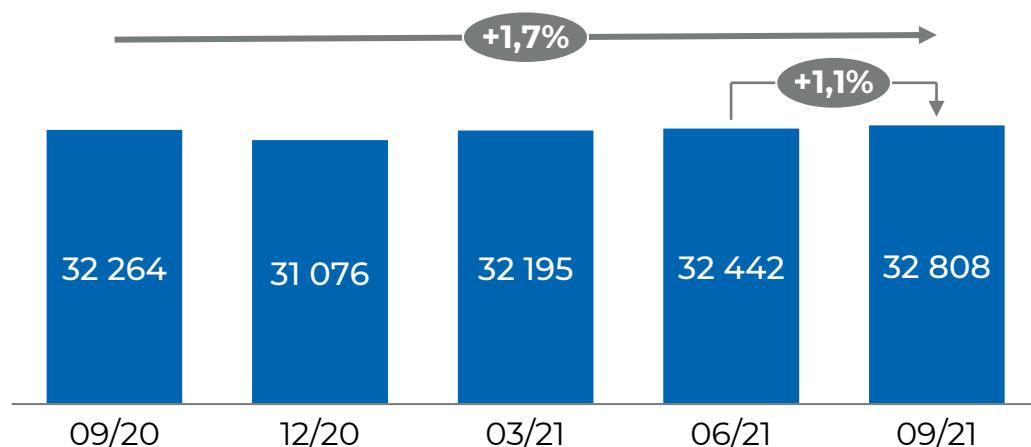
Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

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



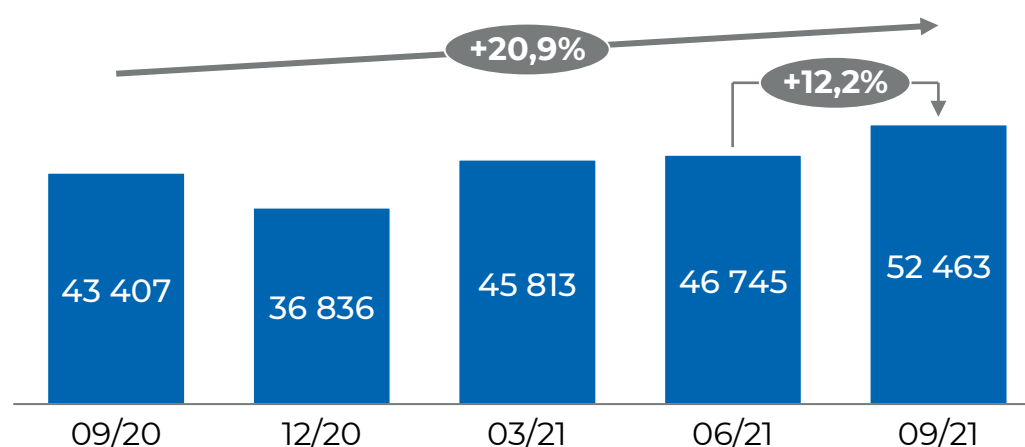
Rozwój kredytów przedsiębiorstw¹

mln zł



Rozwój depozytów przedsiębiorstw¹

mln zł

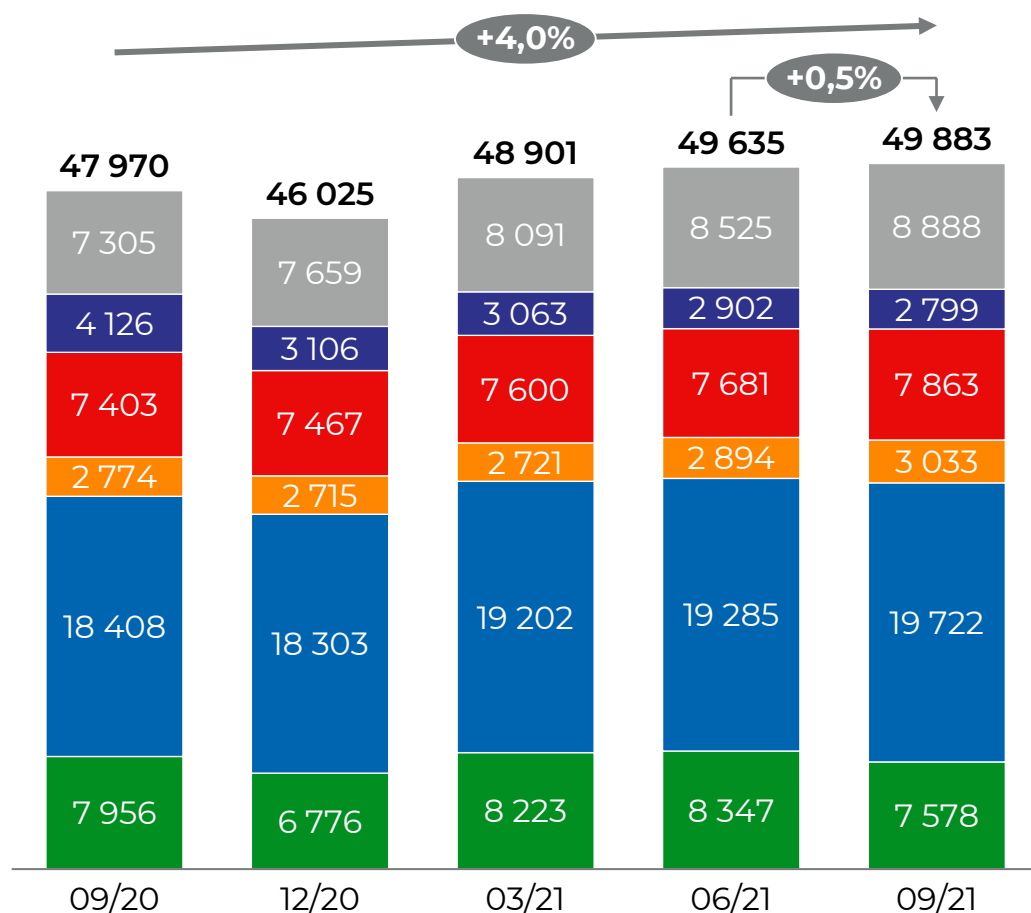


¹ Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym

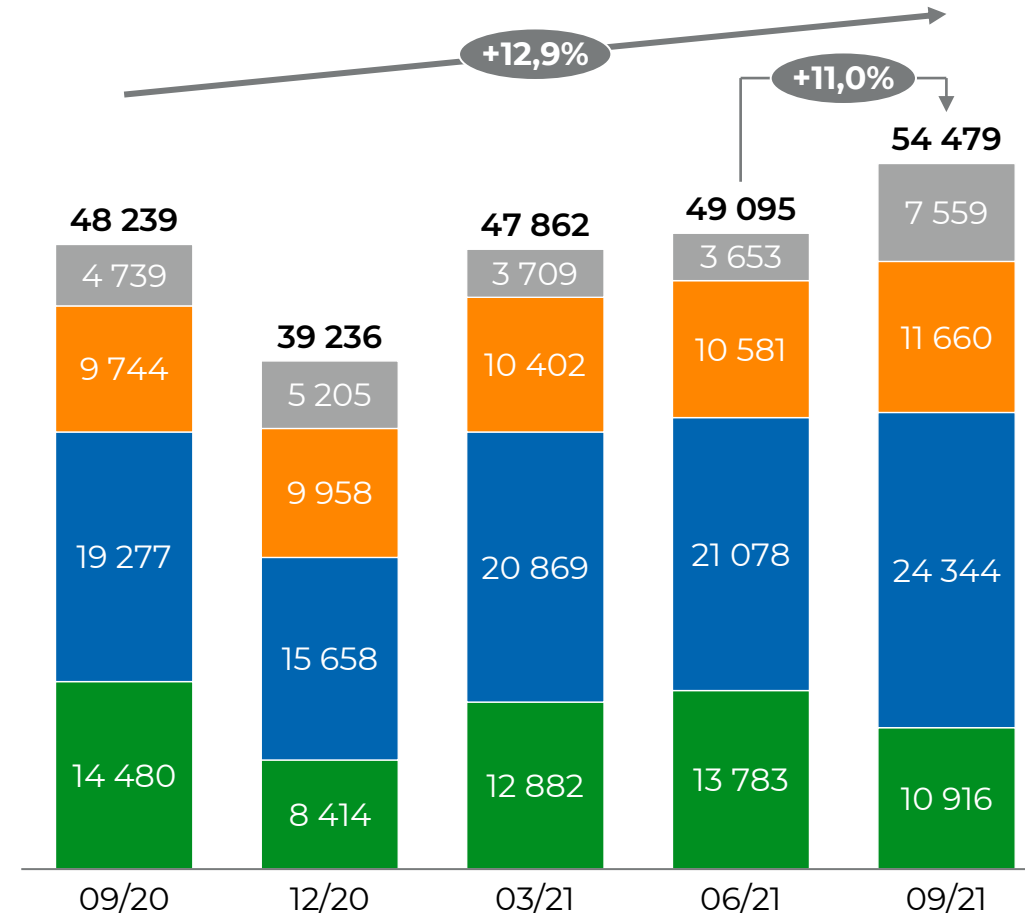
mln zł



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

Rozwój depozytów od klientów korporacyjnych

mln zł



■ K1 ■ K2 ■ K3 ■ Pozostałe

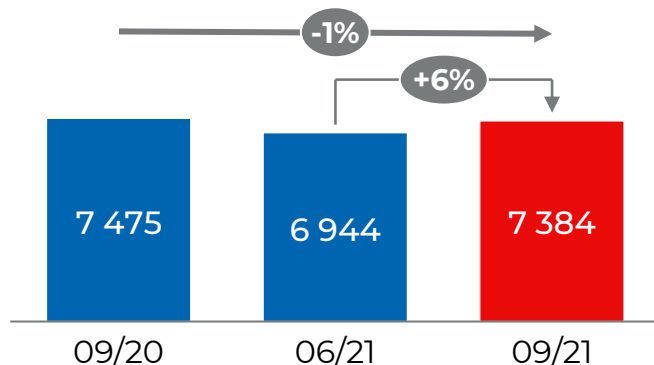
Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 50 mln zł do 1 mld zł; K3 – roczne obroty poniżej 50 mln zł i pełna księgowość.

Załącznik: Wyniki głównych spółek zależnych mBanku

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

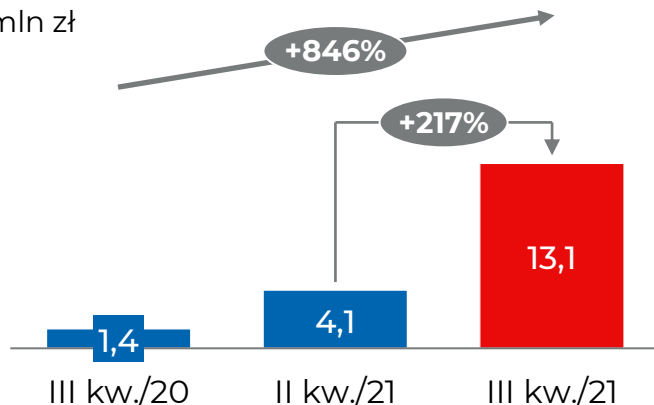
Wyemitowane listy zastawne

mln zł, wartość nominalna



Zysk brutto spółki

mln zł

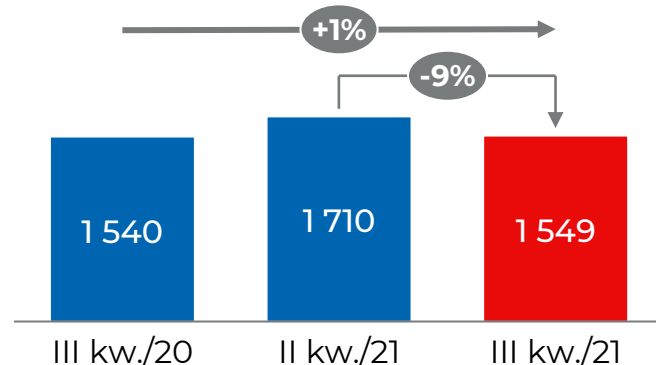


m Leasing – oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą
założony w 1991 r.

Umowy leasingowe

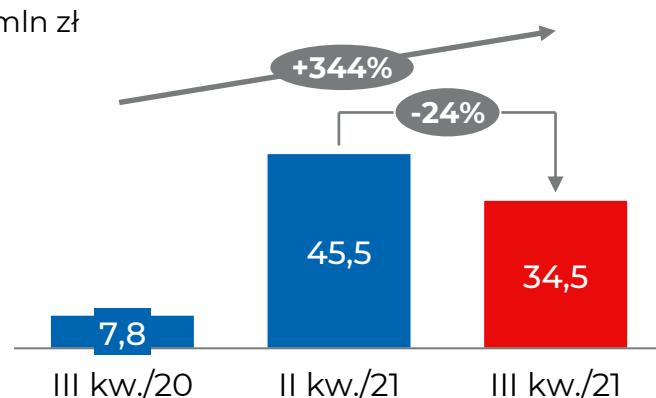
mln zł

Udział rynkowy I pół./21: 8,1%



Zysk brutto spółki

mln zł

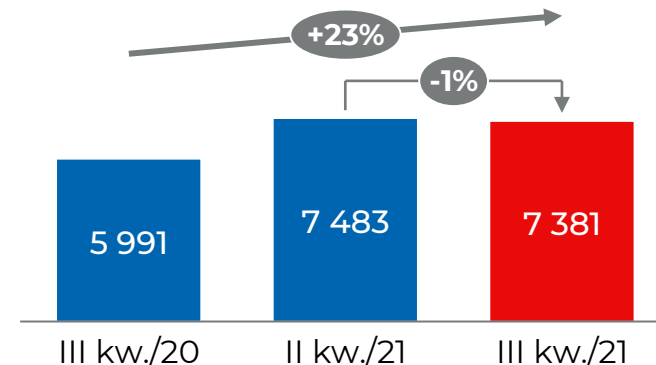


m Faktoring – oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe
założony w 1995 r.

Umowy faktoringowe

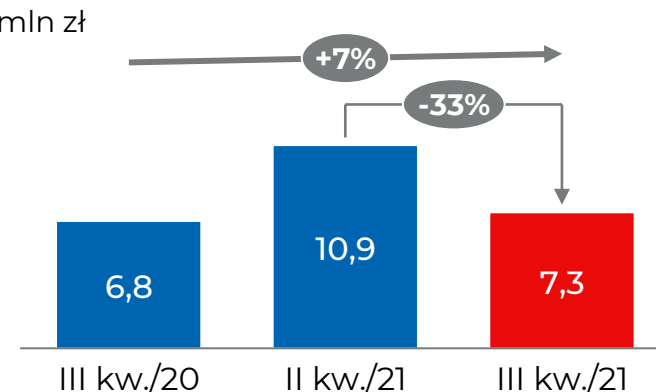
mln zł

Udział rynkowy I pół./21: 8,5%



Zysk brutto spółki

mln zł



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

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

Załącznik: Historyczne wyniki finansowe Grupy mBanku







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

Załącznik: Podsumowanie kursu akcji mBanku

Akcje banków znacząco zyskały w ostatnich miesiącach, mBank lepszy od indeksu

Przynależność mBanku do indeksów i wagi

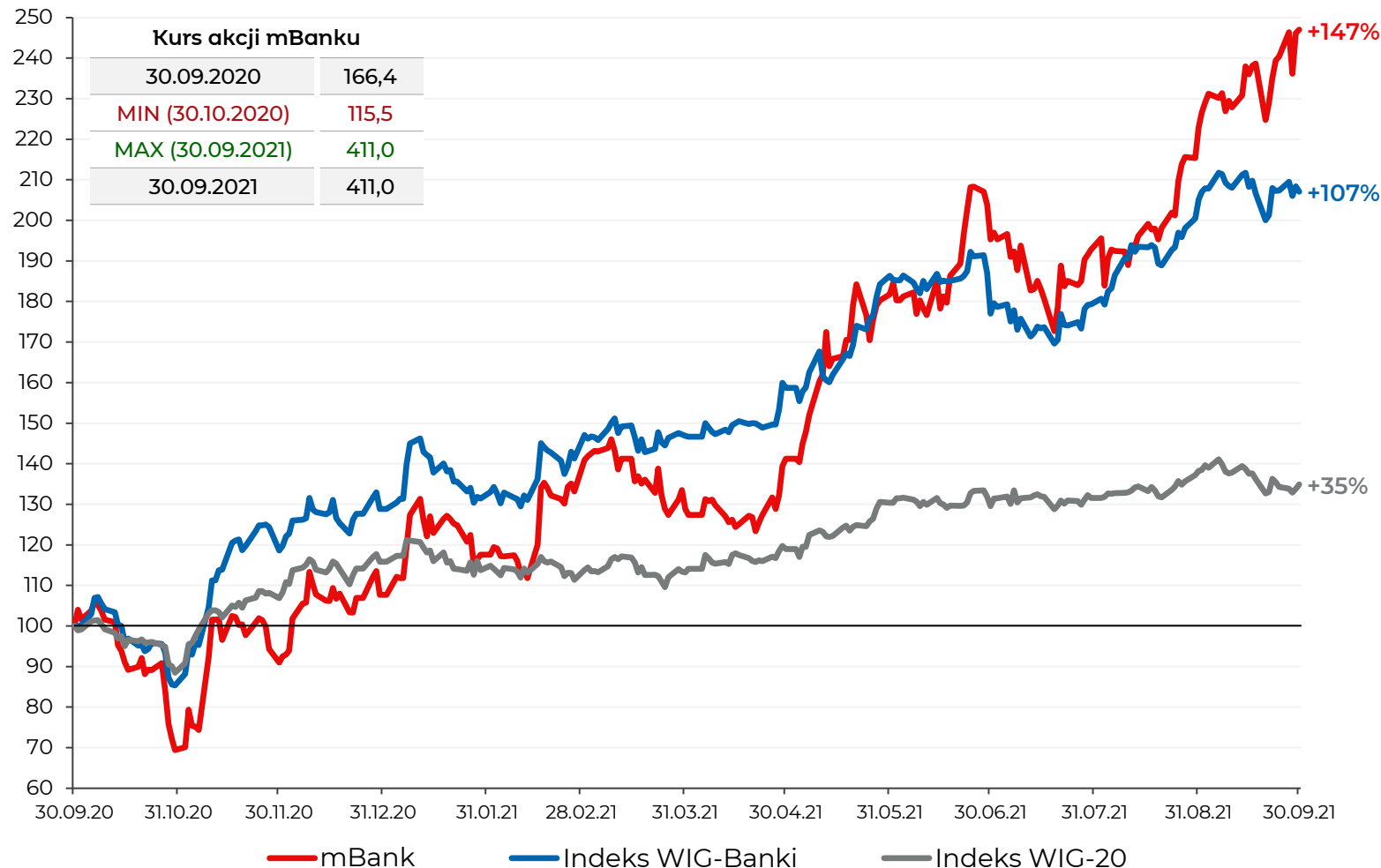
wg stanu na 15.10.2021

WIG30		2,301%
mWIG40		7,998%
WIG		1,686%
WIG-Banki		6,483%
WIG-ESG		2,664%
WIG-Poland		1,750%

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

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 368 696

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



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 30.09.2021).

Prezentacja dla inwestorów – III kw. 2021 r.

Disclaimer

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez mBank S.A. wyłącznie w celu informacyjnym na podstawie Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2021 roku, sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. W celu uzyskania szczegółowych informacji na temat wyników Banku i Grupy należy zapoznać się z odpowiednimi sprawozdaniami finansowymi.

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

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

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

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

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

Dane kontaktowe

Karol Prażmo

Dyrektor Zarządzający
ds. Obszaru Skarbu i Relacji Inwestorskich

+48 607 424 464

karol.prazmo@mbank.pl

Joanna Filipkowska

Wicedyrektor ds. Relacji Inwestorskich

+48 510 029 766

joanna.filipkowska@mbank.pl

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/