

# Wyniki Grupy mBanku II kw. 2014 r.

Miliard przychodów w kwartale

Zarząd mBanku S.A.

Prezentacja dla inwestorów  
30 lipca 2014 r.



# Kluczowe wydarzenia w II kw. 2014 r.

## Rekordowe przychody ogółem dzięki dochodom podstawowym

- NII w górę 4,4% QoQ i 12,2% YoY wraz z przyspieszeniem kredytów
- NFC w górę 0,9% QoQ i 16,5% YoY dzięki rosnącemu biznesowi

## Wysoka efektywność

- Wskaźnik koszty/dochody: 44,5%

Rachunek  
zysków i strat

**Zysk netto 324,8 mln zł ...**

## Wskaźniki kapitałowe wspierające przyszły wzrost

- Współczynnik CET 1: 13,2%
- Łączny współczynnik kapitałowy: 15,8%

## Zdywersyfikowany i bezpieczny profil finansowania

## Komfortowy poziom płynności

- Kredyty/depozyty: 110,8%

Kapitał  
i płynność

Wolumeny

## Wolumeny na trajektorii wzrostu

- Kredyty brutto: 72,7 mld zł (+2,4% QoQ, +1,1% YoY)<sup>1</sup>
- Depozyty klientów: 63,3 mld zł (+1,1% QoQ, +6,3% YoY)<sup>1</sup>

## Przyspieszenie akcji kredytowej we wszystkich segmentach

- Nowa sprzedaż detaliczna w wys. 2,0 mld zł (+19% QoQ, +37% YoY)

Rozwój  
biznesu

## Kontynuacja implementacji podejścia „Jednego Banku”

- Pierwsza zintegrowana placówka
- Strategiczne cele na lata 2012-2016 praktycznie osiągnięte

## Dynamiczna akwizycja klientów

- 4 490 tys. klientów detalicznych (+62,8 tys. QoQ) oraz 17 006 klientów korporacyjnych (+406 QoQ)

**... +16,9% w porównaniu  
do II kw. 2013 r.**

<sup>1</sup> Dynamiki wolumenów prezentowane odpowiednio z wyłączeniem transakcji reverse repo / buy-sell-back oraz transakcji repo

# Agenda



## Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe

Akwizycja klientów i udziały rynkowe

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

## Analiza wyników finansowych za II kw. 2014 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Dochody i koszty

Jakość portfela kredytowego

Struktura finansowania

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

## Sytuacja makroekonomiczna

## Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych

# Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe: Rachunek zysków i strat

w mln zł	II kw./14	I kw./14	Zmiana II kw./I kw.	II kw./13
Wynik z tytułu odsetek	617,2	591,0	+4,4%	550,2
Wynik z tytułu opłat i prowizji	243,7	241,4	+0,9%	209,3
<b>Dochody ogółem</b>	<b>1 023,8</b>	<b>956,6</b>	<b>+7,0%</b>	<b>932,9</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(455,3)</b>	<b>(430,6)</b>	<b>+5,7%</b>	<b>(417,9)</b>
Odpisu netto	(155,9)	(89,5)	+74,2%	(159,5)
<b>Zysk brutto</b>	<b>412,6</b>	<b>436,5</b>	<b>-5,5%</b>	<b>355,5</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>324,8</b>	<b>337,8</b>	<b>-3,8%</b>	<b>277,9</b>
Marża odsetkowa netto (NIM)	2,30%	2,30%	0,00 p.p.	2,15%
NIM z wył. portfela CHF	2,68%	2,71%	-0,03 p.p.	2,54%
Wskaźnik koszty/dochody	44,5%	45,0%	-0,5 p.p.	44,8%
Koszty ryzyka	0,88%	0,51%	+0,37 p.p.	0,92%
Zwrot na kapitale (ROE) <sup>1</sup>	13,6%	13,7%	-0,1 p.p.	12,2%
Zwrot na aktywach (ROA) <sup>1</sup>	1,16%	1,26%	-0,10 p.p.	1,03%

<sup>1</sup> Netto

Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

# Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

## Kluczowe dane finansowe: Bilans

w mln zł	II kw./14	I kw./14	Zmiana II kw./I kw.	II kw./13
<b>Kredyty brutto</b>	<b>72 732</b>	<b>73 390</b>	<b>-0,9%</b>	<b>74 426</b>
Kredyty detaliczne	39 664	38 973	+1,8%	39 042
Kredyty korporacyjne <sup>1</sup>	27 912	26 957	+3,5%	27 442
<b>Depozyty klientów</b>	<b>63 294</b>	<b>63 596</b>	<b>-0,5%</b>	<b>62 195</b>
Depozyty detaliczne	35 726	34 784	+2,7%	33 689
Depozyty korporacyjne <sup>1</sup>	23 200	23 717	-2,2%	21 489
Wskaźnik kredyty/depozyty	110,8%	111,5%	-0,7 p.p.	115,4%
Wskaźnik NPL <sup>2</sup>	6,4%	6,1%	+0,3 p.p.	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwami <sup>2</sup>	50,1%	48,8%	+1,3 p.p.	66,4%
Core Tier 1 / CET 1 <sup>3</sup>	13,2%	13,6%	-0,4 p.p.	13,1%
CAR / łączny współczynnik kapitałowy <sup>3</sup>	15,8%	16,3%	-0,5 p.p.	18,2%

<sup>1</sup> Wyłączając transakcje reverse repo / buy-sell-back dla kredytów oraz transakcji repo dla depozytów

<sup>2</sup> Od IV kw. 2013 r. obowiązuje zmodyfikowana metodologia rozpoznawania kredytów z utratą wartości w obszarze detalicznym

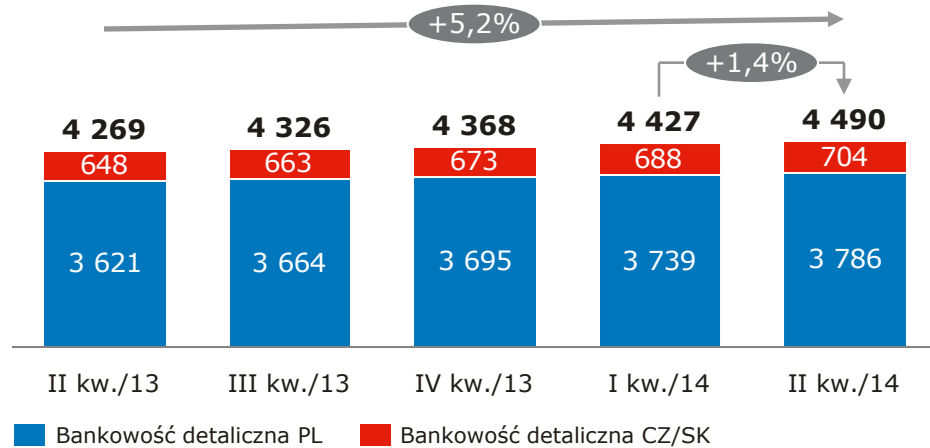
<sup>3</sup> Od końca marca 2014 r. wskaźniki kapitałowe są obliczane według zasad opartych na Bazylei III

Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

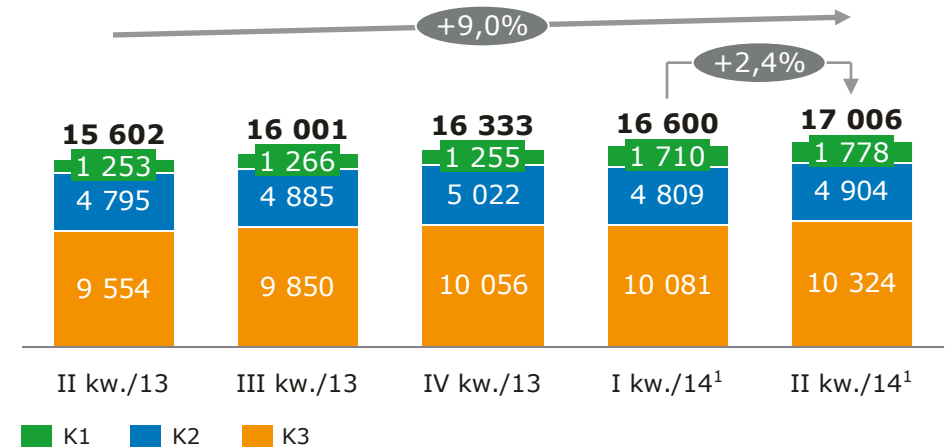
# Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

## Rozwój działalności: akwizycja klientów i udziały rynkowe

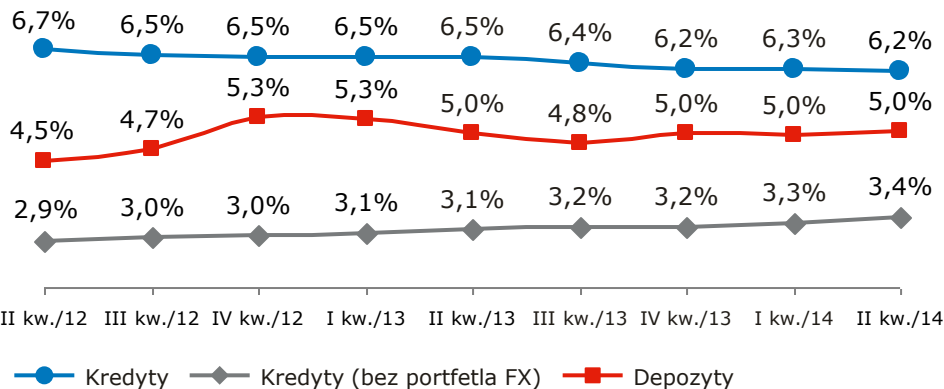
Liczba klientów detalicznych (tys.)



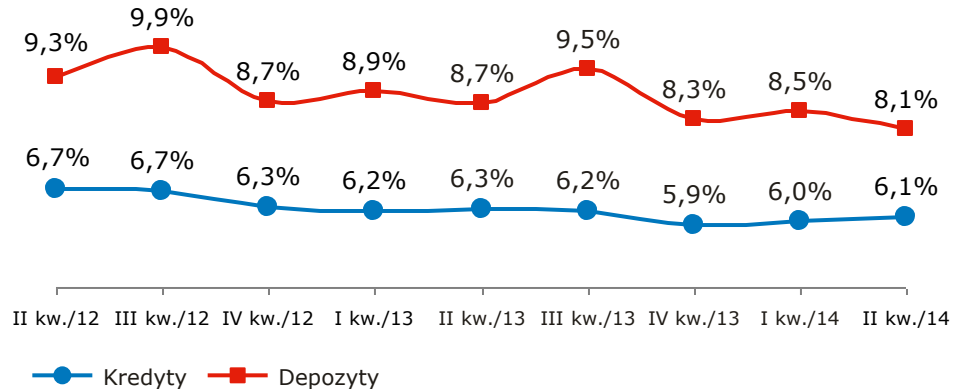
Liczba klientów korporacyjnych



Udziały rynkowe w segmencie Bankowości Detalicznej



Udziały rynkowe w segmencie Bankowości Korporacyjnej

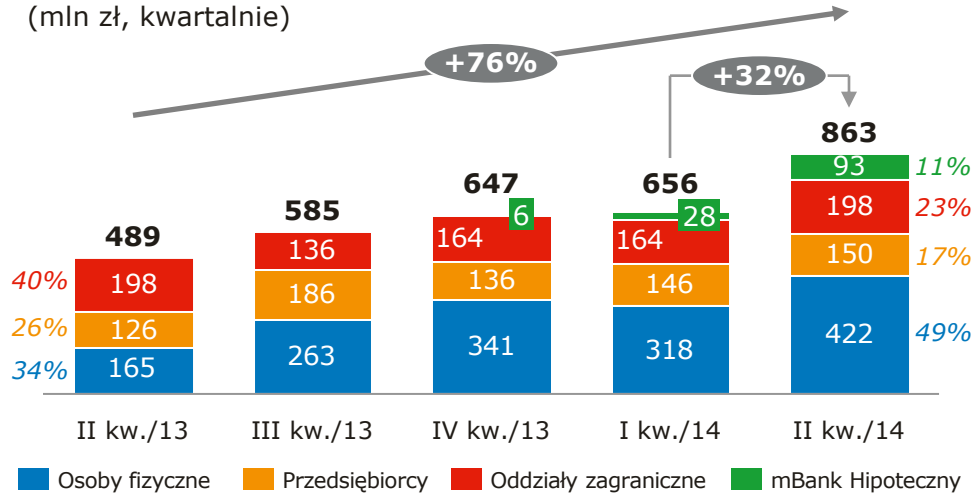


<sup>1</sup> Od 2014 r. wszystkie nie-bankowe instytucje finansowe zostały przeniesione do segmentu K1 (zmiana dotyczy około 400 klientów, głównie z segmentu K2)  
Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 500 mln zł i nie-bankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 30 mln zł do 500 mln zł; K3 – roczne obroty poniżej 30 mln zł.

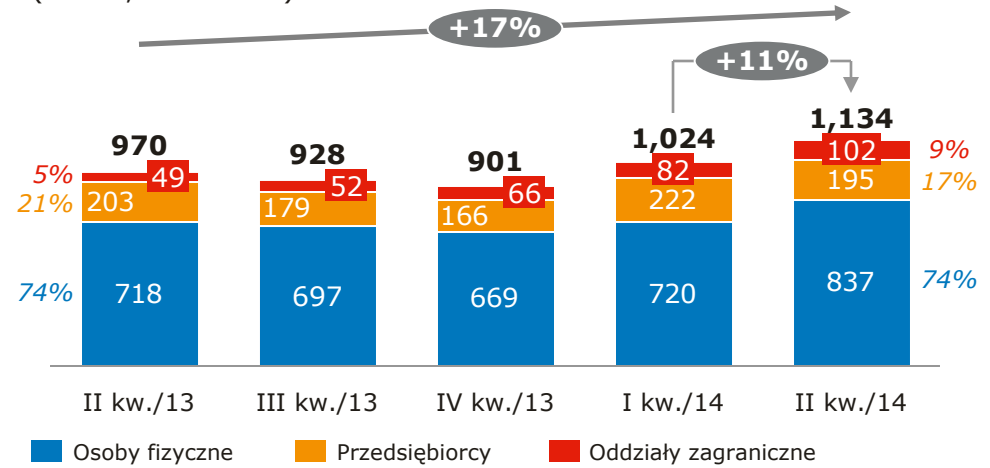
# Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

## Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

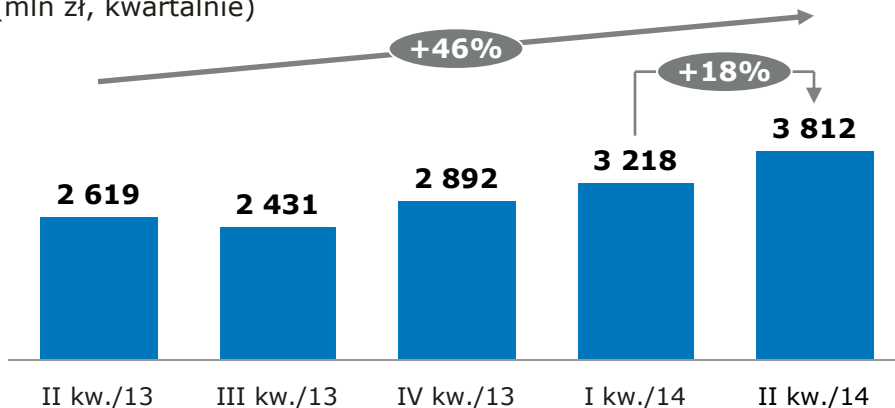
Sprzedaż kredytów hipotecznych  
(mln zł, kwartalnie)



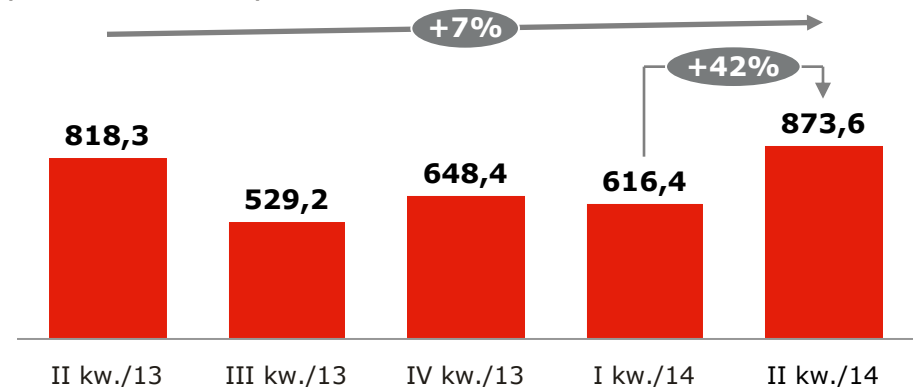
Sprzedaż kredytów nie-hipotecznych  
(mln zł, kwartalnie)



Sprzedaż kredytów korporacyjnych  
(mln zł, kwartalnie)



Nowe kontrakty leasingowe  
(mln zł, kwartalnie)



# Agenda

Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe

Akwizycja klientów i udziały rynkowe

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna



**Analiza wyników finansowych za II kw. 2014 r.**

Dynamika kredytów i depozytów

Dochody i koszty

Jakość portfela kredytowego

Struktura finansowania

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Sytuacja makroekonomiczna

Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych

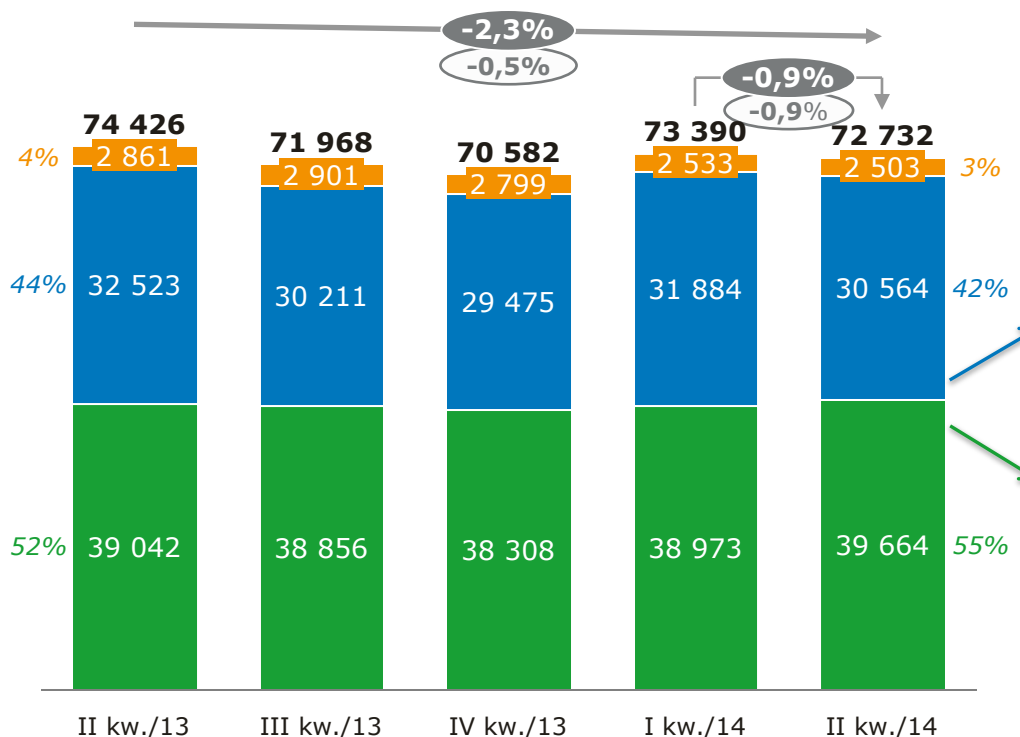


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

## Dynamika kredytów

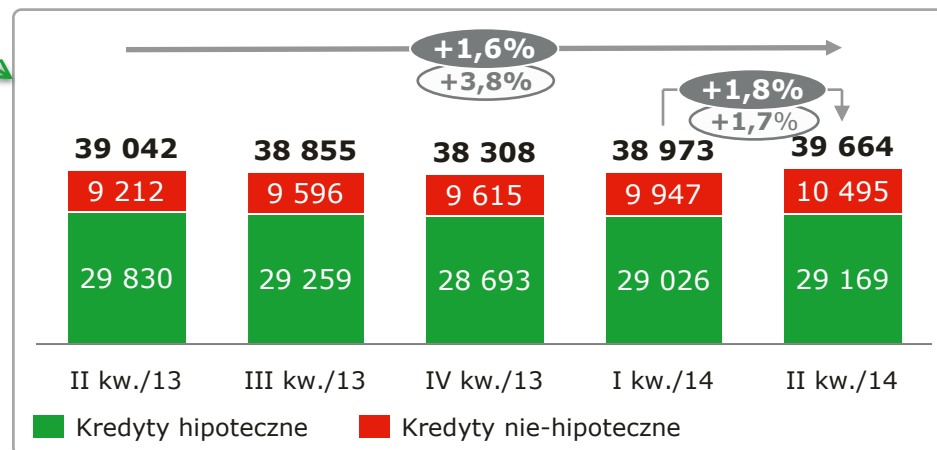
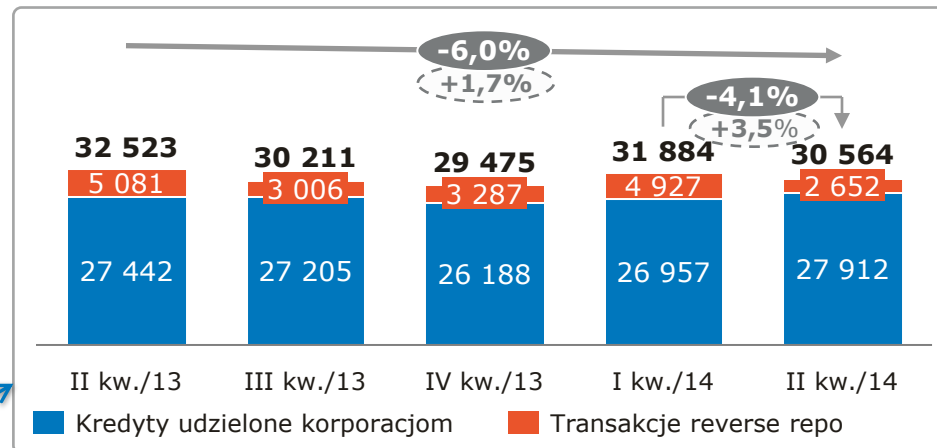
### Kontynuacja wzrostu akcji kredytowej w kluczowych segmentach

Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów  
(mln zł)



■ Klienci indywidualni  
■ Klienci korporacyjni  
■ Sektor budżetowy i inne należności

+X,X% Wylączając efekt kursu walutowego  
+X,X% Wylączając transakcje reverse repo / buy-sell-back

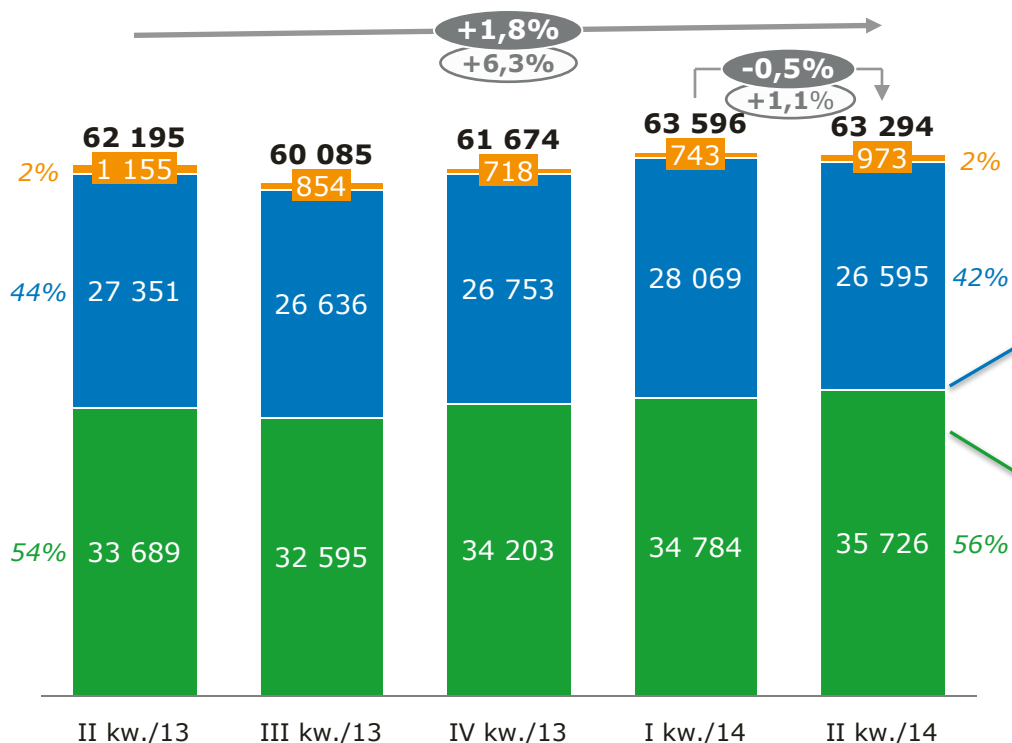


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

Dynamika bazy depozytowej

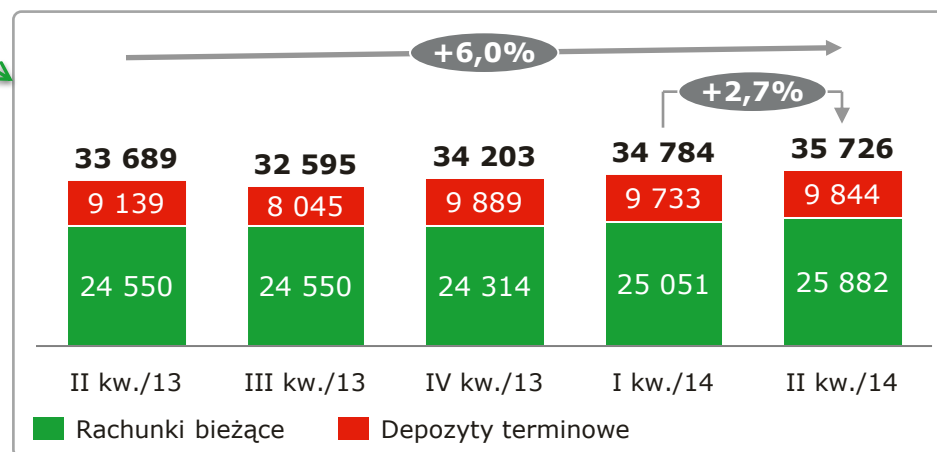
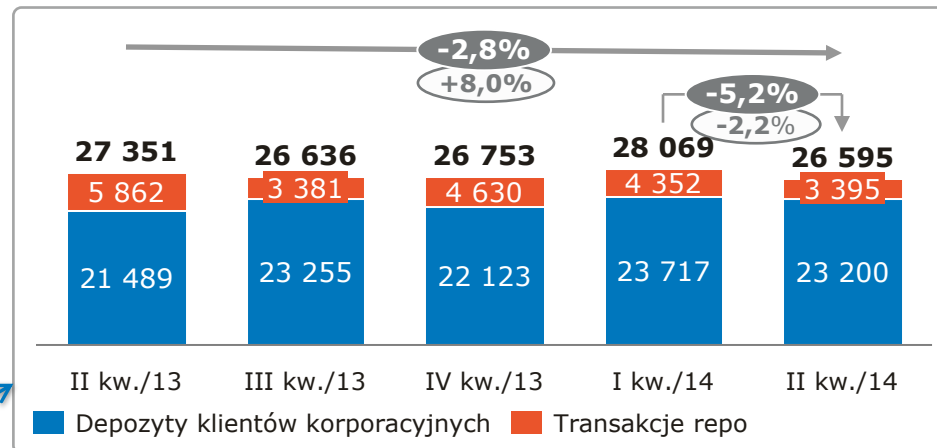
## Dynamiczny przyrost depozytów detalicznych, korporacyjne stabilne

Dynamika zobowiązań wobec klientów  
(mln zł)



- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

+X,X% Wyluczając transakcje repo

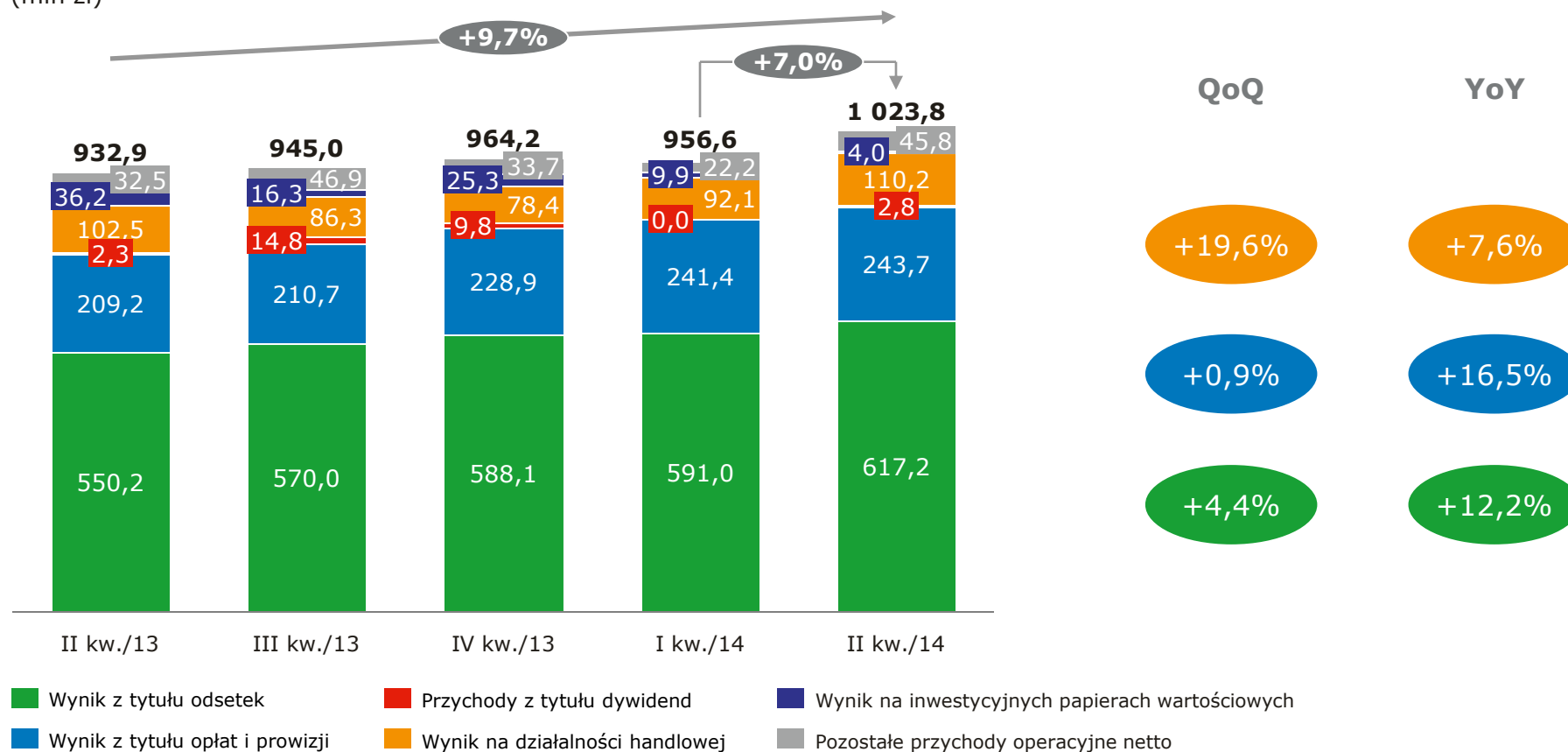


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

Dochody Grupy mBanku

## Przychody na rekordowo wysokim poziomie

Dynamika dochodów Grupy mBanku  
(mln zł)



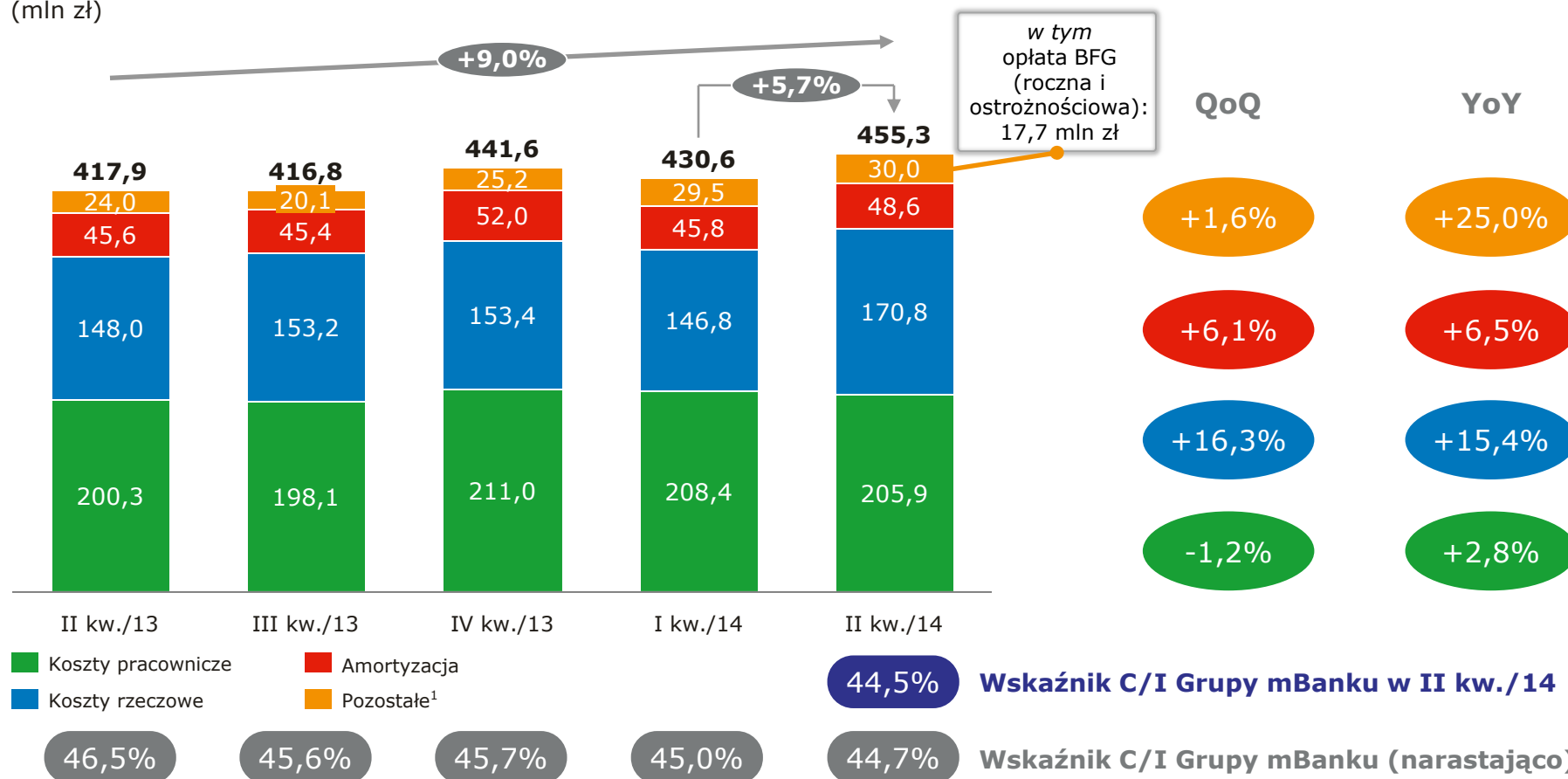
Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

# Analiza wyników II kw. 2014 r.

Koszty Grupy mBanku

**Wysoka efektywność ze wskaźnikiem C/I poniżej 45%**

Dynamika kosztów Grupy mBanku  
(mln zł)



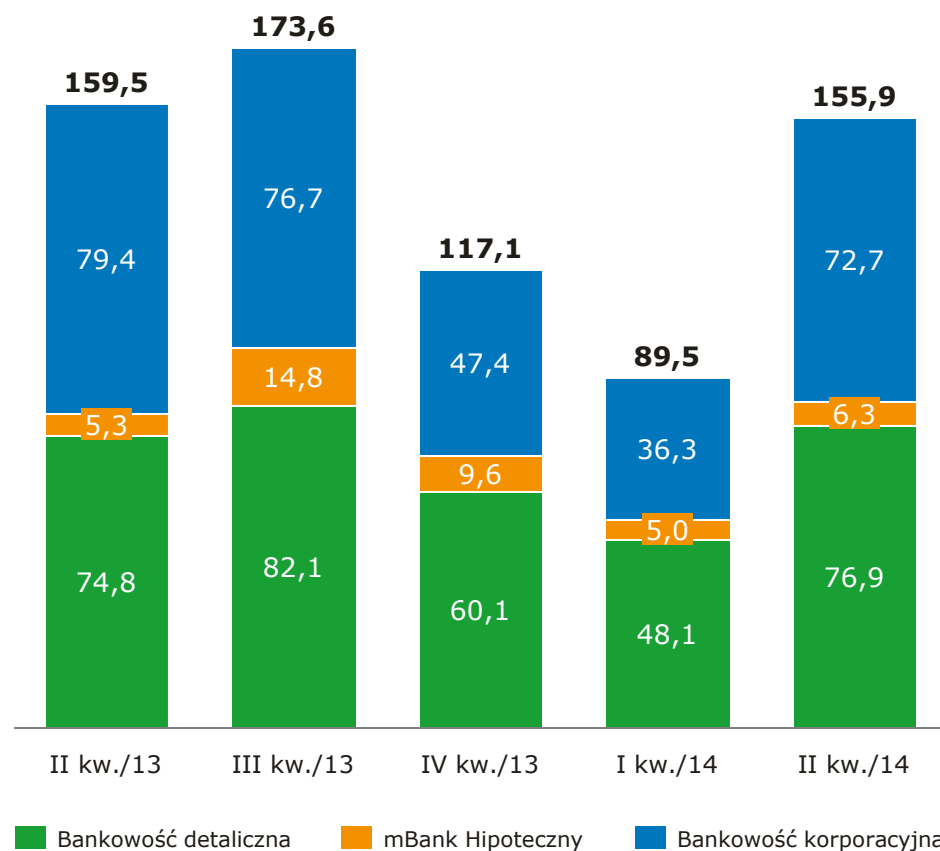
<sup>1</sup> w tym: podatki i opłaty, składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

# Analiza wyników II kw. 2014 r.

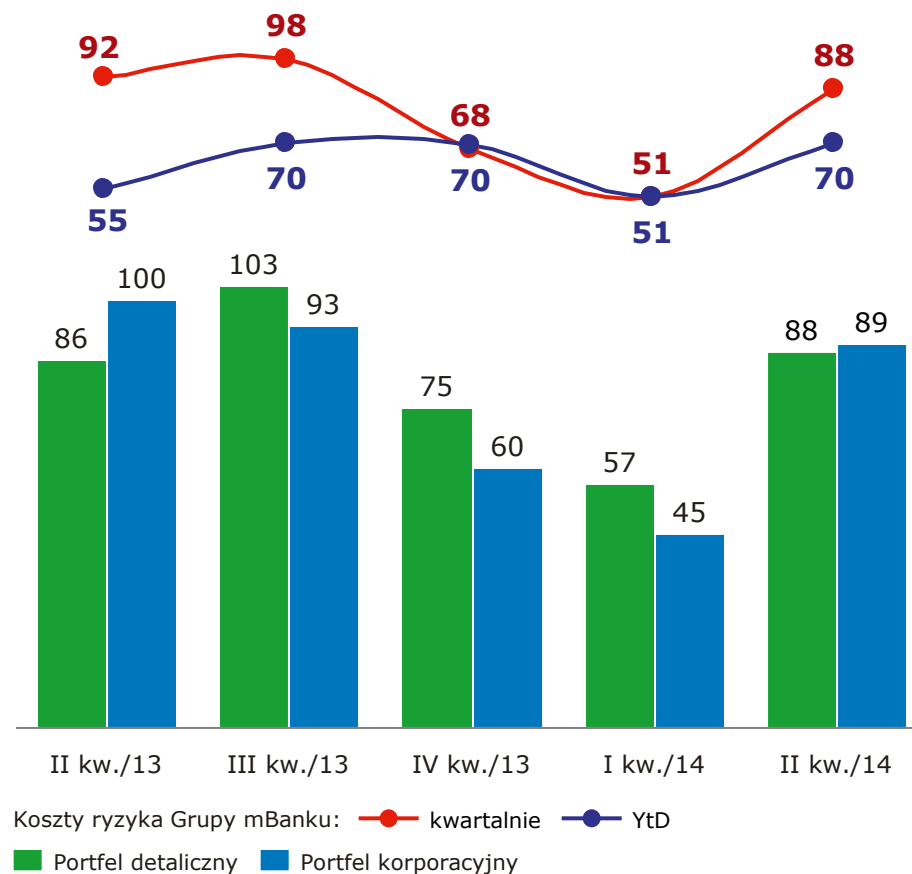
Rezerwy na kredyty i koszty ryzyka

## Koszty ryzyka na zapowiadającym poziomie

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek (mln zł)



Koszty ryzyka w podziale na segmenty (bps)

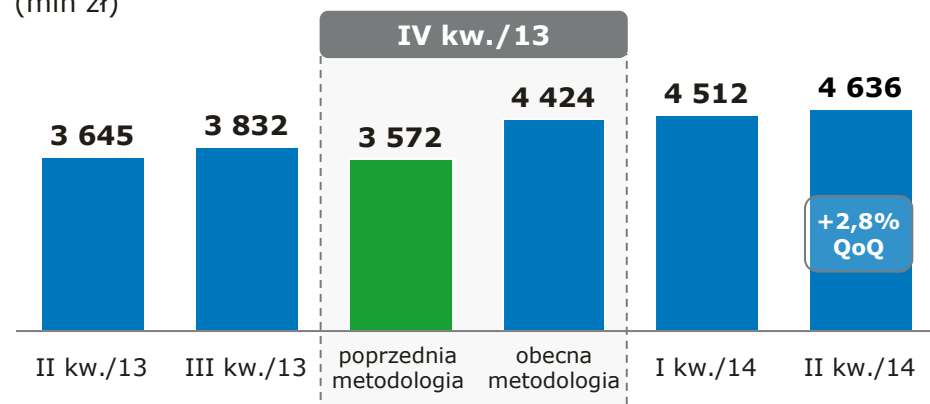


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

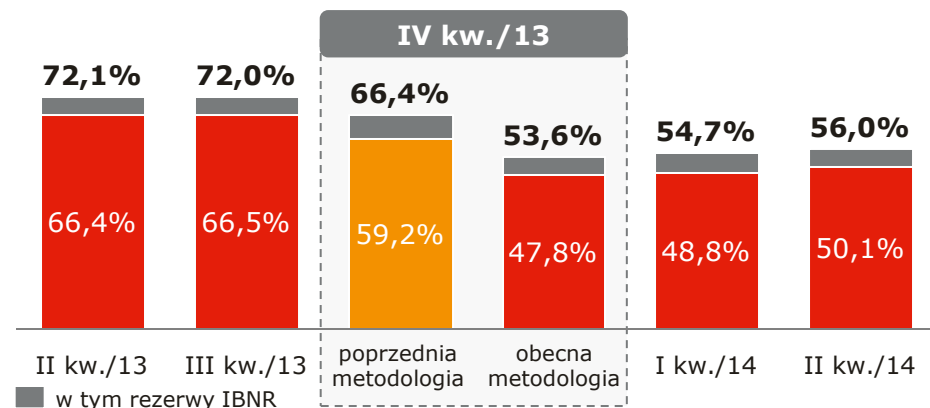
Jakość portfela kredytowego

## Konserwatywna metoda rozpoznawania NPL i wysoka jakość aktywów

Portfel kredytów z utratą wartości  
(mln zł)

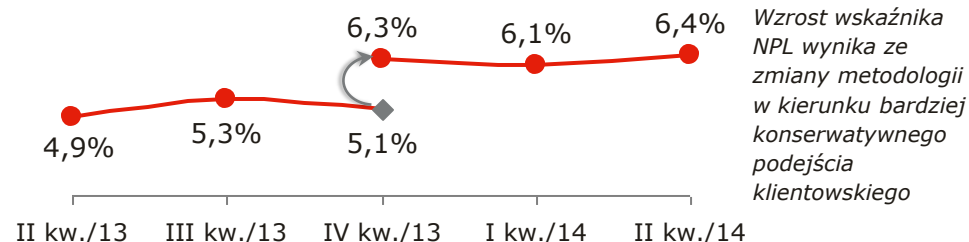


Wskaźnik pokrycia rezerwami

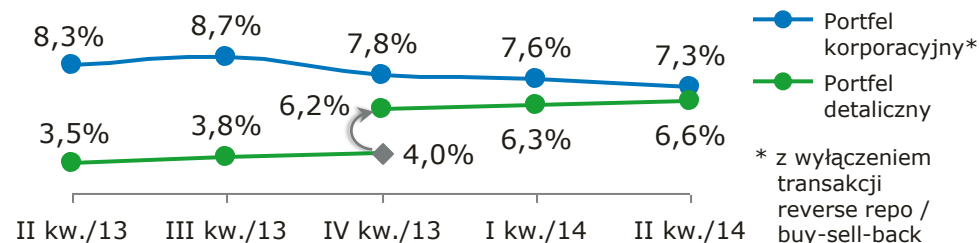


Uwaga: Od IV kw. 2013 r. obowiązuje zmodyfikowana metodologia rozpoznawania kredytów z utratą wartości w obszarze detalicznym.

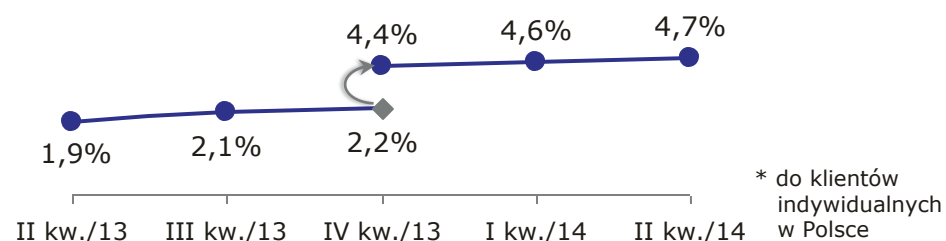
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych\*

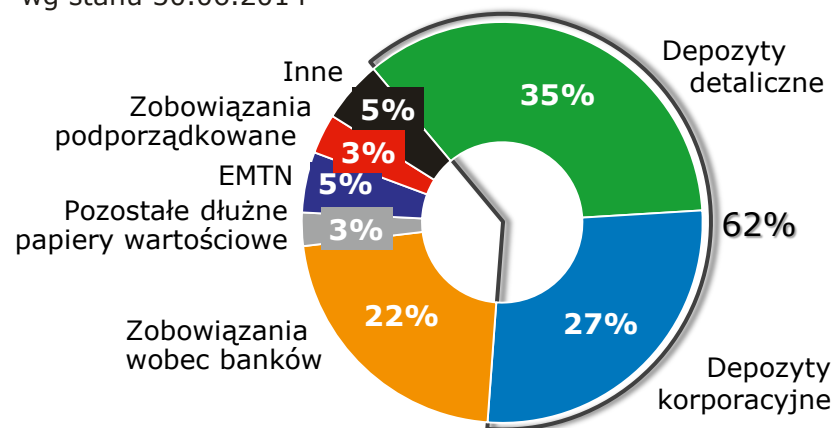


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

## Szczegóły profilu finansowania

## Zdywersyfikowany i bezpieczny profil finansowania

Struktura finansowania Grupy mBanku  
wg stanu 30.06.2014



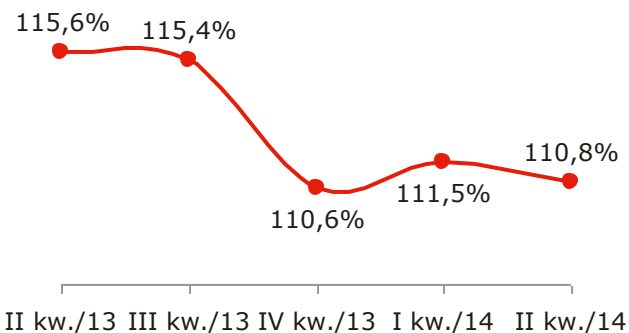
Ratingi mBanku

Fitch	
Rating długotermin.	<b>A</b>
Rating krótkotermin.	<b>F1</b>
Standard & Poor's	
Rating kredytowy długotermin.	<b>BBB+</b>
Rating kredytowy krótkotermin.	<b>A-2</b>

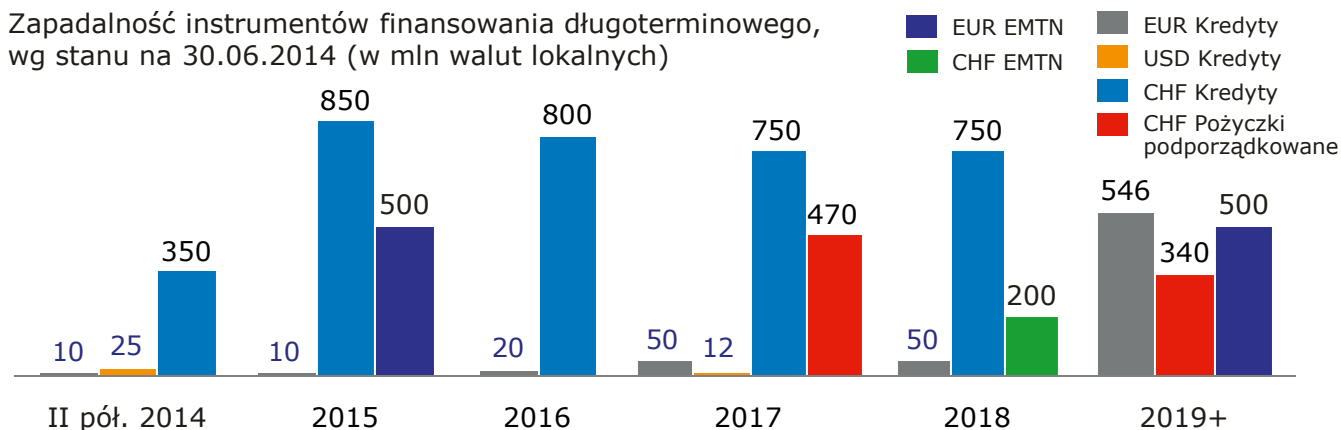
Strategia finansowania w Grupie mBanku

- Potrzeby finansowania zredukowane przez spłaty portfela kredytów w CHF (ok. 350-400 mln CHF rocznie)
- Program EMTN w wysokości 3 mld EUR:
  - Cztery transe wyemitowane: 500 mln EUR w 2012 r., 200 mln CHF i 500 mln CZK w 2013 r. oraz ponownie 500 mln EUR w 2014 r.
- Wcześniejsza spłata 90 mln CHF obligacji podporządkowanych w marcu 2014 r.
- Częściowa przedpłata pożyczki podporządkowanej w wys. 50 mln CHF w czerwcu 2014

Wskaźnik kredyty/depozyty



Zapadalność instrumentów finansowania długoterminowego,  
wg stanu na 30.06.2014 (w mln walut lokalnych)

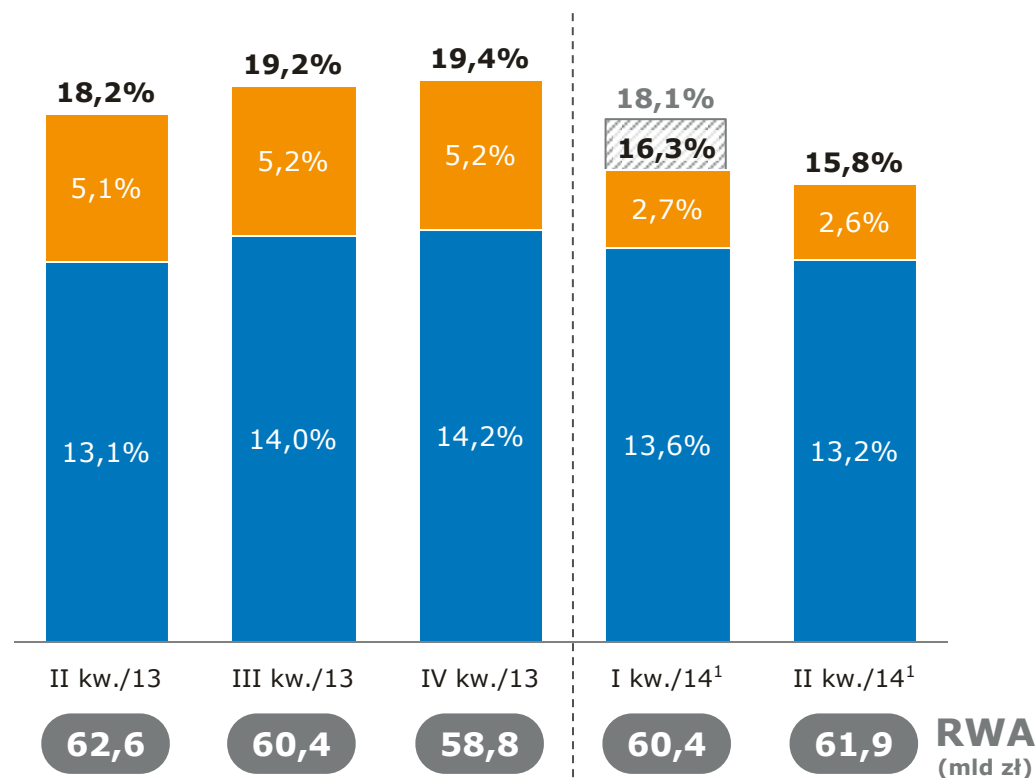


# Analiza wyników II kw. 2014 r.

Kluczowe wskaźniki regulacyjne

## Przygotowany na wymogi Bazylei III i płynny bilans

Wskaźnik adekwatności kapitałowej Grupy mBanku

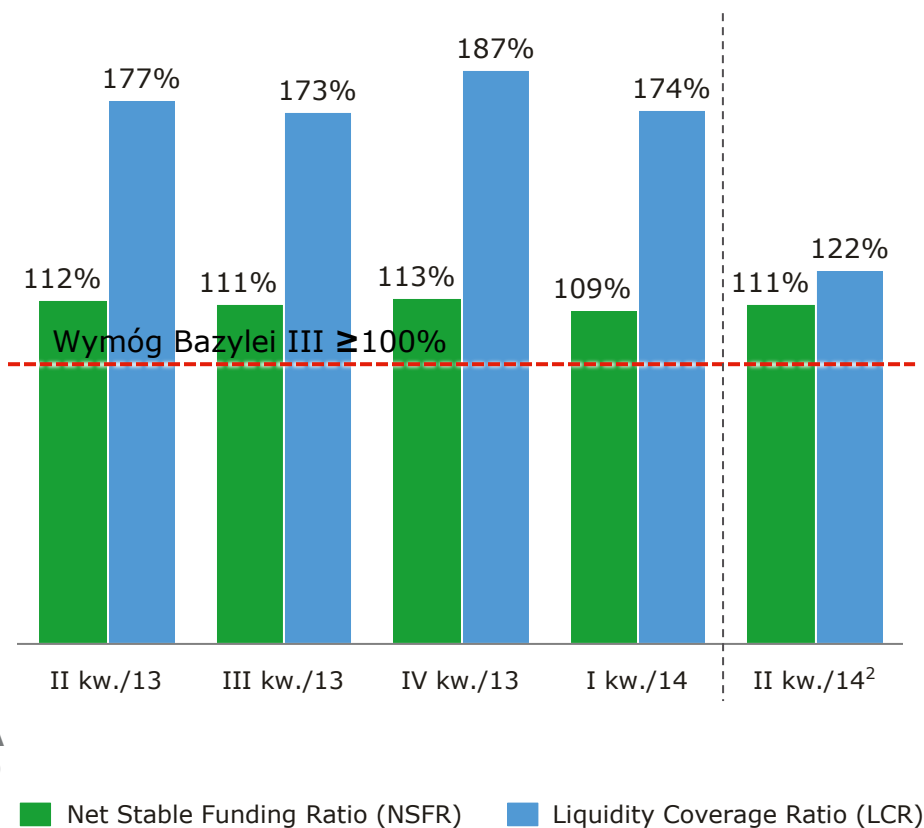


■ Core Tier 1 / CET 1

■ Tier 2

▨ Zmiana CAR obrazująca regulacyjny wymiar Bazylei III

NSFR i LCR dla mBanku



■ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

■ Liquidity Coverage Ratio (LCR)

<sup>1</sup> Od końca marca 2014 r. wskaźniki kapitałowe są obliczane według zasad opartych na Bazylei III

<sup>2</sup> Od II kw. 2014 r. wskaźniki płynnościowe są obliczane według nowych reguł wprowadzonych przez Capital Requirements Regulation (CRR)



# Agenda

## Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe

Akwizycja klientów i udziały rynkowe

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

## Analiza wyników finansowych za II kw. 2014 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Dochody i koszty

Jakość portfela kredytowego

Struktura finansowania

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

## Sytuacja makroekonomiczna

### Załącznik

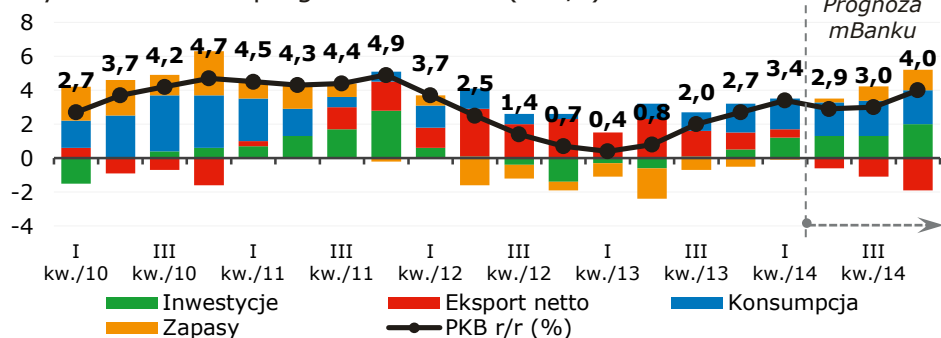
Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych

# Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

## Ożywienie nabiera rozpędu, wzrost inflacji (jeszcze) za horyzontem

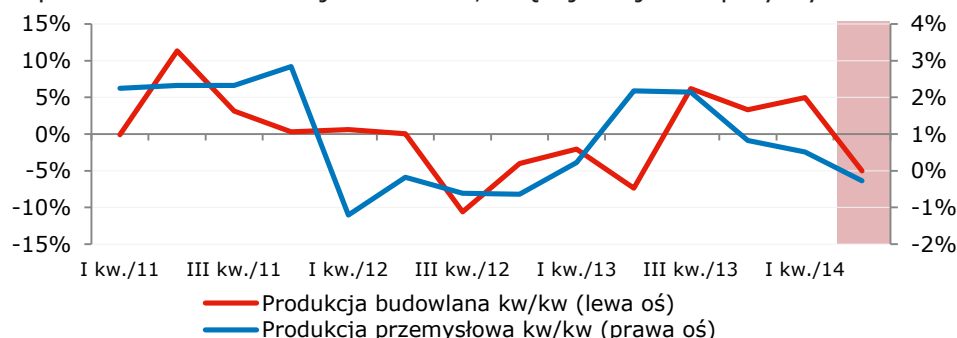
Dynamika PKB – prognoza mBanku (% r/r)



- Po przyspieszeniu wzrostu do 3,4% w I kw. przyszedł czas na odreagowanie. Bank oczekuje niższego wzrostu w II i być może w III kw. Ożywienie nie jest zagrożone.

Źródło: GUS, NBP

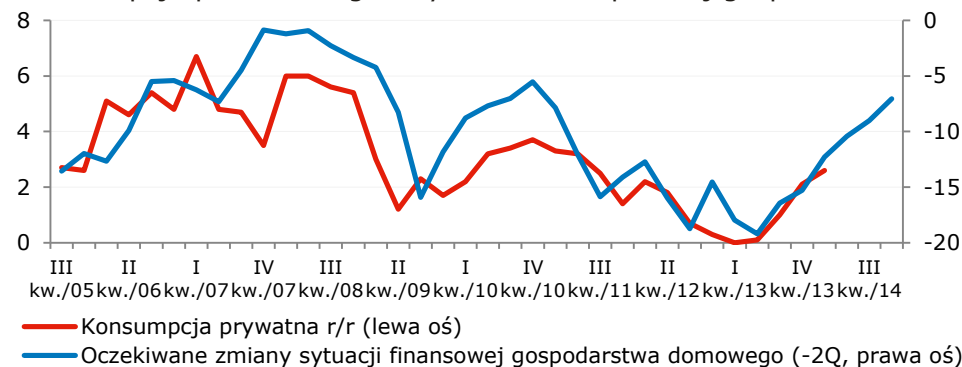
Spowolnienie wzrostu jest faktem; więcej niż jedna przyczyna



- Oslabienie widoczne w ostatnich danych jest skutkiem załamania popytu z Ukrainy i Rosji, słabego wyniku w budownictwie (po silnym I kw.) oraz prawdopodobnie wolniejszego wzrostu w strefie euro.

Źródło: GUS, NBP

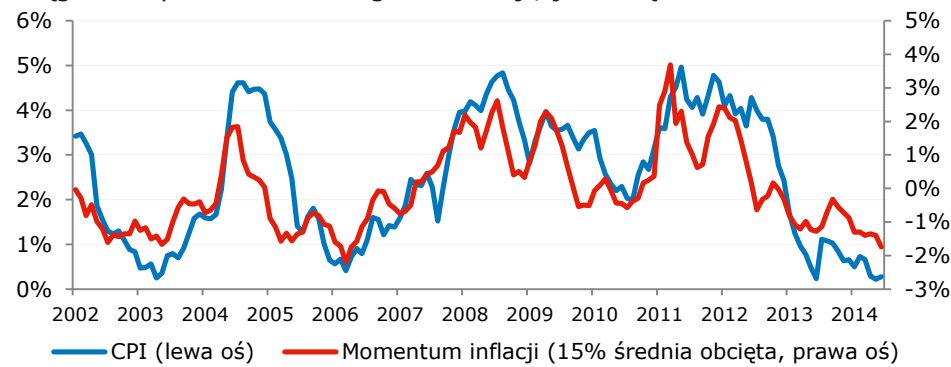
Konsumpcja pozostanie głównym motorem polskiej gospodarki



- Konsumpcję wspierają rosnące realne dochody i ożywający rynek pracy. Pozytywny sentyment konsumentów zapowiada dalsze przyspieszenie wydatków konsumpcyjnych.

Źródło: GUS, NBP

Ciągle bez punktu zwrotnego w inflacji; jesienią obniżki



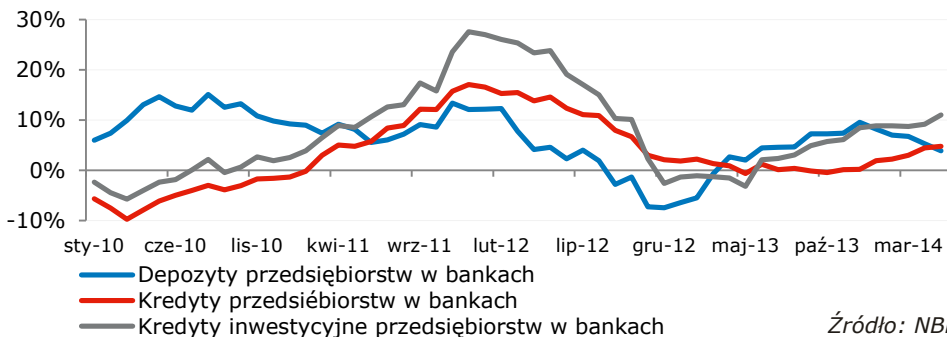
- Dezinflacja jest szeroka, uparta i głęboka. Nie widać oznak odwrócenia trendu. Dezinflacja i spowolnienie wzrostu powinny skłonić RPP do obniżek stóp procentowych na jesieni.

Źródło: GUS

# Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

## Sygnały ożywienia na rynku kredytowym; depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw wzmocnione przez lepszą kondycję finansową

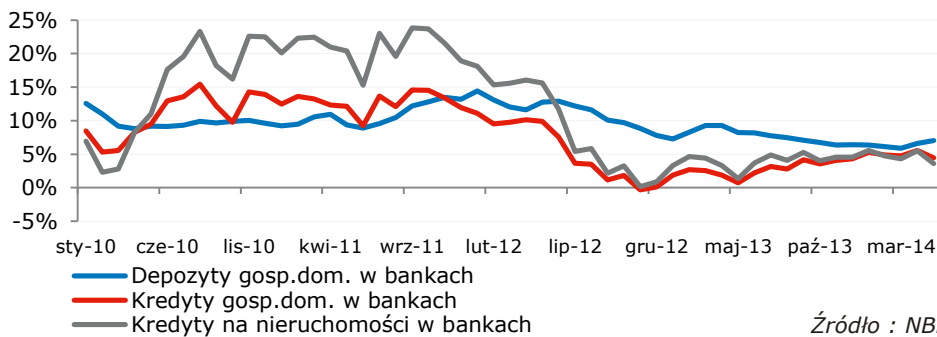
Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% r/r)



Źródło: NBP

- Dynamika depozytów korporacyjnych spowolniła, być może z uwagi na większe wydatki inwestycyjne przedsiębiorstw. Akcja kredytowa coraz silniejsza i szersza (rośnie już nie tylko wartość kredytów inwestycyjnych).

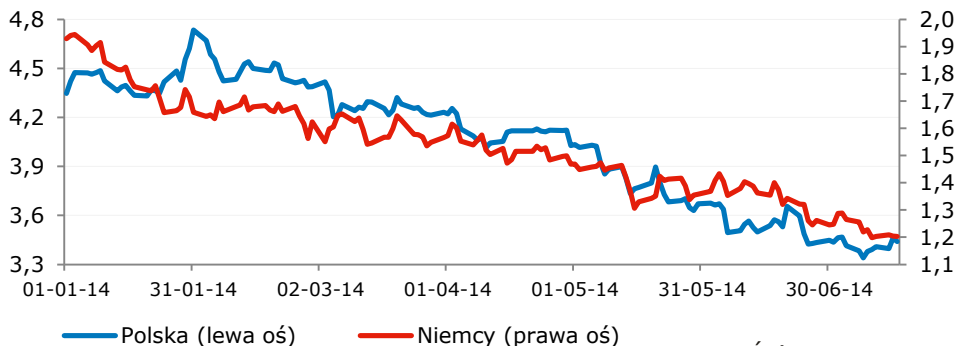
Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% r/r)



Źródło: NBP

- Najwolniejszy wzrost depozytów gosp. domowych od 2006. Ostrożność w zadłużaniu się oznacza niskie przyrosty wolumenów. 2014 może być rokiem ożywienia na rynku kredytów mieszkaniowych.

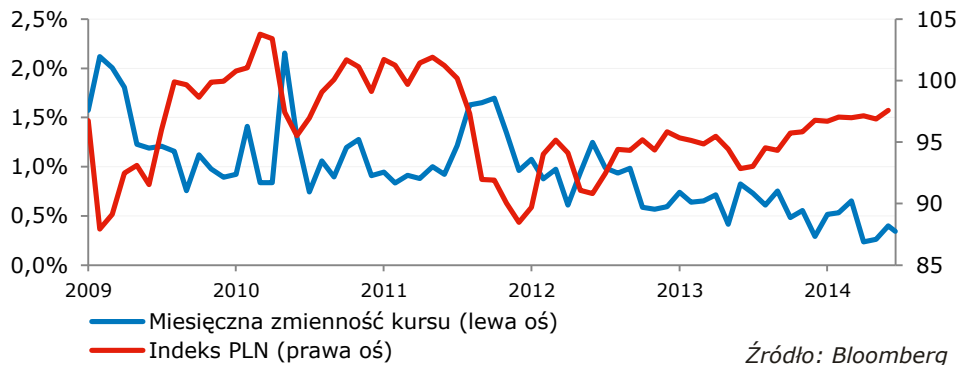
Rentowności polskich i niemieckich 10-letnich obligacji (%)



Źródło: Bloomberg

- Hossa na polskim rynku długu jest niepowstrzymana, sprzyjają jej: niska inflacja, gołębie nastawienie banków centralnych, rynki bazowe, oczekiwania luzowania polityki pieniężnej.

Indeks PLN (wyżej = umocnienie) vs. zmienność kursu walutowego



Źródło: Bloomberg

- Złoty stabilny ze wskazaniem na umocnienie. Zmienność spadła do historycznie niskich poziomów, również w porównaniu z innymi rynkami wschodzącymi. Bezpieczna przystań dla regionu?

# Agenda

## Podsumowanie II kw. 2014 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe

Akwizycja klientów i udziały rynkowe

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

## Analiza wyników finansowych za II kw. 2014 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Dochody i koszty

Jakość portfela kredytowego

Struktura finansowania

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

## Sytuacja makroekonomiczna



## Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych

# Załącznik

<b>Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe</b>	<b>Nr str.</b>
Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF	22
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	23
Wskaźniki Grupy mBanku	24
Dane historyczne Grupy mBanku	25-27
Wynik odsetkowy i marża	28
Wynik z opłat i prowizji	29
Wynik na działalności handlowej i inne przychody	30
Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa	31
Analiza bilansu: Struktura walutowa	32
Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów	33
Analiza bilansu: Struktura portfela kredytowego	34
Analiza bilansu: Szczegóły zmian Core Tier 1 i CAR	35

<b>Szczegółowe wyniki linii biznesowych</b>	<b>Nr str.</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>36-40</b>
Podsumowanie II kw./14: Wyniki finansowe i Wolumeny	37-38
Kredyty hipoteczne: struktura i parametry portfela	39
mBank w Czechach i na Słowacji	40
<b>Korporacje i Rynki Finansowe</b>	<b>41-44</b>
Podsumowanie II kw./14: Wyniki finansowe i Wolumeny	42-43
Aktywność na rynkach finansowych: udziały rynkowe	44
<b>Spółki zależne Grupy mBanku</b>	<b>45-50</b>
Wyniki spółek Grupy mBanku	46
mBank Hipoteczny (mBH)	47
Leasing i faktoring	48
Dom Maklerski mBanku (mDM)	49
BRE Ubezpieczenia	50
<b>Analyzer mBanku</b>	<b>51</b>
<b>Dane kontaktowe</b>	<b>52</b>

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	II kw./13	III kw./13	IV kw./13	I kw./14	II kw./14
Wynik z tytułu odsetek	550 232	570 000	588 096	591 014	617 232
Wynik z tytułu opłat i prowizji	209 256	210 689	228 904	241 406	243 685
Przychody z tytułu dywidend	2 283	14 768	9 779	0	2 811
Wynik na działalności handlowej	102 460	86 282	78 438	92 118	110 202
<i>w tym: Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>74 482</i>	<i>71 698</i>	<i>67 387</i>	<i>65 151</i>	<i>69 742</i>
Wynik na inwestycyjnych pap. wartościowych	36 160	16 368	25 276	9 845	4 041
Pozostałe przychody operacyjne netto	32 493	46 870	33 745	22 237	45 793
<b>Dochody ogółem</b>	<b>932 884</b>	<b>944 977</b>	<b>964 238</b>	<b>956 620</b>	<b>1 023 764</b>
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(417 876)</b>	<b>(416 829)</b>	<b>(441 636)</b>	<b>(430 617)</b>	<b>(455 277)</b>
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>(372 216)</i>	<i>(371 404)</i>	<i>(389 605)</i>	<i>(384 785)</i>	<i>(406 665)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(45 660)</i>	<i>(45 425)</i>	<i>(52 031)</i>	<i>(45 832)</i>	<i>(48 612)</i>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(159 459)	(173 585)	(117 080)	(89 487)	(155 860)
<b>Zysk brutto</b>	<b>355 549</b>	<b>354 563</b>	<b>405 522</b>	<b>436 516</b>	<b>412 627</b>
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku</b>	<b>277 853</b>	<b>288 586</b>	<b>314 200</b>	<b>337 770</b>	<b>324 827</b>

Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>Aktywa (w tys. zł)</b>	<b>II kw./13</b>	<b>III kw./13</b>	<b>IV kw./13</b>	<b>I kw./14</b>	<b>II kw./14</b>
Kasa i operacje z bankiem centralnym	2 039 840	794 706	1 650 467	2 089 199	1 418 016
Należności od banków	4 828 511	2 935 740	3 471 241	1 500 011	4 933 231
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 741 743	1 402 650	763 064	1 180 071	2 812 471
Pochodne instrumenty finansowe	2 544 434	2 309 053	2 349 585	2 216 630	3 017 875
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>71 796 954</b>	<b>69 206 663</b>	<b>68 210 385</b>	<b>70 923 030</b>	<b>70 137 177</b>
Inwestycyjne papiery wartościowe	22 681 955	24 894 354	25 341 763	26 605 235	27 128 055
Wartości niematerialne	415 428	421 170	455 345	431 959	460 135
Rzeczowe aktywa trwałe	736 680	723 088	709 552	705 955	710 505
Inne aktywa	1 358 313	1 312 696	1 331 359	1 491 167	1 329 980
<b>Aktywa razem</b>	<b>108 143 858</b>	<b>104 000 120</b>	<b>104 282 761</b>	<b>107 143 257</b>	<b>111 947 445</b>
<b>Zobowiązania (w tys. zł)</b>	<b>II kw./13</b>	<b>III kw./13</b>	<b>IV kw./13</b>	<b>I kw./14</b>	<b>II kw./14</b>
Zobowiązania wobec innych banków	23 427 634	21 416 248	19 224 182	19 481 097	22 297 031
Pochodne instrumenty finansowe	3 087 827	2 472 433	2 459 715	2 120 892	2 915 003
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>62 195 198</b>	<b>60 085 074</b>	<b>61 673 527</b>	<b>63 596 439</b>	<b>63 293 721</b>
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	4 904 909	4 869 607	5 402 056	5 658 722	7 696 154
Zobowiązania podporządkowane	3 347 965	3 310 880	3 762 757	3 453 003	3 278 869
Pozostałe zobowiązania	1 576 210	1 955 860	1 504 086	2 966 900	2 147 252
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>98 539 743</b>	<b>94 110 102</b>	<b>94 026 323</b>	<b>97 277 053</b>	<b>101 628 030</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>9 604 115</b>	<b>9 890 018</b>	<b>10 256 438</b>	<b>9 866 204</b>	<b>10 319 415</b>
<b>Kapitały i zobowiązania razem</b>	<b>108 143 858</b>	<b>104 000 120</b>	<b>104 282 761</b>	<b>107 143 257</b>	<b>111 947 445</b>

# Załącznik

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Wskaźniki Grupy mBanku

<b>Podsumowanie</b>
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne

<b>Wskaźniki finansowe</b>	<b>II kw./13</b>	<b>III kw./13</b>	<b>IV kw./13</b>	<b>I kw./14</b>	<b>II kw./14</b>
Marża odsetkowa ( <i>kwartalnie</i> )	2,15%	2,23%	2,31%	2,30%	2,30%
Marża odsetkowa YtD	2,14%	2,17%	2,21%	2,30%	2,30%
Marża odsetkowa YtD (bez portfela CHF)	2,54%	2,57%	2,61%	2,71%	2,69%
Wskaźnik koszty/dochody ( <i>kwartalnie</i> )	44,8%	44,1%	45,8%	45,0%	44,5%
Wskaźnik koszty/dochody YtD	46,5%	45,6%	45,7%	45,0%	44,7%
Koszty ryzyka ( <i>kwartalnie</i> )	0,92%	0,98%	0,68%	0,51%	0,88%
Koszty ryzyka YtD	0,55%	0,70%	0,70%	0,51%	0,70%
ROE netto ( <i>kwartalnie</i> )	12,16%	12,67%	13,75%	13,74%	13,55%
ROE netto YtD	13,00%	12,89%	13,10%	13,74%	13,64%
ROA netto YtD	1,15%	1,13%	1,14%	1,26%	1,21%
Wskaźnik kredyty/depozyty	115,4%	115,2%	110,6%	111,5%	110,8%
CAR / Łączny współczynnik kapitałowy <sup>1</sup>	18,18%	19,17%	19,38%	16,26%	15,79%
Wskaźnik Core Tier 1 / CET 1 <sup>1</sup>	13,10%	14,02%	14,21%	13,58%	13,20%
Kapitał / Aktywa	8,9%	9,5%	9,8%	9,2%	9,2%
RWA / Aktywa	57,9%	58,1%	56,4%	56,4%	55,3%
Wskaźnik NPL <sup>2</sup>	4,9%	5,3%	6,3%	6,1%	6,4%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL <sup>2</sup>	66,4%	66,5%	47,8%	48,8%	50,1%
Wskaźnik pokrycia wraz z rezerwami ogólnymi <sup>2</sup>	72,1%	72,0%	53,6%	54,7%	56,0%

<sup>1</sup> Od końca marca 2014 r. wskaźniki kapitałowe są obliczane według zasad opartych na Bazylei III

<sup>2</sup> W IV kw./13 została wprowadzona zmodyfikowana metodologia klasyfikowania kredytów z utratą wartości w obszarze detalicznym



# Załącznik

## Dane historyczne Grupy mBanku (1/3)



mBank  
Analityzer

Podsumowanie

Dane historyczne

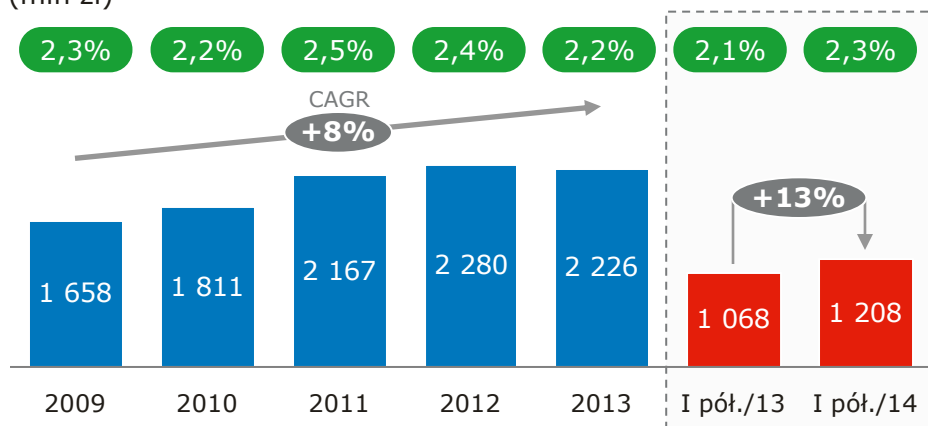
Rachunek wyników

Bilans

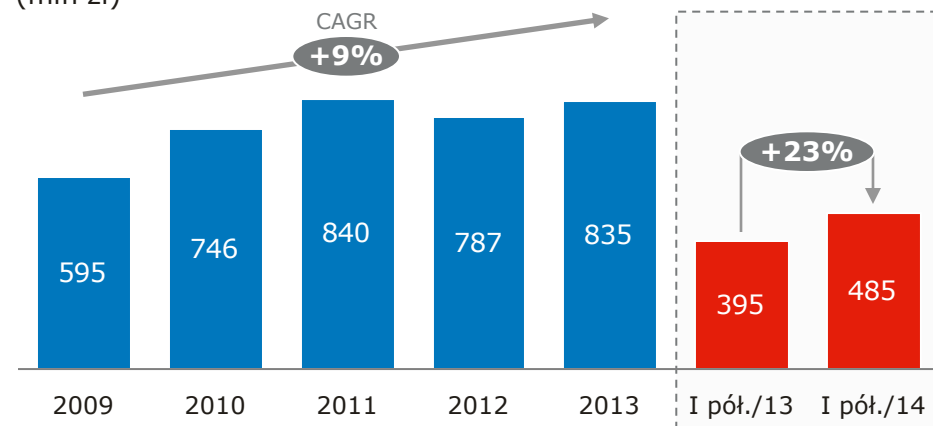
Linie biznesowe

Spółki zależne

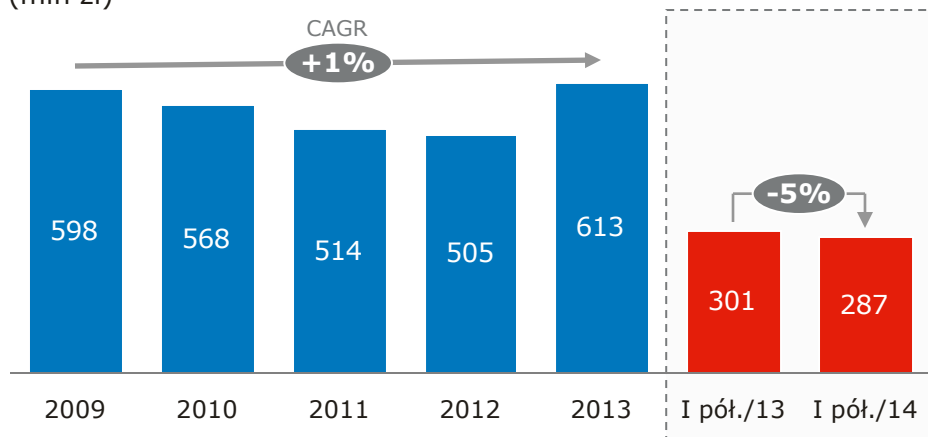
Wynik z tytułu odsetek i marża  
(mln zł)



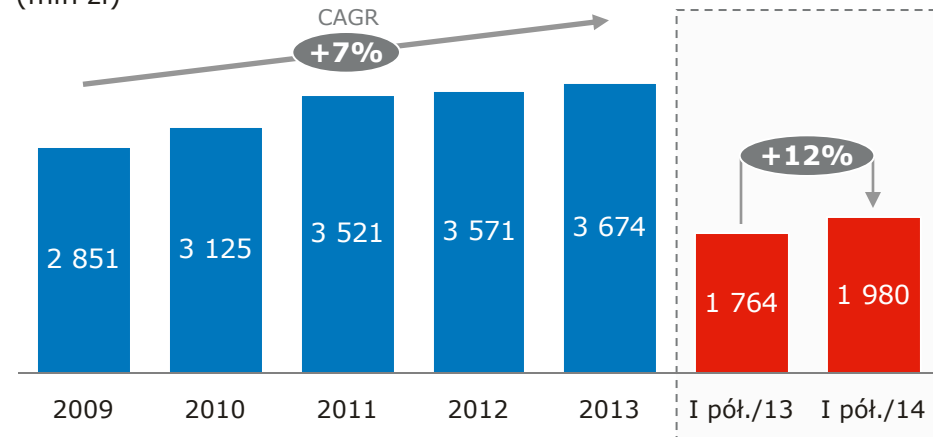
Wynik z tytułu opłat i prowizji  
(mln zł)



Wynik na działalności handlowej i pozostałe przychody  
(mln zł)



Dochody ogółem  
(mln zł)



Uwaga: Wyniki za 2012 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

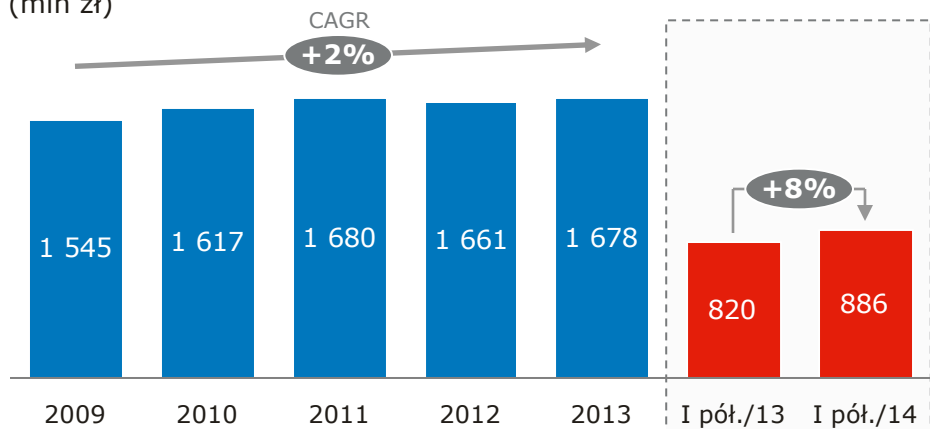
# Załącznik

## Dane historyczne Grupy mBanku (2/3)

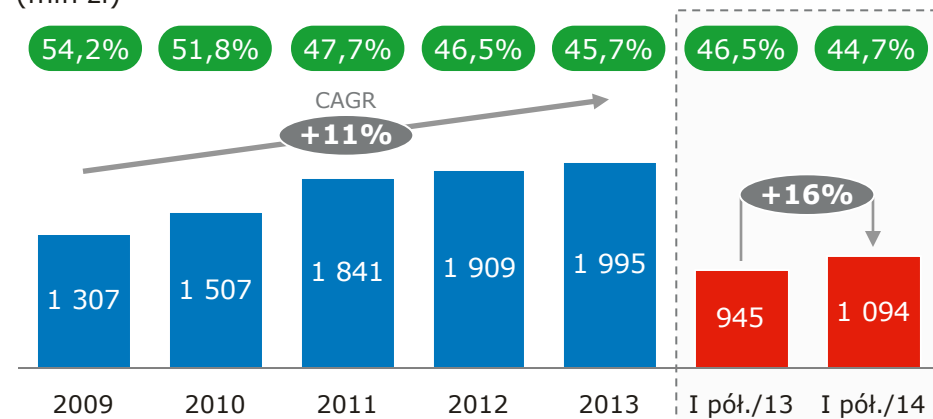


Podsumowanie
<b>Dane historyczne</b>
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne

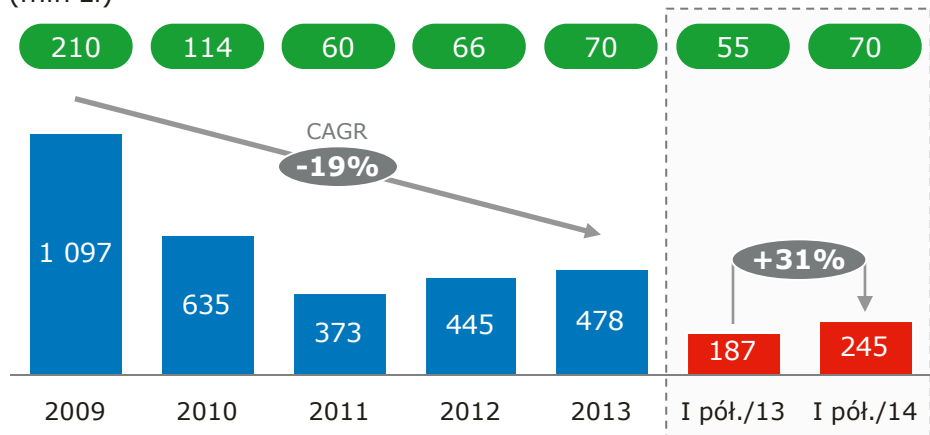
Koszty ogółem  
(mln zł)



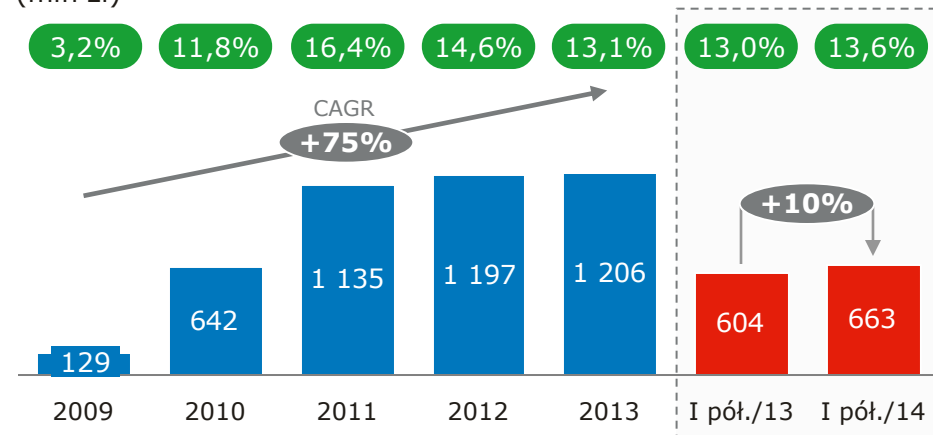
Wynik operacyjny przed kosztami rezerw i wskaźnik C/I  
(mln zł)



Odpisy netto na kredyty i koszty ryzyka  
(mln zł)



Zysk netto i RoE  
(mln zł)



Uwaga: Wyniki za 2012 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

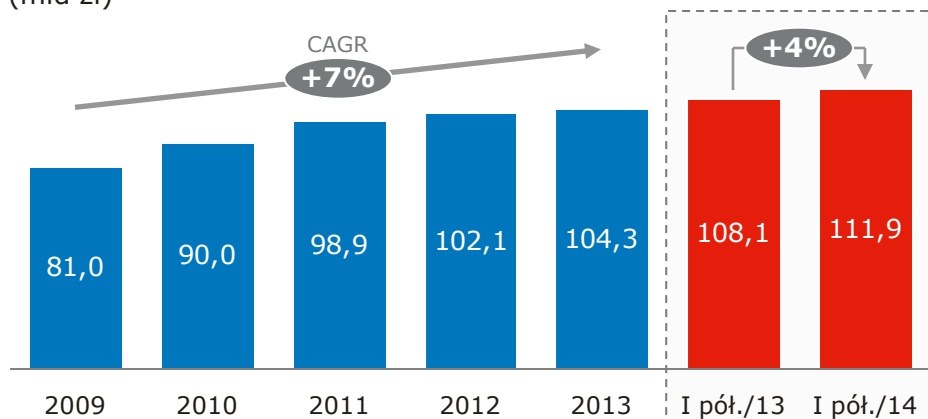
# Załącznik

## Dane historyczne Grupy mBanku (3/3)

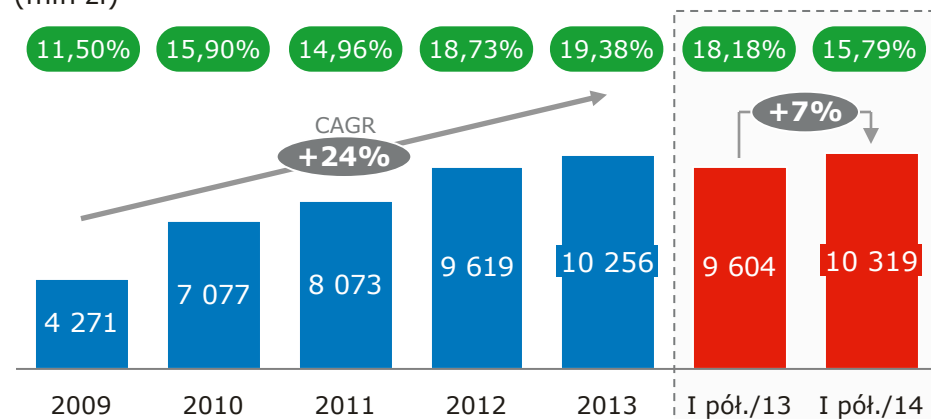


Podsumowanie
<b>Dane historyczne</b>
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne

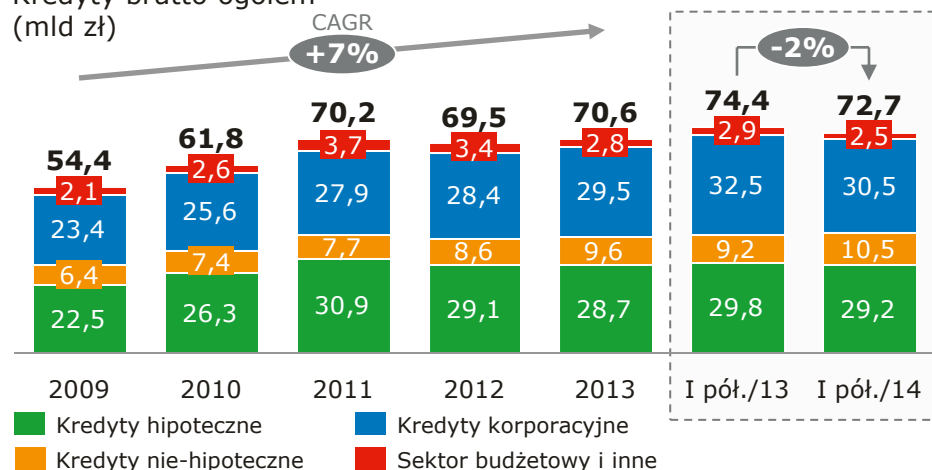
Aktywa ogółem  
(mld zł)



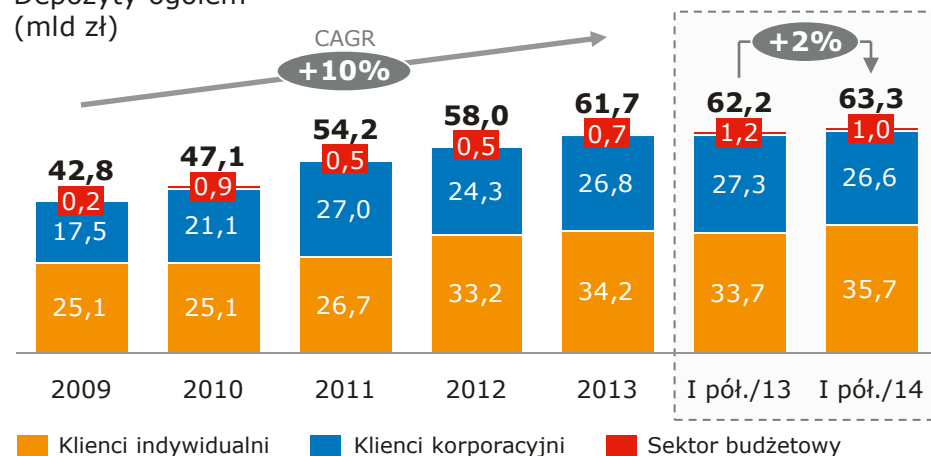
Kapitały razem i współczynnik wypłacalności  
(mln zł)



Kredyty brutto ogółem  
(mld zł)



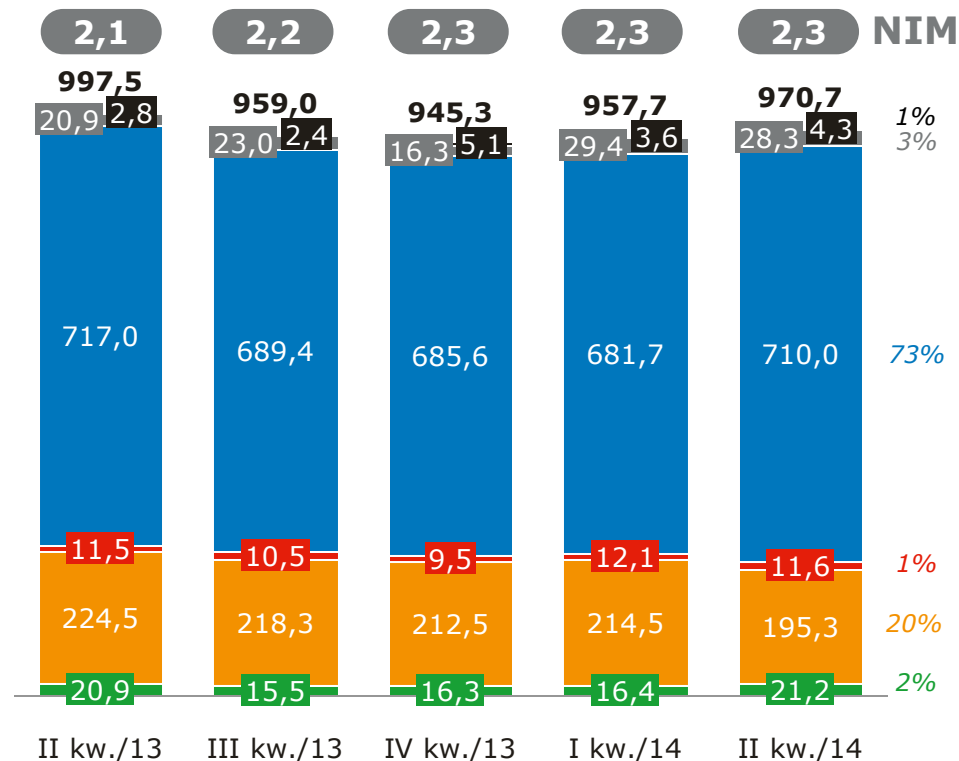
Depozyty ogółem  
(mld zł)



Uwaga: Wyniki za 2012 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

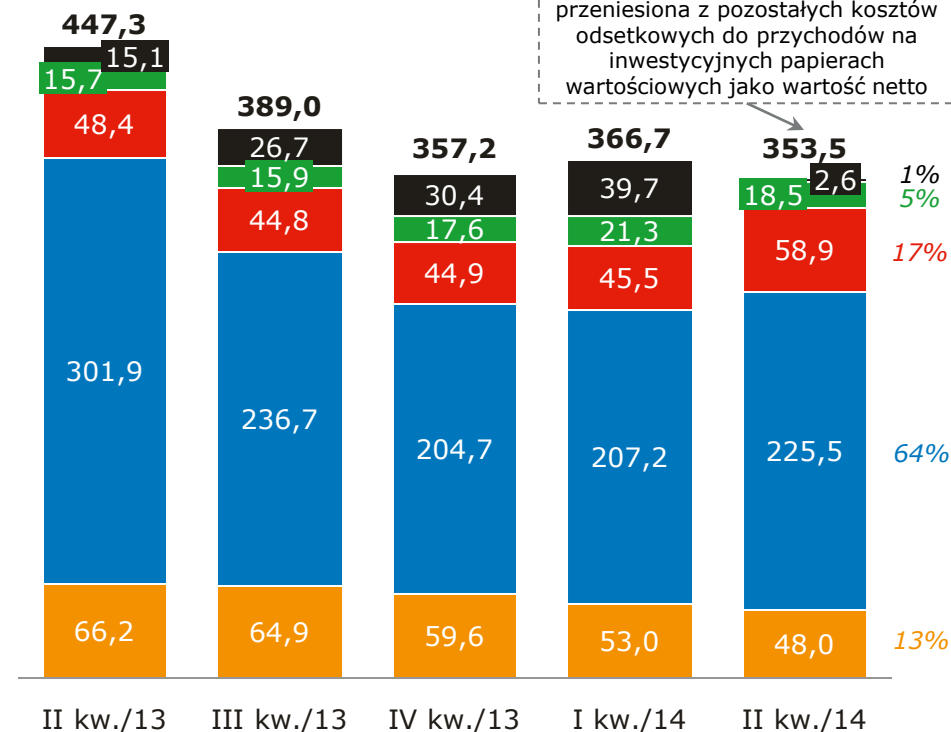
## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Wynik z tytułu odsetek i marża

Struktura przychodów odsetkowych  
(mln zł)



- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe
- Inwestycyjne papiery wartościowe
- Dłużne papiery wartościowe PDO
- Kredyty i pożyczki
- Instrumenty pochodne zaklasyfikowane do księgi bankowej
- Pozostałe

Struktura kosztów odsetkowych  
(mln zł)

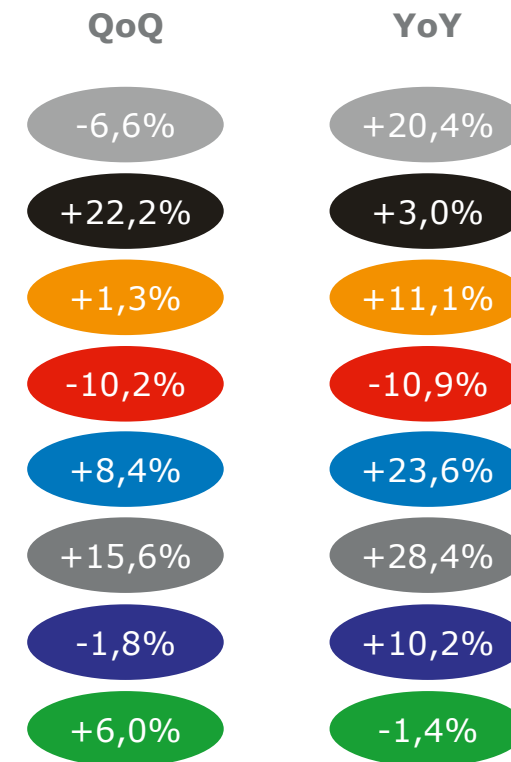
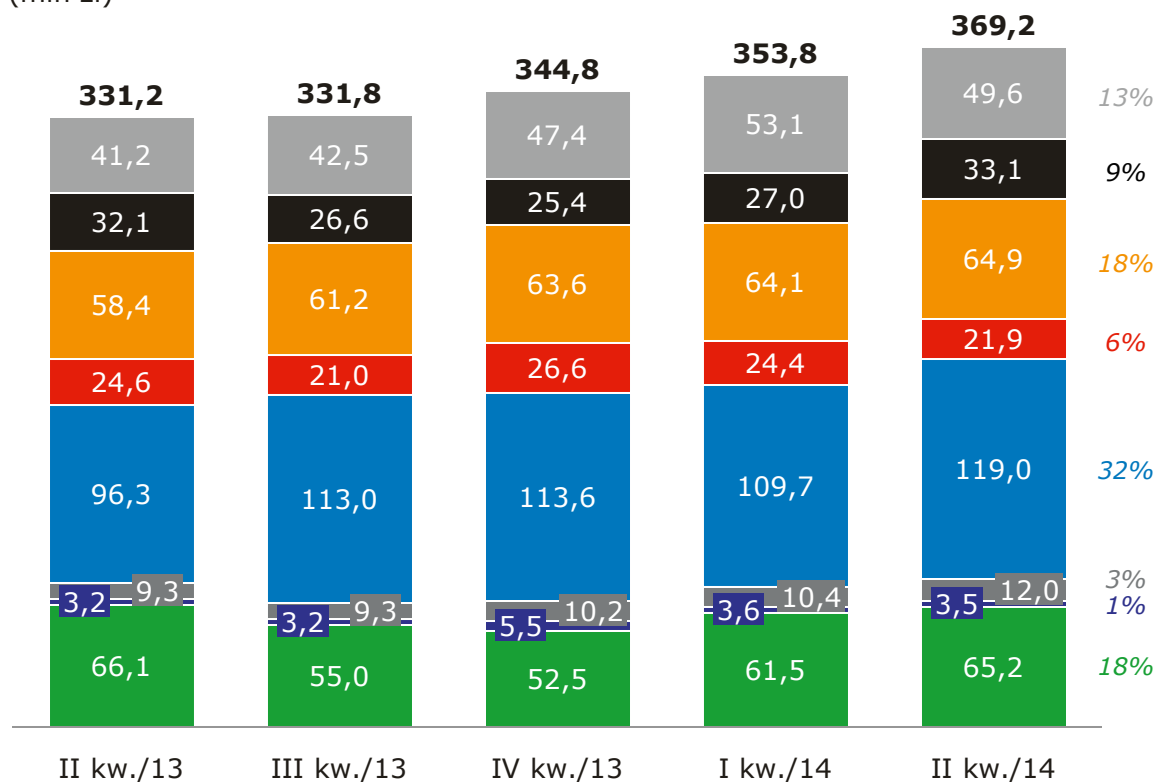


- Rozliczenia z bankami
- Rozliczenia z klientami
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe

Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Wynik z tytułu opłat i prowizji

Struktura przychodów z tytułu opłat i prowizji  
(mln zł)

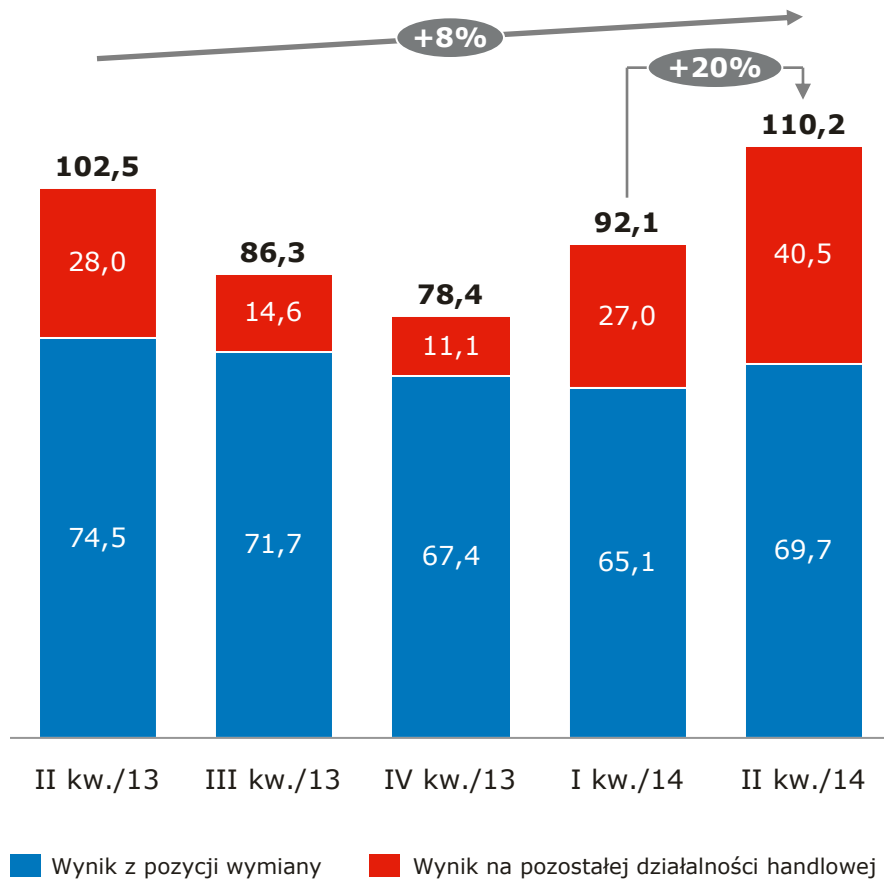


- Z działalności kredytowej
- Prowizje od kart płatniczych
- Prowizje z działalności ubezpieczeniowej
- Opłaty związane z zarządzaniem portfelem
- Opłaty z działalności maklerskiej
- Pozostałe (w tym działalność powiernicza)
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów

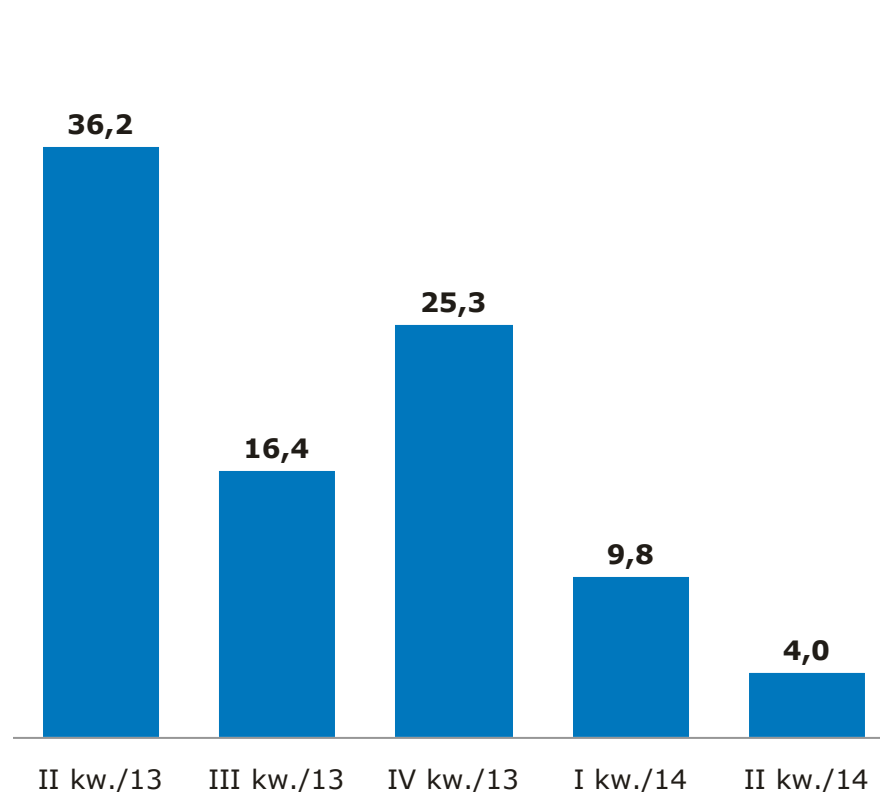
Uwaga: Wyniki za okres II-III kw. 2013 r. zostały przekształcone w związku z dostosowaniem księgowania przychodów z działalności bancassurance zgodnie z wytycznymi KNF.

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Wynik na działalności handlowej i inne przychody

Struktura wyniku na działalności handlowej  
(mln zł)

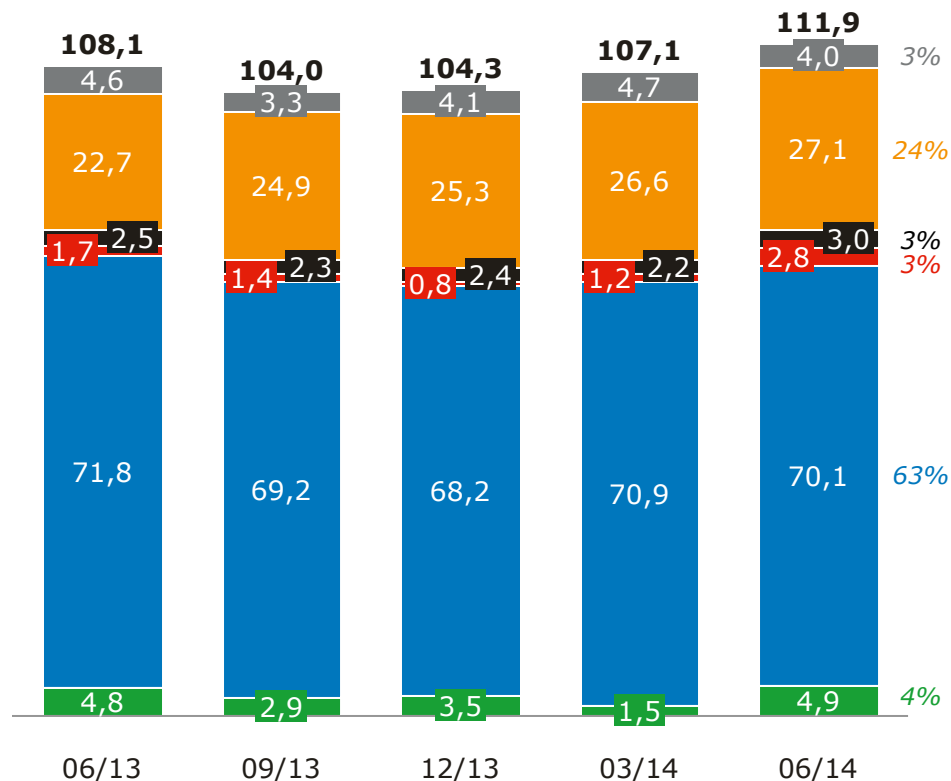


Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych  
(mln zł)

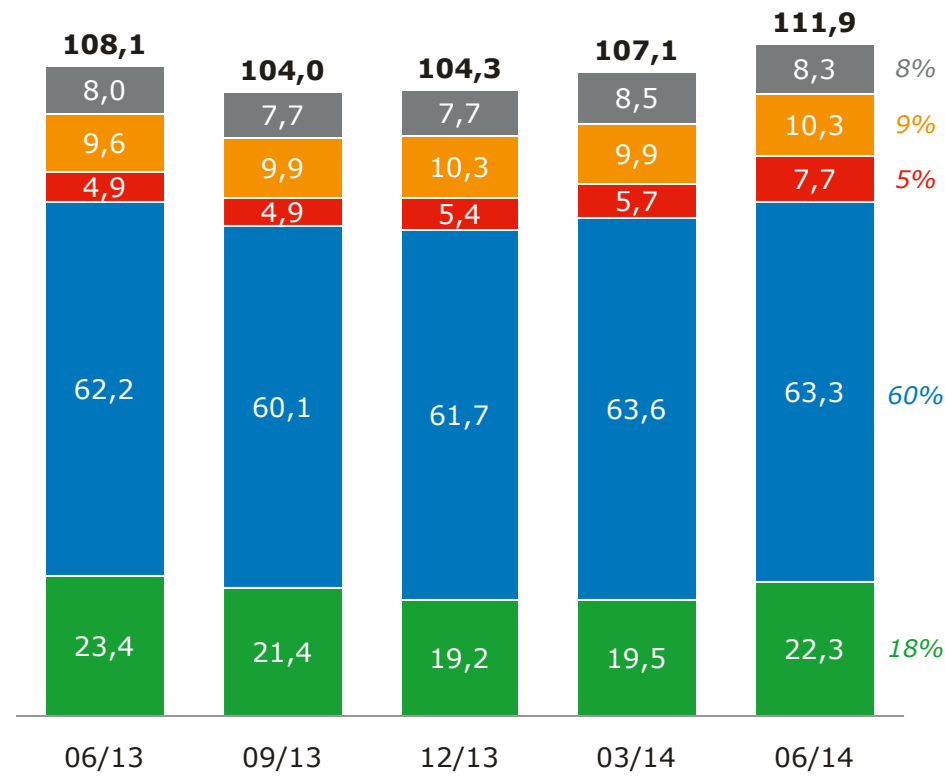


## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

Struktura aktywów  
(mld zł)



Struktura pasywów  
(mld zł)



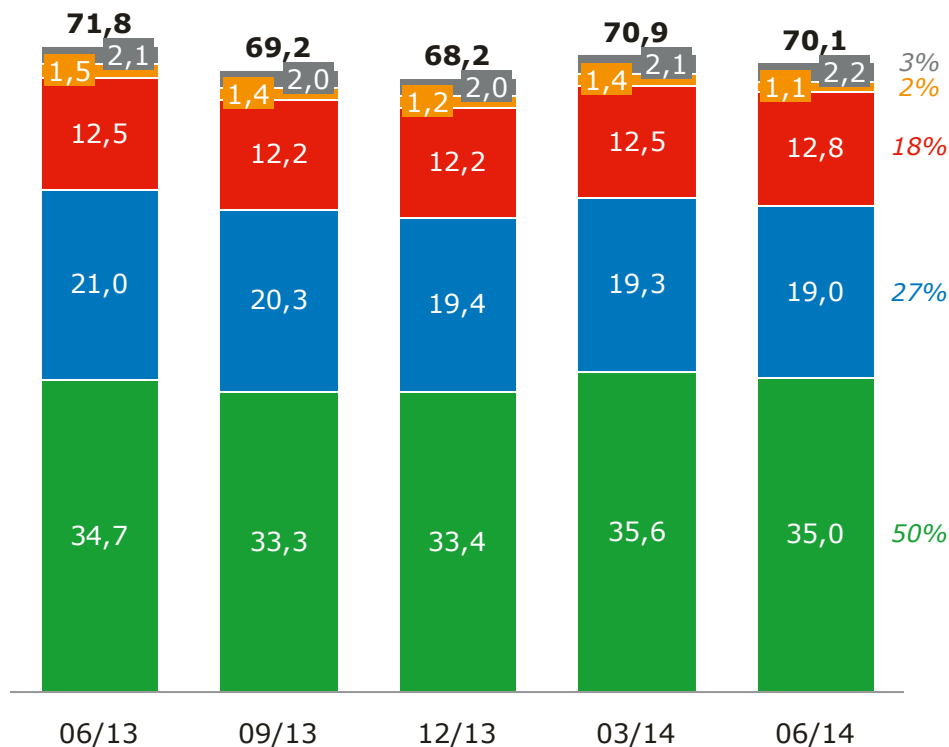
■ Należności od banków  
■ Kredyty i pożyczki udzielone klientom  
■ Papiery wartościowe PDO  
■ Pochodne instrumenty finansowe  
■ Lokacyjne papiery inwestycyjne  
■ Inne

■ Zobowiązania wobec banków  
■ Zobowiązania wobec klientów  
■ Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap. wart.  
■ Kapitał własny  
■ Inne

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

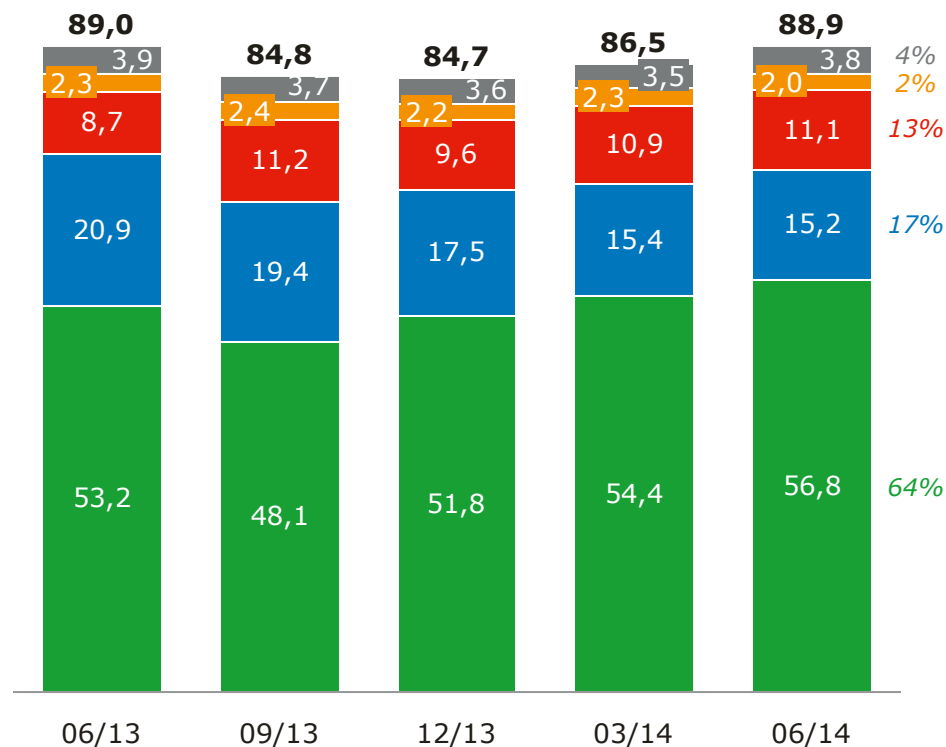
### Analiza bilansu: Struktura walutowa

Struktura walutowa kredytów (netto)  
(mld zł)



■ PLN ■ CHF ■ EUR ■ USD ■ Pozostałe (głównie CZK)

Struktura walutowa zobowiązań wobec innych banków i klientów<sup>1</sup>  
(mld zł)



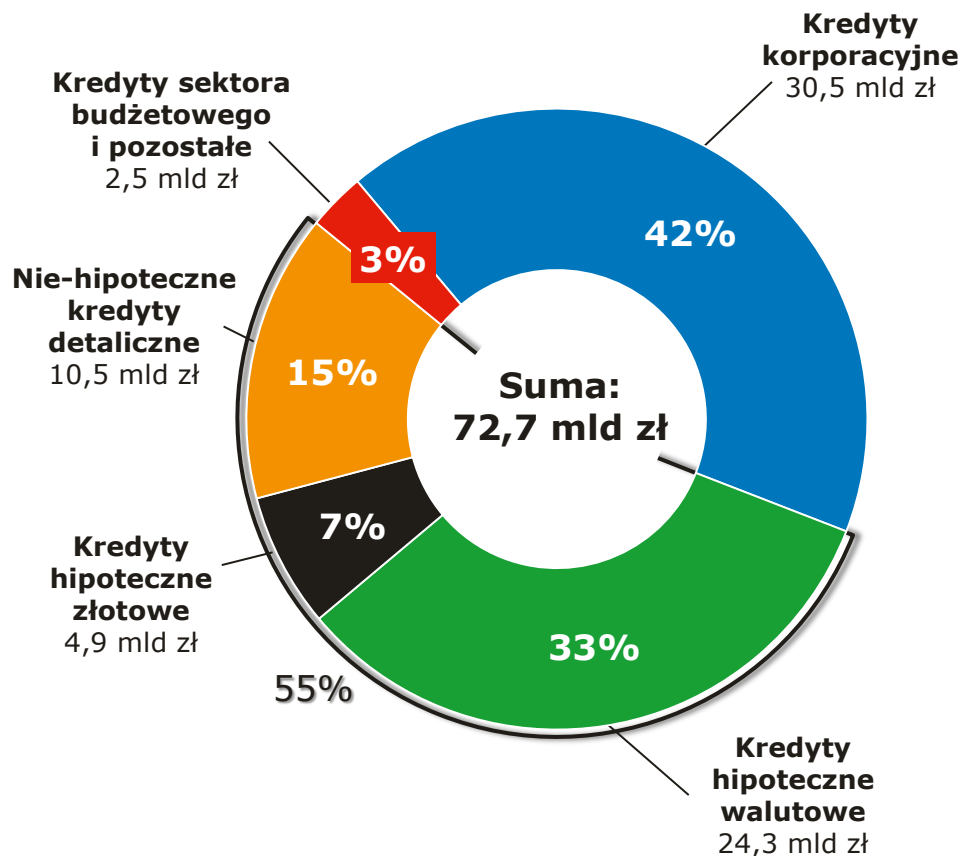
■ PLN ■ CHF ■ EUR ■ USD ■ Pozostałe (głównie CZK)

<sup>1</sup> Obejmuje zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

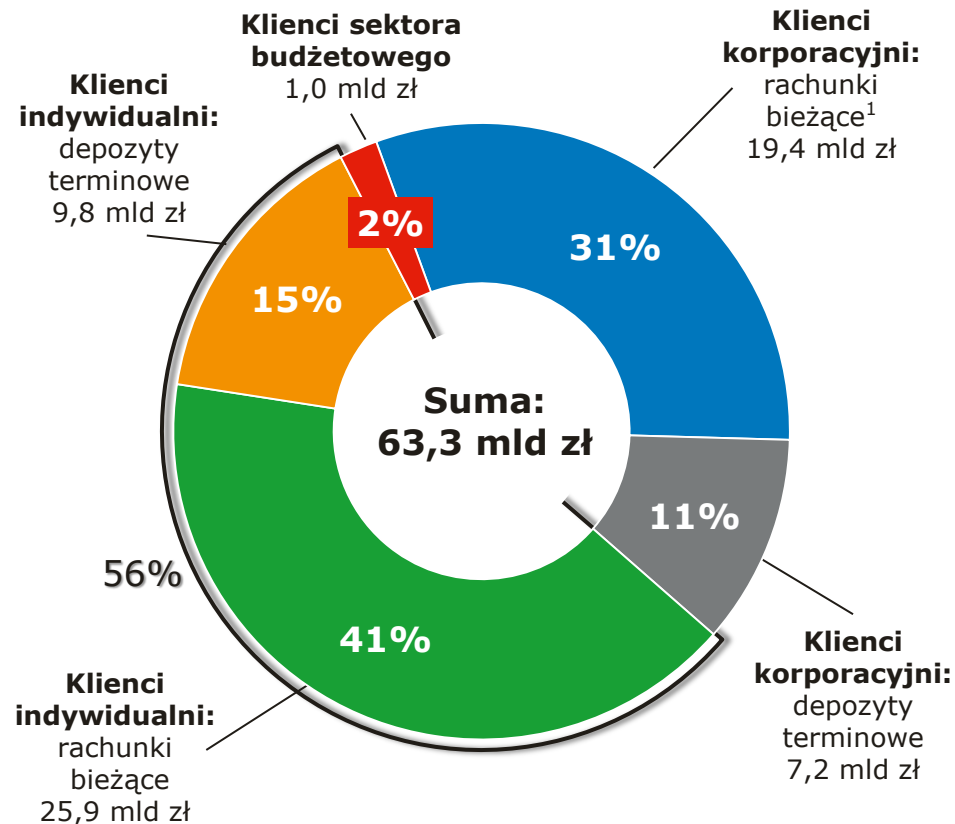


## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów brutto Grupy mBanku  
wg stanu na 30.06.2014

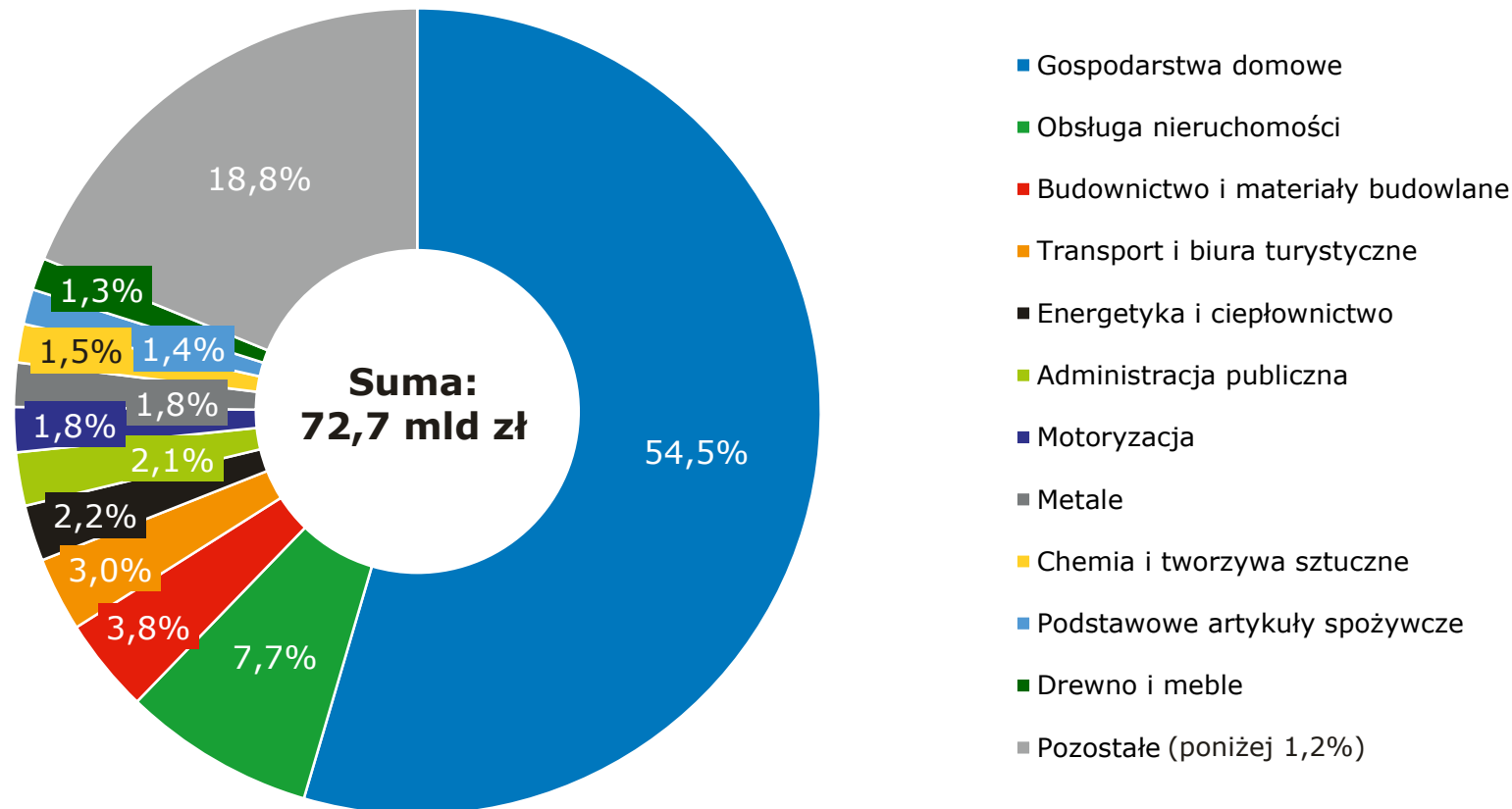


Struktura depozytów Grupy mBanku  
wg stanu na 30.06.2014



<sup>1</sup> Zawiera transakcje repo, kredyty i pożyczki otrzymane, inne zobowiązania

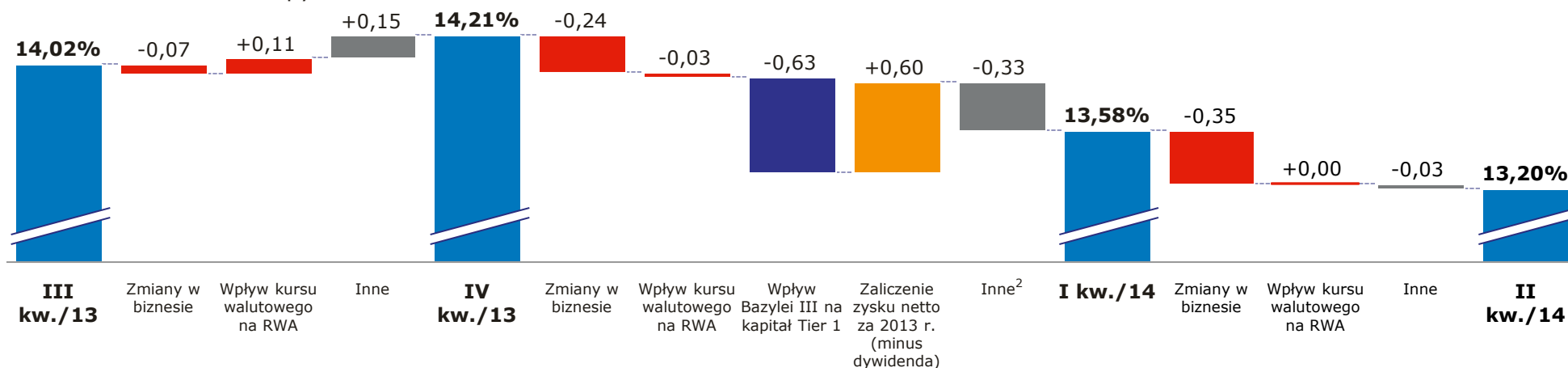
Ekspozycja sektorowa Grupy mBanku w poszczególne branże  
wg stanu na 30.06.2014



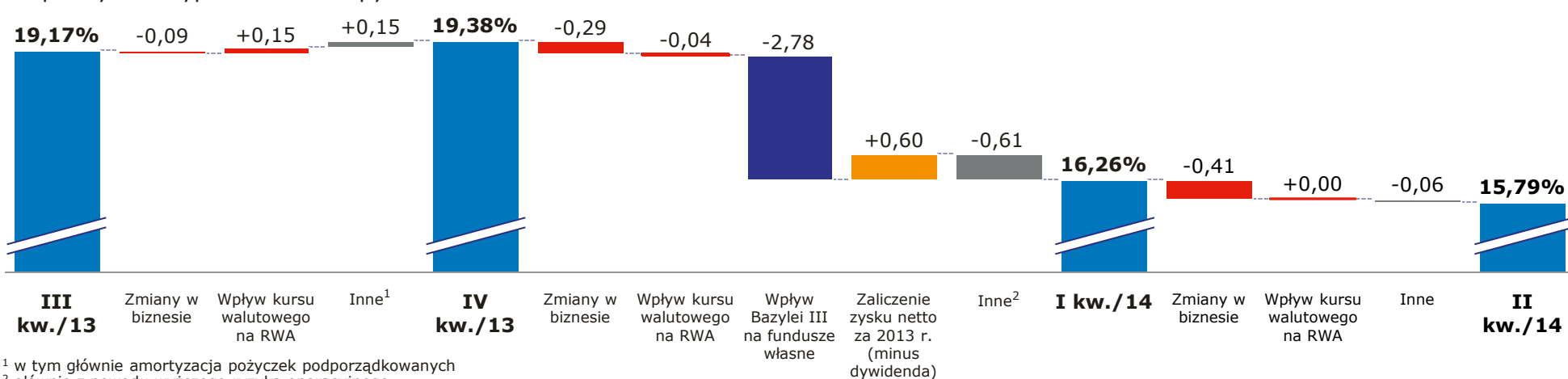
**Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą**

## Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników Core Tier 1 i CAR

Wskaźnik Core Tier 1 Grupy mBanku



Współczynnik wypłacalności Grupy mBanku



<sup>1</sup> w tym głównie amortyzacja pożyczek podporządkowanych

<sup>2</sup> głównie z powodu wyższego ryzyka operacyjnego

## Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych w II kw./14

---

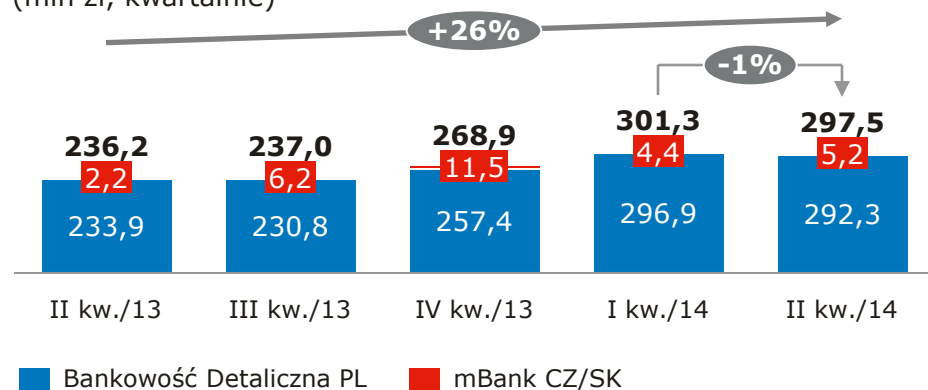
### Bankowość Detaliczna

# Załącznik

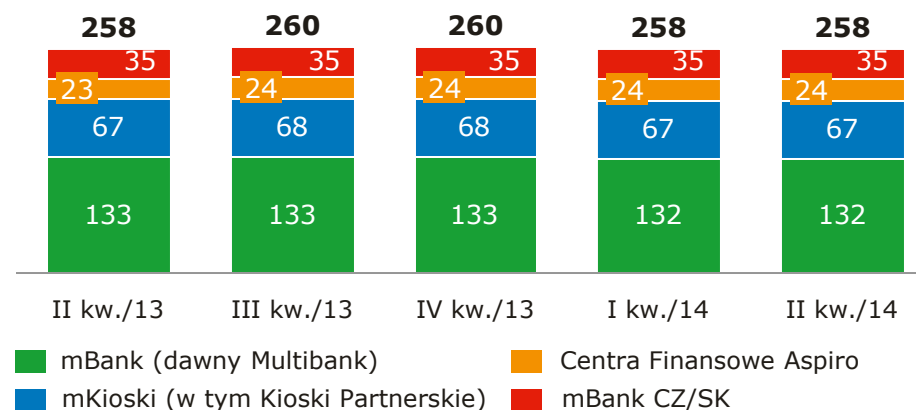
## Bankowość Detaliczna Podsumowanie II kw./14: Wyniki finansowe

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

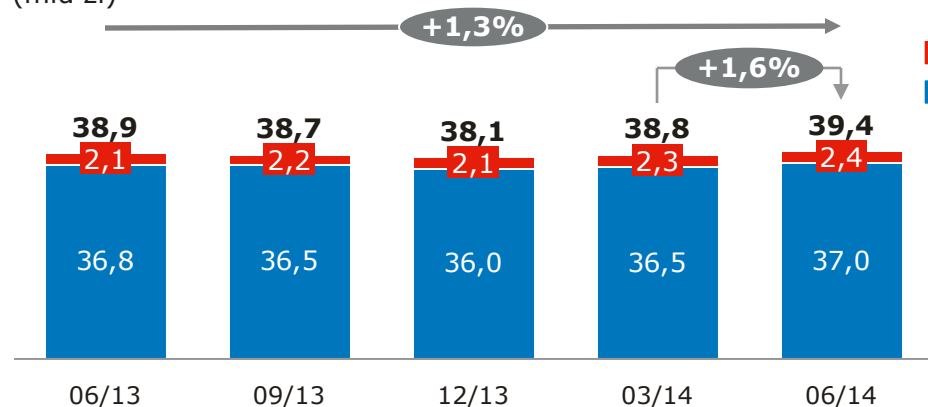
Zysk brutto pionu Bankowości Detalicznej  
(mln zł, kwartalnie)



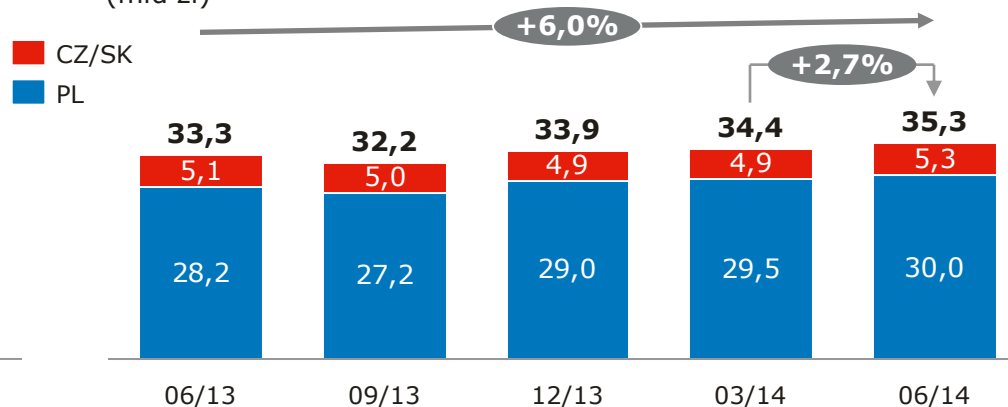
Liczba oddziałów detalicznych



Kredyty detaliczne brutto ogółem<sup>1</sup>  
(mld zł)



Depozyty detaliczne ogółem<sup>1</sup>  
(mld zł)



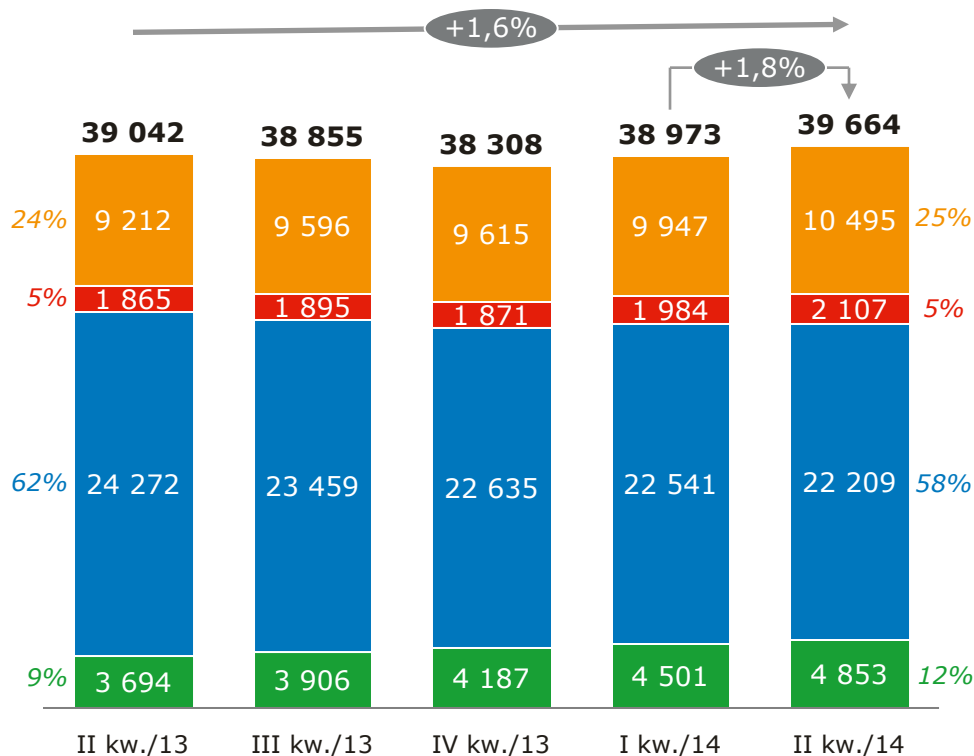
<sup>1</sup> na podstawie informacji zarządczej

# Załącznik

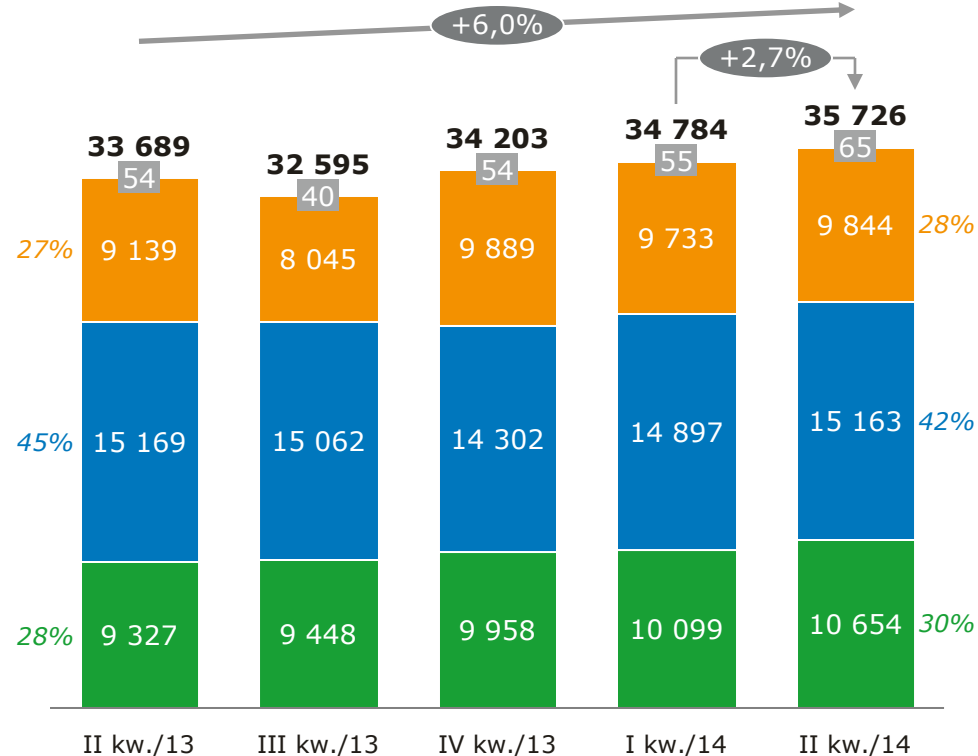
## Bankowość Detaliczna Podsumowanie II kw./14: Kredyty i Depozyty

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

Kredyty brutto udzielone klientom indywidualnym<sup>1</sup>  
(mln zł)



Depozyty od klientów indywidualnych  
(mln zł)



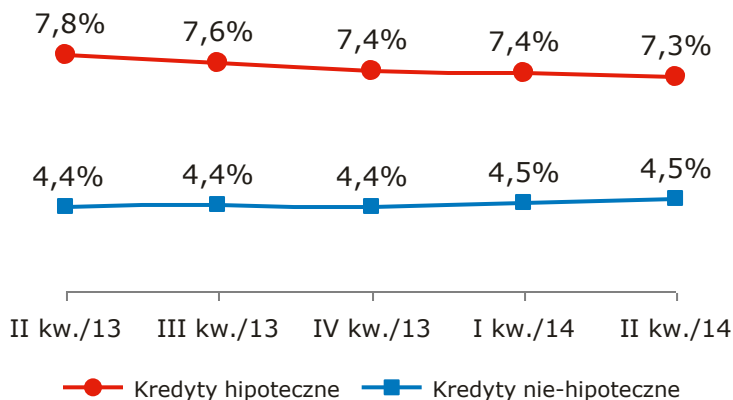
<sup>1</sup> walutowy i geograficzny podział portfela na podstawie informacji zarządczej

Portfel kredytów hipotecznych mBanku  
(kredyty dla osób fizycznych w Polsce)

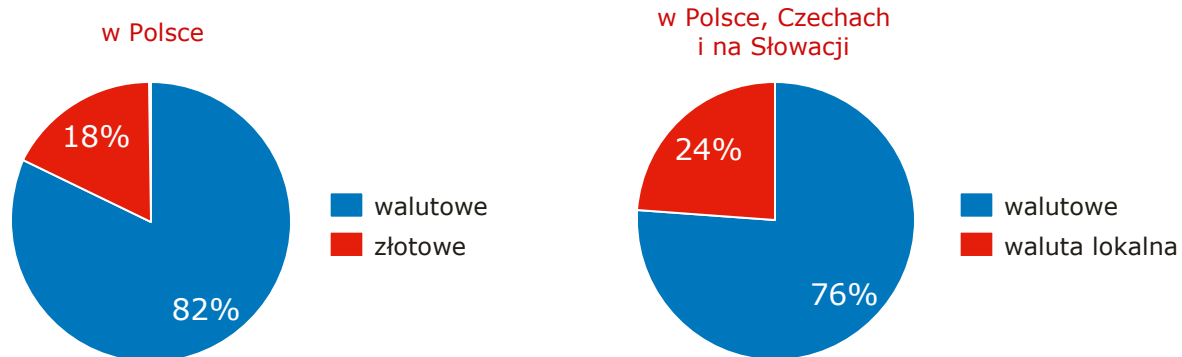
Wartość bilansowa (mld zł)	26,7
Średnia zapadalność kontraktu (lata)	20,5
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	271,8
Średnie LTV (%)	80,1
Wskaźnik NPL (%)	4,7

Wg stanu na 30.06.2014

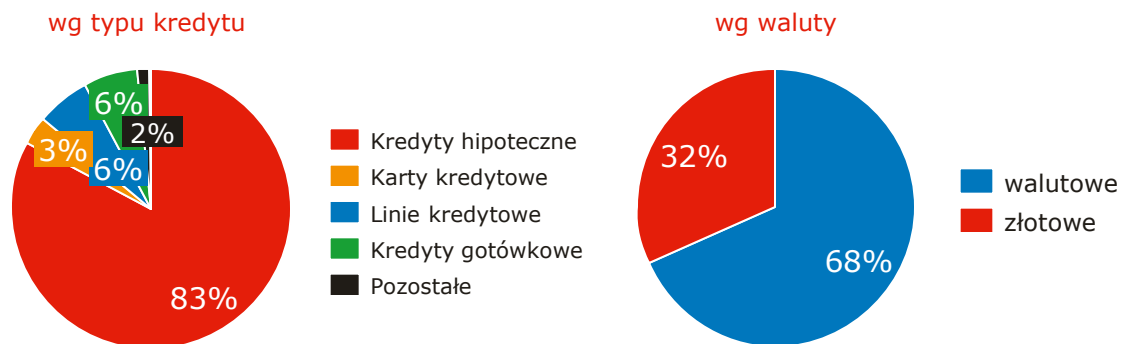
Udziały rynkowe



Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej  
(dla gospodarstw domowych) wg stanu na 30.06.2014



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej  
(dla gospodarstw domowych w Polsce) wg stanu na 30.06.2014

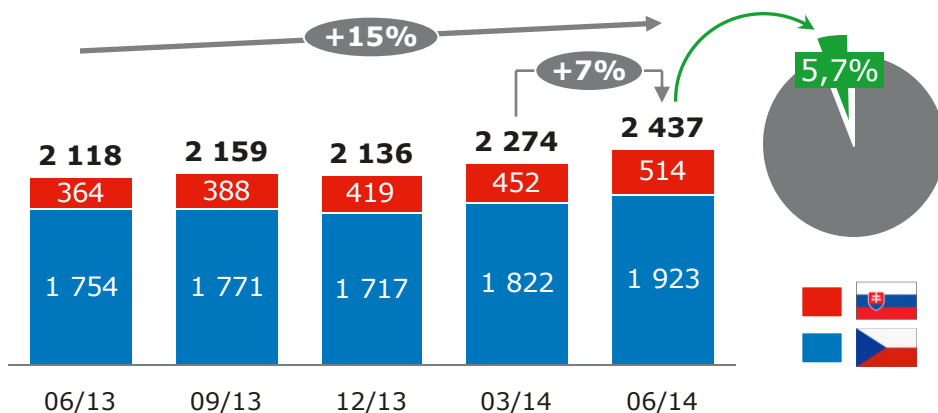


# Załącznik

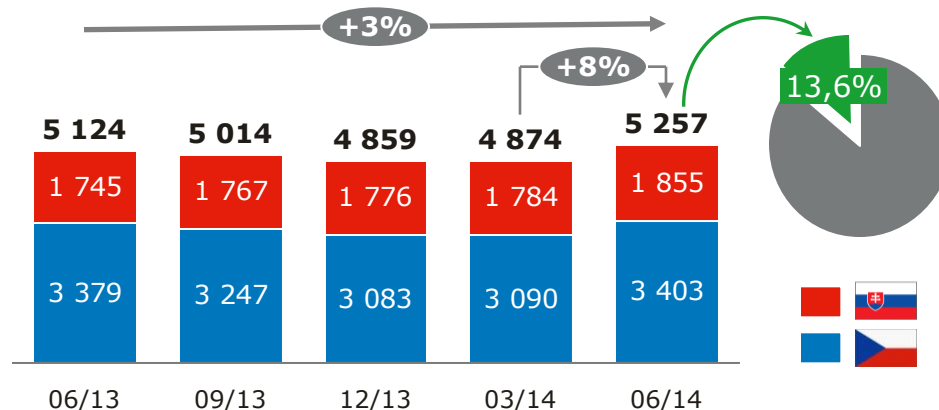
## Bankowość Detaliczna mBank w Czechach i na Słowacji

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

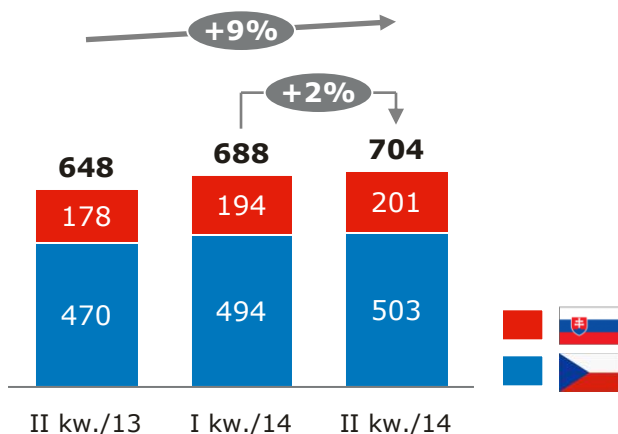
Kredyty brutto (mln zł) i udział w detalicznym wolumenie mBanku



Depozyty (mln zł) i udział w detalicznym wolumenie mBanku



Klienci (tys.)



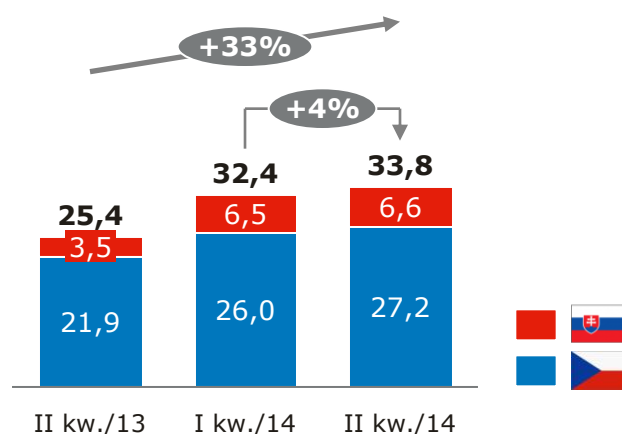
### Lider w pozyskiwaniu klientów

W czerwcu 2014, mBank CZSK z sukcesem rozszerzył swoją bazę klientów do **0,5 mln w Czechach i 0,2 mln na Słowacji**



To umocniło pozycję mBanku CZ jako **5. największego pod względem liczby klientów banku** na czeskim rynku. Strategia jest wciąż taka sama: dostarczać innowacyjne produkty w najlepszej cenie.

Dochody ogółem (mln zł)



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.



## Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych w II kw./14

---

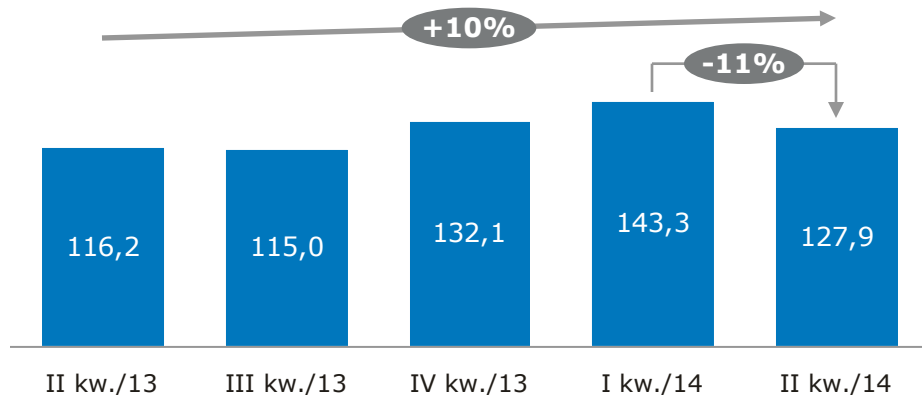
# Korporacje i Rynki Finansowe

# Załącznik

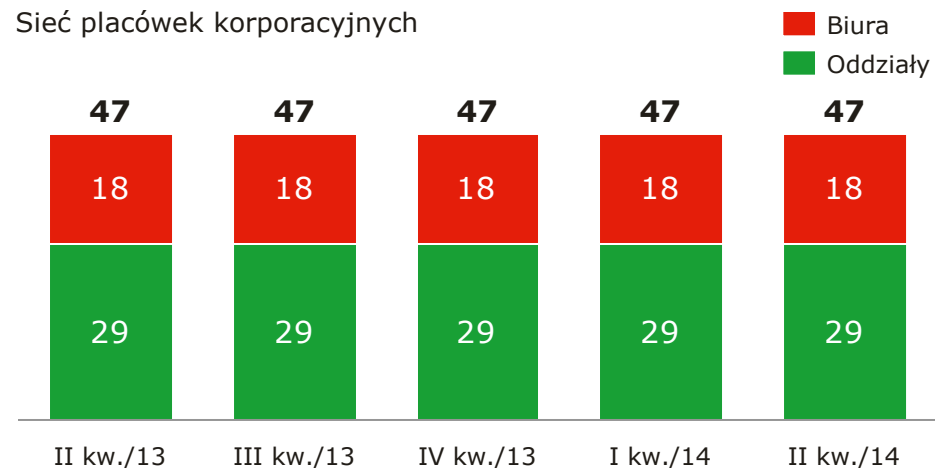
## Korporacje i Rynki Finansowe Podsumowanie II kw./14: Wyniki finansowe

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

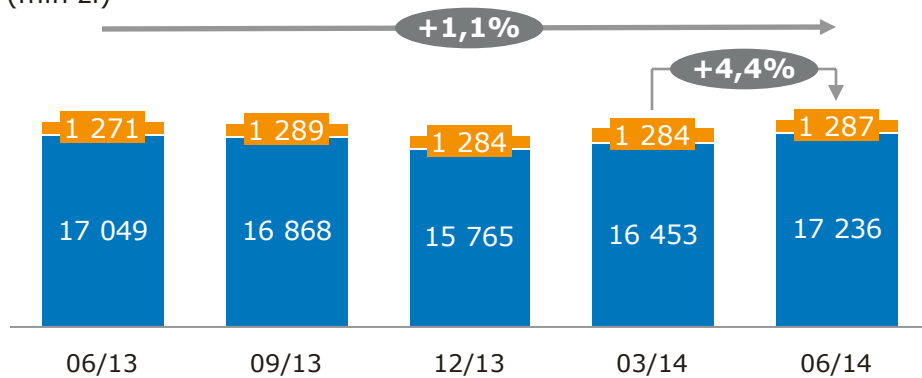
Zysk brutto pionu Korporacje i Rynki Finansowe  
(mln zł, kwartalnie)



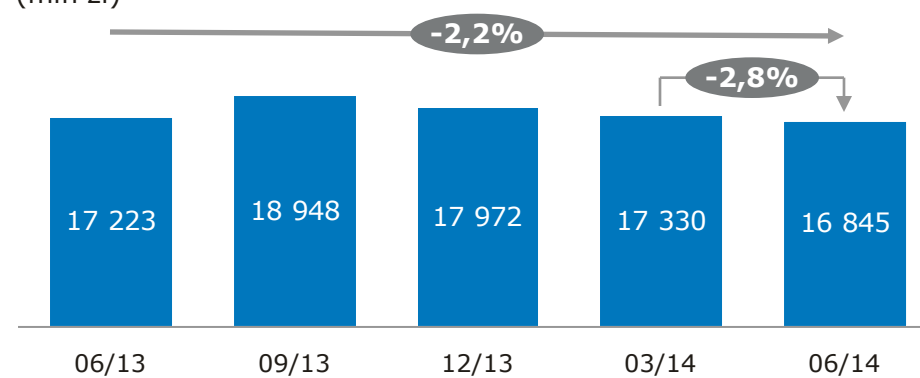
Sieć placówek korporacyjnych



Kredyty przedsiębiorstw<sup>1</sup>  
(mln zł)



Depozyty przedsiębiorstw<sup>1</sup>  
(mln zł)



■ Kredyty klasyfikowane jako "papiery wartościowe"

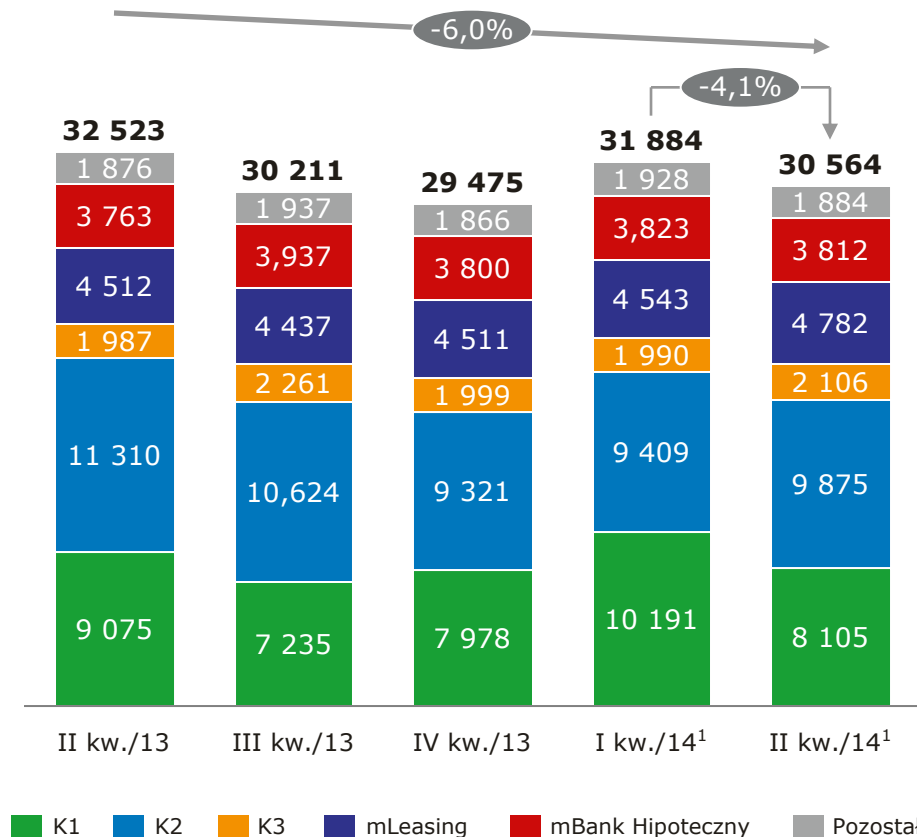
<sup>1</sup> Wolumen kredytów i depozytów według aktualnej klasyfikacji NBP

# Załącznik

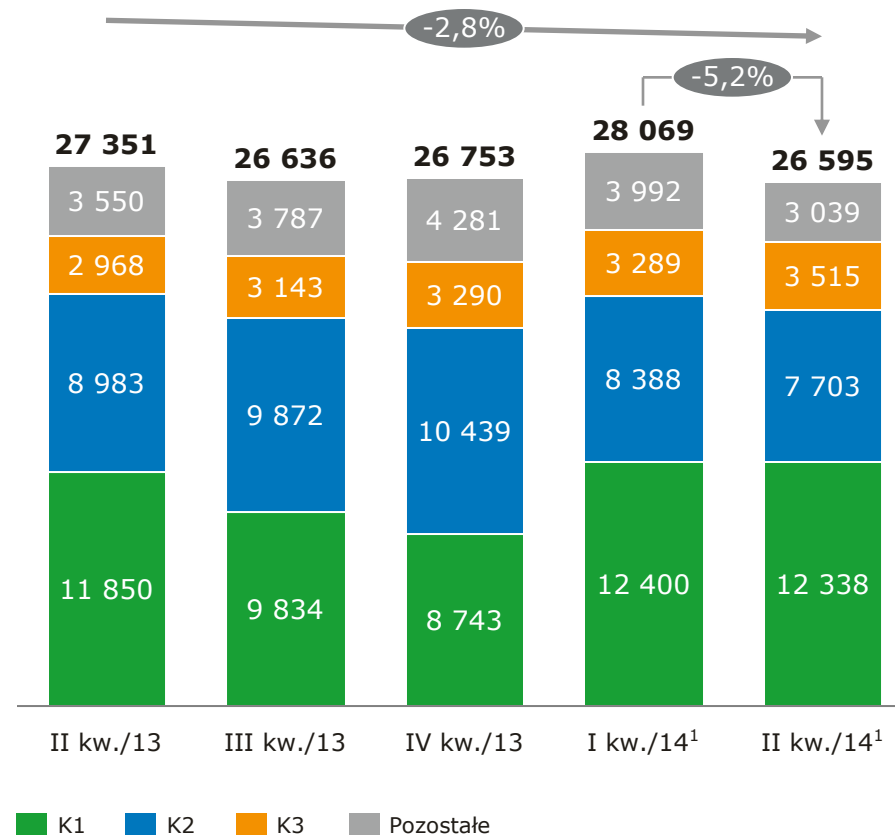
## Korporacje i Rynki Finansowe Podsumowanie II kw./14: Kredyty i Depozyty

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

Kredyty brutto udzielone klientom korporacyjnym  
(mln zł)



Depozyty od klientów korporacyjnych  
(mln zł)



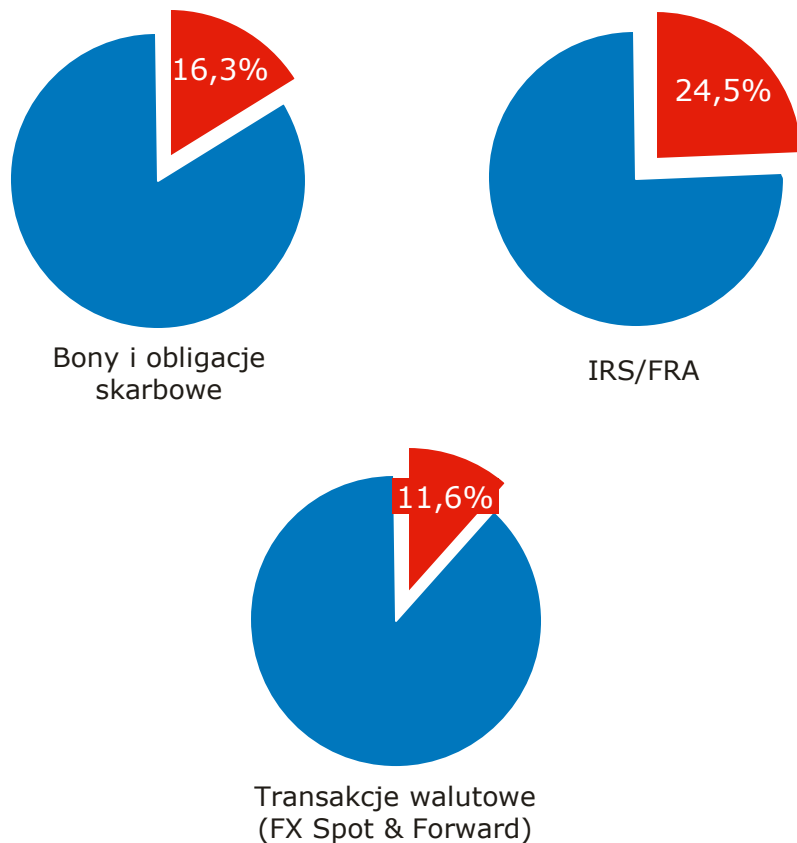
<sup>1</sup> Od 2014 r. wszystkie nie-bankowe instytucje finansowe zostały przeniesione do segmentu K1 (zmiana dotyczy około 400 klientów, głównie z segmentu K2)  
Podział klientów: K1 – roczne obroty powyżej 500 mln zł i nie-bankowe instytucje finansowe; K2 – roczne obroty od 30 mln zł do 500 mln zł; K3 – roczne obroty poniżej 30 mln zł.

# Załącznik

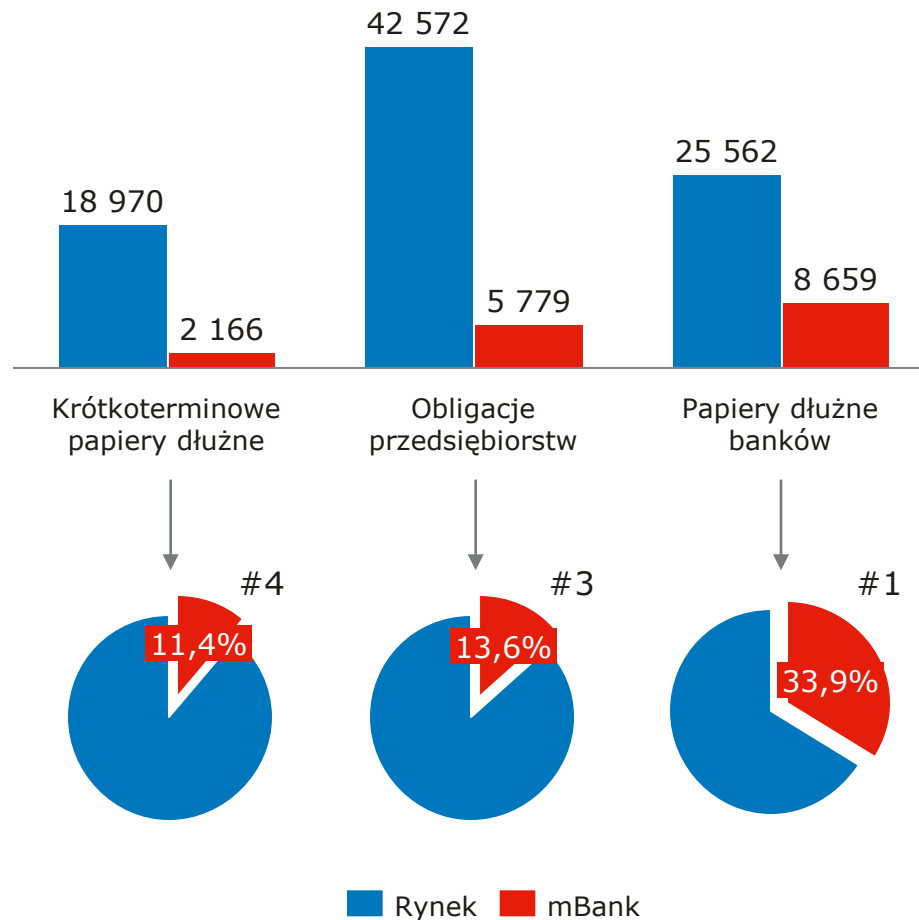
## Korporacje i Rynki Finansowe Udziały rynkowe

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
<b>Linie biznesowe</b>
Spółki zależne

Udziały rynkowe mBanku  
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej<sup>1</sup>



mBank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych w II kw./14<sup>2</sup>  
(PLN M)



<sup>1</sup> Wg stanu na 31.05.2014; wyliczenia w oparciu o dane własne i NBP

<sup>2</sup> Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30.06.2014 i wyliczenia własne (wyluczając obligacje „drogowe” BGK)

## Szczegółowe wyniki spółek Grupy mBanku w II kw./14

---

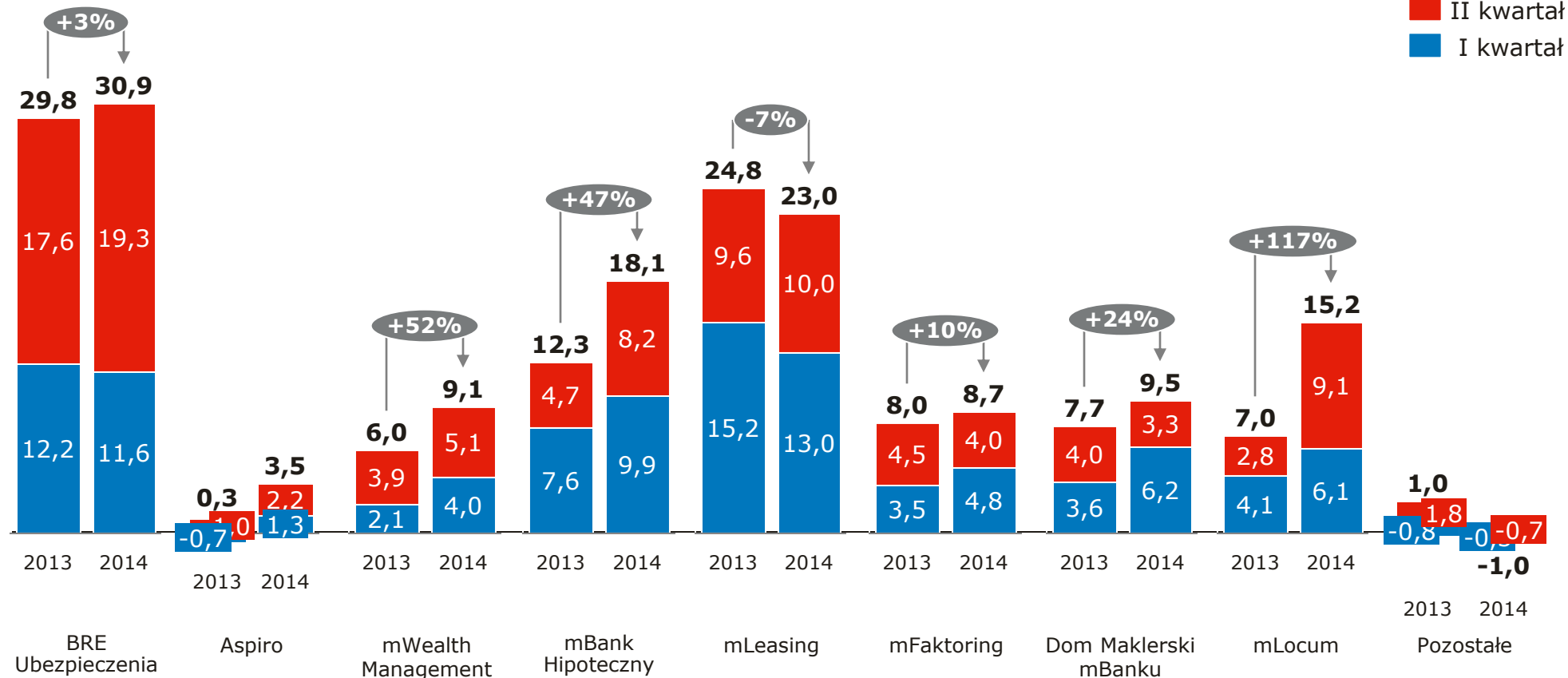
## Spółki zależne

# Załącznik

## Spółki zależne Grupy mBanku Podsumowanie II kw./14: Wyniki finansowe

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
<b>Spółki zależne</b>

Zysk brutto spółek konsolidowanych  
(mln zł)



**Zysk brutto spółek konsolidowanych wyniósł 60,4 mln zł w II kw./14 v. 50,0 mln zł w II kw./13 (+20,8%)**

# Załącznik

## Spółki zależne Grupy mBanku mBank Hipoteczny (mBH)

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
<b>Spółki zależne</b>

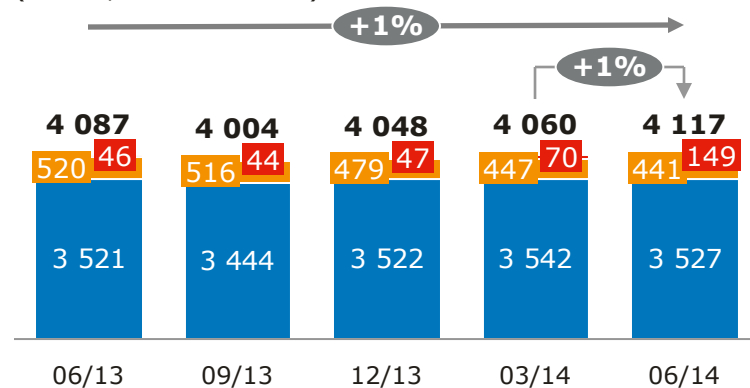
### m Bank Hipoteczny

założony w 1999r.

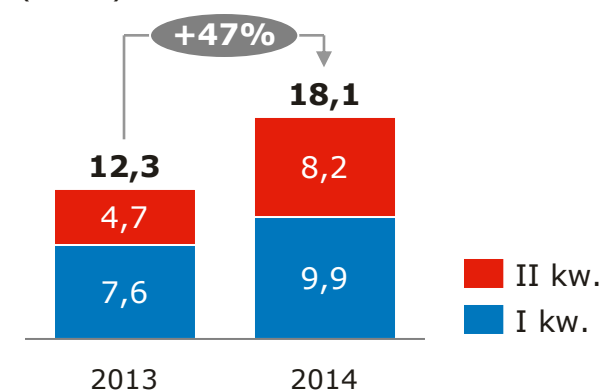
wyspecjalizowany bank hipoteczny  
i największy emitent listów  
zastawnych na polskim rynku

- Kredyty mieszkaniowe  
(w tym nowa sprzedaż)
- Kredyty dla jednostek samorządowych
- Kredyty komercyjne

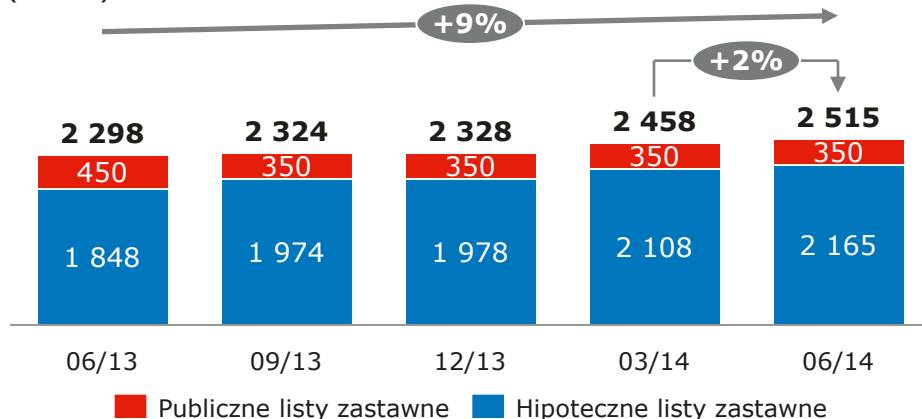
Portfel kredytowy: zaangażowanie bilansowe  
(mln zł, wartość netto)



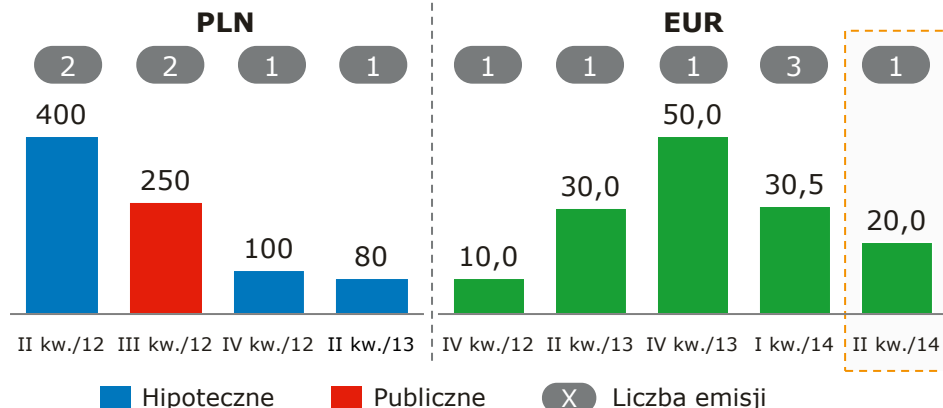
Zysk brutto  
(mln zł)



Wartość nominalna wyemitowanych listów zastawnych  
(mln zł)



Emisje listów zastawnych w walutach oryginalnych  
(mln walut lokalnych, kwartalnie)



# Załącznik

## Spółki zależne Grupy mBanku Leasing i faktoring (Polska)

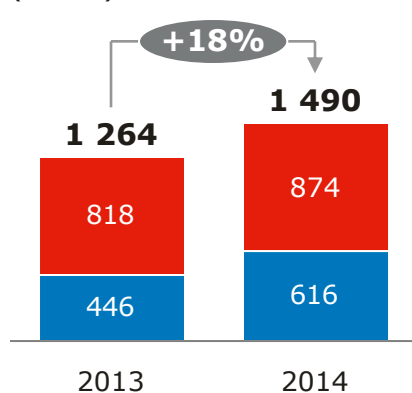
Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
<b>Spółki zależne</b>



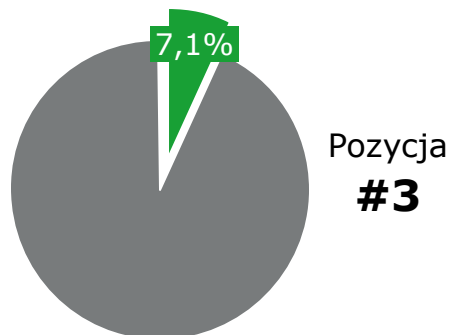
założony  
w 1991r.

oferuje leasing  
finansowy  
i operacyjny  
samochodów  
osobowych,  
ciężarowych,  
maszyn  
i nieruchomości

Umowy leasingowe  
(mln zł)

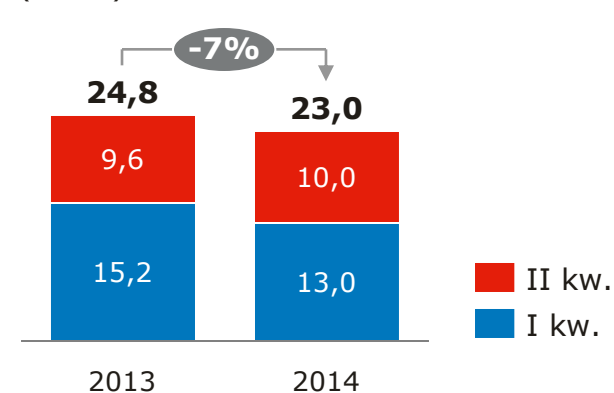


Udział w rynku i pozycja – H1 2014



Źródło: Związek Polskiego Leasingu (ZPL)

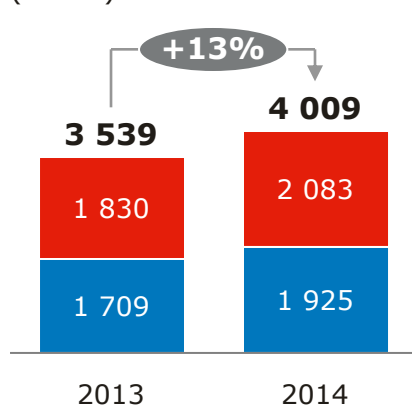
Zysk brutto  
(mln zł)



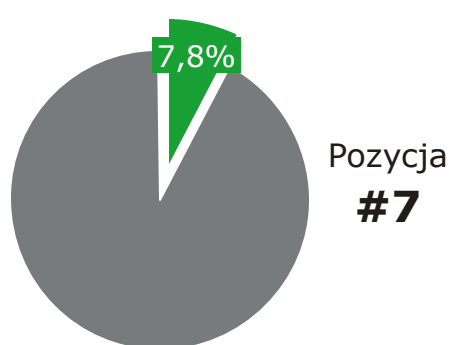
założony  
w 1995r.

oferuje usługi  
faktoringowe,  
w tym: faktoring  
krajowy i  
eksportowy z  
regresem i bez  
oraz gwarancje  
importowe

Umowy faktoringowe  
(mln zł)

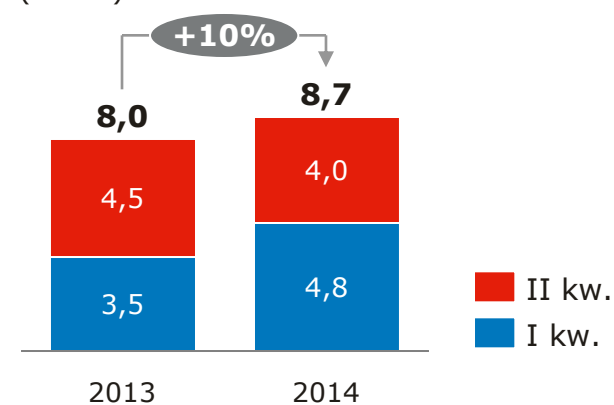


Udział w rynku i pozycja – H1 2014



Źródło: Polski Związek Faktorów (PZF)

Zysk brutto  
(mln zł)





# Załącznik

## Spółki zależne Grupy mBanku Dom Maklerski mBanku (mDM)

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
<b>Spółki zależne</b>

### Dom Maklerski

założony w 1991r.

oferuje pełny zakres usług i produktów dla inwestorów instytucjonalnych i indywidualnych, jak również emitentów

Liczba rachunków w II kw./14 (tys.)

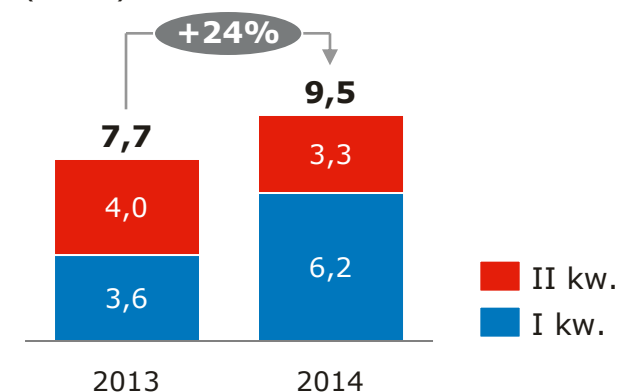
Rachunku w mDM	47,7
Usługa Maklerska w mBanku	244,4
<b>RAZEM</b>	<b>292,1</b>

Udziały rynkowe w II kw./14, wg obrotów

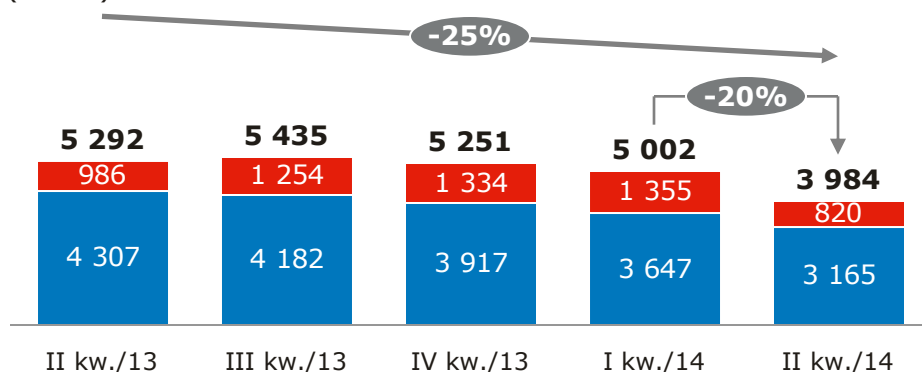
	z transakcjami pakietowymi		transakcje sesyjne	
Akcje	3,48%	#9	3,83%	#8
Obligacje	3,00%	#5	2,74%	#6
Futures	21,33%	#1	18,45%	#2
Opcje	21,06%	#1	22,20%	#1

Źródło: wyliczenia własne na podstawie danych GPW

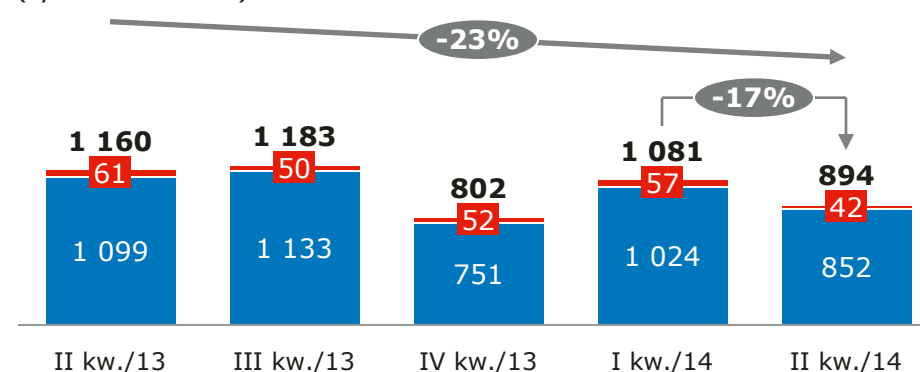
Zysk brutto (mln zł)



mDM – obroty akcjami na GPW (mln zł)



mDM – obroty kontaktami futures na GPW (tys. kontraktów)



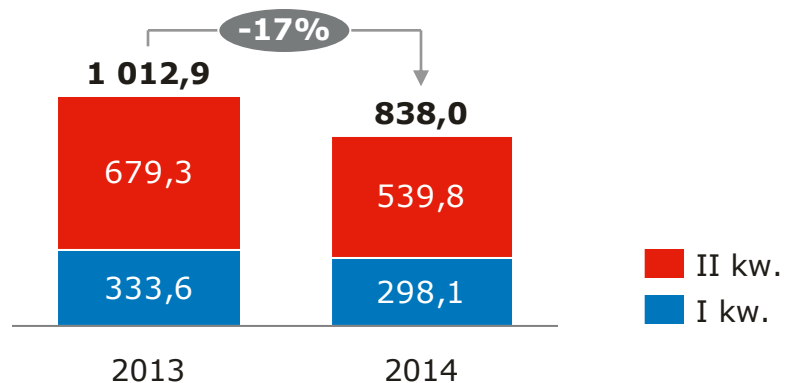
■ Obroty poprzez Usługę Maklerską mBanku ■ Obroty bezpośrednie poprzez mDM

# Załącznik

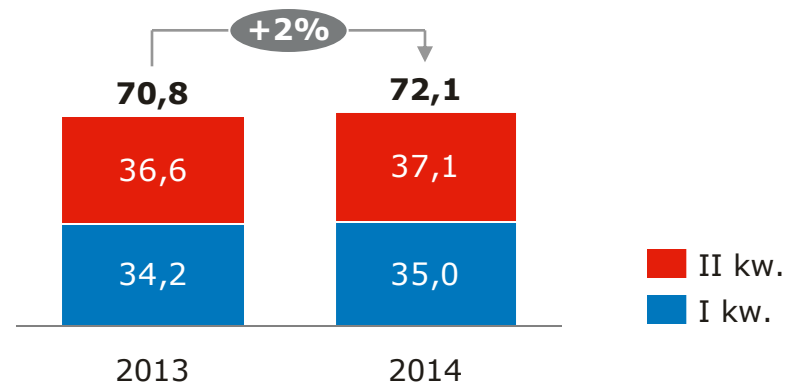
## Spółki zależne Grupy mBanku BRE Ubezpieczenia

Podsumowanie
Dane historyczne
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
<b>Spółki zależne</b>

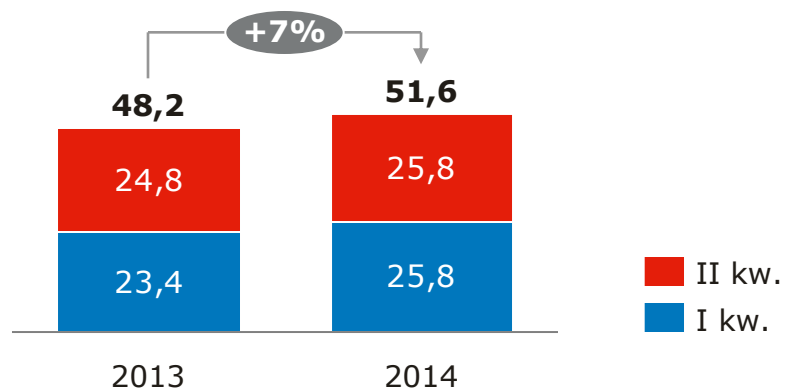
Bancassurance detaliczny  
Przypis składki brutto (mln zł)



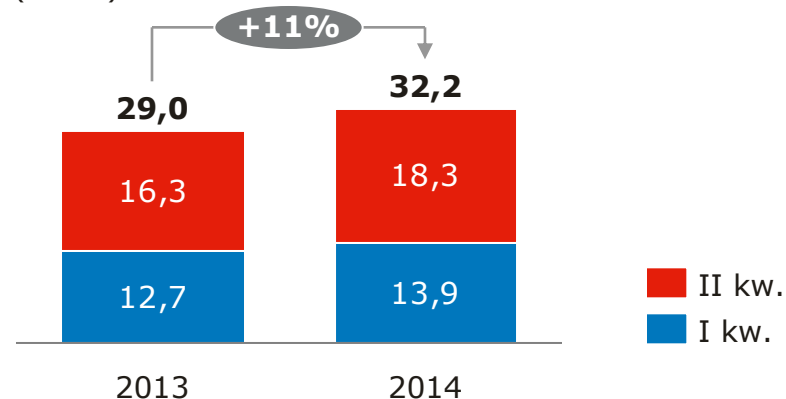
Ubezpieczenia bezpośrednie (platforma internetowa)  
Przypis składki brutto (mln zł)



Współpraca z mLeasing  
Przypis składki brutto (mln zł)



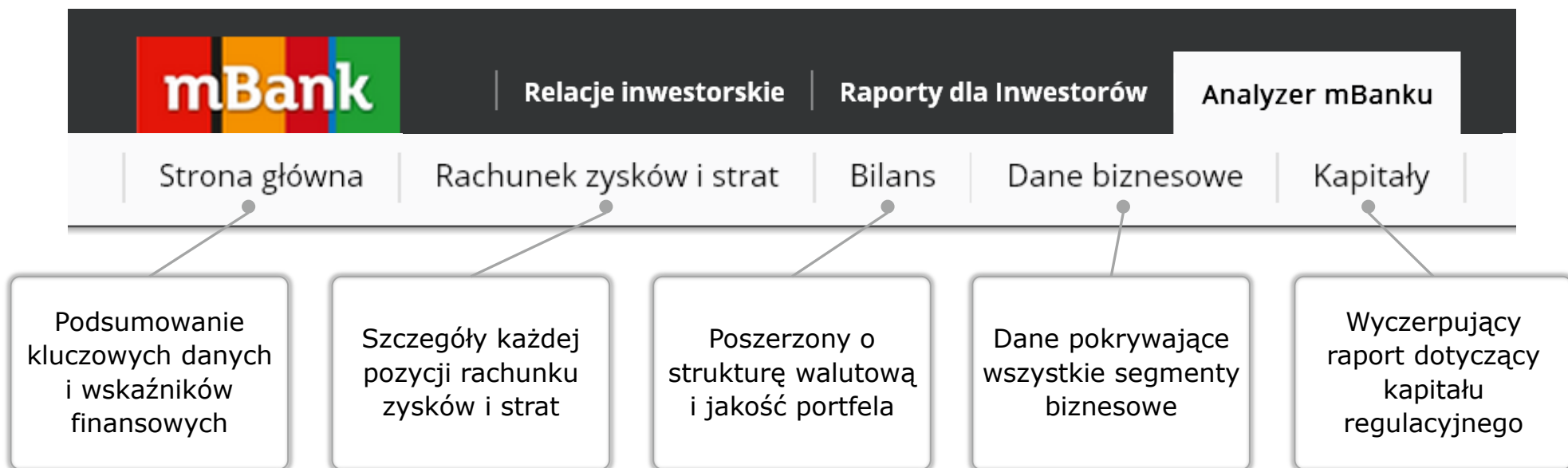
Zysk brutto<sup>1</sup>  
(mln zł)




<sup>1</sup> Zysk brutto BRE Ubezpieczeń ze sprawozdania jednostkowego spółki (uwzględniający odroczone koszty akwizycji)

## Dalsze ulepszanie naszego raportowania

**Analiza, dostosowanie, pobieranie i drukowanie wybranych danych Grupy mBanku, pokrywających wszystkie okresy od I kw./06, w ujęciu kwartalnym i rocznym**



▶ Kliknięcie na ikonę  w prezentacji umożliwia bezpośredni dostęp do określonych danych w aplikacji **Analyzer mBanku**

# Dane kontaktowe

## Relacje Inwestorskie mBanku do Państwa dyspozycji:

Adres e-mail: [relacje.inwestorskie@mbank.pl](mailto:relacje.inwestorskie@mbank.pl)

### Wojciech Chmielewski

Dyrektor Relacji Inwestorskich

Telefon: +48 22 829 14 34

E-mail: [wojciech.chmielewski@mbank.pl](mailto:wojciech.chmielewski@mbank.pl)

### Paweł Lipiński

Instrumenty dłużne i Ratingi

Telefon: +48 22 829 15 33

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

### Joanna Filipkowska

Akcje i Analitycy

Telefon: +48 22 829 04 53

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

### Marta Polańska

Akcje i Analitycy

Telefon: +48 22 483 31 09

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

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

Analyzer mBanku: [analyzer.mbank.pl](http://analyzer.mbank.pl)

mBank S.A.  
Departament Relacji Inwestorskich i Inwestycji Strategicznych  
ul. Senatorska 18  
00-950 Warszawa

