

Wyniki Grupy mBanku I-IV kw. 2019 r.

**Najlepsze operacyjnie wyniki w historii.
Zysk obniżony przez rezerwy na portfel walutowy.**

Zarząd mBanku S.A.

Prezentacja dla inwestorów
6 lutego 2020 r.



Disclaimer

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez mBank S.A. wyłącznie w celu informacyjnym na podstawie wybranych niezaudytowanych danych finansowych Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2019 roku, sporządzonych 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.

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.



Podsumowanie głównych trendów w IV kw. 2019 r.

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Kluczowe dane finansowe



Analiza wyników finansowych za IV kw. 2019 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Przychody ogółem i ich główne komponenty

Koszty ogółem i efektywność

Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Sytuacja makroekonomiczna i prognozy



Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.

Przychody	Rekordowe dochody ogółem z bieżącej działalności w wys. 5 524 mln zł
Wynik odsetkowy i marża	Wynik odsetkowy w górę o 14,5% r/r do 4 003 mln zł, marża lepsza o 11 p.b. <ul style="list-style-type: none">▪ Dalsza poprawa rentowności kredytów, dzięki zmieniającej się strukturze aktywów, z rosnącym udziałem produktów o wyższej marży i malejącym wolumenem kredytów walutowych▪ Marginalna obniżka kosztów finansowania, będąca rezultatem zwiększającego się udziału nieoprocentowanych rachunków transakcyjnych
Wynik prowizyjny	Wynik prowizyjny w dół o 1,2% r/r do 965 mln zł, podstawowy biznes urósł <ul style="list-style-type: none">▪ Przychody prowizyjne korzystały na przyspieszeniu akcji kredytowej, wyższej transakcyjności (karty i przelewy), rozwoju trade finance oraz zmianach w tabeli opłat bankowych▪ Niższe prowizje z działalności maklerskiej i produktów inwestycyjnych, wyższe koszty pośredników
Koszty i efektywność	Koszty ogółem w wys. 2 329 mln zł pod kontrolą, znakomita efektywność <ul style="list-style-type: none">▪ Baza kosztowa, z wyłączeniem podwyższonej składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wzrosła o 4,5% r/r, głównie z powodu wydatków pracowniczych i inwestycji w rozwój▪ Wskaźnik koszty/dochody na doskonałym poziomie 42,2%, dzięki optymalnej platformie
Odpisy na kredyty i jakość portfela	Stabilne koszty ryzyka w wys. 79 p.b., jakość aktywów lepsza niż w sektorze <ul style="list-style-type: none">▪ Ostrożne zarządzanie ryzykiem odzwierciedlone we wskaźniku NPL na poziomie 4,5%
Rentowność	Zysk netto w wys. 1 010 mln zł pod negatywnym wpływem rezerw <ul style="list-style-type: none">▪ Rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w wys. 388 mln zł i wysoki podatek bankowy w wys. 459 mln zł poważnie obniżyły zwrot na kapitale (ROE) do 6,6%

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.

Kredyty

Silny wzrost kredytów do 108,5 mld zł, koncentracja na wyższej marży

- Portfel brutto przyrósł o 11,0% r/r, dzięki rekordowej sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych (18,4 mld zł, +36% r/r) oraz przyspieszeniu w segmencie korporacyjnym
- Poprawa udziału rynkowego w kredytach detalicznych do 7,0%, a przedsiębiorstw do 7,5%
- Ciągła spłata portfela hipotek w CHF: spadek wolumenu o 330 mln CHF (tj. 8,5%) w 2019 r.

Depozyty

Przyrost depozytów do 116,7 mld zł, transformacja struktury terminowej

- Baza depozytowa ogółem zwiększyła się o 14,4% r/r, napędzana przez silne napływy na rachunki bieżące i oszczędnościowe, skutkujące spadkiem udziału depozytów terminowych
- Wzrost udziału rynkowego w depozytach detalicznych do 7,0%, a przedsiębiorstw do 9,9%

Pozycja kapitałowa

Wysokie wskaźniki kapitałowe istotnie ponad wymogami regulacyjnymi

- Skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I równy 16,5% i łączny współczynnik kapitałowy w wys. 19,5%, znacząco przekraczające wymagane poziomy, odpowiednio 14,47% i 17,25%
- Indywidualny wymóg kapitałowy związany z kredytami walutowymi został zrewidowany nieznacznie w dół, ale bufor O-SII podwyższony o 25 p.b. do 0,75%

Profil finansowania

Zdywersyfikowana struktura finansowania, wysoka płynność bilansu

- Długoterminowe źródła finansowania wzmacniane przez regularne emisje instrumentów dłużnych: 125 mln CHF obligacji niezabezpieczonych w programie EMTN oraz listy zastawne
- Relacja kredyty/depozyty w wys. 90,3%, zapewniająca przestrzeń do wzrostu biznesu

Strategia

W grudniu przyjęliśmy nową Strategię Grupy mBanku na lata 2020-2023, koncentrując się na klientach, platformie, efektywności i pracownikach

Innowacje w zakresie produktów i oferty w 2019 r.

W mBanku nieustannie pracujemy nad zapewnieniem jak najlepszego doświadczenia klientom

Stale rozwijamy naszą ofertę i platformę...

- ✓ Cele oszczędnościowe wprowadzone dla klientów w wieku 13-17 lat; określona kwota automatycznie zasila rachunek celowy po każdej transakcji
- ✓ We współpracy z AXA, mBank dodał polisy na życie i zdrowie oraz ubezpieczenia nieruchomości do oferty produktów dostępnych w aplikacji mobilnej
- ✓ Rosnący zakres samoobsługi dla klientów korporacyjnych dzięki nowym internetowym wnioskom w mBank CompanyNet

...biorąc pod uwagę zasady społecznej odpowiedzialności...

- ✓ mBank podwoił pulę środków na projekty OZE do 1 mld zł, ponieważ poprzedni limit został już wykorzystany
- ✓ mBank przyjął nowe zasady finansowania branży górniczej i energetyki węglowej, ograniczając zaangażowanie w nowe kopalnie i bloki opalane węglem
- ✓ Oferta inwestycyjna dla klientów bankowości prywatnej została poszerzona o Strategię Zrównoważoną ESG obejmującą akcje i obligacje spółek odpowiedzialnych ekologicznie i społecznie

...i uzupełniając paletę produktową o usługi powiązane

- ✓ mLeasing nabył LeaseLink, firmę specjalizującą się w usługach płatności leasingiem, umacniając swoją pozycję w finansowaniu segmentu MŚP
- ✓ mBank udostępnił faktoring dla klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, z decyzją o przyznaniu limitu do 50 tys. zł wydawaną on-line w ciągu 5 minut
- ✓ Nowa, wygodna w użyciu na urządzeniach mobilnych, platforma giełdowa eMakler została wdrożona dla klientów



Podsumowanie 2018 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe: Rachunek zysków i strat

w mln zł	2017	2018	2019	zmiana YoY
Wynik z tytułu odsetek	3 135,7	3 496,5	4 002,8	+14,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	992,2	975,9	964,6	-1,2%
Wynik handlowy i pozostałe przychody ¹	325,7	607,2	557,1	-8,3%
Dochody ogółem	4 453,6	5 079,5	5 524,4	+8,8%
Koszty ogółem	-2 043,2	-2 163,9	-2 329,2	+7,6%
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-507,7	-694,4	-793,8	+14,3%
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów walut.	-	-20,3	-387,8	19,1x
Wynik operacyjny	1 902,7	2 200,8	2 013,7	-8,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-375,3	-415,4	-458,7	+10,4%
Zysk brutto	1 527,9	1 786,6	1 555,0	-13,0%
Zysk netto	1 091,5	1 302,8	1 010,4	-22,4%
Marża odsetkowa netto (NIM)	2,48%	2,58%	2,69%	+0,11 p.p.
Wskaźnik koszty/dochody	45,9%	42,6%	42,2%	-0,4 p.p.
Koszty ryzyka	0,61%	0,78%	0,79%	+0,01 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	8,3%	9,4%	6,6%	-2,8 p.p.
Zwrot na aktywach (ROA)	0,83%	0,93%	0,66%	-0,27 p.p.

¹ W tym: jednorazowy zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse (219,7 mln zł) w 2018 r.

² Od 2018 r. 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

Podsumowanie 2019 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe: Bilans

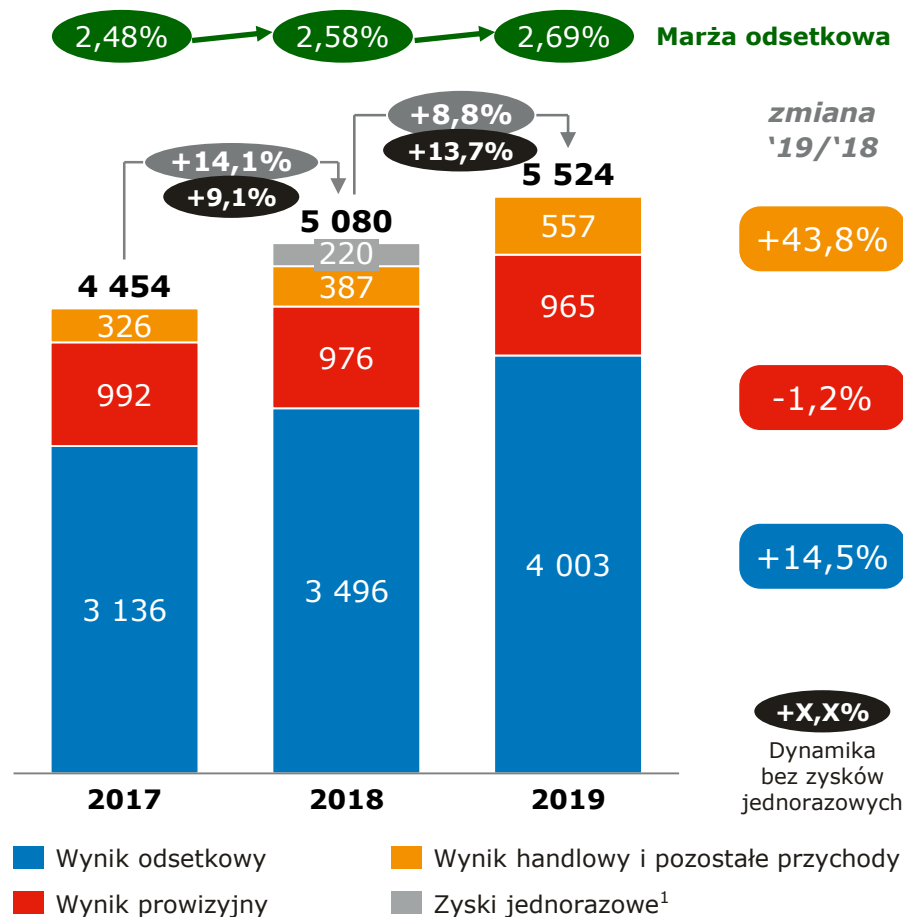
w mln zł	2017	2018	2019	zmiana YoY
Aktywa ogółem	131 424	145 781	158 721	+8,9% ↑
Kredyty brutto	87 388	97 808	108 538	+11,0% ↑
Kredyty detaliczne	48 143	52 925	60 361	+14,0% ↑
Kredyty korporacyjne	37 942	44 233	47 786	+8,0% ↑
Depozyty klientów	91 496	102 009	116 661	+14,4% ↑
Depozyty detaliczne	55 694	65 924	77 664	+17,8% ↑
Depozyty korporacyjne ¹	34 150	34 633	37 963	+9,6% ↑
Kapitały	14 292	15 171	16 153	+6,5% ↑
Wskaźnik kredyty/depozyty	92,3%	92,9%	90,3%	-2,6 p.p.
Wskaźnik NPL	5,2%	4,8%	4,5%	-0,3 p.p.
Wskaźnik pokrycia rezerwami	59,2%	62,5%	60,7%	-1,8 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	18,3%	17,5%	16,5%	-1,0 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	21,0%	20,7%	19,5%	-1,2 p.p.

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

Podsumowanie 2019 r. w Grupie mBanku

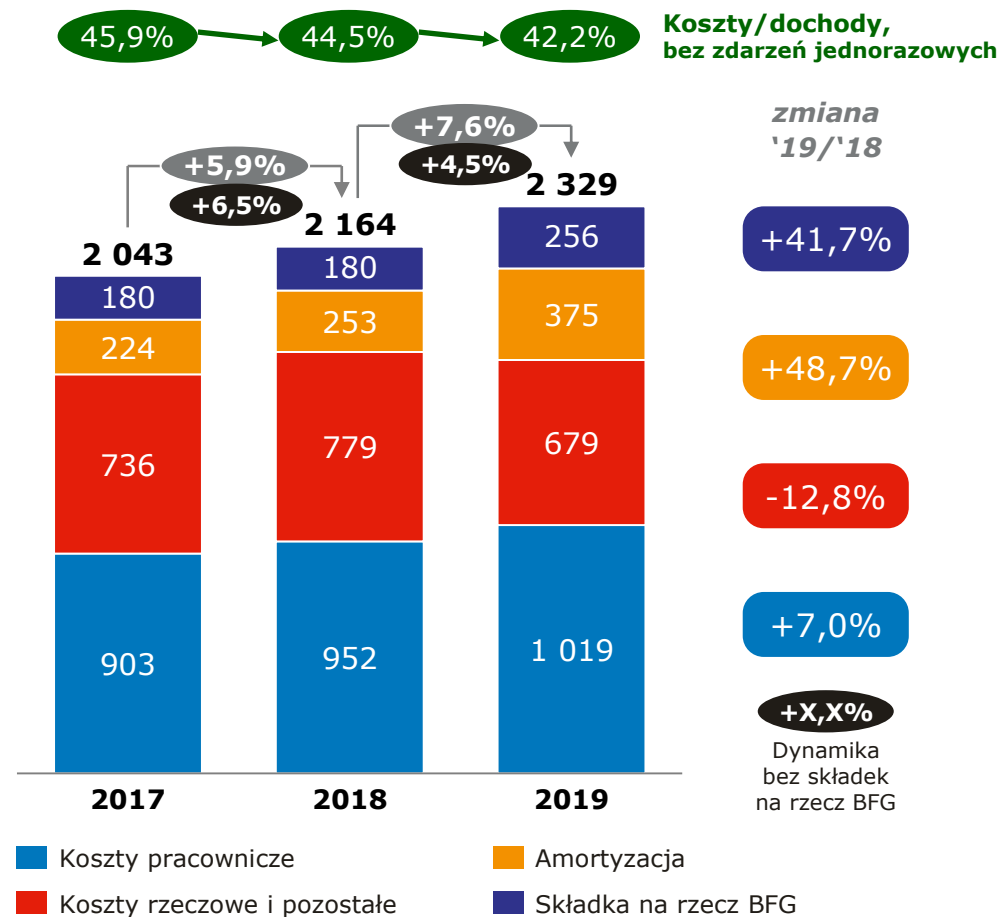
Przychody podstawowe na trajektorii wzrostowej, dalsza poprawa bazowej efektywności

Dynamika dochodów ogółem Grupy mBanku (mln zł)



¹ Wynik ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa mFinanse (219,7 mln zł)
Uwaga: Lata 2018 i 2019 prezentowane bez rezerw na ryzyko prawne kredytów walutowych.

Dynamika kosztów ogółem Grupy mBanku (mln zł)



Uwaga: Dynamika kosztów rzeczowych i amortyzacji zaburzona przez wprowadzenie MSSF 16.

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.



Podsumowanie głównych trendów w IV kw. 2019 r.

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Kluczowe dane finansowe



Analiza wyników finansowych za IV kw. 2019 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Przychody ogółem i ich główne komponenty

Koszty ogółem i efektywność

Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Sytuacja makroekonomiczna i prognozy



Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych



Kluczowe osiągnięcia w IV kw. 2019 r.



Dochody podstawowe: 1 272 mln zł, pod wpływem korekt po wyroku TSUE

- Wynik odsetkowy: 1 010,5 mln zł (+9,4% YoY), dzięki przyrostowi wolumenów i zmianie ich struktury
- Wynik prowizyjny: 261,5 mln zł (+19,3% YoY), odbicie wsparte przez wyższą transakcyjność klientów

Efektywne zarządzanie poparte wskaźnikiem koszty/dochody w wys. 41,4%¹

- Wzrostowa trajektoria przychodów ogółem (+13,0% YoY), koszty pod kontrolą (+3,5% YoY, bez BFG)

Zysk netto: 116,3 mln zł, obciążony rezerwami na kredyty walutowe (293,5 mln zł)



Dynamiczny wzrost wolumenów, korzystne trendy w kluczowych produktach

- Kredyty brutto: 108,5 mld zł (+0,4% QoQ, +11,0% YoY), dalszy przyrost portfela detalicznego
- Depozyty klientów: 116,7 mld zł (+0,6% QoQ, +14,4% YoY), silne napływy na rachunki bieżące

Koncentracja na wyższej marży odzwierciedlona w zmianie struktury aktywów

- Nowa produkcja kredytów nie-hipotecyjnych na rekordowym poziomie: 2,66 mld zł (+17% YoY)
- Dobra sprzedaż kredytów mieszkaniowych: 2,17 mld zł (+70% YoY); spadek portfela CHF (-8,5% YoY)



Wskaźniki kapitałowe powyżej wymogów regulacyjnych i wysoka płynność

- Skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I równy 16,51% i łączny współczynnik kapitałowy 19,46%²
- Wskaźnik kredyty/depozyty: 90,3%, dający przestrzeń do wzrostu; zdywersyfikowany profil finansowania

Dobra jakość aktywów wspierana konserwatywnym podejściem do ryzyka

- Koszty ryzyka: 67 p.b., spadek odpisów detalicznych po rekalkulacji modelu w poprzednim kwartale
- Niższy wskaźnik NPL (4,5%) i pokrycie rezerwami (60,7%) potwierdzają odporność portfela

¹ Wskaźnik znormalizowany, z uwzględnieniem ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji zaksięgowanej jednorazowo w I kw./19;.

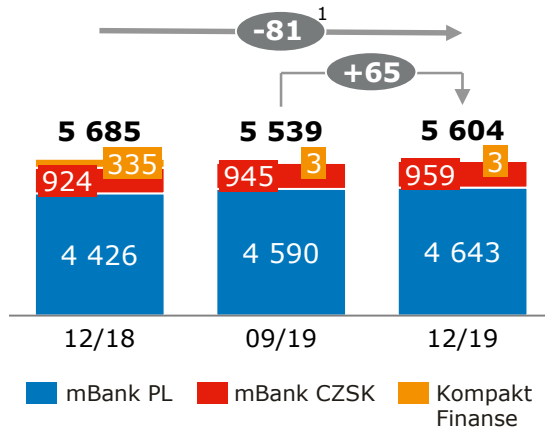
² Jednostkowe wskaźniki wyniosły 19,42% dla współczynnika kapitału Tier I i 22,84% dla łącznego współczynnika kapitałowego

Podsumowanie IV kw. 2019 r. w Grupie mBanku

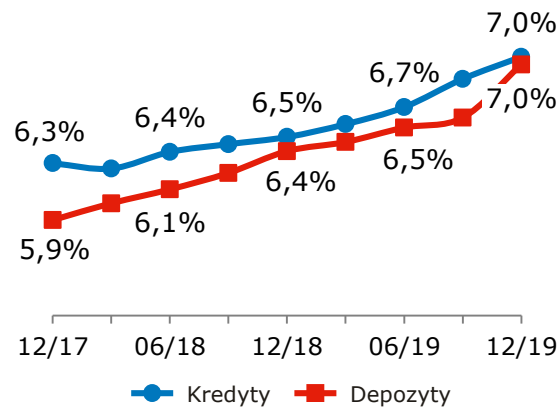
Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Bankowość detaliczna

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Udziały rynkowe – Gospodarstwa dom.

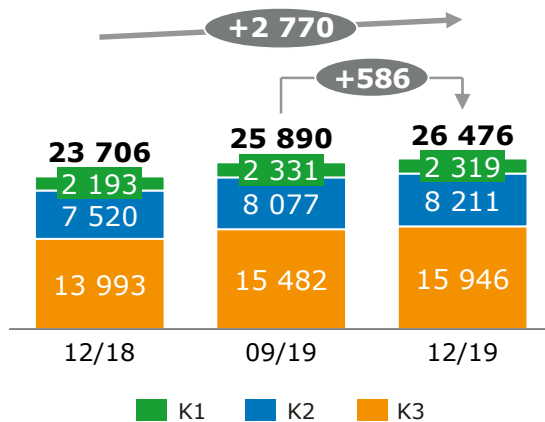


Innowacje i nowe produkty

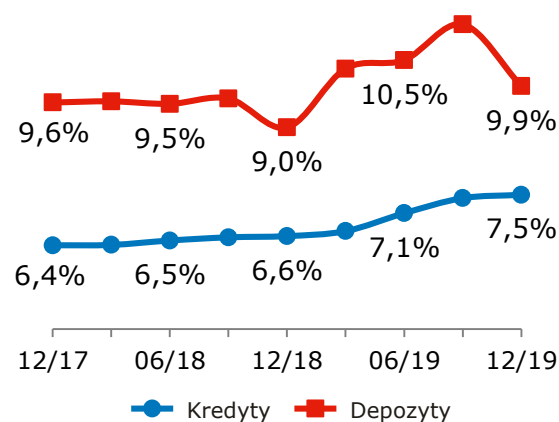
- ✓ Nowy pulpit w detalicznej bankowości internetowej, który pozwala klientom dostosować widoczne na ekranie elementy do ich potrzeb i preferencji
- ✓ mLeasing zaczął finansować panele słoneczne. Nowa oferta skierowana do MŚP obejmuje instalacje fotowoltaiczne o wartości do 250 tys. zł i mocy do 50 kW
- ✓ Dzięki rozwojowi Centrum Administratora i poszerzeniu zakresu samoobsługi, klienci korporacyjni mogą już zarządzać wszystkimi istotnymi uprawnieniami i konfiguracją podstawowych modułów systemu mBank CompanyNet

Bankowość korporacyjna

Liczba klientów korporacyjnych



Udziały rynkowe - Przedsiębiorstwa



¹ Spadek liczby klientów spowodowany zakończeniem działalności Kompakt Finance

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

Podsumowanie IV kw. 2019 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe: Rachunek zysków i strat

w mln zł	IV kw./18	III kw./19	IV kw./19	zmiana QoQ	zmiana YoY
Wynik z tytułu odsetek	923,3	1 064,2	1 010,5	-5,0% ↓	+9,4% ↑
Wynik z tytułu opłat i prowizji	219,2	248,5	261,5	+5,2% ↑	+19,3% ↑
Wynik handlowy i pozostałe przychody	104,6	184,1	137,3	-25,4% ↓	+31,3% ↑
Dochody ogółem	1 247,1	1 496,8	1 409,3	-5,8% ↓	+13,0% ↑
Koszty ogółem	-522,8	-542,5	-533,7	-1,6% ↓	+2,1% ↑
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ¹	-170,5	-249,4	-174,9	-29,9% ↓	+2,6% ↑
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów walut.	-3,0	-66,6	-293,5	4,4x ↑	98,7x ↑
Wynik operacyjny	550,9	638,4	407,3	-36,2% ↓	-26,1% ↓
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-104,5	-118,4	-121,4	+2,5% ↑	+16,1% ↑
Zysk brutto	446,7	520,0	285,9	-45,0% ↓	-36,0% ↓
Zysk netto	316,6	358,5	116,3	-67,6% ↓	-63,3% ↓
Marża odsetkowa netto (NIM)	2,60%	2,81%	2,60%	-0,21 p.p.	0,00 p.p.
Wskaźnik koszty/dochody	41,9%	36,2%	37,9%	+1,7 p.p.	-4,0 p.p.
Koszty ryzyka	0,73%	0,97%	0,67%	-0,30 p.p.	-0,06 p.p.
Zwrot na kapitale (ROE)	9,1%	9,3%	3,0%	-6,3 p.p.	-6,1 p.p.
Zwrot na aktywach (ROA)	0,86%	0,91%	0,29%	-0,62 p.p.	-0,57 p.p.

¹ 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

Uwaga: Wyniki za okres IV kw./18 - III kw./19 zostały przekształcone w celu wstecznego odzwierciedlenia reklasyfikacji rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi do oddzielnej linii.

Podsumowanie IV kw. 2019 r. w Grupie mBanku

Kluczowe dane finansowe: Bilans

w mln zł	IV kw./18	III kw./19	IV kw./19	zmiana QoQ	zmiana YoY
Aktywa ogółem	145 781	158 774	158 721	0 0%	+8,9%
Kredyty brutto	97 808	108 124	108 538	+0,4%	+11,0%
Kredyty detaliczne	52 925	58 983	60 361	+2,3%	+14,0%
Kredyty korporacyjne	44 233	48 647	47 786	-1,8%	+8,0%
Depozyty klientów	102 009	115 966	116 661	+0,6%	+14,4%
Depozyty detaliczne	65 924	72 127	77 664	+7,7%	+17,8%
Depozyty korporacyjne ¹	34 633	41 812	37 963	-9,2%	+9,6%
Kapitały	15 171	16 090	16 153	+0,4%	+6,5%
Wskaźnik kredyty/depozyty	92,9%	90,3%	90,3%	0,0 p.p.	-2,6 p.p.
Wskaźnik NPL	4,8%	4,7%	4,5%	-0,2 p.p.	-0,3 p.p.
Wskaźnik pokrycia rezerwami	62,5%	62,5%	60,7%	-1,8 p.p.	-1,8 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	17,5%	16,8%	16,5%	-0,3 p.p.	-1,0 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	20,7%	19,8%	19,5%	-0,3 p.p.	-1,2 p.p.

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.



Podsumowanie głównych trendów w IV kw. 2019 r.

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Kluczowe dane finansowe



Analiza wyników finansowych za IV kw. 2019 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Przychody ogółem i ich główne komponenty

Koszty ogółem i efektywność

Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Sytuacja makroekonomiczna i prognozy



Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

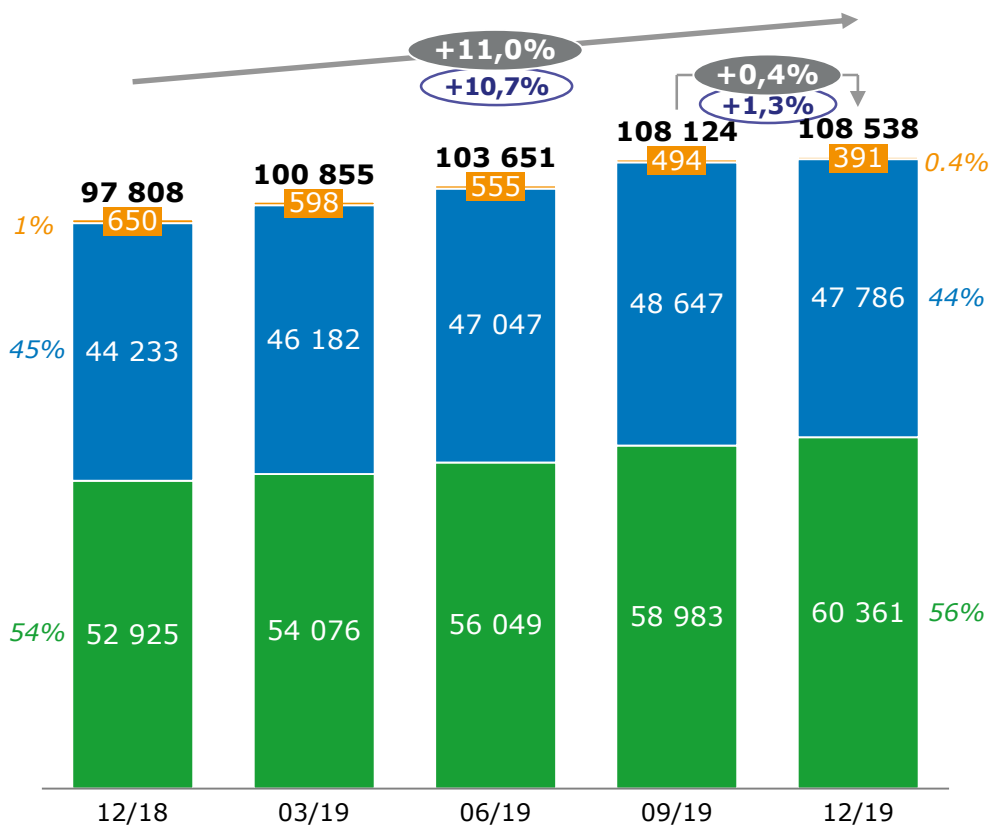
Szczegółowe wyniki linii biznesowych



Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Dalszy pozytywny trend w kredytach detalicznych, w korporacjach spłaty na koniec roku

Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów (mln zł)



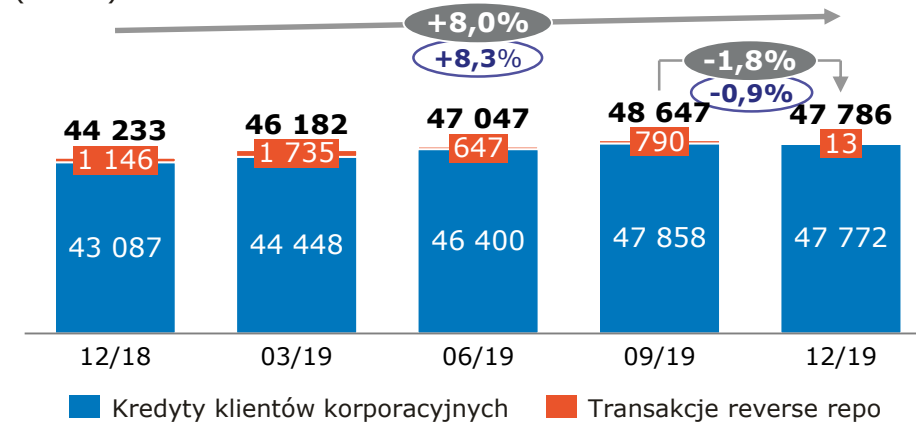
Klienci indywidualni

Klienci korporacyjni

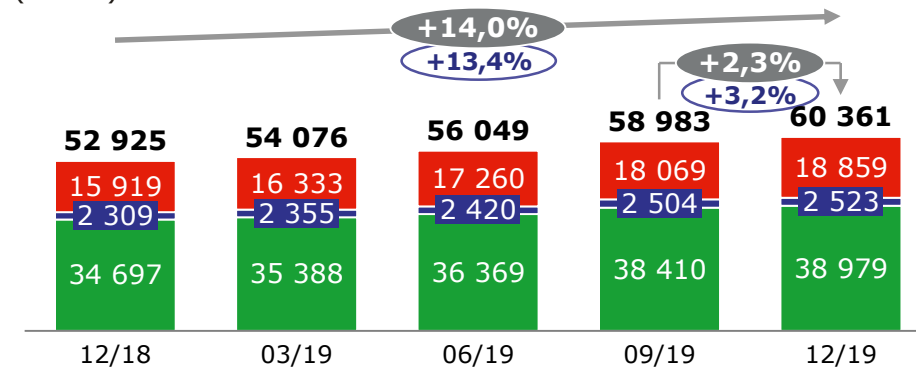
Sektor budżetowy i inne należności

+X,X%
Wyłączając efekt kursu walutowego

Kredyty brutto klientów korporacyjnych (mln zł)



Kredyty brutto klientów detalicznych (mln zł)

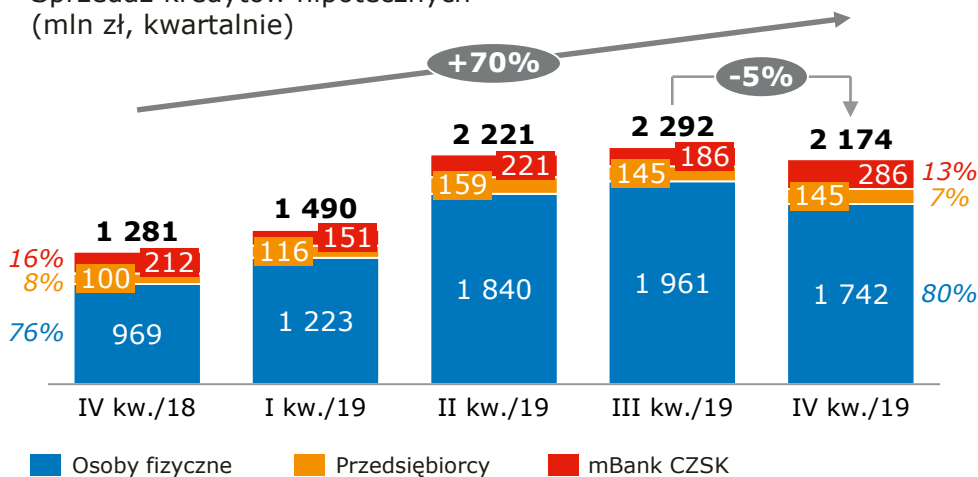


Kredyty hipoteczne: osoby fizyczne mikrofirmy Nie-hipoteczne

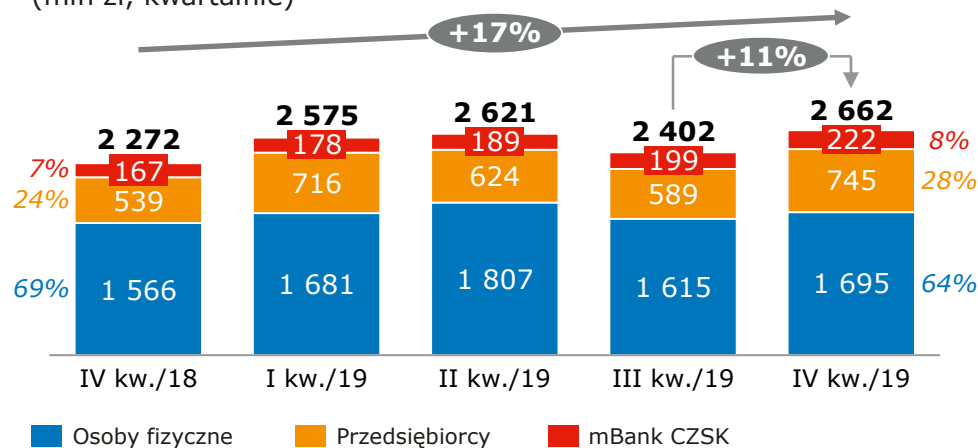
Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Wysoka sprzedaż wszystkich kredytów, udział rynkowy w nowych hipotekach powyżej 10%

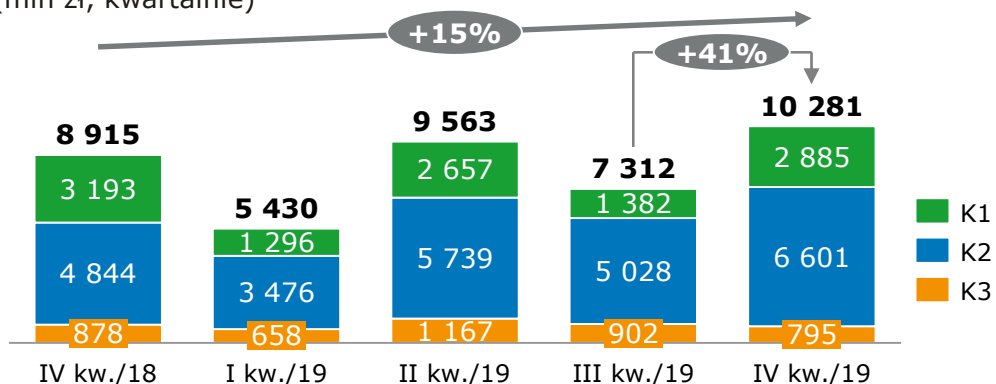
Sprzedaż kredytów hipotecznych
(mln zł, kwartalnie)



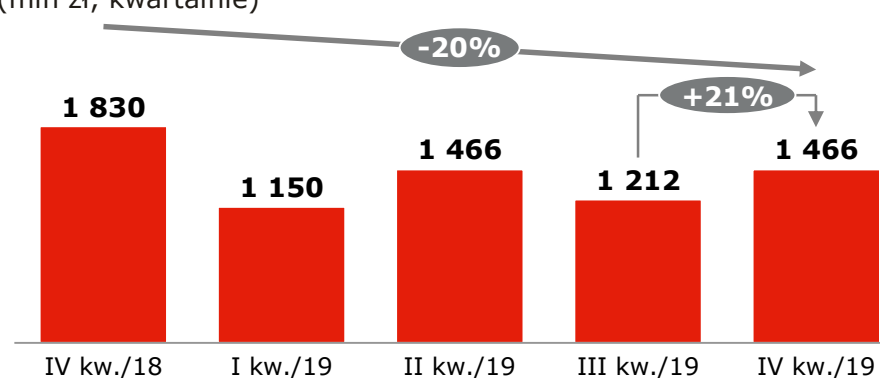
Sprzedaż kredytów nie-hipotecznych
(mln zł, kwartalnie)



Sprzedaż kredytów korporacyjnych¹
(mln zł, kwartalnie)



Nowe kontrakty leasingowe
(mln zł, kwartalnie)



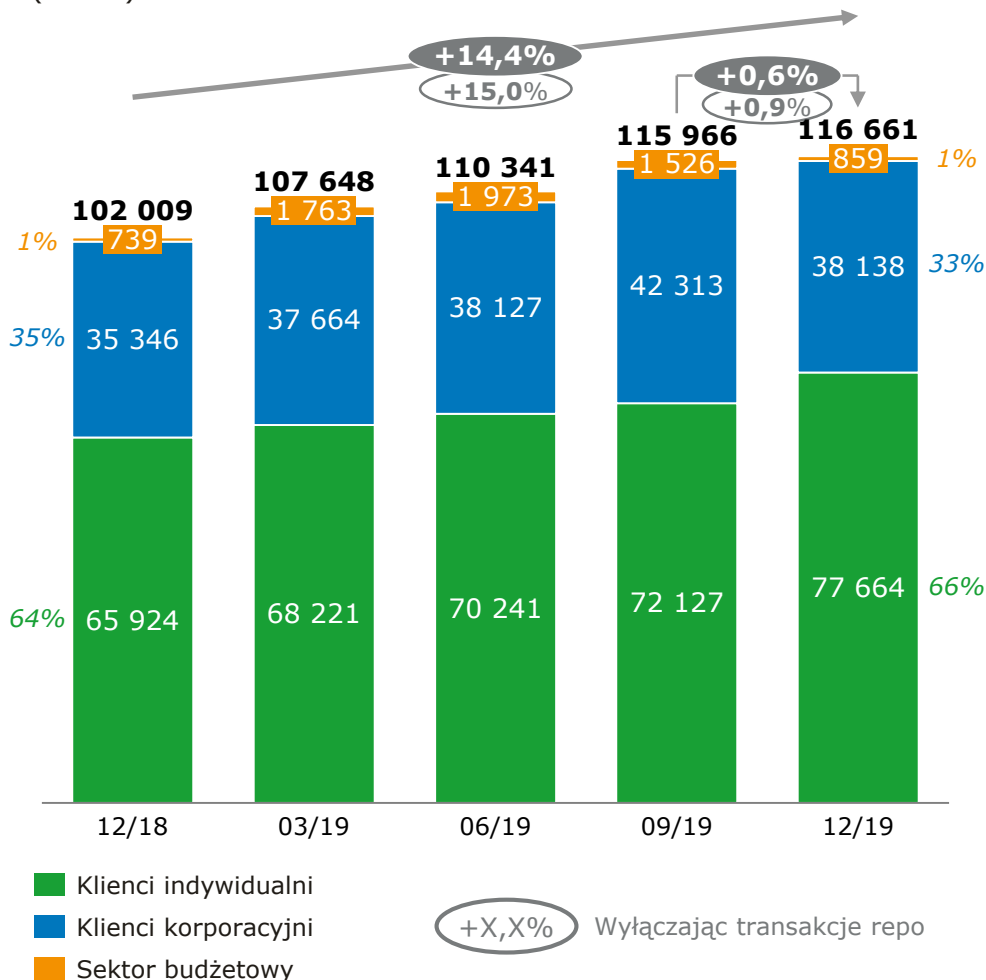
¹ W tym nowa sprzedaż, podwyższenia i odnowienia

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

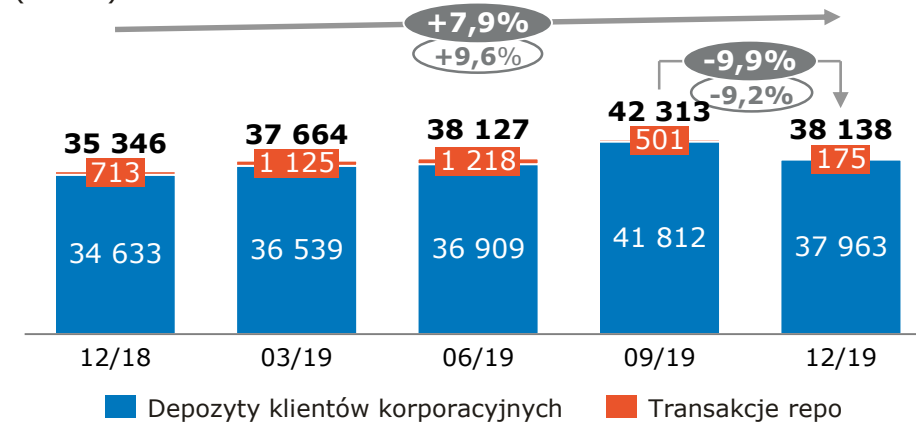
Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Silne napływy na rachunki bieżące, zamierzone obniżenie lokat korporacyjnych

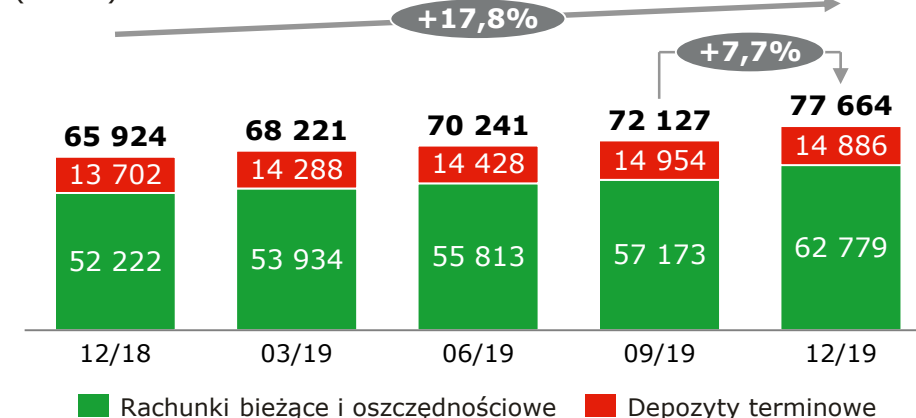
Dynamika zobowiązań wobec klientów (mln zł)



Depozyty klientów korporacyjnych (mln zł)



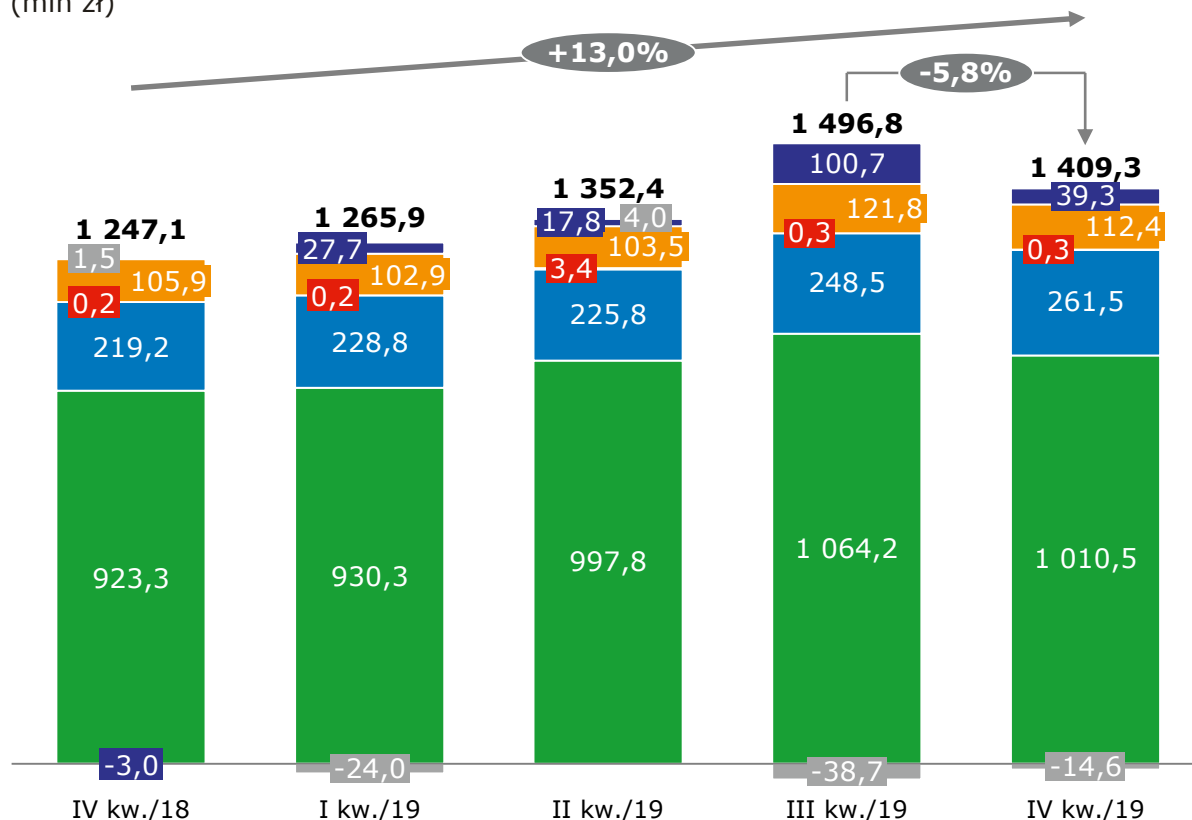
Depozyty klientów detalicznych (mln zł)



Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Niższy wynik odsetkowy z powodu korekt po wyroku TSUE, silny wynik prowizyjny

Dynamika dochodów Grupy mBanku
(mln zł)



Pozytywny wpływ na III kw./19 miały:

- korekta wyceny spółki PSP (operator BLIKa) w związku z transakcją z Mastercard Inc. w wys. 45,1 mln zł;
- przeszacowanie wartości akcji Visa Inc. serii C wynikające z okresowej oceny powiązanych ryzyk w wys. 48,4 mln zł;

QoQ

YoY

-7,7%

+6,1%

+5,2%

+19,3%

-5,0%

+9,4%

Negatywny wpływ wyroku TSUE dotyczącego prawa konsumenta do obniżenia kosztu pożyczki w przypadku wcześniejszej spłaty wyniósł 93,3 mln zł w II poł./19, z czego:

- 68,5 mln zł obniżyło *wynik odsetkowy*;
- 24,8 mln zł zwiększyło *pozostałe koszty operacyjne*, w tym: 15,2 mln zł w III kw./19 i 9,6 mln zł w IV kw./19;

Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu dywidend

Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych¹

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik na działalności handlowej

Pozostałe przychody operacyjne netto

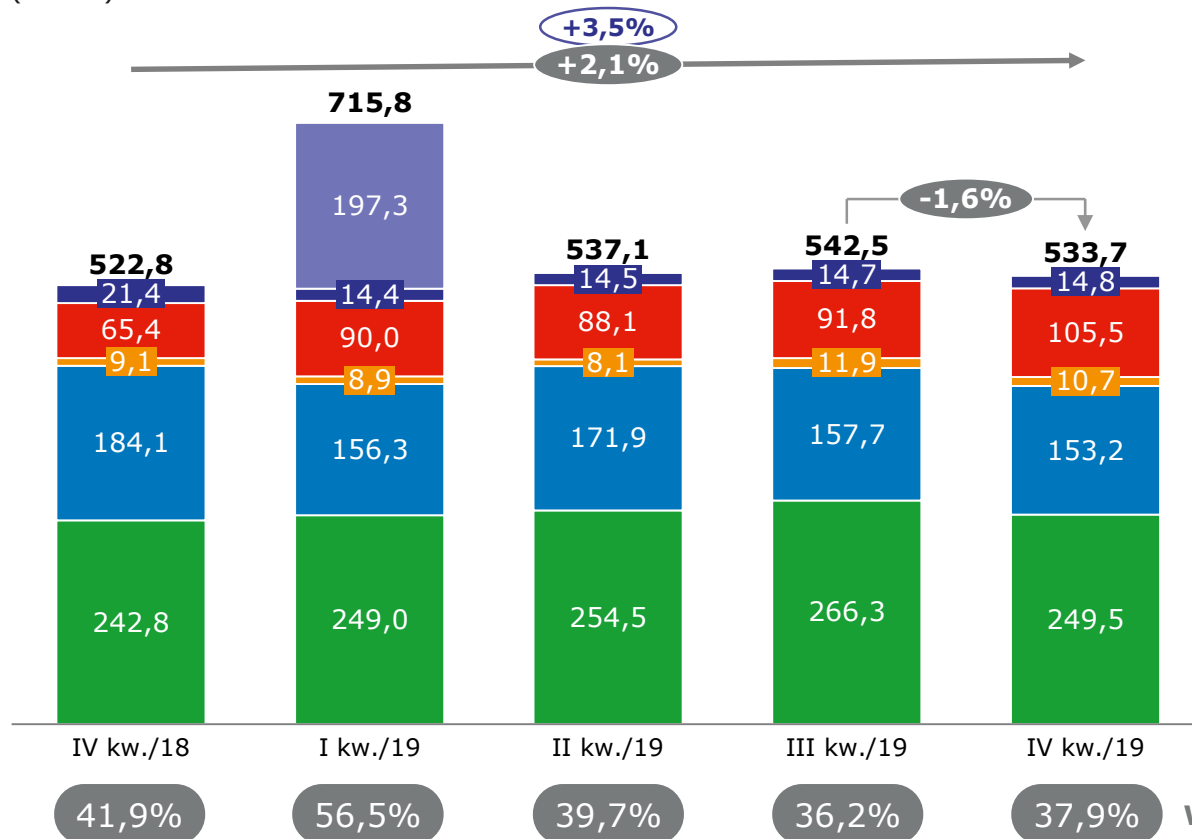
¹ W tym część pozycji 'Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' obejmująca instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe (bez kredytów i pożyczek)

Uwaga: Wyniki za okres IV kw./18 - III kw./19 zostały przekształcone w celu wstecznego odzwierciedlenia reklasyfikacji rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi do oddzielnej linii.

Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem

Dobre zarządzanie kosztami potwierdzone wysoką efektywnością

Dynamika kosztów Grupy mBanku (mln zł)



■ Koszty pracownicze
 ■ Pozostałe koszty¹
 ■ Wpłaty na BFG
■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja

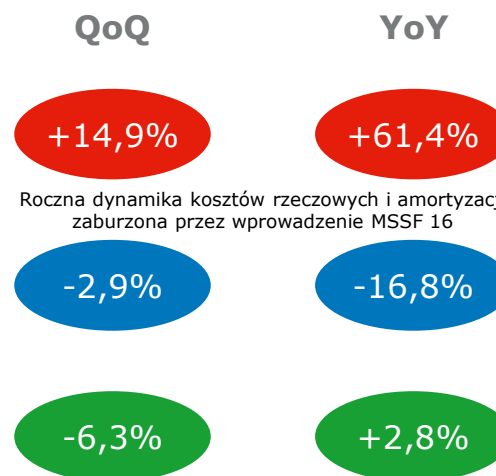
¹ W tym: podatki i opłaty, odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Uwaga: Wliczając rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi, wskaźnik koszty/dochody Grupy mBanku w 2019 r. wyniósłby 45,3%.

Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji:

- 116,8 mln zł w I kw./17
- 97,1 mln zł w I kw./18
- 197,3 mln zł w I kw./19

+X,X% Z wyłączeniem składek na rzecz BFG



42,2%

Wskaźnik koszty/dochody Grupy mBanku (kwartalnie)

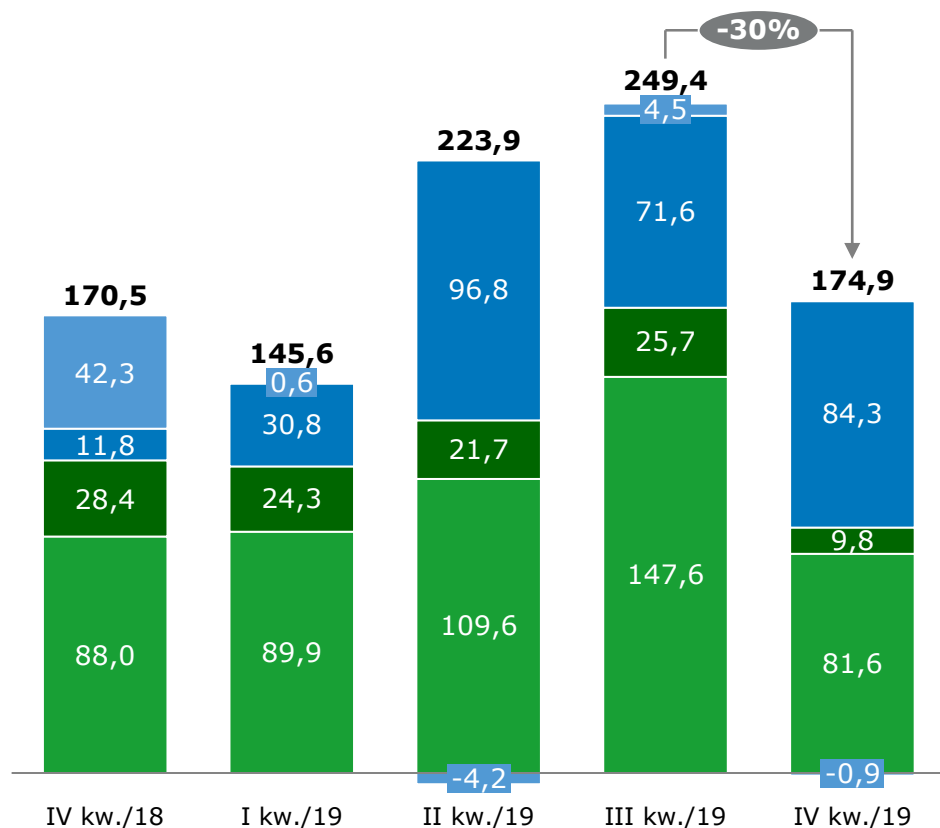
Znormalizowany wskaźnik koszty/dochody za 2019

z wyłączeniem rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w wys. 387,8 mln zł

Wyniki Grupy mBanku: Koszty ryzyka

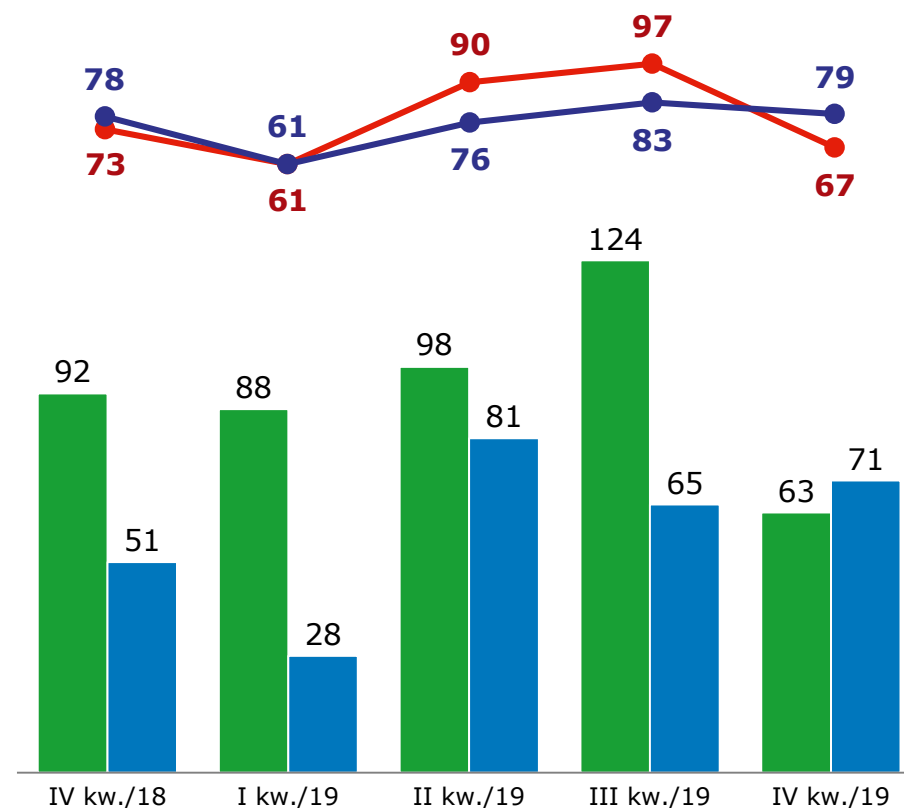
Niższe koszty ryzyka w ostatnim kwartale, całoroczny poziom zgodny z zapowiedziami

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów i pożyczek¹
(mln zł)



Bankowość detaliczna: ■ w zamortyzowanym koszcie ■ w wartości godziwej
Korporacje i Rynki Finansowe: ■ w zamortyzowanym koszcie ■ w wartości godziwej

Koszty ryzyka w podziale na segmenty
(p.b.)



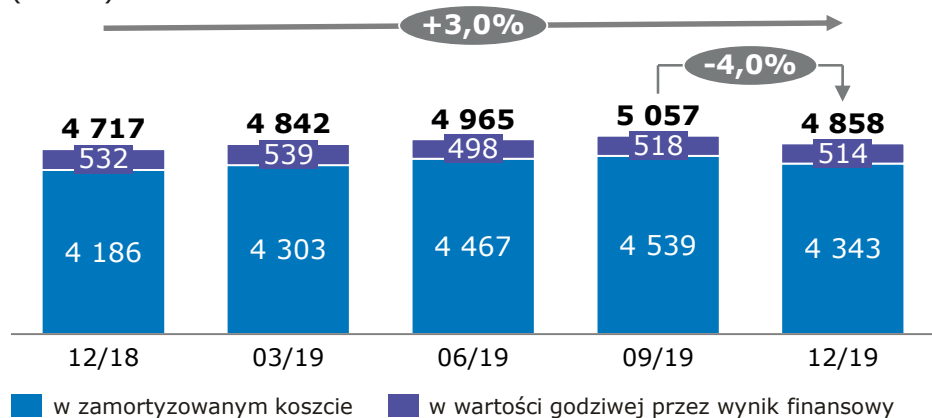
Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● YTD
■ Portfel detaliczny ■ Portfel korporacyjny

¹ 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

Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

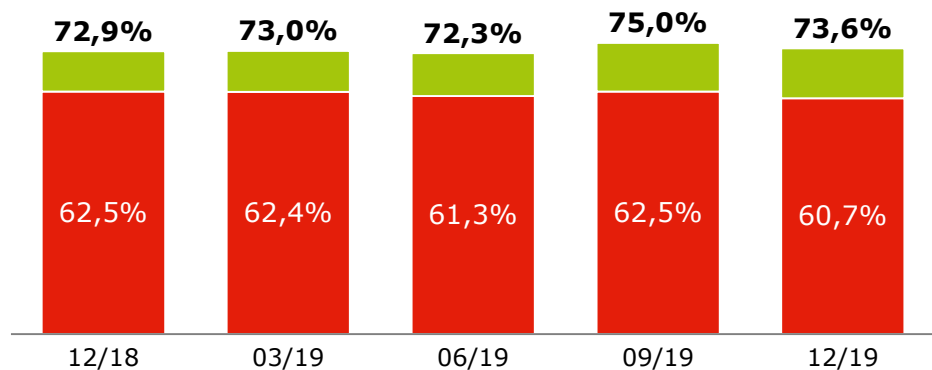
Solidna jakość portfela kredytowego potwierdzona przez miary ryzyka

Portfel kredytów z utratą wartości (mln zł)



Wskaźnik pokrycia rezerwami

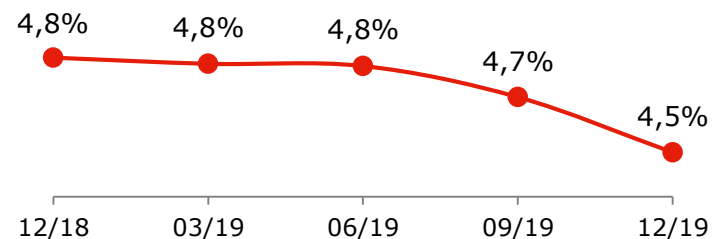
■ w tym rezerwy na koszyk 1&2



Bank stosuje podejście klientowskie w metodologii rozpoznawania NPL.

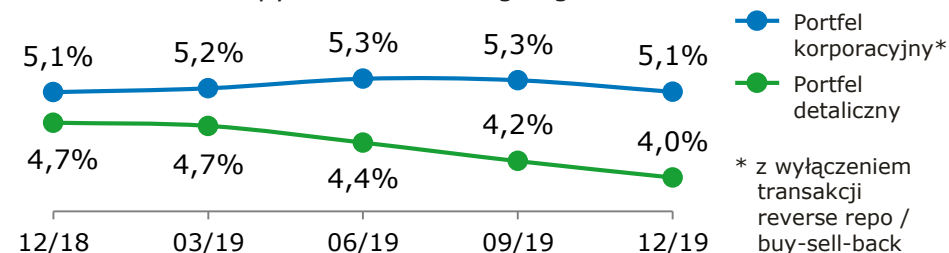
Uwaga: Miary ryzyka prezentowane dla całego portfela kredytowego, zarówno wycenianego w zamortyzowanym koszcie, jak i w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wskaźnik NPL Grupy mBanku



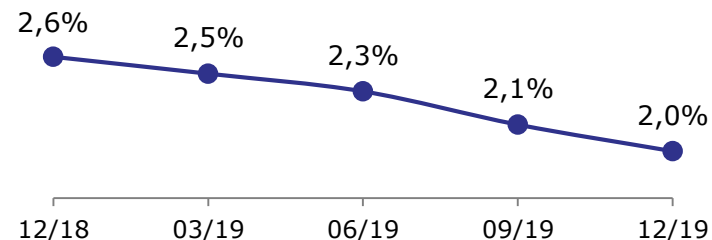
Według definicji EBA, skonsolidowany wskaźnik NPL: **4,03% < 5%** na podstawie wytycznych obowiązujących od 30.06.2019

Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



* z wyłączeniem transakcji reverse repo / buy-sell-back

Wskaźnik NPL portfela kredytów hipotecznych*

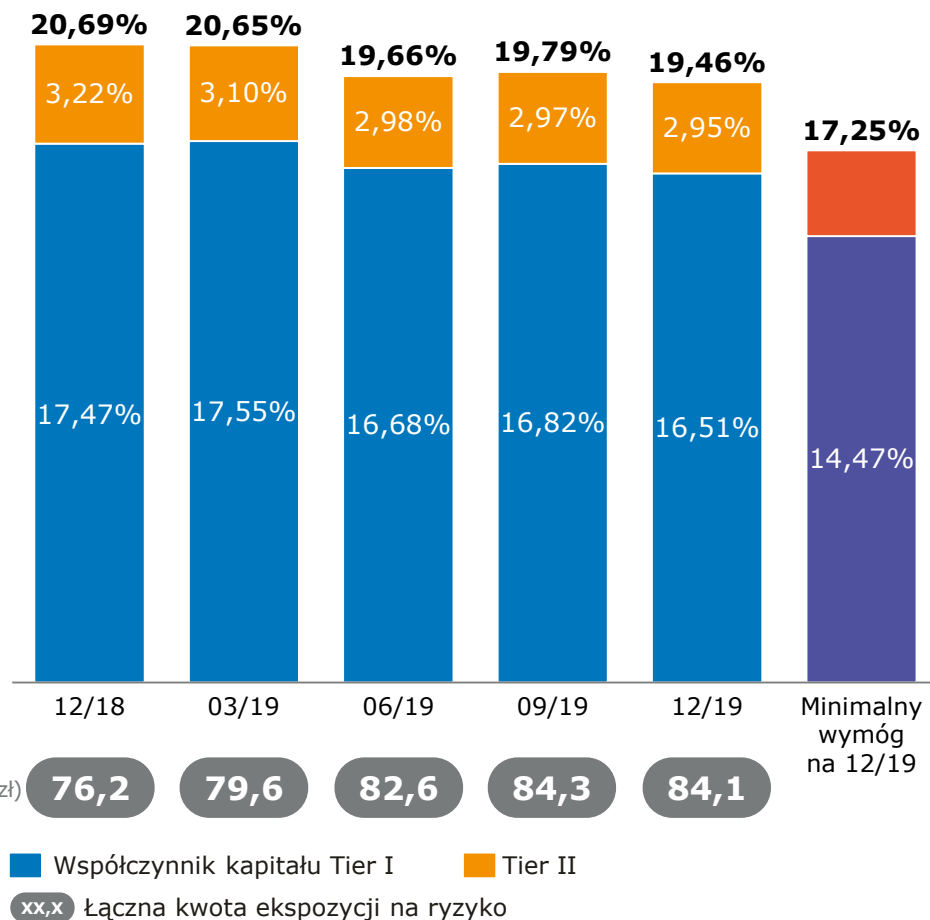


* do klientów indywidualnych w Polsce

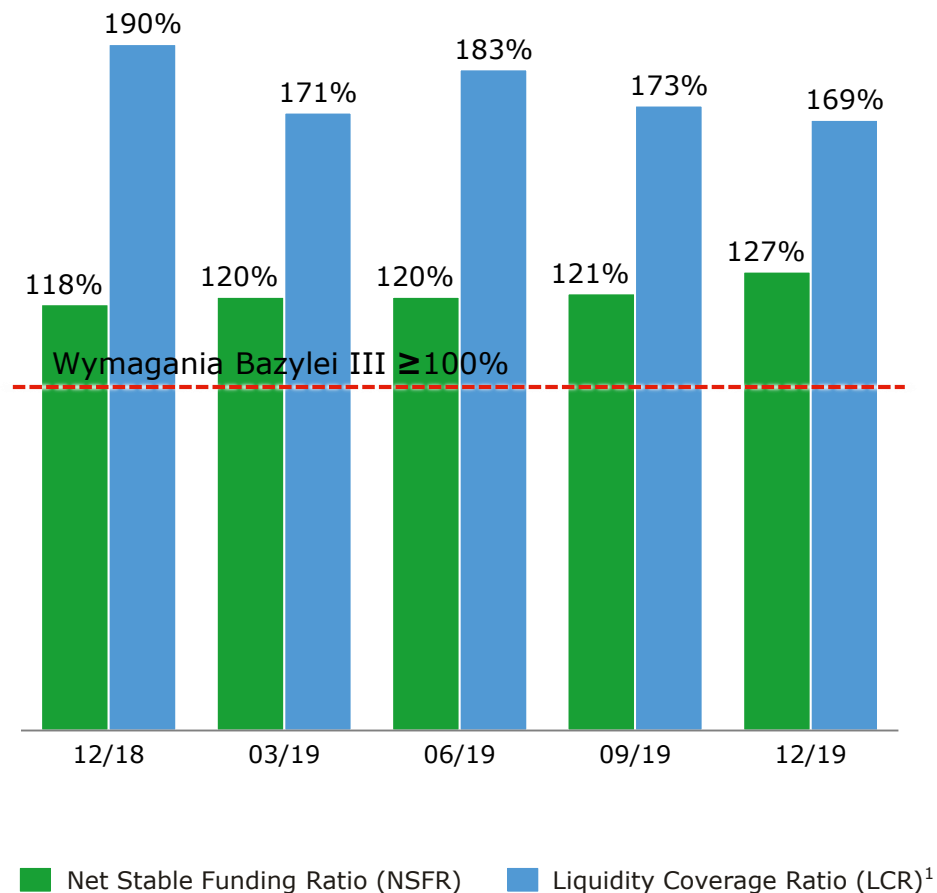
Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki regulacyjne

Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa pozwalająca na dalszą ekspansję biznesową

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku



NSFR i LCR dla mBanku



¹ LCR dla Grupy mBanku wynosił 190% wg stanu na 31.12.2019

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.



Podsumowanie głównych trendów w IV kw. 2019 r.

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Kluczowe dane finansowe



Analiza wyników finansowych za IV kw. 2019 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Przychody ogółem i ich główne komponenty

Koszty ogółem i efektywność

Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Sytuacja makroekonomiczna i prognozy



Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

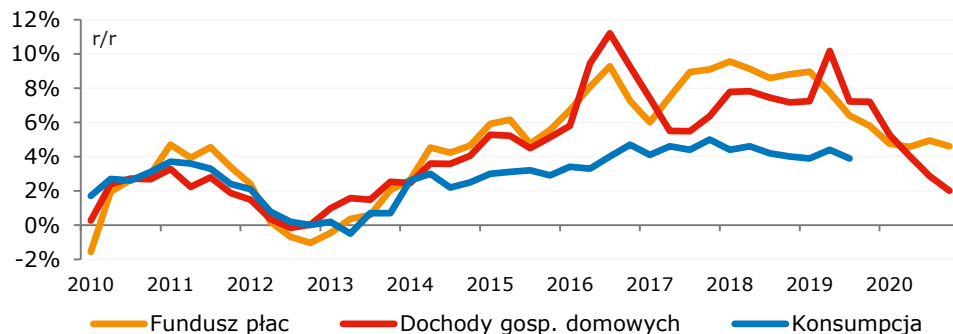
Szczegółowe wyniki linii biznesowych



Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

Polska gospodarka w 2020 r. wyraźnie spowolni

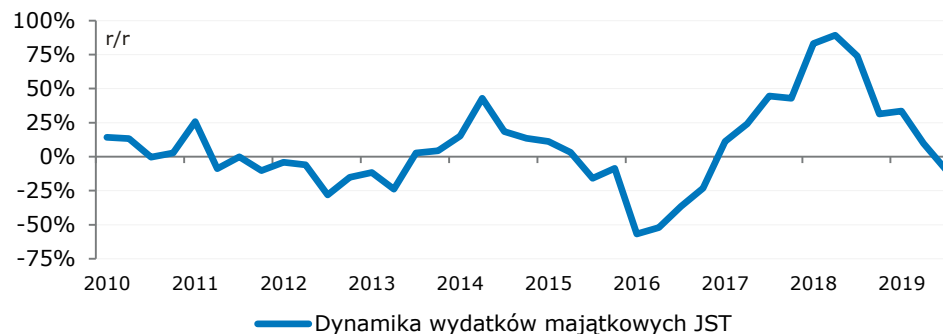
Konsumpcja prywatna spowolni w miarę wygasania stymulacji



- Konsumpcja prywatna pozostanie głównym motorem wzrostu PKB. Jednak, gorszy rynek pracy, inflacja kosztowa i wygasanie efektów stymulacji fiskalnej ograniczy wzrost wydatków konsumenckich w 2020 r.

Źródło: GUS

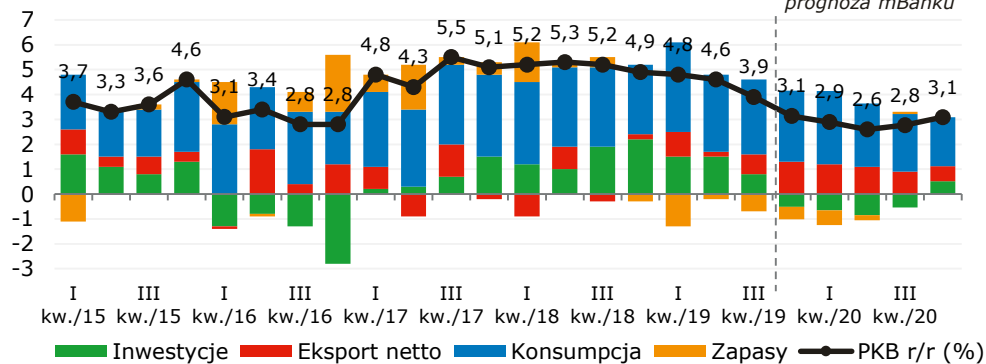
Inwestycje publiczne na biegu wstecznym



- JST tną nakłady inwestycyjne, pozostałe jednostki sektora publicznego podążają tym śladem. Według aktualnych planów, inwestycje JST spadną o ok. 5-7% w tym roku, dołek w I poł./20.

Źródło: MF

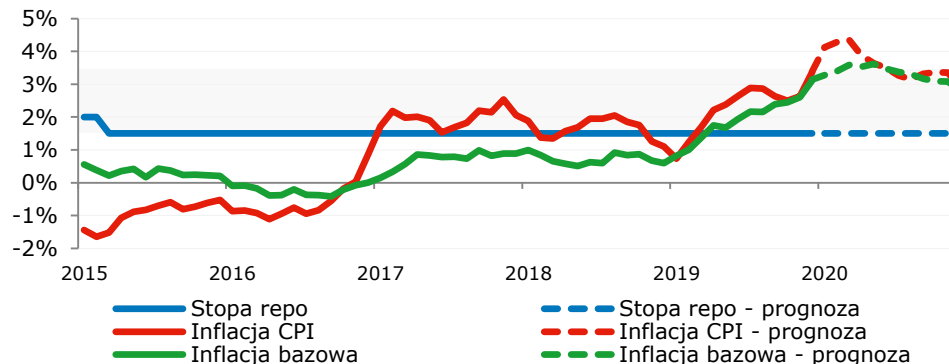
Dynamika PKB (% r/r)



- Wolniejszy wzrost konsumpcji i inwestycji publicznych składają się na znacznie niższy wzrost gospodarczy w bieżącym roku. Analitycy mBanku oczekują dynamiki PKB w wysokości średnio 2,8% r/r w 2020 r.

Źródło: GUS

Szczyt inflacji w I kw./20, potem hamowanie



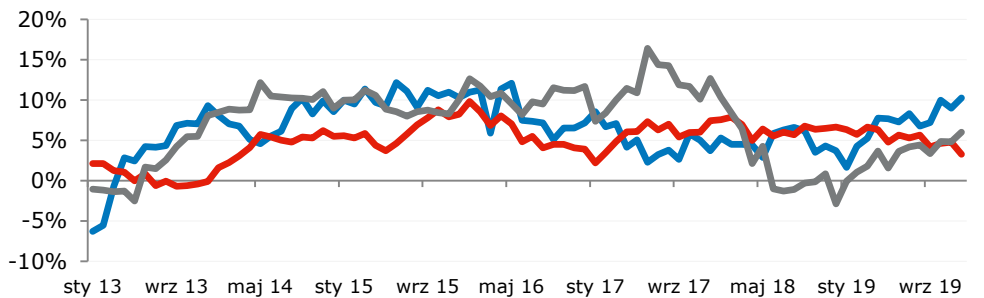
- Inflacja wzrosła do 4.3-4.4% r/r w I kw./20 z uwagi na wzrost cen żywności i energii oraz podwyżki cen administrowanych. Inflacja bazowa pozostanie wysoka. Potem inflacja będzie spadać, do ok. 3% w grudniu.

Źródło: GUS

Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

Solidna dynamika kredytów, umiarkowany wzrost depozytów

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

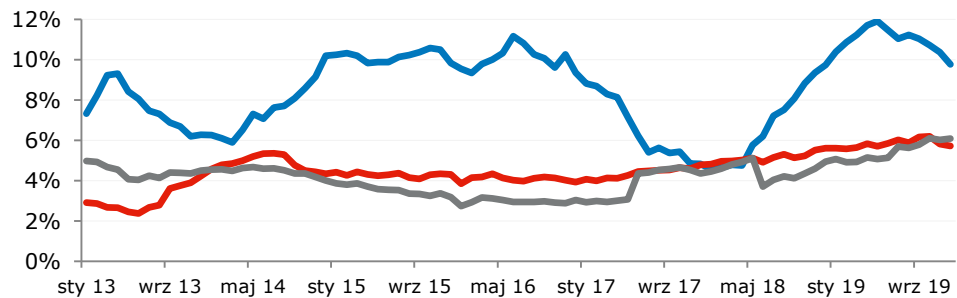


— Depozyty przedsiębiorstw — Kredyty przedsiębiorstw — Kredyty inwestycyjne

- Wzrost dynamiki depozytów przedsiębiorstw odzwierciedla mniejszą presję na marżę, wygasanie efektów uszczelnienia podatkowego i niższy przyrost kosztów pracy. Kredyty korporacyjne podążą śladem PKB.

Źródło: NBP

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

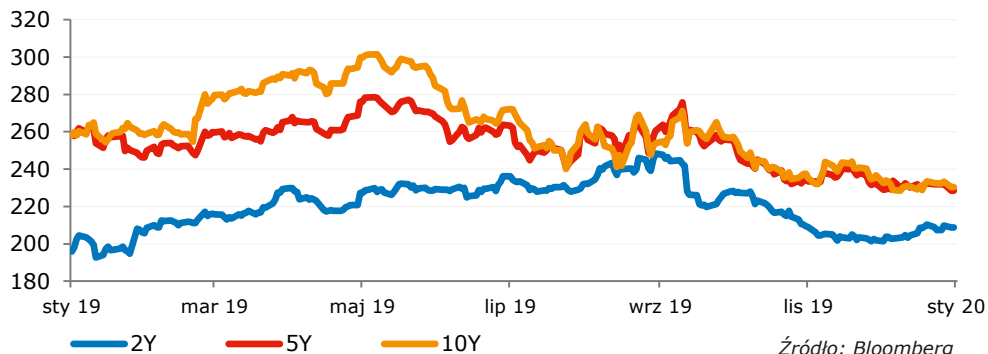


— Depozyty gosp. dom. — Kredyty gosp. dom. — Kredyty na nieruchomości

- Depozyty gospodarstw domowych spowalniają wraz z wygasaniem efektów pakietu fiskalnego i silnym popytem na mieszkania. Rekordowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych odnotowana w 2019 r., ale spadnie.

Źródło: NBP

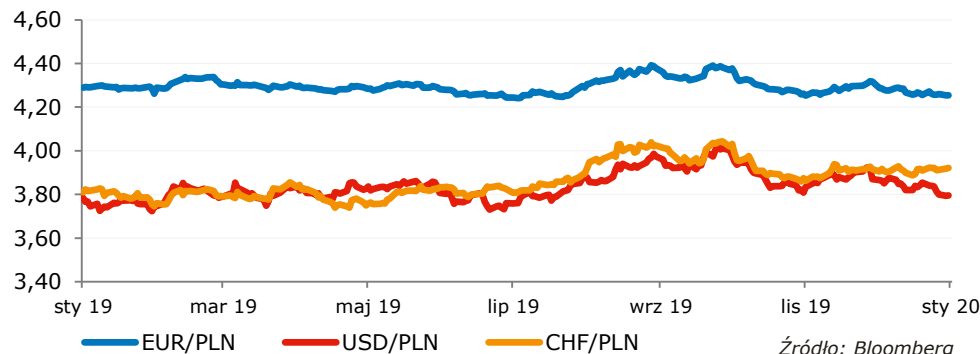
Rentowności obligacji relatywnie do Niemiec (w pb)



- Wraz z oddaleniem skrajnych ryzyk dla wzrostu gospodarczego na świecie i rozwojem zakładów o poprawę sytuacji w gospodarce globalnej, rentowności obligacji polskich spadały relatywnie do niemieckich.

Źródło: Bloomberg

Umocnienie złotego w IV kw./19



- Stymulacja monetarna na świecie, poprawa sentymentu wobec ryzykownych aktywów i brak ryzyk krajowych przyczyniły się do umocnienia złotego w końcówce roku. Średnioterminowa perspektywa to osłabienie PLN z uwagi na niskie realne stopy procentowe.

Źródło: Bloomberg

Prognozy ekonomiczne i wpływ na Grupę mBanku

Otoczenie makroekonomiczne i wyzwania dla sektora bankowego


Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne

	2018	2019	2020P
Wzrost PKB (r/r)	5,1%	4,0%	2,8%
Popyt krajowy (r/r)	5,3%	3,8%	2,8%
Konsumpcja prywatna (r/r)	4,3%	3,9%	3,3%
Inwestycje (r/r)	8,9%	7,8%	-2,8%
Inflacja (eop)	1,1%	3,4%	3,0%
Stopa bazowa NBP (eop)	1,50	1,50	1,50
CHF/PLN (eop)	3,82	3,92	4,06
EUR/PLN (eop)	4,30	4,25	4,40


Sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

	2018	2019	2020P
Kredyty przedsiębiorstw	7,5%	3,0%	5,9%
Kredyty gosp. domowych	6,8%	6,1%	7,4%
Kredyty hipoteczne	6,8%	6,7%	9,0%
Kredyty nie-hipoteczne	6,8%	5,1%	4,9%
Depozyty przedsiębiorstw	4,3%	10,0%	6,8%
Depozyty gosp. domowych	10,1%	9,7%	6,2%


Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku

Wynik odsetkowy i marża (Lekko pozytywny) 


- Dalszy stopniowy wzrost marży odsetkowej wynikający ze zmieniającej się struktury portfela kredytowego
- Ograniczona przestrzeń do redukcji kosztów finansowania

Wynik prowizyjny (Lekko pozytywny) 

- Stale rosnąca transakcyjność i silna akwizycja klientów
- Selektywne zmiany w tabeli opłat i prowizji

Koszty ogółem (Lekko negatywny) 

- Koszty działania zależne od zarządu pod kontrolą
- Wzrost amortyzacji z powodu kontynuacji inwestycji w IT
- Potencjalnie wyższe składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Odpisy na kredyty (Lekko negatywny) 

- Wpływ zmiany kompozycji udzielanych kredytów
- Wysoka jakość aktywów wspierana przez dobrą sytuację finansową klientów detalicznych i korporacyjnych
- Oczekiwane spowolnienie w polskiej gospodarce

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 03.02.2020.

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2019 r.



Podsumowanie głównych trendów w IV kw. 2019 r.

Rozwój biznesu: Bankowość Detaliczna i Korporacyjna

Kluczowe dane finansowe



Analiza wyników finansowych za IV kw. 2019 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Przychody ogółem i ich główne komponenty

Koszty ogółem i efektywność

Saldo rezerw i jakość portfela kredytowego

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Sytuacja makroekonomiczna i prognozy



Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe

Szczegółowe wyniki linii biznesowych



Załącznik

Wybrane dane finansowe: Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF

Podsumowanie

Rachunek wyników

Bilans

Linie biznesowe

Spółki zależne

Dane historyczne

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	IV kw./18	I kw./19	II kw./19	III kw./19	IV kw./19
Wynik z tytułu odsetek	923 329	930 253	997 780	1 064 238	1 010 501
Wynik z tytułu opłat i prowizji	219 246	228 846	225 812	248 462	261 483
Przychody z tytułu dywidend	222	223	3 428	298	271
Wynik na działalności handlowej	105 874	102 882	103 515	121 765	112 368
Wynik na aktywach finansowych ¹	-3 036	27 716	17 785	100 718	39 319
Pozostałe przychody operacyjne netto	1 509	-23 978	4 039	-38 664	-14 632
Dochody ogółem	1 247 144	1 265 942	1 352 359	1 496 817	1 409 310
Koszty ogółem	-522 757	-715 782	-537 120	-542 527	-533 726
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>-457 380</i>	<i>-625 744</i>	<i>-448 980</i>	<i>-450 694</i>	<i>-428 239</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>-65 377</i>	<i>-90 038</i>	<i>-88 140</i>	<i>-91 833</i>	<i>-105 487</i>
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-170 514	-145 634	-223 930	-249 357	-174 863
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów walut.	-2 974	-4 592	-23 182	-66 559	-293 453
Wynik z działalności operacyjnej	550 899	399 934	568 127	638 374	407 268
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-104 510	-109 932	-108 954	-118 392	-121 380
Wynik na jednostkach metodą praw własności	344	0	0	0	0
Zysk brutto	446 733	290 002	459 173	519 982	285 888
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku	316 625	163 173	372 413	358 512	116 252

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

Uwaga: Wyniki za okres IV kw./18 - III kw./19 zostały przekształcone w celu wstecznego odzwierciedlenia reklasyfikacji rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi do oddzielnej linii.

Załącznik

Wybrane dane finansowe: Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Podsumowanie

Rachunek wyników

Bilans

Linie biznesowe

Spółki zależne

Dane historyczne

Aktywa (w tys. zł)	IV kw./18	I kw./19	II kw./19	III kw./19	IV kw./19
Kasa i operacje z bankiem centralnym	9 199 264	5 553 368	6 689 767	8 454 457	7 897 010
Należności od banków	2 546 346	4 020 545	3 079 814	4 792 282	4 341 758
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 085 496	3 504 045	2 529 666	789 833	1 733 569
Pochodne instrumenty finansowe	1 006 079	991 096	1 139 940	1 180 589	959 776
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	94 765 753	97 722 784	100 421 485	104 725 600	105 347 475
Inwestycyjne papiery wartościowe	33 469 728	34 672 335	34 293 826	34 756 064	34 305 184
Wartości niematerialne	776 175	814 898	822 131	876 595	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	785 026	1 324 958	1 304 153	1 268 686	1 262 397
Inne aktywa	2 146 691	2 214 630	2 152 431	1 929 939	1 917 974
Aktywa razem	145 780 558	150 818 659	152 433 213	158 774 045	158 720 583
Zobowiązania (w tys. zł)	IV kw./18	I kw./19	II kw./19	III kw./19	IV kw./19
Zobowiązania wobec innych banków	3 108 826	2 473 528	2 974 908	2 458 291	1 166 871
Pochodne instrumenty finansowe	981 117	981 254	1 082 915	1 051 119	948 764
Zobowiązania wobec klientów	102 009 062	107 648 204	110 341 075	115 965 629	116 661 138
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	18 049 583	18 441 265	16 563 922	16 716 850	17 435 143
Zobowiązania podporządkowane	2 474 163	2 482 086	2 477 664	2 526 217	2 500 217
Pozostałe zobowiązania	3 986 600	3 524 918	3 316 460	3 965 573	3 855 145
Zobowiązania razem	130 609 351	135 551 255	136 756 944	142 683 679	142 567 278
Kapitały razem	15 171 207	15 267 404	15 676 269	16 090 366	16 153 305
Zobowiązania i kapitały razem	145 780 558	150 818 659	152 433 213	158 774 045	158 720 583

Załącznik

Wybrane dane finansowe: Wskaźniki Grupy mBanku

Podsumowanie

Rachunek wyników

Bilans

Linie biznesowe

Spółki zależne

Dane historyczne

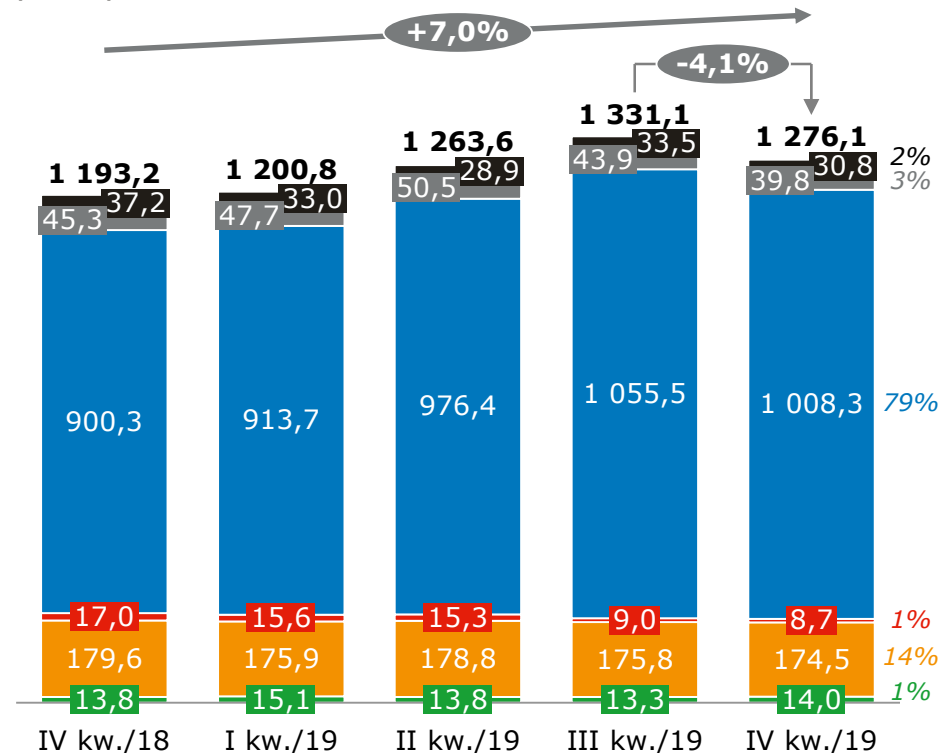
Wskaźniki finansowe	IV kw./18	I kw./19	II kw./19	III kw./19	IV kw./19
Marża odsetkowa (kwartalnie)	2,60%	2,60%	2,75%	2,81%	2,60%
Marża odsetkowa YtD	2,58%	2,60%	2,68%	2,72%	2,69%
Marża odsetkowa YtD (bez portfela CHF)	2,86%	2,85%	2,94%	2,98%	2,94%
Wskaźnik koszty/dochody (kwartalnie)	41,9%	56,5%	39,7%	36,2%	37,9%
Wskaźnik koszty/dochody YtD	42,6%	56,5%	47,9%	43,6%	42,2%
Koszty ryzyka (kwartalnie)	0,73%	0,61%	0,90%	0,97%	0,67%
Koszty ryzyka YtD	0,78%	0,61%	0,76%	0,83%	0,79%
ROE netto (kwartalnie)	9,07%	4,36%	9,86%	9,33%	3,03%
ROE netto YtD	9,39%	4,36%	7,13%	7,87%	6,65%
ROA netto (kwartalnie)	0,86%	0,44%	0,99%	0,91%	0,29%
ROA netto YtD	0,93%	0,44%	0,72%	0,78%	0,66%
Wskaźnik kredyty/depozyty	92,9%	90,7%	91,0%	90,3%	90,3%
Łączny współczynnik kapitałowy	20,69%	20,65%	19,66%	19,79%	19,46%
Współczynnik kapitału Tier I	17,47%	17,55%	16,68%	16,82%	16,51%
Kapitał / Aktywa	10,4%	10,1%	10,3%	10,1%	10,2%
TREA / Aktywa	52,3%	52,8%	54,2%	53,1%	53,0%
Wskaźnik NPL	4,8%	4,8%	4,8%	4,7%	4,5%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	62,5%	62,4%	61,3%	62,5%	60,7%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	72,9%	73,0%	72,3%	75,0%	73,6%

Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Rachunek zysków i strat: Wynik z tytułu odsetek

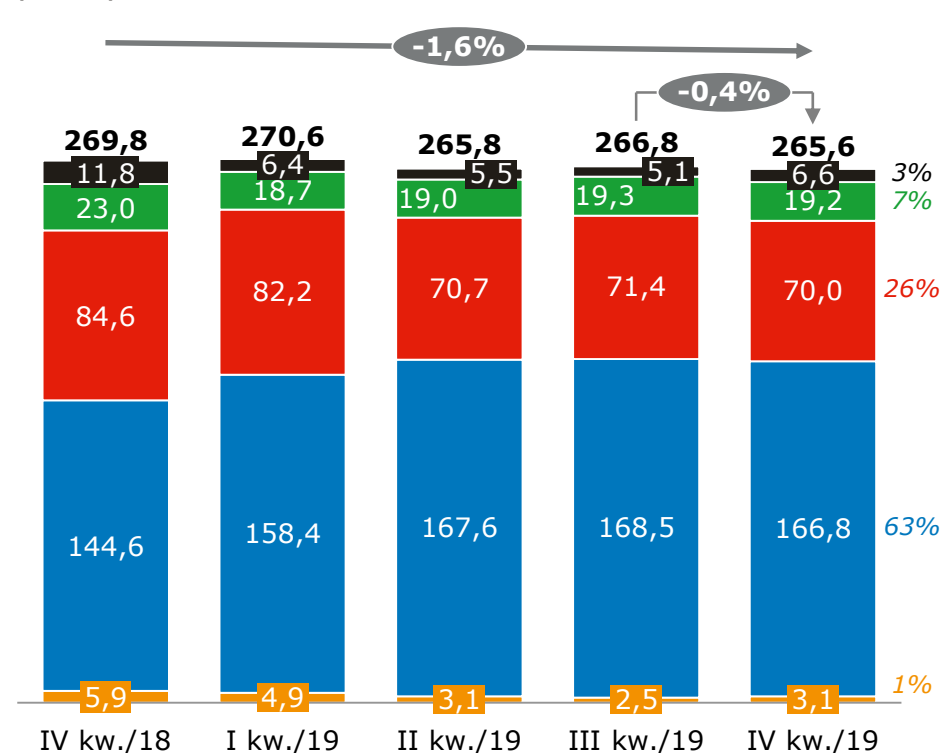
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Struktura przychodów odsetkowych
(mln zł)



- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe
- Inwestycyjne papiery wartościowe
- Papiery przeznaczone do obrotu
- Kredyty i pożyczki
- Instrumenty pochodne do księgi bankowej
- Pozostałe

Struktura kosztów odsetkowych
(mln zł)



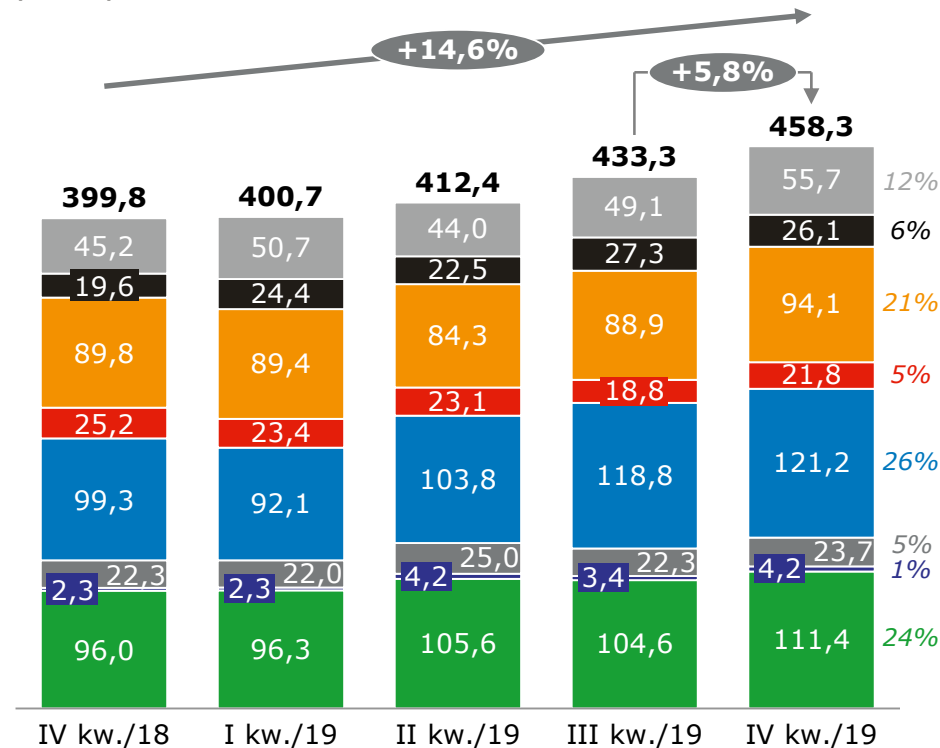
- Kredyty otrzymane
- Depozyty (w tym od banków)
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe

Załącznik

Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Rachunek zysków i strat: Wynik z tytułu opłat i prowizji

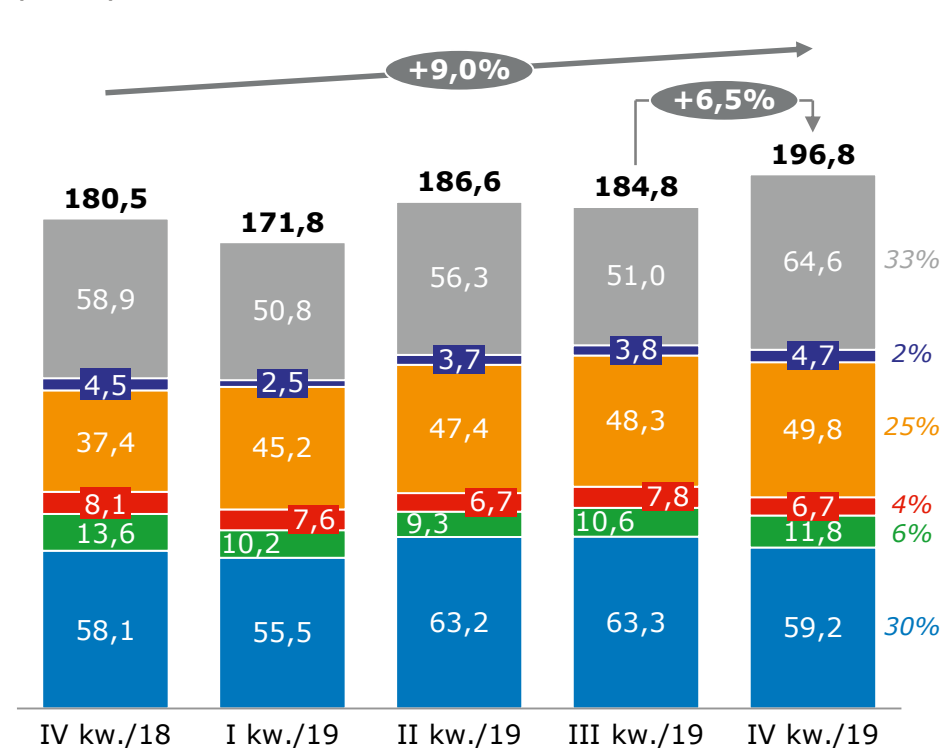
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Struktura przychodów prowizyjnych
(mln zł)



- Z działalności kredytowej
- Zarządzanie portfelem
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Od kart płatniczych
- Działalność maklerska i emisje
- Od rachunków i przelewów
- Od sprzedaży ubezpieczeń
- Pozostałe (w tym powiernicze)

Struktura kosztów prowizyjnych
(mln zł)



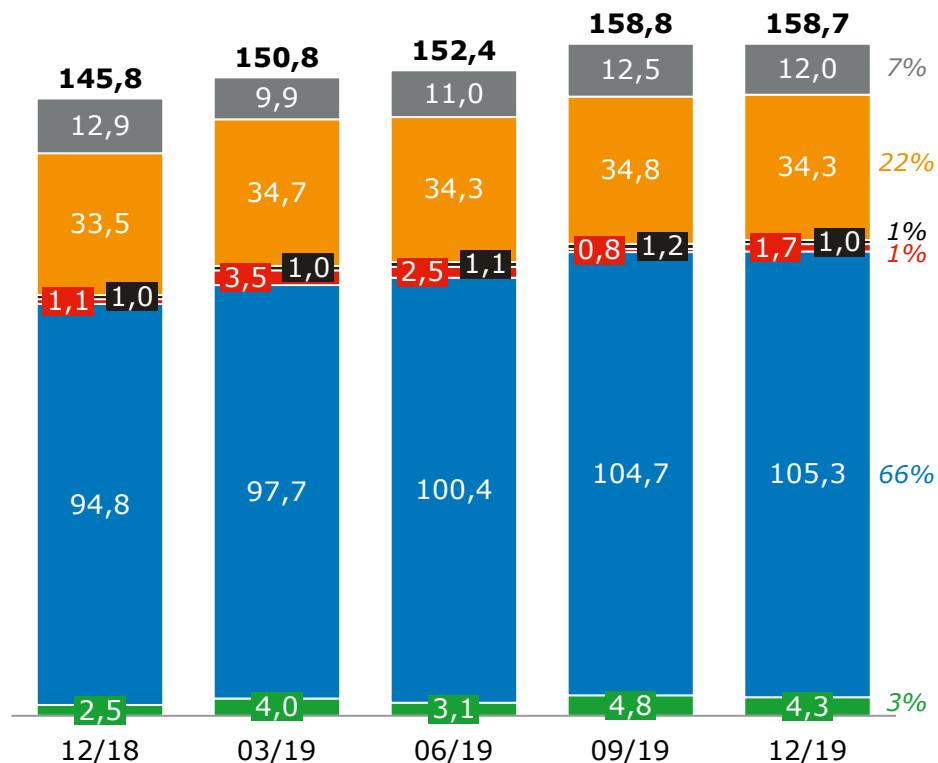
- Obsługa kart płatniczych
- Z tytułu obsługi gotówkowej
- Uiszczono opłaty maklerskie
- Płacone na rzecz pośredników
- Opłaty na rzecz NBP i KIR
- Pozostałe (w tym ubezpieczeniowe)

Załącznik

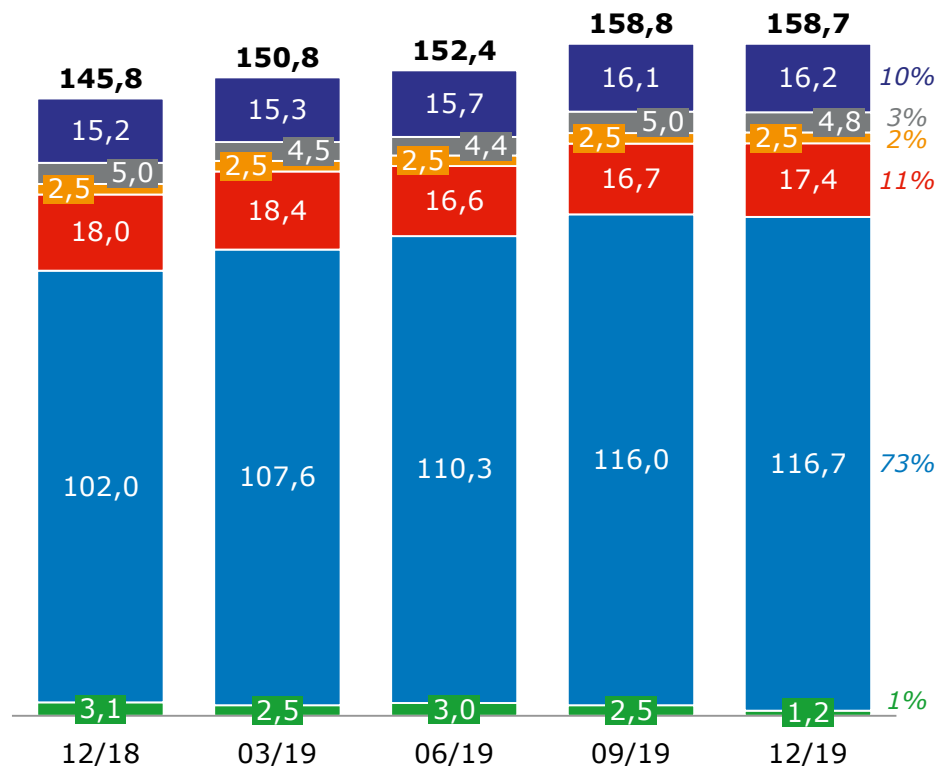
Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Struktura aktywów
(mld zł)



Struktura pasywów
(mld zł)

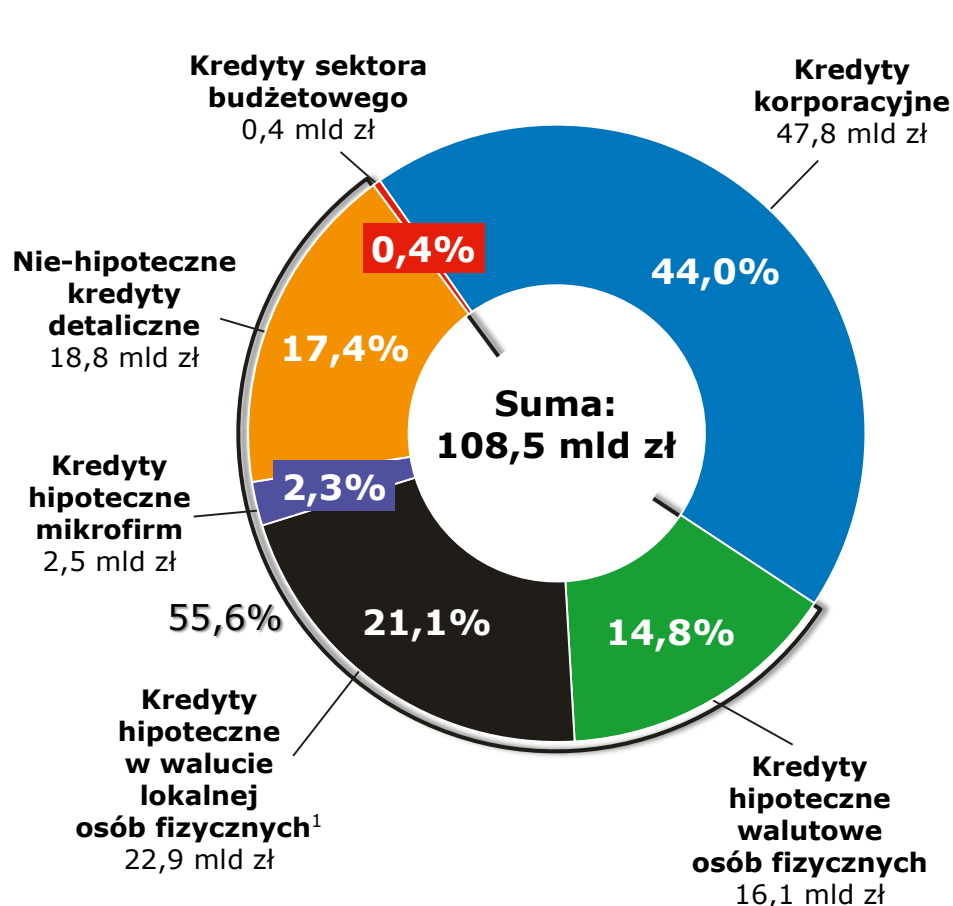


Załącznik

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

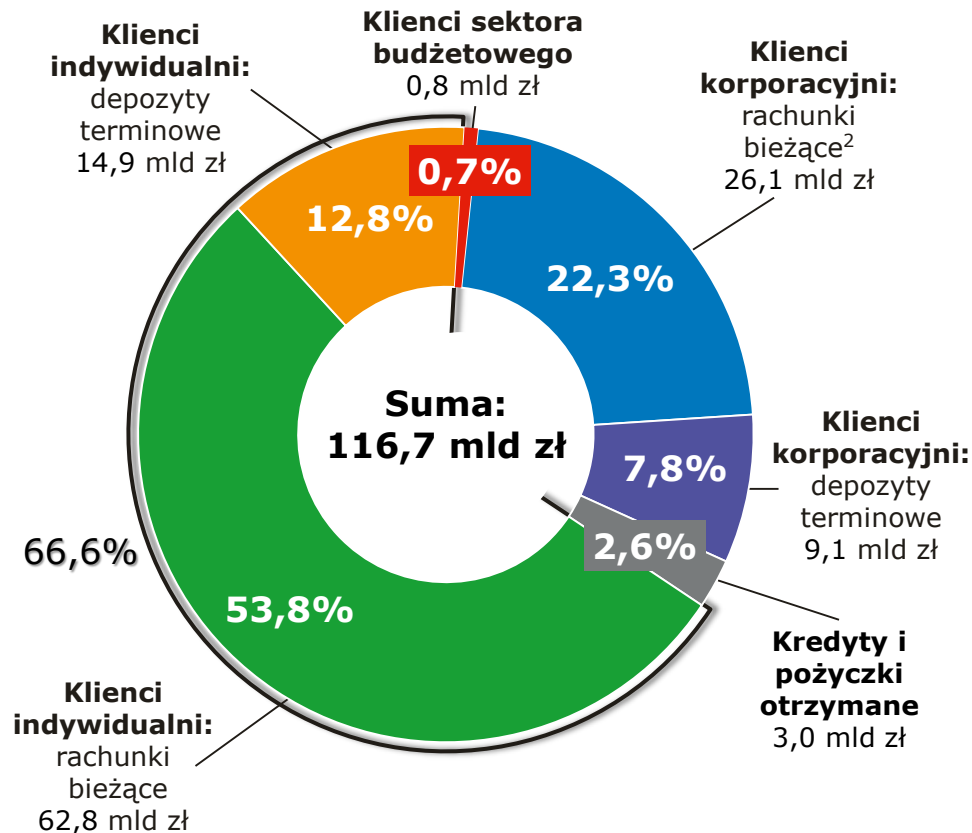
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Struktura kredytów i pożyczek brutto Grupy mBanku
wg stanu na 31.12.2019



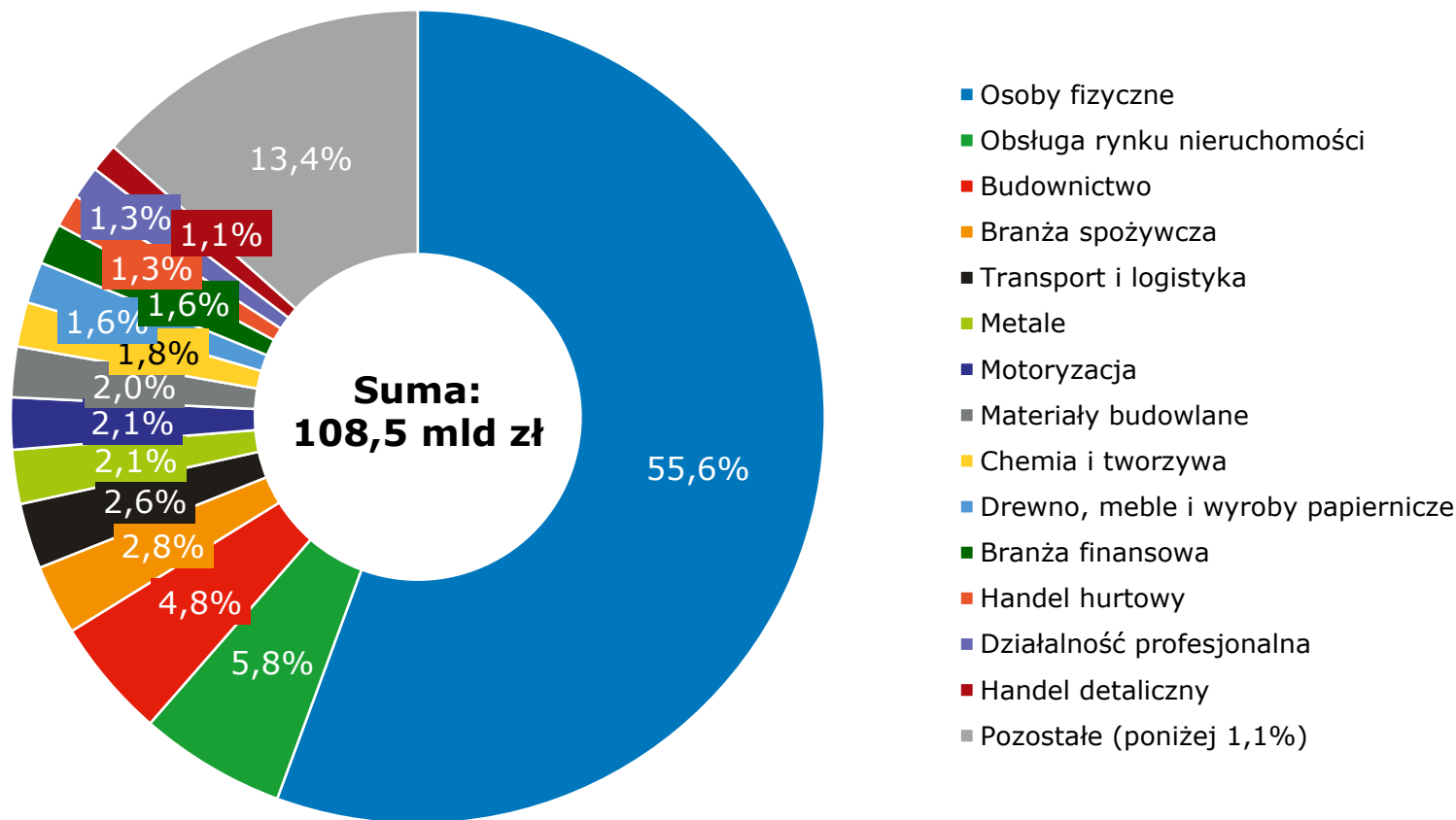
¹ Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

Struktura zobowiązań wobec klientów Grupy mBanku
wg stanu na 31.12.2019



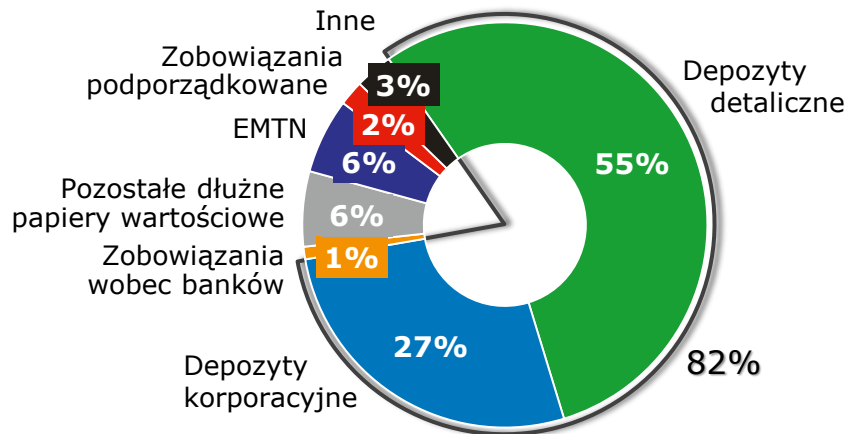
² Zawiera transakcje repo

Ekspozycja sektorowa Grupy mBanku w poszczególne branże
wg stanu na 31.12.2019



Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą

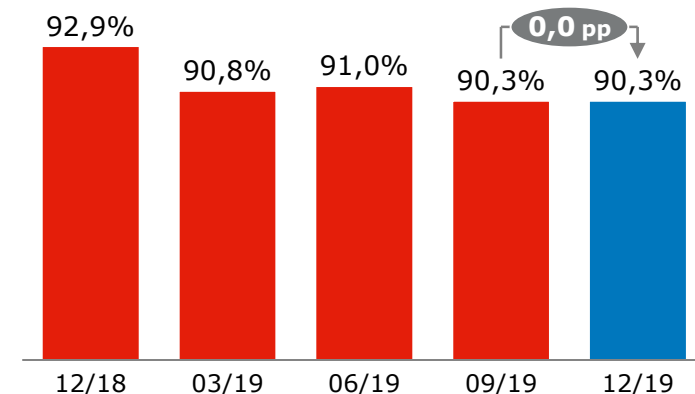
Struktura finansowania Grupy mBanku
wg stanu na 31.12.2019



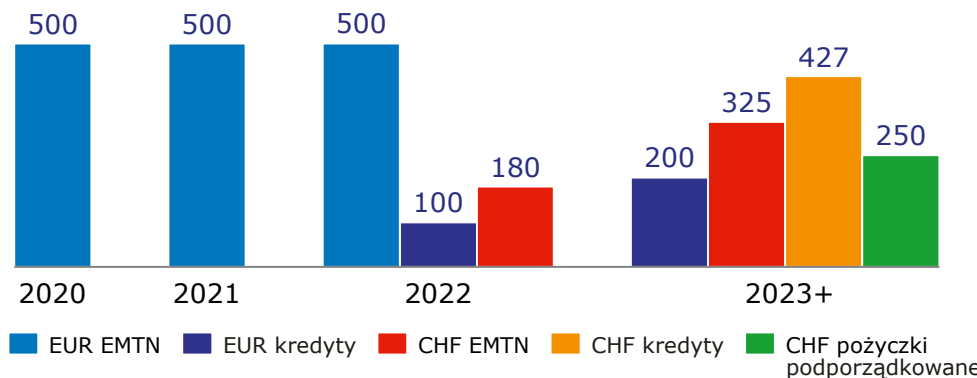
Ratingi mBanku

Fitch	
Rating długotermin.	BBB-
Rating krótkotermin.	F3
Standard & Poor's	
Rating kredytowy długotermin.	BBB
Rating kredytowy krótkotermin.	A-2

Wskaźnik kredyty/depozyty



Zapadalność instrumentów finansowania długoterminowego,
wg stanu na 31.12.2019 (w mln walut lokalnych)



Podsumowanie emisji w ramach programu EMTN

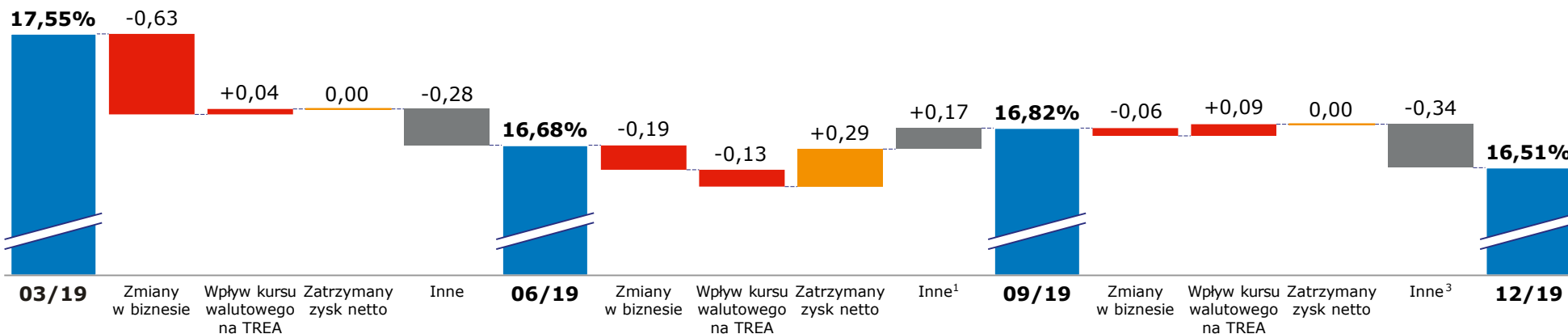
Wartość	Data emisji	Data wykupu	Tenor	Kupon
500 mln EUR	26-11-2014	26-11-2021	7,0 lat	2,000%
500 mln EUR	26-09-2016	26-09-2020	4,0 lata	1,398%
200 mln CHF	28-03-2017	28-03-2023	6,0 lat	1,005%
180 mln CHF	07-06-2018	07-06-2022	4,0 lata	0,565%
500 mln EUR	05-09-2018	05-09-2022	4,0 lata	1,058%
125 mln CHF	05-04-2019	04-10-2024	5,5 roku	1,0183%

Załącznik

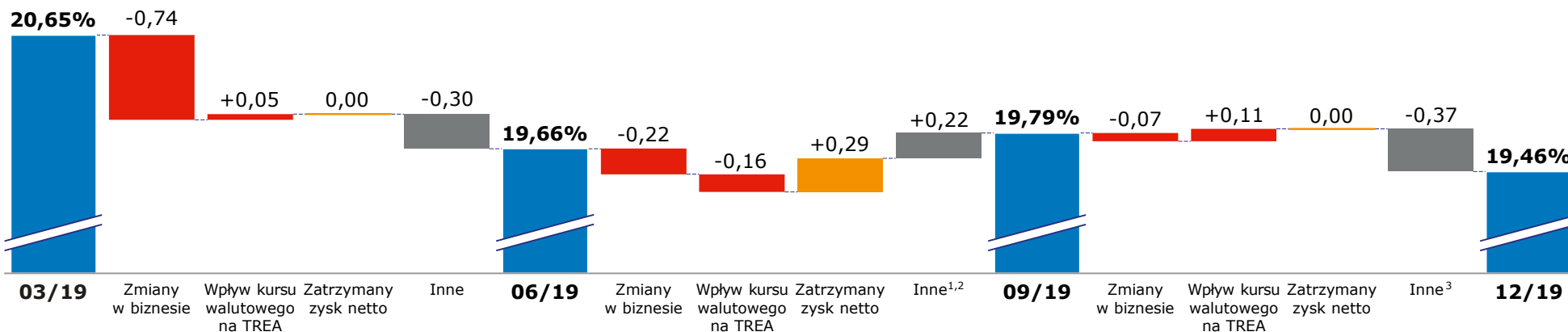
Dodatkowe informacje: Wybrane dane finansowe Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników kapitałowych

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Współczynnik kapitału Tier I Grupy mBanku



Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku

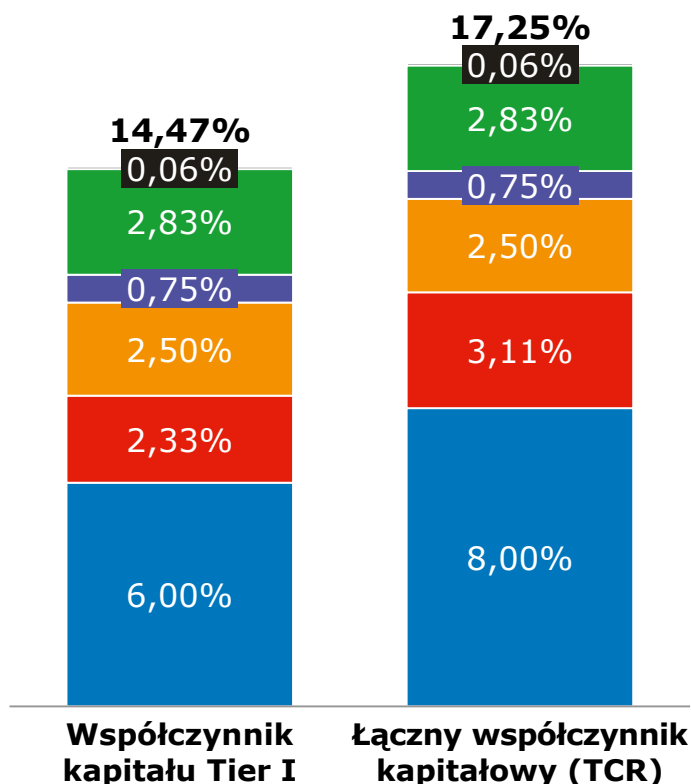


¹ Niższe pomniejszenia kapitału CET 1 głównie ze względu na spadek odpisów na straty kredytowe związane z zaliczeniem zysku netto za I pół./19, z pozytywnym wpływem na wskaźniki w wys. 13 p.b. QoQ

² Wzrost wartości pożyczki podporządkowanej kwalifikowanej do kapitału Tier 2 (250 mln CHF) z powodu deprecjacji PLN z pozytywnym wpływem na TCR w wys. 6 p.b. QoQ

³ Wyższe pomniejszenia kapitału CET 1 głównie z powodu uwzględnienia odpisów na straty kredytowe za IV kw./19 (wpływ: -20 p.b. QoQ) i wzrostu wartości niematerialnych (wpływ: -9 p.b. QoQ)

Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych dla Grupy mBanku
wg stanu na 31.12.2019



- 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)** ustalony w Polsce w wysokości 3,0% od 01.01.2018; w przypadku 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, 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.

Wymóg MREL dla mBanku na poziomie subskonsolidowanym, zakomunikowany przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w dniu 05.02.2020, wynosi 14,54% sumy funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, co odpowiada 27,515% kwoty ekspozycji na ryzyko i powinien być osiągnięty do dnia 01.01.2023.

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych w IV kw./19

Bankowość Detaliczna

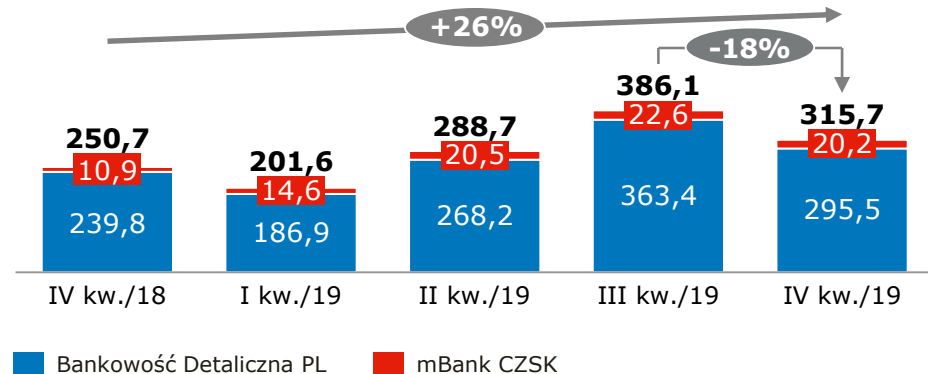
Załącznik

Bankowość Detaliczna Podsumowanie IV kw./19: Wyniki finansowe i biznesowe

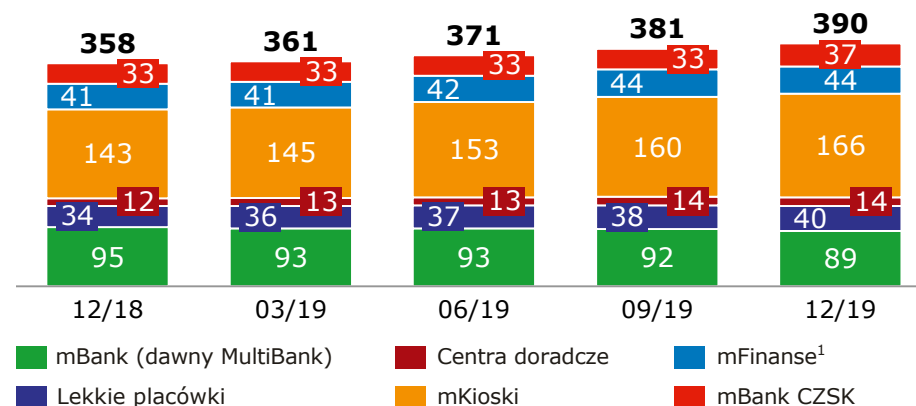
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Zysk brutto pionu Bankowości Detalicznej (mln zł, kwartalnie)

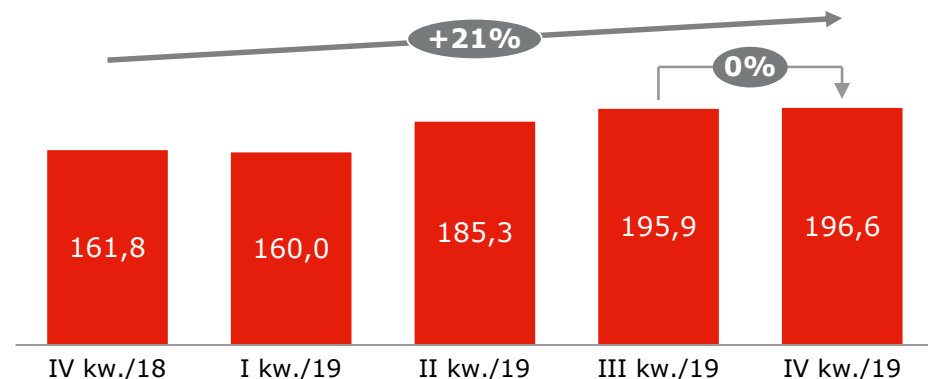
Prezentowany bez rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi



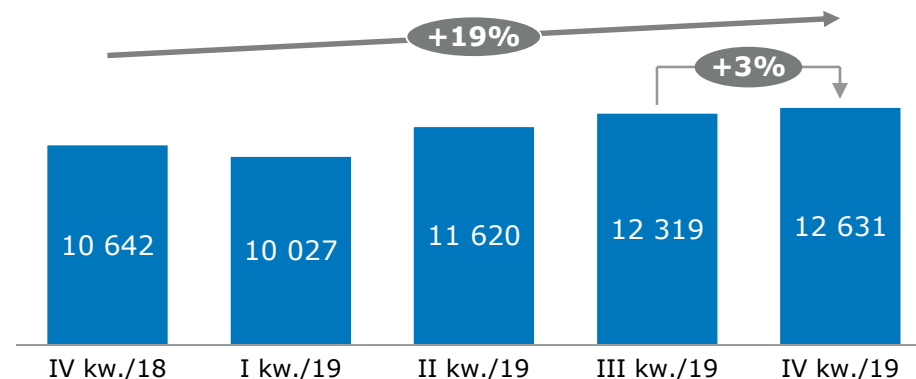
Liczba punktów obsługi detalicznej



Liczba transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi mBanku (mln, kwartalnie)



Wartość transakcji bezgotówkowych kartami płatniczymi mBanku (mln zł, kwartalnie)



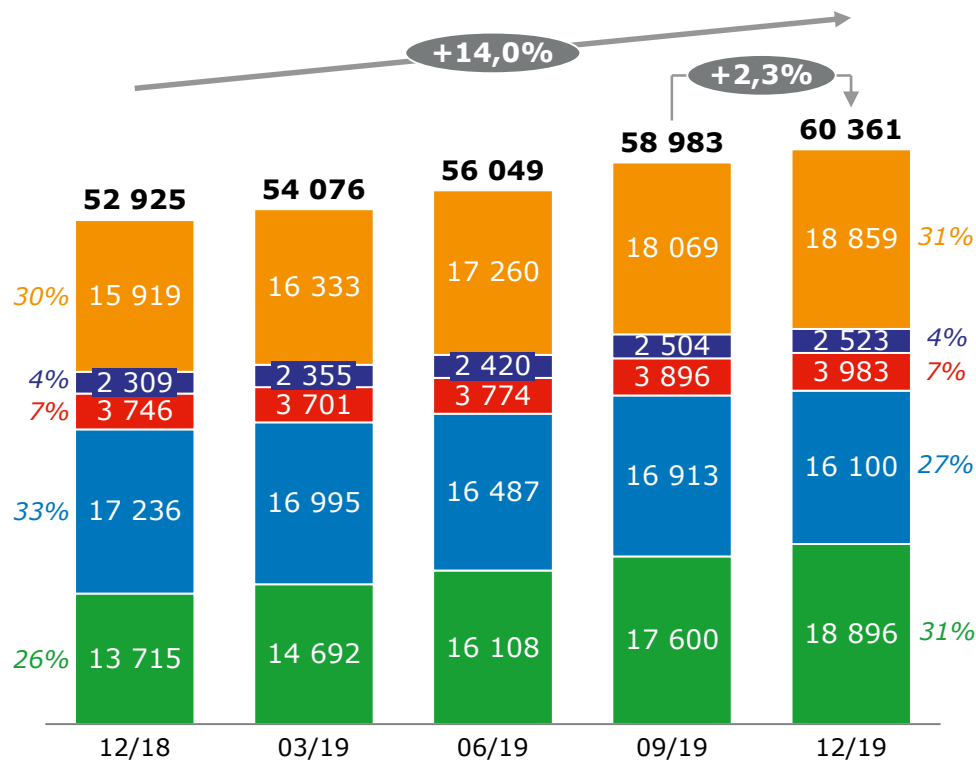
¹ W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

Załącznik

Bankowość Detaliczna Podsumowanie IV kw./19: Kredyty i Depozyty

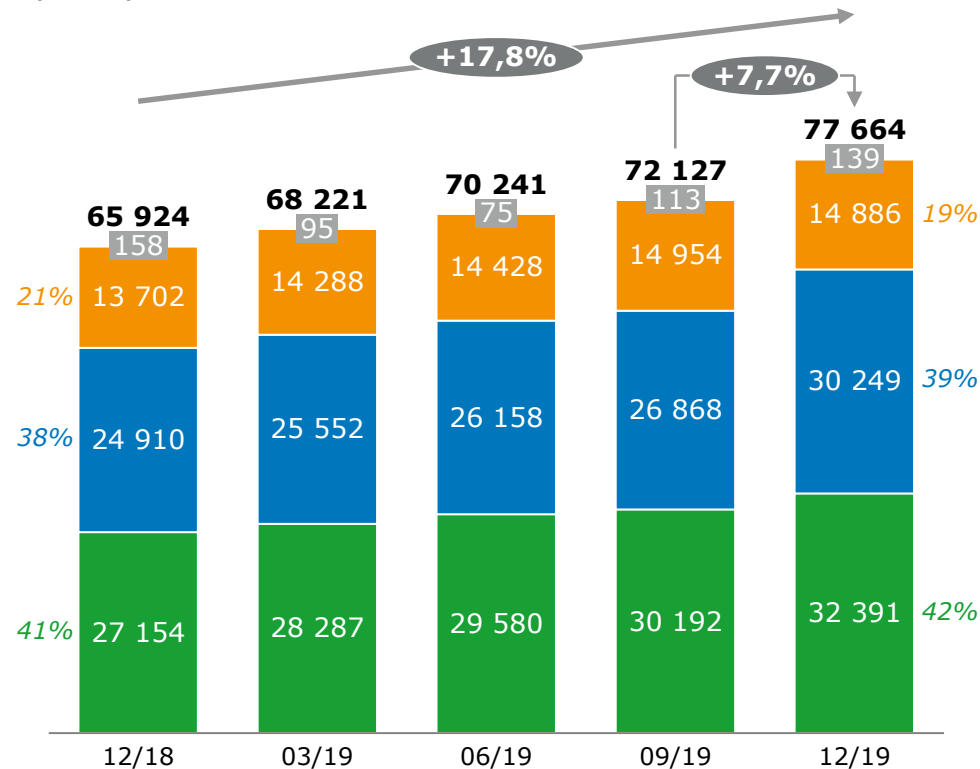
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Kredyty brutto udzielone klientom Bankowości Detalicznej¹
(mln zł)



- Złotowe kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym
- Walutowe kredyty hipoteczne udzielone osobom fizycznym w Polsce
- Kredyty hipoteczne udzielone w CZ/SK
- Kredyty hipoteczne udzielone mikrofirmom
- Kredyty nie-hipoteczne

Depozyty od klientów Bankowości Detalicznej
(mln zł)



- Rachunki bieżące
- Rachunki oszczędnościowe
- Depozyty terminowe
- Pozostałe

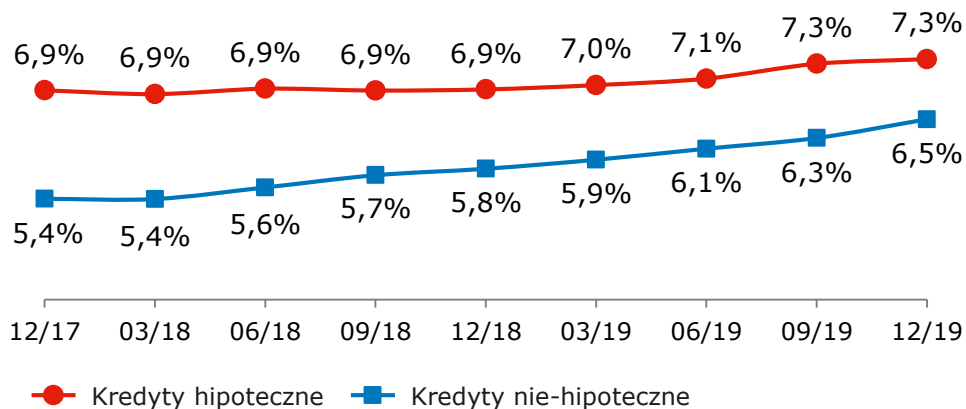
¹ Walutowy i geograficzny podział portfela na podstawie informacji zarządczej

Załącznik

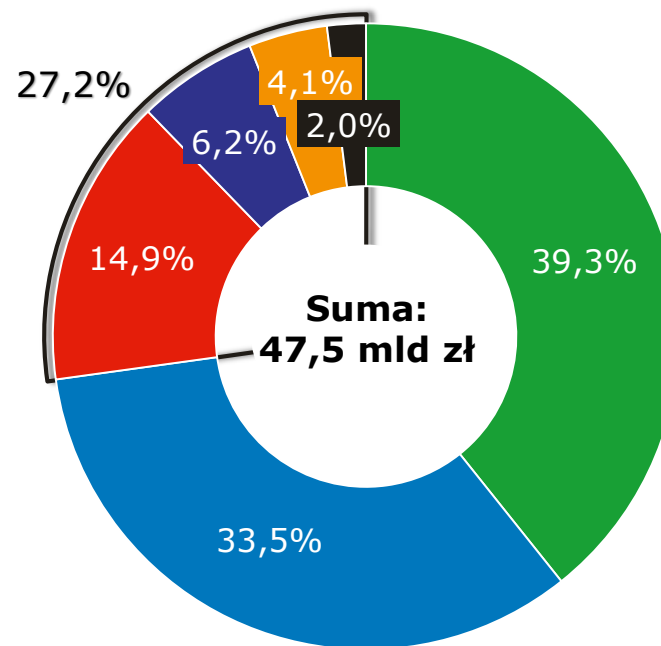
Bankowość Detaliczna Struktura portfela kredytowego Grupy mBanku w Polsce

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

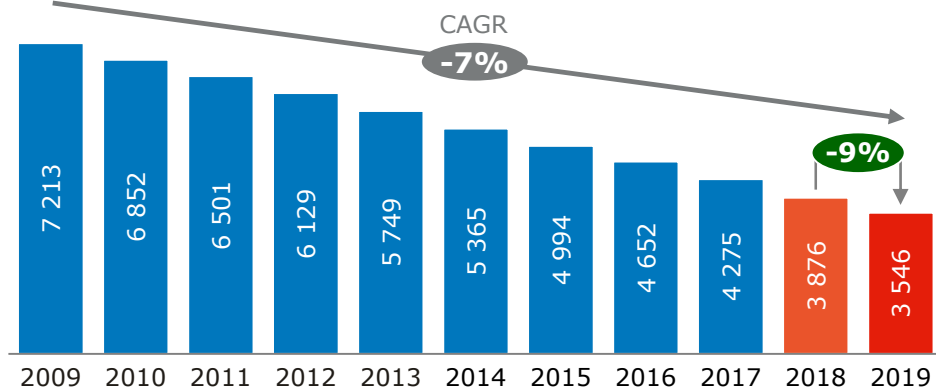
Udziały rynkowe w kredytach gospodarstw domowych w Polsce



Struktura produktowa portfela kredytów detalicznych w Polsce wg stanu na 31.12.2019



Portfel kredytów w CHF udzielonych klientom detalicznym mBanku (mln CHF)



- Złotowe kredyty hipoteczne
- Walutowe kredyty hipoteczne
- Kredyty gotówkowe
- Linie kredytowe
- Karty kredytowe
- Pozostałe

Załącznik

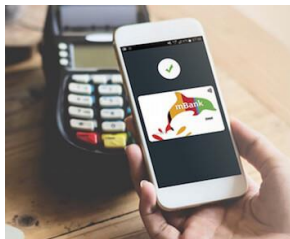
Bankowość Detaliczna

Aplikacja mobilna mBanku: funkcjonalności i użyteczności

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

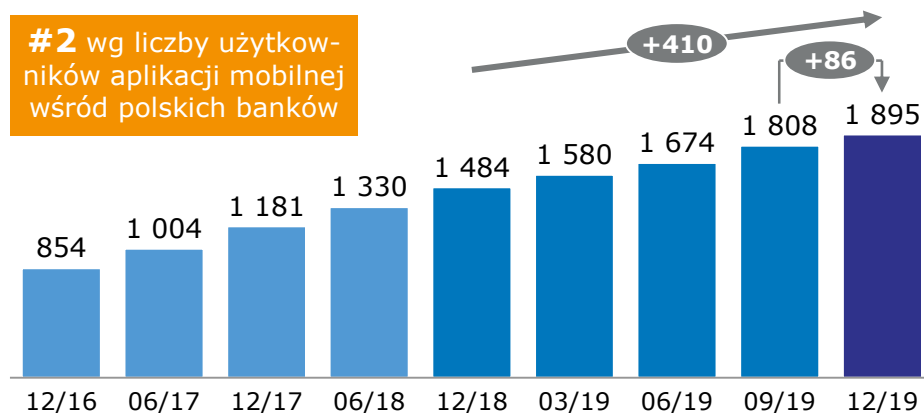
Wygoda dla klienta dzięki dobrze zaprojektowanym funkcjom

- ✓ **Google Pay i Apple Pay** (dla posiadaczy kart Visa i MasterCard) do bezstykowych płatności telefonem
- ✓ Możliwość **logowania za pomocą kodu PIN, odcisku palca lub Face ID**
- ✓ Licznik z **tempem wydatków klienta** pomaga użytkownikom kontrolować budżet
- ✓ **Mobilna autoryzacja** – potwierdzanie operacji wykonywanych w systemie transakcyjnym przez aplikację mobilną (zamiast wprowadzania kodu otrzymywanego w sms-ie)
- ✓ **Asystent płatności** – przypomnienia o cyklicznych płatnościach, umożliwiające szybkie regulowanie faktur
- ✓ **mLinia na klik** – połączenie z konsultantem banku bezpośrednio z aplikacji, bez potrzeby ID lub telekodu
- ✓ **Szybki kredyt gotówkowy** z decyzją w 1 minutę od zawnioskowania, na podstawie zdefiniowanego limitu, udostępnionego klientowi
- ✓ **Ekspresowe przelewy** na numer telefonu, w ramach systemu BLIK
- ✓ **Skanowanie danych do przelewu** z papierowych i elektronicznych faktur zamiast ręcznego wypełniania

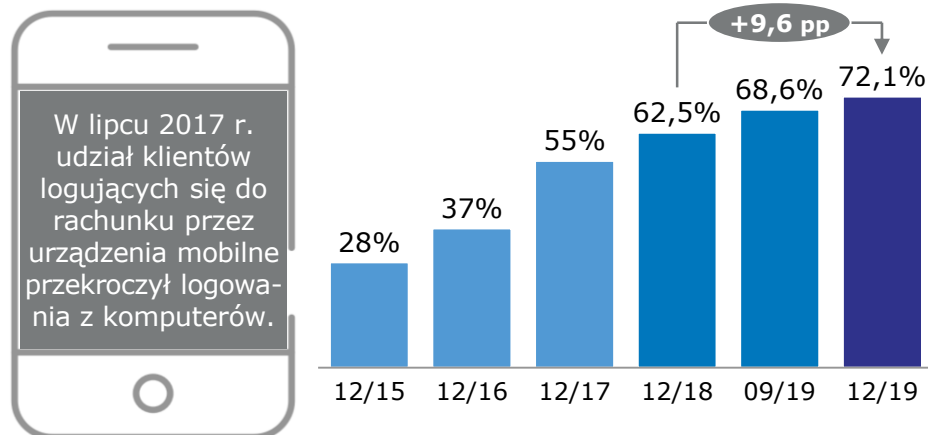


Aktywni użytkownicy aplikacji mobilnej mBanku (tys.)

#2 wg liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków



Udział klientów logujących się do rachunku przez urządzenia mobilne



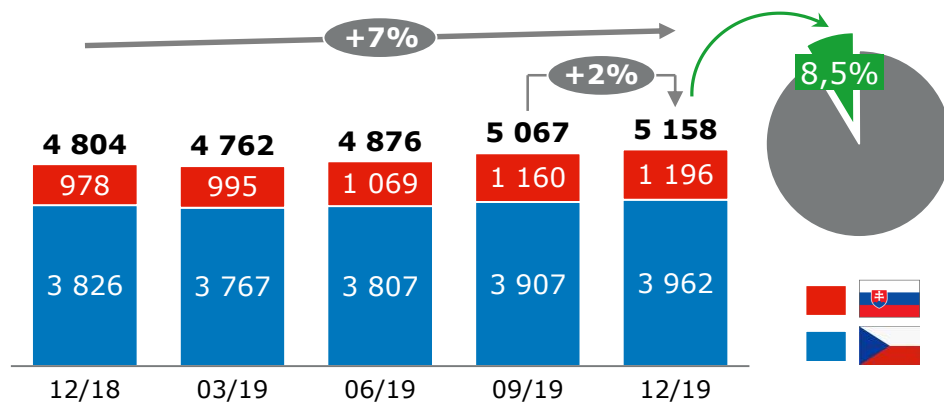
W lipcu 2017 r. udział klientów logujących się do rachunku przez urządzenia mobilne przekroczył logowania z komputerów.

Załącznik

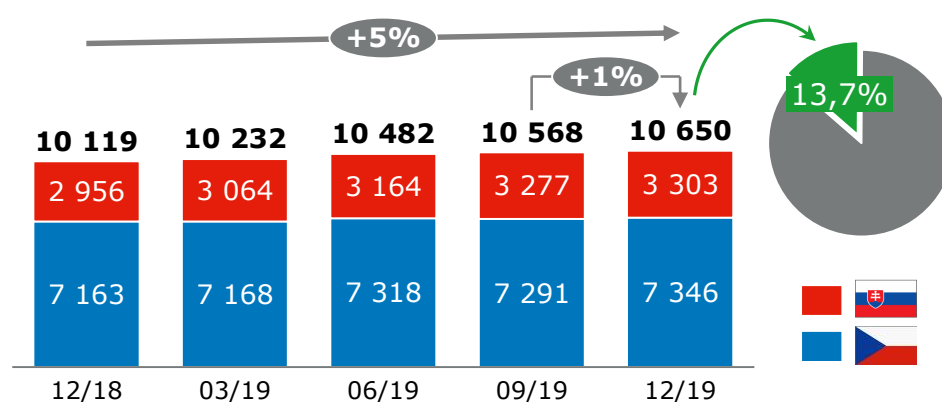
Bankowość Detaliczna mBank w Czechach i na Słowacji

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

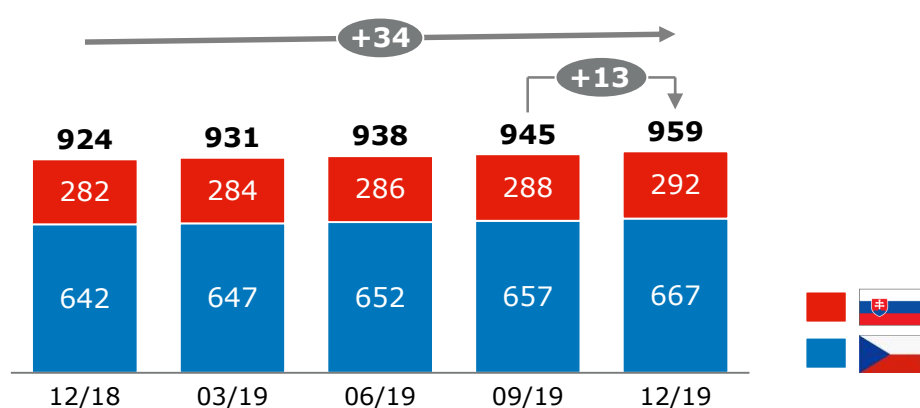
Kredyty brutto (mln zł) i udział w detalicznym wolumenie mBanku



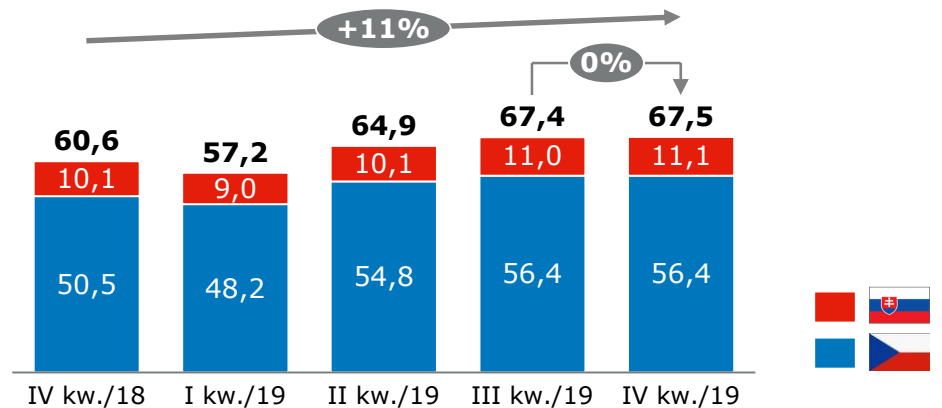
Depozyty (mln zł) i udział w detalicznym wolumenie mBanku



Liczba klientów (tys.)



Dochody ogółem (mln zł)



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Załącznik

Bankowość Detaliczna mBank w Czechach i na Słowacji

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

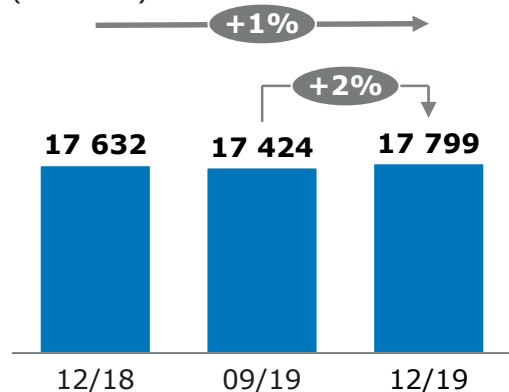


Czechy

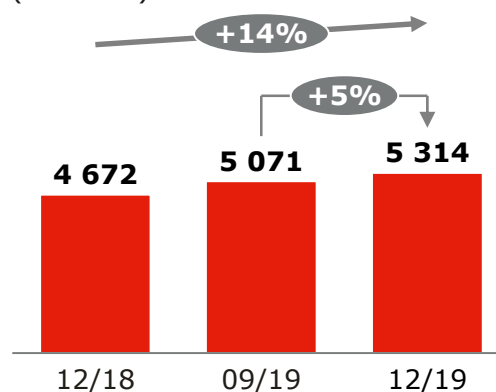
Klienci:
667,0 tys.

5 lekkich placówek,
6 centrów
finansowych i
17 mKiosków

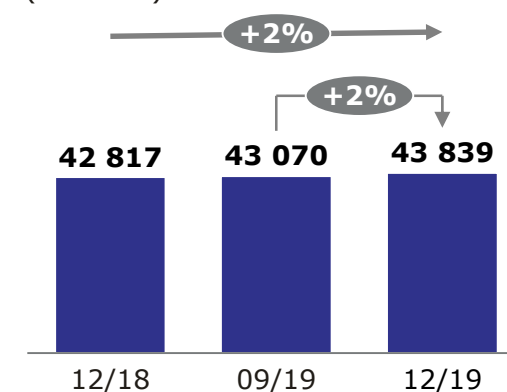
Kredyty hipoteczne
(mln CZK)



Kredyty nie-hipoteczne
(mln CZK)



Depozyty klientów
(mln CZK)

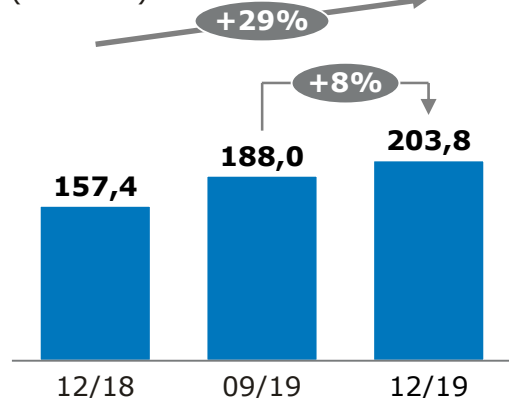


Słowacja

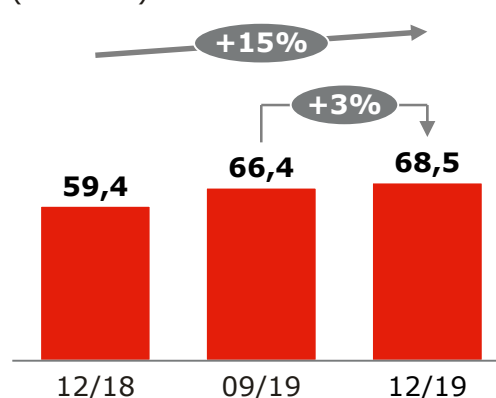
Klienci:
291,5 tys.

2 lekkie placówki,
2 centra
finansowe i
5 mKiosków

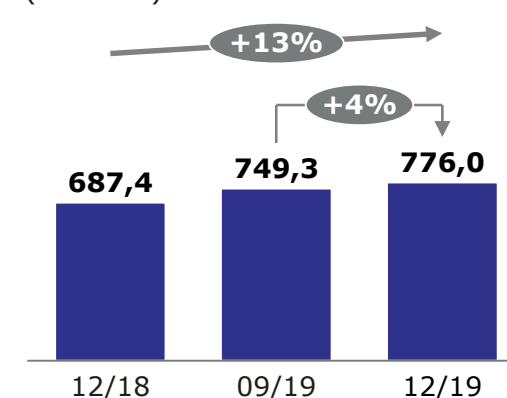
Kredyty hipoteczne
(mln EUR)



Kredyty nie-hipoteczne
(mln EUR)



Depozyty klientów
(mln EUR)



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych w IV kw./19

Korporacje i Rynki Finansowe

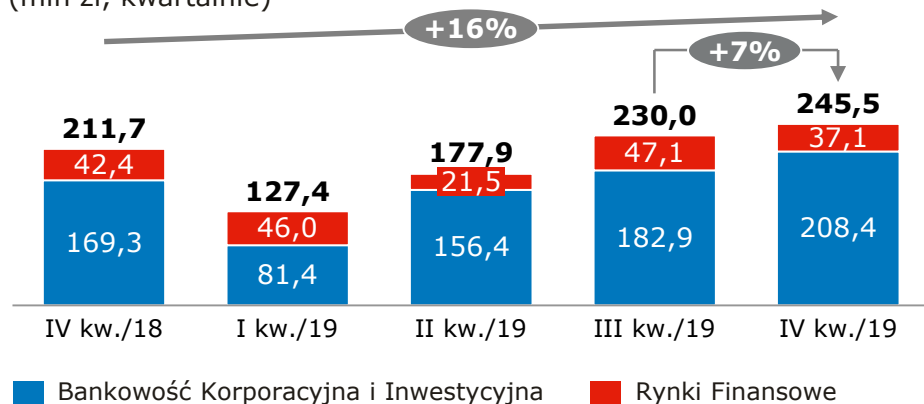
Załącznik

Korporacje i Rynki Finansowe

Podsumowanie IV kw./19: Wyniki finansowe i biznesowe

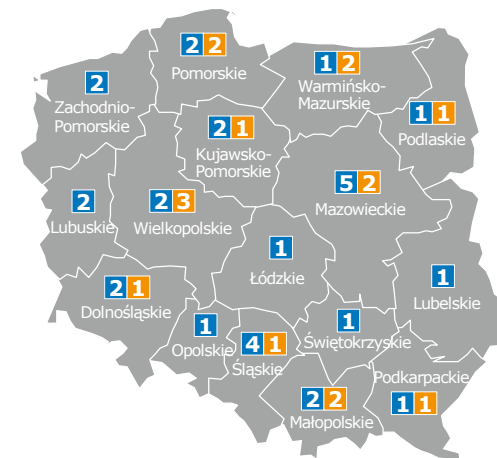
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

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

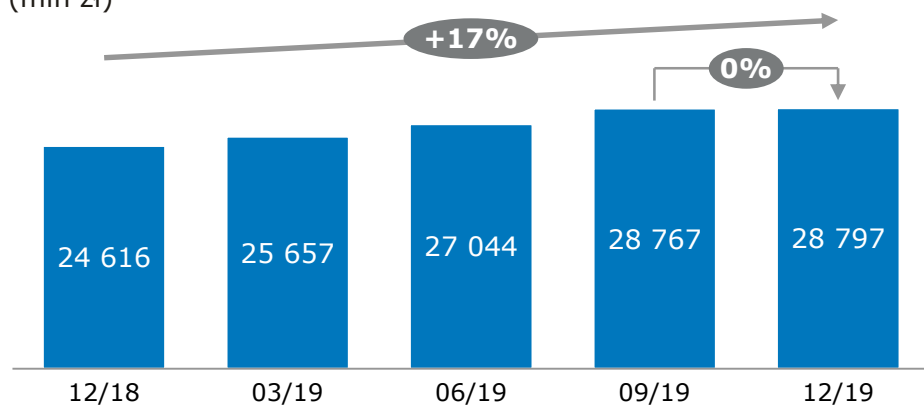


Sieć obsługi korporacyjnej

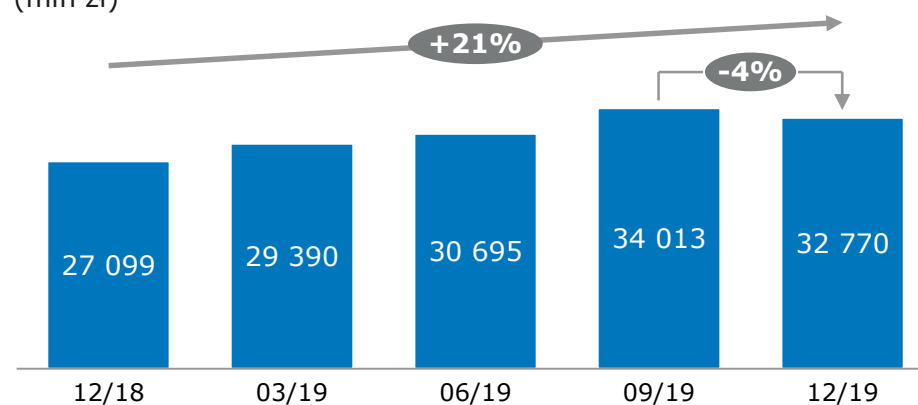
- 30** Oddziały mBanku, w tym: 14 centra doradcze
- 16** Biura mBanku



Kredyty przedsiębiorstw¹ (mln zł)



Depozyty przedsiębiorstw¹ (mln zł)



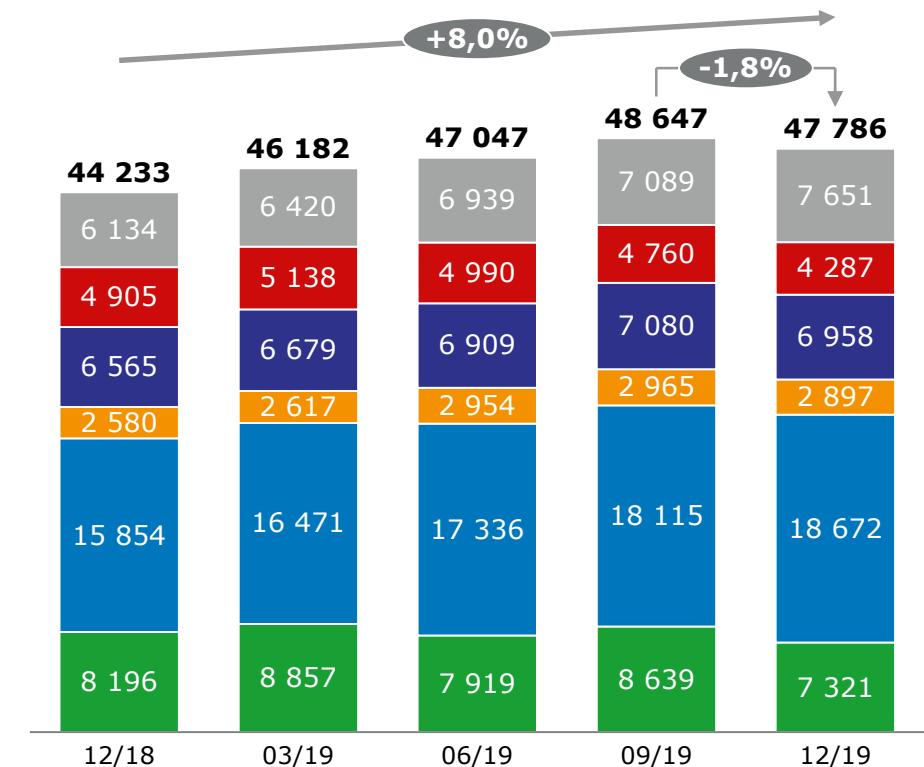
¹ Wolumen kredytów i depozytów (dla mBank S.A.) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

Załącznik

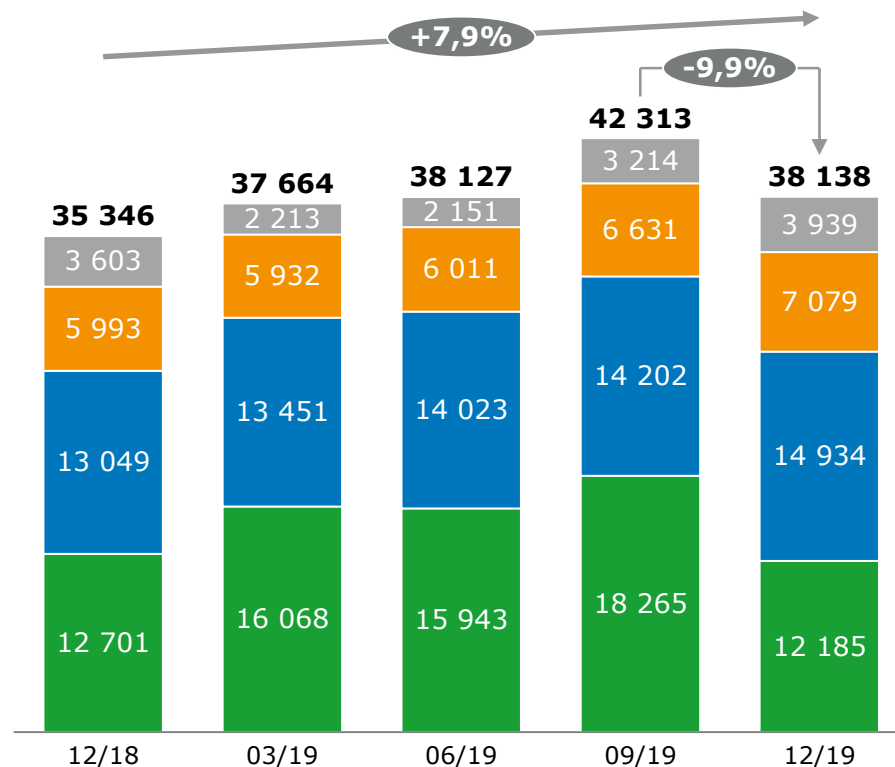
Korporacje i Rynki Finansowe Podsumowanie IV kw./19: Kredyty i Depozyty

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

Kredyty brutto udzielone klientom korporacyjnym
(mln zł)



Depozyty od klientów korporacyjnych
(mln zł)



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

■ K1 ■ K2 ■ K3 ■ Pozostałe

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

Szczegółowe wyniki spółek Grupy mBanku w IV kw./19

Spółki zależne

Załącznik

Spółki zależne Grupy mBanku mBank Hipoteczny (mBH)

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

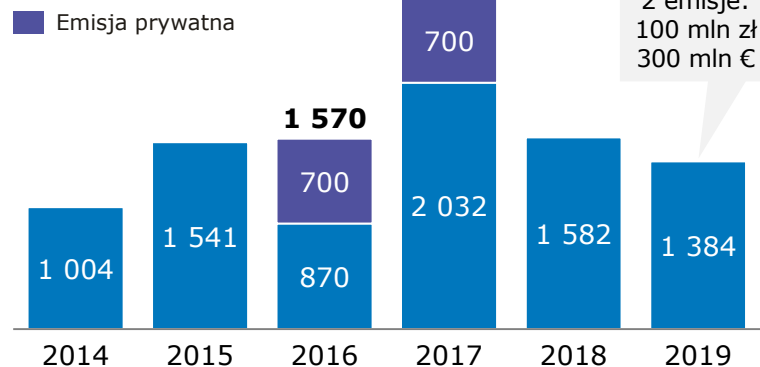
m Bank Hipoteczny

założony w 1999 r.

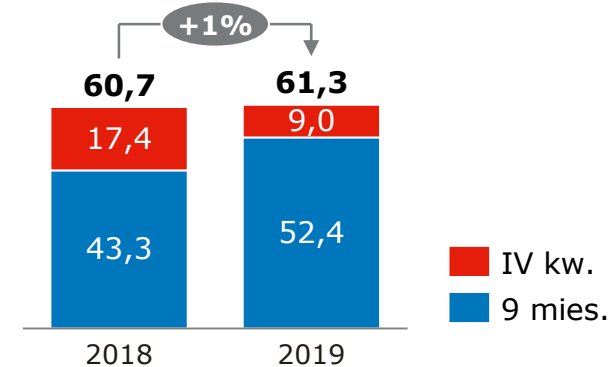
wyspecjalizowany bank hipoteczny
i największy emitent listów
zastawnych na polskim rynku

- Kredyty dla sektora publicznego i pozostałe należności
- Kredyty mieszkaniowe dla osób indywidualnych (w tym nowa sprzedaż i transakcje poolingowe)
- Kredyty komercyjne

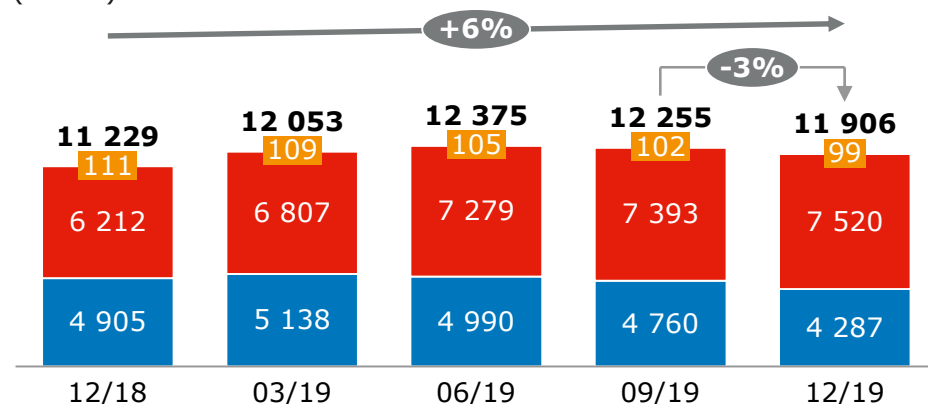
Nowe emisje listów zastawnych (mln zł)



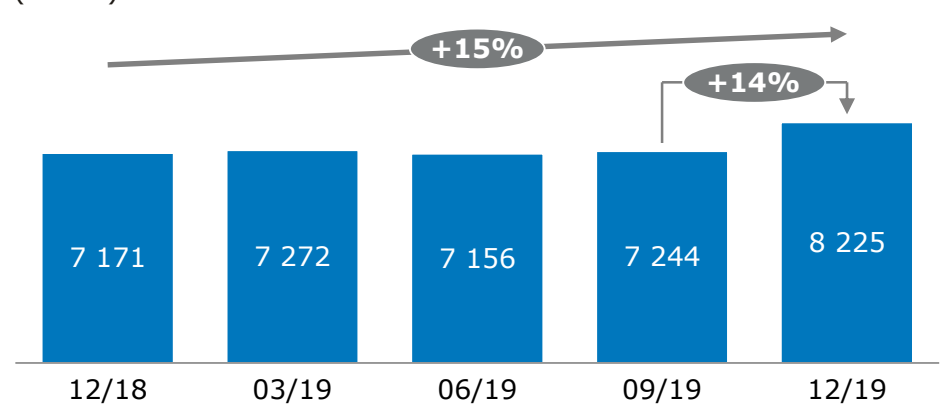
Zysk brutto (mln zł)



Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (mln zł)



Wartość nominalna wyemitowanych listów zastawnych (mln zł)



Hipoteczne listy zastawne wyemitowane w latach 2014-2019 (emisje publiczne)

Wielkość	Waluta	Data emisji	Zapadalność	Tenor (lata)	Kupon
8,0 mln	EUR	28-02-2014	28-02-2029	15,0	Stały (3,50%)
15,0 mln	EUR	17-03-2014	15-03-2029	15,0	Stały (3,50%)
20,0 mln	EUR	30-05-2014	30-05-2029	15,0	Stały (3,20%)
300,0 mln	PLN	28-07-2014	28-07-2022	8,0	WIBOR 6M + 93pb
200,0 mln	PLN	04-08-2014	20-02-2023	8,5	WIBOR 6M + 93pb
200,0 mln	PLN	20-02-2015	28-04-2022	7,2	WIBOR 6M + 78pb
20,0 mln	EUR	25-02-2015	25-02-2022	7,0	Stały (1,135%)
250,0 mln	PLN	15-04-2015	16-10-2023	8,5	WIBOR 6M + 87pb
11,0 mln	EUR	24-04-2015	24-04-2025	10,0	Stały (1,285%)
50,0 mln	EUR	24-06-2015	24-06-2020	5,0	EURIBOR 3M + 69pb
500,0 mln	PLN	17-09-2015	10-09-2020	5,0	WIBOR 3M + 110pb
255,0 mln	PLN	02-12-2015	20-09-2021	5,8	WIBOR 3M + 115pb
300,0 mln	PLN	09-03-2016	05-03-2021	5,0	WIBOR 3M + 120pb
50,0 mln	EUR	23-03-2016	21-06-2021	5,2	EURIBOR 3M + 87pb
50,0 mln	PLN	28-04-2016	28-04-2020	4,0	Stały (2,91%)
100,0 mln	PLN	11-05-2016	28-04-2020	4,0	Stały (2,91%)
13,0 mln	EUR	28-09-2016	20-09-2026	10,0	Stały (1,18%)
35,0 mln	EUR	26-10-2016	20-09-2026	9,9	Stały (1,183%)
24,9 mln	EUR	01-02-2017	01-02-2024	7,0	Stały (0,94%)
500,0 mln	PLN	29-09-2017	10-09-2022	5,0	WIBOR 3M + 75pb
1 000,0 mln	PLN	11-10-2017	15-09-2023	5,9	WIBOR 3M + 82pb
100,0 mln	EUR	30-10-2017	22-06-2022	4,6	Stały (0,612%)
300,0 mln	EUR	26-04-2018	05-03-2025	6,9	Stały (1,073%)
310,0 mln	PLN	22-06-2018	10-06-2024	6,0	WIBOR 3M + 58pb
100,0 mln	PLN	22-02-2019	20-12-2028	9,8	WIBOR 3M + 80pb
300,0 mln	EUR	12-11-2019	15-09-2025	5,8	Stały (0,242%)

Załącznik

Spółki zależne Grupy mBanku Leasing i faktoring

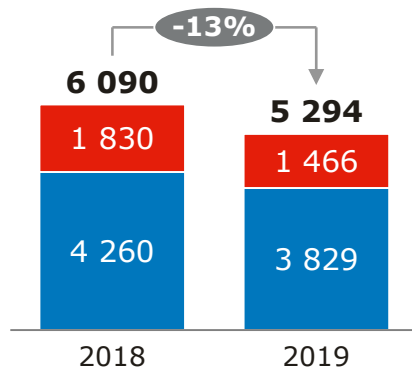
Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne



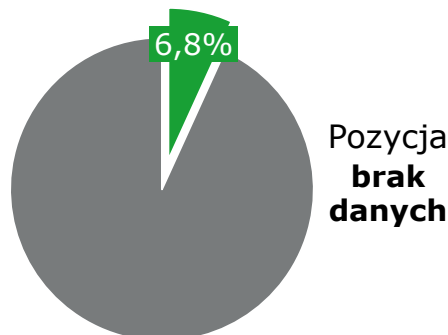
założony
w 1991 r.

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

Umowy leasingowe
(mln zł)

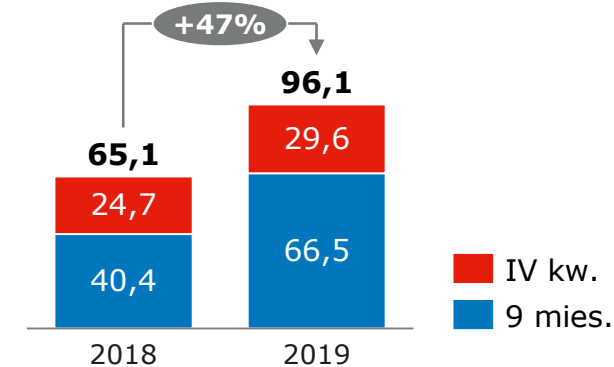


Udział w rynku i pozycja – 2019



Źródło: Związek Polskiego Leasingu (ZPL)

Zysk brutto
(mln zł)



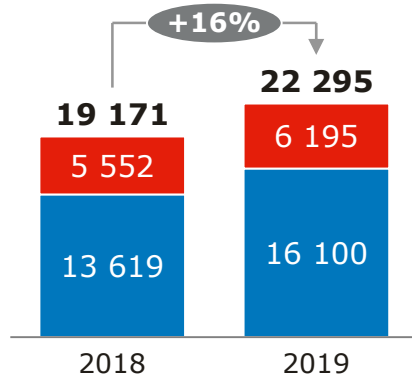
■ IV kw.
■ 9 mies.



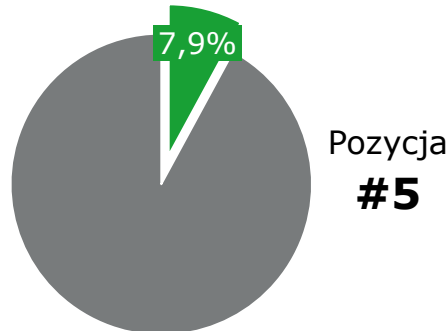
założony
w 1995 r.

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

Umowy faktoringowe
(mln zł)

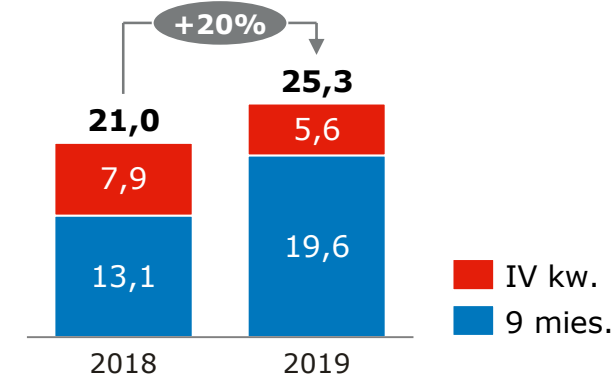


Udział w rynku i pozycja – 2019



Źródło: Polski Związek Faktorów (PZF)

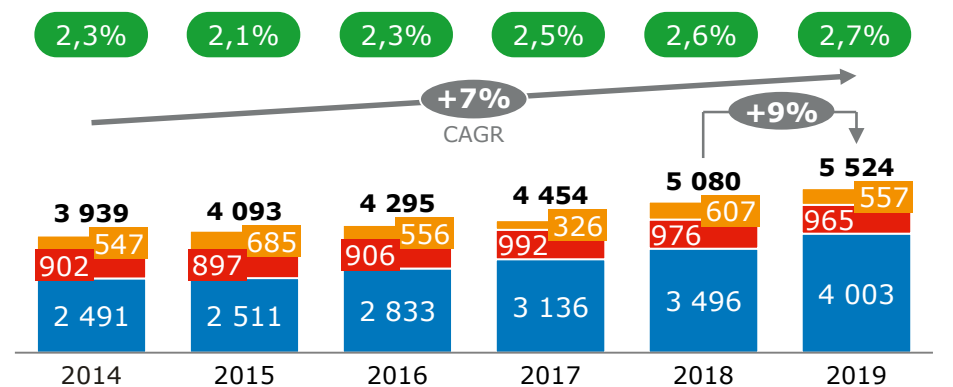
Zysk brutto
(mln zł)



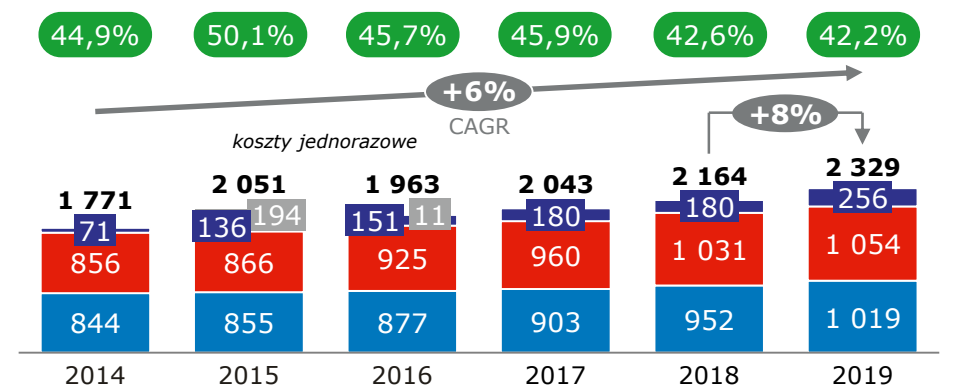
■ IV kw.
■ 9 mies.

Dane historyczne Grupy mBanku: Rachunek wyników

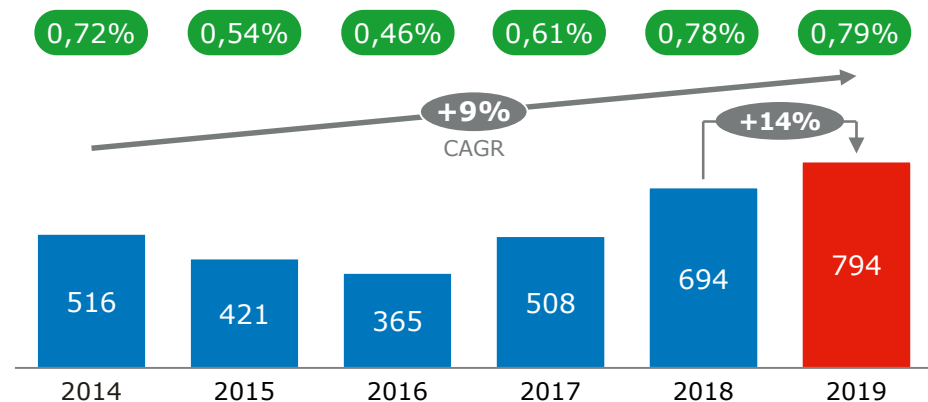
Dochody ogółem i marża (mln zł)



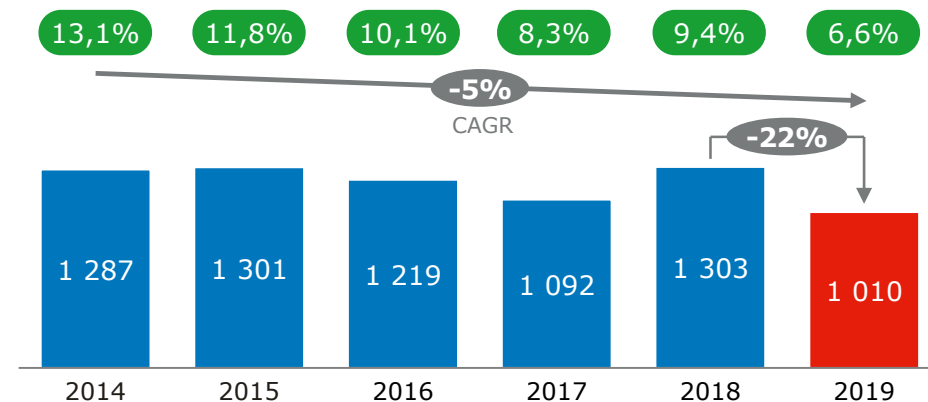
Koszty ogółem i wskaźnik C/I (mln zł)



Odpisy netto na kredyty i koszty ryzyka (mln zł)



Zysk netto i zwrot na kapitale (ROE) (mln zł)



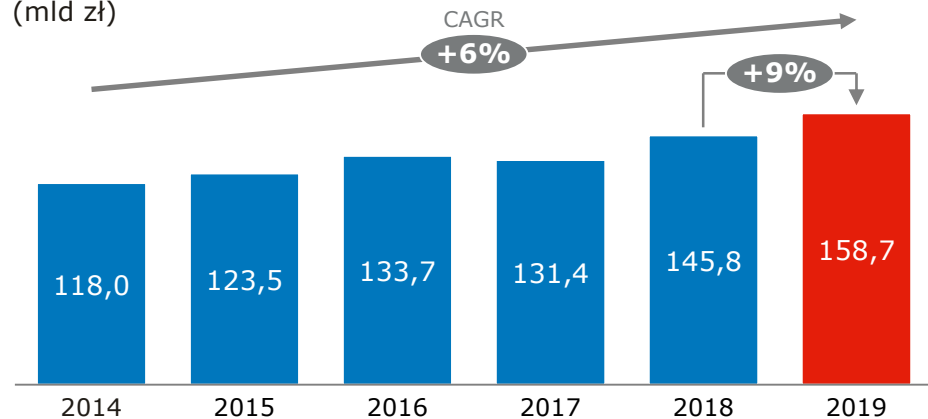
Uwaga: Spadek zysku netto w 2019 r. spowodowany przez rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w wys. 387,8 mln zł.

Załącznik

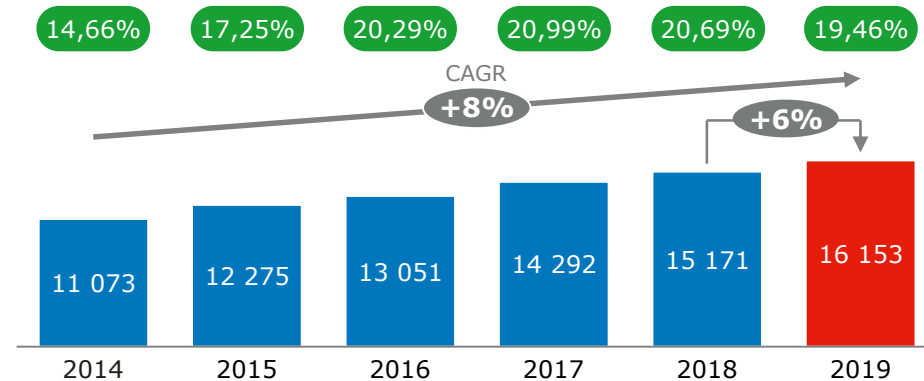
Dane historyczne Grupy mBanku: Bilans

Podsumowanie
Rachunek wyników
Bilans
Linie biznesowe
Spółki zależne
Dane historyczne

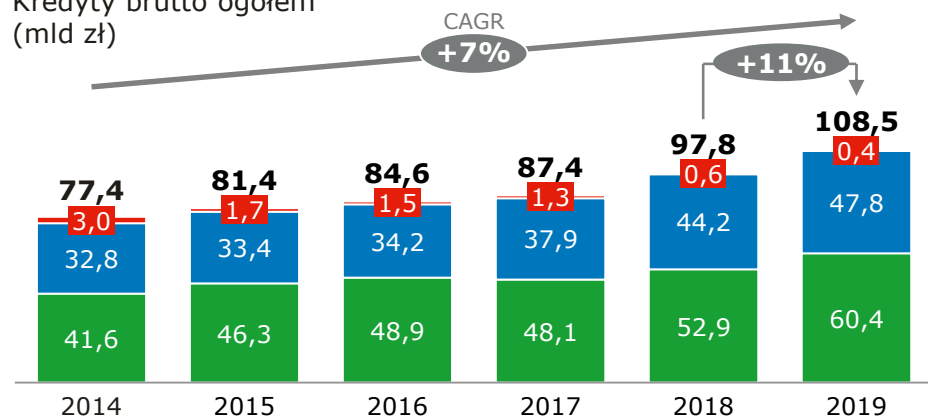
Aktywa ogółem
(mld zł)



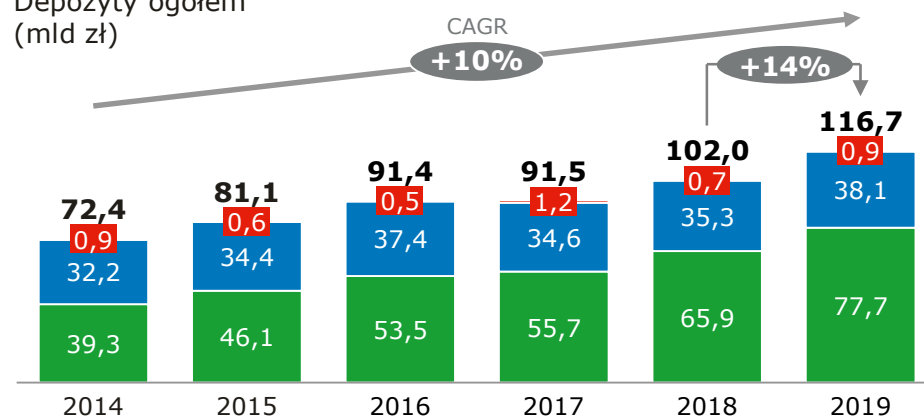
Kapitały razem i łączny współczynnik kapitałowy
(mln zł)



Kredyty brutto ogółem
(mld zł)



Depozyty ogółem
(mld zł)



■ Klienci indywidualni ■ Klienci korporacyjni ■ Sektor budżetowy i inne

■ Klienci indywidualni ■ Klienci korporacyjni ■ Sektor budżetowy

Podsumowanie kursu akcji mBanku

Kurs akcji mBanku odbił po ogłoszeniu o jego potencjalnej sprzedaży

Przynależność mBanku do indeksów i wagi*

WIG-30	WIG30	2,299%
WIG-20	WIG20	2,479%
WIG	WIG	1,780%
WIG-Banki	WIGbanki	6,714%
WIG-Poland	WIGPoland	1,814%

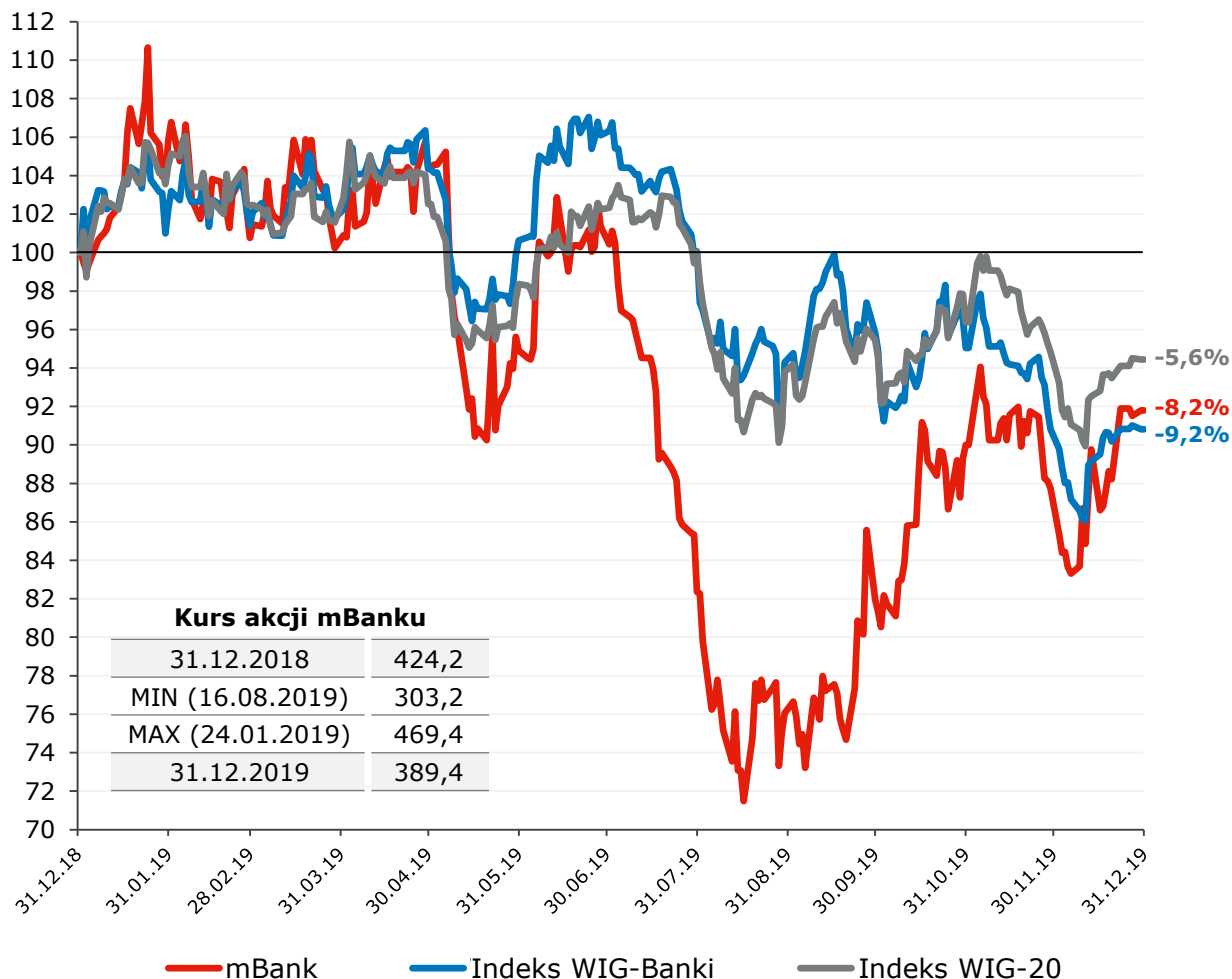
* Udział w indeksie wg stanu na 02.01.2020

- Notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych od października 1992 r.
- Jedyne akcje w indeksie WIG-20 od jego powstania w kwietniu 1994 r.
- Strategiczny akcjonariusz, niemiecki Commerzbank, posiada 69,31% akcji

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 350 367

Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 31.12.2019).

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



Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Rośniemy z klientami i dzięki nim



Filary strategiczne i cele finansowe – podsumowanie

Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Jaki będzie mBank w horyzoncie strategii na lata 2020-2023?

Planujemy...



... kontynuować strategię **organicznego wzrostu**, opartego na **akwizycji młodych klientów** oraz dynamicznych **firm** z perspektywicznych branż.



... **towarzyszyć** klientom w kolejnych **etapach życia i rozwoju**, projektując nasze produkty, serwisy, kanały dostępu i model obsługi, adekwatnie do ich **potrzeb**.



... pozostać **najwygodniejszym bankiem transakcyjnym**, zapewniając naszym klientom **łatwość i szybkość użytkowania**, wysokie standardy bezpieczeństwa, nowoczesność, **personalizację** i premię za lojalność.



... budować naszą ofertę i rozwiązania w oparciu o paradygmat **mobile first**, zwiększając udział sprzedaży i obsługi w **sferze cyfrowej**.



... zintensyfikować **optymalizację, automatyzację i digitalizację** procesów wewnętrznych, co przełoży się na oszczędności dla organizacji i **zwiększoną sprawność operacyjną**.



... systematycznie poprawiać naszą rentowność, dzięki rosnącym dochodom, dobrej dyscyplinie kosztowej i ostrożnemu zarządzaniu ryzykiem, a **bardziej korzystna struktura bilansu** przełoży się na polepszenie marży odsetkowej.

Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

W strategii na lata 2020-2023, Grupa mBanku skoncentruje się na 4 obszarach

Klient

Akwizycja i
długotrwałe relacje

Platforma

Ekosystem i
user experience

Cztery filary strategii
na lata 2020-2023
odpowiadają kluczowym
komponentom modelu
biznesowego mBanku

Pracownicy

i kultura organizacyjna

Efektywność

Przewaga operacyjna

Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023



Klient (akwizycja i rozwój długotrwałej relacji)

Planujemy...

- rosnąć organicznie przez stałe pozyskiwanie nowych klientów i wzmocnić naszą pozycję w najbardziej dochodowej grupie wiekowej 30-45 lat.
młodzi ludzie, miasta średniej wielkości, bankowość rodzinna, profesjonalści, firmy
- poprawić retencję klientów i ich lojalizację na przestrzeni cyklu życia.
produkty kotwiczące: kredyty hipoteczne, oszczędności i inwestycje
- stworzyć platformę współpracy z klientem korporacyjnym opartą na partnerstwie, wygodzie i profesjonalizmie.
- kształtować portfel klientów korporacyjnych antycypując trendy i zmiany w otoczeniu (wspomagać i promować odpowiedzialne firmy).
dogłębna wiedza branżowa, adekwatne polityki i paleta produktowa
preferowane branże: e-commerce, odnawialne źródła energii, nowe technologie
- rozbudować wiedzę o klientach w obydwu segmentach.
lepsze rozumienie klientów i produkty dopasowane do ich potrzeb
- zwiększyć prawdopodobieństwo polecenia mBanku przez obecnych klientów.
eliminować czekanie i zbędny wysiłek dla klienta, doceniać lojalność
- kontynuować założenia empatii w kontaktach z klientami (prosta komunikacja, transparentność oferty i polityki cenowej).



Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Platforma (ekosystem i user experience)

Planujemy...

- nieustannie ulepszać zdalne kanały dostępu do banku, stosując podejście digital first (mobile first).

wiodąca rola aplikacji mobilnej, z takim samym zakresem funkcjonalności jak serwis bankowości internetowej; Contact Center i placówki jako wsparcie kanałów zdalnych stawiamy na: cyfrową asystę, e-commerce UX, wykorzystanie API

transformacja modelu dystrybucji: 80% sprzedaży w kanałach własnych i API oraz 50% mobilnie w horyzoncie 4 lat

- rozwijać platformę detaliczną mBanku poprzez uzupełnianie jej o dodatkowe produkty i usługi, w tym niefinansowe, aby zapewnić klientom kompletność obsługi.

oszczędności, inwestycje i produkty emerytalne dzięki partnerstwom

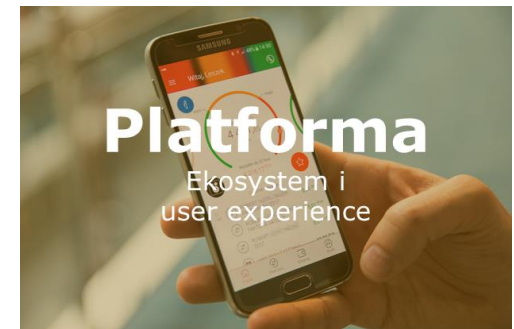
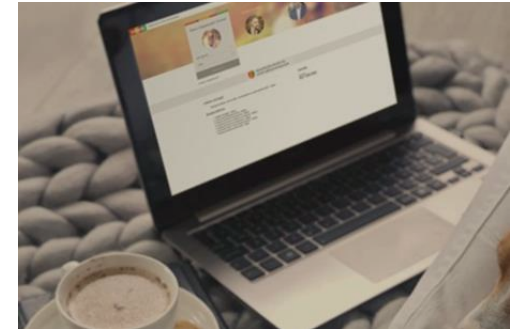
innowacyjne kredytowanie: wykorzystanie momentów około-transakcyjnych do dystrybucji pożyczek niezabezpieczonych kanałami mobilnymi oraz najwygodniejszy i szybki proces udzielania kredytu hipotecznego na rynku

współpraca z funduszem mAccelerator

- zbudować najlepszą w Polsce ofertę bankowości cyfrowej dla korporacji.

uproszczony proces kredytowy i sprzedaży, ulepszone kanały kontaktu, rosnąca digitalizacja i samoobsługa klientów

koncentracja na zapewnieniu wygody, łatwości i szybkości użytkowania



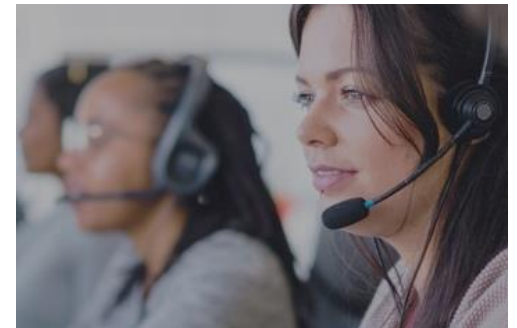
Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Efektywność (przewaga operacyjna)



Planujemy...

- ▶ utrzymać naszą przewagę technologiczną w sektorze finansowym i zoptymalizować architekturę IT, wykorzystując wiodące rozwiązania.
interdyscyplinarne zespoły dostarczające rozwiązania end-to-end, zwinne podejście, migracja kluczowych aplikacji do stosu technologicznego opartego na mikroserwisach
- ▶ zwiększyć zakres cyfrowej samoobsługi klienta i optymalizować naszą sieć sprzedaży.
projektowanie serwisów z zaangażowaniem klientów, poprawa doświadczenia w międzykanałowym procesie obsługi, adaptacyjny interfejs użytkownika, automatyzacja asystentów tekstowych i głosowych w contact centre, liczba oddziałów na poziomie z 2020 r.
- ▶ poprawić sprawność operacyjną banku przez implementację na szeroką skalę automatyzacji oraz uproszczenie procesów.
centralizacja procesów operacyjnych (przejęcie przez wyspecjalizowane jednostki), uproszczenie procesów wewnętrznych, jednolita metodyka zarządzania operacjami
- ▶ zapewniać najwyższy standard bezpieczeństwa dla klientów.
zastosowanie najnowocześniejszych technologii, w tym uczenia maszynowego, sztucznej inteligencji, biometrii i innych
- ▶ skrócić czas opiniowania i wewnętrznych konsultacji przy wdrażaniu nowych rozwiązań, zachowując pełną zgodność z regulacjami i wymogami compliance.



Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Pracownicy i kultura organizacyjna



Planujemy...

Ludzie

- kształtować mądrych menedżerów, którzy wiedzą, jak inspirować do rozwoju, zachęcać do dbania o klientów dzięki strategicznemu myśleniu, innowacyjności i gotowości do podejmowania wyzwań.
- zachęcać pracowników do próbowania i szukania nowych rozwiązań, automatyzowania procesów i bycia otwartym na technologie.



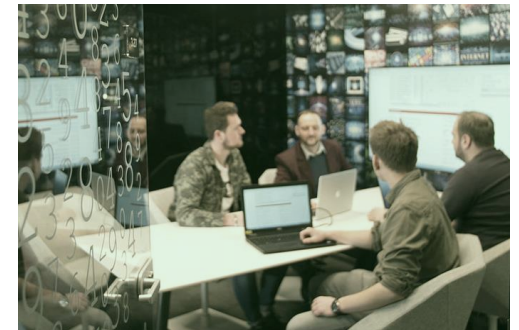
Technologia

- zwiększać efektywność pracy dzięki wyposażeniu pracowników w najlepsze aplikacje, oprogramowanie i sprzęt IT.
- automatyzować proste i powtarzalne czynności.
- wdrażać rozwiązania typu RegTech, które ułatwiają zapewnienie zgodności z procedurami i wymaganiami regulatorów.



Kultura współpracy

- stosować informację zwrotną we wszystkich procesach HR.
- wykorzystywać narzędzia wspierające mobilność i "zwinne" metody.
- zwiększać różnorodność charakterów, osobowości, doświadczeń, płci i wieku.



Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Strategia odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju mBanku

Główny cel

Być w pierwszej trójce liderów społecznej odpowiedzialności w sektorze bankowym

Kierunkowe wytyczne

Sustainable Development Goals określone przez Organizację Narodów Zjednoczonych

Po raz pierwszy strategia CSR stała się integralną częścią dokumentu.

mBank edukuje

- Wspieramy rozwój edukacji matematycznej i wyrównujemy szanse edukacyjne młodych.

krajowe konkursy i programy grantowe



- Uczymy jak bezpiecznie korzystać z bankowości internetowej i mobilnej. Uwrażliwiamy klientów na zagrożenia związane z cyberprzestępczością.

społeczne kampanie edukacyjne



mBank dba o klimat i środowisko

- Ograniczamy wpływ pośredni...

polityka kredytowa dotycząca branż istotnych z punktu widzenia polityki klimatycznej UE



mBank w indeksie WIG-ESG (GPW)



- ...oraz nasz wpływ bezpośredni.

*pomiar i zmniejszanie śladu węglowego
redukcja zużycia energii
oszczędność wody, papieru i materiałów*



mBank wspiera dobrobyt

- Wspieramy organizacje, które działają na rzecz dobrobytu społecznego.

współpraca z WOŚP



- Jesteśmy dostępni dla klientów z niepełnosprawnościami.

- Działamy etycznie.

Kodeks etyki 2.0



- Komunikujemy się z klientami rzetelnie, jasno i przejrzysto.
- Dbamy o różnorodność i równe szanse.

Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023

Cele finansowe Grupy mBanku na lata 2020-2023

Miernik	Poziom docelowy	Poziom obecny
Zyskowość	w 2023 roku	2019 (znormalizowany)
Marża odsetkowa (NIM)	~3,0%	2,7%
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	~40%	42,2%
Zwrot na kapitale (ROE netto)	~10,5%	9,2%
Stabilność	w każdym roku	31.12.2019
Relacja kredyty/depozyty	w przedziale 92-94%	90,3%
Współczynniki kapitałowe	końcoworoczne min 1,5 p.p. powyżej wymagań KNF	ponad 2,1 p.p. dla współczynnika Tier 1 oraz 2,2 p.p. dla TCR
Wzrost	CAGR 2019-2023	CAGR 2016-2019
Dynamika kredytów	~6%	8,7%
Dynamika depozytów	~6%	8,5%
Dynamika przychodów ogółem	~8%	10,9%
Dynamika kosztów ogółem	~5%	6,1%

Naszym celem jest wypłata 50% zysku netto w formie dywidendy.

Uwaga: Przy kalkulacji CAGR dla przychodów i kosztów użyto danych z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych.

Dane kontaktowe

Relacje Inwestorskie mBanku do Państwa dyspozycji:

Adres e-mail: relacje.inwestorskie@mbank.pl

Ernest Pytlarczyk

Dyrektor Analiz i Relacji Inwestorskich,
Główny Ekonomista

Telefon: +48 22 829 14 34
E-mail: ernest.pytlarczyk@mbank.pl

Joanna Filipkowska

Wicedyrektor ds. Relacji Inwestorskich

Telefon: +48 22 829 04 53
E-mail: joanna.filipkowska@mbank.pl

Paweł Lipiński

Telefon: +48 22 829 15 33
E-mail: pawel.lipinski@mbank.pl

Marta Polańska

Telefon: +48 22 438 31 09
E-mail: marta.polanska@mbank.pl

Magdalena Hanuszewska

Telefon: +48 22 829 14 19
E-mail: magdalena.hanuszewska@mbank.pl

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

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