

Wyniki Grupy mBanku I-IV kw. 2022

Znakomite wyniki operacyjne podstawowej działalności w 2022 r.,
pod istotnym wpływem obciążeń publicznych i kosztów prawnych



Prezentacja dla inwestorów i analityków, 09.02.2023

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 r. **2**

Przegląd głównych trendów w IV kw. 2022 r. **17**

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za IV kw. 2022 r. **21**

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **30**

Załącznik **34**

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 roku

Najwyższe w historii przychody ogółem pomimo obciążenia „wakacjami kredytowymi”

- ▶ Rekordowe **dochody ogółem** w wys. **7 842 mln zł**, **+28,3% r/r**, wygenerowane przez wzrost we wszystkich obszarach biznesu klientowskiego
- ▶ Rosnący **wynik odsetkowy** do **5 909 mln zł**, **+43,2% r/r**, w części dzięki podwyżkom stóp procent., znacząca **poprawa marży** do poziomu 3,7%
- ▶ Silny **wynik prowizyjny** w wys. **2 120 mln zł**, **+13,5% r/r**, korzystający z **większej aktywności klientów** i obrotów transakcyjnych

Znakomita efektywność, ale koszty ogółem pod wpływem dodatkowych kontrybucji

- ▶ Wyróżniający bazowy **wskaźnik koszty/dochody** w wys. **34,3%**
- ▶ Wpłaty na **System Ochrony (IPS)** w wys. 428 mln zł i **Fundusz Wsparcia Kredytobiorców** w wys. 171 mln zł podniosły całkowite koszty
- ▶ Wyłączając składki obowiązkowe, **wydatki ogółem** w wys. **2 473 mln zł**, **+10,9% r/r**, z dynamiką poniżej inflacji dzięki dyscyplinie budżetowej

Rozważne zarządzanie ryzykiem potwierdzone jakością portfela

- ▶ Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i **koszty ryzyka** w wys. **0,68%** odzwierciedlające **ostrożne podejście** w sytuacji trwającej niepewności
- ▶ **Odporna jakość aktywów** poparta niskim **wskaźnikiem NPL** w wys. **4,0%**, z pewnym wsparciem ze sprzedaży ekspozycji niepracujących

Doskonałe wyniki operacyjne przyćmione negatywnymi czynnikami jednorazowymi

- ▶ **Raportowana strata netto** w wys. **703 mln zł** pod silnym **negatywnym wpływem kosztów prawnych** z tytułu portfela CHF w wys. 3 112 mln zł
- ▶ Na rentowność niekorzystnie oddziaływały też **obciążenia publiczne** w wys. 1 933 mln zł i **podatek bankowy** w wys. **684 mln zł**
- ▶ **Zwrot na kapitale (ROE)** dla głównego biznesu w wys. **22,1%**, obrazujący odporność modelu operacyjnego i wyników Grupy mBanku

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 roku

Dynamika kredytów osłabiona przez spowolnienie w segmencie detalicznym i negatywne korekty

- ▶ **Kredyty brutto** w wys. **123,4 mld zł**, **+1,1% r/r** bez efektu kursu waluty, z rosnącym segmentem korporacji i spadkiem ekspozycji detalicznej
- ▶ Nowa **produkcja kredytów hipotecznych** zmniejszyła się do **6,5 mld zł**, a **sprzedaż pożyczek konsumpcyjnych** utrzymana w wys. **9,4 mld zł**
- ▶ **Udział rynkowy** w kredytach detalicznych dalej się poprawiał do **8,3%**, a przedsiębiorstw lekko się obniżył do **8,1%** przy nacisku na jakość

Przyrost depozytów od osób fizycznych i korporacji

- ▶ **Baza depozytowa** w wys. **174,1 mld zł**, **+10,9% r/r**, której towarzyszyła ewolucja struktury terminowej i produktowej
- ▶ **Udział rynkowy** w depozytach detalicznych kontynuował ścieżkę wzrostu do **8,8%**, a dla przedsiębiorstw wyniósł **10,8%**

Wskaźniki kapitałowe znacznie powyżej wymogów regulacyjnych i duża płynność

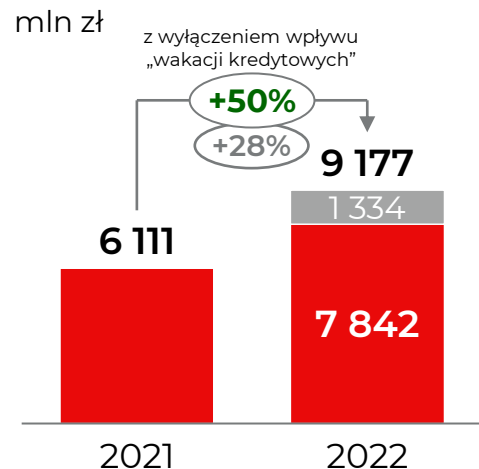
- ▶ Skonsolidowany **wskaźnik Tier 1** w wys. **13,8%** i **łączy współczynnik kapitałowy** w wys. **16,4%** przekraczające wymogi o 3,4 p.p. i 3,5 p.p.
- ▶ Indywidualny bufor kapitałowy zrewidowany w dół do 1,76 p.p. dla TCR
- ▶ Dwie **transakcje sekurytyzacji** na portfelach o łącznej wartości 12,6 mld zł, poprawiające TCR dla Grupy mBanku o 0,9 p.p. na koniec roku
- ▶ Bezpieczna **relacja kredyty/depozyty** w wys. **69,0%** i **LCR** w wys. **186%**

Wzrost organiczny mBanku zasilany przez nowych i obecnych klientów

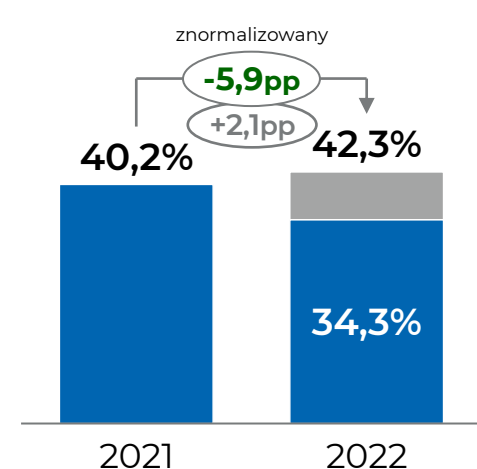
- ▶ **5,6 mln klientów detalicznych** o korzystnym profilu demograficznym i **33,0 tys. korporacji** z dobrymi perspektywami rozwoju biznesu
- ▶ **3,34 mln aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** w 3 krajach
- ▶ Dobre postępy w realizacji **strategii biznesowej i ESG** na lata 2021-2025, wzmacniającej model mBanku i jego pozycję konkurencyjną

Podsumowanie kluczowych danych finansowych Grupy mBanku

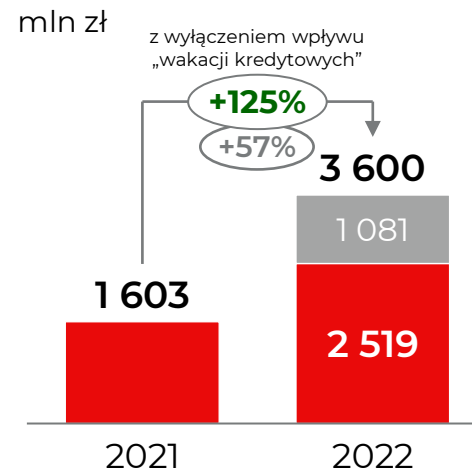
Dochody ogółem



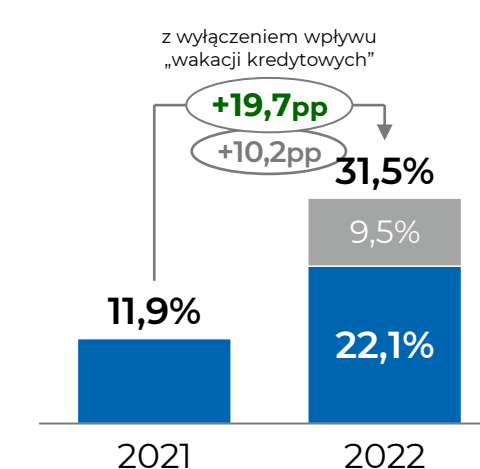
Wskaźnik koszty/dochody¹



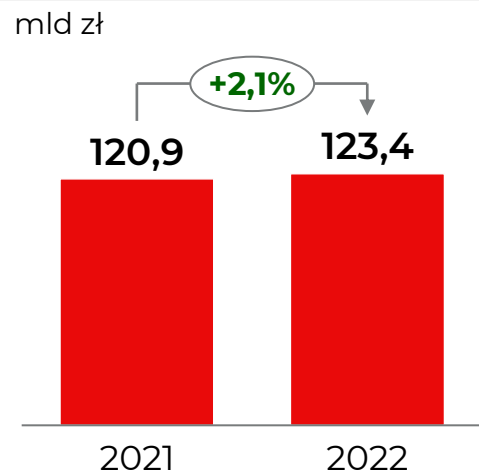
Zysk netto – główny biznes²



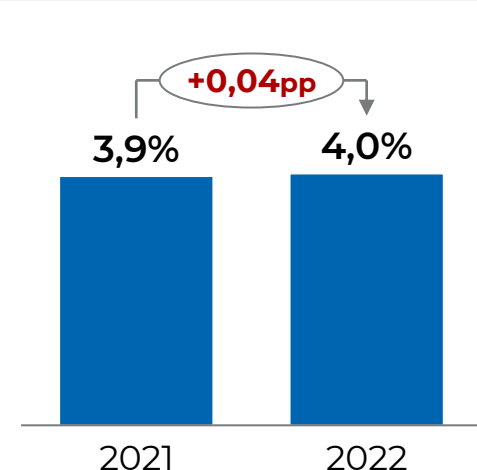
ROE – główny biznes²



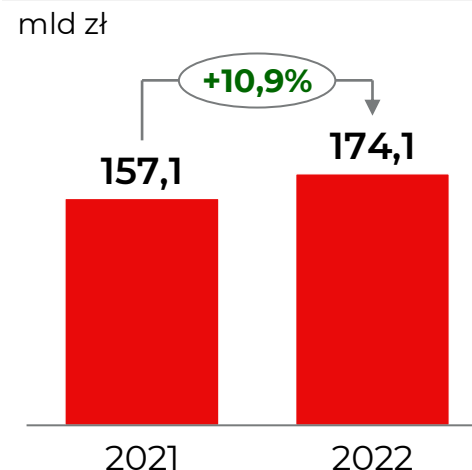
Kredyty brutto



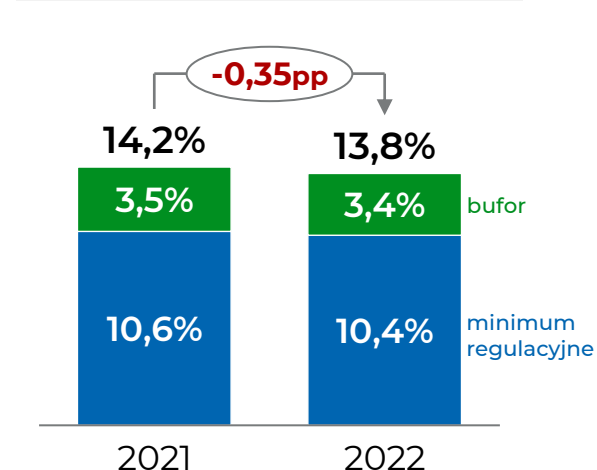
Wskaźnik NPL



Depozyty klientowskie



Współczynnik kapitału Tier I



¹ Wskaźnik znormalizowany, z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” (1 334 mln zł) i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (171 mln zł)

² Definiowany jako Grupa mBanku z wyłączeniem segmentu „Walutowych Kredytów Hipotecyjnych” (rezultaty zawierają wpływ interwencji regulacyjnych)

Rozwój biznesu w ramach strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025

Osiągnięcia mBanku we wdrażaniu i realizacji strategii

- Nowe funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM) dla lepszego monitorowania i planowania swoich budżetów przez klientów.
- Rosnący zakres sprzedaży i obsługi cyfrowej, z udziałem kredytów gotówkowych udzielanych przez urządzenia mobilne na poziomie 55%.
- Zakres usług dodatkowych rozszerzony o nowe funkcje dostępne w aplikacji mobilnej mBanku (parkingi, wnioskowanie o programy socjalne).
- Pełny, zdalny dostęp do usług administracji publicznej z wykorzystaniem danych z bankowości internetowej dla większej wygody klienta.
- Najlepszy w swojej klasie hybrydowy model pracy, wspierany wzorcowymi praktykami w zarządzaniu zespołami rozproszonymi, zaawansowaną technologią i cyfrowymi procesami HR.
- mTFI, towarzystwo funduszy inwestycyjnych mBanku, gotowe do działania od 2023 r.
- Dynamiczny wzrost wolumenów procesowanych przez Paynow (+143% r/r) dzięki architekturze chmurowej.
- Nawiązywanie i zacieśnianie współpracy z firmami z perspektywicznych branż i dalsze wspieranie transformacji energetycznej.
- Koncentracja na relacjach z klientami spełniających założony poziom dochodowości i efektywności kapitałowej (AROR).
- Ulepszanie rozwiązań mobilnych i internetowych mBanku dla klientów korporacyjnych, w tym dalszy rozwój modułów płatności i przelewów.
- Postęp w przebudowie procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych, obejmujący wprowadzenie nowego modelu organizacyjno-operacyjnego.
- Wielowarstwowy model obrony cyberbezpieczeństwa, ciągłe poszukiwanie słabych punktów w infrastrukturze mBanku i eliminowanie podatności, zanim zostaną one wykorzystane.



"Wygodny, bezpieczny, z myślą o twojej przyszłości... mBank – więcej niż mobilny bank".

Działania mBanku w ramach realizacji strategii ESG w 2022 r.

mBank stosuje uznane metody na swojej ścieżce do neutralności klimatycznej i inkluzywności finansowej

- mBank przystąpił do inicjatywy Science Based Targets (SBTi) i zobowiązał się do opracowania ścieżki dekarbonizacji na następne 5 do 15 lat. Swoje krótkoterminowe cele przedstawi do oficjalnej walidacji pod względem dowodów naukowych, aby ograniczyć ocieplenie do 1,5°C. Misją SBTi jest zapewnienie jednego standardu dla instytucji finansowych, umożliwiającego im kontrybucję do świata „net zero” do 2050 r.
- mBank dostał w 2022 r. ocenę od organizacji CDP, która prowadzi ogólnoswiatową bazę danych o wpływie korporacji na środowisko. W skali od A do F mBank otrzymał „C”.



ESG rating
od MSCI
“A”

ESG risk rating
od
Sustainalytics
14,8 (“low risk”)



- mBank przystąpił do Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Dzięki tej współpracy, określili ślad węglowy swojego portfela kredytowego zgodnie z najlepszymi światowymi standardami i zharmonizowanym podejściem wśród instytucji finansowych. Misją PCAF jest ułatwienie dostosowania się branży finansowej do wymogów paryskiego porozumienia klimatycznego.
- mBank podpisał deklarację wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej. Inicjatywa została uruchomiona w ramach UNEP-FI i zobowiązuje do wyznaczenia i raportowania swoich celów w tym zakresie.

mBank pozostaje zaangażowany w sztanदारowe akcje społeczne i reaguje na bieżącą sytuację

mBank kontynuował współpracę z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP)

- Jako główny partner i sponsor fundacji, mBank zagrał razem z WOŚP podczas Wielkiego Finału już po raz piąty z rzędu.
- Najwygodniejszym i najpopularniejszym sposobem udziału w zbiórce była specjalna ikona „serduszka” do szybkich wpłat w aplikacji mobilnej mBanku i przez stronę internetową przy użyciu Paynow.
- W 2022 r. mBank i jego klienci przekazali łącznie 22 mln zł dla WOŚP.



mBank zainicjował wiele działań, aby wesprzeć ofiary wojny na Ukrainie

- W celu pomocy uchodźcom, mBank wybrał współpracę z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej (PCPM), które jest uznaną organizacją, doświadczoną w niesieniu pomocy humanitarnej.
- Klienci mBanku mogą wspierać działania fundacji PCPM, używając wygodnego skrótu w serwisie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.
- mBank zorganizował dwie przystosowane przestrzenie mieszkalne dla uchodźców, ukraińską szkołę i przedszkole oraz udostępnił podstawowe rozwiązania bankowe.

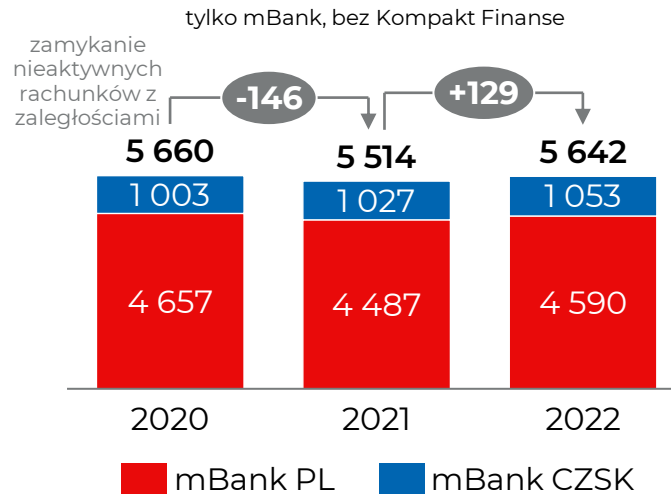


Baza klientów i pozycja w segmencie detalicznym i korporacyjnym

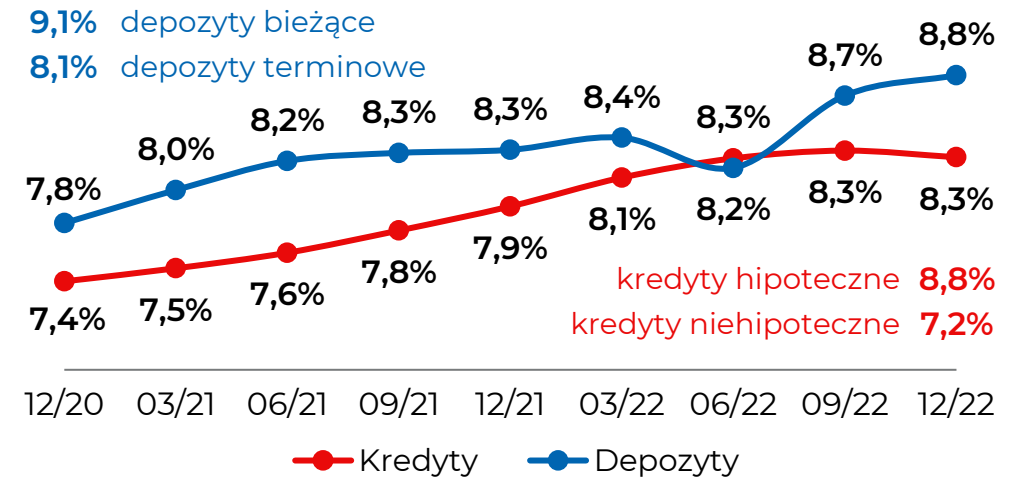


BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Liczba klientów detalicznych (tys.)

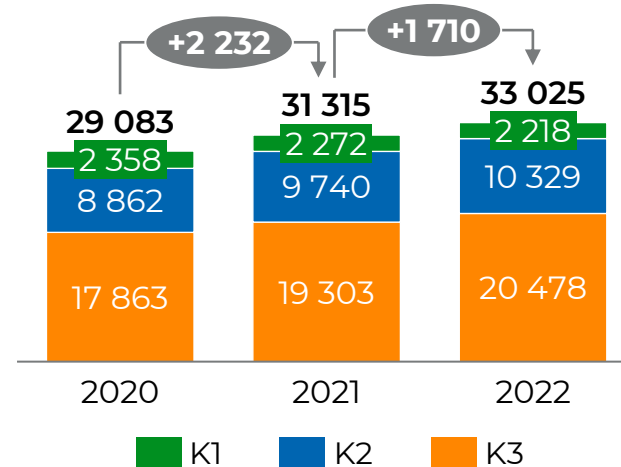


Udziały rynkowe – Gospodarstwa domowe

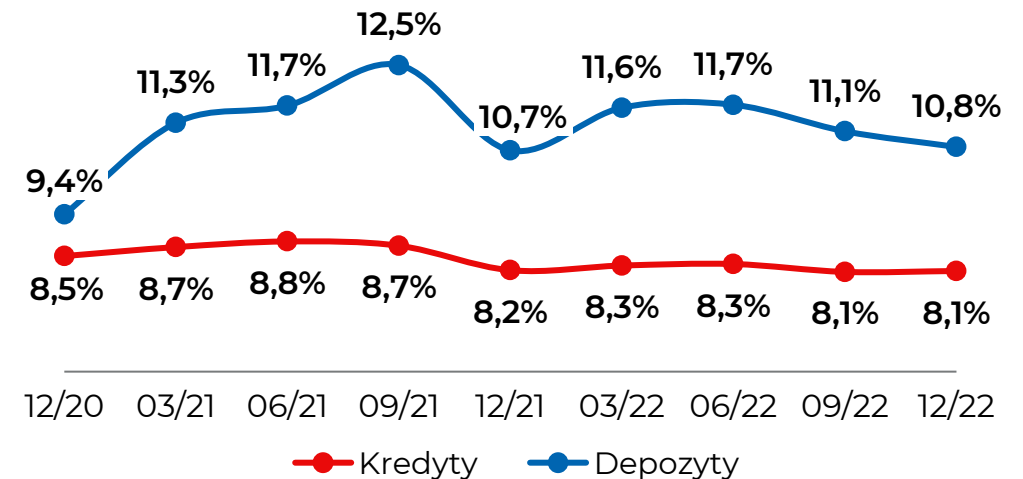


BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Liczba klientów korporacyjnych



Udziały rynkowe – Przedsiębiorstwa



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

mBank liderem w adopcji bankowości mobilnej przez klientów



#1

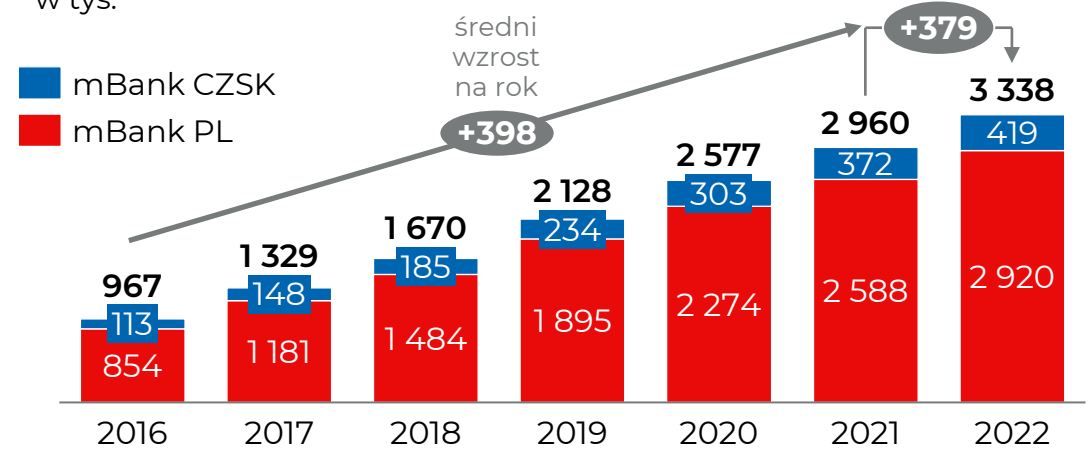
według udziału użytkowników mobilnych w bazie aktywnych klientów ogółem

#2

według liczby użytkowników aplikacji mobilnej wśród polskich banków

Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej mBanku

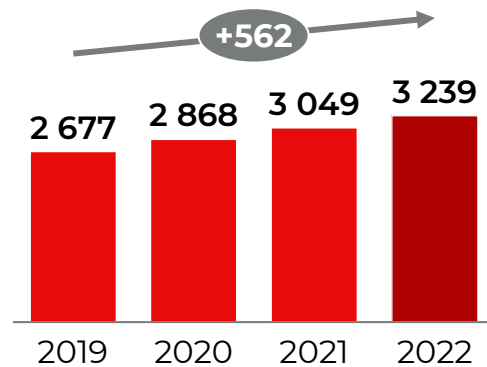
w tys.



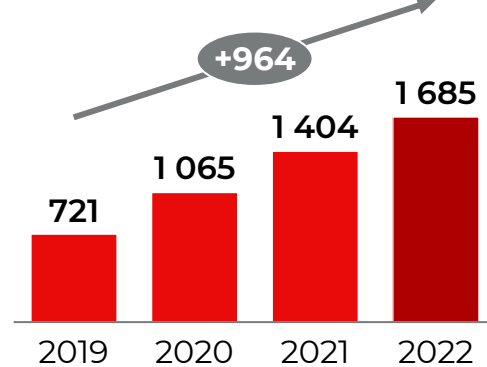
Liczba aktywnych użytkowników usług mBanku w Polsce

w tys.

miesięczni aktywni użytkownicy (MAU)



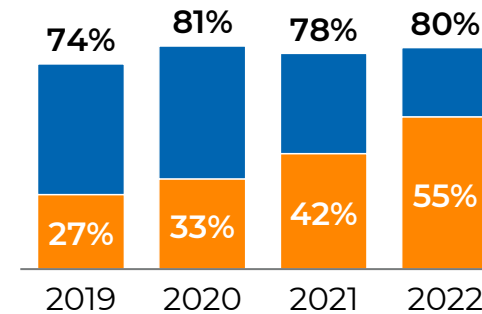
aktywni użytkownicy BLIK (klienci indywidualni)



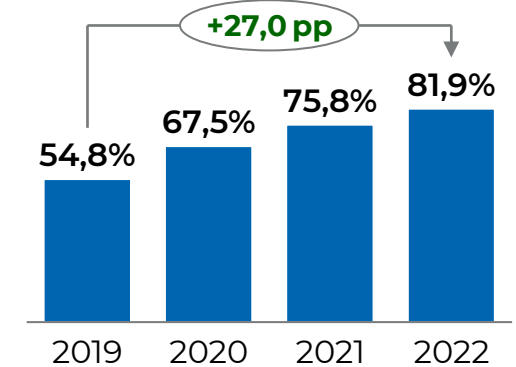
Rosnące znaczenie kanału cyfrowego w codziennej bankowości

udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecyjnych (liczba)

w tym: aplikacja mobilna



udział procesów detalicznych zainicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych

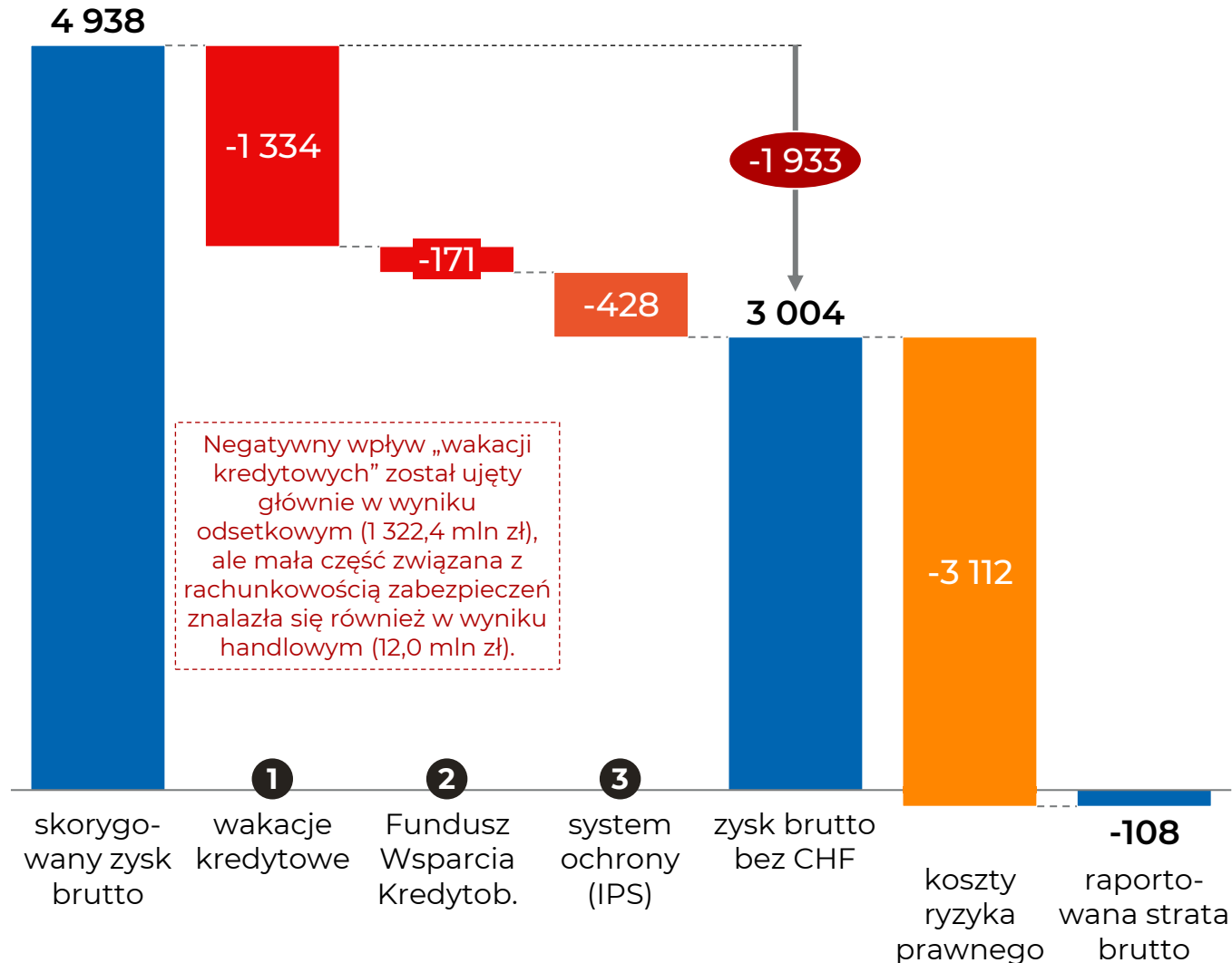


Uwaga: Aktywny użytkownik to klient, który w danym miesiącu wykonał co najmniej jedną z czynności: zalogował się do aplikacji mobilnej, bankowości internetowej lub ePUAP, zainicjował przelew lub transakcję kartą.

Wyniki finansowe pod silnym wpływem czynników zewnętrznych

Wynik brutto Grupy mBanku za 2022 r. – zaraportowany i skorygowany o główne obciążenia

mln zł



podsumowanie interwencji regulacyjnych

1 „wakacje kredytowe”

- Przyjęta ustawa pozwala kredytobiorcy na zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego, dając prawo do odroczenia ośmiu rat: 2 w III kw./22, 2 w IV kw./22 i 4 w 2023 roku.
- Opcja jest dostępna dla jednego kredytu hipotecznego w walucie polskiej zaciągniętego na cele mieszkaniowe niezależnie od sytuacji finansowej kredytobiorcy.
- Całkowity wpływ dla największych banków w sektorze szacowany jest na ok. 13 mld zł.

2 Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

- Utworzony w 2015 roku, został zasilony przez banki kwotą 600 mln zł w celu pomocy dłużnikom hipotecznym, którzy znaleźli się w trudnościach finansowych.
- Łączna dodatkowa kontrybucja sektora w 2022 roku została ustalona na 1,4 mld zł. Wpłata kredytodawców zależy od ich udziału w ekspozycji nieobsługiwanych hipotek (90+ DPD).

3 System Ochrony (IPS)

- System ochrony („SOBK”) został utworzony przez osiem największych banków w Polsce. Suma składek skutkowałą **jednorazowym kosztem dla sektora w wys. 3,47 mld zł.**
- BFG wszczął przymusową restrukturyzację Getin Noble Banku, a SOBK wsparł ten proces zebranymi środkami.
- Kontrybucja na IPS jest częściowo rekompensowana brakiem wpłat na system gwarantowania depozytów w II-IV kw./22 (i prawdopodobnie niższymi składkami w kolejnych latach).

Wyniki finansowe Grupy mBanku w 2022 r.: Rachunek zysków i strat

PLN million	2020	2021	raportowany		skorygowany	
			2022	Δ r/r	2022	Δ r/r
Wynik z tytułu odsetek	4 009,3	4 126,3	5 909,2	+43,2% ↑	7 231,6	+75,3% ↑
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 508,3	1 867,8	2 120,1	+13,5% ↑	2 120,1	+13,5% ↑
Wynik handlowy i pozostałe przychody	349,2	117,1	-187,2	+/- ↓	-175,2	+/- ↓
Dochody ogółem	5 866,8	6 111,1	7 842,1	+28,3% ↑	9 176,5	+50,2% ↑
Koszty ogółem	-2 411,1	-2 456,9	-3 319,2	+35,1% ↑	-2 720,2	+10,7% ↑
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ¹	-1 292,8	-878,6	-834,5	-5,0% ↓	-834,5	-5,0% ↓
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	-1 021,7	-2 758,1	-3 112,3	+12,8% ↑	0,0	-
Wynik operacyjny	1 141,1	17,6	576,2	32,7x ↑	5 621,8	+102,5% ↑
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-531,4	-608,6	-684,2	+12,4% ↑	-684,2	+12,4% ↑
Zysk lub strata brutto	609,7	-591,0	-108,0	-81,7% ↓	4 937,6	+127,9% ↑
Zysk lub strata netto	103,8	-1 178,8	-702,7	-40,4% ↓		
Marża odsetkowa (bez „wakacji kredytow.”)	2,33%	2,16%	3,70%	+1,54pp		
Wskaźnik koszty/dochody	41,1%	40,2%	42,3%	+2,1pp		
Koszty ryzyka	1,20%	0,76%	0,68%	-0,08pp		
Zwrot na kapitale (ROE)	0,6%	-7,2%	-5,3%	+1,9pp		
Zwrot na aktywach (ROA)	0,06%	-0,59%	-0,34%	+0,25pp		

skorygowane wyniki z wyłączeniem:

- wpływu „wakacji kredytowych”
- Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK)
- wpłaty na System Ochrony (IPS)
- kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami CHF

Baza 2021 r. do kalkulacji skorygowanych dynamik z wyłączeniem rezerw prawnych

¹ Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów fin. niewycenianych w wartości godziwej przez wynik' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów fin. nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik' – kredyty i pożyczki

Wyniki finansowe Grupy mBanku w 2022 r.: Bilans

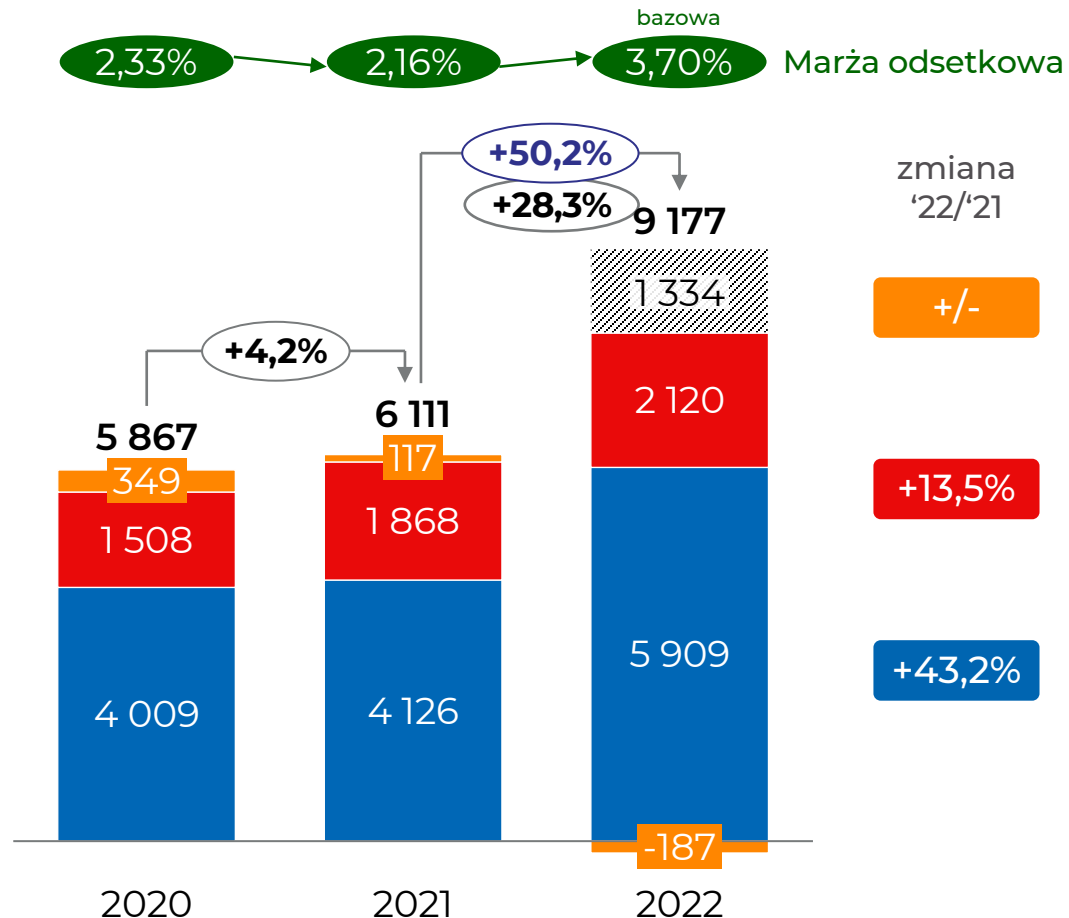
mln zł	2020	2021	2022	Δ r/r
Aktywa ogółem	178 861	198 373	209 892	+5,8% ↑
Kredyty brutto	111 912	120 856	123 437	+2,1% ↑
Kredyty klientów indywidualnych	65 655	72 871	71 122	-2,4% ↓
Kredyty klientów korporacyjnych	46 025	47 832	52 207	+9,1% ↑
Depozyty klientowskie	133 672	157 072	174 131	+10,9% ↑
Depozyty klientów indywidualnych	97 976	112 446	122 890	+9,3% ↑
Depozyty klientów korporacyjnych ¹	35 157	43 930	49 671	+13,1% ↑
Kapitały	16 675	13 718	12 715	-7,3% ↓
Wskaźnik kredyty/depozyty	81,0%	74,9%	69,0%	-5,9pp
Wskaźnik NPL	4,8%	3,9%	4,0%	+0,1pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	58,3%	53,1%	52,3%	-0,8pp
Współczynnik kapitału Tier I	17,0%	14,2%	13,8%	-0,4pp
Łączny współczynnik kapitałowy	19,9%	16,6%	16,4%	-0,2pp

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

Przychody na trajektorii wzrostowej, dalsza poprawa efektywności

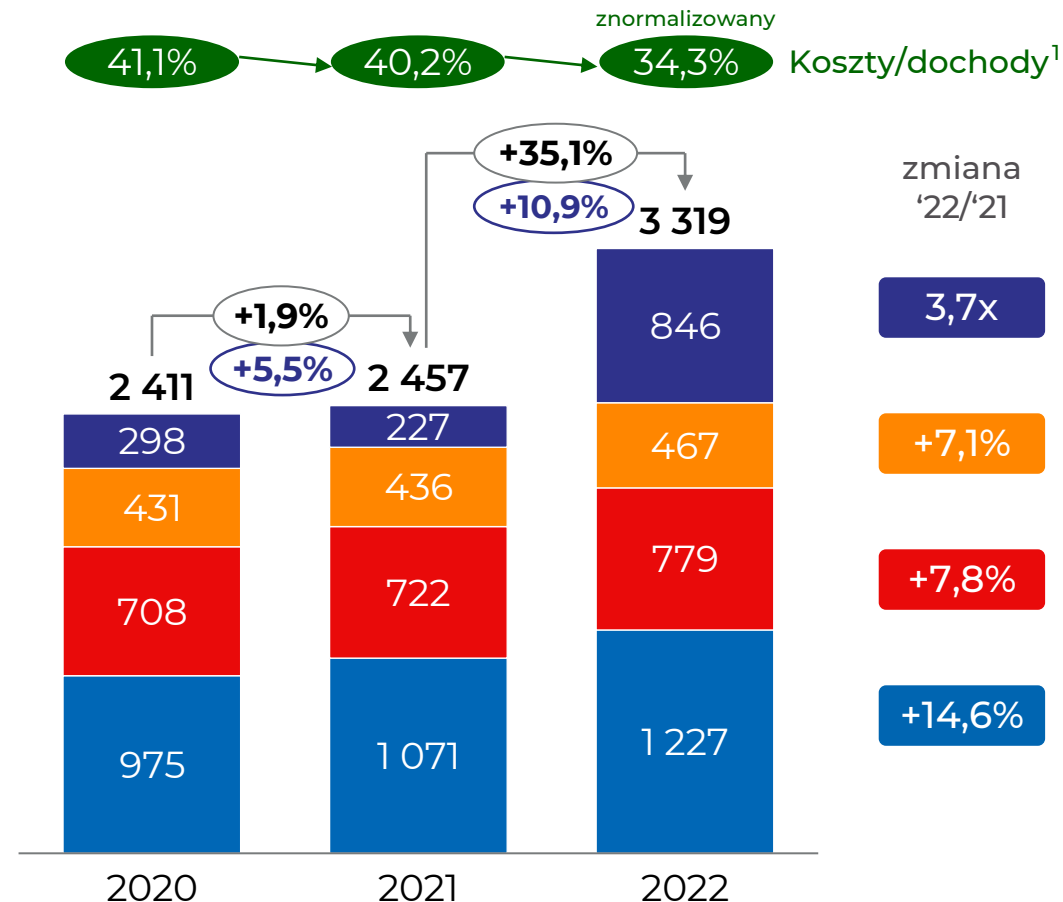
Dynamika dochodów ogółem Grupy mBanku i marża

mln zł



Dynamika kosztów ogółem Grupy mBanku i wskaźnik C/I

mln zł



- Wynik z tytułu odsetek
- Wynik z tytułu opłat i prowizji
- Wynik handlowy i pozostałe

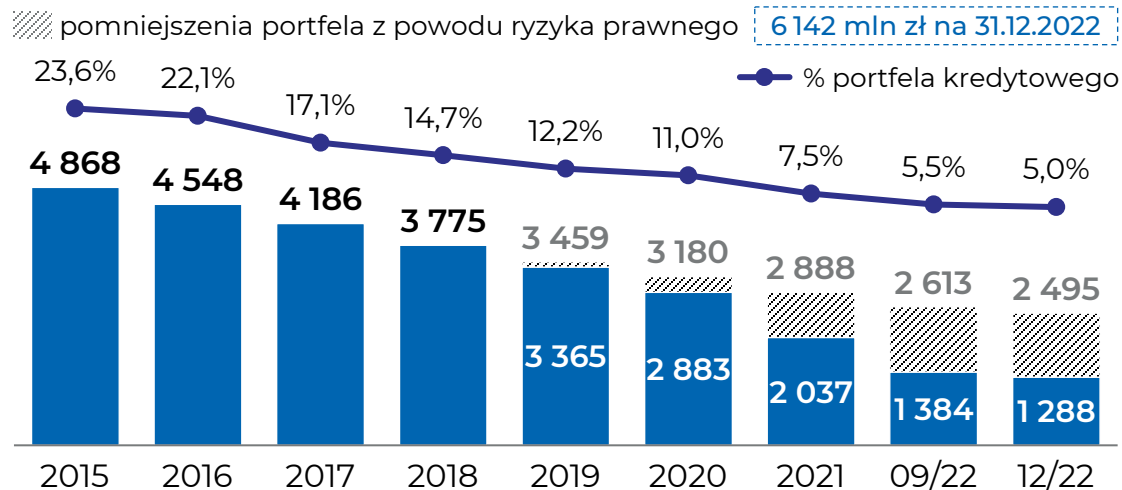
- „wakacje kredytowe”
- Dynamiki z wyłączeniem negatywnego wpływu obciążeń zewnętrznych

- Koszty pracownicze
- Koszty rzeczowe i pozostałe
- Amortyzacja
- Składki obowiązkowe w tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), System Ochrony (IPS) i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

¹ wskaźnik za 2022 r. z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Silne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym dzięki rezerwom

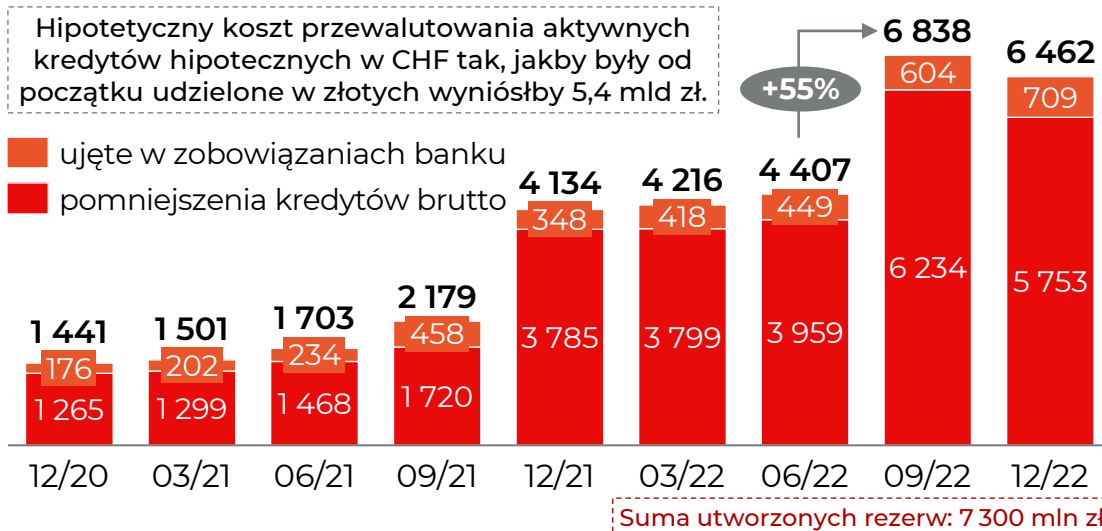
Kredyty hipoteczne w CHF klientów indywid. (mln CHF, netto)



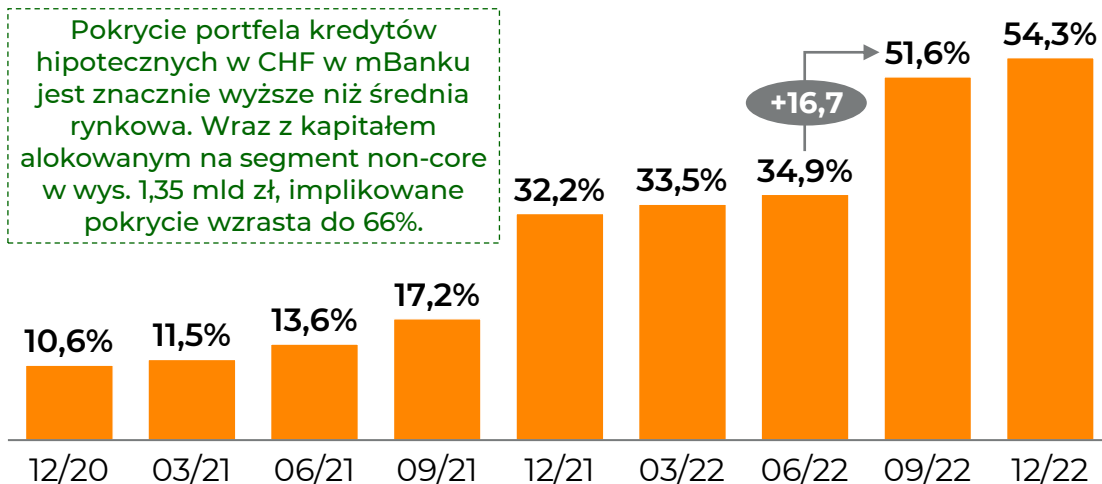
Główne założenia metodologii kalkulacji rezerw

- Obecna metodologia kalkulacji rezerw na ryzyko prawne portfela CHF opiera się na zaawansowanych metodach statystycznych dla określenia liczby klientów, którzy zgłoszą pozew przeciwko bankowi.
- W nowym podejściu, mBank zakłada większą liczbę przyszłych pozwów (31 tys. wobec 23 tys. poprzednio) oraz mniejszą liczbę klientów, którzy pozostaną bierni (nie wytoczą sprawy, ani nie zawrą ugody z bankiem).
- Parametry pochodzą z danych historycznych, jak również z bieżącej obserwacji trendów w orzecznictwie (prawdopodobieństwo przegranej na poziomie 95% i brak dalszych wyroków ze średnim kursem NBP).
- W zaktualizowanej metodologii, zakłada się, że duży odsetek spraw zakończy się nieważnością umowy kredytowej.
- Obecne rezerwy prawne uwzględniają również wyższe koszty ugód.

Łączna wartość rezerw na ryzyko prawne kredytów FX (mln zł)



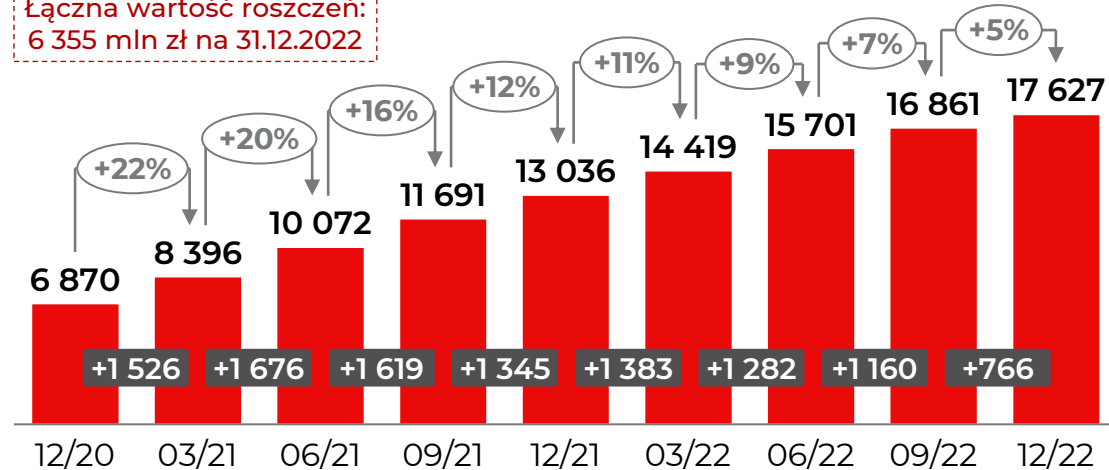
Pokrycie portfela CHF utworzonymi rezerwami na ryzyko prawne



Niekorzystna linia orzecznicza i prowadzony program ugód

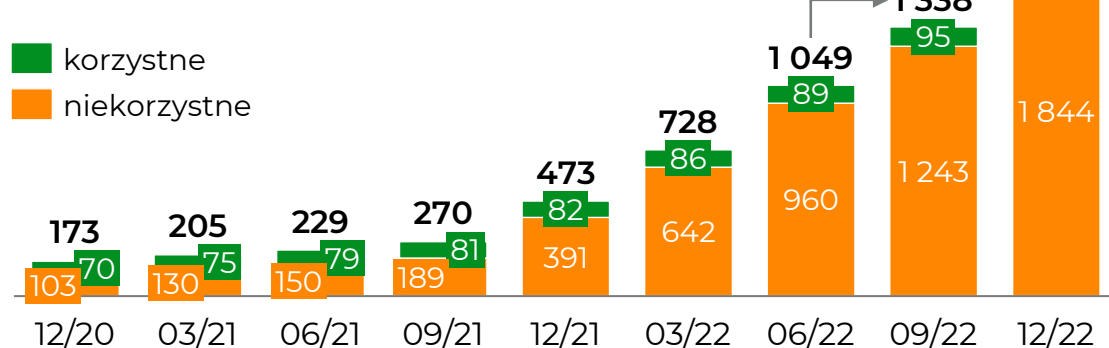
Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych¹

Łączna wartość roszczeń:
6 355 mln zł na 31.12.2022



Rozkład prawomocnych orzeczeń otrzymanych przez mBank

Udział negatywnych wyroków sądowych wzrósł z 59,5% na koniec 2020 r. do 82,7% w 2021 r. i osiągnął poziom 95,0% na koniec 2022 r.



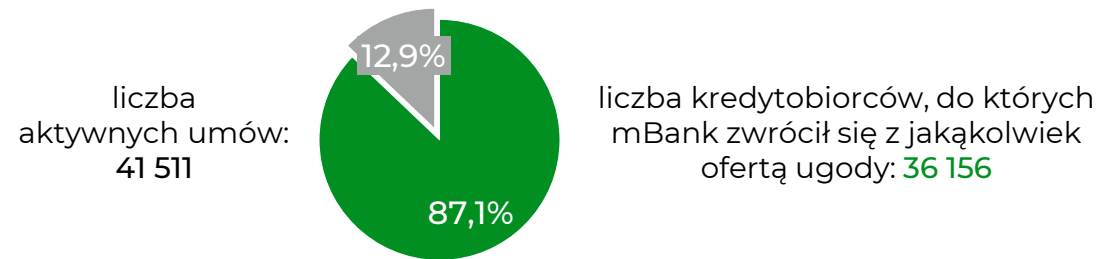
¹ obecnie tocząca się liczba spraw sądowych, tj. nowe pozwy minus prawomocne wyroki i ugody

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

Szczegóły i statystyki programu ugód mBanku

- Oferta będzie kierowana do wszystkich klientów posiadających aktywny kredyt hipoteczny w CHF, także tych będących w sporze z bankiem.
- mBank proponuje przewalutowanie kredytu, a także redukcję salda pozostającego do spłaty, negocjowane indywidualnie z klientami.
- Dla kredytobiorców frankowych dostępna jest atrakcyjna oferta kredytu w PLN z okresowo stałym oprocentowaniem na preferencyjnym poziomie (obecnie 4,99% wobec standardowej stawki w wys. ponad 9%).
- Program ugód został rozpoczęty w IV kw./22 i będzie prowadzony etapami. Dotarcie z ofertą do wszystkich aktywnych klientów planowane jest do końca II kw./23.

Dane na 31.01.2023:



W obecnym programie ugód, w ciągu niespełna 4 miesięcy oferty zostały przedstawione 34 655 klientom, z czego:

- 2 742 (7,9%) ugody zostały podpisane albo zaakceptowane i są w trakcie podpisania, w tym 1 104 ugody zawarte w samym styczniu
- 28 309 (81,7%) propozycji było w toku: oferty rozważane przez klientów lub w procesie negocjacji

Łączna liczba ugód zawartych przez mBank wyniosła 3 018, wraz z pilotażem i wcześniejszymi ofertami.

Solidne wyniki działalności podstawowej widoczne w 2022 r.

Podsumowanie wyników finansowych głównej działalności i portfela non-core za 2022 r.

mln zł	Główny biznes	Non-core ¹	Grupa mBank
Wynik odsetkowy	5 834	75	5 909
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	1 992	-60	1 933
Dochody ogółem	7 826	16	7 842
Koszty ogółem	-3 275	-45	-3 319
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-796	-39	-835
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	0	-3 112	-3 112
Wynik operacyjny	3 756	-3 180	576
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-643	-41	-684
Zysk brutto	3 113	-3 221	-108
Zysk netto	2 519	-3 221	-703
Aktywa ogółem	201 720	8 172	209 892
Marża odsetkowa netto	3,87%		3,70%
Wskaźnik koszty/dochody	41,8%		42,3%
Koszty ryzyka	0,70%		0,68%
Zwrot na kapitale (ROE)	22,1%		-5,3%
Zwrot na aktywach (ROA)	1,29%		-0,34%

¹ Odpowiada segmentowi „Walutowych Kredytów Hipotecznych” w sprawozdaniu finansowym

² Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów fin. niewycenianych w wartości godziwej przez wynik' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów fin. nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik' – kredyty i pożyczki

Wydzielenie portfela hipotek walutowych

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

Kapitał alokowany do segmentu non-core wyniósł 1,35 mld zł na 31.12.2022.

Jest wyliczany uwzględniając przede wszystkim:

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

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

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 r. **2**

Przegląd głównych trendów w IV kw. 2022 r. **17**

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za IV kw. 2022 r. **21**

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **30**

Załącznik **34**

Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w IV kw. 2022 r.

 Stabilny wynik odsetkowy (bez „wakacji kredytowych”), koszty prowizyjne hamulcem wzrostu dochodów podstaw.	Wynik odsetkowy +64,9% r/r	Wynik prowizyjny -3,2% r/r
 Wyższe koszty osobowe skompensowane częściowo przez niższe rzeczowe, znakomita efektywność utrzymana	Koszty ogółem +6,0% r/r	Koszty/dochody 33,5%¹
 Rezerwy kredytowe odzwierciedlające odporność portfela; koszty ryzyka prawnego nadal ciążyły na wynikach	Koszty ryzyka 61 p.b.	Koszty frankowe 430 mln zł
 Solidne rezultaty operacyjne; transakcja sekurytyzacji kontrybuowała do poprawy wskaźników kapitałowych	Skoryg. zysk brutto 1 410 mln zł²	Łączny współ. kapit. 16,4%
 Spowolnienie kredytów widoczne w obydwu segmentach, depozyty rosły dzięki napływowi od klientów detalicznych	Kredyty +2,1% r/r	Depozyty +10,9% r/r
 mBank podpisał deklarację wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej i uruchomił stronę edukacyjną	Aplikacja mobilna 3,34 mln użytkowników.	Adopcja PFM 1,73 mln użytkowników.

¹ Wskaźnik znormalizowany, z wyłączeniem wpływu „wakacji kredytowych” i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, oraz uwzględniając liniowe księgowanie składek na BFG i IPS w ciągu roku

² Wynik brutto za IV kw./22 z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi (430,1 mln zł) oraz rozwiązań z tytułu obniżenia wpływu „wakacji kredytowych” (11,5 mln zł) i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (13,1 mln zł)

Podsumowanie wyników finansowych: Rachunek zysków i strat

mln zł	IV kw./21	III kw./22	raportowany		skorygowany		
			IV kw./22	Δ r/r	III kw./22	IV kw./22	Δ kw./kw.
Wynik z tytułu odsetek	1 197,5	732,2	1 974,5	+64,9% ↑	2 014,5	2 014,6	0,0% ↔
Wynik z tytułu opłat i prowizji	483,2	513,8	467,8	-3,2% ↓	513,8	467,8	-9,0% ↓
Dochody ogółem	1 620,6	1 074,7	2 434,0	+50,2% ↑	2 420,4	2 422,6	+0,1% ↑
Koszty ogółem (bez składek obowiązkowych)	-570,7	-603,5	-642,7	+12,6% ↑	-603,5	-642,7	+6,5% ↑
Składki na BFG, IPS i FWK ¹	-24,8	-221,3	11,6	-/+ ↑	0,0	-1,5	-
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-289,8	-183,0	-188,1	-35,1% ↓	-183,0	-188,1	+2,8% ↑
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutow.	-2 006,5	-2 314,3	-430,1	-78,6% ↓	0,0	0,0	-
Wynik operacyjny	-1 271,2	-2 247,4	1 184,8	-/+ ↑	1 634,0	1 590,4	-2,7% ↓
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-164,0	-176,9	-180,3	+9,9% ↑	-176,9	-180,3	+1,9% ↑
Zysk lub strata brutto	-1 435,3	-2 424,3	1 004,4	-/+ ↑	1 457,1	1 410,0	-3,2% ↓
Zysk lub strata netto	-1 631,1	-2 279,2	834,5	-/+ ↑			
Marża odsetkowa (bez „wakacji kredytow.”)	2,42%	4,02%	4,03%	+1,61pp			
Wskaźnik koszty/dochody	36,7%	76,7%	25,9%	-10,8pp			
Koszty ryzyka	0,98%	0,58%	0,61%	-0,37pp			
Zwrot na kapitale (ROE)	-42,5%	-70,4%	26,9%	+69,4pp			
Zwrot na aktywach (ROA)	-3,14%	-4,32%	1,59%	+4,73pp			

skorygowane wyniki za III kw./22 i IV kw./22 prezentowane z wyłączeniem:

- wpływu „wakacji kredytowych”
- Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK)
- wpłaty na System Ochrony (IPS)
- kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami CHF

¹ W III kw./22 składki obejmowały dopłatę do Systemu Ochrony (IPS) w wys. 37,2 mln zł oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK) w wys. 184,1 mln zł; w IV kw./22, po otrzymaniu precyzyjnej informacji, 13,1 mln zł na FWK zostało odwrócone

² Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów fin. niewycenianych w wartości godziwej przez wynik' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów fin. nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik' – kredyty i pożyczki

Podsumowanie wyników finansowych: Bilans

mln zł	IV kw./21	III kw./22	IV kw./22	Δ kw./kw.	Δ r/r
Aktywa ogółem	198 373	205 676	209 892	+2,0%	+5,8%
Kredyty brutto	120 856	128 677	123 437	-4,1%	+2,1%
Kredyty klientów indywidualnych	72 871	73 173	71 122	-2,8%	-2,4%
Kredyty klientów korporacyjnych	47 832	55 375	52 207	-5,7%	+9,1%
Depozyty klientowskie	157 072	170 253	174 131	+2,3%	+10,9%
Depozyty klientów indywidualnych	112 446	118 549	122 890	+3,7%	+9,3%
Depozyty klientów korporacyjnych ¹	43 930	50 766	49 671	-2,2%	+13,1%
Kapitały	13 718	11 479	12 715	+10,8%	-7,3%
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,9%	73,6%	69,0%	-4,6pp	-5,9pp
Wskaźnik NPL	3,9%	4,0%	4,0%	0,0pp	+0,1pp
Wskaźnik pokrycia rezerwami	53,1%	51,9%	52,3%	+0,4pp	-0,8pp
Współczynnik kapitału Tier I	14,2%	12,1%	13,8%	+1,7pp	-0,4pp
Łączny współczynnik kapitałowy	16,6%	14,7%	16,4%	+1,7pp	-0,2pp

¹ Z wyłączeniem transakcji repo / sell-buy-back

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 r. **2**

Przegląd głównych trendów w IV kw. 2022 r. **17**

- Rozwój biznesu
 - Podsumowanie wyników finansowych
-

Analiza rezultatów za IV kw. 2022 r. **21**

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **30**

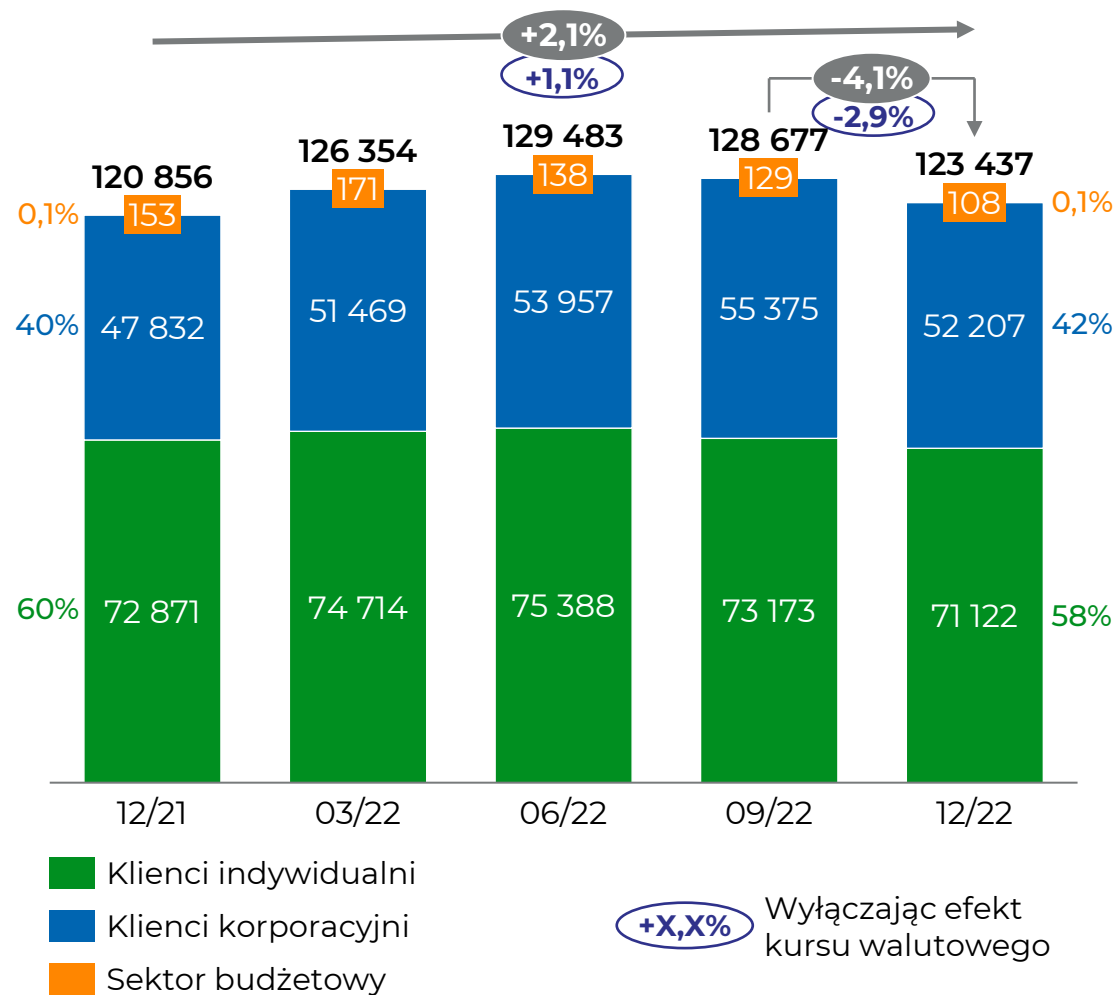
Załącznik **34**

Wyniki Grupy mBanku: Portfel kredytowy

Spadek kredytów w wyniku spowolnienia obserwowanego w obu segmentach biznesowych

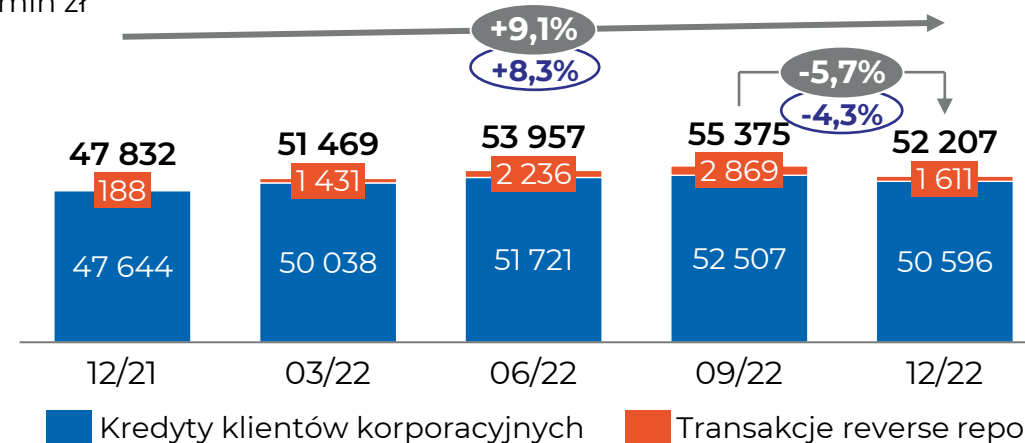
Dynamika kredytów i pożyczek brutto od klientów

mln zł



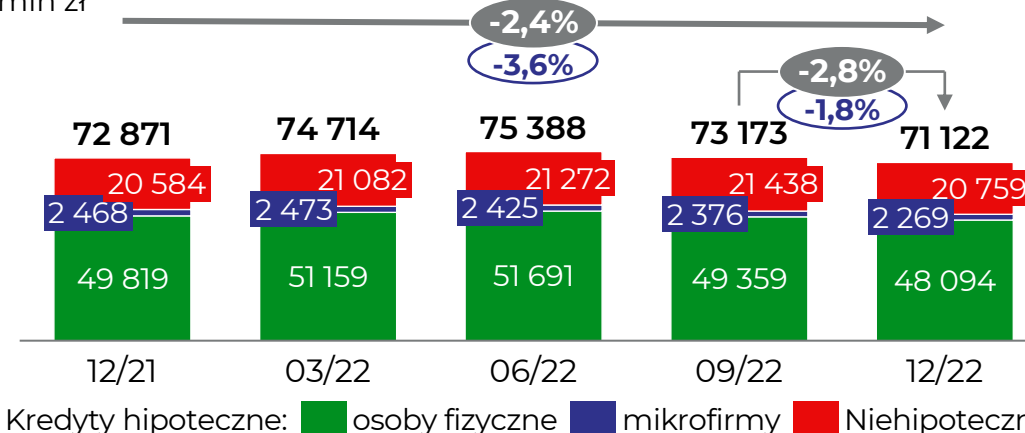
Kredyty brutto klientów korporacyjnych

mln zł



Kredyty brutto klientów detalicznych

mln zł



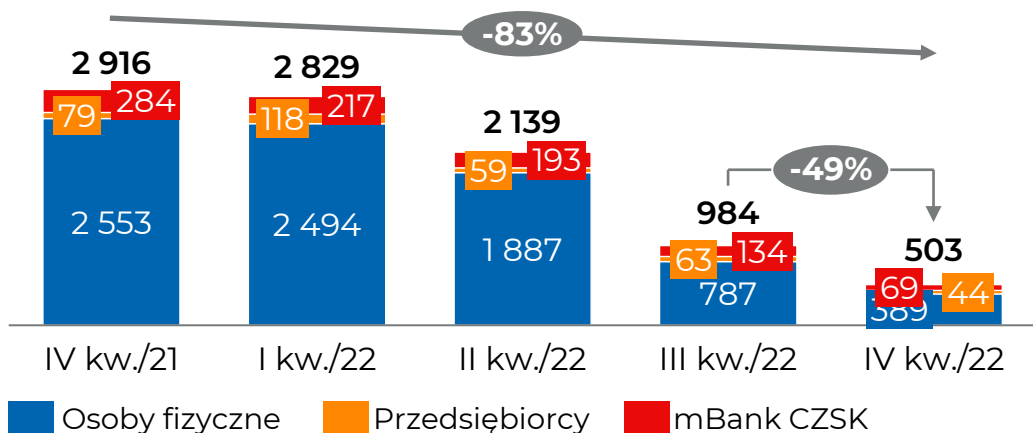
Uwaga: Dane za poprzednie kwartały zostały przekształcone w związku ze zmianą klasyfikacji należności z tytułu rozliczenia wpłatomatów i sortowni.

Wyniki Grupy mBanku: Nowa sprzedaż kredytów

Dalszy spadek udzielonych hipotek, niższa sprzedaż kredytów konsumenckich

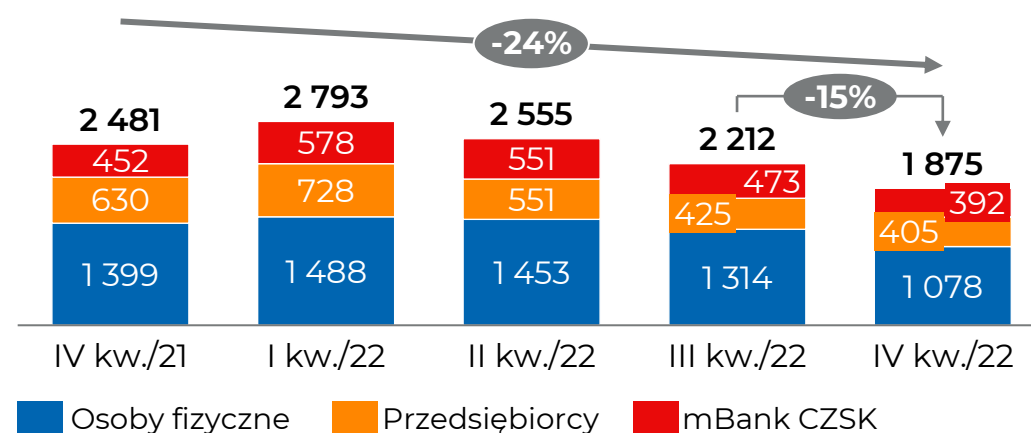
Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł, kwartalnie



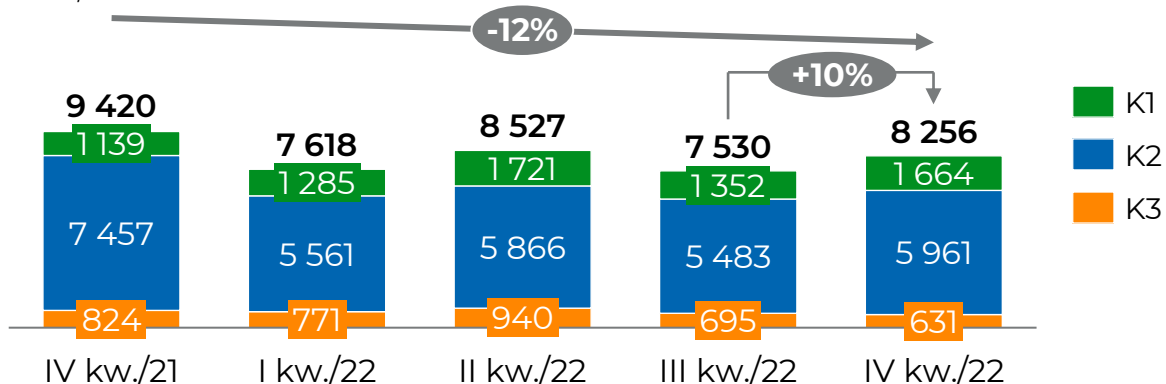
Sprzedaż kredytów niehipotecznych

mln zł, kwartalnie



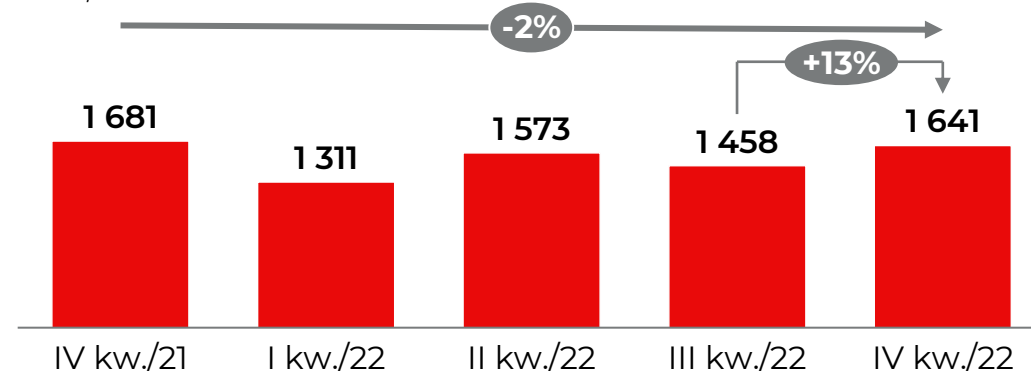
Sprzedaż kredytów korporacyjnych¹

mln zł, kwartalnie



Nowe kontrakty leasingowe

mln zł, kwartalnie

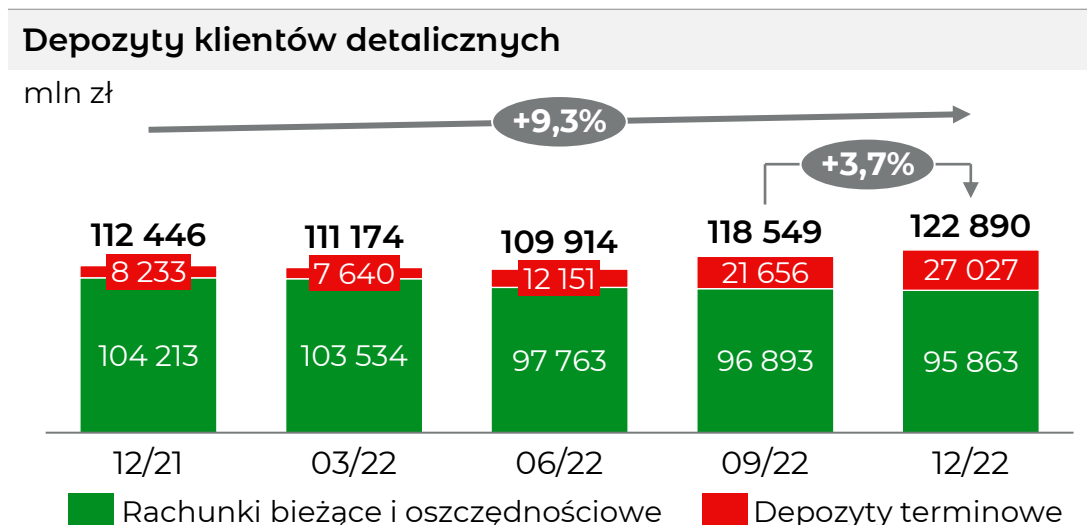
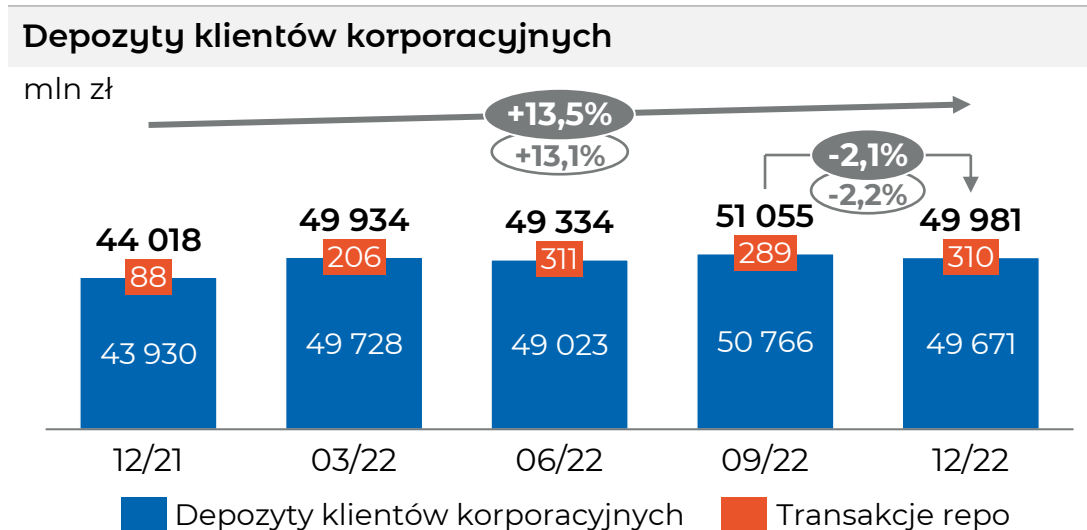
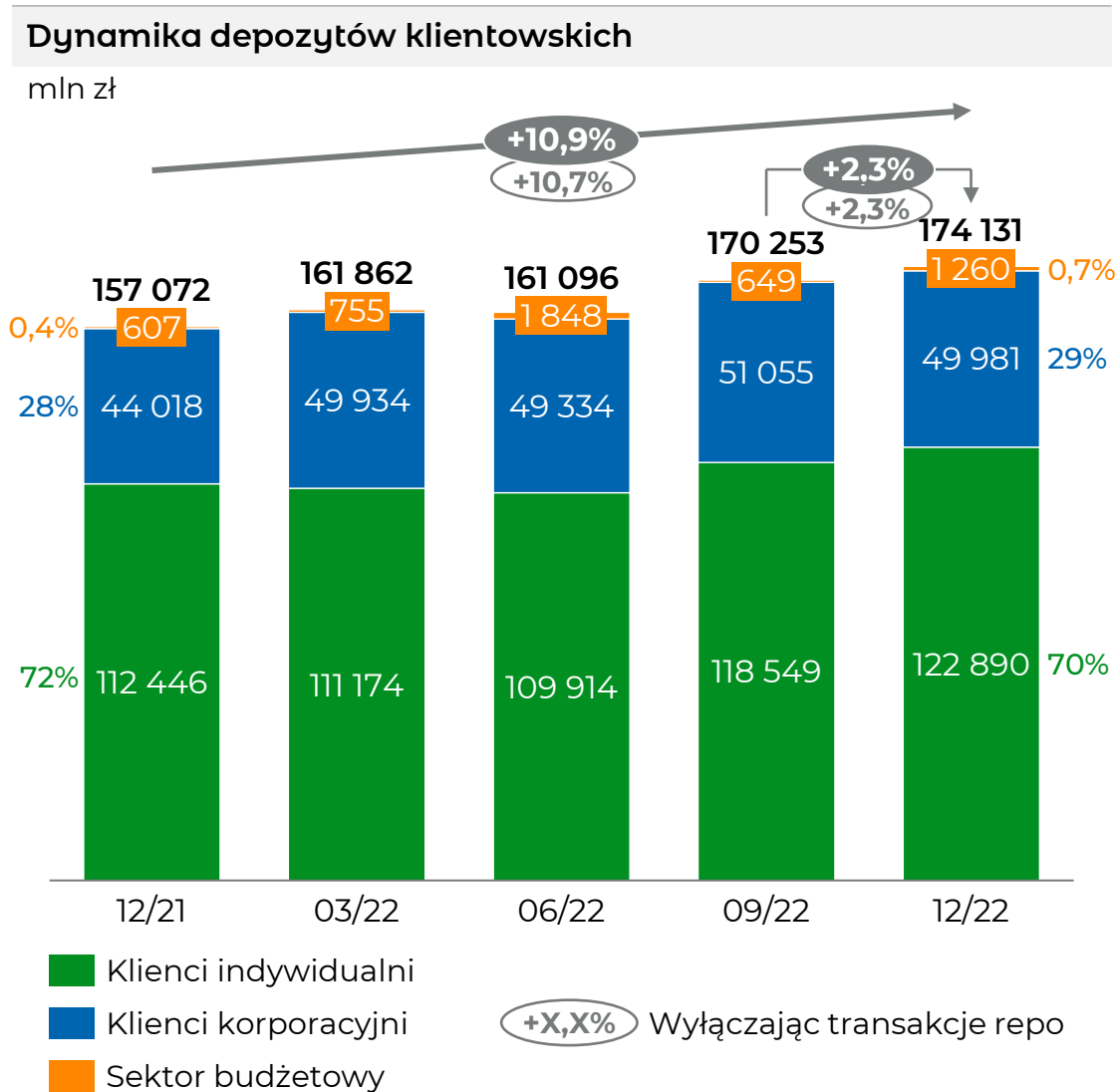


¹ W tym nowa sprzedaż, podwyższenia i odnowienia

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

Wyniki Grupy mBanku: Baza depozytowa

Kontynuacja wzrostu bazy depozytowej dzięki odbiciu napływów od klientów detalicznych



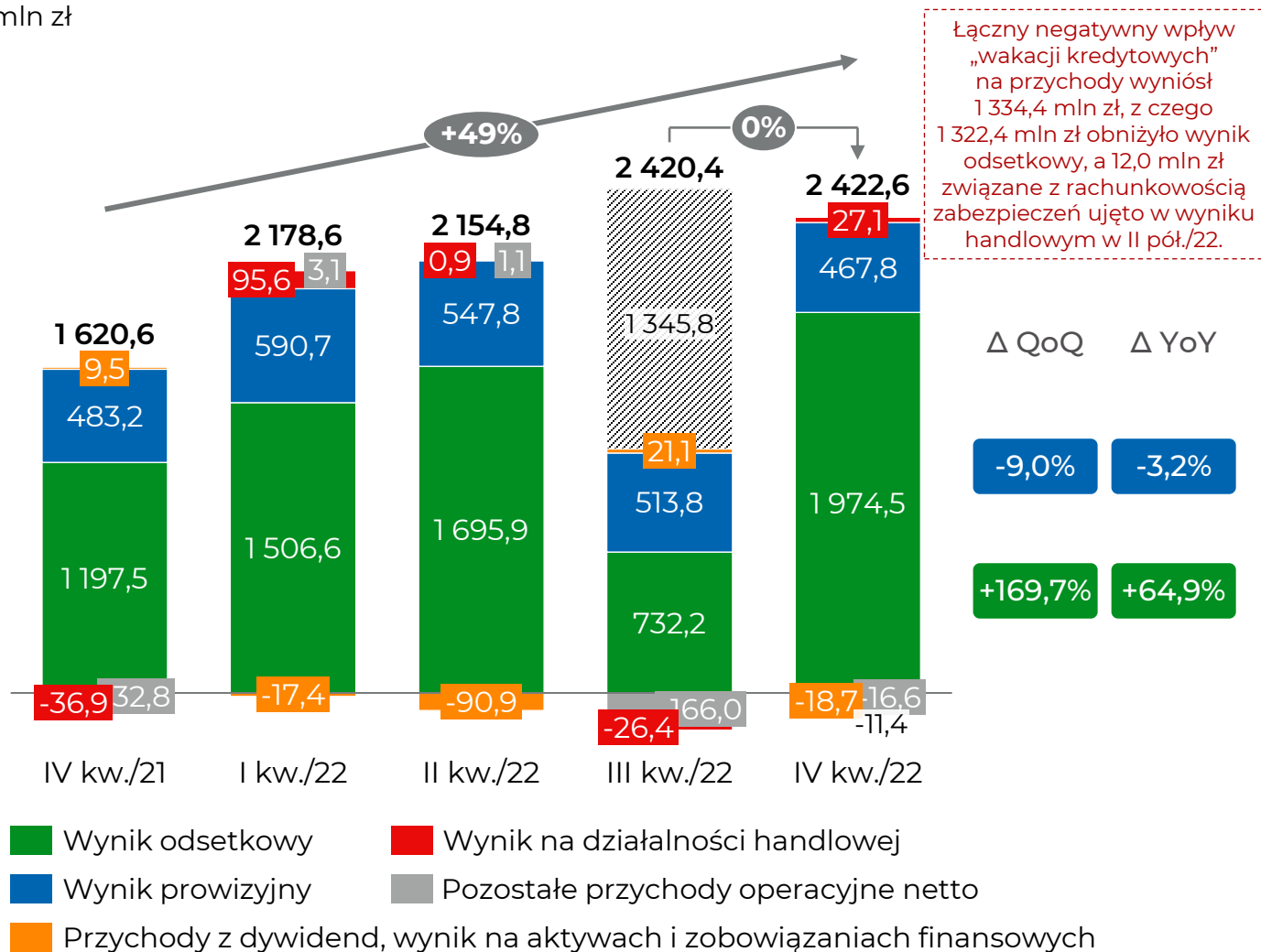
Uwaga: Dane za poprzednie kwartały zostały przekształcone ze względu na zmianę klasyfikacji „kredytów i pożyczek otrzymanych” oraz „zobowiązań z tytułu leasingu”, które zostały wyłączone z „zobowiązań wobec klientów”.

Wyniki Grupy mBanku: Dochody ogółem

Przychody bez „wakacji kredytowych” na rekordowym poziomie, stabilny wynik odsetkowy

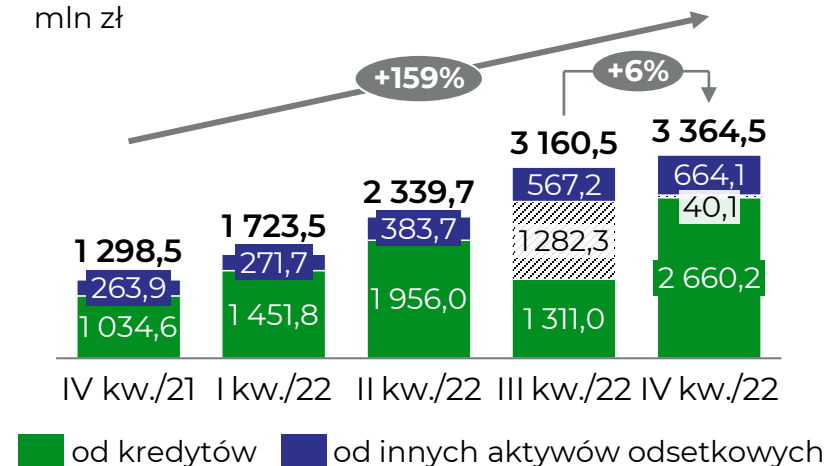
Dynamika dochodów Grupy mBanku

mln zł



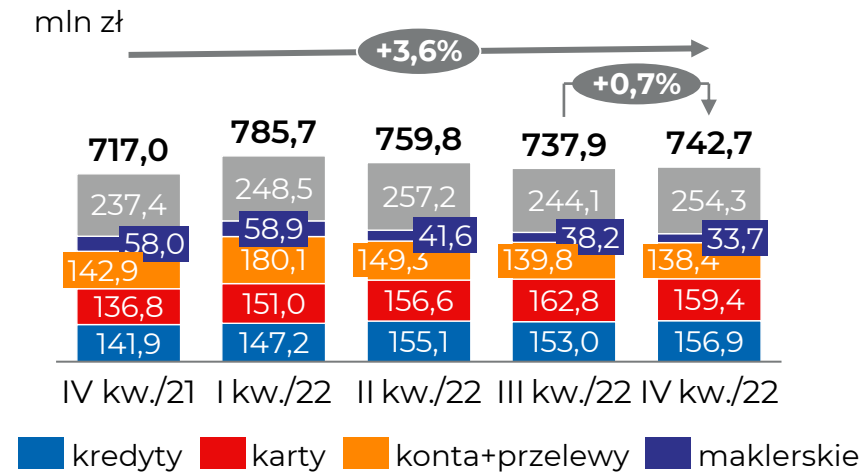
Dynamika przychodów odsetkowych

mln zł



Dynamika przychodów prowizyjnych

mln zł

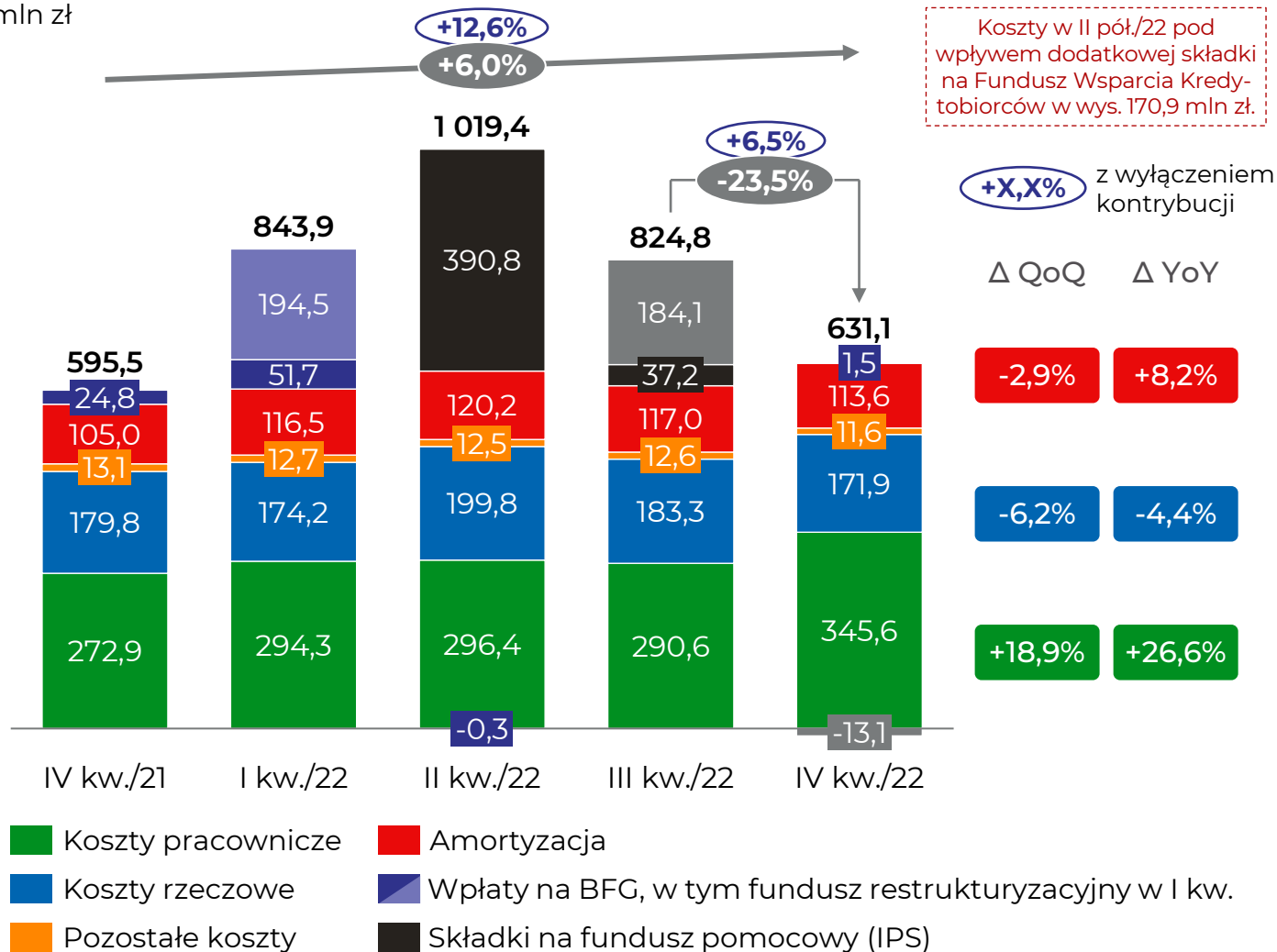


Wyniki Grupy mBanku: Koszty ogółem i efektywność

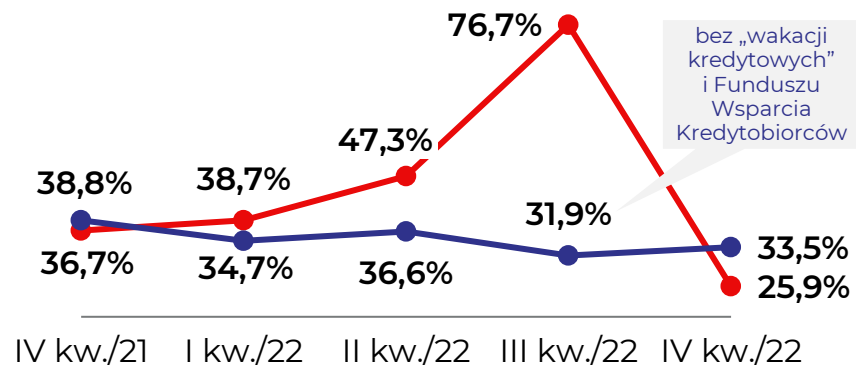
Wyższe koszty osobowe częściowo skompensowane przez niższe wydatki rzeczowe

Dynamika kosztów działania Grupy mBanku

mln zł



Wskaźnik koszty/dochody – kwartalnie

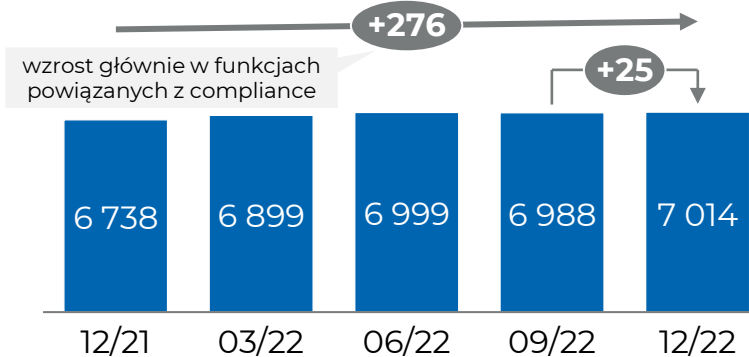


Znormalizowany wynik za 2022 r. **34,3%**

bez wpływu „wakacji kredytowych” i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Zatrudnienie w Grupie mBanku (w etatach)

na koniec okresu

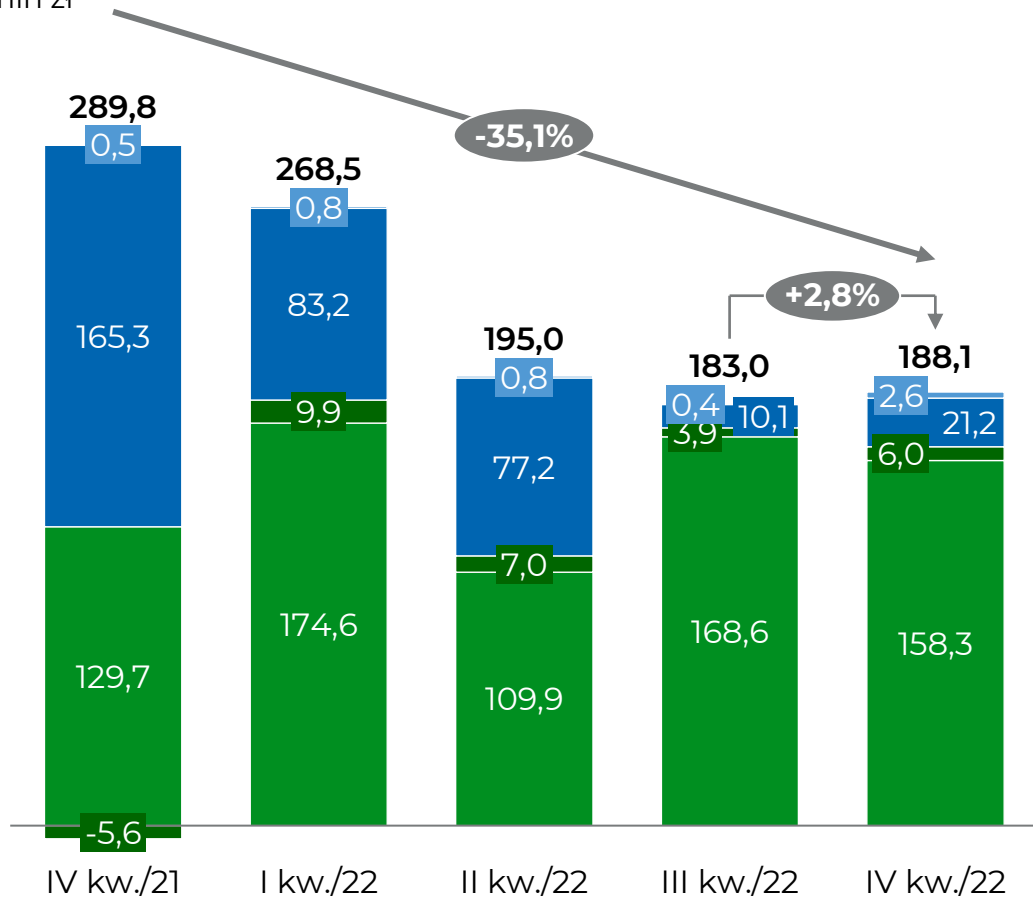


Wyniki Grupy mBanku: Odpisy na kredyty i koszty ryzyka

Poziom rezerw odzwierciedlający odporność portfela i ostrożne zarządzanie ryzykiem

Odpisy netto oraz zmiana wartości kredytów

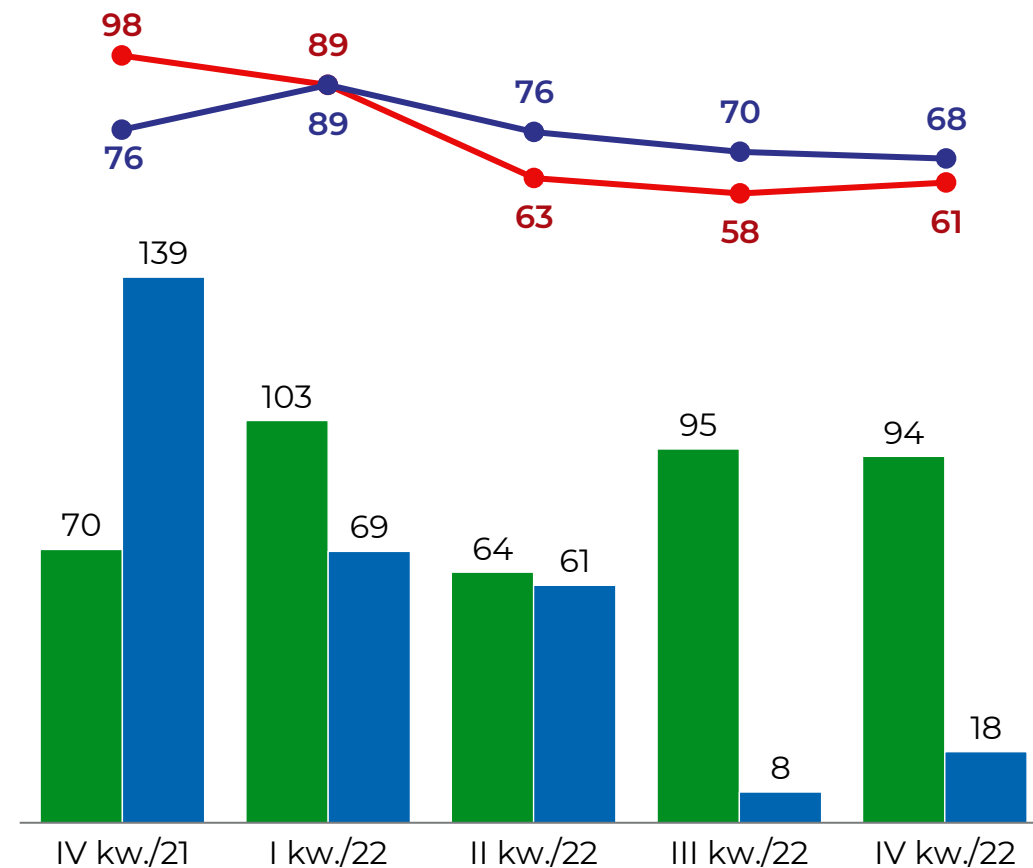
mln zł



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

Koszty ryzyka Grupy mBanku według segmentów

p.b.

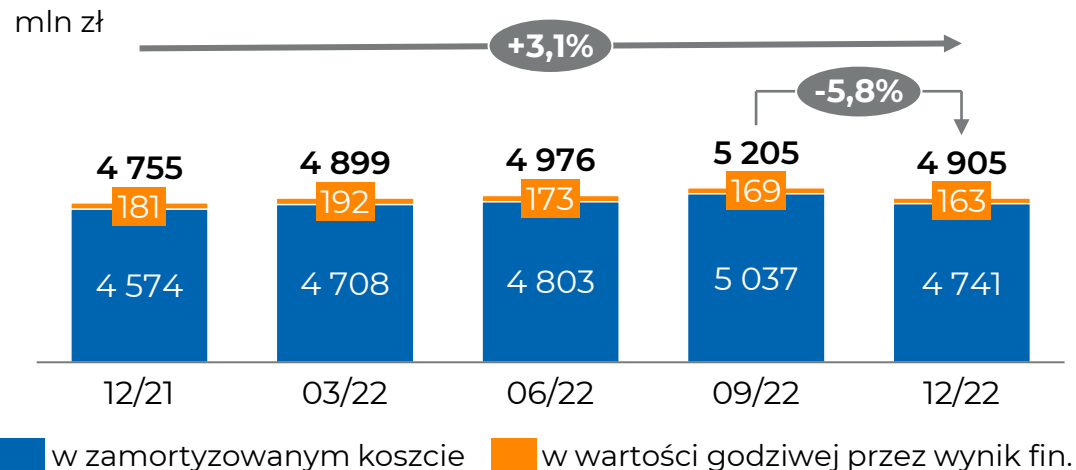


Koszty ryzyka Grupy mBanku: ● kwartalnie ● narastająco
■ Portfel kredytowy detaliczny ■ Portfel kredytowy korporacyjny

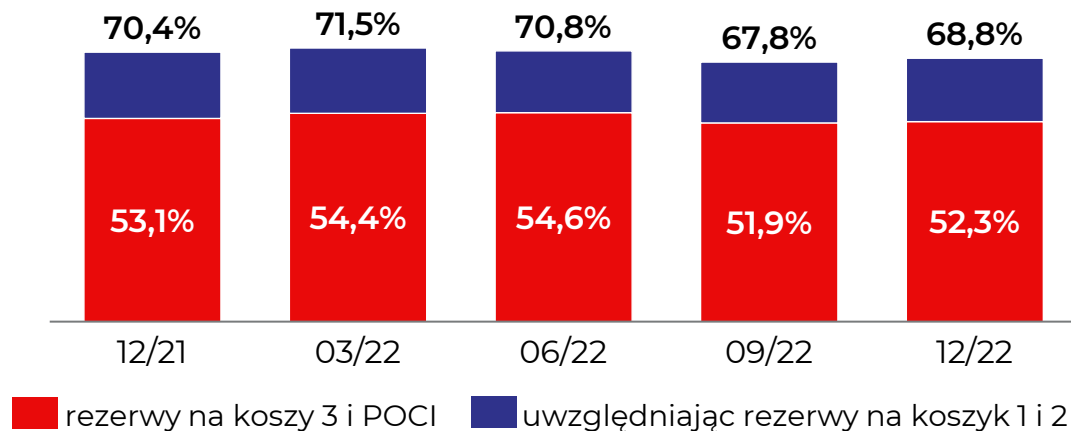
Wyniki Grupy mBanku: Jakość portfela kredytowego

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

Portfel kredytów z utratą wartości Grupy mBanku



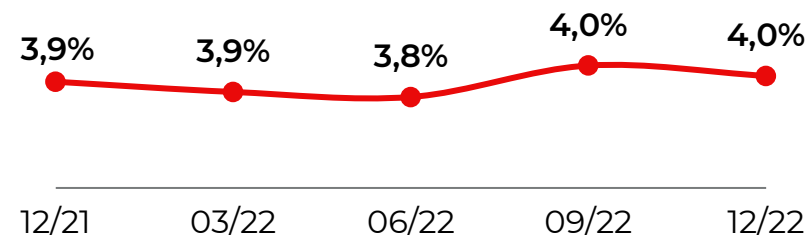
Wskaźnik pokrycia rezerwami Grupy mBanku



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

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

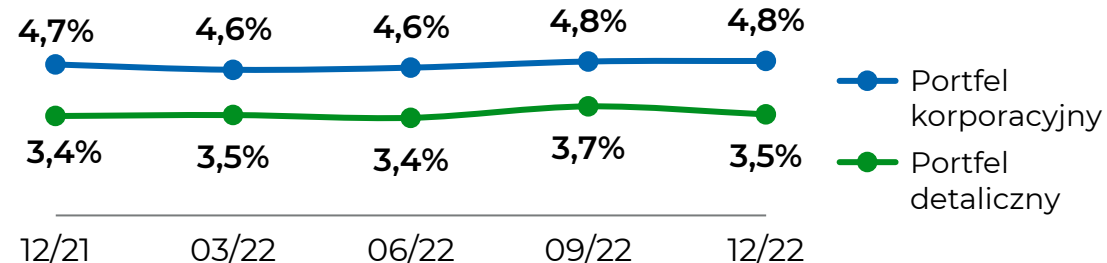
Wskaźnik NPL Grupy mBanku



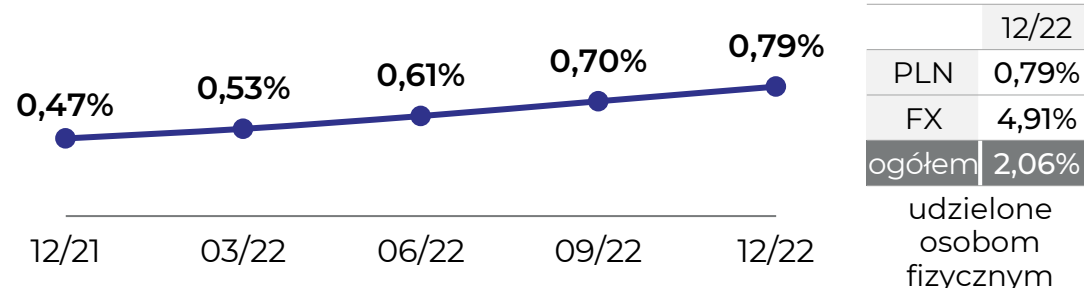
Według definicji EBA, skonsolidowany wskaźnik NPL: 3,5% < 5%

na bazie wytycznych obowiązujących od 30.06.2019

Wskaźnik NPL Grupy mBanku według segmentów



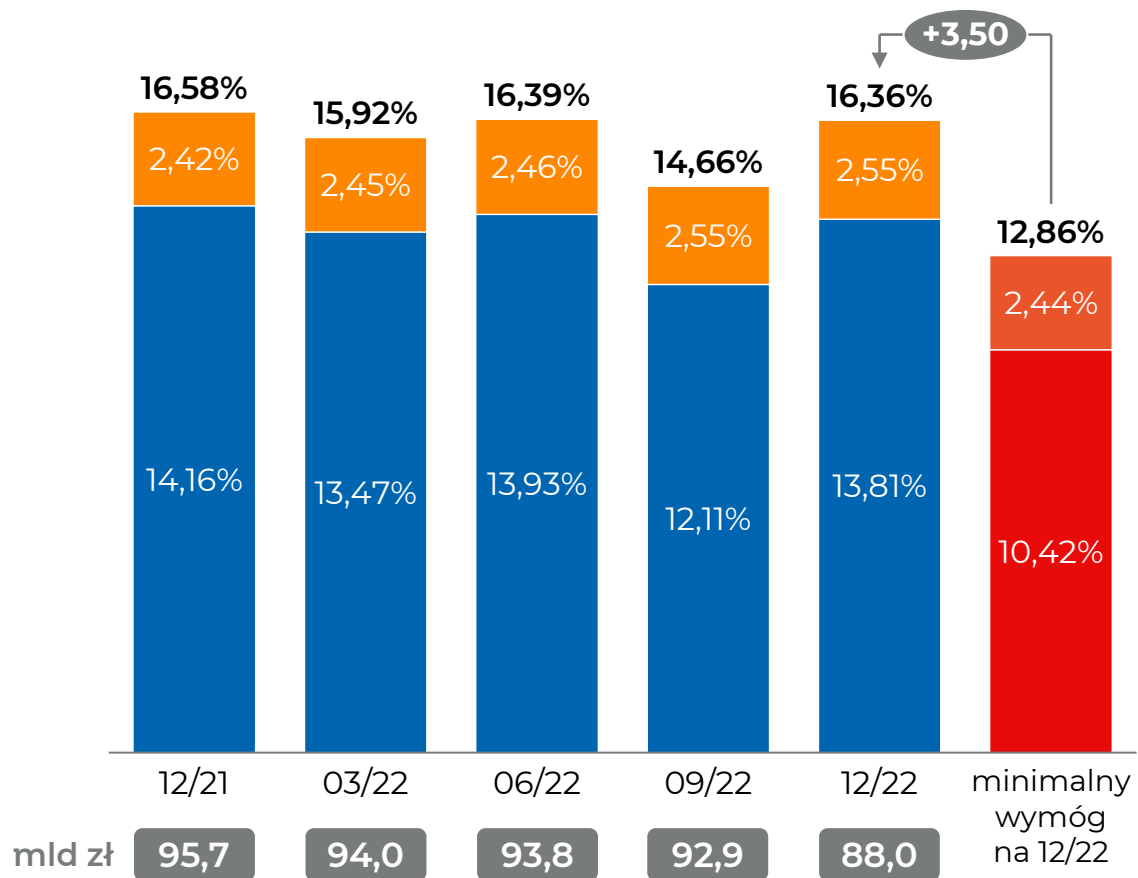
Wskaźnik NPL portfela złotych kredytów hipotecznych



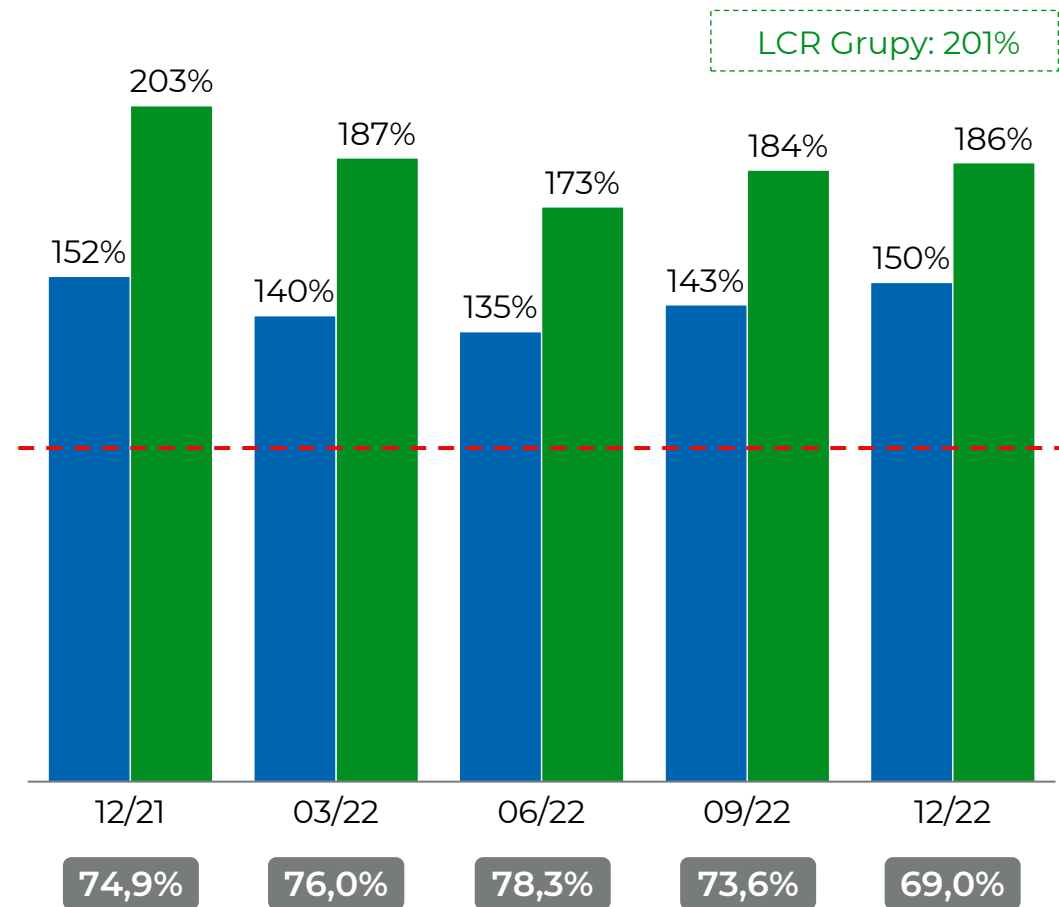
Wyniki Grupy mBanku: Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Silna pozycja kapitałowa bezpiecznie przekraczająca wymogi regulacyjne, duża płynność

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy mBanku



NSFR i LCR dla mBanku



xx,x Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

■ Współczynnik kapitału Tier I ■ Tier II

xx,x% Wskaźnik kredyt/depozyty Grupy mBanku

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

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 r. **2**

Przegląd głównych trendów w IV kw. 2022 r. **17**

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za IV kw. 2022 r. **21**

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

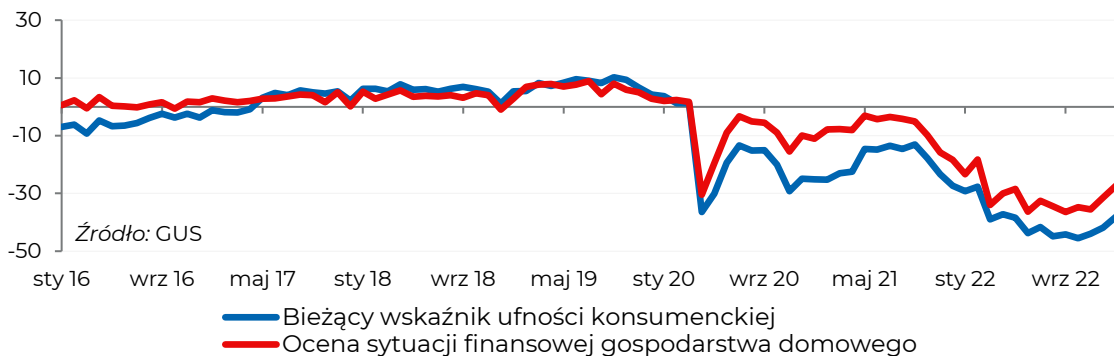
Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **30**

Załącznik **34**

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

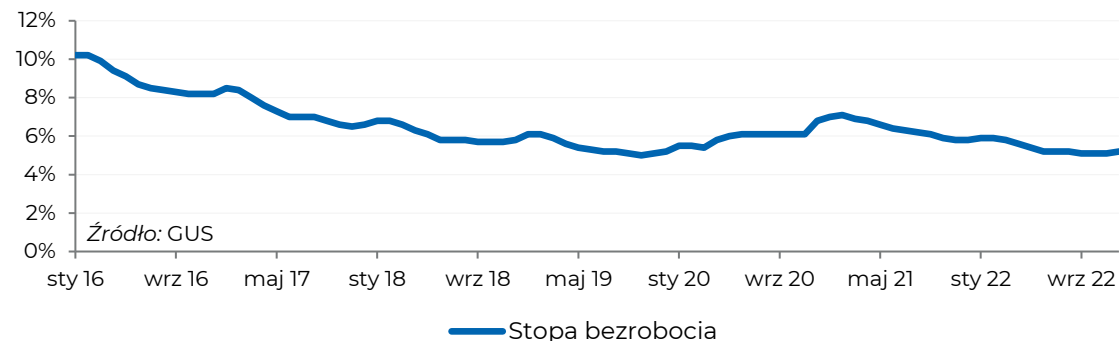
Spowolnienie gospodarcze spotka się ze szczytem inflacji.

Nastroje konsumenckie nieoczekiwanie się poprawiły



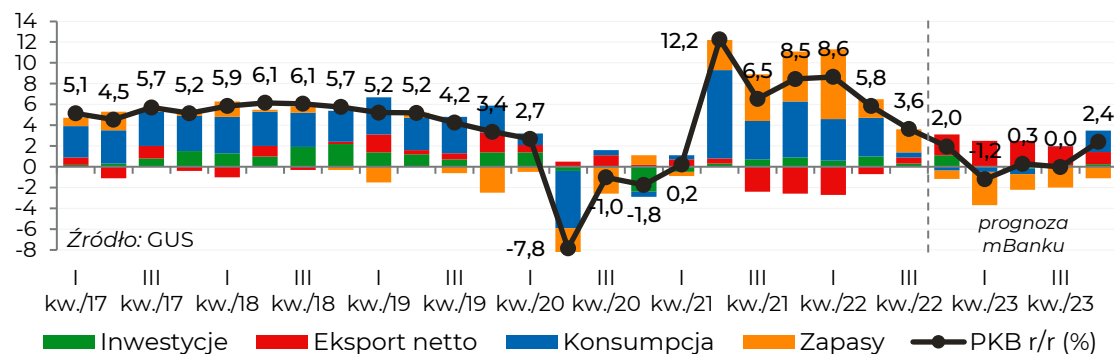
Możliwe, że w IV kw./22 konsumenci wystraszyli się braków gazu i zimna w domach. W I kw./23 obawy te nie zrealizowały się. Spadki płac realnych jeszcze się jednak nie skończyły. Dołek konsumpcji dopiero przed nami.

Stopa bezrobocia (nadal) na cyklicznych dołkach



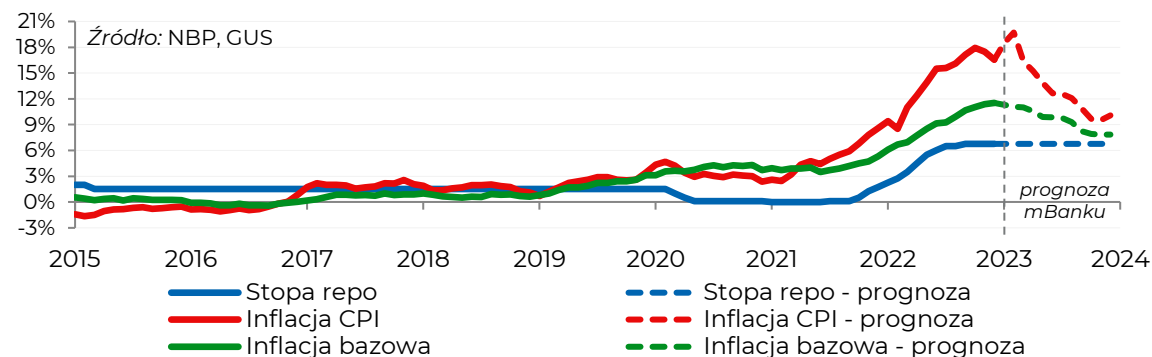
Rynek pracy cechuje się pewną inercją, więc wpływ spowolnienia PKB nie jest jeszcze widoczny. Struktura rynku pracy (niska podaż) implikuje, że nadchodzące wzrosty stopy bezrobocia będą niewielkie.

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



Wzrost PKB w 2023 r. był lepszy od oczekiwań. Gospodarka jednak stale hamuje i na razie prognoza mBanku nadal celuje w +0,4% na cały 2023 r. Ryzyka są w górę, ale należy być gotowym na gwałtowne zwroty akcji (w obie strony).

Inflacja poza celem 2,5%, ale NBP zakończył podwyżki stóp

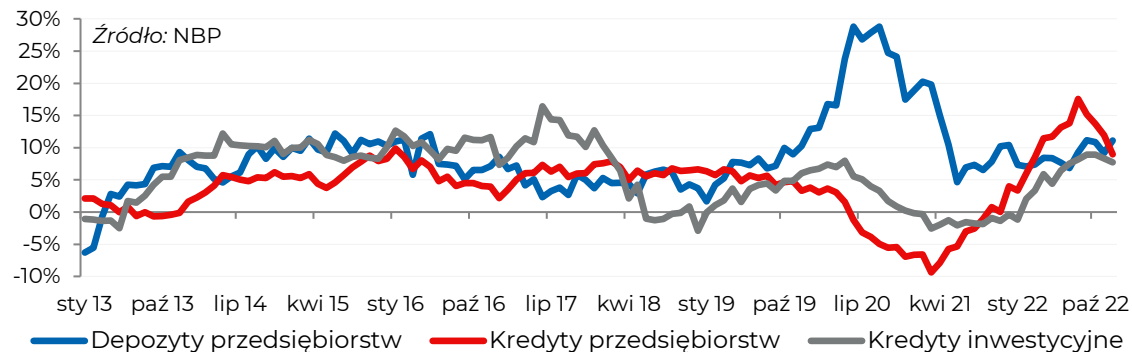


Szczyt inflacji spodziewany jest na początku 2023 r., ze względu na podwyżki cen energii. Później nieuchronnie czekają nas spadki, jednak dominują tu ryzyka w górę. Dlatego RPP nie zmieni stóp procentowych w 2023 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

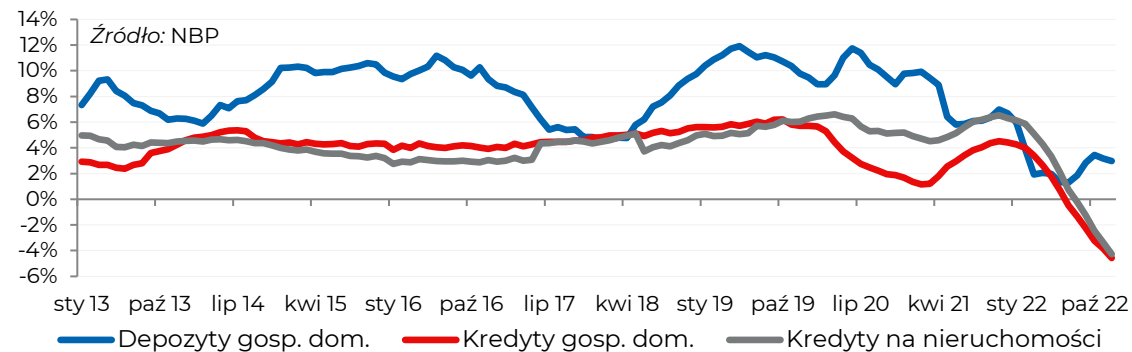
Ucieczka od kredytu. Szczyty na rentownościach obligacji i EUR/PLN za nami.

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



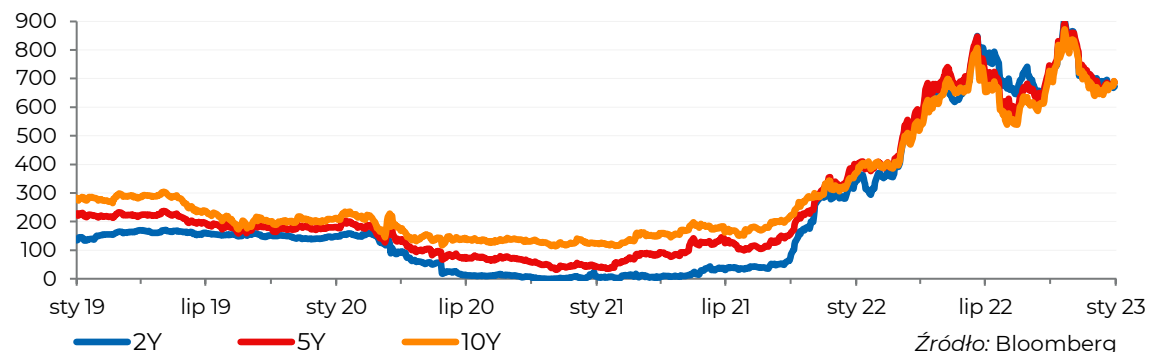
Minęliśmy szczyt aktywności kredytowej firm. Wyższe stopy procentowe będą prowadzić do jeszcze niższych (pewnie ujemnych) dynamik. Do tej pory depozyty rosną (jeszcze) całkiem nieźle.

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



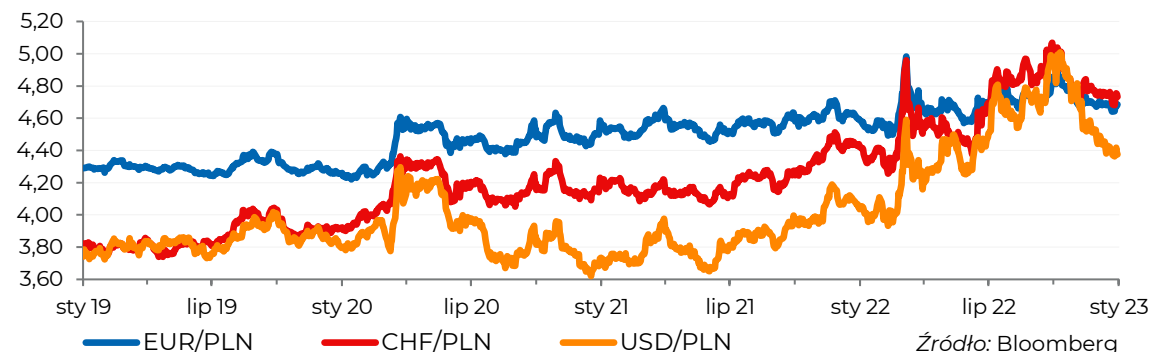
Wolumeny kredytowe spadają pod ciężarem wyższych stóp procentowych, zacieśnienia standardów kredytowania i słabszej aktywności gospodarczej, a to jeszcze nie koniec. Depozyty podbite przez oszczędności przezornościowe.

Rentowności obligacji poniżej szczytów (raczej bez powtórki)



Rentowności wyraźnie skorygowały się poniżej szczytów. Poprawiły się nastroje względem potrzeb pożyczkowych (po udanej komunikacji rządu), a gra na obniżki stóp nabiera rumieńców. Kierunek na 2023 r. to południe.

Złoty: słaby, brak perspektyw na istotne umocnienie



W złotego uderza seria szoków. Wojna i jej konsekwencje to pewnie nie ostatni z nich. Jest szansa na niewielkie umocnienie na bazie spadku awersji do ryzyka. Znacząca aprecjacja jest jednak mało prawdopodobna (negatywny wpływ cyklu).

Prognozy makroekonomiczne i perspektywy dla Grupy mBanku

Środowisko operacyjne dla banków pozostaje niekorzystne i mało przewidywalne

Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne dla Polski

	2021	2022	2023P	2024P
Wzrost PKB (r/r)	6,8%	4,9%	0,4%	2,6%
Popyt krajowy (r/r)	8,4%	5,5%	-1,6%	3,0%
Konsumpcja prywatna (r/r)	6,3%	3,0%	-0,3%	3,1%
Inwestycje (r/r)	2,1%	4,6%	0,2%	5,6%
Inflacja (eop)	8,6%	16,6%	10,1%	6,0%
Stopa bazowa NBP (eop)	1,75%	6,75%	6,75%	6,00%
CHF/PLN (eop)	4,42	4,73	4,46	4,34
EUR/PLN (eop)	4,59	4,69	4,52	4,44

Polski sektor bankowy – agregaty monetarne (r/r)

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

Źródło: Szacunki mBanku wg stanu na 07.02.2023.

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

Krótkoterminowe perspektywy dla mBanku (na bazie IV kw./22)

Wynik odsetkowy i marża

lekko negatywny¹ ↓

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

Wynik prowizyjny

neutralny ↔

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

Koszty ogółem

lekko negatywny ↓

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

Odpisy na kredyty

lekko negatywny ↓

- Zmieniające się otoczenie makroekonomiczne i sytuacja geopolityczna mogą wpłynąć na sytuację finansową kredytobiorców
- Ogólna jakość aktywów nie powinna ulec istotnemu pogorszeniu dzięki ostrożnemu podejściu do udzielania kredytów, chyba że nastąpi bardziej negatywny przebieg wojny i kryzys energetyczny

¹ w porównaniu do poziomu skorygowanego o wpływ „wakacji kredytowych”

Agenda



Kluczowe osiągnięcia Grupy mBanku w 2022 r. **2**

Przegląd głównych trendów w IV kw. 2022 r. **17**

- Rozwój biznesu
- Podsumowanie wyników finansowych

Analiza rezultatów za IV kw. 2022 r. **21**

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

Sytuacja makroekonomiczna i prognozy **30**

Załącznik **34**

Załącznik: Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – kwartalnie

Wyniki kwartalne (w tys. zł)	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022
Wynik z tytułu odsetek	1 197 483	1 506 592	1 695 946	732 219	1 974 482
Wynik z tytułu opłat i prowizji	483 237	590 737	547 772	513 818	467 750
Przychody z tytułu dywidend	177	835	3 991	287	123
Wynik na działalności handlowej	-36 892	95 627	858	-26 398	27 111
Wynik na aktywach finansowych ¹	9 326	-18 259	-94 861	20 792	-18 848
Pozostałe przychody operacyjne netto	-32 776	3 069	1 126	-166 048	-16 598
Dochody ogółem	1 620 555	2 178 601	2 154 832	1 074 670	2 434 020
Koszty ogółem	-595 499	-843 894	-1 019 427	-824 772	-631 096
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	-490 508	-727 360	-899 263	-707 779	-517 479
<i>Amortyzacja</i>	-104 991	-116 534	-120 164	-116 993	-113 617
Odpisy netto i zmiana wartości kredytów ²	-289 814	-268 524	-194 956	-182 958	-188 075
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	-2 006 455	-192 754	-175 094	-2 314 320	-430 097
Wynik z działalności operacyjnej	-1 271 213	873 429	765 355	-2 247 380	1 184 752
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	-164 047	-159 839	-167 105	-176 904	-180 327
Zysk lub strata brutto	-1 435 260	713 590	598 250	-2 424 284	1 004 425
Wynik netto na akcjonariuszy mBanku	-1 631 116	512 329	229 708	-2 279 244	834 516

¹ W tym część pozycji 'Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' – instrumenty kapitałowe i dłużne

² Suma pozycji 'Utrata wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' i 'Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy' – kredyty i pożyczki

Załącznik: Wybrane dane finansowe

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej – kwartalnie

Aktywa (w tys. zł)	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022
Kasa i operacje z bankiem centralnym	12 202 266	17 971 383	12 522 901	20 488 126	16 014 318
Należności od banków	7 229 681	6 829 976	8 547 677	9 654 087	9 806 262
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	596 622	1 004 413	1 121 144	1 063 428	984 237
Pochodne instrumenty finansowe	1 952 028	1 701 204	2 044 790	2 309 677	1 500 695
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 677 475	123 025 058	126 121 456	125 289 458	120 183 142
Inwestycyjne papiery wartościowe	52 675 679	46 215 685	45 162 202	39 999 559	54 350 774
Wartości niematerialne	1 283 953	1 301 614	1 299 544	1 323 417	1 391 707
Rzeczowe aktywa trwałe	1 542 250	1 527 159	1 494 499	1 464 949	1 484 933
Inne aktywa	3 213 420	3 660 090	3 856 210	4 083 549	4 176 045
Aktywa razem	198 373 374	203 236 582	202 170 423	205 676 250	209 892 113
Zobowiązania (w tys. zł)	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022
Zobowiązania wobec innych banków	5 266 179	3 970 565	4 564 953	3 716 459	3 270 223
Pochodne instrumenty finansowe	2 011 182	2 384 707	2 839 548	3 006 258	2 086 111
Zobowiązania wobec klientów	157 071 670	161 862 191	161 095 983	170 252 682	174 130 914
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13 429 782	13 654 108	12 203 802	9 511 485	9 465 479
Zobowiązania podporządkowane	2 624 456	2 645 717	2 702 305	2 807 751	2 740 721
Pozostałe zobowiązania	4 252 189	5 129 308	5 386 239	4 902 681	5 483 634
Zobowiązania razem	184 655 458	189 646 596	188 792 830	194 197 316	197 177 082
Kapitały razem	13 717 916	13 589 986	13 377 593	11 478 934	12 715 031
Zobowiązania i kapitały razem	198 373 374	203 236 582	202 170 423	205 676 250	209 892 113

Załącznik: Wybrane dane finansowe

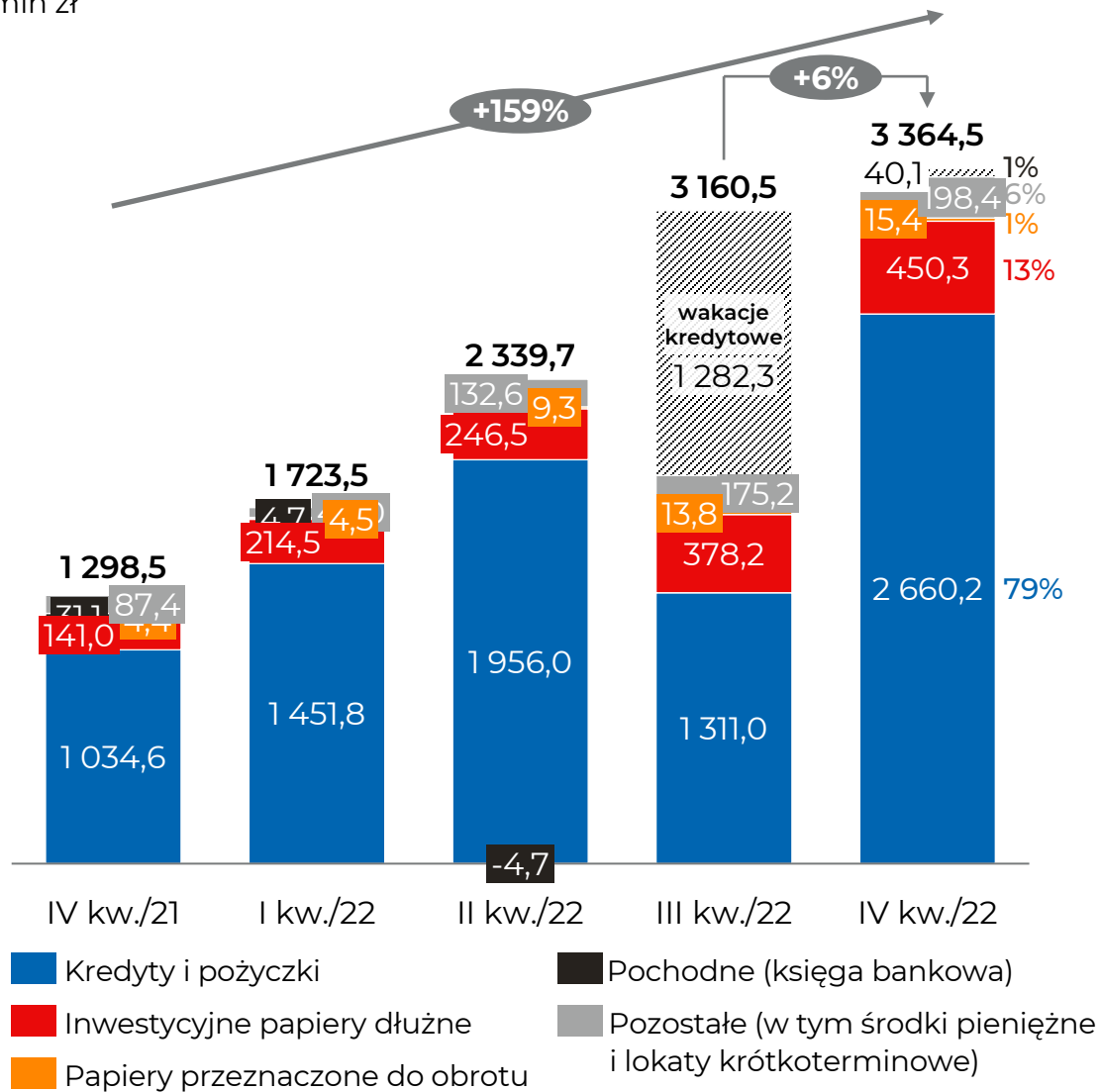
Wskaźniki Grupy mBanku – kwartalnie i narastająco

Wskaźniki finansowe	IV kw. 2021	I kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2022	IV kw. 2022
Marża odsetkowa, kwartalnie	2,42%	3,17%	3,56%	4,02%	4,03%
Marża odsetkowa, YtD	2,16%	3,17%	3,37%	3,59%	3,70%
Marża odsetkowa, bez portfela CHF, YtD	2,25%	3,31%	3,51%	3,75%	3,87%
Wskaźnik koszty/dochody, kwartalnie	36,7%	38,7%	47,3%	76,7%	25,9%
Wskaźnik koszty/dochody, YtD	40,2%	38,7%	43,0%	49,7%	42,3%
Koszty ryzyka, kwartalnie	0,98%	0,89%	0,63%	0,58%	0,61%
Koszty ryzyka, YtD	0,76%	0,89%	0,76%	0,70%	0,68%
Zwrot na kapitale, ROE netto, kwartalnie	-42,5%	15,0%	6,8%	-70,4%	26,9%
Zwrot na kapitale, ROE netto, YtD	-7,2%	15,0%	10,9%	-15,3%	-5,3%
Zwrot na aktywach, ROA netto, kwartalnie	-3,14%	1,03%	0,46%	-4,32%	1,59%
Zwrot na aktywach, ROA netto, YtD	-0,59%	1,03%	0,74%	-1,00%	-0,34%
Wskaźnik kredyty/depozyty	74,9%	76,0%	78,3%	73,6%	69,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,58%	15,92%	16,39%	14,66%	16,36%
Współczynnik kapitału Tier I	14,16%	13,47%	13,93%	12,11%	13,81%
Wskaźnik dźwigni	6,3%	5,9%	6,0%	5,1%	5,5%
Kapitał / Aktywa	6,9%	6,7%	6,6%	5,6%	6,1%
TREA / Aktywa	48,3%	46,3%	46,4%	45,1%	41,9%
Wskaźnik NPL	3,9%	3,9%	3,8%	4,0%	4,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	53,1%	54,4%	54,6%	51,9%	52,3%
Wskaźnik pokrycia z rezerwami na koszyk 1&2	70,4%	71,5%	70,8%	67,8%	68,8%

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik odsetkowy

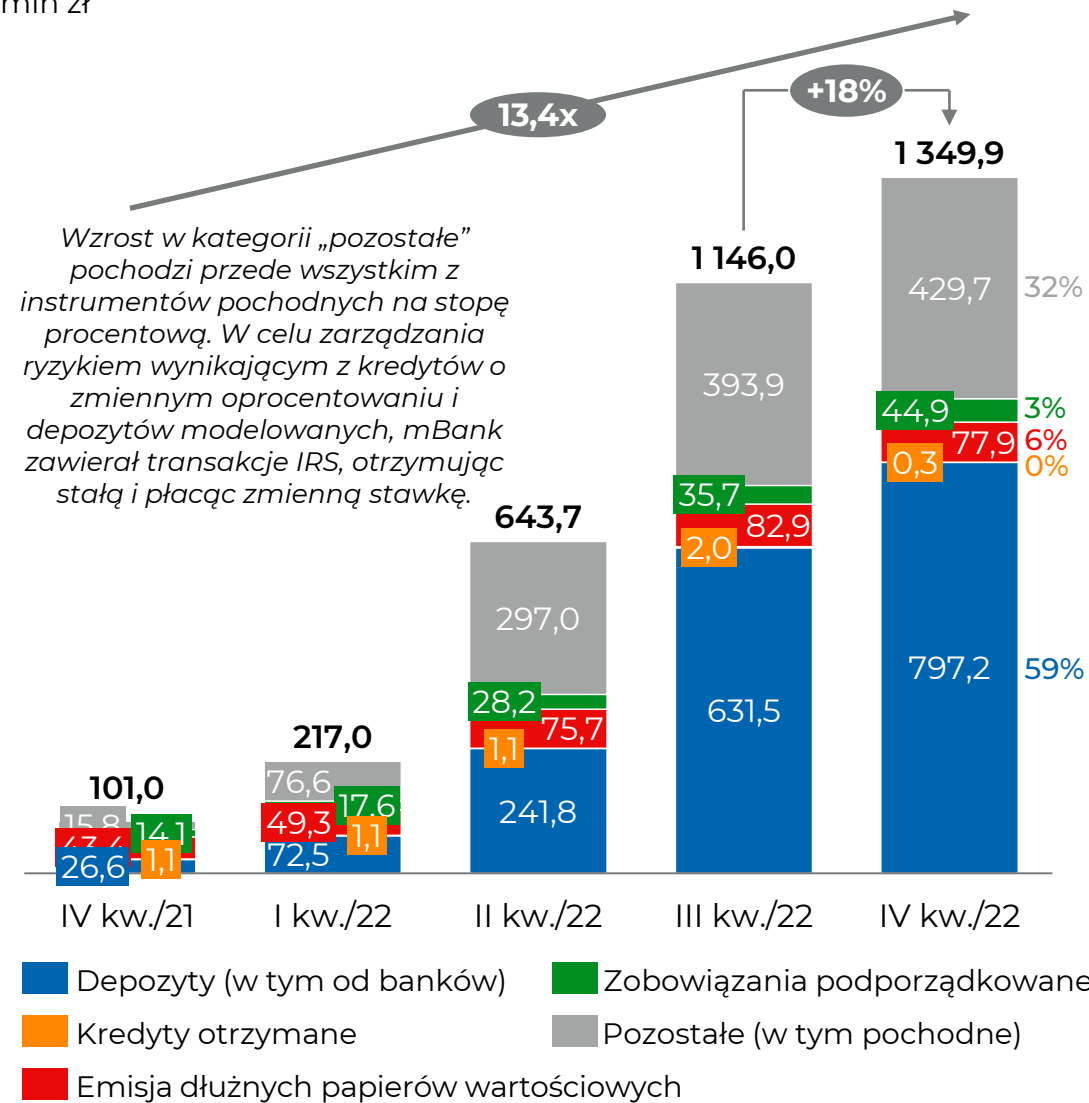
Struktura przychodów odsetkowych Grupy mBanku

mln zł



Struktura kosztów odsetkowych Grupy mBanku

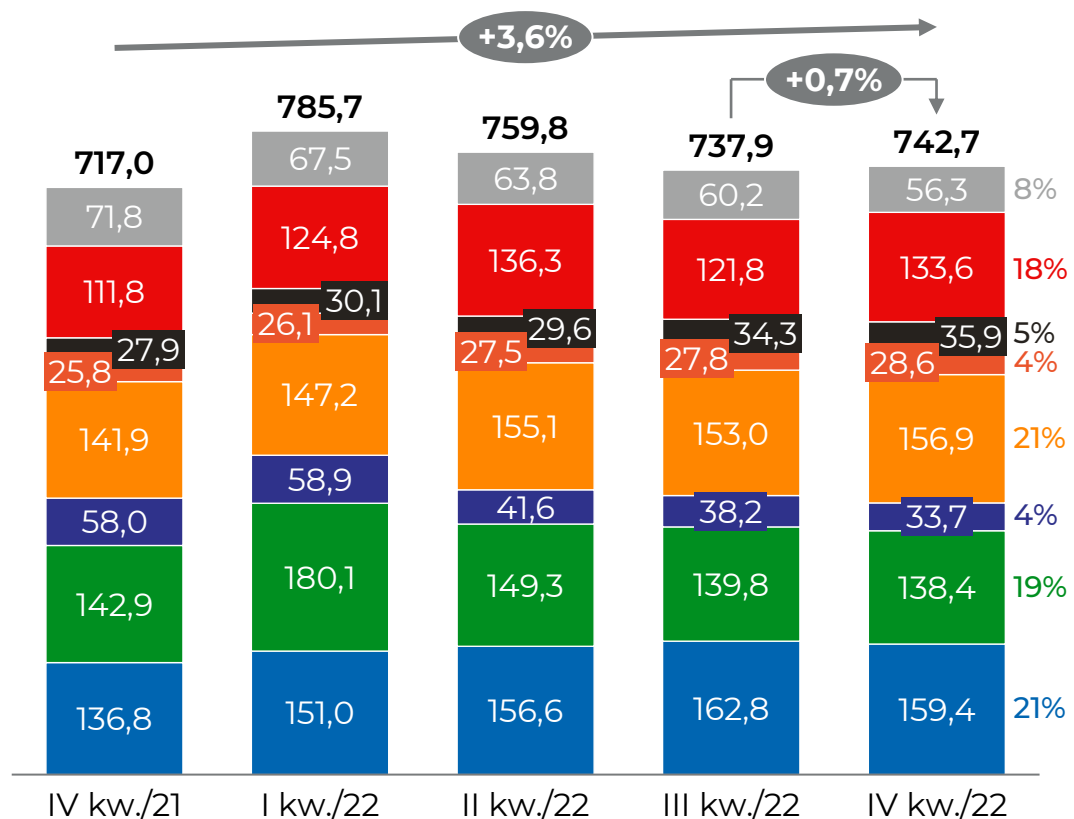
mln zł



Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wynik prowizyjny

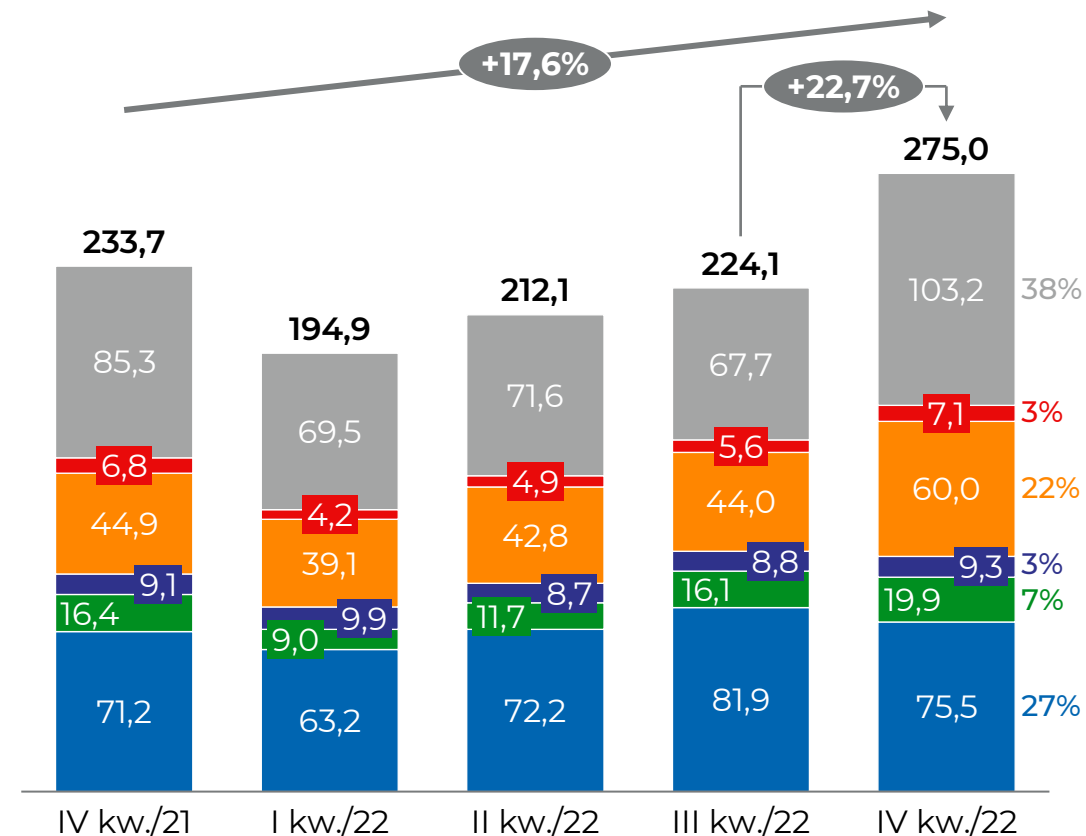
Struktura przychodów prowizyjnych Grupy mBanku

mln zł



Struktura kosztów prowizyjnych Grupy mBanku

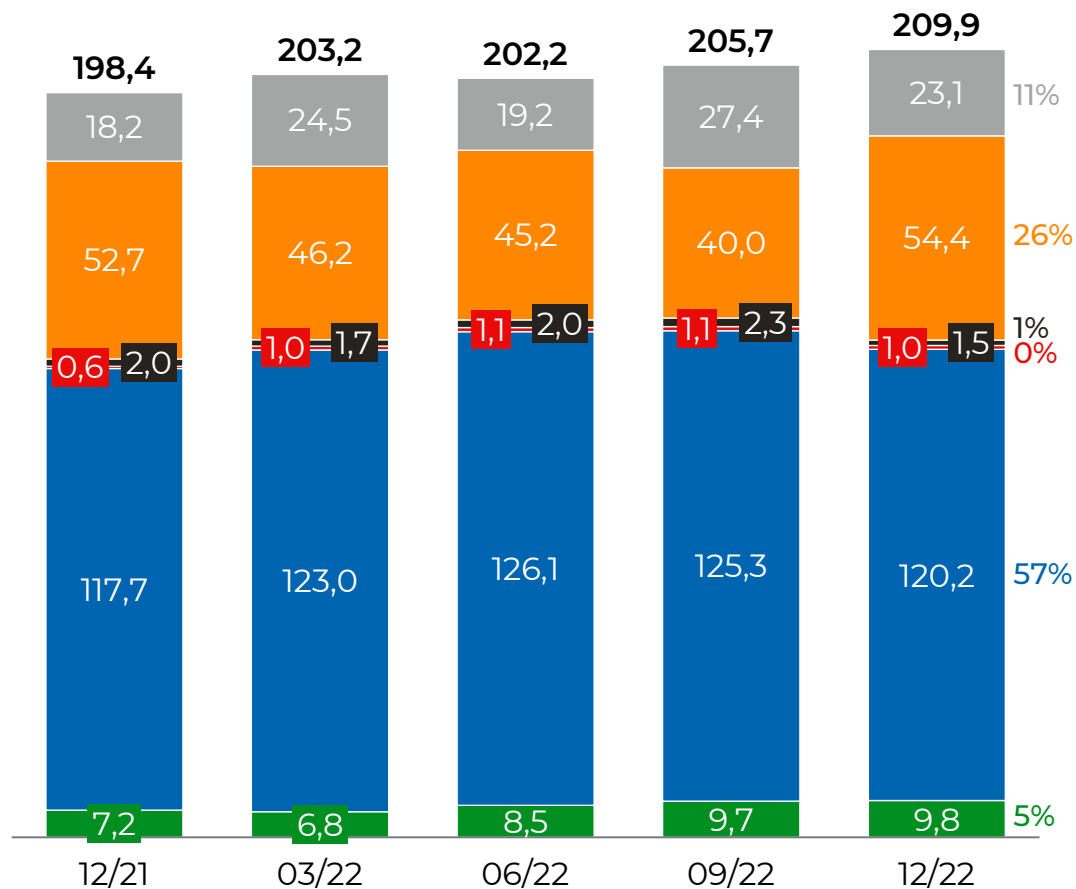
mln zł



Załącznik: Wybrane dane finansowe – Analiza bilansu

Struktura aktywów Grupy mBanku

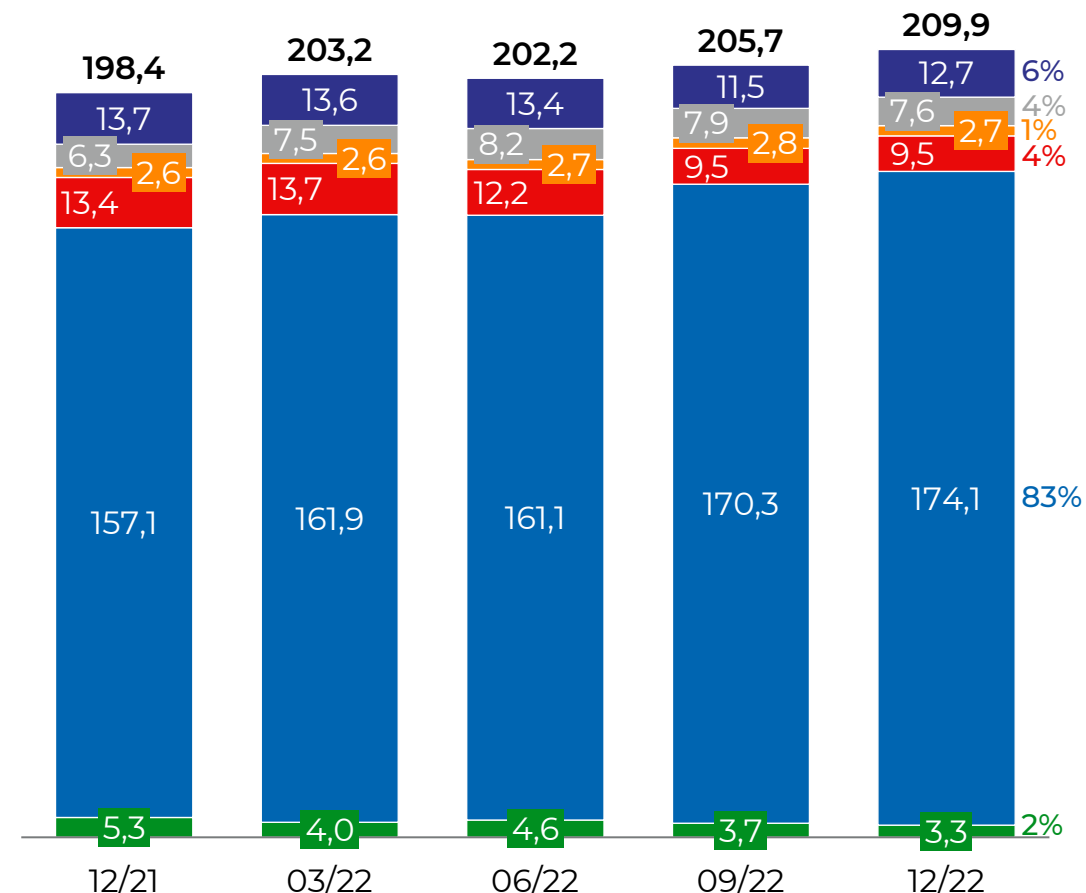
mld zł



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

Struktura pasywów Grupy mBanku

mld zł

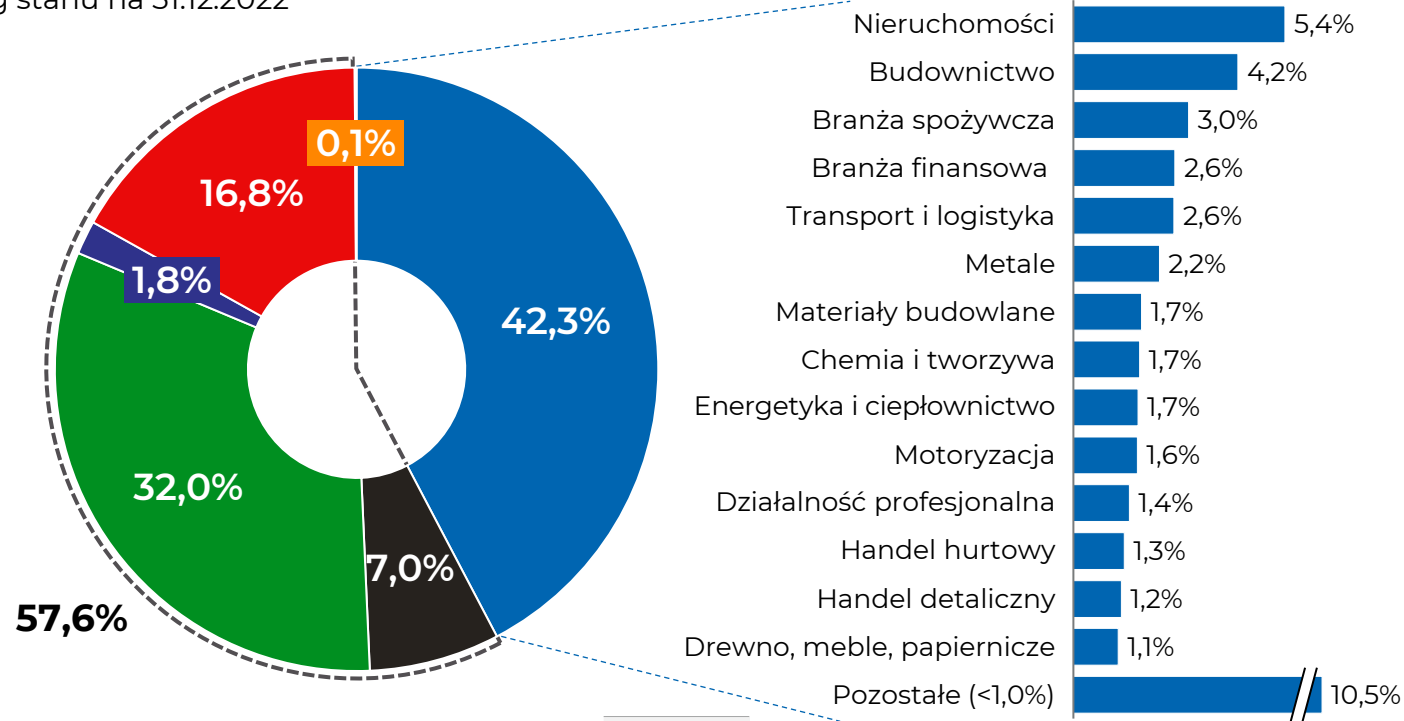


- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Wyemitowane papiery dłużne
- Zobowiązania podporządkowane
- Pozostałe zobowiązania
- Kapitały razem

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów brutto Grupy mBanku, wg segmentu klienta i branż

wg stanu na 31.12.2022

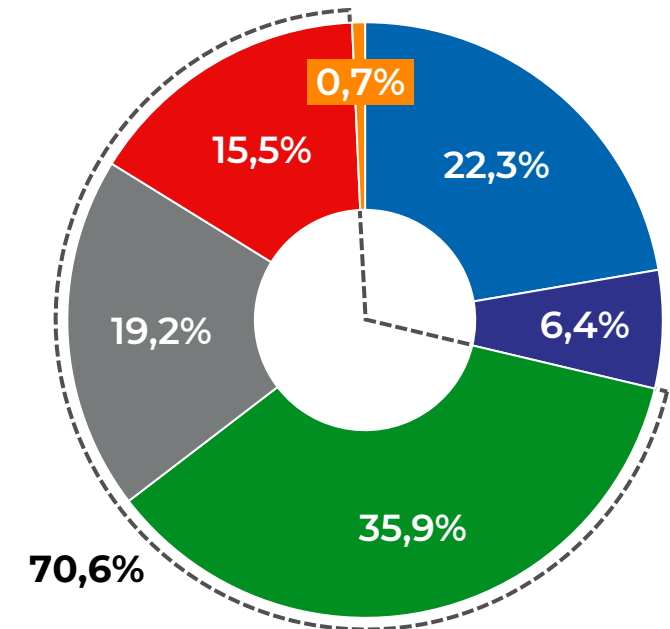


	mld zł
Kredyty korporacyjne	52,2
Hipoteki walutowe osób fizycznych	8,6
Hipoteki w wal. lokalnej osób fizycznych ¹	39,4
Kredyty hipoteczne mikrofirm	2,3
Niehipoteczne kredyty detaliczne	20,8
Klienci sektora budżetowego	0,1
SUMA	123,4

Zdywersyfikowany portfel kredytowy z granularną strukturą ekspozycji

Struktura depozytów Grupy mBanku

wg stanu na 31.12.2022



	mld zł
Klienci korporacyjni: rachunki bieżące ²	38,9
Klienci korporacyjni: depozyty terminowe	11,1
Klienci indywidualni: rachunki bieżące	62,4
Klienci indywidualni: rachunki oszczędności.	33,5
Klienci indywidualni: depozyty terminowe	27,0
Klienci sektora budżetowego	1,2
SUMA	174,1

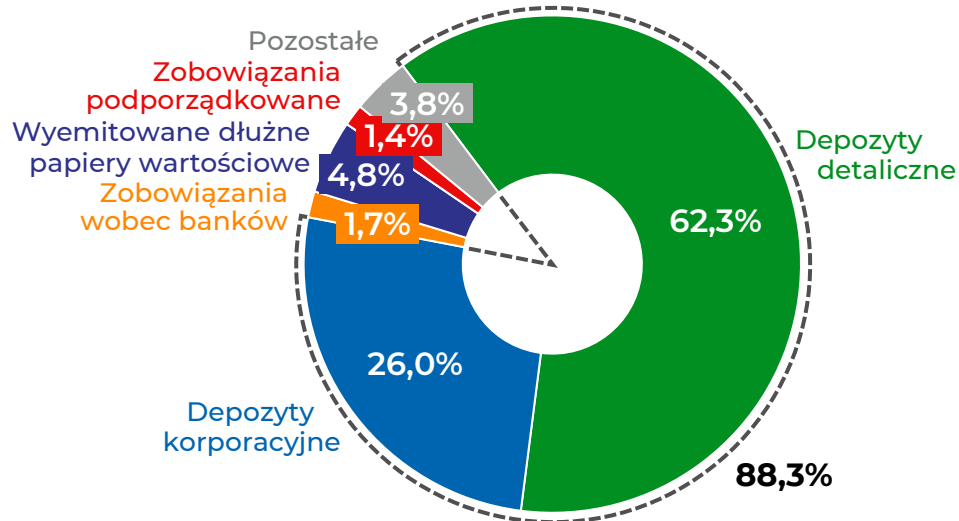
¹ Obejmuje kredyty hipoteczne udzielone w walucie lokalnej w Polsce, Czechach i na Słowacji

² Zawiera transakcje repo

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Profil finansowania

Struktura finansowania Grupy mBanku

wg stanu na 31.12.2022



Podsumowanie instrumentów długoterminowego finansowania

wg stanu na 31.12.2022

Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Data zapadalności	Tenor	Kupon
Euroobligacje wyemitowane w ramach programu EMTN					
200 mln	CHF	28.03.2017	28.03.2023	6,0 lat	1,005%
125 mln	CHF	05.04.2019	04.10.2024	5,5 roku	1,0183%
500 mln	EUR	20.09.2021	21.09.2027	6,0 lat	0,966%
Pożyczki i obligacje podporządkowane					
250 mln	CHF	21.03.2018	21.03.2028	10,0 lat	LIBOR3M +2,75%
750 mln	PLN	17.12.2014	17.01.2025	10,1 roku	WIBOR6M +2,10%
550 mln	PLN	09.10.2018	10.10.2028	10,0 lat	WIBOR6M +1,80%
200 mln	PLN	09.10.2018	10.10.2030	12,0 lat	WIBOR6M +1,95%
Kredyty i pożyczki otrzymane					
113 mln	CHF	04.09.2017	04.09.2025	8,0 lat	-
176 mln	CHF	30.07.2018	30.07.2025	7,0 lat	-
138 mln	CHF	02.08.2019	02.08.2027	8,0 lat	-

Podsumowanie ratingów mBanku

wg stanu na 31.12.2022

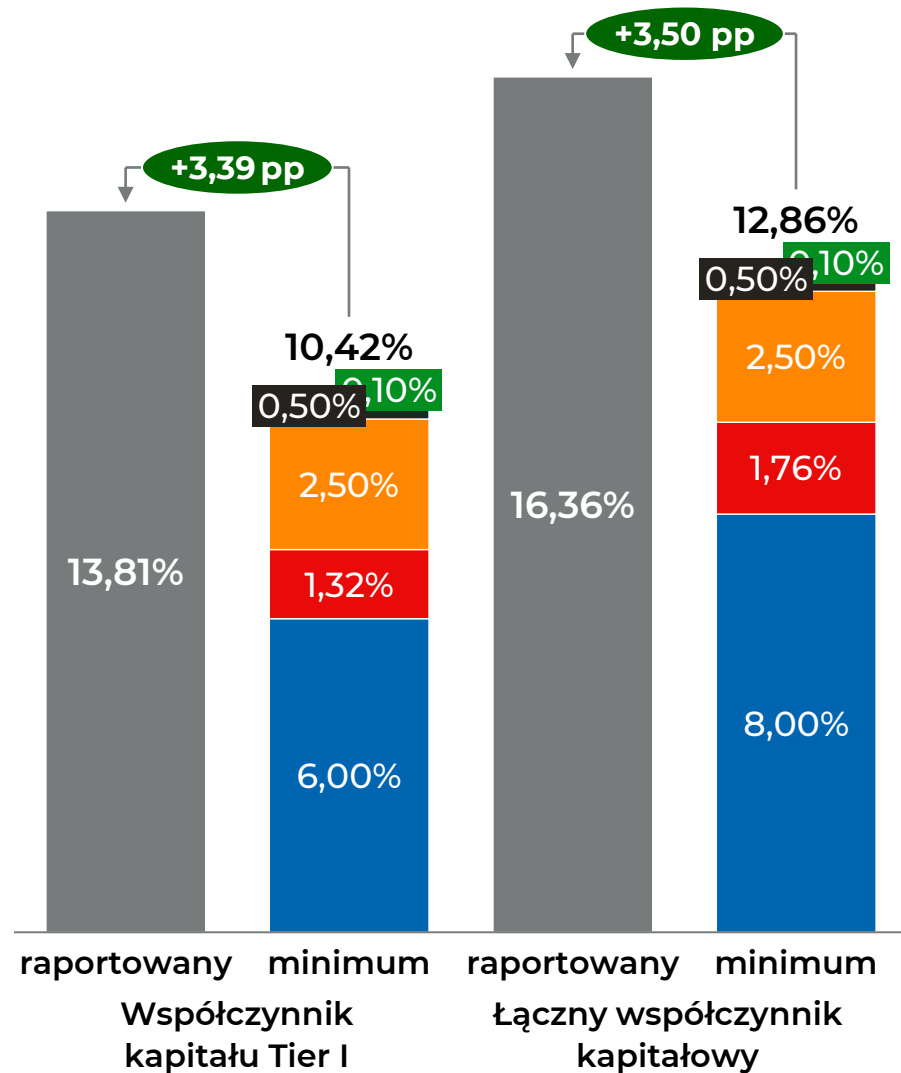
	Fitch Ratings	S&P Global Ratings
Rating długotermin.	BBB-	BBB
Perspektywa	<i>negatywna</i>	<i>rozwojowa</i>
Rating krótkotermin.	F3	A-2
Viability rating / SACP	bbb-	bbb

Uwaga: Tabela nie zawiera listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny.

Załącznik: Wybrane dane finansowe – Wymogi kapitałowe

Wymagania nadzorcze w zakresie współczynników kapitałowych dla Grupy mBanku

wg stanu na 31.12.2022



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

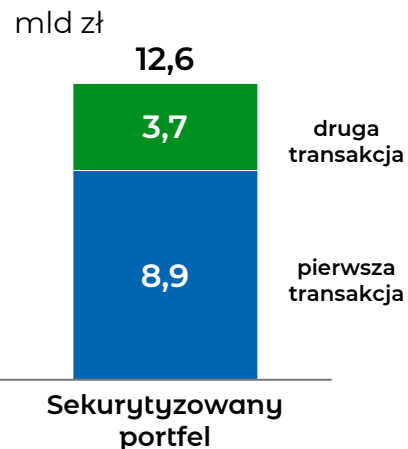
Na podstawie metodyki MREL opublikowanej przez BFG w dniu 22.09.2022 oraz aktualnych wymogów kapitałowych, Bank oczekuje, że docelowy wymóg MREL, który zostanie ustalony dla mBanku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem mBanku Hipotecznego, wyniesie **18,57%** łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i powinien zostać osiągnięty do 31.12.2023. Śródkresowe cele MREL_{TREA} zostaną wyznaczone na poziomie **14,16%** na 2023 r. Bank musi również utrzymywać wymóg połączonego bufora ponad wymóg MREL.

Załącznik: Druga transakcja sekurytyzacji syntetycznej mBanku

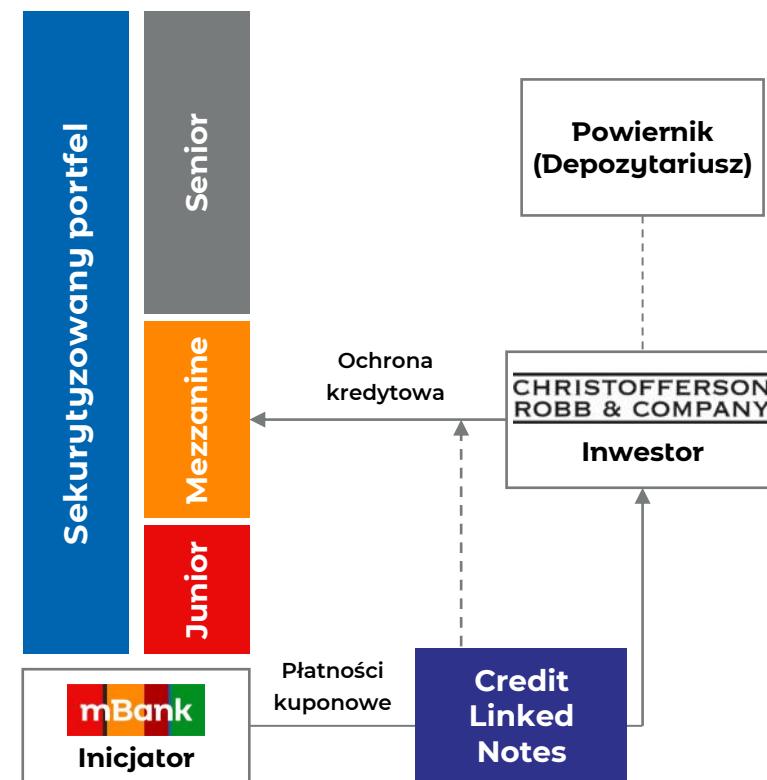
Opis i struktura transakcji

- W dniu 23.12.2022 mBank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej w oparciu o portfel kredytów korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 801 mln EUR.
- Sekurytyzowany portfel obejmuje kredyty korporacyjne denominowane w EUR udzielone dużym firmom oraz średnim i małym polskim przedsiębiorstwom. Około 55% portfela stanowią ekspozycje zabezpieczone finansujące nieruchomości komercyjne. Sekurytyzowane kredyty pozostają w bilansie mBanku.
- Inwestorem w transakcji jest fundusz zarządzany przez Christofferson Robb & Company.
- W transakcji, istotna część ryzyka kredytowego sekurytyzowanego portfela została przeniesiona na inwestora poprzez emisję przez mBank obligacji typu credit linked notes o łącznej wartości nominalnej 64 mln EUR. Obligacje zostały objęte przez inwestora oraz wprowadzone do obrotu na rynku Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG.
- Transakcja wpłynęła na poprawę współczynnika kapitału podstawowego (CET1) Grupy mBanku o około 0,28 p.p., w odniesieniu do danych na 30.09.2022.

Podsumowanie transakcji sekurytyzacyjnych przeprowadzonych w 2022 roku

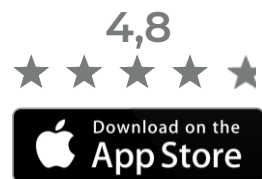
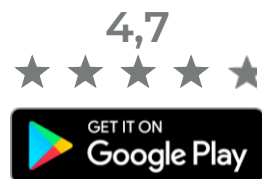


- W 2022 roku mBank zrealizował dwie transakcje sekurytyzacji syntetycznej na portfelu kredytowym o łącznej wartości nominalnej około 12,6 mld zł.
- Strategia Grupy mBanku na lata 2021-2025 koncentruje się na wzroście organicznym i rozwoju biznesu w segmencie detalicznym i korporacyjnym. Transakcje sekurytyzacyjne pomagają zapewnić wystarczającą przestrzeń dla przyszłej ekspansji, zgodnie ze strategicznymi aspiracjami.



Credit Linked Notes	
Kod ISIN	XS2565908758
Wartość nominalna	64,0 mln EUR
Data emisji	23.12.2022
Data zapadalności	22.07.2040
Rynek notowań	Vienna MTF

Załącznik: Wiodąca oferta bankowości mobilnej dla osób fizycznych



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

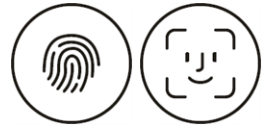


Średnio **78%** nowych klientów mBanku
aktywuje aplikację mobilną w pierwszym tygodniu
od otwarcia rachunku (w 2022 r.)

Dobrze zaprojektowane funkcjonalności dla wygody

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

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



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

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

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

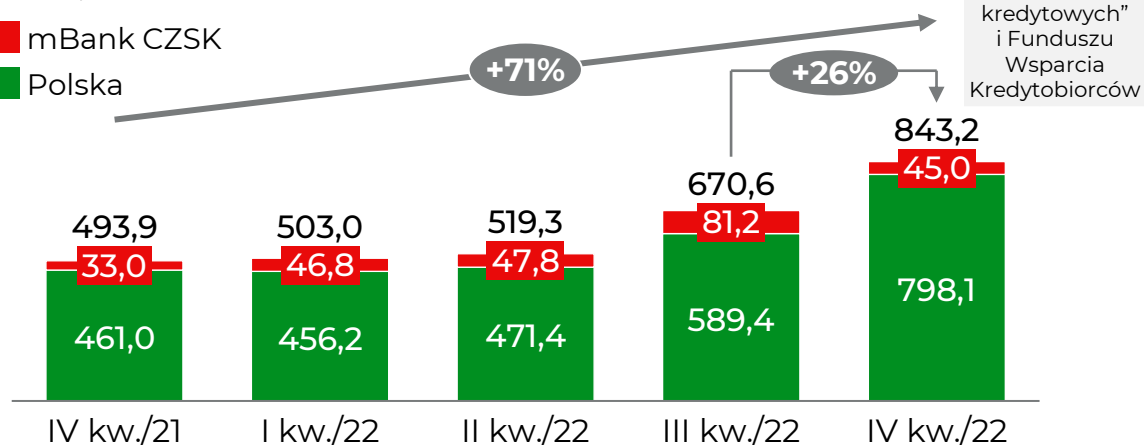
korzyści (mOkazje) dla klientów i wygodne zakupy
dzięki opcjom finansowania jednym kliknięciem
(szybki kredyt gotówkowy do określonego limitu)

Załącznik: Bankowość Detaliczna – zysk i sieć

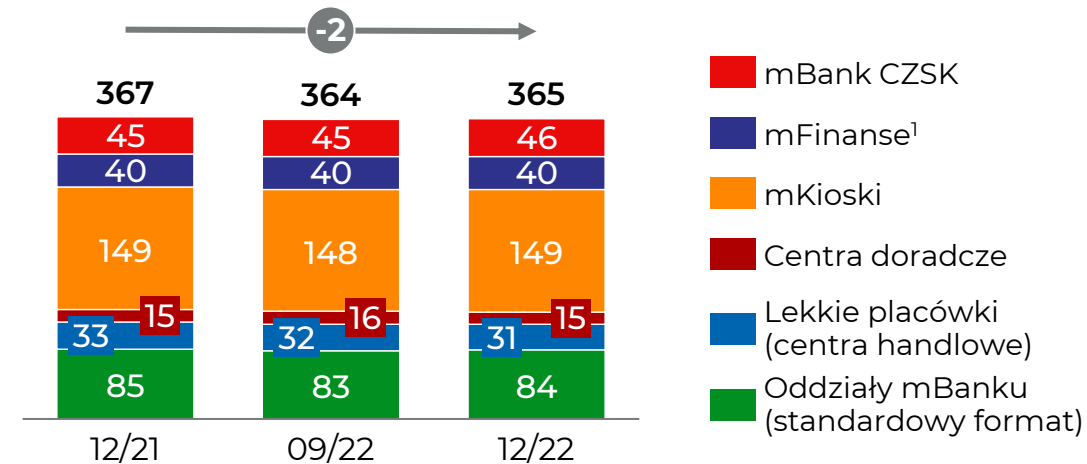
Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie

■ mBank CZSK
■ Polska

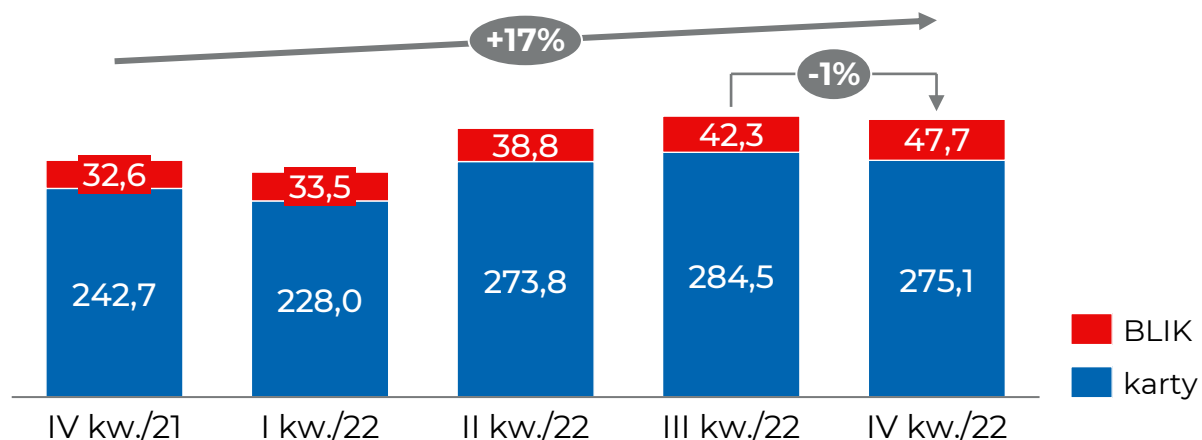


Liczba punktów obsługi detalicznej



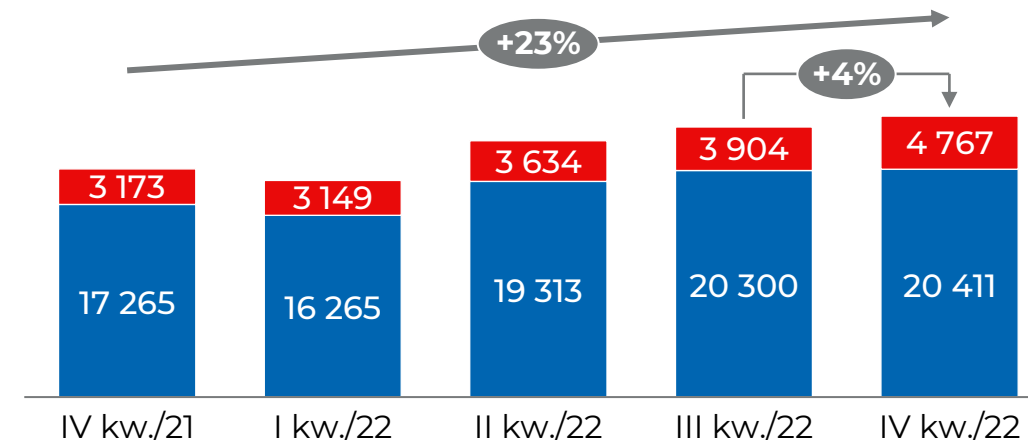
Liczba płatności bezgotówkowych kartami i BLIKiem

mln, kwartalnie



Wartość płatności bezgotówkowych kartami i BLIKiem

mln zł, kwartalnie

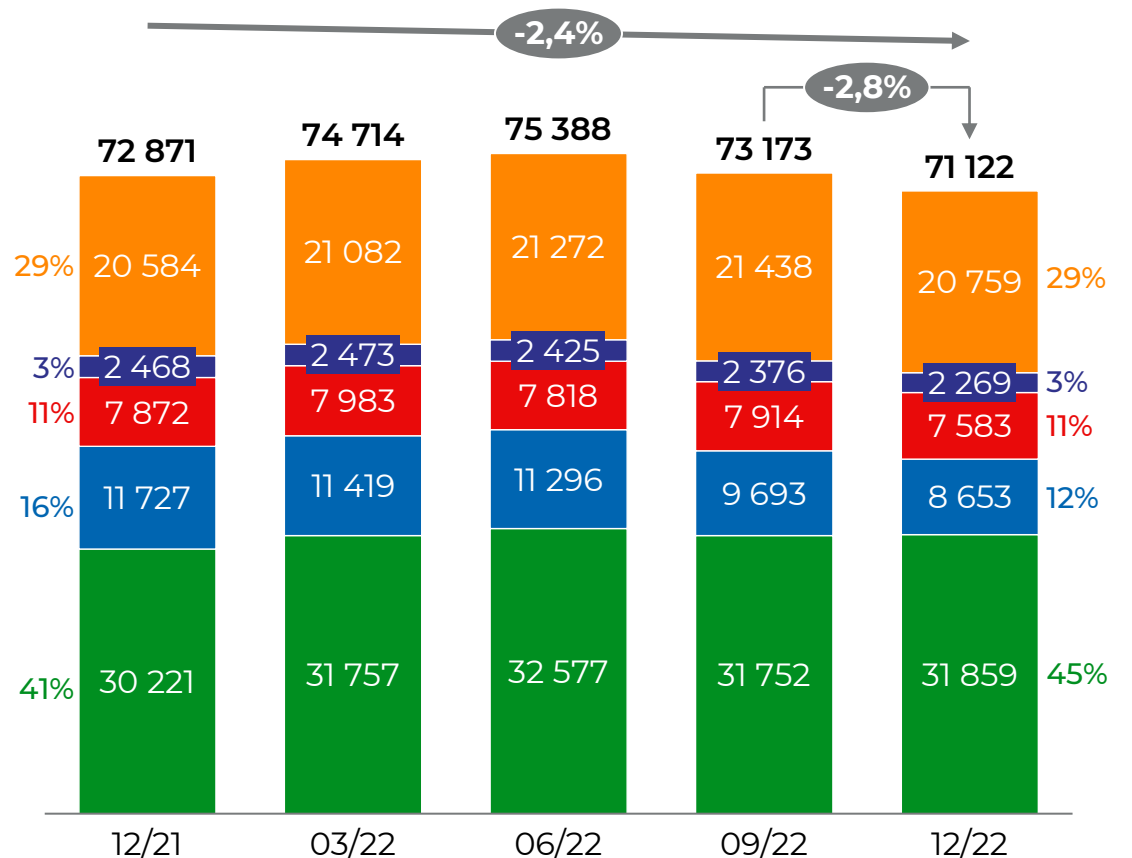


¹ W tym centra finansowe i punkty obsługi agencyjnej

Załącznik: Bankowość Detaliczna – wolumeny

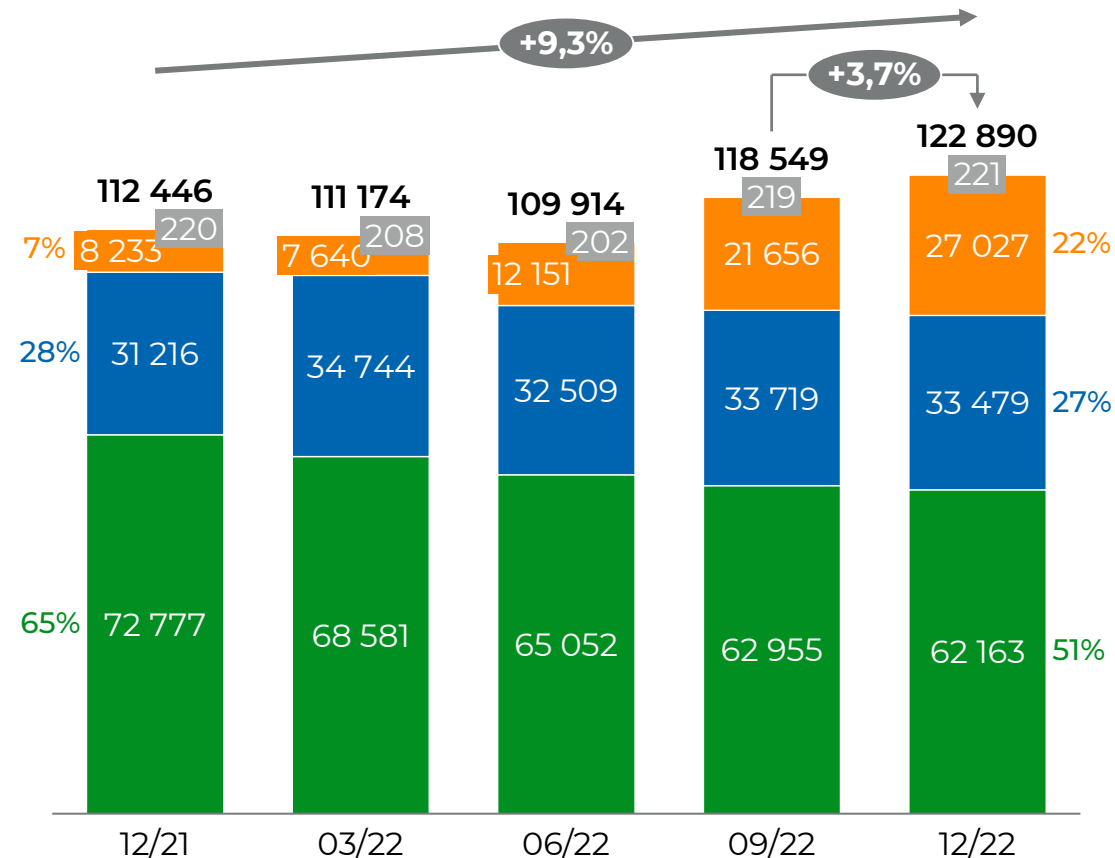
Rozwój kredytów brutto udzielonych klientom detalicznym

mln zł



Rozwój depozytów od klientów detalicznych

mln zł



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

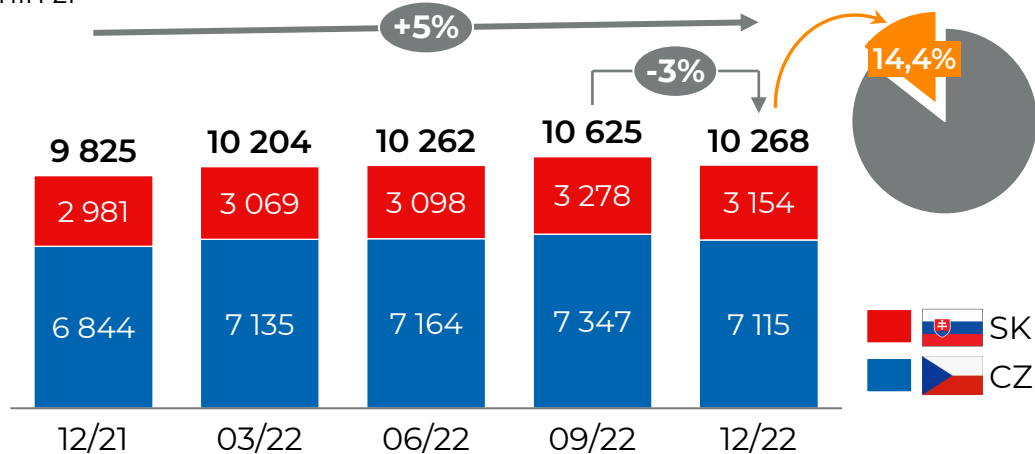
Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

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

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji

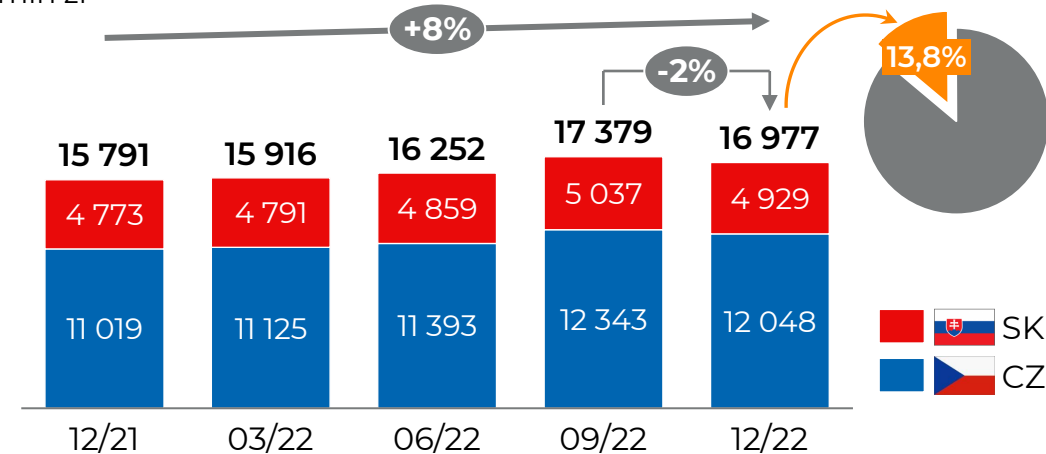
Kredyty brutto i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



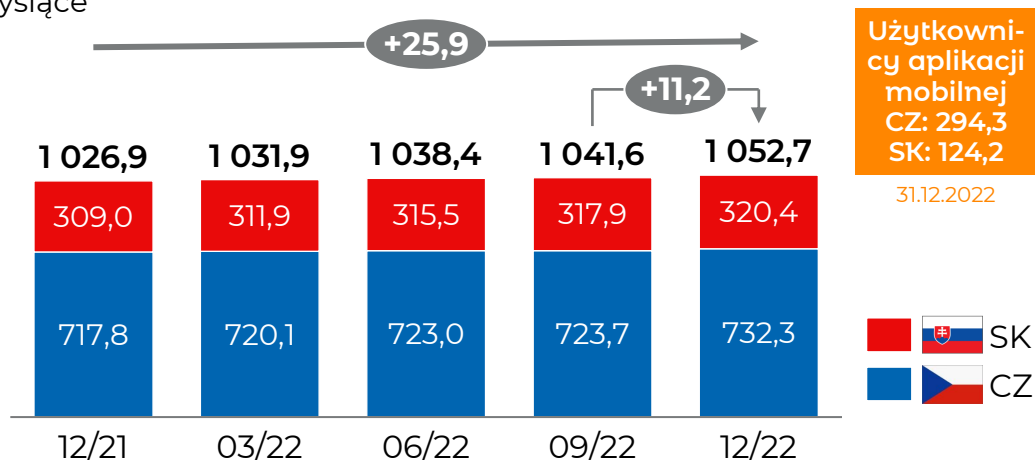
Depozyty i udział w detalicznym wolumenie mBanku

mln zł



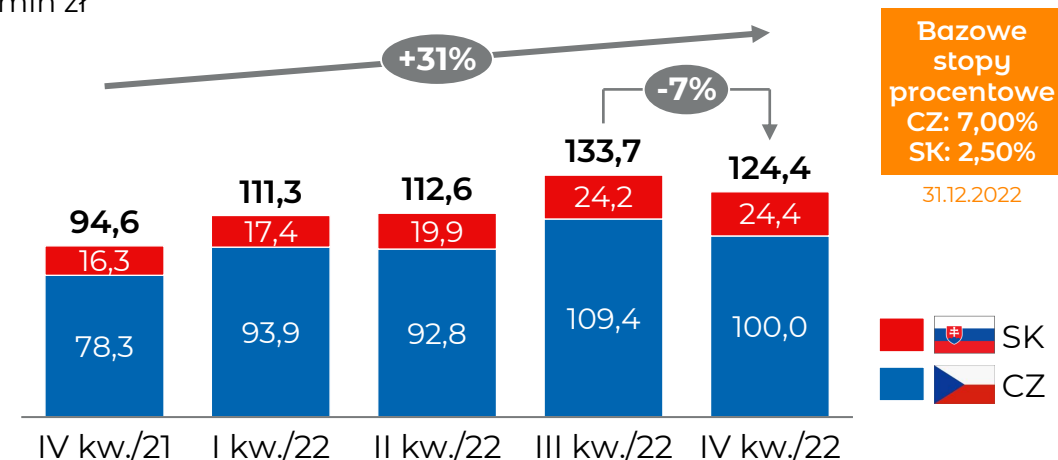
Liczba klientów

tysiące



Rozwój dochodów ogółem

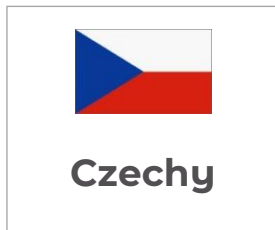
mln zł



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

Załącznik: mBank w Czechach i na Słowacji



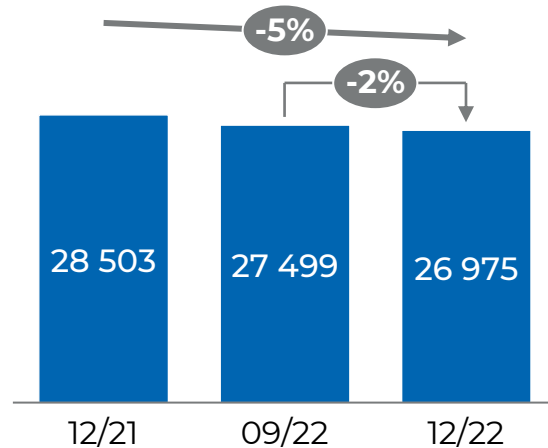
Czechy

sieć fizyczna:

6	lekkie placówki
7	centra finansowe
18	mKioski

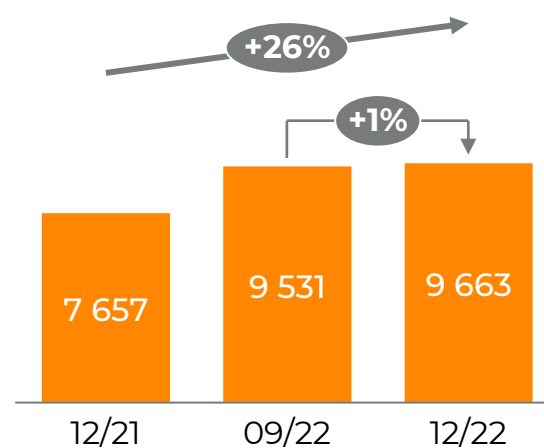
Kredyty hipoteczne

mln CZK



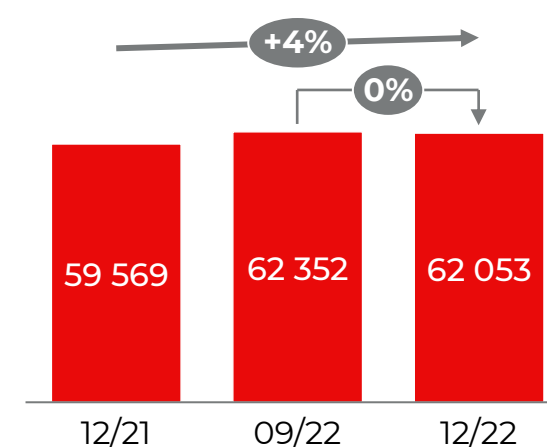
Kredyty niehipoteczne

mln CZK



Depozyty klientów

mln CZK



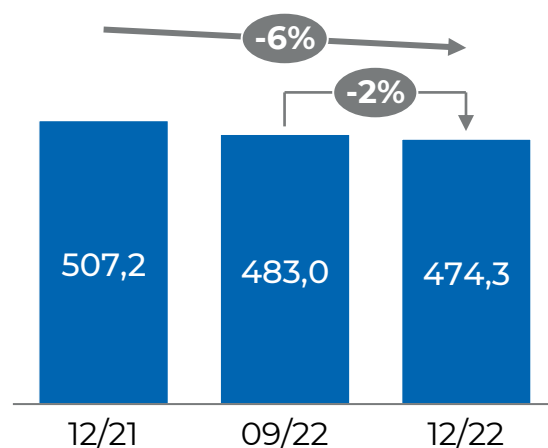
Słowacja

sieć fizyczna:

2	lekkie placówki
4	centra finansowe
9	mKioski

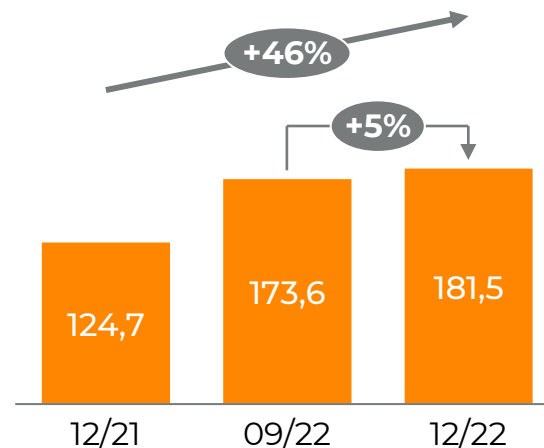
Kredyty hipoteczne

mln EUR



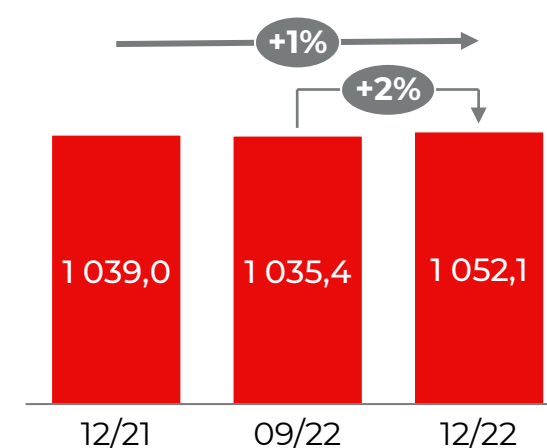
Kredyty niehipoteczne

mln EUR



Depozyty klientów

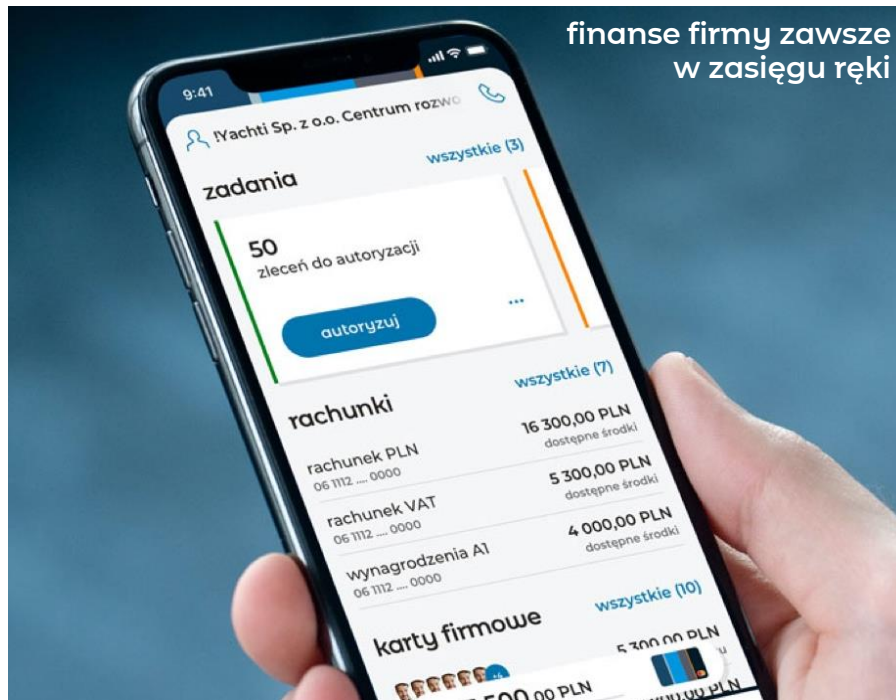
mln EUR



Uwaga: Wolumeny na podstawie informacji zarządczej.

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

Załącznik: Najlepsze usługi bankowości cyfrowej dla korporacji



CompanyMobile
CompanyNet



86% klientów korporacyjnych posiada przynajmniej jednego użytkownika aplikacji mobilnej mBanku

Najwyższej klasy oferta bankowości cyfrowej dla firm



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



zaawansowany, pozwalający na wysoki stopień personalizacji system transakcyjny mBank CompanyNet



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



Centrum Administratora do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników



elektroniczne przesyłanie dokumentów, podpisywanie umów



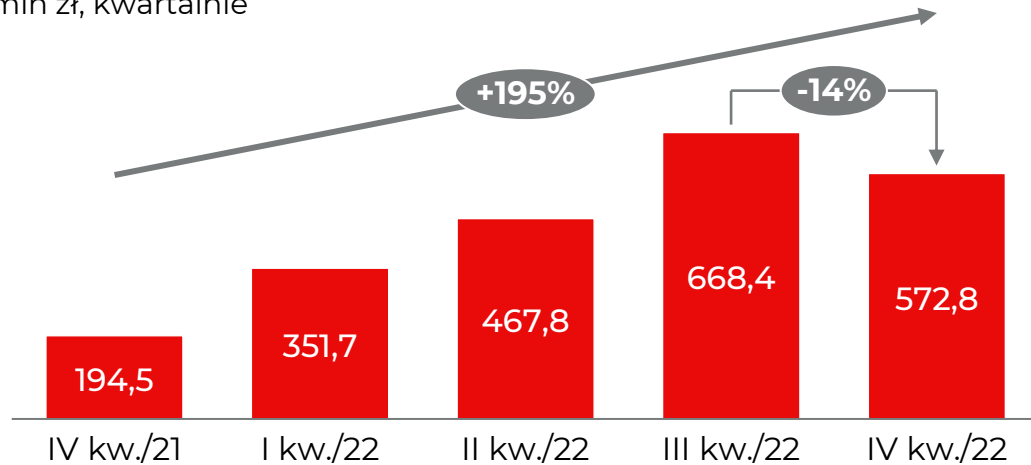
platforma mAuto.pl z ofertą nowych i używanych samochodów, finansowanych leasingiem lub na wynajem



Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – zysk i sieć

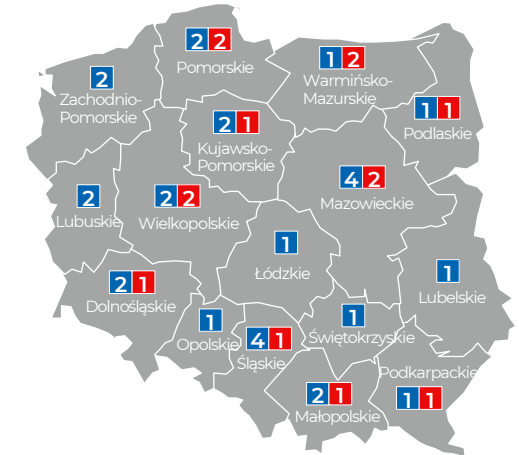
Zysk brutto segmentu

mln zł, kwartalnie



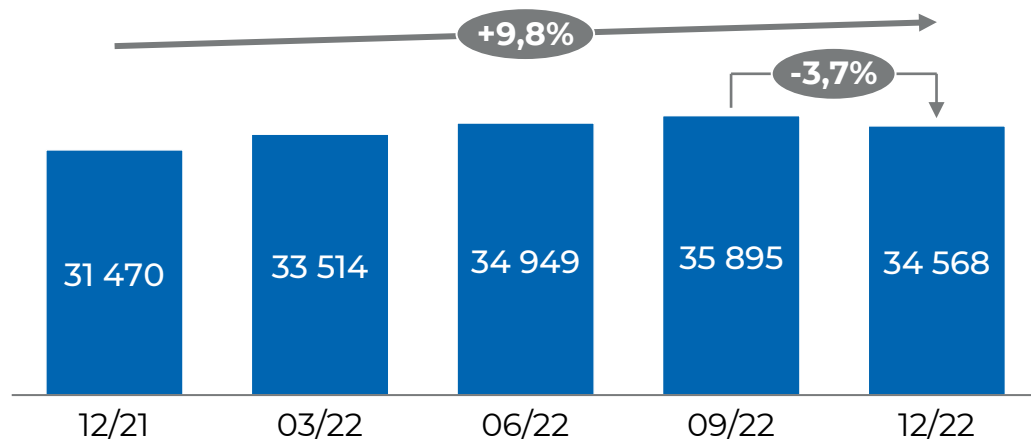
Liczba lokalizacji w sieci obsługi korporacyjnej

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



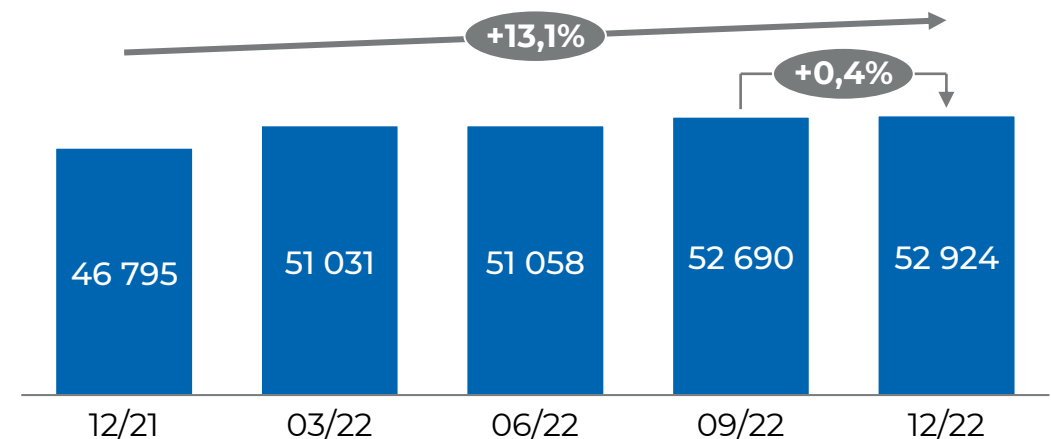
Rozwój kredytów przedsiębiorstw¹

mln zł



Rozwój depozytów przedsiębiorstw¹

mln zł

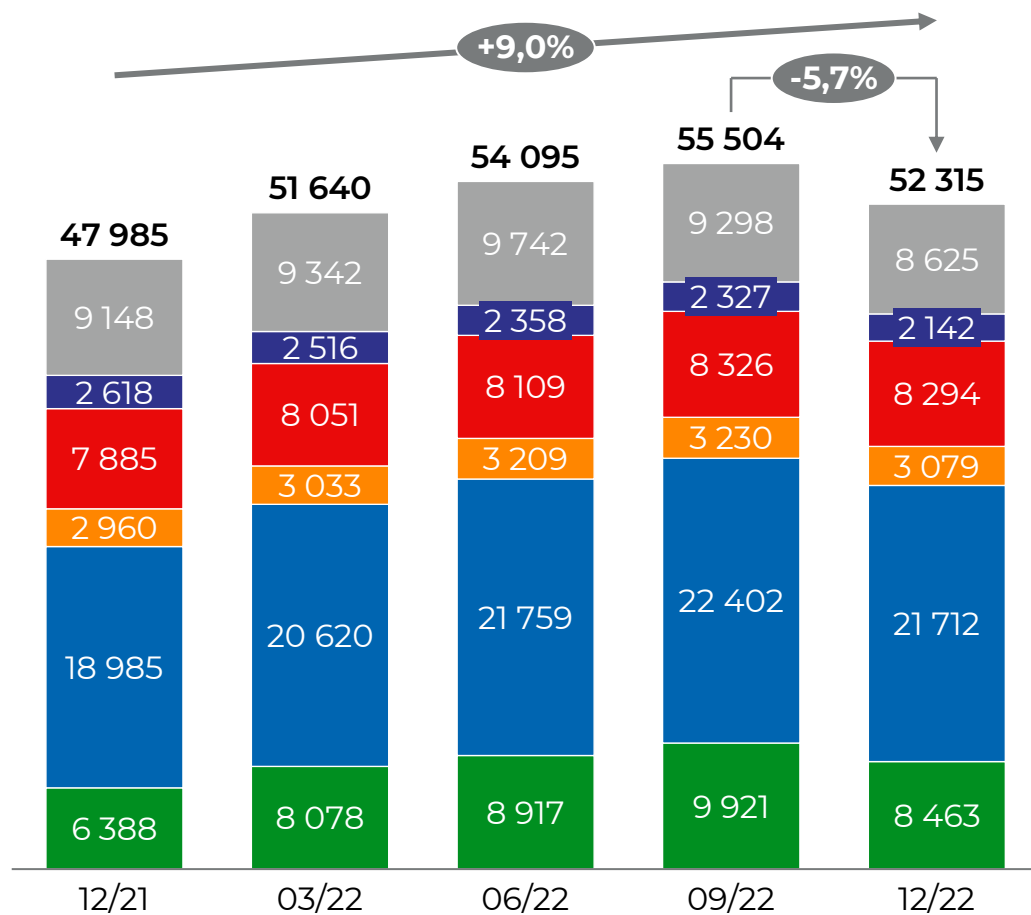


¹ Wolumen kredytów i depozytów (dla mBanku S.A. i mBanku Hipotecznego) według klasyfikacji NBP (system sprawozdawczy statystyki monetarnej – MONREP)

Załącznik: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – wolumeny

Rozwój kredytów brutto dla korporacji i sektora publicznego

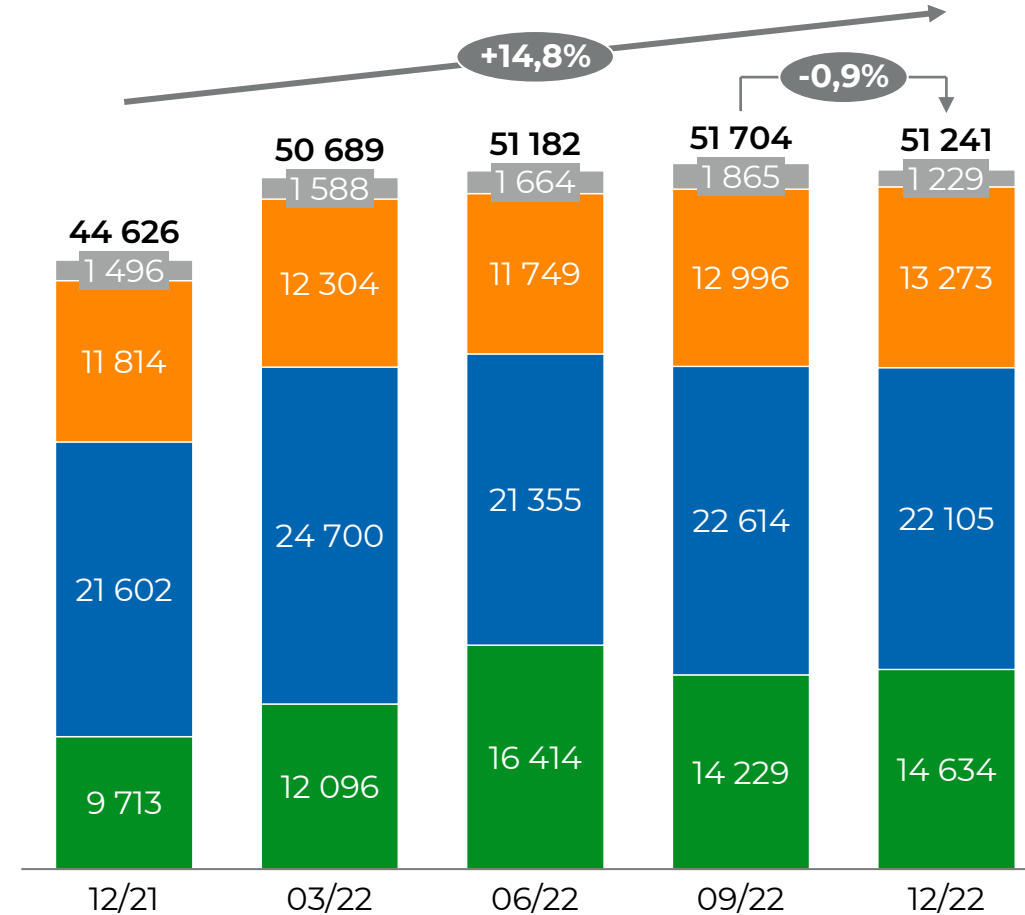
mln zł



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

Rozwój depozytów od korporacji i sektora publicznego

mln zł



■ K1 ■ K2 ■ K3 ■ Pozostałe

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

Załącznik: Kompletnie rozwiązania dla segmentu e-commerce

Unikalna bramka płatnicza mBanku

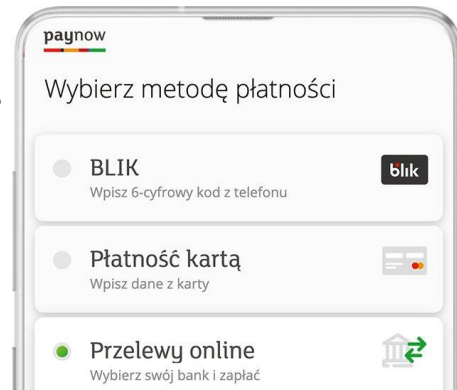
paynow

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



opracowana dla zapewnienia kupującym i sprzedającym wspaniałych wrażeń z cyfrowych zakupów

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



Wolumen przeproszowanych płatności stale rośnie: 926 mln zł w 2022 r., +143% r/r



Kompleksowa propozycja wartości dla sprzedających w sieci



3 edycje specjalnej kampanii i konkursu „Cyfrowe rewolucje” wspierające mikrofirmy i MŚP w rozwoju biznesu w e-commerce

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



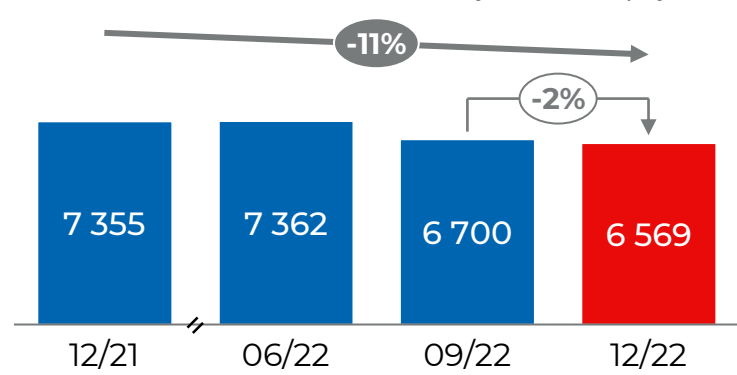
Spośród prawie 500 firm uczestniczących w 3. edycji Cyfrowych Rewolucji mBanku, konkurs wygrali Mroomy i Planteon.



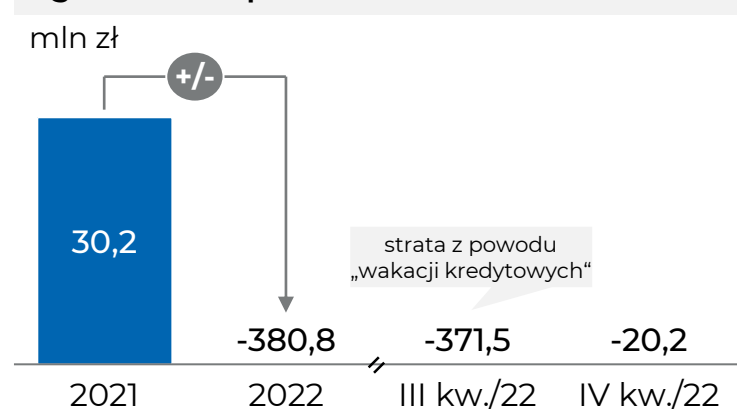
Załącznik: Wyniki głównych spółek zależnych mBanku

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

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

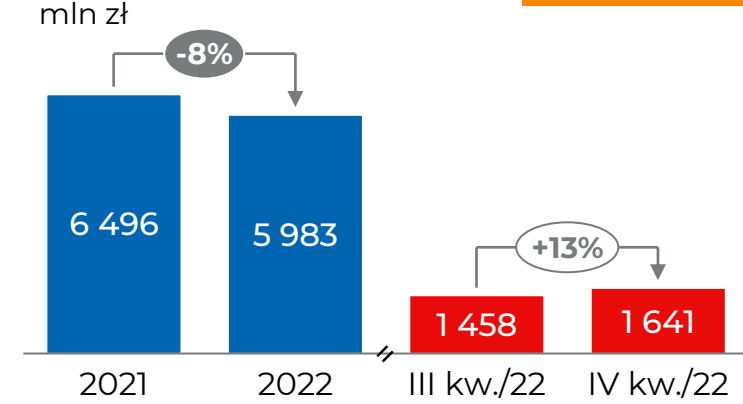


Zysk brutto spółki
mln zł

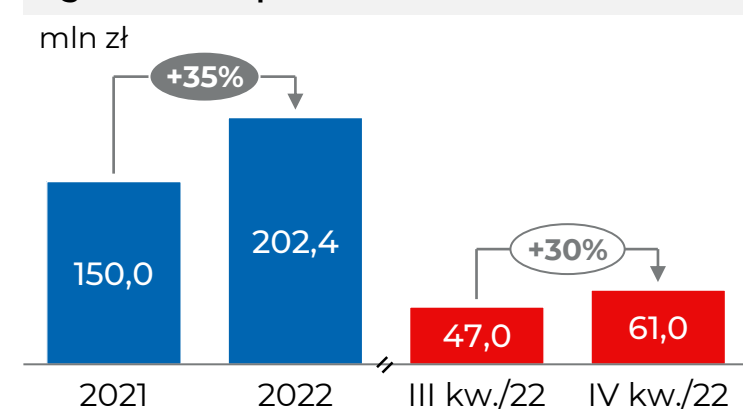


m Leasing – oferuje finansowanie w postaci leasingu pojazdów osobowych, ciężarowych, maszyn i nieruchomości oraz zarządzanie flotą
założony w 1991 r.

Umowy leasingowe **Udział rynkowy 9M 2022: 6,8%**
mln zł

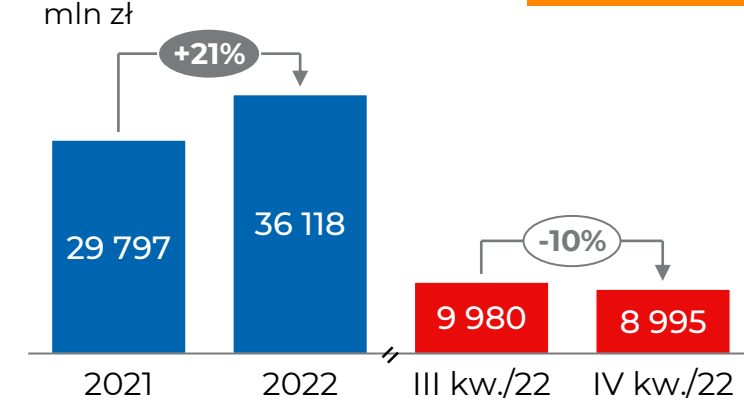


Zysk brutto spółki
mln zł

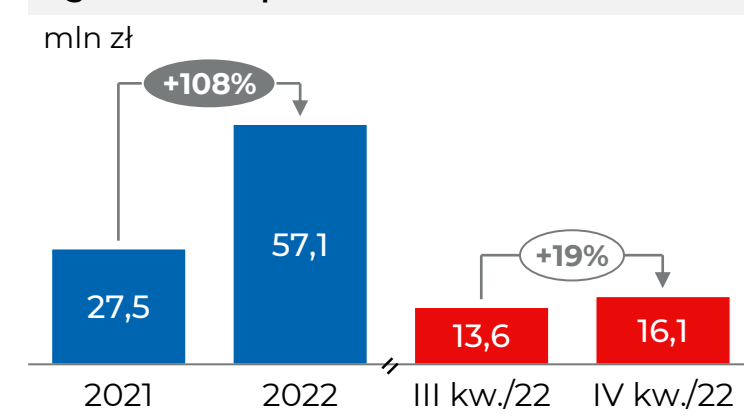


m Faktoring – oferuje usługi obejmujące faktoring krajowy i eksportowy z regresem i bez oraz gwarancje importowe
założony w 1995 r.

Umowy faktoringowe **Udział rynkowy 9M 2022: 7,8%**
mln zł



Zysk brutto spółki
mln zł



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

Załącznik: ESG jest silnie osadzone w strategii Grupy mBanku

Aspekty ESG odgrywają kluczową rolę w sposobie zarządzania naszą firmą

Odpowiedzialność za klimat



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

Nasz cel to **zmniejszyć własny wpływ Grupy mBanku na środowisko i być wiodącym bankiem wspierającym transformację energetyczną naszych klientów** poprzez:

- używanie czystej energii, stworzenie systemu agregacji danych dla emisji bezpośrednich, wymianę floty banku na pojazdy o niskiej emisyjności, eliminację papieru
- zapewnienie 10 mld zł finansowania dla segmentu OZE, udzielenie 25 mld zł eko kredytów mieszkaniowych, promowanie oferty inwestycji zgodnych z ESG

Odpowiedzialność związana z przestrzeganiem wartości ESG



Postępujemy zgodnie z tym, co mówimy. Realizujemy cele i je komunikujemy. Budujemy kulturę korporacyjną opartą na wartościach ESG i wprowadzamy je w życie.

Nasz cel to **wprowadzić czynniki ESG do procesów biznesowych i pracowniczych** poprzez:

- określenie 10% celów dla menadżerów dotyczących ESG
- zachowanie różnorodności płci w procesie rekrutacji
- wprowadzenie Taksonomii do procesów; współpracę z partnerami i dostawcami spełniającymi standardy ESG

Odpowiedzialność za kondycję finansową naszych klientów



Wspieramy klientów w bezpiecznym bankowaniu oraz podejmowaniu świadomych decyzji finansowych.

Nasz cel to **dbać o dobrą sytuację finansową i przyszłość naszych klientów** poprzez:

- rozwój funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM), aby dać klientom kontrolę nad budżetem i wspierać w przygotowaniu do życiowych wydarzeń
- kampanie edukacyjne o cyberbezpieczeństwie
- odpowiedzialną sprzedaż, przejrzyste prezentowanie ryzyk związanych z danymi produktami finansowymi

Odpowiedzialność za społeczeństwo



Przyczynimy się do poprawy dobrobytu społecznego. Będziemy firmą odpowiedzialną społecznie. Będziemy dbać o naszych pracowników i ich rodziny.

Nasz cel to **działać z finansową i niefinansową korzyścią dla społeczeństwa** poprzez:

- wsparcie rozwoju edukacji matematycznej w Polsce
- współpracę z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP) i bycie jej sponsorem
- stworzenie kolekcji obrazów młodych artystów



Jako pierwszy polski bank, samodzielnie podpisaliśmy „Zasady odpowiedzialnej bankowości”.

ESG Risk Rating
od Sustainalytics
14,8 (low risk)

według stanu na 02.05.2022

MSCI ESG Rating¹

A

według stanu na listopad 2022

Bloomberg GEI
Gender-Equality Index

WIG-ESG indeks
na GPW w Polsce

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

Załącznik: Historyczne wyniki finansowe Grupy mBanku

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

Załącznik: Podsumowanie kursu akcji mBanku

Akcje spadły z powodu pogorszenia sentymentu w wyniku interwencji rządowych i wojny

Przynależność mBanku do indeksów i wagi

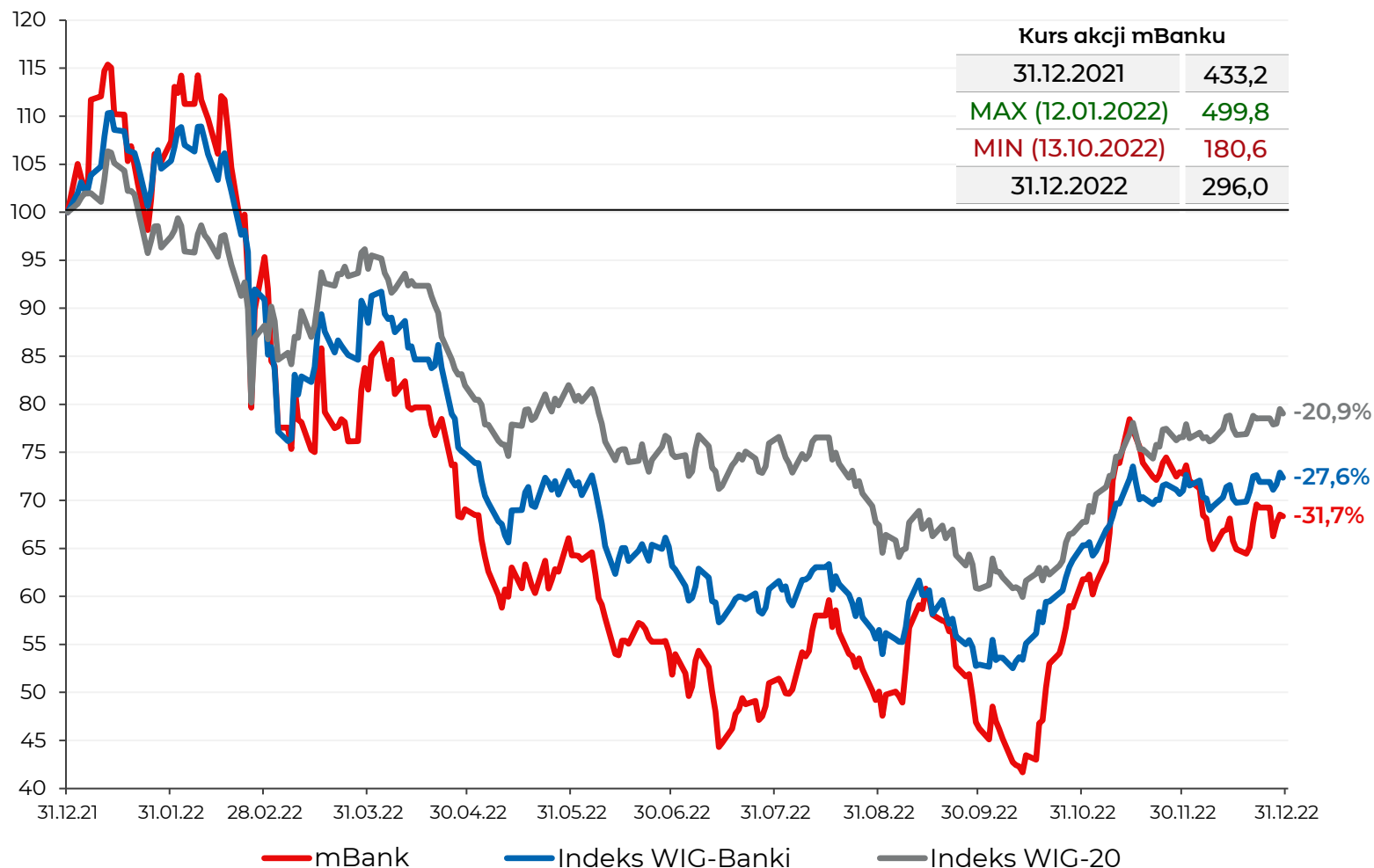
wg stanu na 31.12.2022

WIG20	WIG20	1,858%
WIG30	WIG30	1,824%
WIG	WIG	1,320%
WIG-Banki	WIGbanki	5,580%
WIG-ESG	WIGESG	1,973%
WIG-Poland	WIGPoland	1,376%

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

ISIN	PLBRE0000012
Bloomberg	MBK PW
Liczba akcji	42 433 495

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



Źródło: GPW, Bloomberg (wg stanu na 31.12.2022).

Prezentacja dla inwestorów | I-IV kw. 2022 r.

Zastrzeżenie prawne

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez mBank S.A. wyłącznie w celu informacyjnym na podstawie wybranych niezaudytowanych skonsolidowanych danych finansowych Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2022 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.

Dane kontaktowe

Karol Prażmo

Dyrektor Zarządzający
ds. Obszaru Skarbu i Relacji Inwestorskich

+48 607 424 464

karol.prazmo@mbank.pl

Joanna Filipkowska

Wicedyrektor ds. Relacji Inwestorskich

+48 510 029 766

joanna.filipkowska@mbank.pl

Magdalena Hanuszewska

+48 510 479 500

magdalena.hanuszewska@mbank.pl

Paweł Lipiński

+48 508 468 023

pawel.lipinski@mbank.pl

Marta Polańska

+48 508 468 016

marta.polanska@mbank.pl



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