



**Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych
Standardów Sprawozdawczości Finansowej
za III kwartał 2020 roku**

Spis treści

Wybrane dane finansowe	4
Wstęp	6
Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2020 roku	8
Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w III kwartale 2020 roku	13
Działalność segmentów i linii biznesowych	19
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	29
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	30
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	32
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	34
Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.	35
Rachunek zysków i strat	35
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	36
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	37
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	38
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	40
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego	41
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	41
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	43
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	51
4. Segmenty działalności	58
5. Wynik z tytułu odsetek	62
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	63
7. Przychody z tytułu dywidend	63
8. Wynik na działalności handlowej	64
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	64
10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	65
11. Pozostałe przychody operacyjne	65
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	66
13. Ogólne koszty administracyjne	66
14. Pozostałe koszty operacyjne	67
15. Zysk na jedną akcję	67
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	68
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	72
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	72
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	74
20. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	78
21. Wartości niematerialne	78
22. Rzeczowe aktywa trwałe	78
23. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	79
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów	79
25. Rezerwy	80
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82
27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	82
Wybrane dane objaśniające	88
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	88
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	88
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	88
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ	88

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	88
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	88
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	89
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	89
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejściem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	89
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	89
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	89
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	89
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	89
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	89
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	89
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	89
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	89
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	89
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	90
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).....	90
21.	Niespłcenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	90
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych.....	90
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	90
24.	Znaczące pakiety akcji	91
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	91
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	92
27.	Zobowiązania pozabilansowe	96
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	96
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	97
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	98
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	98
32.	Pozostałe informacje.....	99
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	99

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2020 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	3 625 118	3 795 517	816 100	880 917
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 633 429	1 469 092	367 724	340 967
III. Wynik na działalności handlowej	142 501	105 413	32 080	24 466
IV. Wynik na działalności operacyjnej	1 020 941	1 606 435	229 838	372 844
V. Zysk brutto	617 329	1 269 157	138 975	294 564
VI. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	278 513	894 098	62 700	207 515
VII. Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(66)	(64)	(15)	(15)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 729 407	5 068 179	1 289 826	1 176 294
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(279 834)	(338 425)	(62 997)	(78 546)
X. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 384 906)	(2 697 974)	(987 147)	(626 183)
XI. Przepływy pieniężne netto, razem	1 064 667	2 031 780	239 682	471 564
XII. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,58	21,12	1,48	4,90
XIII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,57	21,11	1,48	4,90
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
I. Aktywa razem	182 146 757	158 720 583	40 237 421	37 271 477
II. Zobowiązania wobec banków	1 774 184	1 166 871	391 929	274 010
III. Zobowiązania wobec klientów	141 118 549	116 661 138	31 174 019	27 394 890
IV. Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 967 701	16 151 303	3 748 277	3 792 721
V. Udziały niekontrolujące	1 942	2 002	429	470
VI. Kapitał akcyjny	169 461	169 401	37 435	39 779
VII. Liczba akcji	42 365 259	42 350 367	42 365 259	42 350 367
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	400,51	381,37	88,48	89,56
IX. Łączny współczynnik kapitałowy	19,53	19,46	19,53	19,46

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	3 187 040	3 334 310	717 479	773 873
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 519 372	1 353 162	342 047	314 061
III. Wynik na działalności handlowej	147 593	107 376	33 227	24 921
IV. Wynik na działalności operacyjnej	933 622	1 733 743	210 181	402 391
V. Zysk brutto	579 058	1 215 186	130 360	282 037
VI. Zysk netto	263 629	874 540	59 349	202 975
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 260 081	2 740 218	508 798	635 988
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(217 237)	94 082	(48 905)	21 836
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(970 664)	(896 761)	(218 520)	(208 133)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	1 072 180	1 937 539	241 373	449 691
XI. Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,22	20,66	1,40	4,79
XII. Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,22	20,65	1,40	4,79
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
I. Aktywa razem	173 841 152	149 228 273	38 402 658	35 042 450
II. Zobowiązania wobec banków	1 809 763	1 180 782	399 789	277 277
III. Zobowiązania wobec klientów	144 066 081	121 936 987	31 825 148	28 633 788
IV. Kapitał własny	16 680 990	16 115 007	3 684 941	3 784 198
V. Kapitał akcyjny	169 461	169 401	37 435	39 779
VI. Liczba akcji	42 365 259	42 350 367	42 365 259	42 350 367
VII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	393,74	380,52	86,98	89,36
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy	22,56	22,84	22,56	22,84

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z 30 września 2020 roku – 1 EUR = 4,5268 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2019 roku – 1 EUR = 4,2585 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2020 i 2019 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,4420 PLN i 1 EUR = 4,3086 PLN.

Wstęp

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2020 roku wyniósł 255,0 mln zł i był o 16,7% wyższy w stosunku do wyniku II kwartału 2020 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 100,6 mln zł. W III kwartale 2020 roku zarówno dochody, jak i koszty obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w III kwartale 2020 roku były:

- **Niższe dochody** na poziomie 1 410,7 mln zł, tj. -4,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie z powodu spadku wyniku z tytułu odsetek; jednocześnie wynik z tytułu opłat i prowizji oraz wynik na działalności handlowej zanotowały wzrost.
- **Niższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 566,7 mln zł, dzięki obniżeniu kosztów osobowych i amortyzacji.
- **Spadek kosztów ryzyka** (suma utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) do poziomu 268,8 mln zł, czyli 98 punktów bazowych w porównaniu do 128 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Rezerwa na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi**, utworzona w III kwartale 2020 roku wyniosła 186,9 mln zł w porównaniu do 189,0 mln zł w II kwartale 2020 roku.
- **Niższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem II kwartału w wysokości 133,4 mln zł.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **zwiększeniu bazy klientów indywidualnych** do 5 676,8 tys. (+4,9 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2020 roku);
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 28 420 klientów (+695 klientów w porównaniu do końca czerwca 2020 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2020 roku, wyniosła 109 658,3 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 885,5 mln zł, tj. 0,8%. Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wzrosła kwartalnie o 1,0%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2020 roku o 1 838,2 mln zł, tj. 2,9% i wyniósł 65 114,8 mln zł. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym spadła kwartalnie do 47 970,4 mln zł, czyli o 763,7 mln zł, tj. -1,6% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym zmalała kwartalnie o -1,4%).

W III kwartale 2020 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do ubiegłego kwartału o 1 496,0 mln zł, tj. 1,1%. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 2 526,3 mln zł, tj. 2,8% kwartalnie i wyniosły 92 303,3 mln zł, a zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zmniejszyły się o 838,4 mln zł, tj. -1,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2020 roku wyniosły 48 239,3 mln zł. W wyniku powyższych zmian, wskaźnik kredytów do depozytów (kredyty i pożyczki udzielone klientom/zobowiązania wobec klientów) Grupy mBanku był stabilny w porównaniu do końca czerwca 2020 roku i ukształtował się na poziomie 77,7%.

Zmiany w osiągniętych przez Grupę wynikach znalazły odzwierciedlenie w następujących wskaźnikach zwrotu na kapitale:

- ROE brutto na poziomie 6,1% (wobec 5,3% w II kwartale 2020 roku);
- ROE netto na poziomie 2,4% (wobec 2,1% w II kwartale 2020 roku).

Sytuacja płynnościowa i kapitałowa Grupy pozostaje bardzo dobra. Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe Grupy są wysokie i przekraczają wymagane przez regulatora poziomy. Na 30 września 2020 roku, wskaźnik LCR wyniósł 236% (na poziomie skonsolidowanym), a wskaźnik NSFR mBanku 137%, znacząco powyżej wymaganych poziomów. Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w III kwartale 2020 roku nieznacznie wzrósł w porównaniu do końca czerwca 2020 roku. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 1,6 mld zł, przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych (wynikającym z zaliczenia 50% zysku

za I połowę 2020 roku). Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2020 roku wyniósł 19,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 16,7%.

W III kwartale kontynuowaliśmy działania mające na celu ograniczenie kontaktów społecznych. Zdecydowana większość pracowników nadal pracowała zdalnie. Grupa prowadziła swoją działalność bez zakłóceń, a obsługa klientów odbywała się zarówno w placówkach, jak i zdalnie. We wszystkich naszych placówkach od początku pandemii stosujemy restrykcyjne zabezpieczenia adekwatne do obowiązujących obecnie wymagań czerwonej strefy – bez względu na to, w której strefie znajduje się dany oddział. Klientów zachęcamy do obsługi zdalnej – mobilnie i online. Większość aktywności w mBanku nie wymaga wizyty w placówce. Do dyspozycji klientów jest także 24-godzinne centrum kontaktu.

Więcej na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

Nagrody i wyróżnienia

mBank otrzymał dwa wyróżnienia XV edycji konkursu „The Best Annual Report”, organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków. Po raz ósmy z rzędu zdobyliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych. Już po raz drugi uzyskaliśmy również wyróżnienie za najlepsze oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w spółce prywatnej, potwierdzające wysoką wartość użytkową naszych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów.

W konkursie IT Manager of Tomorrow Awards 2020, Leszek Włodarski, Wicedyrektor IT w mBanku, zajął drugie miejsce. Zaprezentował wyzwania i rozwiązania wdrożone przy transformacji centralnego systemu IT w kontekście stosowanej kultury organizacyjnej. W konkursie rywalizują specjaliści IT z różnych branż. Ich zadaniem jest przedstawienie osiągnięć poprawiających wydajność w organizacji. Ocenie podlega zachowanie równowagi trzech elementów: wykorzystania nowych technologii, wydajnych metod pracy i tworzenia odpowiedniej kultury organizacyjnej.

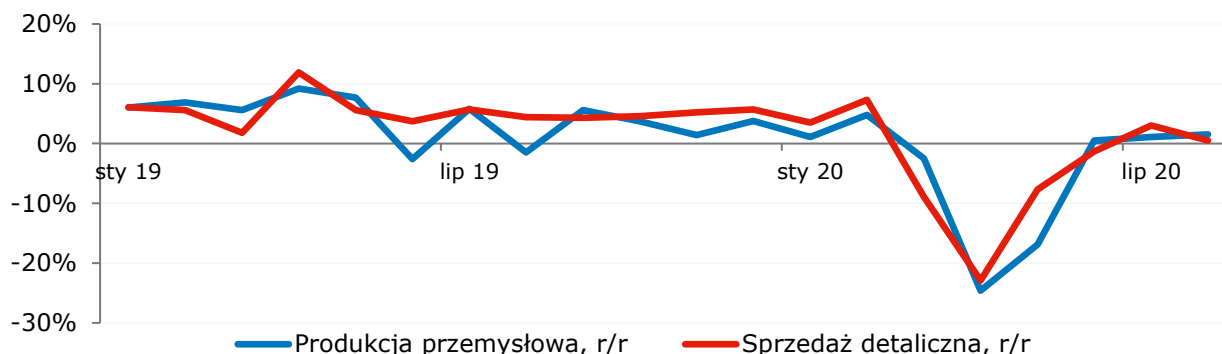
mBank S.A. zdobył główną nagrodę w konkursie HR Dream, organizowanym przez portal Pracuj.pl. Jury doceniło nas za projekt „Zaloguj się do rozwoju”, który łączy w sobie inicjatywy „Piątki z rozwojem” i „Zaproś rozwój do siebie”. Oceniający uznali pomysł za najciekawszą i najbardziej skuteczną inicjatywę HR.

W konkursie „Cyfrowe rewolucje!” to mBank przyznał nagrody uczestnikom. Konkurs jest częścią kampanii pod nazwą Cyfrowe rewolucje, która wystartowała w czerwcu 2020 roku. Jej celem jest wsparcie mikro-, małych i średnich firm w rozwoju biznesu w internecie. Spośród ponad 550 zgłoszeń, jury ekspertów wyłoniło najlepsze pomysły na biznes, które mają potencjał rozwoju w e-commerce. Przyznaliśmy dwie nagrody I stopnia po 100 tys. zł każda oraz 10 nagród II stopnia, po 10 tys. zł każda. Partnerem konkursu był MasterCard, a patronem merytorycznym całej kampanii jest eIzba. Serdecznie gratulujemy zwycięzcom.

Więcej informacji o nagrodach i wyróżnieniach znajduje się na stronie internetowej Banku w sekcji Biuro prasowe: www.media.mbank.pl.

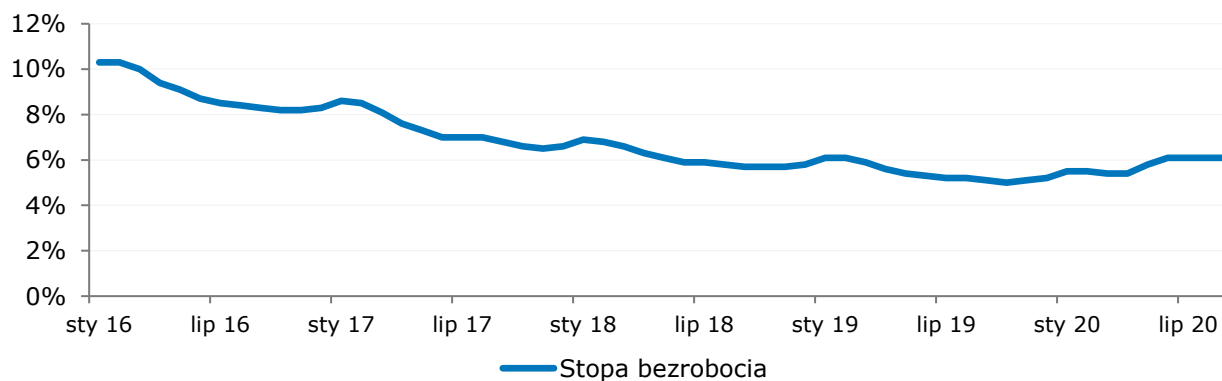
Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2020 roku**Ścieżka wzrostu gospodarki wciąż uzależniona od sytuacji epidemicznej**

Znoszenie restrykcji epidemicznych, realizacja odłożonego popytu oraz przywracanie zerwanych łańcuchów dostaw przyczyniło się do szybkiego odbicia tempa wzrostu PKB w III kwartale. Sprzedaż detaliczna oraz produkcja przemysłowa wróciły do wzrostów w ujęciu rocznym. Hamulcem dla dynamiki PKB pozostały niektóre kategorie usług (hotele, transport, branża rozrywkowa). Recesja ma obecnie bardziej sektorowy niż ogólnogospodarczy charakter. Można szacować, że dynamika PKB była w III kwartale tylko nieznacznie ujemna.



Lawinowe zwiększenie zakażeń we wrześniu i październiku 2020 roku powoduje eskalację obostrzeń epidemicznych. Nie oczekujemy takiej skali restrykcji jak na wiosnę, jednak już w obecnej formie są one dotkliwe dla konsumentów i firm, które ograniczą wydatki (inwestycje). Badania Międzynarodowego Funduszu Walutowego pokazują, że do ograniczania wydatków konsumentów przyczyniają się w podobnym stopniu wprowadzane restrykcje i dystansowanie społeczne. Nawet więc, gdy nie ma formalnego zakazu poruszania się, czy wychodzenia z domu, konsumenci dobrowolnie ograniczają swoją aktywność. Sprzyja temu oczywiście poczucie zagrożenia: rekordy nowych zakażeń i wysokie obciążenie służby zdrowia. W IV kwartale można oczekiwać pogłębienia spadków rocznego PKB. Stan obniżonej aktywności utrzyma się prawdopodobnie przez przełom roku, co rzutuje również na mniej optymistyczne prognozy na 2021 rok, mimo wciąż prawdopodobnego wsparcia z pakietu Next Generation EU.

Ekonomiczny wpływ drugiej fali zakażeń będzie mniejszy niż pierwszej. Gospodarka wkracza w nią lepiej przygotowana. Po pierwsze, gotowe są nowe rozwiązania prawne i ustawy ułatwiające podejmowanie szybkich decyzji na szczeblu rządowym oraz na większą selektywność działań. Po drugie, firmy i konsumenci lepiej radzą sobie z codziennym funkcjonowaniem w obliczu obostrzeń epidemicznych (a one same są jednak łagodniejsze niż na wiosnę), a powtórka zerwania łańcuchów dostaw oraz gwałtownego spadku popytu zagranicznego jest dużo mniej prawdopodobna. Po trzecie, pandemia uruchomiła na nowo antycykliczne działania fiskalne. Akceptacja dla wyższych poziomów długu wzrosła, a banki centralne są w stanie utrzymywać niskie poziomy rentowności poprzez programy skupu obligacji. Po czwarte, gospodarki wkraczają w okres wyższych zakażeń całkiem niezłe zahibernowane. Udało się przede wszystkim zahamować wzrosty stopy bezrobocia.



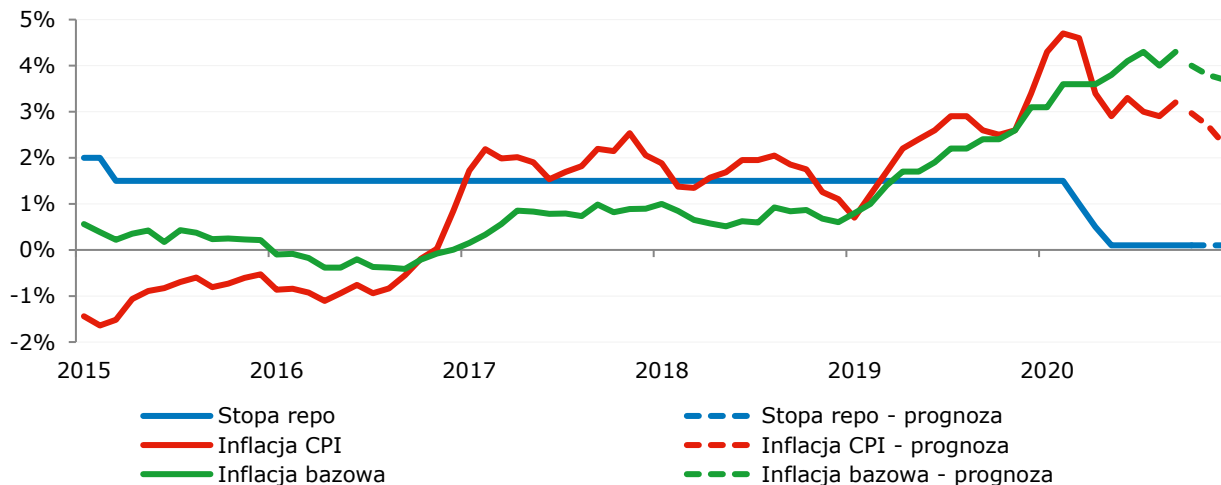
Według dostępnych informacji na temat działań Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) do firm trafiło około 142 mld zł wsparcia płynnościowego w różnej postaci. Sam PFR wypłacił 60 mld zł (stan na 23 września, ale do tej pory program wsparcia dla małych i średnich firm już się zakończył). Warto podkreślić, że w planach PFR była tarcza antykryzysowa w wysokości 100 mld zł. PFR dysponuje zatem jeszcze środkami (oczywiście trzeba będzie wyemitować obligacje, ale rynek jest obecnie bardzo chłonny) do dalszego

wsparcia gospodarki. Biorąc pod uwagę fakt, że w dalszym ciągu recesja ma sektorowy charakter i nie prognozujemy kwarantanny na skalę wiosenną, środków nie zabraknie, jeśli będzie dalsza potrzeba ich wykorzystania. Dodatkowo zakładamy, że podczas drugiej fali zakażeń Polski Fundusz Rozwoju będzie bardziej selektywny w przyznawaniu pomocy dla firm. Sytuacja płynnościowa przedsiębiorstw jest też obecnie dużo lepsza niż na wiosnę po znacznym napływie depozytów (więcej w sekcji o agregatach monetarnych).

Inflacja powyżej celu, bazowa rekordowa. Będą spadki, ale mniejsze niż dotychczas zakładaliśmy

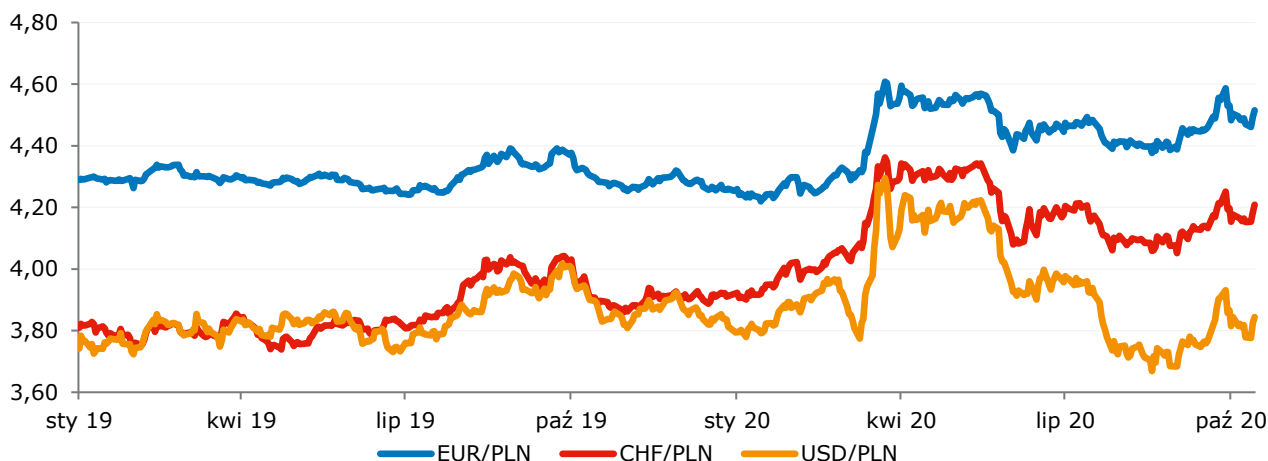
Inflacja wystrzeliła w I kwartale, do czego przyczyniły się wysokie ceny żywności, dotychczasowo wysoka aktywność gospodarcza, mocny rynek pracy oraz podwyżki cen kontrolowanych administracyjnie. W II i III kwartale inflacja była już niższa, do czego walenie przyczyniły się niskie ceny ropy naftowej. Inflacja bazowa pozostaje jednak wciąż wysoka (4,3%). Przyczyniły się do tego zaburzenia poboru cen i przyjęte w celu ich eliminacji założenia metodologiczne (opracowane na poziomie UE, choć przynajmniej w 3 wariantach, do wyboru przez poszczególne kraje). Bardzo ważnym elementem krajobrazu stały się dodatkowe opłaty epidemiczne (ochronne) przerzucane na konsumentów. Stosunkowo dobra sytuacja gospodarstw domowych przyczyniła się do tego, że firmy miały możliwość wliczenia ich w ceny, a konsumenci je zapłacili na fali otwierania gospodarki i odbudowy popytu konsumpcyjnego.

Tempo odbudowy popytu w kolejnych miesiącach znacząco zwolni. Dadzą o sobie znać standardowe efekty ekonomiczne związane z tzw. luką popytową (obniżenie bieżącego popytu poniżej poziomów możliwych do zaspokojenia przy pełnym wykorzystaniu mocy wytwórczych gospodarki). Skala reakcji inflacji bazowej jest póki co niewielka (zgasły jedynie dodatkowe opłaty epidemiczne, które jednak nie zostały wycofane, ale nie są nakładane nowe). Być może z uwagi na sektorowy charakter recesji myślenie w ramach luki popytowej nie jest całkowicie adekwatne. Możliwe także, że inflacja bazowa (w tym przede wszystkim usługi) charakteryzuje się wysokim stopniem „lepkości” i bardzo trudno ją zawrócić. Bardzo nietypowa kombinacja szoków, które dotknęły gospodarke, wymyka się standardowym schematom myślenia. Nadal uważamy, że inflacja zwolni z obecnych poziomów, jednak będzie to głównie efekt bazowy (statystyczny), wynikający z szybkiego podnoszenia się cen w 2020 roku, co wywindowało w górę punkt odniesienia. Nie spodziewamy się już znaczącego obniżenia dynamiki cen poniżej celu inflacyjnego (2,5%). Naszym zdaniem obecny poziom inflacji pozostaje jednak bez znaczenia dla polityki pieniężnej.

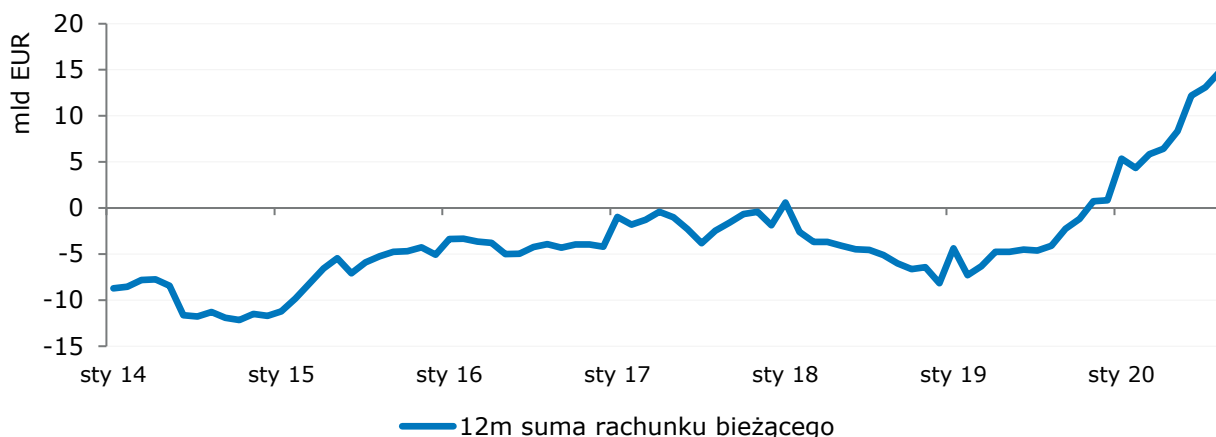


NBP zareagował na zmiany gospodarcze stosunkowo szybko ścinając stopy procentowe w marcu, kwietniu i maju łącznie o 140 p.b. Uruchomił również działania niestandardowe w postaci skupu obligacji skarbowych (oraz tych z gwarancjami skarbu państwa), a także obiecując kredyt wekslowy, analogicznie do formatu europejskiego TLTRO (cieszy się on wciąż w zasadzie zerowym zainteresowaniem). Ciężar wspierania gospodarki przesunął się obecnie w kierunku polityki fiskalnej. Poprzeczka dla zejścia RPP w ujemne stopy ustawiona jest wysoko. Wymagałoby to powrotu spadków aktywności gospodarczej w dużej skali. W obecnym arsenale banku centralnego znajdują się narzędzia (skup obligacji), które w warunkach zerowych stóp procentowych i większej koordynacji z polityką fiskalną można uznać za bardziej skuteczne. Oczekujemy uważnego obserwowania ożywienia przez RPP. Przedwczesne ucięcie stymulacji będzie skutkowało umocnieniem złotego i znacząco pogarszać perspektywy wzrostu eksportu, zwłaszcza w warunkach na nowo tworzącego się ładu globalnego. Zakładamy, że skala tolerancji dla osłabienia złotego znacząco wzrosła. To właśnie kanał kursowy oraz wciąż obecne operacje strukturalne (służące utrzymaniu rentowności obligacji w ryzach) będą pierwszą linią obrony wobec negatywnych efektów wysokiej liczby zakażeń i nowych obostrzeń epidemicznych.

Rynki finansowe – w rytmie ryzyk globalnych i wysokiej płynności



Natychmiastowym skutkiem wybuchu pandemii było osłabienie złotego, które wygasło wraz z poprawą koniunktury w gospodarce globalnej, wsparciem monetarnym i fiskalnym oraz spadkiem zakażeń. Ryzyka drugiej fali niosą za sobą dalsze ryzyka dla krajowej waluty. Złoty pozostanie bardzo zmienny, a presja deprecyjna będzie trwać do czasu uspokojenia sytuacji epidemicznej i uformowania nowego, stabilnego poglądu uczestników rynku odnośnie potencjału wzrostowego polskiej gospodarki. Presji tej sprzyja także preferencja RPP w zakresie utrzymania słabszego złotego oraz niski poziom stóp procentowych. Nie prognozujemy trwałej deprecjacji polskiej waluty z uwagi na wciąż korzystne perspektywy wzrostu w latach 2021-2024 oraz znaczące zrównoważenie gospodarki (w ujęciu rachunku bieżącego – patrz wykres), które w sierpniu sięgnęło rekordowych poziomów. Z uwagi na ponowne przyhamowanie popytu konsumpcyjnego i inwestycyjnego zrównoważenie to może jeszcze się dodatkowo poprawiać.



Kredyty jeszcze zwolnią, depozyty gospodarstw domowych odnotują nowe rekordy

I kwartał był jeszcze okresem kontynuacji dotychczasowych trendów. II kwartał część tendencji umocnił, część zasadniczo odwrócił. III kwartał był w dużej mierze kontynuacją poprzedniego kwartału. Wydaje się, że przed nami powrót do tymczasowo szybszego wzrostu depozytów gospodarstw domowych i dalsze ograniczanie kredytów. Przedsiębiorstwa zapewne zużyją (niewielką) część zgromadzonych do tej pory środków na depozytach uwagi na ograniczenie popytu (ryzyka drugiej fali).

Co się wzmacniło?

Przede wszystkim, umocnił się trend spadkowy kredytów gospodarstw domowych i kredytów przedsiębiorstw. Wyhamowanie aktywności gospodarczej będzie sprzyjać dalszemu chłodzeniu w tych kategoriach. Widać nieśmiało symptomy ograniczenia popytu na kredyty hipoteczne, ale doświadczenie innych krajów z niskimi stopami (Holandia, Norwegia, Dania) wskazuje, że może to być jedynie krótkotrwałe zjawisko i popyt na nieruchomości relatywnie szybko może wrócić do normy. W tym kontekście znaczącym czynnikiem ryzyka jest odnowienie restrykcji epidemicznych oraz nadchodzące (przejściowe) obniżenie PKB.

Jeszcze rosną kredyty inwestycyjne przedsiębiorstw, ale dynamika roczna już gaśnie. Prawdopodobnie ostatnie miesiące to kontynuacja inwestycji rozpoczętych (do tego dochodzą zamówienia realizowane w celu utrzymania działalności operacyjnej w trakcie pandemii, ale to głównie wydatki operacyjne). Solidne wsparcie płynnościowe ze strony PFR oraz powszechne oszczędności kosztowe wprowadzane od II kwartału sugerują, że w najbliższym czasie trend się odwróci. Mało zaawansowane programy inwestycji publicznych (spiętrzenie dopiero w 2021 roku) i samorządowych sugerują, że dopiero w 2021 roku znajdzie się więcej przesłanek do przywrócenia wzrostowej trajektorii. Nowe rozwiązania w zakresie podatku od osób prawnych (tzw. estoński CIT) mają według dostępnych badań bardzo małe przełożenie na dynamikę inwestycji, choć w sposób istotny sprzyjają odporności przedsiębiorstw na kryzys. Utrzymująca się niepewność w stosunku do ewolucji pandemii może generować podwyższony popyt na płynność ze strony firm i ogólną ostrożność inwestycyjną. Z drugiej strony konieczne restrukturyzacje i przygotowania do funkcjonowania w nowej rzeczywistości powinny skutkować zwiększeniem inwestycji. Wydaje się, że w krótkim terminie zwyciężą cięcia, w długim rozwój. Scenariusz na najbliższe miesiące z uwagi na trudną sytuację epidemiczną uległ pogorszeniu.

Co się zmieniło?

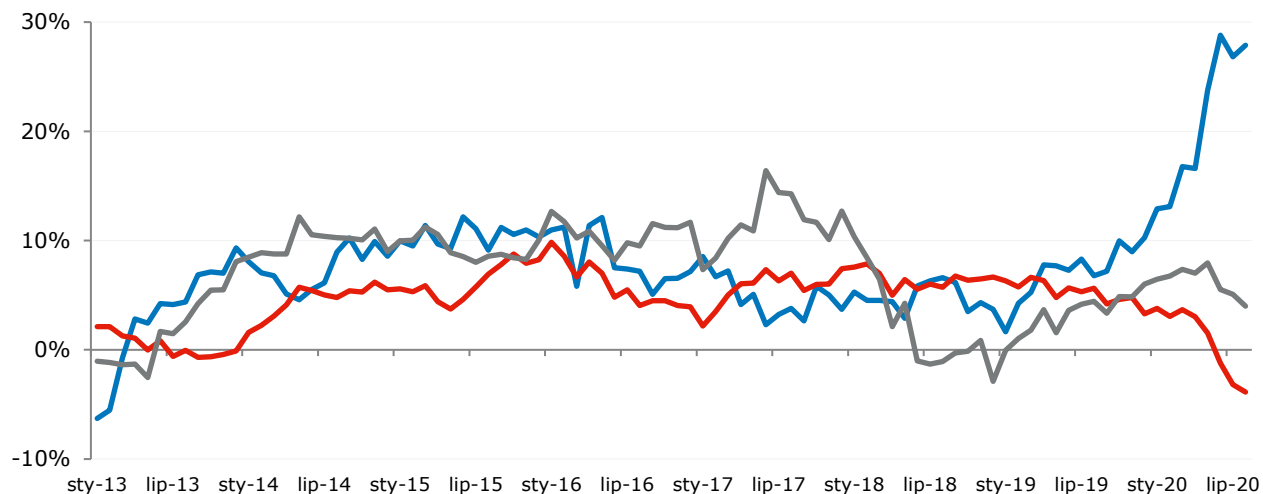
Ta recesja jest wyjątkowa przede wszystkim pod względem depozytów. Wystrzeliły one zarówno po stronie przedsiębiorstw (tu widoczne są przede wszystkim programy pomocowe rządu), jak i gospodarstw domowych (programy pomocowe, czyli utrzymanie większości dochodu z zatrudnienia, a także wstrzemięźliwość konsumpcyjna w okresie pandemii).

Poprawa sytuacji gospodarczej i powrót do względnej normalności w III kwartale skutkowały zatrzymaniem wzrostu depozytów. Uważamy jednak, że w bardziej turbulentnym otoczeniu firmy (i gospodarstwa domowe – co widać po ankietach badania preferencji zakupowych) będą utrzymywały wyższe poziomy płynności i co za tym idzie – depozytów. W przypadku sektora gospodarstw domowych należy liczyć się z dalszym ubytkiem depozytów terminowych (tu szansa napływu środków na rynki kapitałowe). Dalsze wzrosty depozytów gospodarstw domowych są scenariuszem bazowym, a do końca roku proces może być stosunkowo szybki (dodatkowe ograniczenie konsumpcji z uwagi na restrykcje epidemiczne i strach). W przypadku sektora przedsiębiorstw część środków z PFR zostanie prawdopodobnie zużyta w okresie o mniejszym przyroście przychodów (mniejszy popyt). Przypominamy jednak, że recesja ma w dużym stopniu sektorowy charakter i dotknięte nią zostaną tylko niektóre firmy. Skala spadku depozytów firm będzie raczej niewielka. Począwszy od kwietnia/maja 2021 roku rozpoczną się spłaty pomocy z PFR. Są one rozłożone na 24 miesiące i dodatkowo przeważająca część pomocy będzie bezzwrotna, co sprawia, że obciążenie firm spłatami będzie niewielkie i uplasuje się poniżej typowego wzorca wzrostu depozytów na fali lepszej koniunktury w 2021 roku. Spłaty przyhamują przyrosty depozytów, ale raczej nie odwrócą tendencji wzrostowej.

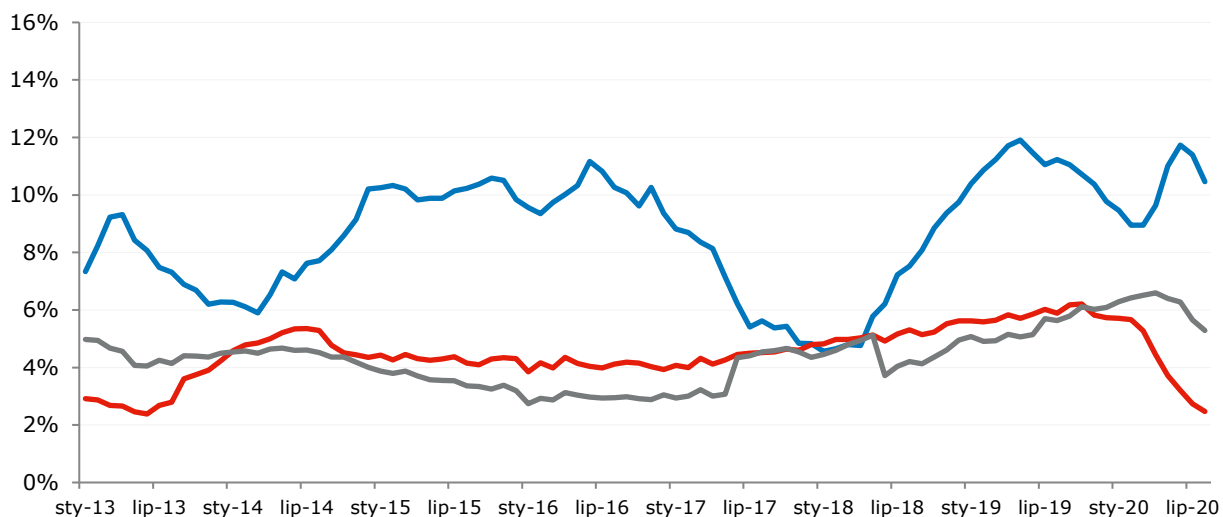
Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)



— Depozyty przedsiębiorstw — Kredyty przedsiębiorstw — Kredyty inwestycyjne



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

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Sytuacja finansowa Grupy mBanku S.A. w III kwartale 2020 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto wypracowany przez Grupę mBanku w III kwartale 2020 roku wyniósł 255,0 mln zł i był o 16,7% wyższy w stosunku do wyniku II kwartału 2020 roku. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wzrósł o 15,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniósł 100,6 mln zł.

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	1 210,6	1 079,5	-131,1	-10,8%
Koszty z tytułu odsetek	-204,0	-119,2	84,8	-41,6%
Wynik z tytułu odsetek	1 006,6	960,3	-46,3	-4,6%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	535,5	553,5	18,0	3,4%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-172,6	-180,3	-7,8	4,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	362,9	373,2	10,3	2,8%
Dochody z działalności podstawowej	1 369,5	1 333,5	-36,1	-2,6%
Przychody z tytułu dywidend	4,2	0,3	-3,9	-92,6%
Wynik na działalności handlowej	39,5	58,2	18,6	47,1%
Inne dochody	30,1	21,4	-8,7	-28,9%
Pozostałe przychody operacyjne	74,9	49,1	-25,8	-34,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-48,8	-51,8	-3,0	6,2%
Dochody łącznie	1 469,5	1 410,7	-58,8	-4,0%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-352,2	-268,8	83,4	-23,7%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-189,0	-186,9	2,1	-1,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-571,5	-566,7	4,8	-0,8%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-138,4	-133,4	5,1	-3,6%
Zysk brutto	218,4	255,0	36,5	16,7%
Podatek dochodowy	-131,5	-154,3	-22,9	17,4%
Zysk netto	86,9	100,6	13,7	15,7%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	87,0	100,6	13,6	15,7%
- przypadający na udziały niekontrolujące	-0,1	0,0	0,0	-94,2%
ROA netto	0,2%	0,2%		
ROE brutto	5,3%	6,1%		
ROE netto	2,1%	2,4%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	38,9%	40,2%		
Marża odsetkowa	2,34%	2,15%		
Współczynnik kapitału podstawowego	16,4%	16,7%		
Łączny współczynnik kapitałowy	19,3%	19,5%		

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Inne dochody - wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu

obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy dotyczące instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych (bez kredytów i pożyczek).

Dochody łącznie – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

ROA netto - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE brutto - zysk brutto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk brutto jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE netto - zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku podzielony przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik Koszty/Dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody łącznie (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa - wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Dochody Grupy mBanku

Dochody łącznie Grupy mBanku obniżyły się w ujęciu kwartalnym i wyniosły 1 410,7 mln zł. Dochody podstawowe, czyli wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu opłat i prowizji, spadły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o -2,6%) za sprawą niższego wyniku z tytułu odsetek i wyniosły 1 333,5 mln zł.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale 2020 roku był **wynik z tytułu odsetek**, który zanotował spadek w ujęciu kwartalnym (-46,3 mln zł, tj. -4,6%). Niższy wynik z tytułu odsetek był efektem serii obniżek stóp procentowych o łącznie 140 p.b. w marcu, kwietniu i maju 2020 roku. Przychody z tytułu odsetek obniżyły się o 131,1 mln zł, tj. -10,8%, w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosły 1 079,5 mln zł. Przychody odsetkowe z tytułu kredytów i pożyczek zmniejszyły się o 118,7 mln zł, czyli 12,6% porównaniu do poprzedniego kwartału. Obniżeniu uległy też inne pozycje przychodów z tytułu odsetek. Równocześnie koszty z tytułu odsetek zanotowały spadek o 84,8 mln zł, tj. -41,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z obniżeniem kosztów z tytułu depozytów o 67,3 mln zł, tj. -60,1%.

Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku obniżyła się w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2020 roku wyniosła 2,15% w porównaniu do 2,34% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów Grupy mBanku stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który wzrósł w stosunku do poprzedniego kwartału (+10,3 mln zł, tj. +2,8%) i wyniósł 373,2 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 18,0 mln zł, tj. 3,4%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za prowadzenie rachunków (o 10,8 mln zł, tj. 22,1% w porównaniu do poprzedniego kwartału). W poprzednim kwartale nastąpiło obniżenie tych przychodów związane z zamykaniem nieaktywnych kont klientów detalicznych. Prowizje z transakcji walutowych zanotowały wzrost o 6,7 mln zł, tj. 8,9%. Jednocześnie, prowizje za obsługę kart płatniczych obniżyły się o 10,5 mln zł, czyli -9,3%, co wynika z wyższych rozliczeń z operatorami kart płatniczych w poprzednim kwartale.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2020 roku wyniosły 180,3 mln zł i były wyższe w ujęciu kwartalnym o 7,8 mln zł, tj. 4,5%, głównie za sprawą wzrostu kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych.

Wynik na działalności handlowej wzrósł w porównaniu do II kwartału 2020 roku o 18,6 mln zł, tj. 47,1% i wyniósł 58,2 mln zł. Wzrost odnotował przede wszystkim wynik z pozycji wymiany dzięki wysokiej zmienności kursów walutowych.

Inne dochody (pozycja zawierająca wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone oraz zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy dotyczące instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych) obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 8,7 mln zł.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -2,7 mln zł i obniżyło się w porównaniu do II kwartału 2020 roku, kiedy nastąpiło rozwiązanie niektórych rezerw na przyszłe zobowiązania.

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2020 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty/dochody. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 566,7 mln zł i nieznacznie obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału (-4,8 mln zł, tj. -0,8%).

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana %
Koszty pracownicze	-259,2	-229,0	30,2	-11,6%
Koszty rzeczowe, w tym:	-153,9	-183,9	-30,0	19,5%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-60,7	-63,1	-2,4	4,0%
- koszty IT	-47,7	-47,7	-0,1	0,2%
- koszty marketingu	-23,7	-30,8	-7,1	30,0%
- koszty usług konsultingowych	-19,3	-37,9	-18,6	96,2%
- pozostałe koszty rzeczowe	-2,5	-4,4	-1,8	72,8%
Podatki i opłaty	-6,6	-6,9	-0,3	4,9%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-32,8	-33,7	-0,9	2,8%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-2,7	-4,9	-2,2	83,1%
Amortyzacja	-116,4	-108,3	8,1	-7,0%
Koszty działalności Grupy mBanku	-571,5	-566,7	4,8	-0,8%
Wskaźnik Koszty / Dochody	38,9%	40,2%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 827	6 754	-73	-1,1%

W III kwartale 2020 roku koszty pracownicze obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 30,2 mln zł, tj. -11,6%, co było związane z niższymi kosztami zmiennych części wynagrodzenia. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie spadło o 73 etaty, m.in. w związku ze spadkiem liczby etatów w Banku i spółkach Grupy (głównie w spółce mFinanse).

Koszty rzeczowe w III kwartale 2020 roku zwiększyły się o 30,0 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. 19,5%. W omawianym okresie wzrosły koszty usług konsultingowych i koszty marketingu. Amortyzacja obniżyła się o 8,1 mln zł, tj. -7,0% w stosunku do poprzedniego kwartału, do poziomu 108,3 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów obniżyła się nieznacznie i wyniosła 40,2% w III kwartale w porównaniu do 38,9% w poprzednim kwartale. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w okresie od stycznia do września 2020 roku (zawierający ¾ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji) ukształtował się na poziomie 42,5%.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2020 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 268,8 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 83,4 mln zł, tj. 23,7%. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-174,9	-159,5	15,5	-8,9%
Korporacje i Rynki Finansowe	-177,5	-109,6	67,9	-38,2%
Pozostałe	0,3	0,3	0,0	0,3%
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-352,2	-268,8	83,4	-23,7%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 15,5 mln zł niższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 159,5 mln zł. Spadek kosztu ryzyka związany jest z utrzymywaniem wysokiej jakości portfela kredytów detalicznych.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w pionie Korporacji i Rynków Finansowych wyniosła 109,6 mln zł, co oznacza spadek o 67,9 mln zł kwartał do kwartału. Wynika on z niższych rezerw utworzonych na indywidualne ekspozycje klientów korporacyjnych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec III kwartału 2020 roku wyniosła 182 146,8 mln zł i była tylko nieznacznie niższa w porównaniu do II kwartału 2020 roku, o -0,4%.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2019	30.06.2020	30.09.2020	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	8 454,5	11 141,3	6 683,9	-40,0%	-20,9%
Należności od banków	4 792,3	6 921,4	8 991,4	29,9%	87,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 970,4	3 372,3	2 167,5	-35,7%	10,0%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	104 725,6	108 772,8	109 658,3	0,8%	4,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe	34 756,1	48 418,9	50 280,3	3,8%	44,7%
Wartości niematerialne	876,6	1 063,9	1 094,4	2,9%	24,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 268,7	1 162,5	1 117,7	-3,9%	-11,9%
Pozostałe aktywa	1 929,9	2 089,8	2 153,3	3,0%	11,6%
Aktywa Grupy mBanku	158 774,0	182 942,8	182 146,8	-0,4%	14,7%

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom – suma kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na koniec III kwartału 2020 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zwiększył się do poziomu 60,2% wobec 59,5% na koniec czerwca 2020 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2020 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 109 658,3 mln zł i była wyższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 885,5 mln zł, tj. 0,8%. Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wzrosła kwartalnie o 1,0%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym spadła kwartalnie do 47 970,4 mln zł, czyli o 763,7 mln zł, tj. -1,6% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym zmalała kwartalnie o -1,4%). Sprzedaż kredytów korporacyjnych wzrosła o 4,1% w ujęciu kwartalnym i wyniosła 8 278,6 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Poprawa nowej sprzedaży wynika z odbicia aktywności klientów po przejściowym zmniejszeniu popytu na nowe finansowanie w obliczu zaburzeń w gospodarce spowodowanych pandemią wirusa COVID-19 w II kwartale 2020 roku. Niemniej, wysoki poziom płynności na rynku w związku z dystrybucją środków pomocowych, m.in. w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju, relatywnie zmniejsza zapotrzebowanie klientów na finansowanie z banków.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec czerwca 2020 roku o 1 838,2 mln zł, tj. 2,9% i wyniósł 65 114,8 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto wzrosły o 3,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału. W III kwartale 2020 roku Grupa mBanku sprzedała 2 124,4 mln zł kredytów hipotecznych oraz 1 820,7 mln zł kredytów niehipotecznych. Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły kwartalnie o 2,8%.

Na koniec III kwartału 2020 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 310,3 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 44,1 mln zł, tj. -12,4%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec III kwartału 2020 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 50 280,3 mln zł, tj. 27,6% sumy aktywów, i wzrosła w ujęciu kwartalnym o 1 861,3 mln zł, czyli o 3,8%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

mln zł	30.09.2019	30.06.2020	30.09.2020	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	2 458,3	2 004,2	1 774,2	-11,5%	-27,8%
Zobowiązania wobec klientów	115 965,6	139 622,5	141 118,5	1,1%	21,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 716,9	16 408,2	13 849,3	-15,6%	-17,2%
Zobowiązania podporządkowane	2 526,2	2 564,1	2 561,9	-0,1%	1,4%
Pozostałe zobowiązania	5 016,4	5 431,0	5 873,2	8,1%	17,1%
Zobowiązania razem	142 683,3	166 030,1	165 177,1	-0,5%	15,8%
Kapitały razem	16 090,7	16 912,7	16 969,6	0,3%	5,5%
Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku	158 774,0	182 942,8	182 146,8	-0,4%	14,7%

W III kwartale 2020 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do ubiegłego kwartału o 1 496,0 mln zł, tj. 1,1%. Tempo napływu depozytów zmalało wobec obserwowanego w pierwszej połowie 2020 roku. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 77,5%, zwiększając poziom w porównaniu do końca czerwca 2020 roku.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zmniejszyły się o 838,4 mln zł, tj. 1,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2020 roku wyniosły 48 239,3 mln zł. Nieznaczny spadek pozycji wynika przede

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

wszystkim z wyhamowania napływu środków wsparcia finansowego państwa w obliczu pandemii COVID-19. Kumulacja środków na kontach klientów korporacyjnych miała miejsce do 31 lipca 2020 roku, zgodnie z harmonogramem wypłaty wsparcia z Tarczy Finansowej PFR dla małych i średnich firm. W III kwartale 2020 roku nastąpiła zmiana struktury funduszy na rachunkach klientów korporacyjnych. Odnotowano napływ środków na rachunki bieżące (+3 588,2 mln zł, tj. +10,8% kwartał do kwartału), przy spadku wolumenu depozytów terminowych (-4 225,2 mln zł, tj. -39,1%). Na całkowitą zmianę pozycji wpłynęła również niższa wartość transakcji repo, o -50,1% kwartalnie.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 2 526,3 mln zł, tj. 2,8% kwartalnie i wyniosły 92 303,3 mln zł. Podobnie jak w przypadku depozytów klientów korporacyjnych, wzrósł wolumen rachunków bieżących (o 6,1%), natomiast zmniejszyła się suma środków zgromadzonych na depozytach terminowych (o -16,6%).

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego wyniosły 575,9 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 191,9 mln zł (-25,0%).

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie wzrósł względem poprzedniego kwartału i wyniósł 9,3% (wobec 9,2% na koniec czerwca 2020 roku).

Kolejną pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (7,6%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Zmniejszyły się one w ujęciu kwartalnym o 2 558,9 mln zł, tj. -15,6%, do kwoty 13 849,3 mln zł. Spadek pozycji wynika z zapadalności i wykupu obligacji w ramach programu EMTN na kwotę 464,8 mln EUR oraz wykupu emisji listów zastawnych na kwotę 500 mln zł i 30 mln EUR oraz obligacji na kwotę 200 mln zł przez mBank Hipoteczny we wrześniu 2020 roku.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 1 774,2 mln zł na koniec III kwartału 2020 roku, co stanowi 1,0% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te zmniejszyły się o 230,0 mln zł, tj. -11,5%. Spadek wynika głównie ze spłaty kredytu otrzymanego od innego banku na kwotę 50 mln USD we wrześniu 2020 roku.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2020 roku należności niepracujące zmniejszyły się w stosunku do końca poprzedniego kwartału, głównie w segmencie korporacyjnym. Dzięki równoczesnemu wzrostowi należności w tym okresie, wartość wskaźnika NPL zmniejszyła się wobec poziomu z końca czerwca 2020 roku i wyniosła 4,8%.

Poziom pokrycia rezerwami należności wzrósł w ujęciu kwartalnym z poziomu 71,7% do 75,0%, natomiast poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących kształtował się na poziomie 60,7% w porównaniu do 58,8% na koniec czerwca 2020 roku.

mln zł	30.06.2020	30.09.2020	Zmiana kwartalna
Rezerwy na należności niepracujące	3 237,4	3 311,9	2,3%
Rezerwy na należności pracujące	705,1	780,9	10,7%
Razem rezerwy	3 942,5	4 092,8	3,8%
Należności niepracujące	5 501,5	5 459,3	-0,8%
Należności pracujące	107 216,8	108 288,3	1,0%
Wskaźnik NPL	4,9%	4,8%	
Poziom pokrycia rezerwami należności niepracujących	58,8%	60,7%	

Rezerwy na należności niepracujące – rezerwy na kredyty i pożyczki wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Rezerwy na należności pracujące – rezerwy na kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

Należności niepracujące - kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Należności pracujące - kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii non-default.

Wskaźnik NPL – stosunek wartości portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 i POCI) oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii default do wartości całego portfela.

Działalność segmentów i linii biznesowych

W III kwartale 2020 roku segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej miał największy udział w wyniku brutto Grupy mBanku. Na obniżenie wyniku segmentu Bankowości Detalicznej największy wpływ miał spadek wyniku z tytułu odsetek po obniżce stóp procentowych. Co istotne, w III kwartale 2020 roku zawiązano rezerwę na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi w wysokości 186,9 mln zł w porównaniu do 189,0 mln zł w II kwartale 2020 roku.

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana kwartalna	% udział w zysku brutto
Bankowość Detaliczna	126,5	93,4	-26,2%	36,6%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	60,1	150,0	149,6%	58,8%
Rynki Finansowe	36,8	21,6	-41,4%	8,5%
Pozostałe	-5,0	-10,0	99,5%	-3,9%
Zysk brutto Grupy mBanku	218,4	255,0	16,7%	100,0%



Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 676,8 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć 392 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.

Najważniejsze osiągnięcia

- Dochody łącznie na poziomie 873,2 mln zł, spadek o -4,9% w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów niehipotecyjnych z 6,5% do 6,6% w ujęciu kwartalnym.
- Zwiększenie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych z 7,5% do 7,7% kwartalnie.
- Kwartalne odbicie sprzedaży kredytów hipotecyjnych na poziomie 2 124,4 mln zł (tj. +26,1% kwartał do kwartału, lecz spadek -7,3% rok do roku), podczas, gdy sprzedaż kredytów niehipotecyjnych wyniosła 1 820,7 mln zł (wzrost o 53,0% w ujęciu kwartalnym i spadek o -24,2% rok do roku).
- Utrzymanie wysokiego odsetka logowań do aplikacji mobilnej: 74,1% na koniec września 2020 roku.
- Wzrost udziału Biura Maklerskiego w obrocie akcjami na GPW z 5,7% do 6,8% w ujęciu kwartalnym, a w rynku kontraktów terminowych z 15,4% do 20,2%.
- Obsługa zaoferowanych działań pomocowych dla klientów wprowadzonych w związku z epidemią wirusa COVID-19. Usługi, dostępne bez wychodzenia z domu, dotyczyły głównie odłożenia spłaty raty kapitałowej kredytu przez klientów indywidualnych i firmowych.
- mBank aktywnie uczestniczył w transferze środków z Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR). Przy wsparciu mBanku, z pomocy PFR skorzystało ponad 40 tysięcy klientów bankowości detalicznej na kwotę niemal 3,3 mld zł.
- Umożliwienie klientom firmowym założenia konta w mBanku w pełni zdalnie, bez konieczności wizyty w oddziale. Do założenia konta wystarcza e-dowód oraz aplikacja mobilna eDO APP od Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych, dostępna bezpłatnie w systemach Android oraz iOS. Zdalne otwarcie konta stanowi odpowiedź na potrzeby cyfrowych klientów, którzy mogą bezpiecznie załatwić formalności online.
- Cyfrowe rewolucje – kampania mBanku wspierająca mikro-, małe i średnie firmy w rozwoju biznesu w internecie. W III kwartale 2020 roku rozstrzygnęliśmy konkurs na cyfrowe rewolucje dla firm, w którym pula nagród wyniosła 300 tys. zł. Udostępniliśmy już 6 bezpłatnych webinarów ze specjalistami w dziedzinie prowadzenia firmy online. Na stronie kampanii przedsiębiorcy znajdują przydatne informacje od praktyków z rynku e-commerce.
- Udostępnienie rozwiązań otwartej bankowości w procedurze ubiegania się o kredyt gotówkowy. Uproszczenie procedury opiera się na możliwości potwierdzenia dochodów przy wykorzystaniu Account Information Services z dyrektywy PSD2. Pozwala pobrać informację o transakcjach, w tym zarobkach klienta, bezpośrednio z jego rachunku, bez konieczności fizycznego dostarczania dokumentów do placówki. Pobieranie danych niezbędnych do wydania decyzji kredytowej następuje za zgodą klienta.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe:

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	672,8	648,7	-24,2	-3,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	194,6	195,4	0,9	0,4%
Wynik na działalności handlowej	8,9	9,5	0,6	7,1%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	19,0	-2,2	-21,2	-111,6%
Inne dochody	22,7	21,8	-1,0	-4,3%
Dochody łącznie	918,0	873,2	-44,9	-4,9%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-174,9	-159,5	15,5	-8,9%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-189,0	-186,9	2,1	-1,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-360,7	-367,0	-6,3	1,8%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-66,9	-66,5	0,5	-0,7%
Zysk brutto Bankowości Detalicznej	126,5	93,4	-33,1	-26,2%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2019	30.06.2020	30.09.2020	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 538,9	5 671,8	5 676,8	0,1%	2,5%
Polska	4 593,5	4 692,9	4 681,5	-0,2%	1,9%
Oddziały zagraniczne	945,4	978,9	995,2	1,7%	5,3%
Czechy	657,1	683,2	697,0	2,0%	6,1%
Słowacja	288,3	295,7	298,3	0,9%	3,5%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	58 655,9	63 070,6	64 682,4	2,6%	10,3%
Polska	53 686,1	57 496,5	58 525,7	1,8%	9,0%
Kredyty hipoteczne	36 918,9	40 350,9	41 037,7	1,7%	11,2%
Kredyty niehipoteczne	16 767,2	17 145,6	17 488,0	2,0%	4,3%
Oddziały zagraniczne	4 969,8	5 574,1	6 156,7	10,5%	23,9%
Czechy	3 847,0	4 084,8	4 415,4	8,1%	14,8%
Słowacja	1 122,8	1 489,3	1 741,3	16,9%	55,1%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	71 956,7	89 816,2	92 491,0	3,0%	28,5%
Polska	61 388,8	77 931,9	80 021,4	2,7%	30,4%
Oddziały zagraniczne	10 567,9	11 884,3	12 469,5	4,9%	18,0%
Czechy	7 291,3	8 095,0	8 525,9	5,3%	16,9%
Słowacja	3 276,6	3 789,2	3 943,6	4,1%	20,4%
Fundusze inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku¹	13 107,5	16 436,6	18 356,0	11,7%	40,0%
tys.					
Karty kredytowe	394,9	392,7	390,7	-0,5%	-1,1%
Polska	353,5	352,8	351,3	-0,4%	-0,6%
Oddziały zagraniczne	41,4	39,9	39,3	-1,4%	-5,1%
Karty debetowe	3 775,5	3 942,2	4 067,4	3,2%	7,7%
Polska	3 171,1	3 305,2	3 409,5	3,2%	7,5%
Oddziały zagraniczne	604,5	637,0	657,8	3,3%	8,8%

¹Wartość funduszy inwestycyjnych klientów indywidualnych mBanku reprezentuje wyłącznie wartość funduszy inwestycyjnych otwartych.

Obszar Korporacji i Rynków Finansowych

Segment Korporacje i Rynki Finansowe obsługuje 28 420 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje niefinansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 – roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 46 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu. Segment dzieli się na 2 obszary: Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna oraz Rynki Finansowe. Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej mBanku z dnia 25 czerwca 2020 roku o odwołaniu z dniem 31 grudnia 2020 roku Pana Franka Bocka z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Rynków Finansowych mBanku S.A., obszar rynków finansowych będzie podlegał reorganizacji w ramach innych obszarów biznesowych banku. Reorganizacja nastąpi do końca bieżącego roku.

Najważniejsze osiągnięcia

- Dochody łącznie na poziomie 544,2 mln zł: 476,3 mln zł dochodów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej i 67,9 mln zł dochodów Rynków Finansowych.
- Wzrost depozytów korporacyjnych na poziomie Banku (z wyłączeniem transakcji repo) o 11,7% w ujęciu rok do roku, przy spadku kwartalnym o -2,1%. Udział mBanku w rynku depozytów dla przedsiębiorstw w wysokości 11,1%.
- Piąte miejsce mFaktoringu na rynku usług faktoringowych w Polsce, przy udziale w rynku 8,2%.
- Wprowadzenie do oferty mFaktoring usługi faktoringu z regresem z gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) do 80% limitu finansowania. Rozwiązanie przeciwdziałania zatorom płatniczym i jest dostępne w ramach puli wsparcia płynności przedsiębiorstw przez BGK w czasie pandemii.
- Obsługa instrumentów pomocy dla klientów związanych z przeciwdziałaniem negatywnym skutkiem gospodarczym pandemii wirusa COVID-19. Instrumenty te obejmują takie rozwiązania jak odroczenie spłaty rat kapitałowych kredytów w mBanku czy obniżenie nawet sześciu rat leasingowych w mLeasing bez wychodzenia z domu.
- Wsparcie klientów w skorzystaniu z działań pomocowych BGK i funduszy UE, takich jak gwarancje de minimis, gwarancje płynnościowe, Fundusz Gwarancji Rolnych oraz Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR, Gwarancja Biznesmax).
- Udział w transferze środków z Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju. Poprzez mBank z pomocy skorzystało ponad 3,5 tysiąca klientów korporacyjnych na kwotę ponad 2,8 mld zł.
- Wprowadzenie usługi otwierania firmy połączonego ze wsparciem księgowym. Dzięki współpracy mBanku i biur rachunkowych należących do sieci OSCBR, przyszły przedsiębiorca może w jednym miejscu zarejestrować firmę, otworzyć rachunek w banku, uzyskać poradę księgową i podpiąć do konta zintegrowaną z bankowością internetową księgowość.
- Uruchomienie nowej platformy do finansowania aut przez mLeasing. Na portalu internetowym mAuto klienci mogą zdalnie wybrać samochód – nowy lub używany, skonfigurować ofertę i wybrać formę finansowania. Dla przedsiębiorców skierowana jest forma finansowania zakupu poprzez leasing lub najem długoterminowy, a dla osób indywidualnych za gotówkę. Stworzenie portalu wpisuje się w transformację cyfrową spółki i ułatwia klientom skorzystanie z oferty w dowolnym miejscu i czasie.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe:Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna:

mIn zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	269,4	257,2	-12,2	-4,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	177,4	187,0	9,6	5,4%
Wynik na działalności handlowej	10,1	27,3	17,2	170,4%
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	0,0	-0,2	-0,2	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	10,2	4,9	-5,3	-51,7%
Dochody łącznie	467,1	476,3	9,2	2,0%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-178,3	-109,6	68,6	-38,5%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-184,3	-173,2	11,2	-6,1%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-44,4	-43,5	0,9	-2,0%
Zysk brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	60,1	150,0	89,9	149,6%

Rynki Finansowe:

mIn zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	63,0	49,2	-13,9	-22,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	-4,0	-2,1	2,0	-48,4%
Wynik na działalności handlowej	20,0	22,0	2,0	10,2%
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	9,6	-1,5	-11,1	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-0,3	0,3	0,6	-184,7%
Dochody łącznie	88,3	67,9	-20,4	-23,1%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	0,7	0,0	-0,7	-102,6%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-26,5	-24,4	2,1	-7,8%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-25,8	-21,9	3,8	-14,9%
Zysk brutto segmentu Rynków Finansowych	36,8	21,6	-15,2	-41,4%

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):

	30.09.2019	30.06.2020	30.09.2020	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	25 890	27 725	28 420	2,5%	9,8%
K1	2 331	2 384	2 381	-0,1%	2,1%
K2	8 077	8 553	8 712	1,9%	7,9%
K3	15 482	16 788	17 327	3,2%	11,9%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	29 151,5	29 279,2	28 327,2	-3,3%	-2,8%
K1	7 846,0	7 376,6	6 823,3	-7,5%	-13,0%
K2	18 104,4	18 678,6	18 273,9	-2,2%	0,9%
K3	2 899,7	2 651,1	2 713,6	2,4%	-6,4%
Transakcje reverse repo/buy sell back	193,6	403,4	335,3	-16,9%	73,2%
Pozostałe	107,8	169,4	181,1	6,9%	67,9%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	39 887,6	45 647,5	44 347,1	-2,8%	11,2%
K1	18 361,2	16 285,6	14 814,9	-9,0%	-19,3%
K2	14 049,4	19 018,1	19 007,2	-0,1%	35,3%
K3	6 631,5	9 180,1	9 740,9	6,1%	46,9%
Transakcje repo	500,9	715,5	356,9	-50,1%	-28,8%
Pozostałe	344,7	448,1	427,3	-4,6%	24,0%

Podsumowanie wyników spółek

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w III kwartale 2020 roku osiągnęły wartość 22,9 mln zł, odnotowując wzrost wobec poprzedniego kwartału o 18,4%. Czynniki powodujące zmianę wyniku wybranych spółek zostały opisane w dalszej części rozdziału. Zysk brutto poszczególnych spółek w III kwartale 2020 roku w stosunku do poprzedniego kwartału został przedstawiony w tabeli poniżej.

mln zł	II kw. 2020	III kw. 2020	Zmiana w %
mFinanse	11 908	7 124	-40,2%
mBank Hipoteczny	1 750	1 386	-20,8%
mLeasing ¹	7 622	7 781	2,1%
mFaktoring	2 469	6 832	176,7%
Pozostałe ²	-4 397	-201	-95,4%
Razem	19 352	22 922	18,4%

¹ W tym: LeaseLink i Asekum.² Uwzgl. mFinance France, BDH Development, Garbary, Tele-Tech Investment, Future Tech i mElements.

W III kwartale 2020 roku Grupa kontynuowała proces upraszczania struktury organizacyjnej. Po wykupie niektórych obligacji wyemitowanych przez mBank S.A. oraz mFinance France S.A., w ramach oferty rozpoczętej 29 maja 2020 roku, 1 października 2020 roku zakończył się proces substytucji z mFinance

France na mBank S.A. jako emitenta obligacji. 13 października 2020 roku zarząd mBanku S.A. podjął uchwałę o likwidacji spółki zależnej mFinance France SA. Likwidacja mFinance France nastąpi po przeprowadzeniu wszelkich niezbędnych procedur zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.



Otwarta platforma sprzedaży produktów finansowych na rynku pośrednictwa

Oferta obejmuje produkty kredytowe, rachunki i ubezpieczenia zarówno dla osób fizycznych, jak i firm

W III kwartale 2020 roku spółka mFinance systematycznie odbudowywała wyniki sprzedażowe i finansowe, negatywnie dotknięte skutkami pandemii COVID-19. W III kwartale 2020 roku kontynuowane były także projekty restrukturyzacyjne, które pozwolą na utrzymanie ciągłości działania i utrzymanie miejsc pracy. Powrót do pełnych wolumenów sprzedażowych uzależniony jest od tempa powrotu pozytywnych nastrojów konsumenckich. Oprócz czynnika popytowego, na skalę sprzedaży wpływa także polityka kredytowa mBanku, która w III kwartale 2020 roku została lekko poluzowana w porównaniu do polityki obowiązującej w II kwartale dla poszczególnych grup produktowych.

mFinance w III kwartale 2020 roku odnotowało wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych względem II kwartału 2020 roku o 22,5% (791,7 mln zł w III kwartale 2020 roku w porównaniu do 646,2 mln zł kwartał wcześniej). W analizowanym okresie odnotowaliśmy także istotny wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych, która ukształtowała się na poziomie 122,9 mln zł, tj. + 128,4% względem II kwartału 2020 roku, kiedy sprzedaż wyniosła 53,8 mln zł. W omawianym okresie wynik zrealizowany w obszarze sprzedaży kredytów samochodowych przeznaczonych dla salonów dealerskich wzrósł kwartał do kwartału. W III kwartale 2020 roku wyniósł 68,8 mln zł w porównaniu do 47,4 mln zł kwartał wcześniej. Podobnie, wzrost zaobserwowano w obszarze leasingu samochodowego: 23,7 mln zł w III kwartale 2020 roku w porównaniu do 15,5 mln zł kwartał wcześniej.

W III kwartale 2020 roku spółka odnotowała zysk brutto w wysokości 7,1 mln zł w porównaniu z 11,9 mln zł w II kwartale 2020 roku.

Z perspektywy ciągłości działania, w momencie wybuchu pandemii spółka podjęła działania, uwzględniające przede wszystkim zdrowie i bezpieczeństwo pracowników, współpracowników oraz klientów spółki. W III kwartale 2020 roku pracownicy centrali nadal mieli możliwość zdalnej formy pracy. W zakresie funkcjonowania placówek, zarówno sieci stacjonarnej, kioskowej, jak i partnerskiej, zostały wprowadzone zasady bezpieczeństwa zgodne z wytycznymi Ministerstwa Zdrowia. W III kwartale 2020 roku placówki mFinance funkcjonowały w trybie zachowania wysokiego poziomu reżimu sanitarnego.



Bank hipoteczny z najdłuższą historią emisji listów zastawnych na polskim rynku kapitałowym

Zapewnianie stabilnego, długoterminowego i bezpiecznego finansowania Grupy z wykorzystaniem modelu poolingowego w ramach współpracy z mBankiem

mBank Hipoteczny (mBH) jest najdłużej działającym bankiem hipotecznym na polskim rynku kapitałowym. Począwszy od 2000 roku mBH jest regularnym emitentem polskich listów zastawnych, korzystającym dotychczas z polskiego programu emisji. Na dzień 30 września 2020 roku wartość wyemitowanych przez mBH hipotecznych listów zastawnych pozostających w obrocie wyniosła ok. 7,5 mld zł. Stanowi to 28,6% całego rynku, którego wartość osiągnęła już ponad 26,1 mld zł (według kursu EUR/PLN opublikowanego przez NBP 30 września 2020 roku). Profil finansowania i płynności Grupy mBanku w III kwartale 2020 roku nie zakładał potrzeby emisji listów zastawnych przez mBank Hipoteczny.

Na koniec III kwartału 2020 roku mBank Hipoteczny posiadał 4 wyemitowane serie obligacji niezabezpieczonych na łączną kwotę 260 mln zł. Oferta mBH obejmuje obligacje zerokuponowe oraz kuponowe denominowane w polskim złotym, z terminami wykupu od 7 dni do 1 roku dla obligacji zerokuponowych oraz od 1 roku do 5 lat dla obligacji kuponowych.

30 września 2020 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service Ltd potwierdziła długoterminowy i krótkoterminowy rating emitenta dla mBanku Hipotecznego na poziomie odpowiednio Baa2 z perspektywą stabilną i Prime-2. Jednocześnie Agencja Moody's Investors Service potwierdziła ocenę ryzyka kontrahenta A3(cr)/Prime-2(cr) i rating ryzyka kontrahenta A3/Prime-2.

W 2020 roku mBank Hipoteczny opierał rozwój portfela kredytowego na modelu poolingowym w obszarze detalicznym, w formule ścisłej współpracy z mBankiem, tj. przy założeniu realizacji sprzedaży przez mBank. Od stycznia 2020 roku przeprowadzono 6 transakcji poolingowych w portfelu detalicznym, na łączną kwotę 1,1 mld zł. W III kwartale 2020 roku przeprowadzono 2 transakcje poolingowe na łączną kwotę 719,1 mln zł. Pomimo spadku zaangażowania w portfelu korporacyjnym przełożyło się to na wzrost wartości portfela brutto na koniec III kwartału 2020 roku o 4,1% w porównaniu do stanu na koniec czerwca 2020 roku.

Wynik brutto spółki w III kwartale 2020 roku wyniósł 1,4 mln zł i był niższy w odniesieniu do poprzedniego kwartału o 20,8%. W III kwartale 2020 roku koszty operacyjne mBH były niższe o 29,3% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Z drugiej strony mBank Hipoteczny odnotował wzrost odpisów, przede wszystkim w wyniku aktualizacji parametrów w kalkulacji rezerwy portfelowej, jak również wzrostu rezerwy indywidualnej. W obydwu przypadkach związane to było z wpływem pandemii COVID-19 na wartość oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego oraz z procesem dojrzewania portfela kredytowego.

W III kwartale 2020 roku, z uwagi na zagrożenie związane z rozprzestrzenianiem się wirusa COVID-19, w mBanku Hipotecznym kontynuowane były nowe zasady pracy. Obejmują one pracę zdalną, a w obszarach, w których nie było to możliwe, dyżury w biurze przy zachowaniu wszelkich środków bezpieczeństwa. Ich celem jest zapewnienie bezpieczeństwa przy zachowaniu ciągłości wykonywanych procesów.

Poza nową organizacją pracy, mBank Hipoteczny opracował również działania pomocowe skierowane zarówno do klientów korporacyjnych, jak i detalicznych. W przypadku klientów detalicznych umożliwiliśmy odroczenie spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych nawet do 6 miesięcy. Klienci otrzymali możliwość wnioskowania o odroczenie spłaty rat kredytowych poprzez złożenie dyspozycji online. W przypadku klientów korporacyjnych, wnioski pomocowe rozpatrywane były indywidualnie. W III kwartale 2020 roku mBank Hipoteczny odnotował mniejszą liczbę składanych wniosków, zarówno w portfelu detalicznym, jak i portfelu korporacyjnym. Dodatkowo, od 24 czerwca 2020 roku mBH realizuje wnioski o zawieszenie wykonywania umowy kredytu zgodnie z art. 31fa-31fc Ustawy o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o zmianie niektórych innych ustaw (tzw. Tarcza 4.0).



Oferta finansowania w formie leasingu, pożyczki oraz usługi z zakresu wynajmu i zarządzania flotą samochodową

Leasing w płatnościach online w e-commerce oferowany przez LeaseLink

Łączna wartość umów zawartych w III kwartale 2020 roku wyniosła 1 539,8 mln zł w porównaniu do 896,2 mln zł w II kwartale 2020 roku, co przekłada się na wzrost o 71,8% w ujęciu kwartał do kwartału. Wartość nowych aktywów ruchomych zakupionych przez spółkę w III kwartale 2020 roku wyniosła 1 392,3 mln zł, co oznacza wzrost o 55,4% w porównaniu do II kwartału 2020 roku (896,2 mln zł). Spółka w III kwartale 2020 roku sfinansowała 147,5 mln zł nieruchomości w porównaniu do braku finansowania nieruchomości w II kwartale 2020 roku.

Skonsolidowany wynik brutto spółki w III kwartale 2020 roku wyniósł 7,8 mln zł, co oznacza 2,1% wzrost w porównaniu z poprzednim kwartałem. Wzrost zysku brutto osiągnięto pomimo większego obciążenia kosztami ryzyka kredytowego. Koszty ryzyka kredytowego w III kwartale 2020 roku wyniosły 45,4 mln zł w porównaniu do 33,2 mln zł w poprzednim kwartale. Przyczyną powiększenia rezerw jest potencjalny wzrost ryzyka kredytowego spowodowanego pandemią COVID-19.

W związku z pandemią COVID-19 zmieniliśmy system pracy w spółce. Wprowadzono pracę zdalną, a tam, gdzie konieczna jest fizyczna obecność pracowników, zastosowaliśmy system rotacyjny. Zaoferowaliśmy naszym klientom możliwość zmniejszenia od 3 do 6 rat leasingowych.



Oferta dla przedsiębiorstw: finansowanie bieżącej działalności, zarządzanie należnościami, przejęcie ryzyka wypłacalności, prowadzenie kont rozliczeniowych odbiorców i egzekwowanie należności, a także usługi faktoringu krajowego i eksportowego z regresem, z przejęciem ryzyka niewypłacalności odbiorcy oraz gwarancje importowe

V miejsce na rynku faktoringu w Polsce wśród firm zrzeszonych przez Polski Związek Faktorów

W III kwartale 2020 roku obroty spółki, czyli wartość skupionych faktur, osiągnęły poziom 6,0 mld zł. Wzrosły one o 17,8% w stosunku do II kwartału 2020 roku, w którym pandemia COVID przyczyniła się do znacznego spadku obrotów. We wrześniu 2020 roku spółka zanotowała historyczny rekord obrotów o wartości 2,2 mln zł. Wysoka aktywność pozwoliła utrzymać piątą pozycję na rynku faktoringu w Polsce, odpowiadającą 8,2% udziałowi w rynku (dane na podstawie Polskiego Związku Faktorów).

Pomimo wzrostu obrotów, wartość dochodów odsetkowych i prowizyjnych spadła w ujęciu kwartalnym o 5,4%. Spadek ten jest związany między innymi z mniejszym zapotrzebowaniem klientów na finansowanie w związku z otrzymaniem środków pomocowych od państwa, przeciwdziałających negatywnym skutkom pandemii COVID-19.

Wynik brutto mFaktoring, ujęty w III kwartale 2020 roku wyniósł 6,8 mln zł, wobec 2,5 mln zł w poprzednim kwartale. Poprawa zysku brutto, mimo spadku dochodów odsetkowych i prowizyjnych, wynika między innymi z niższej kwoty odpisów na nieściągalne należności.

W ciągu trzech kwartałów 2020 roku mFaktoring pozyskał 103 nowych klientów o łącznej sumie limitów w wysokości 189,5 mln zł. Choć rozwój nowego biznesu pozostawał pod wpływem obostrzeń związanych z pandemią COVID-19, III kwartał 2020 roku charakteryzował się wzrostem nowej akwizycji. Od 14 września 2020 roku mFaktoring przystąpił do programu BGK, który daje możliwość zabezpieczenia transakcji faktoringu z regresem gwarancją płynnościową, skierowaną dla klientów z pogorszoną płynnością finansową.

W dobie pandemii COVID-19 spółka realizuje wszystkie procesy zdalnie. Realizuje również działania pomocowe, uwzględniając zgłaszane przez niektórych klientów potrzeby. Dotyczą one w szczególności wydłużenia terminów płatności i okresu regresu. Spółka podjęła szereg działań, mających na celu wzmocnienie monitoringu portfela należności. W omawianym okresie nie odnotowano sygnałów wyraźnego pogorszenia dyscypliny płatniczej największych odbiorców w portfelu.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2019 do 30.09.2019 - przekształcony	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 079 525	3 625 118	1 331 082	3 795 517
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		957 005	3 270 035	1 202 125	3 365 776
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		122 520	355 083	128 957	429 741
Koszty odsetek	5	(119 230)	(592 748)	(266 844)	(803 246)
Wynik z tytułu odsetek		960 295	3 032 370	1 064 238	2 992 271
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	553 516	1 633 429	516 020	1 469 092
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(180 315)	(534 615)	(184 788)	(543 223)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		373 201	1 098 814	331 232	925 869
Przychody z tytułu dywidend	7	310	4 789	298	3 949
Wynik na działalności handlowej, w tym:	8	58 151	142 501	38 995	105 413
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		31 837	40 286	33 601	70 053
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		25 454	103 080	2 905	27 616
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		860	(865)	2 489	7 744
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	9 388	(34 318)	62 455	50 837
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	10	(737)	1 521	8 123	22 841
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		(1 471)	(246)	8 769	27 328
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		1 185	(2 967)	(449)	(4 921)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>		(451)	4 734	(197)	434
Pozostałe przychody operacyjne	11	49 128	165 193	103 216	175 990
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(256 038)	(969 952)	(219 217)	(546 380)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi		(186 851)	(388 734)	(66 559)	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne	13	(458 452)	(1 552 412)	(450 694)	(1 525 418)
Amortyzacja		(108 265)	(322 137)	(91 833)	(270 011)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(51 806)	(156 694)	(141 880)	(234 593)
Wynik działalności operacyjnej		388 324	1 020 941	638 374	1 606 435
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(133 365)	(403 612)	(118 392)	(337 278)
Zysk brutto		254 959	617 329	519 982	1 269 157
Podatek dochodowy		(154 349)	(338 882)	(161 489)	(375 123)
Zysk netto		100 610	278 447	358 493	894 034
Zysk netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		100 613	278 447	358 493	894 034
- udziały niekontrolujące		(3)	(66)	(19)	(64)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		100 613	278 447	358 493	894 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 355 992	42 352 256	42 337 854	42 337 276
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,38	6,58	8,47	21,12
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 377 975	42 374 239	42 357 106	42 356 528
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,37	6,57	8,46	21,11

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2019 do 30.09.2019 - przekształcone	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
Zysk netto	100 610	278 447	358 493	894 034
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(44 614)	532 695	52 849	17 499
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(162)	(465)	335	388
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(12 875)	354 360	38 991	76 654
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(31 577)	178 800	13 523	(59 541)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	(2)
Dochody całkowite netto, razem	55 996	811 142	411 342	911 533
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	55 999	811 208	411 361	911 597
- udziały niekontrolujące	(3)	(66)	(19)	(64)

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30.09.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym		6 683 941	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 353 905	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 919 046	2 267 922
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	17	252 397	162 616
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	17	71 615	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17	1 595 034	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18	35 484 841	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	131 339 607	118 779 885
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	19	14 471 422	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	19	8 991 355	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19	107 876 830	103 203 254
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		1 381	-
Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	15 261	10 651
Wartości niematerialne	21	1 094 258	955 440
Rzeczowe aktywa trwale	22	1 117 654	1 262 397
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		16 030	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	820 296	937 712
Inne aktywa		1 300 537	956 949
AKTYWA RAZEM		182 146 757	158 720 583
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	23	1 087 757	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		159 303 937	137 763 369
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	24	1 774 184	1 166 871
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	24	141 118 549	116 661 138
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 849 349	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 561 855	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		55 258	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	417	1 315
Rezerwy	25	1 142 243	739 296
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		228 882	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	87	82
Inne zobowiązania		3 358 533	2 952 782
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		165 177 114	142 567 278
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		16 967 701	16 151 303
Kapitał podstawowy:		3 586 249	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 461	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 416 788	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:		12 672 047	12 394 775
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		12 393 534	11 384 425
- Wynik roku bieżącego		278 513	1 010 350
Inne pozycje kapitału własnego		709 405	176 710
Udziały niekontrolujące		1 942	2 002
KAPITAŁY RAZEM		16 969 643	16 153 305
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		182 146 757	158 720 583
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)		19,53	19,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)		16,74	16,51
Wartość księgowa		16 967 701	16 151 303
Liczba akcji		42 365 259	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		400,51	381,37

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 826 282	98 316	1 153 753	1 316 424	-	(5 435)	74 321	119 142	(11 318)	16 151 303	2 002	16 153 305
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	278 513	(465)	178 800	354 360	-	811 208	(66)	811 142
Emisja akcji zwykłych	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(43)	-	-	-	-	-	(43)	6	(37)
Program opcji pracowniczych	-	6 371	-	(1 198)	-	-	-	-	-	-	-	5 173	-	5 173
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 173	-	-	-	-	-	-	-	5 173	-	5 173
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	6 371	-	(6 371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2020 r.	169 461	3 416 788	9 826 282	97 118	1 153 753	1 316 381	278 513	(5 900)	253 121	473 502	(11 318)	16 967 701	1 942	16 969 643

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2019 r.	169 348	3 405 338	9 826 282	93 448	1 153 753	306 100	-	(5 467)	145 978	83 643	(9 316)	15 169 107	2 100	15 171 207
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	1 010 350	32	(71 657)	35 499	(2 002)	972 222	(98)	972 124
Emisja akcji zwykłych	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	53
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	(26)	-	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Program opcji pracowniczych	-	5 079	-	4 868	-	-	-	-	-	-	-	9 947	-	9 947
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	9 947	-	-	-	-	-	-	-	9 947	-	9 947
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	5 079	-	(5 079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2019 r.	169 401	3 410 417	9 826 282	98 316	1 153 753	306 074	1 010 350	(5 435)	74 321	119 142	(11 318)	16 151 303	2 002	16 153 305

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku - przekształcone

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego				Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia			
Stan na 1 stycznia 2019 r.	169 348	3 405 338	9 826 282	93 448	1 153 753	306 100	-	(5 467)	145 978	83 643	(9 316)	15 169 107	2 100	15 171 207
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	894 098	388	(59 541)	76 654	(2)	911 597	(64)	911 533
Emisja akcji zwykłych	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	-	46
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-	34	(16)	18
Program opcji pracowniczych	-	4 336	-	3 226	-	-	-	-	-	-	-	7 562	-	7 562
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	7 562	-	-	-	-	-	-	-	7 562	-	7 562
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	4 336	-	(4 336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2019 r.	169 394	3 409 674	9 826 282	96 674	1 153 753	306 134	894 098	(5 079)	86 437	160 297	(9 318)	16 088 346	2 020	16 090 366

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	617 329	1 269 157
Korekty:	5 112 078	3 799 022
Zapłacony podatek dochodowy	(257 521)	(601 547)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	349 075	306 474
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	509 345	249 352
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(2 240)	(31 373)
Dywidendy otrzymane	(4 789)	(3 949)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 625 118)	(3 795 517)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	592 748	803 246
Odsetki otrzymane	4 070 804	3 892 098
Odsetki zapłacone	(674 307)	(806 624)
Zmiana stanu należności od banków	(1 455 152)	826 332
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	267 005	(46 514)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 426 014)	(9 832 415)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(12 832 592)	(125 857)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 235 680)	(1 296 997)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(27 622)	(127 956)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(352 892)	134 306
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	811 993	(89 595)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	24 503 187	14 030 656
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	122 548	12 209
Zmiana stanu rezerw	402 947	138 401
Zmiana stanu innych zobowiązań	376 353	164 292
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 729 407	5 068 179
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 667	51 858
Dywidendy otrzymane	4 789	3 949
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(46 192)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(357 290)	(348 040)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(279 834)	(338 425)
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	544 735
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	95 000	1 041 036
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	60	46
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	(196 140)	(560 027)
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 058 369)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 125 805)	(2 510 650)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(89 856)	(87 985)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(68 165)	(66 760)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(4 384 906)	(2 697 974)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	1 064 667	2 031 780
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	30 298	40 594
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 609 929	10 630 969
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	10 704 894	12 703 343

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.
Rachunek zysków i strat

	Nota	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2019 do 30.09.2019 - przekształcony	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		934 930	3 187 040	1 168 926	3 334 310
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		818 475	2 844 984	1 050 456	2 938 116
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		116 455	342 056	118 470	396 194
Koszty odsetek		(99 863)	(499 933)	(227 096)	(684 047)
Wynik z tytułu odsetek		835 067	2 687 107	941 830	2 650 263
Przychody z tytułu opłat i prowizji		517 432	1 519 372	477 132	1 353 162
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(160 536)	(463 445)	(159 556)	(471 900)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		356 896	1 055 927	317 576	881 262
Przychody z tytułu dywidend		310	31 134	18 751	320 024
Wynik na działalności handlowej, w tym:		58 096	147 593	41 338	107 376
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>		29 992	39 110	30 432	66 554
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>		24 927	102 248	8 990	37 395
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>		3 177	6 235	1 916	3 427
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		10 084	(32 775)	66 388	54 206
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:		(18 825)	(13 489)	9 648	11 748
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		(1 471)	843	8 769	27 328
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>		32	(358)	883	(112)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>		(17 386)	(13 974)	(4)	(15 468)
Pozostałe przychody operacyjne		7 865	30 909	11 446	34 876
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(206 275)	(828 691)	(191 431)	(485 130)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi		(186 851)	(388 734)	(66 559)	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne		(410 994)	(1 393 759)	(402 964)	(1 369 428)
Amortyzacja		(94 476)	(282 803)	(80 875)	(239 520)
Pozostałe koszty operacyjne		(23 489)	(78 797)	(70 351)	(137 601)
Wynik działalności operacyjnej		327 408	933 622	594 797	1 733 743
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(125 551)	(380 265)	(110 090)	(312 842)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		33 965	25 701	25 257	(205 715)
Zysk brutto		235 822	579 058	509 964	1 215 186
Podatek dochodowy		(146 585)	(315 429)	(148 939)	(340 646)
Zysk netto		89 237	263 629	361 025	874 540
Zysk netto		89 237	263 629	361 025	874 540
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 355 992	42 352 256	42 337 854	42 337 276
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,11	6,22	8,53	20,66
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 377 975	42 374 239	42 357 106	42 356 528
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,11	6,22	8,52	20,65

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

	III kwartał (rok bieżący) okres od 01.07.2020 do 30.09.2020	III kwartały (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	III kwartał (rok poprzedni) okres od 01.07.2019 do 30.09.2019 - przekształcone	III kwartały (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
Zysk netto	89 237	263 629	361 025	874 540
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(134 446)	297 121	29 446	57 562
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(154)	(532)	313	367
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(18 859)	337 896	38 991	76 654
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	4 384	5 666	(673)	(4 716)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(119 817)	(45 909)	(9 185)	(14 743)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(45 209)	560 750	390 471	932 102

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z sytuacji finansowej**

AKTYWA	30.09.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym	6 640 003	7 861 776
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 358 111	2 921 749
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 709 469	2 035 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	178 757	87 597
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	71 615	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 459 097	1 813 818
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	46 350 700	30 298 647
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	111 835 542	101 310 293
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	14 471 422	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	13 200 191	7 337 703
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	84 163 929	82 737 717
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 381	-
Inwestycje w jednostki zależne	2 209 013	2 164 112
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	7 229	91 605
Wartości niematerialne	935 711	823 109
Rzeczowe aktywa trwałe	838 145	945 606
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14 834	11 878
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	198 886	273 257
Inne aktywa	742 128	491 052
AKTYWA RAZEM	173 841 152	149 228 273
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 133 388	987 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	151 872 288	128 979 983
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	1 809 763	1 180 782
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	144 066 081	121 936 987
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	3 434 589	3 361 997
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 561 855	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	55 258	136
Rezerwy	1 142 685	737 167
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	223 715	150 859
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	87	82
Inne zobowiązania	2 732 741	2 257 106
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	157 160 162	133 113 266
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 586 249	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 461	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 416 788	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:	12 626 981	12 364 550
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 363 352	11 383 570
- Wynik roku bieżącego	263 629	980 980
Inne pozycje kapitału własnego	467 760	170 639
KAPITAŁY RAZEM	16 680 990	16 115 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	173 841 152	149 228 273
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	22,56	22,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	19,26	19,42
Wartość księgowa	16 680 990	16 115 007
Liczba akcji	42 365 259	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	393,74	380,52

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 r.	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	2 005 435	-	(5 151)	58 363	122 150	6 370	(11 093)	16 115 007
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	263 629	(532)	(45 909)	337 896	5 666	-	560 750
Emisja akcji zwykłych	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60
Program opcji pracowniczych	-	6 371	-	(1 198)	-	-	-	-	-	-	-	-	5 173
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	5 173	-	-	-	-	-	-	-	-	5 173
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	6 371	-	(6 371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2020 r.	169 461	3 416 788	9 216 652	26 122	1 115 143	2 005 435	263 629	(5 683)	12 454	460 046	12 036	(11 093)	16 680 990

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2019 r.	169 348	3 405 338	9 216 652	22 452	1 115 143	1 024 455	-	(5 160)	104 292	83 643	3 120	(9 113)	15 130 170
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	980 980	9	(45 929)	38 507	3 250	(1 980)	974 837
Emisja akcji zwykłych	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
Program opcji pracowniczych	-	5 079	-	4 868	-	-	-	-	-	-	-	-	9 947
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	9 947	-	-	-	-	-	-	-	-	9 947
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	5 079	-	(5 079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2019 r.	169 401	3 410 417	9 216 652	27 320	1 115 143	1 024 455	980 980	(5 151)	58 363	122 150	6 370	(11 093)	16 115 007

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					Inne pozycje kapitału własnego					Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2019 r.	169 348	3 405 338	9 216 652	22 452	1 115 143	1 024 455	-	(5 160)	104 292	83 643	3 120	(9 113)	15 130 170
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	-	874 540	367	(14 743)	76 654	(4 716)	-	932 102
Emisja akcji zwykłych	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46
Program opcji pracowniczych	-	4 336	-	3 226	-	-	-	-	-	-	-	-	7 562
- wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	-	7 562	-	-	-	-	-	-	-	-	7 562
- rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	4 336	-	(4 336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2019 r.	169 394	3 409 674	9 216 652	25 678	1 115 143	1 024 455	874 540	(4 793)	89 549	160 297	(1 596)	(9 113)	16 069 880

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.**Sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	579 058	1 215 186
Korekty:	1 681 023	1 525 032
Zapłacony podatek dochodowy	(233 365)	(471 363)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	290 575	239 520
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	271 379	196 117
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(27 790)	174 649
Dywidendy otrzymane	(31 134)	(320 024)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 187 040)	(3 334 310)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	499 933	684 047
Odsetki otrzymane	3 626 507	3 483 815
Odsetki zapłacone	(608 966)	(733 678)
Zmiana stanu należności od banków	(2 613 191)	(316 372)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	301 862	(110 039)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 056 344)	(8 977 621)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	(13 572 083)	132 063
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 236 549)	(1 269 668)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(29 001)	(128 433)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(192 609)	82 410
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	833 979	28 205
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	22 631 353	11 699 986
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	160 854	40 120
Zmiana stanu rezerw	405 518	139 794
Zmiana stanu innych zobowiązań	447 135	285 814
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 260 081	2 740 218
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	650	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 885	5 551
Dywidendy otrzymane	31 134	320 024
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(250 906)	(231 493)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(217 237)	94 082
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	544 735
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	35 000	476 036
Wpływy z emisji akcji zwykłych	60	46
Spłaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	(196 140)	(560 027)
Spłaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 058 369)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(178 042)	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych - zwiększenie zaangażowania	-	(150 000)
Płatności z tytułu innych zobowiązań finansowych	(479 271)	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(84 106)	(82 422)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(68 165)	(66 760)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(970 664)	(896 761)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	1 072 180	1 937 539
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	30 298	40 594
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	9 534 771	10 597 670
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	10 637 249	12 575 803

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Grupie mBanku S.A.

Grupę kapitałową mBanku S.A. („Grupa”, „Grupa mBanku”) stanowią podmioty, nad którymi mBank S.A. („Bank”, „mBank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

- **strategiczny** - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne pionery biznesowe mBanku S.A. (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- **inny** - akcje i udziały spółek nabyte za wierzycelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

Jednostką dominującą Grupy jest mBank S.A. będący spółką akcyjną zarejestrowaną w Polsce, wchodzącą w skład Grupy Commerzbank AG.

Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18.

Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na dzień 30 września 2020 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących spółek:

mBank S.A.: podmiot dominujący

mBank S.A. został powołany pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu SA uchwałą nr 99 Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 1986 roku. Bank został zarejestrowany na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 23 grudnia 1986 roku w Rejestrze Handlowym pod numerem RHB 14036. IX Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 4 marca 1999 roku podjęło uchwałę o zmianie nazwy Banku na BRE Bank SA. Nowa firma Banku została wpisana do rejestru w dniu 23 marca 1999 roku. W dniu 11 lipca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237.

W dniu 22 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku wynikających z uchwał nr 26 oraz 27 XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A., które odbyło się dnia 11 kwietnia 2013 roku. Wraz z rejestracją zmian w Statucie zmieniła nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Spółka Akcyjna na mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 6419Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”. Zgodnie z Cedułą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej mBanku działalność prowadzą oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 30 września 2020 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 097 etatów, a w Grupie 6 754 etaty (30 września 2019 r.: Bank 6 020 etatów; Grupa 6 704 etaty).

Na dzień 30 września 2020 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 118 osób, a w Grupie 9 470 osób (30 września 2019 r.: Bank 7 057 osób; Grupa 9 253 osoby).

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 4.

Segment Korporacji i Rynków Finansowych, w tym:

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFactoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Garbary Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Tele-Tech Investment Sp. z o.o. – podmiot zależny

Rynki Finansowe

- mFinance France S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)

Segment Bankowości Detalicznej

- mFinance S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny

Pozostałe

- BDH Development Sp. z o.o. – podmiot zależny
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Począwszy od stycznia 2020 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki mElements S.A., działającej w zakresie budowy rozwiązań dedykowanych dla handlu e-commerce i nowych technologii. Spółka opracowuje i rozwija rozwiązania informatyczne obejmujące rozwiązania API, płatności internetowe i mobilne oraz usługi dedykowane sprzedawcom on-line, między innymi integrator płatności Paynow. W październiku 2019 roku mElements S.A. otrzymała od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na działalność w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej. W 2019 roku Spółka została także członkiem e-Izby Gospodarki Elektronicznej, zrzeszającej największe podmioty działające na rzecz rozwoju e-handlu w Polsce. mBank posiada 100% akcji spółki.

Informacje dotyczące rodzaju prowadzonej przez spółki działalności znajdują się w Nocie 4 „Segmenty działalności” niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.09.2020		31.12.2019		30.09.2019	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFaktoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinance France S.A.	99,998%	pełna	99,998%	pełna	99,998%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
Tele-Tech Investment Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
BDH Development Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Garbary Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	-	-	-	-
mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji	-	-	-	-	100%	pełna

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa zaklasyfikowała spółkę BDH Development Sp. z o.o. do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży. Spółka mCentrum Operacji Sp. z o.o. została zlikwidowana w listopadzie 2019 roku. Wyniki spółki osiągnięte do dnia likwidacji były ujęte w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2019 rok. Powyższe kwestie zostały opisane odpowiednio w Nocie 24 oraz w Nocie 43 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 28 października 2020 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości**Podstawa sporządzenia**

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 września 2019 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem kontraktów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych niespełniających testu SPPI oraz aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane w wartości godziwej. Składniki aktywów trwałych lub grupy do sprzedaży zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Prezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. dane za rok 2019 były przedmiotem badania biegłego rewidenta.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 3.

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest zgodnie z zasadą istotności. Pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Grupy. Istotność uzależniona

jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy, za wyjątkiem postawionej po dniu bilansowym w stan likwidacji spółki mFinance France S.A., w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości wprowadzonej od początku 2020 roku, polegającej na zmianie sposobu ujmowania marży kursowej na transakcjach spot. Zmiana ta została opisana poniżej, w punkcie „Dane porównawcze”.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2020 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

- Zmiany do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19, zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) 28 maja 2020 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 10 października 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 16 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2, zostały opublikowane przez RMSR 27 sierpnia 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, szczegółowych wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz wymogów dotyczących ujawniania informacji mających zastosowanie zgodnie z MSSF 7 towarzyszącym zmianom odnośnie modyfikacji i rachunkowości zabezpieczeń.

W odniesieniu do modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu wprowadzono praktyczne rozwiązanie dla modyfikacji wymaganych przez reformę (modyfikacje wymagane jako bezpośrednia konsekwencja reformy IBOR i dokonane na ekonomicznie równoważnych zasadach). Modyfikacje te są rozliczane poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej. Wszystkie inne modyfikacje są rozliczane zgodnie z aktualnymi wymogami MSSF. Podobne praktyczne rozwiązanie jest proponowane dla rachunkowości leasingobiorcy z zastosowaniem MSSF 16.

W odniesieniu do zmian w obszarze rachunkowości zabezpieczeń, rachunkowość zabezpieczeń nie zostaje zaprzestana wyłącznie z powodu reformy IBOR. Powiązania zabezpieczające (i powiązana z nimi dokumentacja) muszą zostać zmienione w celu odzwierciedlenia modyfikacji na pozycji

zabezpieczanej, pozycji zabezpieczającej i na zabezpieczanym ryzyku. Zmienione powiązania zabezpieczające powinny spełniać wszystkie kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym wymogi dotyczące efektywności.

Wymagane są także szczegółowe ujawnienia, aby umożliwić użytkownikom zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępów jednostki w przechodzeniu z IBOR na alternatywne stopy referencyjne i jak jednostka zarządza tym przejściem.

MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.

Grupa jest w trakcie analizy wpływu zastosowania zmian do standardów na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe, został opublikowany przez RMSR 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 17, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową. Wzorzec ujmowania zysków dla umów ubezpieczeniowych zgodnie z MSSF 17 został zmieniony w celu odzwierciedlenia ochrony ubezpieczeniowej i wszelkich świadczonych usług inwestycyjnych. Umowy ubezpieczeniowe muszą być teraz prezentowane w bilansie na poziomie portfela. Zmiany dotyczą również niedopasowań księgowych, które powstają, gdy jednostka zawiera umowę reasekuracyjną rodzącą obciążenia i rozpoznaje straty na kontraktach bazowych w momencie początkowego ujęcia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko i długoterminowe, został opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku. 15 lipca 2020 roku RMSR opublikowała zmianę, która zapewnia jednostkom ulgę operacyjną poprzez odroczenie daty wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.

Grupa uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 1 pozwalają jednostce zależnej, która stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, do pomiaru skumulowanych różnic kursowych z wykorzystaniem kwot zaraportowanych przez jednostkę dominującą na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Jednostka uwzględnia tylko opłaty zapłacone lub otrzymane pomiędzy jednostką (pożyczkobiorcą) a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez jednostkę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony.

Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu, aby rozwiązać wszelkie potencjalne nieporozumienia dotyczące traktowania zachęt związanych z leasingiem.

Zmiana do MSR 41 usuwa wymóg wyłączenia przepływów pieniężnych z tytułu opodatkowania przy wycenie do wartości godziwej aktywa biologicznego przy użyciu techniki podmiotu dominującego. Ma to zapewnić zgodność z wymogami MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych, zostały opublikowane przez RMSR 14 maja 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Ponadto, standard dodał wyraźne stwierdzenie, że jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 4 Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9, zostały opublikowane przez RMSR 25 czerwca 2020 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 4 zapewniają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na stosowanie MSR 39 zamiast MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.

Grupa uważa, że zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.

Dane porównawcze**■ Ujęcie marży kursowej na transakcjach spot**

Od stycznia 2020 roku Grupa zmieniła zasady prezentacji marży kursowej na transakcjach spot. Wcześniej marża kursowa była prezentowana w wyniku na działalności handlowej jako element wyniku z pozycji wymiany. Po zmianie marża kursowa stanowi element wyniku prowizyjnego i jest ujmowana w pozycji „Prowizje z transakcji walutowych”. Zmiana była spowodowana dostosowaniem prezentacji marży kursowej w rachunku zysków i strat do przeważającej praktyki rynkowej. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku zostały odpowiednio przekształcone, co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu prowizji i zmniejszenie wyniku na działalności handlowej o kwotę 222 749 tys. zł.

■ Prezentacja wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi

Od końca 2019 roku Grupa wyodrębniła nową pozycję w rachunku zysków i strat, w której prezentuje wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. Poprzednio koszty tworzenia rezerw na sprawy sądowe dotyczące kredytów walutowych prezentowane były w pozycji pozostałe koszty operacyjne, a przychody związane z rozwiązaniem tych rezerw prezentowane były w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Zmiana ta została wprowadzona w celu umożliwienia bardziej przejrzystej prezentacji kwestii istotnych z punktu widzenia wyników finansowych Grupy. Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku zostały odpowiednio skorygowane, co spowodowało zmniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych o kwotę 94 333 tys. zł. Wynik na rezerwach na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi za trzy kwartały 2019 roku był ujemny i wyniósł 94 333 tys. zł.

■ Ujęcie niektórych transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych

W IV kwartale 2019 roku Grupa skorygowała ujęcie transakcji na skarbowych papierach wartościowych, które w poprzednich latach zostały nieprawidłowo zakwalifikowane jako transakcje standardowego nabycia lub sprzedaży papierów wartościowych, a nie jako transakcje buy/sell back (dalej: „BSB”) lub sell/buy back (dalej: „SBB”). Szczegółowe informacje dotyczące wpływu wprowadzonych korekt na rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej i sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy za rok 2019 i za rok 2018 zostały przedstawione w Nocie 2.30 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

W związku z powyższym w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała korekty danych porównawczych na dzień i za okres zakończony 30 września 2019 roku, zmniejszając zyski zatrzymane o kwotę 44 873 tys. zł, i jednocześnie zwiększając zysk netto za trzy kwartały 2019 roku poprzez zmniejszenie obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych o kwotę 44 531 tys. zł. Dodatkowo Grupa zmniejszyła o kwotę 47 039 tys. zł rezerwy i zwiększyła zobowiązania wobec organów podatkowych o kwotę 47 381 tys. zł.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane w niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku i na dzień 30 września 2019 roku przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przeobrażeniu
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 795 517	-	3 795 517
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 365 776	-	3 365 776
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	429 741	-	429 741
Koszty odsetek	(803 246)	-	(803 246)
Wynik z tytułu odsetek	2 992 271	-	2 992 271
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 246 343	222 749	1 469 092
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(543 223)	-	(543 223)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	703 120	222 749	925 869
Przychody z tytułu dywidend	3 949	-	3 949
Wynik na działalności handlowej, w tym:	328 162	(222 749)	105 413
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	292 802	(222 749)	70 053
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	27 616	-	27 616
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>	7 744	-	7 744
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	50 837	-	50 837
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	22 841	-	22 841
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	27 328	-	27 328
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	(4 921)	-	(4 921)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>	434	-	434
Pozostałe przychody operacyjne	175 990	-	175 990
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(546 380)	-	(546 380)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	(94 333)	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne	(1 525 418)	-	(1 525 418)
Amortyzacja	(270 011)	-	(270 011)
Pozostałe koszty operacyjne	(328 926)	94 333	(234 593)
Wynik działalności operacyjnej	1 606 435	-	1 606 435
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(381 809)	44 531	(337 278)
Zysk brutto	1 224 626	44 531	1 269 157
Podatek dochodowy	(375 123)	-	(375 123)
Zysk netto	849 503	44 531	894 034
Zysk netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	849 567	44 531	894 098
- udziały niekontrolujące	(64)	-	(64)
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	20,07	1,05	21,12
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	20,06	1,05	21,11

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przeobrażeniu
Zysk netto	849 503	44 531	894 034
Pozostałe dochody całkowite netto	17 499	-	17 499
Dochody całkowite netto	867 002	44 531	911 533
Dochody całkowite netto przypadające na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.	867 066	44 531	911 597
- udziały niekontrolujące	(64)	-	(64)

Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	30.09.2019 po przeobrażeniu
AKTYWA RAZEM	158 774 045	-	158 774 045
ZOBOWIĄZANIA			
	30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	30.09.2019 po przeobrażeniu
Rezerwy	443 723	(47 039)	396 684
Inne zobowiązania	3 479 913	47 381	3 527 294
Pozostałe pozycje zobowiązań	138 759 701	-	138 759 701
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	142 683 337	342	142 683 679
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 088 688	(342)	16 088 346
Kapitał podstawowy	3 579 068	-	3 579 068
Zyski zatrzymane, w tym:	12 277 283	(342)	12 276 941
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 427 716	(44 873)	11 382 843
- Wynik roku bieżącego	849 567	44 531	894 098
Inne pozycje kapitału własnego	232 337	-	232 337
Udziały niekontrolujące	2 020	-	2 020
KAPITAŁY RAZEM	16 090 708	(342)	16 090 366
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	158 774 045	-	158 774 045

Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przeobrażeniu
Zysk przed opodatkowaniem	1 224 626	44 531	1 269 157
Korekty, w tym:	3 843 553	(44 531)	3 799 022
Zmiana stanu rezerw	185 440	(47 039)	138 401
Zmiana stanu innych zobowiązań	161 784	2 508	164 292
Pozostałe korekty	3 496 329	-	3 496 329
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 068 179	-	5 068 179
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(338 425)	-	(338 425)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 697 974)	-	(2 697 974)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2 031 780	-	2 031 780
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	40 594	-	40 594
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	10 630 969	-	10 630 969
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	12 703 343	-	12 703 343

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Dane jednostkowe Banku

Przeobrażenia w rachunku zysków i strat

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przeobrażeniu
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 334 310	-	3 334 310
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	2 938 116	-	2 938 116
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	396 194	-	396 194
Koszty odsetek	(684 047)	-	(684 047)
Wynik z tytułu odsetek	2 650 263	-	2 650 263
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 130 413	222 749	1 353 162
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(471 900)	-	(471 900)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	658 513	222 749	881 262
Przychody z tytułu dywidend	320 024	-	320 024
Wynik na działalności handlowej, w tym:	330 125	(222 749)	107 376
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	289 303	(222 749)	66 554
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu</i>	37 395	-	37 395
<i>Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń</i>	3 427	-	3 427
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	54 206	-	54 206
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone, w tym:	11 748	-	11 748
<i>Wynik na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	27 328	-	27 328
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	(112)	-	(112)
<i>Wynik z tytułu usunięcia z bilansu</i>	(15 468)	-	(15 468)
Pozostałe przychody operacyjne	34 876	-	34 876
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(485 130)	-	(485 130)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	(94 333)	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne	(1 369 428)	-	(1 369 428)
Amortyzacja	(239 520)	-	(239 520)
Pozostałe koszty operacyjne	(231 934)	94 333	(137 601)
Wynik działalności operacyjnej	1 733 743	-	1 733 743
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(357 373)	44 531	(312 842)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(205 715)	-	(205 715)
Zysk brutto	1 170 655	44 531	1 215 186
Podatek dochodowy	(340 646)	-	(340 646)
Zysk netto	830 009	44 531	874 540
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	19,60	1,06	20,66
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	19,60	1,05	20,65

Przeobrażenia w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przeobrażeniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przeobrażeniu
Zysk netto	830 009	44 531	874 540
Pozostałe dochody całkowite netto	57 562	-	57 562
Dochody całkowite netto	887 571	44 531	932 102

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2019 przed przekształceniem	Korekty	30.09.2019 po przekształceniu
AKTYWA RAZEM	150 570 225	-	150 570 225
ZOBOWIĄZANIA	30.09.2019 przed przekształceniem	Korekty	30.09.2019 po przekształceniu
Rezerwy	442 715	(47 039)	395 676
Inne zobowiązania	2 884 657	47 381	2 932 038
Pozostałe pozycje zobowiązań	131 172 631	-	131 172 631
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	134 500 003	342	134 500 345
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	3 579 068	-	3 579 068
Zyski zatrzymane, w tym:	12 256 810	(342)	12 256 468
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 426 801	(44 873)	11 381 928
- Wynik roku bieżącego	830 009	44 531	874 540
Inne pozycje kapitału własnego	234 344	-	234 344
KAPITAŁY RAZEM	16 070 222	(342)	16 069 880
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	150 570 225	-	150 570 225

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 przed przekształceniem	Korekty	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019 po przekształceniu
Zysk przed opodatkowaniem	1 170 655	44 531	1 215 186
Korekty, w tym:	1 569 563	(44 531)	1 525 032
Zmiana stanu rezerw	186 833	(47 039)	139 794
Zmiana stanu innych zobowiązań	283 306	2 508	285 814
Pozostałe korekty	1 099 424	-	1 099 424
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 740 218	-	2 740 218
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	94 082	-	94 082
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(896 761)	-	(896 761)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	1 937 539	-	1 937 539
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	40 594	-	40 594
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	10 597 670	-	10 597 670
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	12 575 803	-	12 575 803

Wyżej przedstawione zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczyły.

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzania zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela

kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2020 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 65,9 mln zł lub zwiększeniu o 74,7 mln zł (na dzień 31 grudnia 2019 roku odpowiednio: 49,7 mln zł i 59,4 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy

Działania pomocowe zastosowane w Grupie na skutek wybuchu pandemii COVID-19

Grupa w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferowała klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Grupie do końca września 2020 r. były zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej Grupa umożliwiła klientom wnioskowanie o odroczenie spłat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych części rat, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (m.in. brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, brak udzielonej karencji w spłacie w okresie ostatnich 12 miesięcy, co najmniej 6-miesięczna historia spłat). W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji dochodziło do automatycznej akceptacji prośby klienta. Wnioski klientów, którzy nie przeszli automatycznej weryfikacji, były rozpatrywane przez analityka kredytowego.

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji są niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej: dla kapitału mechanizm jest identyczny jak przy karencji kapitałowej. Natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium były dostępne dla wszystkich klientów detalicznych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekraczało 30 dni na dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 13 marca 2020 roku, które nie zostały przeklasyfikowane do kategorii default.

Grupa oferuje również klientom wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 23 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca bieżącego roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonywania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych EUNB. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest na ten moment nieznacząca.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej w związku z COVID-19 Grupa umożliwiła wszystkim klientom korporacyjnym zawieszenie spłaty kapitałowych części rat na okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy. Ponadto mali i średni przedsiębiorcy, będący klientami Grupy, mieli możliwość zawieszenia spłaty całych rat kapitałowo-odsetkowych na okres do 3 miesięcy.

Kwota zawieszonych kapitałowych części rat była dodawana do ostatniej raty, w odniesieniu do rat kapitałowo-odsetkowych kwota zawieszonych kapitałowych części rat była również dodawana do ostatniej raty, natomiast kwota zawieszonych odsetek była dodawana do kolejnych rat odsetkowych płatnych po okresie odroczenia. W przypadku transakcji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych o wartości powyżej 10 mln zł warunki spłaty były określone indywidualnie.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Grupa udostępniła również klientom Bankowości Korporacyjnej nowe finansowanie, służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane są zabezpieczenia w postaci gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK). Gwarancje te nie stanowią dotacji rządowej w rozumieniu MSR 20. Transakcja zabezpieczona gwarancją BGK musi spełniać warunki, które są zdefiniowane w konkretnej umowie portfelowej linii gwarancyjnej podpisywanej pomiędzy Grupą a BGK. Gwarancja BGK zabezpiecza do 80% ekspozycji, jednak nie więcej niż określony maksymalny poziom zdefiniowany w umowie. Z gwarancji BGK Grupa może skorzystać w pierwszej kolejności jeśli kredytobiorca nie wywiązuje się z płatności. W przypadku skorzystania przez Grupę z gwarancji ewentualne odzyski od kredytobiorcy dzielone są między Grupę mBanku i BGK na zasadzie pari passu.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszych moratoriów były dostępne dla wszystkich klientów korporacyjnych, którzy na datę 15 marca 2020 r. zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Grupy nie byli przeklasyfikowani do kategorii default i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 8 marca 2020 roku. Ponadto udzielając działań pomocowych Grupa wymagała utrzymania zabezpieczeń co najmniej na tym samym poziomie oraz ograniczenia dystrybucji do właściciela.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Grupie moratoriów oraz nowym finansowaniu objętym publicznymi programami gwarancyjnymi (BGK) w ramach COVID-19.

	30.09.2020	
	Liczba klientów, którzy złożyli wnioski	W tym: liczba klientów, którym przyznano pomoc
Moratoria	79 193	76 123
Gwarancje rządowe BGK	28	28

	30.09.2020				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	16 317 775	11 973 044	4 344 731	(70 941)	4 273 790
- Klienci indywidualni	7 024 934	5 963 862	1 061 072	(24 129)	1 036 943
- Klienci korporacyjni	9 292 841	6 009 182	3 283 659	(46 812)	3 236 847
Gwarancje rządowe BGK	284 484	-	284 484	(2 044)	282 440
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	284 484	-	284 484	(2 044)	282 440

	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
Moratoria	4 314 476	39 634	477 375	1 992 492	(66 430)
- Klienci indywidualni	1 052 463	4 845	289 013	597 221	(22 646)
- Klienci korporacyjni	3 262 013	34 789	188 362	1 395 271	(43 784)
Gwarancje rządowe BGK	284 484	-	-	24 902	(2 044)
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	284 484	-	-	24 902	(2 044)

	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: ekspozycje restrukturyzowane	W tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <= 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wpływy do kategorii Nieobsługiwane
Moratoria	30 255	7 310	10 459	(4 511)	2 672
- Klienci indywidualni	8 609	1 765	4 914	(1 483)	2 467
- Klienci korporacyjni	21 646	5 545	5 545	(3 028)	205
Gwarancje rządowe BGK	-	-	-	-	-
- Klienci indywidualni	-	-	-	-	-
- Klienci korporacyjni	-	-	-	-	-

Zdecydowana większość klientów, którzy na datę 30 września 2020 roku mieli aktywne moratoria, skorzystało jedynie z zawieszenia kapitałowej części raty – około 89% łącznej ekspozycji objętej moratoriami. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań, ale z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do koszyka 2, a powyżej 90 dni do koszyka 3.

Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Grupa stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlega wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.), a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta. Grupa przeprowadza analizy sektorowe klientów, którzy złożyli wnioski o moratoria. Wśród klientów wnioskujących o moratoria największe zaangażowanie bilansowe na dzień 30 września 2020 roku posiadają klienci prowadzący działalność w takich branżach jak działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, transportem i gospodarką magazynową oraz z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi.

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywa się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Grupy. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Grupie wnioski o działanie pomocowe, lista kryteriów wpisu na LW została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient może zostać wpisany na Listę Watch jeżeli w ocenie decydenta ryzyka problemy klienta wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Grupa udzieliła wsparcia w związku z Covid-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch, zawarte w Instrukcji Kredytowej. Umieszczenie klienta na LW skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegają w dalszym ciągu ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

Opis stosowanego w Grupie podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym, że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów w świetle środków COVID-19 nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Grupa nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działanie forbearance.

Wyjątek stanowią klienci korporacyjni, w przypadku których stosowane jest podejście bazujące na indywidualnej ocenie czy wymagana jest klasyfikacja ekspozycji takiego klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi w Grupie regulacjami.

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, Grupa podjęła dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania Grupy były rozłożone w czasie i w szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku realizacji planów restrukturyzacyjnych, który został przeprowadzony już w marcu jako pierwsze działanie Grupy w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuację finansową klientów,
2. modyfikację wagi scenariuszy makroekonomicznych, polegającą na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, w pierwszym kwartale 2020 roku,
3. aktualizację modeli zależności długookresowego parametru PD od zmiennych makroekonomicznych, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,
4. aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19 oraz akcji pomocowych państwa, wpływających na modele długoterminowych parametrów PD, EAD oraz LGD, jak również na

poziom alokacji ekspozycji do koszyka 2, w szczególności poprzez zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji dla części portfeli spowodowanego prognozowanym wzrostem szkodowości, w drugim kwartale 2020 roku,

5. przywrócenie wag scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka, w drugim kwartale 2020 roku.

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Grupa podjęła również decyzje o przeklasyfikowaniu na datę 30 września 2020 r. części klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 42,4 mln zł.

Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

Powyższe działania spowodowały łącznie ujęcie dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 242,5 mln zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie. Dodatkowo działania te przełożyły się na wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla którego Grupa ujęła dodatkową stratę w kwocie 9,4 mln zł.

Z uwagi na to, że zmiany w parametrach ryzyka w następstwie wybuchu pandemii COVID-19 były wdrażane w horyzoncie kilku miesięcznym w bardzo dynamicznie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym, Grupa zdecydowała się zaprezentować łączną wartość ich wpływu na datę 30 września 2020 roku, co prezentuje poniższa tabela.

	30.09.2020		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	122 431	120 049	242 480
Koszyk 1	3 060	3 013	6 073
Koszyk 2	104 173	35 974	140 147
Koszyk 3	15 198	81 062	96 260
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 414	-	9 414

Na dzień 30 września 2020 roku Grupa nie stosowała korekt zarządczych (overlays).

W okresie od ostatniego sprawozdania śródrocznego tj. od 30 czerwca 2020 roku Grupa nie zmodyfikowała prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych, tym samym nie identyfikuje się wystąpienia istotnych zmian dotyczących oczekiwań co do przyszłego kształtowania się warunków gospodarczych, mogących istotnie wpłynąć na oszacowania oczekiwanych strat kredytowych.

Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

Rezerwy na ryzyko prawne

Rezerwy na postępowania sądowe tworzy się na każdy dzień sprawozdawczy biorąc pod uwagę wartość przedmiotu sporu i inne koszty oraz oszacowanie prawdopodobieństwa straty. Ostateczne zobowiązanie Grupy może jednak różnić się od ujętych rezerw, ponieważ ocenie prawdopodobieństwa straty w postępowaniach sądowych i kwantyfikacji rezerw towarzyszy wysoki stopień osądu. Szacunki te mogą okazać się niedokładne na późniejszym etapie postępowania.

Grupa uważnie obserwuje wyniki orzeczeń sądowych w postępowaniach sądowych dotyczących kredytów hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich, w tym wpływ orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE), opisanego w punkcie 26 Wybranych danych objaśniających „Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej”. Na dzień 30 września 2020 roku Grupa ujęła rezerwę na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich w kwocie 796 351 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 417 653 tys. zł). Rezerwa ta została obliczona zgodnie z wdrożoną w 2019 roku metodologią kalkulacji opierającą się na metodzie „wartości oczekiwanej” dopuszczonej przez MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”, w której zobowiązanie jest szacowane poprzez uwzględnienie wszystkich możliwych wyników oraz

odpowiadających im prawdopodobieństw. Metodologia stosowana przez Bank jest uzależniona od wielu założeń, opierających się w znacznym stopniu na ocenie eksperckiej Banku, wśród których najważniejsze to: prognozowana populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo prawomocnego przegrania spraw, rozkład oczekiwanych wyroków, które zostaną wydane przez sądy oraz strata poniesiona przez Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie. Wzrost rezerwy w trzech kwartałach 2020 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu prawdopodobieństwa przegranej przyjętej w kalkulacji, prognozowanej liczby nowych spraw, aktualizacji oceny poziomu straty w przypadku przegrania sprawy przez Bank skutkującej jego wzrostem oraz zmianą kursu walutowego CHF/PLN. Wzrost rezerwy w samym trzecim kwartale 2020 roku wynikał przede wszystkim ze wzrostu prawdopodobieństwa przegranej przyjętej w kalkulacji oraz prognozowanej liczby nowych spraw.

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, jest prognozowana na okres 5 lat (licząc od 31 grudnia 2019 roku) na podstawie historii spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada znaczny wzrost napływu nowych spraw. Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do sądu w ciągu pierwszych 3 lat. Gdyby prognozowana liczba nowych spraw zmieniła się o +/- 20% to, przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 52,1 mln zł. Założenie co do wielkości populacji kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi, nie zmieniło się w pierwszej połowie 2020 roku. W III kwartale 2020 roku Bank zwiększył prognozowaną liczbę spraw o 13,7% w porównaniu do 31 grudnia 2019 roku.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Pomimo przeważającej liczby negatywnych prawomocnych orzeczeń wydanych w postępowaniach dotyczących klauzul indeksacyjnych w 2020 roku, około połowa wszystkich prawomocnych wyroków wydanych do 30 września 2020 roku była korzystna dla Grupy. Ponieważ liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (w sprawach dotyczących mBanku wydano zbyt mało prawomocnych wyroków), założenie prawdopodobieństwa przegranej uwzględnia także ekspercki osąd dotyczący przyszłych tendencji w decyzjach sądów, a także przewidywane wyroki Sądu Najwyższego i TSUE w postępowaniach dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej zmieniło się o +/- 10%, to, przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 79,6 mln zł. W wyniku oceny przyjętych przez Bank założeń prawdopodobieństwo przegranej przyjęte w kalkulacji na dzień 30 września 2020 roku wzrosło o 33,3% w porównaniu do 31 grudnia 2019 roku, z tego 16,7% w pierwszej połowie 2020 roku.

Metodologia uwzględnia również oczekiwany poziom strat w przypadku przegrania sprawy przez Bank. Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii wyroków wydanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) częściowa nieskuteczność umowy; umowa kredytu nie jest nieważna, jednak zostaje wyeliminowany mechanizm indeksacji, co prowadzi do przekształcenia kredytu indeksowanego do CHF w kredyt złotowy z oprocentowaniem właściwym dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) nieważność umowy w całości, przyjmując, że norma kursowa określa główny przedmiot umowy kredytu, a więc jej usunięcie spowodowałoby zbyt daleko idącą zmianę umowy i (iii) umowa kredytu indeksowanego nie jest nieważna i pozostaje kredytem indeksowanym do CHF; powstała w umowie luka należy uzupełnić w drodze wykładni umowy o kurs średni NBP. Każdy z tych scenariuszy wiąże się z innym poziomem prognozowanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom straty ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku prawomocnej przegranej Banku. Prawdopodobieństwa zastosowanych przez Bank scenariuszy zostały oparte na ocenie Banku skonsultowanej z zewnętrznym doradcą prawnym. Gdyby zakładana średnia ważona strata zmieniła się o +/- 5% to, przy wszystkich innych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 39,8 mln zł. Średnia ważona strata przyjęta do kalkulacji na dzień 30 września 2020 roku wzrosła o 16,2% w porównaniu do 31 grudnia 2019 roku. W trzecim kwartale 2020 roku nie wprowadzono żadnych zmian w tym założeniu.

Metodologia zastosowana do obliczenia rezerwy oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości rezerwa będzie musiała zostać istotnie korygowana, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Interpretacja zawarta w wyroku stanowi odpowiedź na pytanie prejudycjalne w sprawie z udziałem kilku banków, w tym mBanku.

Stanowisko TSUE dotyczy kredytów konsumenckich, których banki udzieliły od dnia 18 grudnia 2011 roku, na kwotę nie większą niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska

oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone w całości lub w części.

Na dzień 30 września 2020 roku rezerwa wykazana w ramach innych rezerw (Nota 25), dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE, wynosiła 17,0 mln zł (16,5 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Grupy za trzy kwartały 2020 roku wyniósł 40,6 mln zł, z czego 36,5 mln zł zmniejszyło przychody odsetkowe, a 4,1 mln zł zwiększyło pozostałe koszty operacyjne.

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach, ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2020 roku wyniosła 54,9%.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Grupa uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo mniej niż 10% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi i samochodowymi oraz od 0% do około 25% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez okres ekonomicznego życia odpowiednich kredytów. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obarczone dużym stopniem niepewności.

Leasing

Grupa jako leasingodawca dokonuje osądu klasyfikując umowy leasingowe jako leasing finansowy bądź leasing operacyjny na podstawie analizy treści ekonomicznej transakcji opartej na profesjonalnym osądzie,

czy zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści wynikające z tytułu posiadania przedmiotu leasingu zostały przeniesione, czy też nie.

Grupa jako leasingobiorca dokonuje pewnych szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one między innymi ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych i ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania.

4. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego”, informacje o segmentach są przedstawiane na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów biznesu jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i oferowania klientowi kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Powiązanie sposobu prezentowania wyników z modelem zarządzania biznesem zapewnia koncentrację działań Banku na kreowaniu wartości dodanej w relacjach z klientami Banku oraz spółek Grupy i jest podstawowym podziałem służącym do sterowania i postrzegania biznesu przez Grupę.

Działalność Grupy jest realizowana w ramach różnych segmentów biznesowych, które oferują określone produkty i usługi adresowane do konkretnych grup klientów i segmentów rynku. Grupa obecnie prowadzi swoją działalność w ramach następujących segmentów:

- **Segment Bankowości Detalicznej**, który dzieli swoich klientów na klientów mBanku i klientów Private Banking, oferuje pełną gamę produktów i usług Banku oraz wyspecjalizowanych produktów kilku podmiotów zależnych zaliczanych do Segmentu Bankowości Detalicznej. Najistotniejszymi produktami w tym segmencie są rachunki bieżące i oszczędnościowe (w tym rachunki w walutach obcych), lokaty terminowe, produkty kredytowe (detaliczne kredyty hipoteczne oraz kredyty pozahipoteczne, takie jak kredyty na zakup samochodów, kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe i inne produkty kredytowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe oferowane zarówno klientom indywidualnym jak i mikroprzedsiębiorstwom. Wyniki Segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje wyniki spółek mFinanse S.A., LeaseLink Sp. z o.o. i (od stycznia 2020 roku) mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Korporacji i Rynków Finansowych** podzielony na dwa podsegmenty:
 - **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna**, podsegment skupiający się na małych, średnich i dużych przedsiębiorstwach oraz podmiotach sektora finansów publicznych. Główne produkty oferowane tym klientom to produkty i usługi bankowości transakcyjnej, w tym rachunki bieżące, wielofunkcyjna bankowość internetowa, dostosowane do indywidualnych potrzeb usługi zarządzania płynnością finansową (ang. cash management) i operacje finansowania transakcji handlowych (ang. trade finance), lokaty terminowe, transakcje walutowe, kompleksowa oferta finansowania krótkoterminowego i kredytów inwestycyjnych, kredyty transgraniczne, produkty project finance, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, produkty bankowości inwestycyjnej, w tym opcje walutowe, kontrakty forward, instrumenty pochodne na stopę procentową, swapy i opcje towarowe, strukturyzowane produkty depozytowe z wbudowanymi opcjami (oprocentowanie strukturyzowanych produktów depozytowych uzależnione jest bezpośrednio od wyniku na określonych instrumentach finansowych, takich jak opcje walutowe, opcje na stopę procentową i opcje na akcje), organizowanie emisji akcji (IPO, SPO) oraz instrumentów dłużnych dla klientów korporacyjnych, obligacje i bony skarbowe, zadłużenie pozarządowe, transakcje buy/sell back i sell/ buy back oraz transakcje repo, jak również usługi leasingowe, faktoringowe i maklerskie. Podsegment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obejmuje wyniki spółek: mFactoring S.A., Garbary Sp. z o.o., Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. oraz mBank Hipoteczny S.A.
 - **Rynki Finansowe**, podsegment, który obejmuje głównie działalność w zakresie operacji skarbowych (ang. treasury), rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz jego portfelem handlowym i inwestycyjnym, a także organizowanie rynku dla instrumentów pieniężnych i pochodnych denominowanych w PLN. Bank prowadzi współpracę z wieloma bankami-korespondentami, a także nawiązuje relacje z innymi bankami oferując produkty takie jak konta bieżące, zadłużenie w rachunku bieżącym, kredyty udzielane samodzielnie

i w ramach konsorcjum oraz kredyty ubezpieczone przez KUKE, mające na celu wspieranie polskiego eksportu. W ramach tego podsegmentu są wykazywane wyniki spółki mFinance France S.A. oraz wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania.

- Działalność niesklasyfikowana w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej oraz Segmentu Korporacji i Rynków Finansowych została wykazana w pozycji „Pozostałe”. Segment ten obejmuje również wyniki spółek BDH Development Sp. z o.o., Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mCentrum Operacji Sp. z o.o. w likwidacji do dnia likwidacji spółki.

Poniżej przedstawiono zasady przyjęte przy dokonywaniu podziału działalności Grupy na segmenty.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Zaangażowania w spółki Grupy przydzielane do poszczególnych segmentów powodują transfer kosztów finansowania kapitału. Rozliczenia zaalokowanego kapitału oparte są o średni ważony koszt kapitału Grupy i wykazywane w przychodach operacyjnych.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy jednostkami Banku oparty jest o stawki transferowe bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i zobowiązań. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część sprawozdania z sytuacji finansowej, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym obszarom biznesu zostały przypisane aktywa i pasywa poszczególnych segmentów klientów i związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do odpowiednich segmentów.

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółki zagranicznej mFinance France S.A. Działalność spółki mFinance France S.A., po wyeliminowaniu przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań związanych z emisją obligacji w ramach programu EMTN, zaprezentowana jest w segmencie Zagranica. Koszt programu EMTN oraz aktywa i zobowiązania z nim związane zaprezentowane są w segmencie Polska.

W związku ze zmianą od początku 2020 roku klucza alokacji przychodu z kapitału, dane porównawcze za trzy kwartały 2019 roku dotyczące wyniku odsetkowego w podziale na segmenty działalności Grupy mBanku S.A. zostały odpowiednio zmienione. Pozostałe zmiany wynikają z korekt danych porównawczych opisanych w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	809 909	164 269	2 049 084	9 108	3 032 370
- sprzedaż klientom zewnętrznym	814 166	551 103	1 665 668	1 433	3 032 370
- sprzedaż innym segmentom	(4 257)	(386 834)	383 416	7 675	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	564 957	(10 680)	560 855	(16 318)	1 098 814
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	4 789	4 789
Wynik na działalności handlowej	53 143	64 662	26 410	(1 714)	142 501
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 607)	-	(34 283)	1 572	(34 318)
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 323)	12 707	(807)	(4 056)	1 521
Pozostałe przychody operacyjne	98 918	381	61 762	4 132	165 193
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(476 099)	925	(497 197)	2 419	(969 952)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(388 734)	-	(388 734)
Ogólne koszty administracyjne	(536 969)	(75 581)	(934 390)	(5 472)	(1 552 412)
Amortyzacja	(93 371)	(13 076)	(214 484)	(1 206)	(322 137)
Pozostałe koszty operacyjne	(78 255)	(46)	(61 414)	(16 979)	(156 694)
Wynik działalności operacyjnej	334 303	143 561	566 802	(23 725)	1 020 941
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(133 073)	(64 912)	(201 502)	(4 125)	(403 612)
Wynik segmentu (brutto)	201 230	78 649	365 300	(27 850)	617 329
Podatek dochodowy					(338 882)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					278 513
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(66)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. – dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

30.09.2020	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Aktywa segmentu	43 736 150	66 766 800	69 525 974	2 117 833	182 146 757
Zobowiązania segmentu	45 344 250	23 949 251	94 235 794	1 647 819	165 177 114

31.12.2019	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Aktywa segmentu	44 805 002	46 845 014	64 989 636	2 080 931	158 720 583
Zobowiązania segmentu	35 685 057	25 498 967	79 052 093	2 331 161	142 567 278

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	786 200	159 846	2 035 497	10 728	2 992 271
- sprzedaż klientom zewnętrznym	793 809	545 385	1 651 612	1 465	2 992 271
- sprzedaż innym segmentom	(7 609)	(385 539)	383 885	9 263	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	527 720	(10 852)	421 386	(12 385)	925 869
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	3 949	3 949
Wynik na działalności handlowej	53 312	27 673	27 837	(3 409)	105 413
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(797)	-	21 701	29 933	50 837
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	1 301	26 590	(129)	(4 921)	22 841
Pozostałe przychody operacyjne	65 364	51	55 354	55 221	175 990
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(199 454)	992	(347 132)	(786)	(546 380)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(94 333)	-	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne	(552 312)	(68 442)	(898 870)	(5 794)	(1 525 418)
Amortyzacja	(77 369)	(8 878)	(185 799)	2 035	(270 011)
Pozostałe koszty operacyjne	(50 053)	(1 062)	(74 371)	(109 107)	(234 593)
Wynik działalności operacyjnej	553 912	125 918	961 141	(34 536)	1 606 435
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(129 693)	(24 829)	(176 505)	(6 251)	(337 278)
Wynik segmentu (brutto)	424 219	101 089	784 636	(40 787)	1 269 157
Podatek dochodowy					(375 123)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					894 098
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(64)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres 1 stycznia do 30 września 2020 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku

	od 1 stycznia do 30 września 2020			od 1 stycznia do 30 września 2019		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 831 324	201 046	3 032 370	2 810 820	181 451	2 992 271
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 087 735	11 079	1 098 814	912 980	12 889	925 869
Przychody z tytułu dywidend	4 789	-	4 789	3 949	-	3 949
Wynik na działalności handlowej	141 425	1 076	142 501	100 656	4 757	105 413
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(34 318)	-	(34 318)	50 837	-	50 837
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone	1 497	24	1 521	22 841	-	22 841
Pozostałe przychody operacyjne	162 514	2 679	165 193	170 962	5 028	175 990
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(976 877)	6 925	(969 952)	(537 668)	(8 712)	(546 380)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(388 734)	-	(388 734)	(94 333)	-	(94 333)
Ogólne koszty administracyjne	(1 448 875)	(103 537)	(1 552 412)	(1 430 545)	(94 873)	(1 525 418)
Amortyzacja	(311 537)	(10 600)	(322 137)	(260 249)	(9 762)	(270 011)
Pozostałe koszty operacyjne	(154 965)	(1 729)	(156 694)	(231 475)	(3 118)	(234 593)
Wynik działalności operacyjnej	913 978	106 963	1 020 941	1 518 775	87 660	1 606 435
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(379 130)	(24 482)	(403 612)	(317 719)	(19 559)	(337 278)
Wynik segmentu (brutto)	534 848	82 481	617 329	1 201 056	68 101	1 269 157
Podatek dochodowy			(338 882)			(375 123)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			278 513			894 098
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące			(66)			(64)

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2020 roku i na dzień 31 grudnia 2019 roku

	30.09.2020			31.12.2019		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	170 066 954	12 079 803	182 146 757	149 957 094	8 763 489	158 720 583
- aktywa trwałe	2 194 287	32 886	2 227 173	2 188 996	39 492	2 228 488
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	817 933	2 363	820 296	935 335	2 377	937 712
Zobowiązania segmentu	152 609 707	12 567 407	165 177 114	131 757 088	10 810 190	142 567 278

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 270 035	3 365 776
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		2 971 275	3 004 292
- Kredyty i pożyczki		2 761 744	2 793 965
- Dłużne papiery wartościowe		197 136	169 002
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		19 927	42 175
- Pozostałe		(7 532)	(850)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		298 760	361 484
- Dłużne papiery wartościowe		298 760	361 484
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		355 083	429 741
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		28 445	42 896
- Kredyty i pożyczki		4 207	3 035
- Dłużne papiery wartościowe		24 238	39 861
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		77 730	148 598
- Kredyty i pożyczki		77 730	148 598
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		99 170	142 042
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		60 796	55 576
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		88 942	40 629
Przychody z tytułu odsetek, razem		3 625 118	3 795 517

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(578 289)	(795 560)
- Depozyty		(326 187)	(494 441)
- Otrzymane kredyty		(7 375)	(10 497)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(184 474)	(224 280)
- Zobowiązania podporządkowane		(53 921)	(56 985)
- Umowy leasingu		(1 859)	(2 014)
- Inne zobowiązania finansowe		(4 473)	(7 343)
Pozostałe		(14 459)	(7 686)
Koszty odsetek, razem		(592 748)	(803 246)

Pozycja „Pozostałe” w części dotyczącej przychodów odsetkowych od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie obejmuje wynik z tytułu nieistotnej modyfikacji aktywów finansowych.

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		327 928	314 632
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		340 348	306 448
Prowizje z transakcji walutowych		244 348	222 749
Prowizje za prowadzenie rachunków		157 024	155 034
Prowizje za realizację przelewów		107 585	107 620
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		84 703	74 324
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		147 861	65 245
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		70 734	69 309
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		54 845	57 970
Prowizje z działalności powierniczej		23 886	19 943
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		9 641	9 952
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		32 383	36 703
Pozostałe		32 143	29 163
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		1 633 429	1 469 092

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(164 519)	(181 980)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(131 000)	(140 856)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(9 156)	(7 342)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(15 486)	(15 876)
Uiszczone opłaty maklerskie		(28 511)	(22 122)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(30 501)	(30 140)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR		(10 655)	(10 035)
Uiszczone pozostałe opłaty		(144 787)	(134 872)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(534 615)	(543 223)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 789	3 949
Przychody z tytułu dywidend, razem		4 789	3 949

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Wynik z pozycji wymiany		40 286	70 053
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(146 723)	(2 092)
Zyski z transakcji minus straty		187 009	72 145
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		103 080	27 616
Instrumenty pochodne, w tym:		52 136	1 877
- Instrumenty odsetkowe		43 688	(3 142)
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		8 448	5 019
Dłużne papiery wartościowe		54 732	26 339
Kredyty i pożyczki		(3 788)	(600)
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		(865)	7 744
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		(104 102)	(211 525)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		101 619	219 054
Niefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		1 618	215
Wynik na działalności handlowej, razem		142 501	105 413

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji pochodnymi instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy. Wynik z operacji instrumentami kapitałowymi obejmuje wycenę oraz wynik z tytułu obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16 „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające”.

9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Instrumenty kapitałowe		21 148	57 559
Dłużne papiery wartościowe		4 797	65 819
Kredyty i pożyczki		(60 263)	(72 541)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(34 318)	50 837

We wrześniu 2020 roku Visa przeprowadziła konwersję połowy wartości akcji uprzywilejowanych serii C (wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jako dłużne papiery wartościowe). W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A (*Series A Preferred Stock*), które przy sprzedaży będą automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe (*Class A Common Stock*) w proporcji 1 akcja *Series A Preferred Stock* na 100 akcji *Class A Common Stock*. Bank pozostał również w posiadaniu akcji uprzywilejowanych serii C, lecz ich wartość w dniu konwersji została zmniejszona o 50%.

W związku z konwersją w pozycji Instrumenty kapitałowe Grupa ujęła zysk w kwocie 19 577 tys. zł wynikający z wyceny akcji uprzywilejowanych serii A. Pozycja Dłużne papiery wartościowe w obu okresach zawiera wycenę akcji uprzywilejowanych serii C.

W 2019 roku w pozycji Instrumenty kapitałowe Grupa ujęła zysk w kwocie 45 058 tys. zł wynikający z aktualizacji wyceny spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o., dokonanej w związku z rozpoczęciem strategicznej współpracy z Mastercard.

10. Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Wynik ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(246)	27 328
Wynik ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(2 967)	(4 921)
Wynik z tytułu usunięcia z bilansu, w tym:	4 734	434
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 625)	434
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	8 359	-
Wynik na aktywach oraz zobowiązaniach finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycjach w jednostki zależne oraz stowarzyszone	1 521	22 841

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	77 455	110 214
Przychody ze sprzedaży usług	7 780	8 582
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	2 358	1 933
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	23 077	12 051
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	3 030	1 992
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	698	459
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	18 000	20 000
Pozostałe	32 795	20 759
Pozostałe przychody operacyjne, razem	165 193	175 990

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A. dotyczą transakcji sprzedaży opisanej szczegółowo w Nocie 12 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oraz praw do użytkowania oddanych przez Grupę w leasing operacyjny lub subleasing, poniesione w celu uzyskania tych przychodów.

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za trzy kwartały 2020 roku i za trzy kwartały 2019 roku.

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	24 428	32 705
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	4 868	5 691
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(26 938)	(36 463)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem	2 358	1 933

12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(929 294)	(528 018)
- Dłużne papiery wartościowe	(1)	9
<i>Koszyk 1</i>	(1)	9
- Kredyty i pożyczki	(929 293)	(528 027)
<i>Koszyk 1</i>	22 020	(101 769)
<i>Koszyk 2</i>	(167 243)	(70 954)
<i>Koszyk 3</i>	(789 681)	(359 149)
<i>POCI</i>	5 611	3 845
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	871	(296)
- Dłużne papiery wartościowe	871	(296)
<i>Koszyk 1</i>	664	472
<i>Koszyk 2</i>	207	(768)
Udzielone zobowiązania i gwarancje	(41 529)	(18 066)
<i>Koszyk 1</i>	(6 253)	178
<i>Koszyk 2</i>	(9 747)	(4 370)
<i>Koszyk 3</i>	(25 708)	(11 426)
<i>POCI</i>	179	(2 448)
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(969 952)	(546 380)

13. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Koszty pracownicze	(752 013)	(769 813)
Koszty rzeczowe, w tym:	(507 932)	(485 892)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(187 149)	(198 243)
- koszty IT	(138 550)	(126 617)
- koszty marketingu	(91 618)	(102 235)
- koszty usług konsultingowych	(79 197)	(50 280)
- pozostałe koszty rzeczowe	(11 418)	(8 517)
Podatki i opłaty	(19 651)	(22 524)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(263 654)	(240 862)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(9 162)	(6 327)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(1 552 412)	(1 525 418)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za trzy kwartały 2020 roku i za trzy kwartały 2019 roku.

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Koszty wynagrodzeń	(610 363)	(622 159)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(106 650)	(107 768)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(5 230)	(8 042)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(5 173)	(7 562)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(57)	(480)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(29 770)	(31 844)
Koszty pracownicze, razem	(752 013)	(769 813)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(75 198)	(93 554)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(17 319)	(49 034)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(746)	(233)
Przekazane darowizny		(3 106)	(2 606)
Koszty sprzedaży usług		-	(275)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(1 088)	(2 214)
Koszty z tytułu spisanych należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych		(3)	(9)
Koszty windykacji należności		(29 799)	(20 275)
Pozostałe koszty operacyjne		(29 435)	(66 393)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(156 694)	(234 593)

Pozycja „Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów” obejmuje głównie koszty spółki mLeasing Sp. z o.o. z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu.

Koszty sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych.

15. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy - dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Podstawowy:			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		278 513	894 098
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 352 256	42 337 276
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,58	21,12
Rozwodniony:			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		278 513	894 098
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 352 256	42 337 276
Korekty na:			
- opcje na akcje		21 983	19 252
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 374 239	42 356 528
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,57	21,11

Zysk na jedną akcję za 9 miesięcy - dane jednostkowe mBanku S.A.

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Podstawowy:			
Zysk netto		263 629	874 540
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 352 256	42 337 276
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,22	20,66
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		263 629	874 540
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 352 256	42 337 276
Korekty na:			
- opcje na akcje		21 983	19 252
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 374 239	42 356 528
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,22	20,65

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.09.2020	31.12.2019
Instrumenty pochodne, w tym:	1 488 869	959 776
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	166 935	138 882
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 415 678	877 926
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	354 079	230 937
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	794 535	273 282
- Efekt kompensowania	(1 242 358)	(561 251)
Dłużne papiery wartościowe	678 604	1 733 569
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	405 495	1 330 541
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	32 018	162 038
- Instytucje kredytowe	85 612	170 953
- Inne instytucje finansowe	73 098	122 429
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	114 399	109 646
Kredyty i pożyczki	186 432	172 689
- Klienci korporacyjni	186 432	172 689
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	2 353 905	2 866 034

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe oraz bony skarbowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back.

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot. **Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych** to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczące.

Kontrakty FRA to kontrakty analogiczne do futures, tyle że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład, oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład, międzywalutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem określonych walutowych kontraktów swap, nie następuje w przypadku tych transakcji zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej, proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Grupa ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

Opcje walutowe i na stopy procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie – konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

Transakcje na ryzyko rynkowe obejmują kontrakty futures i opcje na towary oraz opcje na akcje i indeksy giełdowe.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka

będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują one, jaki jest stopień narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane w niniejszej notce poniżej.

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Grupa wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miała możliwość podjęcia decyzji stanowiącej element polityki rachunkowości o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9.

MSSF 9 wymaga, aby Grupa zapewniła spójność stosownych powiązań zabezpieczających ze strategią zarządzania ryzykiem stosowaną przez Grupę oraz jej celami. MSSF 9 wprowadza nowe postanowienia w zakresie, między innymi, oceny efektywności powiązania zabezpieczającego oraz mechanizmu przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego (ponownego bilansowania powiązania zabezpieczającego), jak również znosi możliwość zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w wyniku subiektywnej decyzji Grupy (tzn. przy braku przesłanek do zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, określonych w Standardzie).

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39.

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej).

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych oraz terminów przeszacowania, niedopasowanie bazy (np. inny WIBOR), niedopasowanie nominalów w przypadku, gdy wskaźnik zabezpieczenia jest inny niż 1:1, niedopasowanie z tytułu korekty CVA/DVA, która jest uwzględniona w wycenie instrumentu zabezpieczającego, a nie ma jej w wycenie pozycji zabezpieczanej oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w ramach której jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stóp procentowych.

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.13 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 427 583 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 100 000 tys. EUR, 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 305 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		60 796	55 576
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		(104 102)	(211 525)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		101 619	219 054
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat		58 313	63 105

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap (IRS) zamieniający stopę zmienną na stałą. Zabezpieczanym ryzykiem w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest ryzyko stopy procentowej. Nieefektywna część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym zaprezentowana jest w pozycji „Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2020 roku do sierpnia 2029 roku.

- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz przez listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR; marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia;
- wyemitowanych przez mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominałów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Grupa zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Grupa zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia Grupa stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2020 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych za trzy kwartały 2020 roku i za trzy kwartały 2019 roku.

za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	147 088	103 263
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	606 914	135 264
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	(169 432)	(40 629)
- wynik z tytułu odsetek	(88 942)	(40 629)
- wynik z pozycji wymiany	(80 490)	-
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	584 570	197 898
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(111 068)	(37 601)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	473 502	160 297
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	437 482	94 635
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(83 122)	(17 981)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	354 360	76 654

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

	za okres	od 01.01.2020 do 30.09.2020	od 01.01.2019 do 30.09.2019
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:			
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto		437 482	94 635
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat		171 050	40 844
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)		88 942	40 629
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)		1 618	215
- wynik z pozycji wymiany		80 490	-
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto		608 532	135 479

17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2020	31.12.2019
Kapitałowe papiery wartościowe	252 397	162 616
- Inne instytucje finansowe	180 729	106 250
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 668	56 366
Dłużne papiery wartościowe	71 615	133 774
- Inne instytucje finansowe	71 615	133 774
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 595 034	1 971 532
- Klienci indywidualni	1 325 443	1 685 799
- Klienci korporacyjni	267 560	279 062
- Klienci budżetowi	2 031	6 671
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 919 046	2 267 922
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 157 820	1 382 155
Długoterminowe (ponad 1 rok)	761 226	885 767

18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

30.09.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	35 484 841	35 419 689	68 654	-	-	(2 589)	(913)	-	-
- Banki centralne	999 997	999 997	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	32 485 072	32 485 161	-	-	-	(89)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	<i>1 234 708</i>	<i>1 234 708</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	186 806	186 996	-	-	-	(190)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 349 592	1 350 799	-	-	-	(1 207)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	463 374	396 736	68 654	-	-	(1 103)	(913)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	35 484 841	35 419 689	68 654	-	-	(2 589)	(913)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	11 700 080
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	23 788 263

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	22 773 921	22 737 162	41 121	-	-	(3 242)	(1 120)	-	-
- Banki centralne	3 219 627	3 219 627	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	17 573 979	17 574 048	-	-	-	(69)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 232 295	1 232 295	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	263 460	264 583	-	-	-	(1 123)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 162 968	1 163 964	-	-	-	(996)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	553 887	514 940	41 121	-	-	(1 054)	(1 120)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	22 773 921	22 737 162	41 121	-	-	(3 242)	(1 120)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	4 031 311
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	18 746 972

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, obligacje rządowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych, dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(4 362)	-	-	-	(1 313)	1 963	210	(3 502)
Koszyk 1	(3 242)	-	50	-	(1 313)	1 945	(29)	(2 589)
Koszyk 2	(1 120)	-	(50)	-	-	18	239	(913)
Skumulowana utrata wartości, razem	(4 362)	-	-	-	(1 313)	1 963	210	(3 502)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(4 535)	-	-	-	(963)	2 518	(1 382)	(4 362)
Koszyk 1	(4 171)	(214)	72	-	(963)	2 367	(333)	(3 242)
Koszyk 2	(364)	214	(72)	-	-	151	(1 049)	(1 120)
Skumulowana utrata wartości, razem	(4 535)	-	-	-	(963)	2 518	(1 382)	(4 362)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	22 778 283	-	-	-	24 124 758	(12 014 989)	600 291	35 488 343
Koszyk 1	22 737 162	-	(48 900)	-	24 120 094	(12 014 989)	626 322	35 419 689
Koszyk 2	41 121	-	48 900	-	4 664	-	(26 031)	68 654
Wartość bilansowa brutto, razem	22 778 283	-	-	-	24 124 758	(12 014 989)	600 291	35 488 343

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	24 342 819	-	-	-	15 882 431	(18 387 362)	940 395	22 778 283
Koszyk 1	24 321 098	12 952	(40 218)	-	15 882 431	(18 378 592)	939 491	22 737 162
Koszyk 2	21 721	(12 952)	40 218	-	-	(8 770)	904	41 121
Wartość bilansowa brutto, razem	24 342 819	-	-	-	15 882 431	(18 387 362)	940 395	22 778 283

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	14 471 422	14 471 502	-	-	-	(80)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	10 393 924	10 393 924	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	2 700 080	2 700 080	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	1 975 346	1 975 346	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 102 152	2 102 232	-	-	-	(80)	-	-	-
Należności od banków	8 991 355	8 992 274	-	-	-	(919)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	107 876 830	92 746 539	13 869 249	4 690 178	308 031	(295 097)	(426 096)	(2 994 010)	(21 964)
Klienci indywidualni	61 950 975	53 802 152	7 714 146	2 161 288	111 786	(169 937)	(295 793)	(1 369 119)	(3 548)
Klienci korporacyjni	45 618 494	38 637 210	6 155 103	2 527 821	196 245	(124 867)	(130 303)	(1 624 299)	(18 416)
Klienci budżetowi	307 361	307 177	-	1 069	-	(293)	-	(592)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	131 339 607	116 210 315	13 869 249	4 690 178	308 031	(296 096)	(426 096)	(2 994 010)	(21 964)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	48 918 668								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	86 159 105								

31.12.2019	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	11 234 873	11 234 952	-	-	-	(79)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	9 975 484	9 975 484	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 799 235	1 799 235	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 259 389	1 259 468	-	-	-	(79)	-	-	-
Należności od banków	4 341 758	4 342 890	-	-	-	(1 132)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	103 203 254	94 130 201	7 920 046	4 105 697	237 588	(313 118)	(258 035)	(2 603 391)	(15 734)
Klienci indywidualni	56 999 856	52 456 328	4 076 251	2 039 606	102 706	(189 868)	(198 492)	(1 284 124)	(2 551)
Klienci korporacyjni	45 819 083	41 290 212	3 843 795	2 065 043	134 882	(122 923)	(59 543)	(1 319 200)	(13 183)
Klienci budżetowi	384 315	383 661	-	1 048	-	(327)	-	(67)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	118 779 885	109 708 043	7 920 046	4 105 697	237 588	(314 329)	(258 035)	(2 603 391)	(15 734)
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	42 975 941								
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	78 995 433								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym obejmuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2020	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	12 872 989	7 495 291	5 376 275	1 423
Kredyty terminowe, w tym:	82 808 774	55 984 292	26 517 662	306 820
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 587 389	43 587 389		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 176 154	-	1 176 154	-
Leasing finansowy	11 971 533	-	11 971 533	-
Pozostałe należności kredytowe	2 453 978	-	2 453 978	-
Inne należności	330 569	309 789	20 777	3
Wartość bilansowa brutto, razem	111 613 997	63 789 372	47 516 379	308 246

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2020	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 011 627)	(654 420)	(357 207)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 282 895)	(1 183 977)	(1 098 033)	(885)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(442 679)	(442 679)		
Leasing finansowy	(392 094)	-	(392 094)	-
Pozostałe należności kredytowe	(50 551)	-	(50 551)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 737 167)	(1 838 397)	(1 897 885)	(885)
Wartość bilansowa brutto, razem	111 613 997	63 789 372	47 516 379	308 246
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 737 167)	(1 838 397)	(1 897 885)	(885)
Wartość bilansowa netto, razem	107 876 830	61 950 975	45 618 494	307 361

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	37 369 871
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	74 244 126

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 455 553	7 493 468	5 958 926	3 159
Kredyty terminowe, w tym:	78 051 279	50 819 397	26 850 332	381 550
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	38 979 040	38 979 040		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	13 398	-	13 398	-
Leasing finansowy	11 631 675	-	11 631 675	-
Pozostałe należności kredytowe	2 629 690	-	2 629 690	-
Inne należności	611 937	362 026	249 911	-
Wartość bilansowa brutto, razem	106 393 532	58 674 891	47 333 932	384 709

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(966 201)	(664 889)	(301 312)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(1 901 009)	(1 010 146)	(890 469)	(394)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(414 932)	(414 932)		
Leasing finansowy	(289 832)	-	(289 832)	-
Pozostałe należności kredytowe	(33 236)	-	(33 236)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 190 278)	(1 675 035)	(1 514 849)	(394)
Wartość bilansowa brutto, razem	106 393 532	58 674 891	47 333 932	384 709
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 190 278)	(1 675 035)	(1 514 849)	(394)
Wartość bilansowa netto, razem	103 203 254	56 999 856	45 819 083	384 315

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	36 875 519
Długoterminowe (ponad 1 rok) brutto	69 518 013

Grupa mBanku S.A.

 Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielnych klientom indywidualnym

	30.09.2020	31.12.2019
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	43 144 710	38 564 108
- PLN	22 307 847	18 624 049
- CHF	13 638 489	13 561 831
- EUR	3 580 810	3 120 555
- CZK	3 396 969	3 024 539
- USD	195 819	206 635
- pozostałe waluty	24 776	26 499

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)

- PLN	22 307 847	18 624 049
- CHF	3 256 719	3 458 504
- EUR	791 025	732 783
- CZK	20 389 970	18 046 175
- USD	50 654	54 411

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanias	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(79)	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(80)
Koszyk 1	(79)	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(80)
Należności od banków	(1 132)	-	-	-	(736)	1 011	(62)	-	-	(919)
Koszyk 1	(1 132)	-	-	-	(736)	1 011	(62)	-	-	(919)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 190 278)	-	-	-	(152 098)	150 068	(971 236)	388 785	37 592	(3 737 167)
Koszyk 1	(313 118)	(366 674)	162 089	3 207	(79 554)	45 616	253 336	-	1	(295 097)
Koszyk 2	(258 035)	341 259	(200 547)	132 723	(9 064)	21 322	(453 752)	-	(2)	(426 096)
Koszyk 3	(2 603 391)	25 415	38 458	(135 910)	(53 903)	82 983	(773 129)	387 874	37 593	(2 994 010)
POCI	(15 734)	-	-	(20)	(9 577)	147	2 309	911	-	(21 964)
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 191 489)	-	-	-	(152 834)	151 079	(971 299)	388 785	37 592	(3 738 166)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanias	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(87)	-	-	-	-	-	8	-	-	(79)
Koszyk 1	(87)	-	-	-	-	-	8	-	-	(79)
Należności od banków	(1 518)	-	-	-	(1 560)	1 529	417	-	-	(1 132)
Koszyk 1	(1 518)	-	-	-	(1 560)	1 529	417	-	-	(1 132)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 042 547)	-	-	-	(265 758)	144 356	(623 937)	597 253	355	(3 190 278)
Koszyk 1	(214 875)	(382 332)	102 610	4 397	(119 016)	50 598	245 500	-	-	(313 118)
Koszyk 2	(220 963)	333 478	(130 698)	128 900	(21 970)	21 901	(368 616)	-	(67)	(258 035)
Koszyk 3	(2 599 882)	48 854	28 088	(133 297)	(124 522)	76 222	(488 828)	589 552	422	(2 603 391)
POCI	(6 827)	-	-	-	(250)	(4 365)	(11 993)	7 701	-	(15 734)
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 044 152)	-	-	-	(267 318)	145 885	(623 512)	597 253	355	(3 191 489)

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	11 234 952	-	-	-	4 355 309	(1 764 212)	-	645 453	14 471 502
Koszyk 1	11 234 952	-	-	-	4 355 309	(1 764 212)	-	645 453	14 471 502
Należności od banków	4 342 890	-	-	-	8 223 298	(3 559 051)	-	(14 863)	8 992 274
Koszyk 1	4 342 890	-	-	-	8 223 298	(3 559 051)	-	(14 863)	8 992 274
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	106 393 532	-	-	-	21 985 469	(14 201 313)	(388 825)	(2 174 866)	111 613 997
Koszyk 1	94 130 201	2 151 927	(8 871 611)	(697 867)	20 739 615	(12 786 919)	-	(1 918 807)	92 746 539
Koszyk 2	7 920 046	(2 127 549)	8 943 097	(635 424)	1 118 960	(1 176 645)	-	(173 236)	13 869 249
Koszyk 3	4 105 697	(24 378)	(71 486)	1 239 128	121 813	(234 420)	(387 914)	(58 262)	4 690 178
POCI	237 588	-	-	94 163	5 081	(3 329)	(911)	(24 561)	308 031
Wartość bilansowa brutto, razem	121 971 374	-	-	-	34 564 076	(19 524 576)	(388 825)	(1 544 276)	135 077 773

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	9 000 626	-	-	-	1 952 008	(486 122)	-	768 440	11 234 952
Koszyk 1	9 000 626	-	-	-	1 952 008	(486 122)	-	768 440	11 234 952
Należności od banków	2 547 864	-	-	-	3 517 663	(1 696 413)	-	(26 224)	4 342 890
Koszyk 1	2 547 864	-	-	-	3 517 663	(1 696 413)	-	(26 224)	4 342 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	95 059 979	-	-	-	34 350 790	(18 991 377)	(597 253)	(3 428 607)	106 393 532
Koszyk 1	82 159 668	3 406 464	(3 116 956)	(626 902)	32 103 237	(16 817 502)	-	(2 977 808)	94 130 201
Koszyk 2	8 714 545	(3 253 951)	3 189 531	(450 634)	1 916 470	(1 861 076)	-	(334 839)	7 920 046
Koszyk 3	3 976 749	(152 513)	(72 575)	992 776	318 861	(302 412)	(589 552)	(65 637)	4 105 697
POCI	209 017	-	-	84 760	12 222	(10 387)	(7 701)	(50 323)	237 588
Wartość bilansowa brutto, razem	106 608 469	-	-	-	39 820 461	(21 173 912)	(597 253)	(2 686 391)	121 971 374

Poniższa tabela dotyczy kredytów wycenianych zamortyzowanym kosztem i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		30.09.2020		31.12.2019	
1.	Osoby fizyczne	63 789 372	57,15	58 674 891	55,15
2.	Obsługa rynku nieruchomości	7 050 713	6,32	6 305 974	5,93
3.	Budownictwo	5 057 808	4,53	5 160 496	4,85
4.	Branża spożywcza	2 964 006	2,66	3 017 507	2,84
5.	Transport i logistyka	2 823 909	2,53	2 825 670	2,66
6.	Branża finansowa	2 727 715	2,44	1 766 892	1,66
7.	Metale	2 234 670	2,00	2 331 810	2,19
8.	Motoryzacja	2 104 264	1,89	2 240 037	2,11
9.	Materiały budowlane	2 083 192	1,87	2 178 231	2,05
10.	Chemia i tworzywa	1 846 394	1,65	1 915 441	1,80
11.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 643 161	1,47	1 782 443	1,68
12.	Działalność profesjonalna	1 376 562	1,23	1 406 065	1,32
13.	Handel hurtowy	1 311 569	1,18	1 427 747	1,34
14.	Handel detaliczny	1 297 464	1,16	1 231 428	1,16
15.	Informatyka (IT)	1 201 635	1,08	1 172 087	1,10
16.	Energetyka i ciepłownictwo	1 146 786	1,03	1 126 577	1,06
17.	Leasing i wynajem ruchomości	965 751	0,87	1 116 106	1,05
18.	Farmacja	893 011	0,80	894 470	0,84
19.	Hotele i restauracje	782 896	0,70	748 789	0,70
20.	Paliwa	778 329	0,70	1 033 659	0,97

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 września 2020 roku w wyżej wymienione branże (poza osobami fizycznymi) wynosi 36,11% portfela kredytowego (31 grudnia 2019 roku – 37,31%).

20. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

W dniu 7 listopada 2019 roku mBank S.A., w ramach realizacji planu wycofania się Grupy mBanku z działalności deweloperskiej i koncentracji na głównej działalności w branży finansowej, podpisał warunkową umowę sprzedaży udziałów w spółce zależnej BDH Development Sp. z o.o. (BDH) na rzecz spółki Archicom Polska S.A. Finalizacja transakcji nastąpi po spełnieniu wszystkich warunków zawieszających w postaci zbycia przez BDH udziałów posiadanych w spółce CSK Sp. z o.o., zarejestrowania przez sąd rejestrowy obniżenia kapitału zakładowego BDH związanego z umorzeniem udziałów, oraz wydania przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgody na koncentrację polegającą na przejęciu przez Archicom Polska S.A. kontroli nad BDH (warunki spełnione), i po podpisaniu umowy przyrzeczonej pomiędzy stronami. Strony zobowiązały się podpisać umowę przyrzeczoną, przenoszącą wartość udziałów BDH nie później niż 31 grudnia 2020 roku.

W związku z powyższą umową, zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w Nocie 2.19 do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku, na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa zaklasyfikowała BDH do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży.

AKTYWA	30.09.2020	31.12.2019
Inne aktywa	15 261	10 651
AKTYWA RAZEM	15 261	10 651

ZOBOWIĄZANIA	30.09.2020	31.12.2019
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	159	96
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	96	96
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	63	-
Inne zobowiązania	258	1 219
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	417	1 315

21. Wartości niematerialne

	30.09.2020	31.12.2019
Wartość firmy	27 760	27 760
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	721 099	696 491
- oprogramowanie komputerowe	545 362	576 535
Inne wartości niematerialne	4 119	1 199
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	341 280	229 990
Wartości niematerialne, razem	1 094 258	955 440

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	622 075	698 634
- grunty	653	1 033
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	154 355	163 524
- urzędnia	160 836	188 496
- środki transportu	212 804	238 850
- pozostałe środki trwałe	93 427	106 731
Środki trwałe w budowie	66 080	75 416
Prawo do użytkowania, w tym:	429 499	488 347
- nieruchomości	379 579	437 295
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	47 842	48 358
- samochody	1 460	1 561
- inne	618	1 133
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 117 654	1 262 397

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

23. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.09.2020	31.12.2019
Instrumenty pochodne, w tym:	1 087 757	948 764
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	205 140	104 161
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 168 761	957 386
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	2 158	6 451
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	-	12 960
- Efekt kompensowania	(288 302)	(132 194)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 087 757	948 764

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec banków i klientów

30.09.2020	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 174 820	136 522 243	92 187 598	43 799 174	535 471
Rachunki bieżące	496 349	118 644 190	81 405 744	36 868 086	370 360
Depozyty terminowe	-	17 521 181	10 781 854	6 574 216	165 111
Transakcje repo lub sell/buy back	678 471	356 872	-	356 872	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	3 198 190	-	3 198 190	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	599 364	1 398 116	115 742	1 241 926	40 448
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	362 043	544 614	38 488	506 126	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	461 807	-	421 418	40 389
Inne	237 321	391 695	77 254	314 382	59
Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych	1 774 184	141 118 549	92 303 340	48 239 290	575 919
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 151 429	136 956 618			
Długoterminowe (ponad 1 rok)	622 755	4 161 931			

31.12.2019	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	528 448	112 424 332	77 525 267	34 083 016	816 049
Rachunki bieżące	424 200	88 073 656	62 639 670	24 823 049	610 937
Depozyty terminowe	-	24 175 269	14 885 597	9 084 560	205 112
Transakcje repo lub sell/buy back	104 248	175 407	-	175 407	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	189 901	2 980 294	-	2 980 294	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	448 522	1 256 512	139 105	1 074 601	42 806
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	301 021	423 059	43 854	377 593	1 612
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	496 912	-	456 052	40 860
Inne	147 501	336 541	95 251	240 956	334
Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych	1 166 871	116 661 138	77 664 372	38 137 911	858 855
Krótkoterminowe (do 1 roku)	816 830	112 608 069			
Długoterminowe (ponad 1 rok)	350 041	4 053 069			

W pozycji zobowiązania wobec klientów indywidualnych Grupa prezentuje również zobowiązania wobec mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku.

25. Rezerwy

	30.09.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	872 896	484 760
- rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	796 351	417 653
- rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	66 078	61 103
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	10 467	6 004
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	196 118	153 432
Inne rezerwy	73 229	101 104
Rezerwy, razem	1 142 243	739 296

Kwestie związane z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w punkcie 26 „Wybranych danych objaśniających”.

Metodologia kalkulacji rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF została przedstawiona w Nocie 3.

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych, które szczegółowo opisano w Nocie 3.

Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i innych rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września	2020			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	417 653	61 103	6 004	101 104
Zmiana w okresie, z tytułu:	378 698	4 975	4 463	(27 875)
- odpis w koszty	380 925	8 270	5 170	12 150
- rozwiązanie rezerw	-	(461)	-	(7 799)
- wykorzystanie	(2 227)	(2 834)	(710)	(29 225)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	(3 040)
- różnice kursowe	-	-	3	39
Stan rezerw na koniec okresu	796 351	66 078	10 467	73 229

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2019			
	Rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF	Rezerwy na pozostałe sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	30 565	67 258	8 498	42 553
Zmiana w okresie, z tytułu:	387 088	(6 155)	(2 494)	58 551
- odpis w koszty	387 855	3 776	2 114	136 179
- rozwiązanie rezerw	(339)	(3 506)	(2 894)	(5 947)
- wykorzystanie	(428)	(6 425)	(1 714)	(71 985)
- przeniesienie do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	-	302
- różnice kursowe	-	-	-	2
Stan rezerw na koniec okresu	417 653	61 103	6 004	101 104

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu, gwarancje i inne produkty finansowe oraz pozostałe zobowiązania

Okres od 1 stycznia do 30 września 2020 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	63 864	-	-	-	36 775	(35 705)	27 623	92 557
Koszyk 1	35 708	28 210	(4 535)	(1)	16 941	(11 664)	(22 352)	42 307
Koszyk 2	23 639	(28 210)	4 576	(249)	9 176	(10 226)	34 305	33 011
Koszyk 3	2 136	-	(41)	250	10 097	(13 018)	15 685	15 109
POCI	2 381	-	-	-	561	(797)	(15)	2 130
Gwarancje i inne produkty finansowe	89 568	-	-	-	26 536	(36 757)	24 212	103 559
Koszyk 1	4 781	1 017	(648)	-	13 524	(12 730)	(1 243)	4 701
Koszyk 2	4 713	(1 017)	648	(278)	1 290	(2 480)	2 285	5 161
Koszyk 3	79 684	-	-	278	11 722	(20 967)	23 188	93 905
POCI	390	-	-	-	-	(580)	(18)	(208)
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	11	(9)	-	2
Koszyk 1	-	-	-	-	11	(9)	-	2
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	153 432	-	-	-	63 322	(72 471)	51 835	196 118

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r.	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	57 914	-	-	-	36 450	(43 974)	13 474	63 864
Koszyk 1	32 575	32 226	(4 616)	(112)	22 736	(13 204)	(33 897)	35 708
Koszyk 2	18 247	(32 226)	4 688	(145)	10 844	(11 234)	33 465	23 639
Koszyk 3	6 231	-	(72)	257	1 695	(19 479)	13 504	2 136
POCI	861	-	-	-	1 175	(57)	402	2 381
Gwarancje i inne produkty finansowe	51 495	-	-	-	60 502	(28 484)	6 055	89 568
Koszyk 1	2 784	1 484	(674)	(3)	13 852	(7 847)	(4 815)	4 781
Koszyk 2	4 994	(1 484)	674	(189)	2 773	(1 755)	(300)	4 713
Koszyk 3	47 154	-	-	192	43 877	(20 477)	8 938	79 684
POCI	(3 437)	-	-	-	-	1 595	2 232	390
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	109	(109)	-	-
Koszyk 1	-	-	-	-	109	(109)	-	-
Rezerwy dotyczące ekspozycji pozabilansowych	109 409	-	-	-	97 061	(72 567)	19 529	153 432

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2020	31.12.2019
Stan na początek okresu	1 473 790	1 344 037
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	116 423	124 182
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	11 455	855
- Pozostałe zmiany	324	4 716
Stan na koniec okresu	1 601 992	1 473 790

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2020	31.12.2019
Stan na początek okresu	(536 160)	(385 044)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(109 337)	(136 256)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(136 286)	(11 231)
- Pozostałe zmiany	-	(3 629)
Stan na koniec okresu	(781 783)	(536 160)

Podatek dochodowy	Okres od 01.01.2020 do 30.09.2020	Okres od 01.01.2019 do 30.09.2019
Podatek dochodowy bieżący	(345 968)	(304 203)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	7 086	(70 920)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(338 882)	(375 123)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(124 831)	(21 462)
Podatek dochodowy razem	(463 713)	(396 585)

27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się:

- na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Grupa wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej - zgodnie z wymaganiami MSSF 9 - zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2019 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2020 roku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnątrznie przez Grupę. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Pozycje wyceniane księgowo według zamortyzowanego kosztu

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w wartości godziwej.

	30.09.2020		31.12.2019	
	Wartość księgową	Wartość godziwa	Wartość księgową	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	14 471 422	14 980 925	11 234 873	11 409 164
Należności od banków	8 991 355	8 986 245	4 341 758	4 338 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	107 876 830	108 915 015	103 203 254	103 538 180
Klienci indywidualni	61 950 975	63 950 473	56 999 856	58 296 285
Należności bieżące	6 840 871	6 989 206	6 828 579	7 011 607
Kredyty terminowe	54 800 315	56 651 478	49 809 251	50 922 652
Inne należności	309 789	309 789	362 026	362 026
Klienci korporacyjni	45 618 494	44 652 530	45 819 083	44 854 574
Należności bieżące	5 019 068	4 878 131	5 657 614	5 522 094
Kredyty terminowe, w tym leasing finansowy	36 999 068	36 174 041	37 301 706	36 472 717
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 176 154	1 176 154	13 398	13 398
Pozostałe należności kredytowe	2 403 427	2 403 427	2 596 454	2 596 454
Inne należności	20 777	20 777	249 911	249 911
Klienci budżetowi	307 361	312 012	384 315	387 321
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	1 774 184	1 774 184	1 166 871	1 166 836
Zobowiązania wobec klientów	141 118 549	141 139 987	116 661 138	116 661 251
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 849 349	14 005 753	17 435 143	17 711 082
Zobowiązania podporządkowane	2 561 855	2 532 904	2 500 217	2 519 770

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom. Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu.

Zobowiązania finansowe. Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- Kredyty zaciągnięte
- Depozyty
- Emisje dłużnych papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

Z kolei dla listów zastawnych i obligacji emitowanych przez mBank Hipoteczny do wyceny na potrzeby ujawnień wykorzystano krzywe kontraktów swap oraz prognozowany poziom spreadu emisyjnego dla odpowiednich emisji.

Grupa przyjęła, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o wymagalności poniżej 1 roku jest równa ich wartości księgowej.

Na podstawie stosowanych przez Grupę metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według wartości godziwej.

30.09.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Powtarzalne pomiary wartości godziwej				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczane do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 353 905	405 495	1 395 065	553 345
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	186 432	-	-	186 432
Dłużne papiery wartościowe	678 604	405 495	-	273 109
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 488 869	-	1 395 065	93 804
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 582 613	-	1 582 613	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 148 614	-	1 054 810	93 804
Efekt kompensowania	(1 242 358)	-	(1 242 358)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 919 046	90 469	-	1 828 577
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	1 595 034	-	-	1 595 034
Dłużne papiery wartościowe	71 615	-	-	71 615
Kapitałowe papiery wartościowe	252 397	90 469	-	161 928
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	35 484 841	33 752 079	999 997	732 765
Dłużne papiery wartościowe	35 484 841	33 752 079	999 997	732 765
Aktywa finansowe, razem	39 757 792	34 248 043	2 395 062	3 114 687
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 087 757	-	1 087 757	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 373 901	-	1 373 901	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 158	-	2 158	-
Efekt kompensowania	(288 302)	-	(288 302)	-
Zobowiązania finansowe, razem	1 087 757	-	1 087 757	-

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	403 028	(7 524)	133 774	161 791	1 032 369
Łączne zyski lub straty za okres	3 120	101 328	8 179	137	(9 258)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	3 120	81 002	8 179	137	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	3 120	81 002	3 382	69	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	4 797	1 446	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(1 378)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	20 326	-	-	(9 258)
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	(9 258)
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	20 326	-	-	-
Nabycia	1 148 808	-	-	-	226 460
Wykupy	(139 644)	-	-	-	(279 324)
Sprzedaże	(5 961 318)	-	-	-	(4 345 244)
Emisje	4 819 115	-	-	-	4 107 762
Konwersja	-	-	(70 338)	-	-
Bilans zamknięcia	273 109	93 804	71 615	161 928	732 765

W okresie trzech kwartałów 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

31.12.2019	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Powtarzalne pomiary wartości godziwej				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 866 034	1 330 541	959 776	575 717
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	172 689	-	-	172 689
Dłużne papiery wartościowe	1 733 569	1 330 541	-	403 028
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	959 776	-	959 776	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 016 808	-	1 016 808	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	504 219	-	504 219	-
Efekt kompensowania	(561 251)	-	(561 251)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 267 922	825	-	2 267 097
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	1 971 532	-	-	1 971 532
Dłużne papiery wartościowe	133 774	-	-	133 774
Kapitałowe papiery wartościowe	162 616	825	-	161 791
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	22 773 921	18 521 925	3 219 627	1 032 369
Dłużne papiery wartościowe	22 773 921	18 521 925	3 219 627	1 032 369
Aktywa finansowe, razem	27 907 877	19 853 291	4 179 403	3 875 183
Zobowiązania finansowe				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	948 764	-	941 240	7 524
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 061 547	-	1 061 547	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 411	-	11 887	7 524
Efekt kompensowania	(132 194)	-	(132 194)	-
Zobowiązania finansowe, razem	948 764	-	941 240	7 524

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3 - zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Pochodne instrumenty finansowe	Dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Kapitałowe papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Bilans otwarcia	306 763	-	58 130	72 005	1 266 558
Łączne zyski lub straty za okres	429	(7 524)	75 644	75 041	(8 352)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	429	(3 810)	75 644	75 041	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	429	(3 810)	320	(8)	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	75 324	75 326	-
<i>Wynik na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone</i>	-	-	-	(277)	-
Ujęte w pozostałych całkowitych dochodach:	-	(3 714)	-	-	(8 352)
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	-	-	-	-	(8 352)
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	(3 714)	-	-	-
Nabycia	1 330 096	-	-	11 055	1 098 460
Wykupy	(233 141)	-	-	-	(274 629)
Sprzedaże	(3 246 823)	-	-	(10 891)	(1 838 078)
Emisje	2 245 704	-	-	14 581	788 410
Bilans zamknięcia	403 028	(7 524)	133 774	161 791	1 032 369

W 2019 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 30 września 2020 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 405 495 tys. zł (Nota 16) oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 32 448 866 tys. zł (Nota 18) (31 grudnia 2019 rok: odpowiednio 1 330 541 tys. zł i 17 537 697 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 303 213 tys. zł (31 grudnia 2019 rok – 984 228 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2020 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 951 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 825 tys. zł) oraz wartość akcji Visa Inc. w kwocie 89 518 tys. zł, powstałych w wyniku konwersji części instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, powstałego z przeklasyfikowania akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Instrumenty te zostały sklasyfikowane do poziomu 1, ponieważ ich wycena polega na bezpośrednim wykorzystaniu rynkowych bieżących cen tych instrumentów pochodzących z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 999 997 tys. zł (31 grudnia 2019 rok: 3 219 627 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Ponadto do poziomu 2 Grupa zalicza wycenę pochodnych instrumentów finansowych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane

parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Na dzień 30 września 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku poziom 2 obejmuje również wartość opcji na indeks WIG-20. Do wyceny opcji giełdowych na indeks WIG-20 stosowany jest model wewnętrzny Banku (bazujący na modelu zmienności implikowanej) zasilany parametrami rynkowymi.

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 041 283 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 1 532 889 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, powstałego z przeklasyfikowania akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 36 206 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 36 282 tys. zł).

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poziom 3 na dzień 30 września 2020 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 1 781 466 tys. zł (31 grudnia 2019 rok - 2 144 221 tys. zł).

Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona na podstawie zdyskontowanych oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczonych z uwzględnieniem między innymi:

- harmonogramu spłaty,
- wartości pieniądza w czasie, poprzez wykorzystanie w procesie prognozy przepływów odsetkowych projekcji oprocentowania aktywów wolnych od ryzyka,
- niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, poprzez modyfikację przepływów kontraktowych przy pomocy wieloletnich parametrów ryzyka kredytowego Lt PD i Lt LGD,
- innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzutów kosztowych oraz oczekiwanej przez uczestników rynku marży zysku), kalibrując stopę dyskontową wykorzystywaną w procesie wyceny.

Zgodnie z wymogiem MSSF 13 dla ekspozycji, dla których nie są dostępne kwotowania z aktywnego rynku, Bank kalibruje stopę dyskontową w oparciu o wartość godziwą na datę początkowego ujęcia (tj. o cenę „nabycia” ekspozycji). Marża kalibracyjna odzwierciedla wycenę kosztów związanych z utrzymywaniem ekspozycji w portfelu oraz rynkowe oczekiwania co do marży zysku realizowanej na aktywach podobnych do wycenianej ekspozycji.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 161 928 tys. zł (31 grudnia 2019 roku: 161 791 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są metodą mnożników rynkowych. Wycena metodą mnożników rynkowych polega na określeniu wartości kapitałów własnych wycenianej spółki poprzez zastosowanie relacji wartości rynkowych kapitałów własnych lub wartości całości zaangażowanych kapitałów (wartości spółki) porównywalnych spółek do wybranych wielkości ekonomiczno-finansowych.

Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (więcej informacji w Nocie 16). Na dzień 30 września 2020 roku wycena tych kontraktów była pozytywna (aktywa) i wyniosła 93 804 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2019 roku wycena była negatywna (pasywa) i wyniosła 7 524 tys. zł.

Wybrane dane objaśniające

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za III kwartał 2020 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Opis zasad rachunkowości Grupy przedstawiono w Nocie 2 i 3 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, które zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W okresie trzech kwartałów 2020 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, głównie poprzez zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wycenę portfela kredytów w wartości godziwej przez wynik finansowy. W wynikach finansowych za III kwartał 2020 roku zostały uwzględnione również dodatkowe koszty związane ze zwiększeniem rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 185,8 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W III kwartale 2020 roku Grupa zwiększyła rezerwy na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF o 185,8 mln zł. Wzrost rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi wynikał głównie ze zmiany zastosowanego w kalkulacji rezerwy wskaźnika prawdopodobieństwa przegranej oraz zwiększenia prognozowanej liczby nowych spraw. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W III kwartale 2020 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy dłużnych papierów wartościowych:

- mBank Hipoteczny S.A. dokonał wykupu obligacji długoterminowych w kwocie 200 000 tys. zł oraz listów zastawnych w kwocie 500 000 tys. zł i 30 000 tys. EUR.
- spółka mFinance France dokonała wykupu euroobligacji wyemitowanych w dniu 21 września 2016 roku o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 września 2020 roku. Wartość nominalna wykupionych euroobligacji pozostałych w obrocie na dzień 26 września 2020 roku wynosiła 464 822 tys. EUR.

7. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W dniu 27 marca 2020 roku XXXIII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2019. Uzyskany w 2019 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 980 980 tys. zł pozostawiono niepodzielonym.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2020 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2020 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2020 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 12 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2020 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały opisane w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

20. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)

W ramach działań podjętych w Polsce i na świecie, związanych z pandemią COVID-19 w marcu, kwietniu i maju 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe łącznie o 140 punktów bazowych, co wpłynęło na wycenę aktywów i zobowiązań do wartości godziwej. Pandemia COVID-19 spowodowała też gwałtowne hamowanie aktywności gospodarczej pod koniec I kwartału 2020 roku. Działania ukierunkowane na spadek tempa rozprzestrzeniania się wirusa, wprowadzane stopniowo od połowy marca, zamroziły działalność w wielu sektorach gospodarki. W pierwszej połowie maja rozpoczęło się stopniowe odmrażanie gospodarki, a proces ten przebiega etapami i polega na wznowianiu aktywności przez poszczególne branże przy zachowaniu wzmożonego reżimu sanitarnego. Lawinowe zwiększenie zakażeń w końcu września i w październiku powoduje ponowne wprowadzanie obostrzeń epidemicznych. Oczekuje się, że ich skala będzie mniejsza niż na wiosnę, jednak już w obecnej formie są one dotkliwe dla konsumentów i firm.

Działania te również wpłynęły na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych. Więcej informacji o wpływie COVID-19 na wycenę kredytów przedstawiono w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

21. Niespłatenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2020 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

22. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2020 rok.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2020 roku wyniosła 42 365 259 sztuk (31 grudnia 2019 r.: 42 350 367 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imiennie zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	14 892	59 568	w całości opłacone gotówką	2020
Liczba akcji, razem			42 365 259			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 461 036		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

W dniu 4 sierpnia 2020 roku Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) dokonał rejestracji 7 826 akcji zwykłych Banku na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Akcje zostały zapisane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego na rachunkach papierów wartościowych osób biorących udział w programie motywacyjnym Banku.

W dniu 22 września 2020 roku KDPW dokonał rejestracji 7 066 akcji zwykłych Banku na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Akcje zostały zapisane w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego na rachunkach papierów wartościowych osób biorących udział w programie motywacyjnym Banku.

W związku z rejestracją przez KDPW wyżej wymienionych akcji kapitał zakładowy Banku wzrósł w III kwartale 2020 roku o kwotę 59 568 zł.

Ponadto, w dniu 23 października 2020 roku KDPW dokonał rejestracji 172 akcji zwykłych Banku na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda, wyemitowanych w związku z programami motywacyjnymi. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego kapitał zakładowy Banku wynosi 169 462 tys. zł.

24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2020 roku posiadał 69,29% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W III kwartale 2020 roku nie było zmian w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku.

25. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2020 r.	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 r.
--	--	---	---	---

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Frank Bock	-	111	111	-
3. Andreas Böger	-	90	90	-
4. Krzysztof Dąbrowski	-	223	223	-
5. Cezary Kocik	-	570	570	-
6. Marek Lusztyn	-	-	-	-
7. Adam Pers	-	-	-	-

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 r.	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2020 r.	Liczba akcji zbytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2020 r. do dnia przekazania raportu za III kwartał 2020 r.	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 r.
--	---	--	---	--

Zarząd Banku

1. Cezary Stypułkowski	22 167	-	-	22 167
2. Frank Bock	655	111	-	766
3. Andreas Böger	729	90	-	819
4. Krzysztof Dąbrowski	1 459	223	-	1 682
5. Cezary Kocik	1 591	570	-	2 161
6. Marek Lusztyn	-	-	-	-
7. Adam Pers	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu I półrocze 2020 roku Członek Rady Nadzorczej mBanku S.A., Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 175 sztuk akcji Banku. Na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 roku Pan Jörg Hessenmüller, posiadał 7 958 sztuk akcji Banku.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 roku nie posiadali akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

26. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Grupa monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko podmiotom z Grupy, w tym stan orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów w walucie obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych, jak również poziom wymaganych rezerw na sprawy sporne.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w wyniku przeprowadzonej oceny ryzyka wiążą się z prawdopodobnym wypływem środków z tytułu wypełnienia zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Wysokość rezerw ustala się biorąc pod uwagę między innymi kwoty wypływu środków wyliczone na podstawie scenariuszy potencjalnych rozstrzygnięć spraw spornych oraz ich prawdopodobieństwo oszacowane przez Grupę na podstawie dotychczasowego orzecznictwa sądów w podobnych sprawach oraz doświadczeń Grupy.

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 września 2020 roku wynosiła 872 896 tys. złotych (484 760 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku). Ewentualny wypływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Roszczenia klientów Interbrok

Od dnia 14 sierpnia 2008 roku do Banku zwróciło się 170 podmiotów, które były w przeszłości klientami spółki Interbrok Investment E. Dróżdź i Spółka Spółka jawna (dalej zwana Interbrok), i za pośrednictwem Sądu Rejonowego w Warszawie zaważwały Bank do próby ugodowej na łączną kwotę 386 086 tys. zł. Do Banku wpłynęło 9 pozwów o odszkodowania. Osiem z dziewięciu pozwów zostało złożonych przez byłych klientów Interbrok na łączną kwotę 800 tys. zł, z zastrzeżeniem, iż roszczenia mogą ulec rozszerzeniu do łącznej kwoty 5 950 tys. zł. Powodowie zarzucili Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu Interbrok, które wyrządziło Powodom szkodę. W siedmiu z wymienionych spraw powództwa przeciwko Bankowi zostały oddalone i sprawy zostały prawomocnie zakończone. W ósmej sprawie powód cofnął pozew ze zrzeczeniem się roszczenia i Sąd Okręgowy umorzył postępowanie. W dziewiątej sprawie wartość przedmiotu sporu wynosi 276 499 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi i kosztami procesu. Suma ta według żądania pozwu ma obejmować nabyte przez Powoda w drodze cesji wierzytelności przysługujące poszkodowanym w stosunku do Interbrok z tytułu pomniejszenia (wskutek upadłości Interbrok) wierzytelności o zwrot wpłaconych przez poszkodowanych depozytów przeznaczonych na inwestowanie na rynku forex. Powód odpowiedzialność Banku opiera na pomocnictwie Banku do czynu niedozwolonego Interbrok, polegającego na prowadzeniu działalności maklerskiej bez zezwolenia. W dniu 7 listopada 2017 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo w całości. Wyrok nie jest prawomocny. Powód wniósł apelację.

2. Pozew firmy LPP S.A.

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 307 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma LPP S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego.

Powód zarzuca obydwu pozwany Bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski.

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

3. Pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.

W dniu 7 lutego 2020 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen) z siedzibą w Płocku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 635 681 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma Orlen wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego oraz od Master Card Europe i VISA Europe Management Services.

Powód zarzuca obydwu pozwany Bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski.

W dniu 28 maja 2020 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew.

4. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzuli zmiany oprocentowania

W dniu 4 lutego 2011 roku doręczono Bankowi pozew zbiorowy wniesiony do Sądu Okręgowego w Łodzi w dniu 20 grudnia 2010 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów jako reprezentanta grupy 835 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej Banku. W pozwie zażądano ustalenia odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonywanie umów o kredyty hipoteczne. W szczególności zarzucono, iż Bank niewłaściwie stosował postanowienia umów dotyczących zmiany oprocentowania, a mianowicie, że Bank nie obniżał oprocentowania kredytu, mimo iż zdaniem Powoda był do tego zobowiązany. Bank nie zgadza się z powyższymi zarzutami. mBank złożył odpowiedź na pozew, w której wniósł o oddalenie powództwa w całości.

Na dzień 17 października 2012 roku skład grupy uprawomocnił się w liczbie 1247 członków. W dniu 3 lipca 2013 roku Sąd ogłosił wyrok, w którym uwzględnił w całości powództwo uznając, iż Bank nienależycie wykonywał umowę przez co konsumenci ponieśli szkodę. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2014 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi oddalił apelację mBanku S.A. podtrzymując w zasadzie stanowisko Sądu Okręgowego wyrażone w zaskarżonym wyroku. W dniu 14 maja 2015 roku na skutek skargi kasacyjnej mBanku Sąd Najwyższy wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Łodzi i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Apelacyjnemu w Łodzi. Postanowieniem z dnia 24 września 2015 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi dopuścił dowód z opinii biegłego w celu weryfikacji poprawności wykonywania przez mBank S.A. zmian oprocentowania kredytów hipotecznych objętych pozwem zbiorowym w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 28 lutego 2010 roku. Na rozprawie w dniu 15 lipca 2020 roku mBank S.A. cofnął apelację z dnia 9 września 2013 roku, co skutkowało umorzeniem postępowania w drugiej instancji i uprawomocnieniem się wyroku Sądu Okręgowego w Łodzi z dnia 3 lipca 2013 roku. Wyrok z dnia 3 lipca 2013 roku nie kwestionuje ważności zawartych umów kredytowych. Uprawomocnienie się tego wyroku powoduje:

- ustalenie oprocentowania kredytów objętych pozwem zbiorowym stałym oprocentowaniem w wysokości oprocentowania z dnia ich uruchomienia,
- powstanie roszczenia członków grupy o zwrot ewentualnej nadpłaty ponad wysokość stałego oprocentowania za okres objęty pozwem.

Wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 5,2 mln zł.

Sprawa jest prawomocnie zakończona. Obecnie Bank rozpoczął komunikację z klientami w sprawie rozliczeń zgodnie z wyrokiem z dnia 3 lipca 2013 roku.

5. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Dnia 4 kwietnia 2016 roku Miejski Rzecznik Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF, złożył przeciwko mBankowi S.A. pozew zbiorowy w Sądzie Okręgowym w Łodzi.

Pozew zawiera alternatywne roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości, lub orzeczenia, że postanowienia umowy dotyczące waloryzacji są nieważne ze względu na fakt, że dopuszczają waloryzację kredytu powyżej 20% i poniżej 20% według kursu CHF z tabeli kursów walut mBanku S.A. obowiązującej w dniu zawarcia każdej z tych umów kredytowych.

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W ustnym uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi

przepisami jak i z zasadami współzycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny zwrócił sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową. Bank złożył zażalenie na przedmiotowe postanowienie, które zostało odrzucone. W dniu 24 lipca 2020 roku Sąd odrzucił także zażalenie Banku z dnia 13 lipca 2020 roku na postanowienie o odrzuceniu zażalenia na postanowienie o udzieleniu zabezpieczenia. Termin rozprawy został wyznaczony na dzień 21 marca 2021 roku.

Na dzień 30 września 2020 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

6. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Poza pozwem zbiorowym toczą się również indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi wytoczone przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF. Na dzień 30 września 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 6 443 indywidualnych postępowań sądowych wszczętych przez klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF (31 grudnia 2019 roku: 3 715 postępowań) o łącznej wartości roszczeń w wysokości 1 150,9 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 443,2 mln zł). Wartość rezerw na wszystkie postępowania sądowe związane z umowami kredytowymi w CHF na dzień 30 września 2020 roku wyniosła 862,4 mln zł (478,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

W ramach pozwów indywidualnych 5 721 postępowań (31 grudnia 2019 roku: 2 902 postępowania) o łącznej wartości sporu w wysokości 1 138,4 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 430,1 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości. Pomimo przeważającej liczby negatywnych prawomocnych orzeczeń wydanych w postępowaniach dotyczących klauzul indeksacyjnych w 2020 roku, około połowa wszystkich prawomocnych wyroków wydanych do 30 września 2020 roku była korzystna dla Grupy.

Wykazana w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym mBanku S.A. na dzień 30 września 2020 roku wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF wyniosła 13,6 mld zł (tj. 3,3 mld franków szwajcarskich), w porównaniu do 13,6 mld zł (tj. 3,5 mld franków szwajcarskich) na koniec 2019 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które na dzień 30 września 2020 roku zostały w całości spłacone, wyniosła 6,6 mld zł (6,3 mld zł na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Podejście Grupy do kalkulacji rezerw na ryzyko prawne związane z klauzulami waloryzacyjnymi w umowach kredytów w CHF zostało opisane w Nocie 3 „Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości”.

Orzeczenie TSUE w sprawie dotyczącej kredytu w CHF

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE, kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej (w ocenie Banku art. 358 polskiego kodeksu cywilnego odnoszący się do średniego kursu NBP może być uznany za normę dyspozytywną), jeśli uznanie umowy za nieważną miałoby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W dniu 10 sierpnia 2020 roku do spółki mLeasing Sp. z o.o. wpłynęło wezwanie z Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w związku z czynnościami sprawdzającymi w zakresie podatku od towarów i usług za miesiąc czerwiec 2020 roku. W wyniku czynności sprawdzających nie stwierdzono nieprawidłowości. Zwrot podatku za czerwiec nastąpił 25 sierpnia 2020 roku.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355, z późn. zm.).

Szczegółowe ustalenia kontroli zostały przedstawione w protokole przekazanym Bankowi w dniu 11 lutego 2019 roku. W dniu 25 lutego 2019 roku Bank przekazał UKNF zastrzeżenia do protokołu oraz dodatkowe wyjaśnienia w kwestiach podlegających kontroli.

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora.

W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwań, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF.

W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Postępowanie wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Bank odpowiedział na postanowienie wszczynające postępowania w pismach z dnia 28 maja 2019 roku oraz z dnia 10 stycznia 2020 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Prezes Urzędu nie podjął dalszych czynności w sprawie, nie zajął stanowiska ani nie udzielił odpowiedzi na pisma mBanku.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe na dzień 30 września 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

Dane skonsolidowane Grupy mBanku S.A.

	30.09.2020	31.12.2019
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	48 210 745	42 068 017
Zobowiązania udzielone	42 565 139	38 073 362
- finansowe	32 975 046	29 134 935
- gwarancje i inne produkty finansowe	7 886 057	8 938 427
- pozostałe zobowiązania	1 704 036	-
Zobowiązania otrzymane	5 645 606	3 994 655
- finansowe	546 425	392 130
- gwarancyjne	5 099 181	3 602 525
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	761 571 057	596 187 240
Instrumenty pochodne na stopę procentową	654 624 224	497 168 526
Walutowe instrumenty pochodne	100 547 331	93 546 161
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	6 399 502	5 472 553
Pozycje pozabilansowe razem	809 781 802	638 255 257

Dane jednostkowe mBanku S.A.

	30.09.2020	31.12.2019
1. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	49 237 981	46 072 755
Zobowiązania udzielone	43 592 376	42 078 100
- finansowe	31 249 272	28 121 245
- gwarancje i inne produkty finansowe	10 639 068	13 956 855
- pozostałe zobowiązania	1 704 036	-
Zobowiązania otrzymane	5 645 605	3 994 655
- finansowe	546 424	392 130
- gwarancyjne	5 099 181	3 602 525
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	756 202 048	589 039 886
Instrumenty pochodne na stopę procentową	651 012 742	492 076 810
Walutowe instrumenty pochodne	98 789 804	91 490 523
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	6 399 502	5 472 553
Pozycje pozabilansowe razem	805 440 029	635 112 641

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

mBank S.A. jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A., a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

(w tys. zł)	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	111 372	160 187		888 556	528 688		18	19	
Zobowiązania	23 096	31 518		2 229 635	2 059 006		522 271	709 071	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	1 304		4	36 190		50 457	349		519
Koszty z tytułu odsetek	(83)		(53)	(29 866)		(25 185)	(2 405)		(3 715)
Przychody z tytułu prowizji	267		74	4 482		3 509	35		42
Koszty z tytułu prowizji	(323)		-	-		(1 030)	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	93		73	1 157		1 098	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(180)		(2)	(6 184)		(7 280)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	362 064	355 716		2 143 892	2 124 709		7 314	3 502	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 891 335	1 816 577		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2020 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 23 228 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku: 26 058 tys. zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i uprawnień do akcji.

29. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości

Na dzień 30 września 2020 roku istotne zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji dotyczyło gwarancji płatności wszystkich kwot, jakie mają być płatne z tytułu papierów dłużnych wyemitowanych przez mFinance France S.A. (mFF), spółkę zależną od mBanku S.A.

W dniu 20 listopada 2014 roku spółka mFF dokonała emisji transzy euroobligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR o terminie wykupu w dniu 26 listopada 2021 roku. W związku z emisją, w dniu 20 listopada 2014 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 26 listopada 2021 roku. W czerwcu 2020 roku nastąpił częściowy wykup obligacji o wartości nominalnej 72 417 tys. EUR, w związku z tym kwota udzielonej gwarancji została odpowiednio zmniejszona.

W dniu 14 marca 2017 roku spółka mFF dokonała emisji kolejnej transzy euroobligacji o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF o terminie wykupu w dniu 28 marca 2023 roku. W związku z emisją, w dniu 14 marca 2017 roku Bank udzielił gwarancji na okres trwania Programu, tj. do dnia 28 marca 2023 roku.

W dniu 16 września 2020 roku rozpoczął się proces substytucji z mFF na Bank jako emitenta euroobligacji. Substytucja weszła w życie w dniu 1 października 2020 roku. Bank jako dotychczasowy gwarant zastąpił mFF w charakterze głównego dłużnika z tytułu obligacji i w związku z tym mFF przestało być emitentem obligacji. Ponadto, ponieważ Bank stał się emitentem i głównym dłużnikiem z tytułu obligacji, wymienione wyżej gwarancje Banku wygasły z dniem 1 października 2020 roku. Informacje dotyczące substytucji zostały zaprezentowane w punkcie 33 poniżej.

30. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta**■ Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.**

W dniu 25 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o odwołaniu z dniem 31 grudnia 2020 roku Pana Franka Bocka z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Rynków Finansowych mBanku S.A.

Rozwiązanie umowy z Panem Frankiem Bockiem z dniem 31 grudnia 2020 roku jest związane z reorganizacją obszaru rynków finansowych w ramach innych obszarów biznesowych Banku, celem podniesienia efektywności struktury organizacyjnej i procesowej, a jej skutkiem będzie zmniejszenie o jedno liczby stanowisk w Zarządzie Banku. Pan Frank Bock będzie zaangażowany w reorganizację obszaru do końca bieżącego roku.

W dniu 22 października 2020 roku Pani Lidia Jabłonowska-Luba, Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem mBanku S.A., złożyła rezygnację z funkcji członka Zarządu mBanku S.A., ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem mBanku S.A., ze skutkiem na dzień 22 października 2020 roku.

W dniu 22 października 2020 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 22 października 2020 roku Pana Marka Lusztyna do Zarządu mBanku S.A. na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

Od dnia wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Marka Lusztyna jako Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, Pan Marek Lusztyn obejmie stanowisko Wiceprezesa Zarządu mBanku S.A. do spraw Zarządzania Ryzykiem mBanku S.A. (nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności mBanku S.A.).

■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 28 września 2020 roku do Rady Nadzorczej mBanku S.A., wpłynęła rezygnacja Pana Michaela Mandela ze skutkiem od dnia 23 października 2020 roku z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, jak również z członkostwa w Komisji Prezydialnej i ds. Nominacji oraz Komisji ds. Wynagrodzeń. Pan Michael Mandel złożył rezygnację w związku z planowanym odejściem z Commerzbanku.

Uchwałą Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dnia 22 października 2020 roku Pani Sabine Schmittroth została powołana na stanowisko członka Rady Nadzorczej mBanku S.A. z dniem 23 października 2020 roku na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

31. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

W okresie trzech kwartałów 2020 roku na wyniki Grupy istotnie wpłynęła pandemia COVID-19, głównie poprzez zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Grupa spodziewa się dalszego wpływu pandemii oraz działań z nią związanych, podjętych w Polsce i na świecie, na wyniki kolejnego kwartału i całego 2020 roku.

Obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o łącznie 140 punktów bazowych, dokonane w dniach 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 roku, będzie miało negatywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy mBanku. Obecnie wpływ ten jest szacowany w przedziale 250-300 mln zł w 2020 roku. Ostateczny wpływ może się różnić od bieżącego oszacowania w zależności od sytuacji makroekonomicznej, aktywności biznesowej oraz rozwoju wolumenów.

Grupa wprowadziła szereg udogodnień dla klientów, aby ograniczyć wpływ stanu pandemii na ich sytuację finansową. Mimo tego, ze względu na potencjalne pogorszenie sytuacji makroekonomicznej, Grupa spodziewa się pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorców w kolejnych kwartałach i tym samym wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w IV kwartale i całym 2020 roku w porównaniu do odpisów w IV kwartale 2019 roku i za cały 2019 rok. Ponadto, osłabienie złotego oraz rozwój sytuacji dotyczącej nowych pozwów i wyroków związanych z kredytami w CHF może wpłynąć negatywnie na wysokość rezerw tworzonych na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi.

Biorąc powyższe pod uwagę, Zarząd Banku oczekuje, że skonsolidowany wynik netto za 2020 rok będzie znacząco niższy od zysku netto osiągniętego w 2019 roku.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2020 roku

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego obowiązującego banki w Polsce na mocy przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2019 poz. 483) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Tym samym wartość bufora systemowego została zredukowana do 0% dla mBanku i Grupy mBanku z poziomu odpowiednio: 2,81% oraz 2,83%.

Biorąc pod uwagę powyższe, a także pozostałe komponenty, które składają się na wymagany poziom współczynników kapitałowych, minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2020 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 14,90% oraz współczynnik kapitału Tier I - 12,00%,
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy - 14,39% oraz współczynnik kapitału Tier I - 11,61%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) do Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) o wydanie opinii w sprawie wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na Bank

W dniu 22 września 2020 roku mBank S.A. otrzymał pismo, w którym KNF zwrócił się do KSF o wydanie opinii w sprawie wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na Bank. W ramach przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, przeprowadzonego przez KNF zgodnie z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2019 r. poz. 483), KNF wskazała, że ocena znaczenia systemowego uzyskana przez Bank, jest podstawą do nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR, w miejsce obecnego bufora wynoszącego 0,75%.

W dniu 29 września 2020 roku mBank otrzymał postanowienie KSF z pozytywną opinią w sprawie nałożenia na Bank bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Do dnia zatwierdzenia niniejszego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S.A. według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku, Bank nie otrzymał decyzji KNF w tym postępowaniu administracyjnym.

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

- Substytucja z mFinance France S.A.

W dniu 1 października 2020 roku weszła w życie substytucja z mFinance France (mFF) na Bank jako emitenta obligacji. Proces substytucji rozpoczął się w dniu 16 września 2020 roku, po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą mBanku S.A., wyrażającej zgodę na jej dokonanie. W wyniku substytucji zobowiązania finansowe mFF wobec obligatariuszy wygasły, a analogiczne zobowiązania wobec obligatariuszy powstały po stronie Banku. Substytucją objęte zostały dwie serie obligacji wyemitowane przez mFF w ramach ustanowionego programu emisji dłużnych papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej do 3 000 000 tys. EUR:

a) obligacje o łącznej wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, wyemitowane w dniu 26 listopada 2014 roku, o stałym oprocentowaniu z terminem wykupu przypadającym w dniu 26 listopada 2021 roku oraz notowane na rynku regulowanym prowadzonym przez luksemburską giełdę papierów wartościowych. Aktualna wartość nominalna tych obligacji pozostałych w obrocie wynosi 427 583 tys. EUR (równowartość 1 930 666 tys. zł wg średniego kursu NBP z dnia 1 października 2020 roku); oraz

b) obligacje o łącznej wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, wyemitowane w dniu 28 marca 2017 roku, o stałym oprocentowaniu z terminem wykupu przypadającym w dniu 28 marca 2023 roku oraz notowane na rynku regulowanym prowadzonym przez szwajcarską giełdę papierów wartościowych (równowartość tys. 837 680 tys. zł wg średniego kursu NBP z dnia 1 października 2020 roku).

Grupa mBanku S.A.

Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

■ Likwidacja mFinance France S.A.

W dniu 13 października 2020 roku Zarząd mBanku S.A. podjął uchwałę o likwidacji spółki zależnej mFinance France S.A. (mFF), w której Bank posiada 100% akcji oraz 100% głosów w kapitale zakładowym.

Likwidacja mFF nastąpi po przeprowadzeniu wszelkich niezbędnych procedur zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.

Likwidacja mFF jest konsekwencją realizowanych przez Zarząd Banku działań zmierzających do uproszczenia struktury organizacyjnej grupy kapitałowej Banku.

■ Zmiana adresu siedziby mBanku S.A.

W dniu 13 października 2020 roku Zarząd mBanku S.A. podjął uchwałę w sprawie zmiany adresu siedziby Banku z dniem 20 listopada 2020 roku.

Od dnia 20 listopada 2020 roku nowy adres siedziby Banku to ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa.

■ Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej mBanku S.A., które nastąpiły po dniu bilansowym, przedstawiono w punkcie 30 powyżej.

Grupa mBanku S.A.Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej za III kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu mBanku S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
28.10.2020	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Frank Bock	Wiceprezes Zarządu ds. Rynków Finansowych	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
28.10.2020	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>