



WYBRANE NIEZAUDYTOWANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA IV KWARTAŁ 2020 ROKU

Podstawa prawna: Art.17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku (MAR).

Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2020 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Spis treści

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy mBanku S.A.	3
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy mBanku S.A.	4
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.	5
Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.	6
Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2020 roku	9
Rezerwy na ryzyko prawne związane z klauzulami indeksacyjnymi w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF.....	9
Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.	16
Dane porównawcze	22

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy mBanku S.A.

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2019 do 31.12.2019 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 31.12.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 063 235	4 688 353	1 276 147	5 071 664
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	937 241	4 207 276	1 157 707	4 523 483
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	125 994	481 077	118 440	548 181
Koszty odsetek	(86 305)	(679 053)	(265 646)	(1 068 892)
Wynik z tytułu odsetek	976 930	4 009 300	1 010 501	4 002 772
Przychody z tytułu opłat i prowizji	611 132	2 244 561	541 564	2 010 656
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(201 661)	(736 276)	(196 816)	(740 039)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	409 471	1 508 285	344 748	1 270 617
Przychody z tytułu dywidend	137	4 926	271	4 220
Wynik na działalności handlowej	42 251	184 752	29 103	134 516
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	49 890	15 572	18 422	69 259
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	92 006	93 527	11 991	34 832
Pozostałe przychody operacyjne	52 859	218 052	58 497	234 487
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(255 690)	(1 225 642)	(165 957)	(712 337)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(632 980)	(1 021 714)	(293 453)	(387 786)
Ogólne koszty administracyjne	(428 088)	(1 980 500)	(428 239)	(1 953 657)
Amortyzacja	(108 491)	(430 628)	(105 487)	(375 498)
Pozostałe koszty operacyjne	(78 126)	(234 820)	(73 129)	(307 722)
Wynik działalności operacyjnej	120 169	1 141 110	407 268	2 013 703
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(127 767)	(531 379)	(121 380)	(458 658)
Zysk brutto	(7 598)	609 731	285 888	1 555 045
Podatek dochodowy	(167 092)	(505 974)	(169 670)	(544 793)
Zysk netto	(174 690)	103 757	116 218	1 010 252
Zysk netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(174 682)	103 831	116 252	1 010 350
- udziały niekontrolujące	(8)	(74)	(34)	(98)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	(174 682)	103 831	116 252	1 010 350
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 365 937	42 355 695	42 349 129	42 340 263
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(4,12)	2,45	2,75	23,86
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 389 968	42 379 726	42 367 395	42 358 529
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(4,12)	2,45	2,74	23,85

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy mBanku S.A.

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 31.12.2019
Zysk netto	(174 690)	103 757	116 218	1 010 252
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(124 904)	407 791	(55 627)	(38 128)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	3 508	3 043	(356)	32
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(54 372)	299 988	(41 155)	35 499
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(67 788)	111 012	(12 116)	(71 657)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(6 252)	(6 252)	(2 000)	(2 002)
Dochody całkowite netto, razem	(299 594)	511 548	60 591	972 124
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(299 586)	511 622	60 625	972 222
- udziały niekontrolujące	(8)	(74)	(34)	(98)

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.

AKTYWA	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym	3 968 691	6 683 941	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 586 721	2 353 905	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 784 691	1 919 046	2 267 922
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	202 304	252 397	162 616
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	76 068	71 615	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 506 319	1 595 034	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	35 498 061	35 484 841	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	131 444 579	131 339 607	118 779 885
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 952 501	14 471 422	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	7 354 268	8 991 355	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	108 137 810	107 876 830	103 203 254
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	1 381	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	15 261	10 651
Wartości niematerialne	1 178 698	1 094 258	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	1 514 577	1 117 654	1 262 397
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	23 957	16 030	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	853 880	820 296	937 712
Inne aktywa	1 282 439	1 300 537	956 949
AKTYWA RAZEM	180 136 294	182 146 757	158 720 583
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 338 564	1 087 757	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	156 673 052	159 303 937	137 763 369
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 399 740	1 774 184	1 166 871
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	137 698 668	141 118 549	116 661 138
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	13 996 317	13 849 349	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 578 327	2 561 855	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	59 624	55 258	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	417	1 315
Rezerwy	1 766 368	1 142 243	739 296
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	225 796	228 882	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	690	87	82
Inne zobowiązania	3 397 133	3 358 533	2 952 782
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	163 461 227	165 177 114	142 567 278
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	16 673 133	16 967 701	16 151 303
Kapitał podstawowy:	3 587 035	3 586 249	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	169 461	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	3 416 788	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:	12 501 597	12 672 047	12 394 775
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 397 766	12 393 534	11 384 425
- Wynik roku bieżącego	103 831	278 513	1 010 350
Inne pozycje kapitału własnego	584 501	709 405	176 710
Udziały niekontrolujące	1 934	1 942	2 002
KAPITAŁY RAZEM	16 675 067	16 969 643	16 153 305
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	180 136 294	182 146 757	158 720 583
Łączny współczynnik kapitałowy	19,75	19,53	19,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,88	16,74	16,51
Wartość księgowa	16 673 133	16 967 701	16 151 303
Liczba akcji	42 367 040	42 365 259	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	393,54	400,51	381,37

Jednostkowe dane finansowe mBanku S.A.

Rachunek zysków i strat mBanku S.A.

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2019 do 31.12.2019 - przekształcony	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 31.12.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	922 199	4 109 239	1 120 546	4 454 856
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	802 511	3 647 495	1 007 975	3 946 091
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	119 688	461 744	112 571	508 765
Koszty odsetek	(68 144)	(568 077)	(226 113)	(910 160)
Wynik z tytułu odsetek	854 055	3 541 162	894 433	3 544 696
Przychody z tytułu opłat i prowizji	575 878	2 095 250	506 773	1 859 935
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(172 846)	(636 291)	(170 357)	(642 257)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	403 032	1 458 959	336 416	1 217 678
Przychody z tytułu dywidend	137	31 271	271	320 295
Wynik na działalności handlowej	36 131	183 724	29 399	136 775
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	50 515	17 740	17 897	72 103
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	108 603	95 114	6 639	18 387
Pozostałe przychody operacyjne	14 434	45 343	17 139	52 015
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(202 585)	(1 031 276)	(148 000)	(633 130)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(632 980)	(1 021 714)	(293 453)	(387 786)
Ogólne koszty administracyjne	(381 085)	(1 774 844)	(377 941)	(1 747 369)
Amortyzacja	(93 560)	(376 363)	(90 026)	(329 546)
Pozostałe koszty operacyjne	(47 175)	(125 972)	(36 607)	(174 208)
Wynik działalności operacyjnej	109 522	1 043 144	356 167	2 089 910
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(119 765)	(500 030)	(113 590)	(426 432)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	4 181	29 882	26 702	(179 013)
Zysk brutto	(6 062)	572 996	269 279	1 484 465
Podatek dochodowy	(164 520)	(479 949)	(162 839)	(503 485)
Zysk netto	(170 582)	93 047	106 440	980 980
Zysk netto	(170 582)	93 047	106 440	980 980
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 365 937	42 355 695	42 349 129	42 340 263
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(4,03)	2,20	2,51	23,17
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 389 968	42 379 726	42 367 395	42 358 529
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(4,02)	2,20	2,51	23,16

Sprawozdanie z całkowitych dochodów mBanku S.A.

	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	IV kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2019 do 31.12.2019
Zysk netto	(170 582)	93 047	106 440	980 980
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(47 709)	249 412	(63 705)	(6 143)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	3 386	2 854	(358)	9
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(54 366)	283 530	(38 147)	38 507
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	4 232	9 898	7 966	3 250
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	5 274	(40 635)	(31 186)	(45 929)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(6 235)	(6 235)	(1 980)	(1 980)
Dochody całkowite netto, razem	(218 291)	342 459	42 735	974 837

Sprawozdanie z sytuacji finansowej mBanku S.A.

AKTYWA	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019
Kasa, operacje z bankiem centralnym	3 939 298	6 640 003	7 861 776
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 493 535	2 358 111	2 921 749
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 585 029	1 709 469	2 035 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	136 480	178 757	87 597
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	76 068	71 615	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 372 481	1 459 097	1 813 818
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	47 731 612	46 350 700	30 298 647
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	110 792 043	111 835 542	101 310 293
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	15 952 501	14 471 422	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	10 845 844	13 200 191	7 337 703
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	83 993 698	84 163 929	82 737 717
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	1 381	-
Inwestycje w jednostki zależne	2 204 922	2 209 013	2 164 112
Aktywa trwale i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	7 229	91 605
Wartości niematerialne	1 013 746	935 711	823 109
Rzeczowe aktywa trwale	1 246 496	838 145	945 606
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	22 826	14 834	11 878
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 924	198 886	273 257
Inne aktywa	773 253	742 128	491 052
AKTYWA RAZEM	172 009 684	173 841 152	149 228 273
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 414 374	1 133 388	987 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	149 315 812	151 872 288	128 979 983
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 624 286	1 809 763	1 180 782
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	137 778 034	144 066 081	121 936 987
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	6 335 165	3 434 589	3 361 997
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 578 327	2 561 855	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	59 624	55 258	136
Rezerwy	1 779 888	1 142 685	737 167
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	225 029	223 715	150 859
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89	87	82
Inne zobowiązania	2 747 176	2 732 741	2 257 106
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	155 541 992	157 160 162	133 113 266
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	3 587 035	3 586 249	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 468	169 461	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 417 567	3 416 788	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:	12 460 606	12 626 981	12 364 550
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 367 559	12 363 352	11 383 570
- Wynik roku bieżącego	93 047	263 629	980 980
Inne pozycje kapitału własnego	420 051	467 760	170 639
KAPITAŁY RAZEM	16 467 692	16 680 990	16 115 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	172 009 684	173 841 152	149 228 273
Łączny współczynnik kapitałowy	22,95	22,56	22,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,59	19,26	19,42
Wartość księgowa	16 467 692	16 680 990	16 115 007
Liczba akcji	42 367 040	42 365 259	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	388,69	393,74	380,52

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2020 roku

Strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku w IV kwartale 2020 roku wyniosła -174,7 mln zł w stosunku do zysku netto w wysokości 100,6 mln zł w III kwartale.

Dochody ogółem Grupy mBanku wzrosły o 10,0% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 1 552,3 mln zł. Dochody podstawowe zwiększyły się, ponieważ wzrósł zarówno wynik z tytułu odsetek, jak i wynik z tytułu opłat i prowizji. Wyższy wynik z tytułu odsetek jest efektem spadku kosztów z tytułu odsetek, przede wszystkim z tytułu depozytów oraz wyemitowanych papierów dłużnych. Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku wzrosła w ujęciu kwartalnym i w IV kwartale 2020 roku osiągnęła poziom 2,20% w porównaniu do 2,15% w III kwartale 2020 roku. Wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 9,7%, głównie dzięki wyższym przychodom z działalności maklerskiej, wymiany walut oraz zarządzania portfelem. Wynik na działalności handlowej obniżył się o -27,3%, przede wszystkim z powodu niższych zysków lub strat z rachunkowości zabezpieczeń. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 92,0 mln zł to efekt sprzedaży obligacji z portfela dłużnych papierów wartościowych wycenianego przez pozostałe całkowite dochody. Zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły 56,8 mln zł wobec 22,1 mln zł w poprzednim kwartale w związku z aktualizacją wyceny udziałów w spółkach: Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (KIR), Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (PSP), Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i akcji serii C Visa oraz w związku ze sprzedażą akcji Visa serii A. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniosło -25,3 mln zł, co było związane przede wszystkim z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania.

W IV kwartale 2020 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zmniejszyły się o 5,3% w stosunku do III kwartału i wyniosły 536,6 mln zł. Spadek nastąpił zarówno za sprawą niższych kosztów pracowniczych, jak i kosztów rzeczowych. Koszty rzeczowe zostały ograniczone głównie dzięki obniżeniu kosztów usług konsultingowych i kosztów IT. Amortyzacja była stabilna w ujęciu kwartalnym.

Efektom opisanych powyżej trendów był spadek wskaźnika kosztów do dochodów do poziomu 34,6%, czyli znacznie poniżej wskaźnika odnotowanego w poprzednim kwartale (40,2%).

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek (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) w Grupie mBanku wyniosły 262,6 mln zł w IV kwartale. W porównaniu z poprzednim kwartałem były one niższe o 2,3%. Spadek salda rezerw nastąpił w segmencie detalicznym, podczas gdy rezerwy utworzone w segmencie korporacyjnym wzrosły w ujęciu kwartalnym.

Istotny negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku miał wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi, który osiągnął wartość minus 633,0 mln zł w porównaniu do minus 186,9 mln zł w poprzednim kwartale.

Dodatkowe informacje dotyczące rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi przedstawiono poniżej.

Rezerwy na ryzyko prawne związane z klauzulami indeksacyjnymi w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF

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). Na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa ujęła rezerwę na indywidualne sprawy sądowe dotyczące klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich w kwocie 1 426,6 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 417,7 mln zł). Rezerwa ta została obliczona zgodnie z wdrożoną w 2019 roku metodologią kalkulacji opierającą się na metodzie „wartości oczekiwanej” dopuszczanej 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, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości i

wiążą się ze znacznym stopniem eksperckiej oceny. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, prawdopodobieństwo przegrania sprawy z prawomocnym wyrokiem, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz strata, jaką poniesie Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie.

Wzrost rezerwy w IV kwartale 2020 roku wynikał głównie ze (i) zmiany prawdopodobieństwa przegranej w sądzie przyjętego w kalkulacji, (ii) zmiany założeń dotyczących liczby prognozowanych spraw oraz (iii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank. W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na opinii eksperckiej do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innymi postanowieniami, czy zastosowanie będzie miała teoria salda czy teoria dwóch kondycji, jaki jest termin przedawnienia roszczenia stron oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

Na dzień 31 grudnia 2020 roku toczyło się 7 508 (31 grudnia 2019 roku: 3 715 postępowań) indywidualnych postępowań sądowych zostało wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytów CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 1 454,2 mln zł (31 grudnia 2019 roku: 443,2 mln zł). W ramach pozwów indywidualnych 6 870 postępowań (31 grudnia 2019 roku: 2902 postępowania) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 1 442,2 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.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 13,6 mld zł (tj. 3,2 mld CHF), 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 zostały już całkowicie spłacone na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 6,8 mld zł (31 grudnia 2019 roku: 6,3 mld zł).

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana na okres 5 lat (od 31 grudnia 2020 roku) w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada znaczący wzrost napływu nowych spraw. Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do 2022 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia rezerw mBank zakłada, że około 18% kredytobiorców walutowych (posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi. Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występował klienci o wyższych kwotach kredytu (18% klientów stanowi 24% całego portfela kredytów w CHF), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. W porównaniu do założeń na koniec poprzedniego roku, w 2020 roku Bank zwiększył zakładaną liczbę spraw sądowych o 74,0%. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to kwota rezerwy wzrosłaby o około 61 mln PLN (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Prawdopodobieństwo przegranej obliczono między innymi na podstawie historii pozytywnych i negatywnych prawomocnych wyroków dotyczących Banku. Na dzień 31 grudnia 2020 roku mBank otrzymał 173 prawomocne orzeczenia w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2019 roku: 80 prawomocnych orzeczeń), z tego 70 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 103 rozstrzygnięcia były niekorzystne (31 grudnia 2019 roku: 22 rozstrzygnięcia niekorzystne).

Jednocześnie 193 postępowania przed sądami drugiej instancji pozostały zawieszane z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i TSUE. Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 50% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR.

Ponieważ w opinii Banku, liczba prawomocnych wyroków nie jest statystycznie reprezentatywna (zbyt mało prawomocnych wyroków zostało wydanych przez sądy w sprawach dotyczących mBanku), założenie prawdopodobieństwa przegranej w sądzie uwzględnia również oceny eksperckie Banku poparte zewnętrznymi opiniami prawnymi na temat przyszłych tendencji w zakresie orzecznictwa sądowego oraz oczekiwanych wyroków Sądu Najwyższego i TSUE. W 2020 roku Bank dokonał zmiany prawdopodobieństwa przegranej w sądzie i na dzień 31 grudnia 2020 roku przyjął na podstawie własnej

oceny oraz zewnętrznej opinii prawnej poziom 50% (30% na 31 grudnia 2019 roku). Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmienione, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 29,0 mln zł.

Prognozowany wskaźnik strat obliczono na podstawie prawdopodobieństwa wydania różnych wyroków. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze przegranej w postępowaniach sądowych: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy), oraz (iii) umowa pozostaje kredytem hipotecznym indeksowanym do CHF, ale klauzula kursowa zostaje zastąpiona średnim kursem NBP. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Bank obliczył średni poziom strat ważony prawdopodobieństwem wystąpienia danego scenariusza w przypadku negatywnego ostatecznego i wiążącego wyroku. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym.

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 24,5 mln zł.

Średnia ważona strata przyjęta w kalkulacji na dzień 31 grudnia 2020 roku wzrosła o 8,9% w porównaniu do 31 grudnia 2019 roku.

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.

Propozycja Przewodniczącego KNF

Ogólne założenia propozycji Przewodniczącego KNF dotyczącej przewalutowania kredytów walutowych na PLN zostały ogłoszone w grudniu 2020 roku. Na dzień publikacji niniejszych danych finansowych nie zostały określone szczegóły propozycji, w tym ramy prawne i podatkowe konwersji oraz populacja klientów, do których propozycja konwersji ma zostać skierowana. Propozycja Przewodniczącego zakłada, że kredyt w CHF zostałby zmieniony tak, jakby od początku był kredytem w PLN oprocentowanym stawką WIBOR 3M powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów.

Bank dokonał analizy kosztów, jakie musiałby ponieść we wskazanym scenariuszu, jako sumy różnic dwóch składników:

- 1) pomiędzy aktualnym saldem kredytu w CHF a hipotetycznym saldem kredytu w PLN opartym o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytu udzielonego w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt w CHF,
- 2) pomiędzy zrealizowanymi spłatami kredytu w CHF a hipotetycznymi spłatami kredytu w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytu udzielonego w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt w CHF.

Łączny potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank wyniósłby:

- 5,4 mld zł w przypadku konwersji 100% portfela aktywnego i spłaconego,
- 4,7 mld zł w przypadku konwersji tylko portfela aktywnego.

Na dzień publikacji niniejszych danych finansowych mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF. Będzie to przedmiotem dalszej analizy i dyskusji z organami nadzoru.

W ramach analizy propozycji banki uczestniczące w grupie roboczej - w tym mBank - wystosowały do NBP pismo inicjujące dialog w celu lepszego zrozumienia potencjalnej gotowości banku centralnego do przeprowadzenia transakcji, która może być niezbędna w procesie. Należy podkreślić, że dialog ten ma charakter wstępny.

Prezes Narodowego Banku Polskiego w trakcie konferencji prasowej w dniu 5 lutego 2021 roku odniósł się do propozycji Przewodniczącego KNF oświadczając, że obecnie nie ma propozycji, którą NBP mógłby skomentować oraz że NBP jest skłonne zapoznać się ze szczegółami propozycji, jeśli zostaną one wypracowane. Dodał również, że ostateczne rozwiązanie powinno eliminować wszystkie ryzyka związane z portfelem kredytów FX.

Prezes NBP wyraził poparcie dla stosowania średniego kursu NBP jako rozwiązania oraz opowiedział się za przyznaniem bankom wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Podkreślił również, że stosowanie tabel kursowych jest zgodne z prawem bankowym i stanowi powszechną praktykę rynkową.

Dodatkowo, Prezes NBP zajął krytyczne stanowisko wobec możliwości przekształcenia kredytów CHF w kredyty „PLN + LIBOR” z uwagi na to, że konstrukcja taka nie ma żadnego uzasadnienia ekonomicznego.

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 uznana 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 miało by niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP.

Bank spodziewa się decyzji w obu tych sprawach na przełomie 2021 i 2022 roku.

Uchwała Sądu Najwyższego dotycząca kredytów w CHF

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Sąd Najwyższy rozstrzygnie, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondycji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę.

W dniu 25 marca 2021 roku odbędzie się posiedzenie niejawne Sądu Najwyższego. Bank będzie analizował treść uchwały po jej opublikowaniu, w szczególności jej przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne.

Wynik z tytułu odsetek

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	937 241	4 207 276	1 157 707	4 523 483
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	864 721	3 835 996	1 046 354	4 050 646
- Kredyty i pożyczki	789 736	3 551 480	967 792	3 761 757
- Dłużne papiery wartościowe	77 578	274 714	63 175	232 177
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	584	20 511	14 029	56 204
- Zyski lub straty z tytułu modyfikacji (netto)	(4 541)	(15 993)	(761)	(6 811)
- Pozostałe	1 364	5 284	2 119	7 319
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	72 520	371 280	111 353	472 837
- Dłużne papiery wartościowe	72 520	371 280	111 353	472 837
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	125 994	481 077	118 440	548 181
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 980	32 425	10 100	52 996
- Kredyty i pożyczki	1 052	5 259	1 399	4 434
- Dłużne papiery wartościowe	2 928	27 166	8 701	48 562
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	14 468	92 198	39 114	187 712
- Kredyty i pożyczki	14 468	92 198	39 114	187 712
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	26 934	126 104	39 792	181 834
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	24 918	85 714	19 559	75 135
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	55 694	144 636	9 875	50 504
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 063 235	4 688 353	1 276 147	5 071 664

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(80 330)	(658 619)	(262 365)	(1 057 925)
- Depozyty	(20 281)	(346 468)	(166 787)	(661 228)
- Otrzymane kredyty	(1 492)	(8 867)	(3 118)	(13 615)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(43 166)	(227 640)	(69 986)	(294 266)
- Zobowiązania podporządkowane	(13 967)	(67 888)	(19 182)	(76 167)
- Inne zobowiązania finansowe	(804)	(5 277)	(2 347)	(9 690)
- Zobowiązania leasingowe	(620)	(2 479)	(945)	(2 959)
Pozostałe	(5 975)	(20 434)	(3 281)	(10 967)
Koszty odsetek, razem	(86 305)	(679 053)	(265 646)	(1 068 892)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019 - przekształcony	od 01.01.2019 do 31.12.2019 - przekształcony
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	102 314	430 242	121 246	435 878
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	122 459	462 807	111 440	417 888
Prowizje z transakcji walutowych	95 281	339 629	83 265	306 014
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	25 084	109 787	26 100	100 424
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	74 456	222 317	21 751	86 996
Prowizje za prowadzenie rachunków	65 288	222 312	55 896	210 930
Prowizje za realizację przelewów	40 194	147 779	38 221	145 841
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	23 607	94 341	23 708	93 017
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	19 610	74 455	24 181	82 151
Prowizje z działalności powierniczej	7 568	31 454	8 084	28 027
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	13 555	23 196	4 209	14 161
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	10 203	42 586	11 867	48 570
Pozostałe	11 513	43 656	11 596	40 759
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	611 132	2 244 561	541 564	2 010 656

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	(62 332)	(226 851)	(59 218)	(241 198)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(43 796)	(174 796)	(49 780)	(190 636)
Koszty prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	(2 911)	(12 067)	(1 293)	(8 635)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(5 756)	(21 242)	(5 644)	(21 520)
Uiszczone opłaty maklerskie	(11 152)	(39 663)	(6 724)	(28 846)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(13 963)	(44 464)	(11 804)	(41 944)
Koszty opłat na rzecz NBP i KIR	(5 255)	(15 910)	(4 671)	(14 706)
Uiszczone pozostałe opłaty	(56 496)	(201 283)	(57 682)	(192 554)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(201 661)	(736 276)	(196 816)	(740 039)

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

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Instrumenty kapitałowe	50 893	72 041	17 823	75 382
Dłużne papiery wartościowe	5 913	10 710	9 505	75 324
Kredyty i pożyczki	(6 916)	(67 179)	(8 906)	(81 447)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	49 890	15 572	18 422	69 259

Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Koszty pracownicze	(222 657)	(974 670)	(249 527)	(1 019 340)
Koszty rzeczowe, w tym:	(163 357)	(671 289)	(153 209)	(639 101)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(72 075)	(259 224)	(55 968)	(254 211)
- koszty IT	(43 213)	(181 763)	(36 802)	(163 419)
- koszty marketingu	(35 628)	(127 246)	(39 567)	(141 802)
- koszty usług konsultingowych	(8 974)	(88 171)	(16 750)	(67 030)
- pozostałe koszty rzeczowe	(3 467)	(14 885)	(4 122)	(12 639)
Podatki i opłaty	(7 653)	(27 304)	(8 702)	(31 226)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(34 407)	(298 061)	(14 848)	(255 710)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(14)	(9 176)	(1 953)	(8 280)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(428 088)	(1 980 500)	(428 239)	(1 953 657)

Koszty pracownicze

za okres	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.10.2019 do 31.12.2019	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Koszty wynagrodzeń	(177 871)	(788 234)	(203 230)	(825 389)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(23 182)	(129 832)	(28 889)	(136 657)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(14)	(14)	(16)	(16)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(5 091)	(10 321)	(2 660)	(10 702)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(4 986)	(10 159)	(2 385)	(9 947)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(105)	(162)	(275)	(755)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(16 499)	(46 269)	(14 732)	(46 576)
Koszty pracownicze, razem	(222 657)	(974 670)	(249 527)	(1 019 340)

Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.Aktywa Grupy mBanku

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2020 roku wyniosła 180 136,3 mln zł i obniżyła się lekko w porównaniu z końcem września 2020 roku (-1,1%).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2020 roku wyniosła 109 832,0 mln zł (+173,7 mln zł, tj. +0,2% kwartał do kwartału).

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 46 025,4 mln zł, czyli o 4,1% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się o -2,5%).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym zwiększył się w relacji do końca III kwartału 2020 roku o 3,2% i wyniósł 67 216,3 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 5,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału (do wartości 45 978,7 mln zł) za sprawą dynamicznie rosnącej nowej sprzedaży.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2020 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 51 728,9 mln zł, i zwiększyła się w ujęciu kwartalnym o 1 448,7 mln zł, czyli o 2,9%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W IV kwartale 2020 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, obniżyły się w stosunku do ubiegłego kwartału o 3 419,9 mln zł, tj. -2,4%.

Depozyty klientów indywidualnych osiągnęły wartość 97 976,4 mln zł na koniec 2020 roku i były wyższe o 6,1% kwartał do kwartału. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych przyrosły o 6 298,0 mln zł, tj. +7,7%, zaś wolumen depozytów terminowych był niższy o 623,6 mln zł, tj. -5,8%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 39 236,1 mln zł na koniec IV kwartału i były niższe o 18,7% w ujęciu kwartalnym. W omawianym okresie środki na rachunkach bieżących spadły o 3 190,4 mln zł, tj. -8,7%, a depozyty terminowe o 5 856,9 mln zł (-89,1%).

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku wyniósł 9,4% na koniec 2020 roku.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku zwiększył się nieznacznie w IV kwartale 2020 roku, głównie w związku ze spadkiem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2020 roku wyniósł 19,75%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I był równy 16,88%.

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

	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019
Kapitałowe papiery wartościowe	202 304	252 397	162 616
- Inne instytucje finansowe	139 718	180 729	106 250
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	62 586	71 668	56 366
Dłużne papiery wartościowe	76 068	71 615	133 774
- Inne instytucje finansowe	76 068	71 615	133 774
Kredyty i pożyczki	1 506 319	1 595 034	1 971 532
- Klienci indywidualni	1 216 809	1 325 443	1 685 799
- Klienci korporacyjni	288 777	267 560	279 062
- Klienci budżetowi	733	2 031	6 671
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 784 691	1 919 046	2 267 922

Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2020	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	15 952 501	15 952 636	-	-	-	(135)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 303 908	11 303 908	-	-	-	-	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	2 705 060	2 705 060	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	1 984 770	1 984 770	-	-	-	-	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	2 663 823	2 663 958	-	-	-	(135)	-	-	-
Należności od banków	7 354 268	7 354 870	-	-	-	(602)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	108 137 810	92 375 263	14 379 227	4 729 948	294 198	(296 810)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Klienci indywidualni	64 194 569	55 461 025	8 265 151	2 162 827	110 450	(164 491)	(291 489)	(1 341 134)	(7 770)
Klienci korporacyjni	43 713 672	36 687 052	6 111 911	2 566 052	183 748	(132 050)	(149 727)	(1 529 782)	(23 532)
Klienci budżetowi	229 569	227 186	2 165	1 069	-	(269)	(1)	(581)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	131 444 579	115 682 769	14 379 227	4 729 948	294 198	(297 547)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)

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)

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)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	11 762 492	7 389 930	4 371 243	1 319
Kredyty terminowe, w tym:	84 827 745	58 318 303	26 280 341	229 101
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 978 684	45 978 684		
Transakcje reverse repo / buy-sell back	103 832	-	103 832	-
Leasing finansowy	12 253 821	-	12 253 821	-
Pozostałe należności kredytowe	2 523 145	-	2 523 145	-
Inne należności	307 601	291 220	16 381	-
Wartość bilansowa brutto, razem	111 778 636	65 999 453	45 548 763	230 420

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(848 459)	(582 742)	(265 717)	-
Kredyty terminowe, w tym:	(2 286 946)	(1 222 142)	(1 063 953)	(851)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(464 821)	(464 821)		
Leasing finansowy	(453 398)	-	(453 398)	-
Pozostałe należności kredytowe	(52 023)	-	(52 023)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Wartość bilansowa brutto, razem	111 778 636	65 999 453	45 548 763	230 420
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Wartość bilansowa netto, razem	108 137 810	64 194 569	43 713 672	229 569

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 / 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

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 / 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

Zobowiązania wobec banków i klientów

31.12.2020	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 665 284	132 795 741	97 862 007	34 488 153	445 581
Rachunki bieżące	1 026 011	121 812 481	87 703 713	33 677 641	431 127
Depozyty terminowe	-	10 890 036	10 158 294	717 288	14 454
Transakcje repo lub sell/buy back	639 273	93 224	-	93 224	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	500	3 254 591	-	3 254 591	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	733 956	1 648 336	114 355	1 493 343	40 638
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	487 667	510 195	37 892	472 303	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	771 935	-	731 349	40 586
Inne	246 289	366 206	76 463	289 691	52
Wartość bilansowa depozytów oraz pozostałych zobowiązań finansowych	2 399 740	137 698 668	97 976 362	39 236 087	486 219

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

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

Sprawozdawczość według segmentów działalności

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	1 076 324	211 245	2 711 146	10 585	4 009 300
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 070 515	746 445	2 191 451	889	4 009 300
- sprzedaż innym segmentom	5 809	(535 200)	519 695	9 696	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	767 593	(12 684)	778 204	(24 828)	1 508 285
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	4 926	4 926
Wynik na działalności handlowej	81 001	84 373	36 202	(16 824)	184 752
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 370)	-	(10 647)	27 589	15 572
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 324)	107 900	(2 185)	(5 864)	93 527
Pozostałe przychody operacyjne	132 604	132	70 691	14 625	218 052
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(610 087)	1 471	(619 282)	2 256	(1 225 642)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(1 021 714)	-	(1 021 714)
Ogólne koszty administracyjne	(665 793)	(94 242)	(1 215 233)	(5 232)	(1 980 500)
Amortyzacja	(123 289)	(17 260)	(288 614)	(1 465)	(430 628)
Pozostałe koszty operacyjne	(108 360)	(611)	(104 563)	(21 286)	(234 820)
Wynik działalności operacyjnej	542 299	280 324	334 005	(15 518)	1 141 110
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(177 032)	(77 314)	(271 202)	(5 831)	(531 379)
Wynik segmentu (brutto)	365 267	203 010	62 803	(21 349)	609 731
Podatek dochodowy					(505 974)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					103 831
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(74)

31.12.2020	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Aktywa segmentu	42 960 176	62 711 948	72 038 051	2 426 119	180 136 294
Zobowiązania segmentu	35 635 409	24 156 384	100 573 219	3 096 215	163 461 227

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe za IV kwartał 2020 roku

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku	Korporacje i Rynki Finansowe		Bankowość Detaliczna	Pozostałe	Razem Grupa
	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Rynki Finansowe			
Wynik z tytułu odsetek	1 071 396	217 093	2 700 832	13 451	4 002 772
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 078 555	731 226	2 192 790	201	4 002 772
- sprzedaż innym segmentom	(7 159)	(514 133)	508 042	13 250	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	717 581	(16 266)	589 687	(20 385)	1 270 617
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	4 220	4 220
Wynik na działalności handlowej	72 183	34 747	38 315	(10 729)	134 516
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	119	-	21 383	47 757	69 259
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 348	36 073	(130)	(2 459)	34 832
Pozostałe przychody operacyjne	91 661	90	75 787	66 949	234 487
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(282 268)	833	(428 769)	(2 133)	(712 337)
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	-	-	(387 786)	-	(387 786)
Ogólne koszty administracyjne	(688 171)	(87 982)	(1 175 363)	(2 141)	(1 953 657)
Amortyzacja	(102 829)	(13 387)	(262 863)	3 581	(375 498)
Pozostałe koszty operacyjne	(72 683)	(957)	(122 532)	(111 550)	(307 722)
Wynik działalności operacyjnej	808 337	170 244	1 048 561	(13 439)	2 013 703
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(174 489)	(36 832)	(240 318)	(7 019)	(458 658)
Wynik segmentu (brutto)	633 848	133 412	808 243	(20 458)	1 555 045
Podatek dochodowy					(544 793)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 010 350
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(98)

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

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 31 grudnia 2019 roku zostały odpowiednio przekształcone, co spowodowało zwiększenie przychodów z tytułu prowizji i zmniejszenie wyniku na działalności handlowej o kwotę 306 014 tys. zł.