

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2021 roku



Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2021 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu 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.

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).

SPIS TREŚCI

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2021 roku	9
Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF.....	9
Wynik z tytułu odsetek	18
Wynik z tytułu opłat i prowizji	19
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19
Ogólne koszty administracyjne	20
Koszty pracownicze	20
Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.	21
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające.....	22
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane w obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	22
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	23
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24
Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	27
Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
Dane porównawcze	29

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 291 748	4 431 737	1 063 235	4 688 353
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>1 170 719</i>	<i>3 947 950</i>	<i>937 241</i>	<i>4 207 276</i>
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>121 029</i>	<i>483 787</i>	<i>125 994</i>	<i>481 077</i>
Koszty odsetek	(100 982)	(327 694)	(86 305)	(679 053)
Wynik z tytułu odsetek	1 190 766	4 104 043	976 930	4 009 300
Przychody z tytułu opłat i prowizji	723 701	2 714 896	611 132	2 244 561
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(233 747)	(824 875)	(201 661)	(736 276)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	489 954	1 890 021	409 471	1 508 285
Przychody z tytułu dywidend	177	5 046	137	4 926
Wynik na działalności handlowej	(36 892)	96 890	42 251	184 752
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 037	4 608	49 890	15 572
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	461	93 690	92 006	93 527
Pozostałe przychody operacyjne	67 742	232 384	52 859	218 052
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(294 986)	(873 226)	(255 690)	(1 225 642)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 006 455)	(2 758 079)	(632 980)	(1 021 714)
Ogólne koszty administracyjne	(490 508)	(2 020 629)	(428 088)	(1 980 500)
Amortyzacja	(104 991)	(436 254)	(108 491)	(430 628)
Pozostałe koszty operacyjne	(100 518)	(320 898)	(78 126)	(234 820)
Wynik działalności operacyjnej	(1 271 213)	17 596	120 169	1 141 110
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(164 047)	(608 627)	(127 767)	(531 379)
Zysk brutto	(1 435 260)	(591 031)	(7 598)	609 731
Podatek dochodowy	(195 868)	(587 782)	(167 092)	(505 974)
Zysk netto	(1 631 128)	(1 178 813)	(174 690)	103 757
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	(1 631 116)	(1 178 753)	(174 682)	103 831
- udziały niekontrolujące	(12)	(60)	(8)	(74)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	(1 631 116)	(1 178 753)	(174 682)	103 831
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 367 220	42 369 790	42 365 937	42 355 695
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(38,50)	(27,82)	(4,12)	2,45
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 447 939	42 450 509	42 389 968	42 379 726
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(38,43)	(27,77)	(4,12)	2,45

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Zysk netto	(1 631 128)	(1 178 813)	(174 690)	103 757
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(1 191 662)	(1 788 889)	(124 904)	407 791
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	2 901	4 898	3 508	3 043
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(548 132)	(919 332)	(54 372)	299 988
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(653 490)	(892 950)	(67 788)	111 012
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	7 059	7 059	(6 252)	(6 252)
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	11 436	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(2 822 790)	(2 967 702)	(299 594)	511 548
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(2 822 778)	(2 967 642)	(299 586)	511 622
- udziały niekontrolujące	(12)	(60)	(8)	(74)

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020 - przekształcone	01.01.2020 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 202 266	18 015 638	3 968 691	7 897 010
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 589 076	3 305 612	2 586 721	2 866 034
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 417 191	1 503 595	1 784 691	2 267 922
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	224 389	209 040	202 304	162 616
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	81 128	82 063	76 068	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	1 111 674	1 212 492	1 506 319	1 971 532
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	36 206 059	31 879 610	35 498 061	22 773 921
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	140 296 538	147 803 106	130 179 902	118 412 330
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	16 164 103	14 990 221	15 952 501	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	7 229 681	14 398 589	7 354 268	4 341 758
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	116 902 754	118 414 296	106 873 133	102 835 699
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 055 478	316 933	-	-
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	-	-	10 651
Wartości niematerialne	1 283 953	1 220 375	1 178 698	955 440
Rzeczowe aktywa trwałe	1 542 250	1 537 352	1 514 577	1 262 397
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	28 147	21 328	23 957	12 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 392 350	1 090 182	853 880	937 712
Inne aktywa	1 366 820	1 330 559	1 282 439	956 949
AKTYWA RAZEM	199 538 885	208 151 800	178 871 617	158 353 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 011 182	2 317 815	1 338 564	948 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	179 348 925	184 740 406	156 673 052	137 763 369
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 359 558	2 556 140	2 399 740	1 166 871
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	159 935 129	164 141 601	137 698 668	116 661 138
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	13 429 782	15 462 944	13 996 317	17 435 143
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 624 456	2 579 721	2 578 327	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	110 033	65 721	59 624	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 425	-	-	1 315
Rezerwy	811 455	838 431	501 691	371 741
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	61 910	28 033	225 796	161 534
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89	90	690	82
Inne zobowiązania	3 469 950	3 625 136	3 397 133	2 952 782
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	185 820 969	191 615 632	162 196 550	142 199 723
KAPITAŁY				
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 716 050	16 534 286	16 673 133	16 151 303
Kapitał podstawowy:	3 593 944	3 588 583	3 587 035	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 540	169 475	169 468	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 424 404	3 419 108	3 417 567	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:	11 326 494	12 958 429	12 501 597	12 394 775
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 505 247	12 506 066	12 397 766	12 394 775
- Wynik roku bieżącego	(1 178 753)	452 363	103 831	-
Inne pozycje kapitału własnego	(1 204 388)	(12 726)	584 501	176 710
Udziały niekontrolujące	1 866	1 882	1 934	2 002
KAPITAŁY RAZEM	13 717 916	16 536 168	16 675 067	16 153 305
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	199 538 885	208 151 800	178 871 617	158 353 028
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,57	17,51	19,86	19,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	14,15	15,19	16,99	16,51
Wartość księgowa	13 716 050	16 534 286	16 673 133	16 151 303
Liczba akcji	42 384 884	42 368 696	42 367 040	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	323,61	390,25	393,54	381,37

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 157 070	3 879 243	922 199	4 109 239
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>1 036 487</i>	<i>3 409 087</i>	<i>802 511</i>	<i>3 647 495</i>
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>120 583</i>	<i>470 156</i>	<i>119 688</i>	<i>461 744</i>
Koszty odsetek	(81 025)	(257 066)	(68 144)	(568 077)
Wynik z tytułu odsetek	1 076 045	3 622 177	854 055	3 541 162
Przychody z tytułu opłat i prowizji	675 651	2 532 315	575 878	2 095 250
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(202 714)	(712 664)	(172 846)	(636 291)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	472 937	1 819 651	403 032	1 458 959
Przychody z tytułu dywidend	177	30 095	137	31 271
Wynik na działalności handlowej	(38 652)	78 317	36 131	183 724
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 203	3 744	50 515	17 740
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(415)	76 622	108 603	95 114
Pozostałe przychody operacyjne	8 045	44 314	14 434	45 343
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(254 304)	(782 861)	(202 585)	(1 031 276)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 006 455)	(2 758 079)	(632 980)	(1 021 714)
Ogólne koszty administracyjne	(439 419)	(1 817 885)	(381 085)	(1 774 844)
Amortyzacja	(90 005)	(376 780)	(93 560)	(376 363)
Pozostałe koszty operacyjne	(65 046)	(212 639)	(47 175)	(125 972)
Wynik działalności operacyjnej	(1 322 889)	(273 324)	109 522	1 043 144
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(156 119)	(577 565)	(119 765)	(500 030)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	21 359	170 662	4 181	29 882
Zysk brutto	(1 457 649)	(680 227)	(6 062)	572 996
Podatek dochodowy	(187 615)	(535 126)	(164 520)	(479 949)
Zysk netto	(1 645 264)	(1 215 353)	(170 582)	93 047
Zysk netto	(1 645 264)	(1 215 353)	(170 582)	93 047
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 367 220	42 369 790	42 365 937	42 355 695
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(38,83)	(28,68)	(4,03)	2,20
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 447 939	42 450 509	42 389 968	42 379 726
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(38,76)	(28,63)	(4,02)	2,20

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Zysk netto	(1 645 264)	(1 215 353)	(170 582)	93 047
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(1 204 320)	(1 881 075)	(47 709)	249 412
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	2 758	4 803	3 386	2 854
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(544 452)	(901 645)	(54 366)	283 530
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	(14 917)	(28 110)	4 232	9 898
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(654 418)	(974 268)	5 274	(40 635)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych (netto)	6 709	6 709	(6 235)	(6 235)
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	11 436	-	-
Dochody całkowite netto, razem	(2 849 584)	(3 096 428)	(218 291)	342 459

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020 - przekształcone	01.01.2020 - przekształcone
Kasa, operacje z bankiem centralnym	12 087 608	17 977 116	3 939 298	7 861 776
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 581 174	3 275 270	2 493 535	2 921 749
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 221 063	1 303 864	1 585 029	2 035 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	148 466	137 294	136 480	87 597
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	81 128	82 063	76 068	133 774
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	991 469	1 084 507	1 372 481	1 813 818
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	54 162 657	48 011 287	47 731 612	30 298 647
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	114 326 977	123 624 898	109 527 366	100 942 738
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	16 632 915	15 458 464	15 952 501	11 234 873
<i>Należności od banków</i>	11 194 916	18 438 842	10 845 844	7 337 703
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	86 499 146	89 727 592	82 729 021	82 370 162
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 055 478	316 933	-	-
Inwestycje w jednostki zależne	2 357 068	2 351 820	2 204 922	2 164 112
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	-	-	91 605
Wartości niematerialne	1 111 479	1 052 193	1 013 746	823 109
Rzeczowe aktywa trwałe	1 204 680	1 198 729	1 246 496	945 606
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	127 510	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	28 077	21 258	22 826	11 878
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	721 324	417 498	206 924	273 257
Inne aktywa	857 477	818 698	773 253	491 052
AKTYWA RAZEM	191 873 819	200 497 074	170 745 007	148 860 718
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 044 601	2 375 357	1 414 374	987 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	172 634 071	177 942 430	149 315 812	128 979 983
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 420 001	2 602 496	2 624 286	1 180 782
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	159 905 991	164 104 461	137 778 034	121 936 987
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	6 683 623	8 655 752	6 335 165	3 361 997
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 624 456	2 579 721	2 578 327	2 500 217
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	110 033	65 721	59 624	136
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 425	-	-	-
Rezerwy	839 698	859 305	515 211	369 612
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	54 467	24 790	225 029	150 859
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89	90	89	82
Inne zobowiązania	2 801 612	3 002 516	2 747 176	2 257 106
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	178 491 996	184 270 209	154 277 315	132 745 711
KAPITAŁY				
Kapitał podstawowy:	3 593 944	3 588 583	3 587 035	3 579 818
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 540	169 475	169 468	169 401
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 424 404	3 419 108	3 417 567	3 410 417
Zyski zatrzymane, w tym:	11 248 903	12 894 986	12 460 606	12 364 550
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 464 256	12 465 075	12 367 559	12 364 550
- Wynik roku bieżącego	(1 215 353)	429 911	93 047	-
Inne pozycje kapitału własnego	(1 461 024)	(256 704)	420 051	170 639
KAPITAŁY RAZEM	13 381 823	16 226 865	16 467 692	16 115 007
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	191 873 819	200 497 074	170 745 007	148 860 718
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,01	19,98	22,95	22,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,23	17,31	19,59	19,42
Wartość księgowa	13 381 823	16 226 865	16 467 692	16 115 007
Liczba akcji	42 384 884	42 368 696	42 367 040	42 350 367
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	315,72	382,99	388,69	380,52

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2021 roku

Strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku w IV kwartale 2021 roku wyniosła 1 631,1 mln zł w stosunku do zysku netto w wysokości 26,6 mln zł w III kwartale. Jednocześnie zysk brutto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 591,8 mln zł i wzrósł o 8,4% w porównaniu do III kwartału 2021 roku.

Dochody ogółem Grupy mBanku wzrosły o 7,4% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 1 620,6 mln zł. Dochody podstawowe zwiększyły się, ponieważ wzrósł zarówno wynik z tytułu odsetek, jak i wynik z tytułu opłat i prowizji. Wyższy o 18,5% wynik z tytułu odsetek jest efektem wzrostu przychodów z tytułu odsetek głównie dzięki podwyżkom stóp procentowych w IV kwartale 2021 roku w sumie o 165 p.b. Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku wzrosła w ujęciu kwartalnym i w IV kwartale 2021 roku osiągnęła poziom 2,42% w porównaniu do 2,02% w III kwartale 2021 roku. Wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 2,2%, głównie dzięki wyższym opłatom za konta i przelewy oraz wyższym przychodom z działalności maklerskiej. Wynik na działalności handlowej był ujemny, na co wpływ miała głównie wycena instrumentów pochodnych na stopę procentową. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniosło -32,8 mln zł, co było związane przede wszystkim z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania.

W IV kwartale 2021 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zmniejszyły się o 3,4% w stosunku do III kwartału i wyniosły 595,5 mln zł. Spadek nastąpił za sprawą niższych kosztów pracowniczych. W III kwartale 2021 roku część pracowników otrzymała dodatkowe wynagrodzenie w postaci jednorazowej nagrody. Koszty rzeczowe wzrosły o 2,6% głównie za sprawą wyższych kosztów IT. Amortyzacja nieznacznie obniżyła się w ujęciu kwartalnym. Efektem opisanych powyżej trendów był spadek wskaźnika kosztów do dochodów do 36,7%, czyli znacznie poniżej wskaźnika odnotowanego w poprzednim kwartale (40,9%).

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 289,8 mln zł w IV kwartale. W porównaniu z poprzednim kwartałem były one wyższe o 48,1%. Wzrost salda rezerw nastąpił głównie w segmencie korporacyjnym.

Istotny negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które w IV kwartale 2021 roku osiągnęły wartość 2 006,5 mln zł, w porównaniu do 436,8 mln zł w III kwartale 2021 roku.

Najistotniejszym elementem tych kosztów w IV kwartale 2021 roku było ujęcie kosztów potencjalnego programu ugód w wysokości 1 009,8 mln zł oraz wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi w wysokości 641,8 mln zł, który głównie wynikał z (i) większego niż zakładano napływu nowych spraw oraz (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank, w tym ze wzrostu prawdopodobieństwa wystąpienia negatywnego dla Banku scenariusza unieważnienia umów kredytu bez możliwości skutecznego dochodzenia roszczeń o zapłatę kosztu korzystania z kapitału udostępnionego kredytobiorcy. Ponadto Grupa ujęła dodatkowe koszty pozwu zbiorowego dotyczącego klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 268,7 mln zł oraz koszty kontrpозwów związanych z zabezpieczeniem roszczeń Banku w sprawach waloryzacyjnych w wysokości 86,1 mln zł.

Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu.

Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF**Wprowadzenie**

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. Dotychczas nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich sprawach.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 9,1 mld zł (tj. 2,0 mld CHF), w porównaniu do 12,3 mld zł (tj. 2,9 mld CHF) na koniec 2020 roku. Ponadto wartość portfela pożyczek udzielonych w CHF, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 31 grudnia 2021 roku, wyniosła 7,3 mld zł (31 grudnia 2020 roku: 6,8 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii prawnych związanych z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2021 roku poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

orzecznictw dotyczącą kredytów indeksowanych do CHF, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem dobrowolnych ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Na dzień 31 grudnia 2021 roku toczyły się 13 373 indywidualne postępowania sądowe (31 grudnia 2020 roku: 7 508 postępowań) wszczęte przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 3 506,5 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 454,2 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 13 036 postępowań (31 grudnia 2020 roku: 6 870 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 3 499,9 mln zł (31 grudnia 2020 roku: 1 442,2 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.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku mBank otrzymał 473 prawomocne orzeczenia w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2020 roku: 173 prawomocne orzeczenia), z tego 82 rozstrzygnięcia były korzystne dla Banku, a 391 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2020 roku: 70 rozstrzygnięć korzystnych oraz 103 niekorzystne).

Jednocześnie na dzień 31 grudnia 2021 roku 227 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostawało zawieszony z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (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 w przeszłości skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 70% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR / WIBOR.

W IV kwartale 2021 roku w części spraw gdzie zapadły prawomocne orzeczenia stwierdzające nieważność umowy kredytowej, a także w części spraw w toku gdzie zostało zgłoszone żądanie unieważnienia umowy kredytowej, Bank złożył 2 471 kontrapozwów przeciwko kredytobiorcom. Kontrapozwy zawierają roszczenia Banku wobec konsumentów o zapłatę kapitału oraz kosztu korzystania z niego, zaś jako miernik wartości świadczenia Banku zastosowano publikowane przez Narodowy Bank Polski oprocentowanie złotych kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie. Kontrapozwy dotyczą spraw, w których kredytobiorcy złożyli do sądu pozwy do końca 2018 roku.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Przeciwko Bankowi toczy się również pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych. Pozew ten został złożony w Sądzie Okręgowym w Łodzi 4 kwietnia 2016 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF.

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 współżycia 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.

W dniu 12 stycznia 2022 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Okręgowym w Łodzi. Publikacja orzeczenia w sprawie odbędzie się w dniu 9 lutego 2022 roku. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość przedmiotu sporu w ramach tego pozwu zbiorowego wyniosła 377 mln zł.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do CHF**Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF**

W dniu 3 października 2019 roku TSUE 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 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 w 2022 roku.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

Postanowieniem z dnia 12 sierpnia 2021 roku zostało skierowane kolejne pytanie do TSUE, przedmiotem którego jest ustalenie, czy w przypadku unieważnienia umowy kredytowej strony, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Sprawie jeszcze nie został nadany w TSUE bieg.

W dniu 18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w treści którego ocenił, że zgodnie z przepisami Dyrektywy 93/13 treść tzw. klauzuli spreadowej powinna (na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów) umożliwić właściwie poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty, w taki sposób, by konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs stosowany przez przedsiębiorcę. Ponadto TSUE ocenił, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie dokonania wykładni niedozwolonego warunku umownego w celu złączenia jego nieuczciwego charakteru.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego miała rozstrzygnąć, 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. Nie bez znaczenia dla kształtu rezerwy pozostaje także brak linii orzeczniczej zarówno krajowej jak i TSUE w zakresie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Stanowisko prezentowane przez banki zostało wzmocnione opiniami UKNF i ZBP złożonymi do sprawy III CZP 11/21, opowiadającymi się za przyznaniem bankom prawa do takiego wynagrodzenia. Tym samym roszczenia banku w tym zakresie należy uznać za co najmniej uprawdopodobnione.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondykcji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 3851 § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondykcji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę, SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondykcji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego, m.in. uchwałą 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20).

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej właściwej dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

Propozycja Przewodniczącego KNF

Ogólne założenia propozycji Przewodniczącego KNF dotyczącej przewalutowania kredytów walutowych na PLN zostały ogłoszone w grudniu 2020 roku. Propozycja Przewodniczącego zakłada, że kredyt indeksowany/denominowany do waluty obcej (CHF/EUR/USD) 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 suma różnic pomiędzy aktualnymi saldami kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (CHF/EUR/USD) a odpowiadającymi im hipotetycznymi saldami kredytów w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytów w PLN udzielanych w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt indeksowany/denominowany do walut obcych (CHF/EUR/USD).

Hipotetyczne salda kredytów w PLN uwzględniają w swoim harmonogramie różnice względem rzeczywistych spłat kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych (CHF/EUR/USD) korygując wartość kapitału pozostałego do spłaty według schematu przekazanego przez KNF.

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 31 grudnia 2021 roku, wyniósłby 5,6 mld zł w przypadku konwersji tylko portfela aktywnego (dane nieaudytowane). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Na dzień publikacji niniejszego raportu mBank nie podjął decyzji o zaproponowaniu klientom porozumień według propozycji Przewodniczącego KNF, ani nie podjął żadnych kroków w celu uzyskania jakichkolwiek zgód korporacyjnych w tej sprawie.

Pilotaż programu ugód

W dniu 6 grudnia 2021 roku Bank rozpoczął pilotaż programu ugód dla kredytobiorców, którzy posiadają aktywny kredyt indeksowany do CHF. Zakończenie pilotażu planowane jest na koniec I kwartału 2022 roku. Przedstawiona w programie oferta polega na zamianie kredytu indeksowanego do CHF na kredyt złotowy z jednoczesnym umorzeniem części salda kredytu. Podobnie jak w propozycji Przewodniczącego KNF, część ta stanowi różnicę pomiędzy aktualnym saldem kredytu indeksowanego wyrażonym w PLN według średniego kursu NBP a hipotetycznym saldem, jakie istniałoby, gdyby kredyt był pierwotnie zaciągnięty w PLN. W pilocie Banku różnica ta jest dzielona po równo między strony umowy, a Bank oferuje umorzenie salda kredytu w wysokości równej przypadającej na niego części tej różnicy. Taki sposób przewalutowania kredytu gwarantuje równy podział zmaterializowanych kosztów ryzyka kursowego, których skali żadna ze stron umowy kredytowej nie mogła przewidzieć w momencie jej zawierania. Stanowić to będzie połowę korzyści, które wynikałyby dla klientów z propozycji Przewodniczącego KNF.

Oferta została skierowana do 1 278 aktywnych umów, co stanowi w ocenie Banku reprezentatywną próbę całego portfela aktywnych kredytów indeksowanych do CHF.

Celem pilotażu jest weryfikacja atrakcyjności oferty i zaproponowanego przez Bank procesu oraz zebranie informacji zwrotnej w tym zakresie od klientów objętych pilotażem.

Maksymalny, hipotetyczny koszt programu wyniósłby 2,97 mld zł, przy założeniu, że program zostałby zaoferowany wszystkim klientom z aktywnymi kredytami i wszyscy ci klienci zaakceptowaliby warunki opisane powyżej.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF oraz programu dobrowolnych ugód

Grupa ujmuje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz programu dobrowolnych ugód oferowanych kredytobiorcom w CHF zgodnie z:

- MSSF 9 "Instrumenty finansowe" w odniesieniu do kredytów aktywnych, w tym kredytów aktywnych objętych pozwem zbiorowym, oraz programu dobrowolnych ugód, i
- MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" w odniesieniu do spłaconych kredytów.

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe dla klientów, które są przedmiotem postępowań sądowych, objęte są zakresem MSSF 9. Zgodnie z MSSF 9 kredyty te wyceniane są w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy, Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne dobrowolne ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi), również mogą mieć wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

W związku z tym, w opinii Banku właściwym sposobem ujęcia wpływu ryzyka prawnego w odniesieniu do kredytów aktywnych oraz oczekiwanego wpływu programu dobrowolnych ugód oferowanych kredytobiorcom jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 paragraf B5.4.6.

W odniesieniu do spłaconych kredytów oraz kredytów, dla których wyliczona korekta przepływów pieniężnych jest wyższa niż wartość bilansowa, Bank rozpoznaje rezerwy na sprawy sądowe zgodnie z MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe".

Zgodnie z MSR 37 kwota stanowiąca rezerwę powinna odzwierciedlać najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy. Najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku jest kwota, jaką zgodnie z racjonalnymi oczekiwaniami Bank zapłaciłby w ramach wypełnienia obowiązku na dzień bilansowy lub w celu przeniesienia go na stronę trzecią na ten sam dzień. Kwota ta jest dyskontowana na dzień bilansowy.

W przypadku kredytów spłaconych nie istnieją aktywa, które mogłyby zostać skorygowane, dlatego też wszelkie potencjalne zobowiązania wynikające z ryzyka prawnego muszą być ujmowane zgodnie z MSR 37. W przypadku kredytów spłaconych rezerwa odnosi się do zbioru wielu pozycji, a przy szacunkowym określaniu kwoty obowiązku Bank stosuje metodę „wartości oczekiwanej”, która uwzględnia wszystkie możliwe wyniki oraz odpowiadające im prawdopodobieństwa.

Powyższe szacunki są dokonywane na drodze osądu, biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia dotyczące podobnych spraw oraz opinie niezależnych ekspertów. Bank bierze pod uwagę wszelkie dodatkowe dowody powstałe w wyniku zdarzeń następujących po dniu bilansowym.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w CHF oraz programu dobrowolnych ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód

Metodologia zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód oparta jest na parametrach, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości wpływ ten będzie musiał zostać istotnie korygowany, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są współzależne.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi (pозwami indywidualnymi oraz pozwem zbiorowym) dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem dobrowolnych ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

tys. zł	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	2 484 852	1 720 145	1 264 677
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwu zbiorowego związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	290 445	-	-
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	348 476	458 414	175 911
Potencjalne koszty programu dobrowolnych ugód ujęte jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	1 009 800	-	-
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	4 133 573	2 178 559	1 440 588

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w 2021 roku wyniosły 2 758,1 mln zł (w 2020 roku: 1 021,7 mln zł). Najistotniejszym elementem tych kosztów w roku 2021 był wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi w wysokości 1 298,7 mln zł, który głównie wynikał z (i) większego niż zakładano napływu nowych spraw oraz (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez Bank, w tym ze wzrostu prawdopodobieństwa wystąpienia negatywnego dla Banku scenariusza unieważnienia umów kredytu bez możliwości skutecznego dochodzenia roszczeń o zapłatę kosztu korzystania z kapitału udostępnionego kredytobiorcy.

Ponadto istotne składowe kwoty ujętej w rachunku zysków i strat w 2021 roku to koszty potencjalnego programu ugód w wysokości 1 009,8 mln zł, koszty pozwu zbiorowego dotyczącego klauzul waloryzacyjnych zawartych w umowach kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF w kwocie 363,0 mln zł oraz koszty kontrpозwów związanych z zabezpieczeniem roszczeń Banku w sprawach waloryzacyjnych w wysokości 86,1 mln zł.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi zarówno aktywnych jak i spłaconych kredytów 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.

Oczekiwana populacja kredytobiorców

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku w przeszłości i zakłada dalszy napływ nowych spraw. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2025 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2023 roku, a następnie ich liczba spadnie w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 27% kredytobiorców walutowych (tj. 23 tys. kredytobiorców posiadających zarówno kredyty aktywne: 41%, jak i spłacone: 9,4%) złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi (31 grudnia 2020 roku: 18%, tj. 15,4 tys.). Bank zauważa, że w pierwszej kolejności z roszczeniami występowały klienci o wyższych kwotach kredytu (27% klientów stanowi 35% całego wolumenu portfela kredytów w CHF, tj. portfela aktywnego i spłaconego), a zatem średnie saldo w populacji pozywających będzie się z czasem zmniejszało. Założenie to, że 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 2021 roku Bank zwiększył zakładaną liczbę spraw sądowych o 47% w porównaniu do założeń na koniec 2020 roku. Było to spowodowane zwiększeniem prognozy pozwów, które Bank szacuje, że zostaną złożone do Banku w przyszłości oraz większą niż przewidywana liczbą pozwów, które napłynęły do Banku. 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 łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 68,4 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 31 grudnia 2021 roku, z czego 51,9 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 16,5 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że część kredytobiorców posiadających kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia).

Prawdopodobieństwo przegranej

W ocenie Banku, z uwagi na niespójność dotychczasowej linii orzeczniczej w sprawach CHF, prawdopodobieństwo przegranej spraw sądowych musi w dużej mierze opierać się na popartej zewnętrzną ekspertyzą prawną ocenie eksperckiej Banku do czasu wyjaśnienia przez polski Sąd Najwyższy i TSUE wszystkich wątpliwości prawnych (w szczególności: czy postanowienia abuzywne mogą być zastąpione innym sposobem określenia kursu waluty obcej wynikającym z przepisów prawa, czy w razie braku możliwości zastąpienia klauzuli abuzywnej przepisem prawa umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie oraz czy banki mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z udzielonego kapitału).

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. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank przyjmuje prawdopodobieństwo przegranej sprawy w sądzie na poziomie 50% (na dzień 31 grudnia 2020 roku: 50%). Poziom ten wynika z własnej oceny wspartej zewnętrzną opinią prawną. Gdyby zakładane prawdopodobieństwo przegranej w sądzie zmieniło się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostałyby niezmienione, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 54,7 mln zł, z czego 50,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 4,4 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prognozowany wskaźnik strat

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 w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleką 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 w formule zbliżonej do rozliczenia 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. Prawdopodobieństwo każdego z tych scenariuszy Bank przyjął na takim samym poziomie.

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, przy założeniu, że scenariusz nieważności jest najbardziej prawdopodobny. Prawdopodobieństwo wystąpienia tych scenariuszy przyjęte przez Bank opierało się na ocenie Banku skonsultowanej z doradcą prawnym. Na dzień 31 grudnia 2021 roku średni wskaźnik straty dla kredytów aktywnych wyniósł 76,5% wartości bilansowej brutto, natomiast dla kredytów spłaconych 33,7% kwoty udzielonej pożyczki.

W przypadku zmiany zakładanej średniej ważonej straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmienionych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 37,1 mln zł, z czego 32,9 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 4,2 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

W drugiej połowie 2021 roku Bank ujął w kosztach wpływ ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym w łącznej wysokości 363,0 mln zł. Ujęcie dodatkowych kosztów na pozew zbiorowy poprzedzone zostało analizą szans procesowych w świetle aktualnego orzecznictwa oraz wytycznych Sądu Apelacyjnego dla Sądu Rejonowego ponownie rozpoznającego sprawę, popartych opinią kancelarii prawnej prowadzącej przedmiotową sprawę. Wzrost prawdopodobieństwa wydania wyroku niekorzystnego, w szczególności unieważniającego umowy kredytowe objęte postępowaniem, uzasadnił zawiązanie rezerwy do wysokości kwoty roszczenia.

Metodologia kalkulacji kosztu ugód

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego w wysokości 1 009,8 mln zł na pokrycie kosztów przyszłych ugód. Kwota ta odpowiada 34% maksymalnego kosztu zawarcia ugód w formule przyjętej w pilotażu opisanym powyżej. Stanowi ona szacunek Zarządu, który odzwierciedla intencje w odniesieniu do przyszłych, dobrowolnych ugód lub, w przypadku gdy nie zostanie ona w pełni wykorzystana na ten cel, na pokrycie nieprzewidzianych obecnie kosztów związanych z ryzykiem prawnym portfela CHF.

W ocenie Banku, przyszły poziom akceptacji ugód zależy od szeregu czynników, z których najważniejsze to:

- warunki finansowe oferty,
- dalszy rozwój orzecznictwa sądowego w sprawach CHF, w szczególności rozstrzygnięcie kwestii stosowania przepisów dyspozytywnych w miejsce klauzul abuzywnych, prawo Banku do zwrotu kosztów korzystania z kapitału udostępnionego klientowi w przypadku uznania umowy za nieważną, dopuszczalność uznania umowy kredytu za nieważną,
- czas trwania postępowania sądowego w sprawach CHF,
- zmiany oprocentowania kredytów w PLN,
- zmiany kursu wymiany walut CHF/PLN,
- rozwiązania podatkowe w zakresie ugód.

Ze względu na brak historycznych danych rynkowych dotyczących programów ugodowych, trwający program pilotażowy oraz znaczny poziom niepewności co do ostatecznego kształtu orzecznictwa w sprawach o kredyty CHF, dokładny wpływ powyższych czynników na dzień 31 grudnia 2021 roku jest trudny do oszacowania.

Na potrzeby ustalenia wartości rezerwy na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank przyjął, że maksymalny poziom akceptacji ofert nie przekroczy 34% aktywnych umów. W przypadku zmiany zakładanego poziomu akceptacji ofert o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 29,7 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu odsetek

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 170 719	3 947 950	937 241	4 207 276
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	1 098 963	3 756 690	864 721	3 835 996
- Kredyty i pożyczki	1 013 487	3 449 153	789 736	3 551 480
- Dłużne papiery wartościowe	69 237	288 937	77 578	274 714
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	16 691	18 997	584	20 511
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	(5 117)	(11 328)	(4 541)	(15 993)
- Pozostałe	4 665	10 931	1 364	5 284
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	71 756	191 260	72 520	371 280
- Dłużne papiery wartościowe	71 756	191 260	72 520	371 280
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	121 029	483 787	125 994	481 077
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	4 866	19 962	3 980	32 425
- Kredyty i pożyczki	487	2 849	1 052	5 259
- Dłużne papiery wartościowe	4 379	17 113	2 928	27 166
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	13 867	51 598	14 468	92 198
- Kredyty i pożyczki	13 867	51 598	14 468	92 198
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	31 125	94 454	26 934	126 104
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27 596	113 115	24 918	85 714
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	43 575	204 658	55 694	144 636
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 291 748	4 431 737	1 063 235	4 688 353

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(1 905)	(9 371)	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(87 928)	(287 340)	(80 330)	(658 619)
- Depozyty	(26 553)	(65 954)	(20 281)	(346 468)
- Otrzymane kredyty	(1 122)	(4 623)	(1 492)	(8 867)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(43 388)	(155 044)	(43 166)	(227 640)
- Zobowiązania podporządkowane	(14 117)	(54 733)	(13 967)	(67 888)
- Inne zobowiązania finansowe	(2 087)	(4 418)	(804)	(5 277)
- Umowy leasingu	(661)	(2 568)	(620)	(2 479)
Pozostałe	(11 149)	(30 983)	(5 975)	(20 434)
Koszty odsetek, razem	(100 982)	(327 694)	(86 305)	(679 053)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	141 936	539 335	122 459	462 807
Prowizje za obsługę kart płatniczych	136 780	485 768	102 314	430 242
Prowizje z transakcji walutowych	111 800	408 107	95 281	339 629
Prowizje za prowadzenie rachunków	88 347	361 824	65 288	222 312
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	58 033	240 097	74 456	222 317
Prowizje za realizację przelewów	54 508	191 545	40 194	147 779
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	34 641	131 360	25 084	109 787
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	29 467	103 060	19 610	74 455
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	25 845	98 780	23 607	94 341
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	11 746	45 195	10 203	42 586
Prowizje z działalności powierniczej	8 871	33 214	7 568	31 454
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	6 908	27 769	13 555	23 196
Pozostałe	14 819	48 842	11 513	43 656
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	723 701	2 714 896	611 132	2 244 561

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(71 245)	(263 552)	(62 332)	(226 851)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(44 879)	(169 102)	(43 796)	(174 796)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(3 970)	(15 763)	(2 911)	(12 067)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(9 441)	(33 286)	(5 756)	(21 242)
Uiszczone opłaty maklerskie	(9 119)	(39 046)	(11 152)	(39 663)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(16 387)	(47 096)	(13 963)	(44 464)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(6 844)	(18 948)	(5 255)	(15 910)
Uiszczone pozostałe opłaty	(71 862)	(238 082)	(56 496)	(201 283)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(233 747)	(824 875)	(201 661)	(736 276)

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

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Instrumenty kapitałowe	11 179	11 091	50 893	72 041
Dłużne papiery wartościowe	(2 314)	(1 136)	5 913	10 710
Kredyty i pożyczki	5 172	(5 347)	(6 916)	(67 179)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	14 037	4 608	49 890	15 572

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Ogólne koszty administracyjne

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Koszty pracownicze	(272 869)	(1 070 850)	(222 657)	(974 670)
Koszty rzeczowe, w tym:	(179 763)	(676 395)	(163 357)	(671 289)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(51 709)	(243 749)	(72 075)	(259 224)
- koszty IT	(67 477)	(206 689)	(43 213)	(181 763)
- koszty marketingu	(33 428)	(132 744)	(35 628)	(127 246)
- koszty usług konsultingowych	(21 961)	(77 339)	(8 974)	(88 171)
- pozostałe koszty rzeczowe	(5 188)	(15 874)	(3 467)	(14 885)
Podatki i opłaty	(8 606)	(33 419)	(7 653)	(27 304)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(24 775)	(227 432)	(34 407)	(298 061)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(4 495)	(12 533)	(14)	(9 176)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(490 508)	(2 020 629)	(428 088)	(1 980 500)

Koszty pracownicze

Okres	od 01.10.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.10.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Koszty wynagrodzeń	(225 416)	(871 419)	(177 871)	(788 234)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(26 188)	(142 301)	(23 182)	(129 832)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(21)	(21)	(14)	(14)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(4 571)	(11 076)	(5 091)	(10 321)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(4 477)	(10 487)	(4 986)	(10 159)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(94)	(589)	(105)	(162)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(16 673)	(46 033)	(16 499)	(46 269)
Koszty pracownicze, razem	(272 869)	(1 070 850)	(222 657)	(974 670)

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2021 roku wyniosła 199 538,9 mln zł i obniżyła się w porównaniu z końcem września 2021 roku (-4,1%).

Aktywa Grupy mBanku

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2021 roku wyniosła 118 054,9 mln zł (spadek o 1 612,2 mln zł, tj. -1,3% kwartał do kwartału).

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 47 836,0 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 2,2%).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym nieznacznie zwiększył się w relacji do końca III kwartału 2021 roku o 0,2% i wyniósł 73 244,0 mln zł.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2021 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 52 675,7 mln zł i zwiększyła się w ujęciu kwartalnym o 11,7%.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W IV kwartale 2021 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, obniżyły się w stosunku do ubiegłego kwartału o 4 206,5 mln zł, tj. -2,6%.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 112 446,1 mln zł na koniec 2021 roku i były wyższe o 3,2% kwartał do kwartału. Środki klientów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych przyrosły o 3 957,4 mln zł, tj. +4,0%, zaś wolumen depozytów terminowych był niższy o 441,4 mln zł, tj. -5,1%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 46 848,7 mln zł na koniec IV kwartału i były niższe o 14,0% w ujęciu kwartalnym. W omawianym okresie środki na rachunkach bieżących zmniejszyły się o 7 617,2 mln zł, tj. -15,2%, a depozyty terminowe zwiększyły się o 39,6 mln zł (+7,8%).

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku na koniec 2021 roku wyniósł 6,9%.

Współczynniki kapitałowe

Poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku obniżył się w IV kwartale 2021 roku w związku ze spadkiem funduszy własnych, głównie w wyniku uwzględnienia straty rocznej Grupy i zmiany wyceny portfela obligacji wycenianych przez pozostałe dochody całkowite.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa mBanku po raz pierwszy uwzględniła w kalkulacji funduszy własnych i współczynników kapitałowych przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego taktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawartych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 („przepisy przejściowe”).

Zaraportowane jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2021 roku	mBank S.A.	Grupa mBanku S.A.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,23	14,15
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,01	16,57

Poniżej przedstawiono jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2021 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2021 roku wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	mBank S.A.	Grupa mBanku S.A.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,67	13,59
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,45	16,01

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające**

	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne, w tym:	1 952 028	2 029 842	1 722 353
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	111 404	152 795	145 107
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 954 329	1 835 147	1 620 288
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	217 809	247 196	330 455
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	120 789	365 857	748 948
- Efekt kompensowania	(452 303)	(571 153)	(1 122 445)
Dłużne papiery wartościowe	596 622	1 235 480	676 466
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	248 906	952 563	366 517
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	72 888	50 495	19 021
- Instytucje kredytowe	27 459	50 112	109 109
- Inne instytucje finansowe	141 329	122 972	72 785
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	178 928	109 833	128 055
Kredyty i pożyczki	40 426	40 290	187 902
- Klienci korporacyjni	40 426	40 290	187 902
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, razem	2 589 076	3 305 612	2 586 721

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty pochodne, w tym:	1 926 408	1 753 993	1 338 564
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	352 464	363 003	322 135
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 886 280	1 459 437	1 280 170
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 057 232	327 672	7 646
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	541 315	85 034	60
- Efekt kompensowania	(1 910 883)	(481 153)	(271 447)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	563 822	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	2 011 182	2 317 815	1 338 564

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

	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2020
Kapitałowe papiery wartościowe	224 389	209 040	202 304
- Inne instytucje finansowe	164 823	150 266	139 718
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	59 566	58 774	62 586
Dłużne papiery wartościowe	81 128	82 063	76 068
- Inne instytucje finansowe	81 128	82 063	76 068
Kredyty i pożyczki	1 111 674	1 212 492	1 506 319
- Klienci indywidualni	948 636	1 041 507	1 216 809
- Klienci korporacyjni	162 898	170 829	288 777
- Klienci budżetowi	140	156	733
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 417 191	1 503 595	1 784 691

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

31.12.2021	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	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Banki centralne	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-

30.09.2021	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	31 879 610	31 886 692	-	-	-	(7 082)	-	-	-
- Banki centralne	1 349 998	1 350 181	-	-	-	(183)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	28 166 501	28 170 293	-	-	-	(3 792)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	667 011	667 011	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	222 566	222 758	-	-	-	(192)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 704 588	1 705 904	-	-	-	(1 316)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	109 374	109 374	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	435 957	437 556	-	-	-	(1 599)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	31 879 610	31 886 692	-	-	-	(7 082)	-	-	-

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	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-
- Banki centralne	184 996	184 996	-	-	-	-	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	33 177 825	33 177 912	-	-	-	(87)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 243 749	1 243 749	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	222 380	222 570	-	-	-	(190)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe	1 373 371	1 374 996	-	-	-	(1 625)	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	539 489	431 684	111 568	-	-	(1 852)	(1 911)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	35 498 061	35 392 158	111 568	-	-	(3 754)	(1 911)	-	-

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2021	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	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 902 754	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Klienci indywidualni	70 391 454	67 884 443	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Klienci korporacyjni	46 359 179	41 246 748	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienci budżetowi	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	140 296 538	132 679 773	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518

30.09.2021	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	14 990 221	14 992 109	-	-	-	(1 888)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	10 359 285	10 360 669	-	-	-	(1 384)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 308 550	1 308 550	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 162 052	2 162 338	-	-	-	(286)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	2 468 884	2 469 102	-	-	-	(218)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	333 095	333 095	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	14 398 589	14 399 318	-	-	-	(729)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	118 414 296	109 970 266	7 230 289	4 526 383	230 561	(449 824)	(401 184)	(2 751 482)	59 287
Klienci indywidualni	70 210 518	67 705 767	2 060 135	2 183 758	133 274	(249 868)	(205 584)	(1 419 401)	2 437
Klienci korporacyjni	48 001 662	42 062 688	5 170 154	2 341 556	97 287	(199 760)	(195 600)	(1 331 513)	56 850
Klienci budżetowi	202 116	201 811	-	1 069	-	(196)	-	(568)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	147 803 106	139 361 693	7 230 289	4 526 383	230 561	(452 441)	(401 184)	(2 751 482)	59 287

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	106 873 133	91 214 989	14 290 332	4 714 440	294 198	(296 810)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)
Klienci indywidualni	62 929 892	54 300 751	8 176 256	2 147 319	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	130 179 902	114 522 495	14 290 332	4 714 440	294 198	(297 547)	(441 217)	(2 871 497)	(31 302)

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Kredyty terminowe, w tym:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 819 031	49 819 031		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	187 630	-	187 630	-
Leasing finansowy	13 002 698	-	13 002 698	-
Pozostałe należności kredytowe	3 661 169	-	3 661 169	-
Inne należności	400 062	386 418	13 644	-
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(457 412)	(457 412)		
Leasing finansowy	(425 486)	-	(425 486)	-
Pozostałe należności kredytowe	(61 801)	-	(61 801)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa netto, razem	116 902 754	70 391 454	46 359 179	152 121

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 656 518	7 990 358	5 665 906	254
Kredyty terminowe, w tym:	90 572 225	63 725 035	26 644 564	202 626
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 818 091	49 818 091		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 083 984	-	1 083 984	-
Leasing finansowy	12 950 113	-	12 950 113	-
Pozostałe należności kredytowe	3 300 322	-	3 300 322	-
Inne należności	394 337	367 541	26 796	-
Wartość bilansowa brutto, razem	121 957 499	72 082 934	49 671 685	202 880

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(870 085)	(657 869)	(212 215)	(1)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 163 475)	(1 214 547)	(948 165)	(763)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(436 760)	(436 760)		
Leasing finansowy	(453 225)	-	(453 225)	-
Pozostałe należności kredytowe	(56 418)	-	(56 418)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 543 203)	(1 872 416)	(1 670 023)	(764)
Wartość bilansowa brutto, razem	121 957 499	72 082 934	49 671 685	202 880
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 543 203)	(1 872 416)	(1 670 023)	(764)
Wartość bilansowa netto, razem	118 414 296	70 210 518	48 001 662	202 116

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

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:	83 563 068	57 053 626	26 280 341	229 101
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	44 714 007	44 714 007		
Transakcje reverse repo lub 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	110 513 959	64 734 776	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	110 513 959	64 734 776	45 548 763	230 420
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 640 826)	(1 804 884)	(1 835 091)	(851)
Wartość bilansowa netto, razem	106 873 133	62 929 892	43 713 672	229 569

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Rachunki bieżące	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Depozyty terminowe	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcje repo lub sell/buy back	688 422	87 822	-	87 822	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	502	1 906 621	-	1 906 621	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 247 245	2 123 847	220 450	1 870 485	32 912
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	956 838	-	923 959	32 879
Inne	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 359 558	159 935 129	112 446 124	46 848 683	640 322

30.09.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 340 136	160 032 729	108 709 670	50 622 265	700 794
Rachunki bieżące	683 533	150 775 665	100 035 079	50 054 118	686 468
Depozyty terminowe	-	9 196 143	8 674 591	507 226	14 326
Transakcje repo lub sell/buy back	656 603	60 921	-	60 921	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	500	1 840 355	-	1 840 355	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 215 504	2 268 517	211 652	2 016 723	40 142
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	885 741	834 022	88 425	745 597	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	6 461	966 888	-	926 779	40 109
Inne	323 302	467 607	123 227	344 347	33
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 556 140	164 141 601	108 921 322	54 479 343	740 936

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 zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 399 740	137 698 668	97 976 362	39 236 087	486 219

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	2 719 683	1 114 574	143 963	125 823	4 104 043
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 209 325	1 067 040	688 069	139 609	4 104 043
- sprzedaż innym segmentom	510 358	47 534	(544 106)	(13 786)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	994 451	944 507	(41 918)	(7 019)	1 890 021
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 046	-	5 046
Wynik na działalności handlowej	42 628	263 800	(169 733)	(39 805)	96 890
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 566	(3 928)	4 970	-	4 608
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 492)	3 881	92 301	-	93 690
Pozostałe przychody operacyjne	84 515	131 902	15 005	962	232 384
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(450 015)	(405 781)	(4 201)	(13 229)	(873 226)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(2 758 079)	(2 758 079)
Ogólne koszty administracyjne	(1 228 292)	(729 003)	(42 762)	(20 572)	(2 020 629)
Amortyzacja	(288 005)	(138 562)	(8 883)	(804)	(436 254)
Pozostałe koszty operacyjne	(84 944)	(151 272)	(68 717)	(15 965)	(320 898)
Wynik działalności operacyjnej	1 791 095	1 030 118	(74 929)	(2 728 688)	17 596
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(286 000)	(226 997)	(42 825)	(52 805)	(608 627)
Wynik segmentu (brutto)	1 505 095	803 121	(117 754)	(2 781 493)	(591 031)
Podatek dochodowy					(587 782)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					(1 178 753)
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(60)

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	2 570 626	1 111 108	179 993	147 573	4 009 300
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 026 734	1 127 024	690 825	164 717	4 009 300
- sprzedaż innym segmentom	543 892	(15 916)	(510 832)	(17 144)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	774 438	773 311	(43 230)	3 766	1 508 285
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 926	-	4 926
Wynik na działalności handlowej	35 731	228 080	(79 531)	472	184 752
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 647)	(1 370)	27 589	-	15 572
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 185)	(9 436)	105 148	-	93 527
Pozostałe przychody operacyjne	70 691	132 690	14 671	-	218 052
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(564 598)	(608 562)	2 202	(54 684)	(1 225 642)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(1 021 714)	(1 021 714)
Ogólne koszty administracyjne	(1 195 162)	(709 331)	(55 937)	(20 070)	(1 980 500)
Amortyzacja	(288 405)	(132 333)	(9 681)	(209)	(430 628)
Pozostałe koszty operacyjne	(104 563)	(108 360)	(21 897)	-	(234 820)
Wynik działalności operacyjnej	1 285 926	675 797	124 253	(944 866)	1 141 110
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(212 642)	(184 105)	(76 073)	(58 559)	(531 379)
Wynik segmentu (brutto)	1 073 284	491 692	48 180	(1 003 425)	609 731
Podatek dochodowy					(505 974)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					103 831
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					(74)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2021 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	68 388 768	47 369 348	72 477 859	11 302 910	199 538 885
Zobowiązania segmentu	112 159 963	47 507 690	25 726 898	426 418	185 820 969

31.12.2020	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	56 047 690	46 377 147	61 710 927	14 735 853	178 871 617
Zobowiązania segmentu	99 118 553	36 991 557	25 896 965	189 475	162 196 550

Dane porównawcze**Wpływ ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich**

Począwszy od 2021 roku Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Do końca 2020 roku Grupa ujmowała rezerwy na sprawy sporne zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu zarówno do kredytów aktywnych, jak i kredytów spłaconych. Wobec zmian uwarunkowań, takich jak rosnąca liczba spraw sądowych oraz w przeważającej mierze niekorzystne wyroki sądowe stwierdzające nieważność umowy w całości lub określonych jej zapisów, Grupa spodziewa się, że nie odzyska wszystkich przepływów umownych związanych z tymi kredytami. W związku z tym w odniesieniu do aktywnych kredytów Grupa zaktualizowała swoje szacunki przepływów pieniężnych i skorygowała wartość bilansową brutto tych kredytów zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Ponieważ zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych nie jest związana z ryzykiem kredytowym to nie jest ona ujmowana jako oczekiwane straty kredytowe. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2020 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zostały odpowiednio przekształcone. Ujęcie wpływu ryzyka prawnego związanego ze spłaconymi kredytami nie uległo zmianie.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na rachunki zysków i strat Grupy w prezentowanych okresach porównawczych. Dane dotyczące współczynników wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu.