

# Status dyskusji związanej z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

Informacja Zarządu na temat pozycji mBanku



XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku S.A.

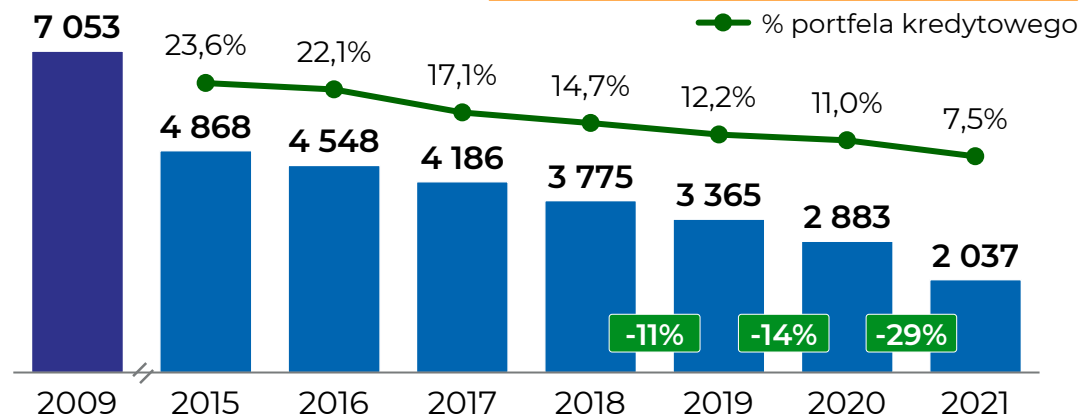
31.03.2022

# Znaczne zabezpieczenie przed ryzykiem prawnym portfela CHF

## Kredyty hipoteczne w CHF udzielone klientom indywidualnym

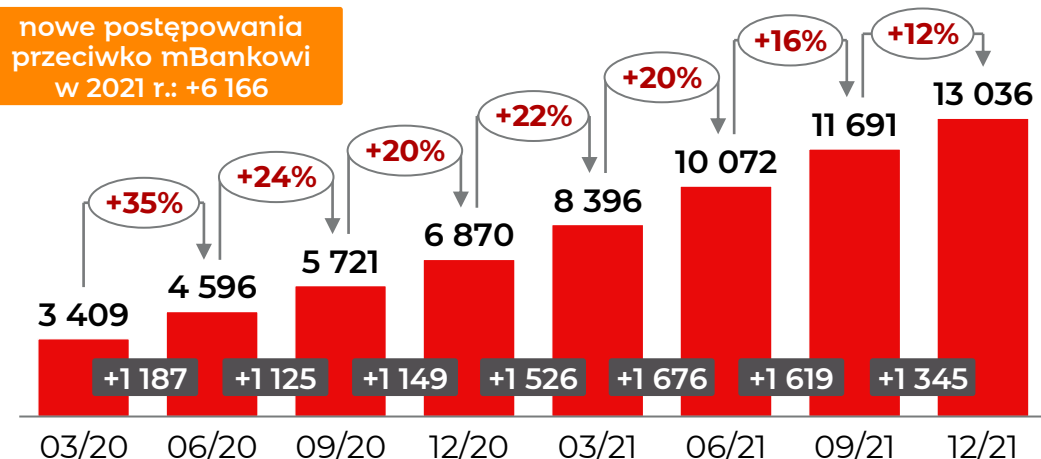
mln CHF, wartość bilansowa

równowartość: 9 064 mln zł na 31.12.2021



## Liczba indywidualnych spraw dot. klauzul waloryzacyjnych

nowe postępowania przeciwko mBankowi w 2021 r.: +6 166



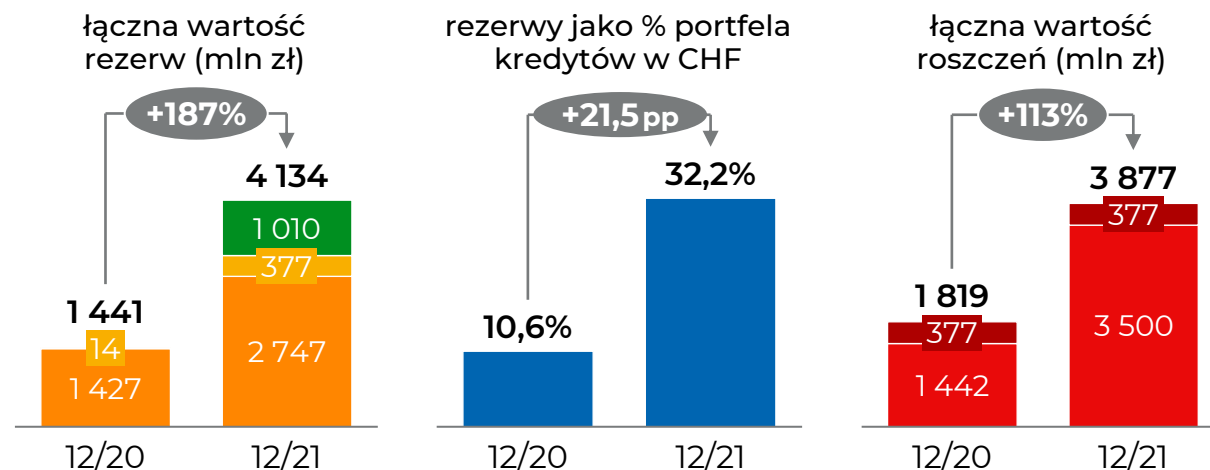
## Rezerwy utworzone w związku z ryzykiem prawnym i roszczenia z tytułu spraw sądowych

dotyczące klauzul waloryzacyjnych w kredytach w CHF

mBank wyróżniał się jednym z najwyższych pokryciem portfela CHF utworzonymi rezerwami wśród polskich banków na 31.12.2021.

Komponenty kosztów prawnych:

- potencjalne ugody
- pozew zbiorowy
- pozwy indywidualne



Kluczowe czynniki wpływające na koszty ryzyka prawnego w 2021 r. obejmowały:

- wzrost ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który wynikał głównie z (i) większego niż zakładano napływu nowych spraw oraz (ii) zmiany poziomu straty na ekspozycji kredytowej w przypadku przegrania sprawy przez bank
- pokrycie kosztów potencjalnego programu ugód (zakładając poziom akceptacji przez klientów w wys. 34%)
- dotworzenie rezerw na pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych

# Najważniejsze wydarzenia w orzecznictwie w 2021 roku

- uchwała SN sygn. akt III CZP 11/20 (16.02.2021)
- orzeczenie TSUE w sprawie C-19/20 (29.04.2021)
- uchwała 7 sędziów SN sygn. akt III CZP 6/21 o mocy zasady prawnej (07.05.2021)
- orzeczenie TSUE w sprawie C-212/20 (18.11.2021)

**brak uchwały pełnej Izby Cywilnej SN  
w sprawie o sygn. akt III CZP 11/21**

do sprawy zostały złożone stanowiska KNF  
i NBP pozytywne dla sektora bankowego

## Pozew zbiorowy (3. rozstrzygnięcie w sprawie, 2. korzystne dla banku)

- W dniu 9 lutego 2022 roku Sąd Okręgowy w Łodzi wydał korzystny dla mBanku wyrok w sprawie grupowej dotyczącej waloryzacji. Oddalił powództwo zarówno w części dotyczącej uznania postanowień umów kredytowych regulujących waloryzację za nieważne, jak i w części dotyczącej uznania umów kredytowych za nieważne w całości.
- Postępowaniem objęte jest 1 166 umów kredytowych i 1 172 kontraktów.

## Istotne zagadnienia prawne nierozstrzygnięte przez SN oraz TSUE

- Skutki uznania klauzuli za abuzywną
- Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału
- Moment rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczeń banku/konsumenta
- Dopuszczalność uznania umowy za bezwzględnie nieważną
- Możliwość korzystania przez banki z prawa zatrzymania

# Ugody – propozycja mBanku dla kredytobiorców

## Koncepcja oferty mBanku

### Uгода mBanku

polega na przewalutowaniu kredytu na PLN tak, jakby od początku był kredytem złotowym, na ówczesnych warunkach rynkowych (WIBOR 3M + marża banku) i obniżeniu aktualnego salda pozostałego do spłaty o połowę różnicy między saldem kredytu rzeczywistego wyrażonym w PLN (do przeliczenia salda z CHF na PLN zastosowaliśmy bieżący kurs średni NBP) a saldem kredytu hipotetycznego w PLN.

Pilotażowy program zawierania ugód, który rozpoczęliśmy w grudniu 2021 roku, cieszy się umiarkowanym zainteresowaniem.



## Oferowanie ugód na rynku

8 z 10

banków posiadających portfele kredytów w CHF oferuje ugody

*Część z nich przedstawia propozycję konwersji kredytu na warunkach nawiązujących do inicjatywy przewodniczącego KNF, ale pojawiają się też warianty takie jak konwersja po negocjowanym kursie oraz tzw. halfway.*

# Ugody – podsumowanie pilotażu mBanku

Kluczowe statystyki (na 30.03.2022)

Liczba:

- propozycji wysłanych do klientów w pierwszej fazie

1 217

- propozycji wysłanych do klientów w drugiej fazie

1 467

- podpisanych ugód

145

Czynniki zewnętrzne wpływające na decyzje kredytobiorców

Decyzje klientów determinują:

- niepewność względem otoczenia gospodarczego
- wahania kursów walut
- wzrost kosztów kredytów złotych
- niepewność związana z orzecznictwem sądów w sprawach frankowych

