

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym: | 38 307 915 | 37 704 084 |
| - należności bieżące | 4 978 854 | 4 600 545 |
| - kredyty terminowe, w tym: | 33 329 061 | 33 103 539 |
| - kredyty hipoteczne i mieszkaniowe | 28 692 896 | 29 093 843 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym: | 29 475 274 | 28 405 403 |
| - należności bieżące | 3 597 377 | 4 255 092 |
| - kredyty terminowe: | 21 076 873 | 20 897 898 |
| - udzielone dużym klientom | 5 115 320 | 5 857 708 |
| - udzielone średnim i małym klientom | 15 961 553 | 15 040 190 |
| - transakcje reverse repo / buy sell back | 3 287 066 | 2 024 380 |
| - pozostałe | 1 513 958 | 1 228 033 |
| Kredyty i pożyczki udzielone sektorowi budżetowemu | 2 177 976 | 2 698 549 |
| Inne należności | 620 627 | 667 327 |
| Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów | 70 581 792 | 69 475 363 |
| Rezerwa utworzona na należności od klientów (wielkość ujemna) | (2 371 407) | (2 528 533) |
| Kredyty i pożyczki (netto) od klientów | 68 210 385 | 66 946 830 |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 24 596 330 | 22 895 700 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 43 614 055 | 44 051 130 |

W 2013 roku Grupa dokonała w ramach kilku transakcji, sprzedaży detalicznych i korporacyjnych portfeli należności z rozpoznaną utratą wartości (default). Wartość nominalna zawartych transakcji sprzedaży wyniosła 852 092 tys. zł (w tym portfel korporacyjny 642 930 tys. zł). Sprzedane należności korporacyjne w większości przypadków były w sposób znaczny pokryte rezerwami na utratę wartości, a transakcje miały istotny wpływ na zmniejszenie portfela korporacyjnego z rozpoznaną utratą wartości wykazywanego na koniec 2013 roku oraz na poziom jego pokrycia rezerwami.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kredyty o zmiennej stopie procentowej wyniosły 69 584 163 tys. zł, a o stałej stopie procentowej wyniosły 997 629 tys. zł (31 grudnia 2012 r. odpowiednio: 68 603 360 tys. zł i 984 427 tys. zł). Powyższe wartości odnoszą się do sumy kredytów i pożyczek udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym i sektorowi budżetowemu. Średnie oprocentowanie kredytów udzielonych klientom (z wyłączeniem transakcji reverse repo) wynosiło 4,01% (31 grudnia 2012 r. 4,60%).

Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poniesione, ale nie zidentyfikowane straty | | |
| Zaangażowanie bilansowe brutto | 66 158 075 | 65 843 104 |
| Rezerwy na utratę wartości ekspozycji analizowanych portfelowo | (256 556) | (198 712) |
| Zaangażowanie bilansowe netto | 65 901 519 | 65 644 392 |
| Należności, które utraciły wartość | | |
| Zaangażowanie bilansowe brutto | 4 423 717 | 3 632 259 |
| Rezerwy na należności, które utraciły wartość | (2 114 851) | (2 329 821) |
| Zaangażowanie bilansowe netto | 2 308 866 | 1 302 438 |

Zmiana stanu rezerw na utratę wartości kredytów i pożyczek

Grupa mBanku S.A.

 Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów
 Sprawozdawczości Finansowej za 2013 rok

(w tys. zł)

| ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - ROK 2013 | Stan rezerw na 01.01.2013 | Utworzenie rezerw | Rozwiązanie rezerw | Reklasyfikacja i różnice kursowe | Należności spisane w ciężar rezerw | Stan rezerw na 31.12.2013 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| KLIENCI INDYWIDUALNI | (1 057 723) | (1 251 779) | 990 527 | (18 078) | 182 556 | (1 154 497) |
| Należności bieżące | (586 189) | (459 141) | 518 946 | (17 120) | 99 290 | (444 214) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (471 534) | (792 638) | 471 581 | (958) | 83 266 | (710 283) |
| Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe | (283 938) | (488 484) | 268 959 | 760 | 33 546 | (469 157) |
| KLIENCI KORPORACYJNI | (1 458 484) | (767 033) | 559 269 | 6 835 | 454 300 | (1 205 113) |
| Należności bieżące | (286 561) | (252 500) | 174 579 | 38 567 | 91 501 | (234 414) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (1 112 926) | (503 632) | 384 007 | (27 363) | 344 679 | (915 235) |
| Kredyty terminowe udzielone dużym klientom | (311 280) | (139 081) | 193 890 | 1 271 | 74 519 | (180 681) |
| Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom | (801 646) | (364 551) | 190 117 | (28 634) | 270 160 | (734 554) |
| Pozostałe | (58 997) | (10 901) | 683 | (4 369) | 18 120 | (55 464) |
| KLIENCI BUDŻETOWI | (12 326) | (724) | 1 255 | (2) | - | (11 797) |
| OGÓŁEM ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM | (2 528 533) | (2 019 536) | 1 551 051 | (11 245) | 636 856 | (2 371 407) |

| ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - ROK 2012 | Stan rezerw na 01.01.2012 | Utworzenie rezerw | Rozwiązanie rezerw | Reklasyfikacja i różnice kursowe | Należności spisane w ciężar rezerw | Stan rezerw na 31.12.2012 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| KLIENCI INDYWIDUALNI | (861 377) | (750 522) | 515 164 | 14 487 | 24 525 | (1 057 723) |
| Należności bieżące | (523 086) | (334 510) | 245 064 | 5 757 | 20 586 | (586 189) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (338 291) | (416 012) | 270 100 | 8 730 | 3 939 | (471 534) |
| Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe | (200 789) | (254 823) | 163 143 | 8 079 | 452 | (283 938) |
| KLIENCI KORPORACYJNI | (1 523 199) | (806 517) | 621 174 | 23 528 | 226 530 | (1 458 484) |
| Należności bieżące | (324 262) | (322 549) | 252 259 | 18 506 | 89 485 | (286 561) |
| Kredyty terminowe, w tym: | (1 134 934) | (470 563) | 365 502 | 1 880 | 125 189 | (1 112 926) |
| Kredyty terminowe udzielone dużym klientom | (337 438) | (114 426) | 123 065 | 17 519 | - | (311 280) |
| Kredyty terminowe udzielone średnim i małym klientom | (797 496) | (356 137) | 242 437 | (15 639) | 125 189 | (801 646) |
| Pozostałe | (64 003) | (13 405) | 3 413 | 3 142 | 11 856 | (58 997) |
| KLIENCI BUDŻETOWI | (3 708) | (57 417) | 49 003 | (204) | - | (12 326) |
| OGÓŁEM ZMIANA STANU REZERW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM | (2 388 284) | (1 614 456) | 1 185 341 | 37 811 | 251 055 | (2 528 533) |

Kredyty i pożyczki obejmują należności z tytułu leasingu finansowego.

| | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Inwestycja leasingowa brutto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności: | 4 541 342 | 4 003 756 |
| - Do 1 roku | 1 393 783 | 1 386 863 |
| - Powyżej 1 roku i nie więcej niż 5 lat | 2 492 111 | 2 252 512 |
| - Powyżej 5 lat | 655 448 | 364 381 |
| Niezrealizowane przyszłe przychody finansowe z tytułu leasingu finansowego (wielkość ujemna) | (533 982) | (469 720) |
| Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego | 4 007 360 | 3 534 036 |
| Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności: | | |
| - Do 1 roku | 1 208 758 | 1 199 826 |
| - Powyżej 1 roku i nie więcej niż 5 lat | 2 230 081 | 2 016 366 |
| - Powyżej 5 lat | 568 521 | 317 844 |
| Inwestycja leasingowa netto z tytułu leasingu finansowego | 4 007 360 | 3 534 036 |
| Wartość odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu leasingu finansowego | (149 130) | (176 640) |
| Wartość bilansowa netto należności z tytułu leasingu finansowego | 3 858 230 | 3 357 396 |
| Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy | 202 245 | 497 717 |