

Ocena Rady Nadzorczej mBanku S.A. sytuacji Banku w 2017 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Podstawa: Reguła III.1. ust. 1) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Rok 2017 okazał się być jednym z najlepszych lat dla gospodarki w okresie pokryzysowym i, z ekonomicznego punktu widzenia, był najlepszym rokiem dla gospodarki światowej od 2011 roku. Odznaczył się przyspieszeniem wzrostu PKB w większości krajów świata. Tendencje te nie ominęły również Polski. Przyspieszenie wzrostu gospodarczego było głównie efektem wzrostu konsumpcji prywatnej, wynikającej z wyższych dochodów gospodarstw domowych, niskiej stopy bezrobocia i pozytywnych efektów programu 500+. Nastąpiła również stabilizacja inflacji. Po gwałtownym wzroście na przełomie 2016 i 2017 roku, dynamika cen konsumpcyjnych ustabilizowała się poniżej wynoszącego 2,5% celu inflacyjnego. PKB odnotował najwyższe tempo wzrostu od 2011 roku - około 4,6%.

Przy pozytywnych uwarunkowaniach makroekonomicznych, sektor bankowy znajdował się pod presją rekordowo niskich rynkowych stóp procentowych, niepewności co do przyszłości tzw. kredytów frankowych, rosnących wymogów regulacyjnych oraz dodatkowych obciążeń finansowych (np. składka na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i podatek bankowy). Biorąc pod uwagę wymienione czynniki, Rada Nadzorcza z uznaniem odnosi się do działań i osiągnięć Banku w roku ubiegłym.

Pomimo wielu wyzwań, skonsolidowany wynik brutto za 2017 rok wyniósł 1 528 mln zł. Skonsolidowany wynik netto przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął wartość 1 092 mln zł, co oznacza wzrost o 6,0% w ujęciu powtarzalnym (po wyłączeniu transakcji jednorazowych).

W 2017 roku zaobserwowano historycznie najwyższe dochody ogółem na poziomie 4 454 mln zł. Wzrost o 3,7% rok do roku był rezultatem rozwoju biznesu i korzystnych tendencji w zakresie wolumenów. Warto zauważyć, że wzrost ten był w miarę regularny i następował z kwartału na kwartał. W ujęciu rocznym, do wzrostu dochodów przyczyniły się jego główne składowe: wynik odsetkowy wzrósł o 10,7%, wynik prowizyjny o 9,5%, a wynik na działalności handlowej o 20,2%. W 2017 roku dochody podstawowe, tj. suma wyniku odsetkowego oraz wyniku prowizyjnego, stanowiły 92,7% całego dochodu Grupy mBanku, co według Rady Nadzorczej jest bardzo satysfakcjonującą proporcją na tle sektora bankowego.

Rada Nadzorcza z uwagą obserwuje poziom odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i jego wzrost o prawie 39% rok do roku. Wyższy poziom odpisów był w dużej mierze efektem niskiej bazy 2016 roku, kiedy to nastąpiła sprzedaż części wierzytelności korporacyjnych i detalicznych oraz rozwiązanie rezerw. Rada uznaje za istotne utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego dzięki ostrożnemu podejściu do zarządzania ryzykiem.

W opinii Rady Nadzorczej koszty działania były utrzymane pod kontrolą. Ich poziom licząc łącznie z amortyzacją wzrósł o 4,7%, w porównaniu z rokiem poprzednim. Jednocześnie Rada Nadzorcza jest świadoma wpływu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny na koszty ogółem (+19% rok do roku) oraz realizacji szeregu projektów w 2017 roku, w tym nowej siedziby w Łodzi, zmian w sieci placówek oraz inwestycji w obszarze technologii i bezpieczeństwa. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wysoką efektywność Grupy, powyżej średniej dla sektora bankowego, mierzoną wskaźnikiem kosztów do dochodów, który w 2017 roku wyniósł 45,9% w porównaniu z 45,7% w roku 2016 oraz 50,1% w roku 2015.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem ocenia zmiany, jakie nastąpiły w 2017 roku w strukturze finansowania Grupy, w szczególności poprzez emisje papierów dłużnych oraz optymalizację bazy depozytowej. Baza depozytowa w ujęciu rocznym, pozostawała stabilna. Nastąpił wzrost środków na rachunkach bieżących – zgodnie z założeniami strategii dotyczącymi postrzegania mBanku jako wygodnego i przyjaznego banku transakcyjnego.

W ocenie Rady Nadzorczej działalność mBanku i Grupy w roku 2017 była prowadzona przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych im środków. Na koniec 2017 roku współczynnik Tier 1 Grupy mBanku wyniósł 18,3%, a łączny współczynnik kapitałowy był równy 21,0%, co oznacza, że poziom kapitału utrzymywany w ramach Grupy mBanku spełnia wymagania regulacyjne i umożliwia planowany rozwój biznesu przy założonym apetycie na ryzyko.

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację mBanku S.A. w 2017 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz wysiłki poczynione w minionym roku, zarówno przez Zarząd Banku jak i jego pracowników, które zmierzały do długoterminowego wzrostu wartości Banku. Jednocześnie Rada wyraża nadzieję, że wysiłki te będą kontynuowane w bieżącym roku i latach następnych.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

System kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. składa się z kontroli instytucjonalnej będącej w gestii Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz kontroli funkcjonalnej.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komisja ds. Audytu, która na bieżąco monitoruje sprawy związane z kontrolą wewnętrzną i której funkcjonalnie podlega oraz raportuje Departament Audytu Wewnętrznego. W 2017 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej regularnie otrzymywała informacje o szerokim spektrum zagadnień audytowych, w tym między innymi o ocenie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przebiegu najważniejszych audytów w Banku i w spółkach Grupy. Komisja oceniała i akceptowała Plan Audytów na 2018 rok. Ponadto Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymywał do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku i w spółkach Grupy przez Departament Audytu Wewnętrznego. Wsparciem dla Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej jest przedstawiciel audytora zewnętrznego, który w 2017 roku regularnie raportował rezultaty badania i wnioski z badania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej w mBanku S.A. zarówno w jego części funkcjonalnej, jak i instytucjonalnej.

Podczas posiedzeń Komisji ds. Audytu, Departament Compliance przekazywał informacje o problemach dotyczących obszaru Compliance, przedstawiał Radzie Nadzorczej wszelkie raporty Departamentu i zmiany Regulaminu Compliance, które wymagały zatwierdzenia przez organ nadzorujący.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada Nadzorcza działa poprzez Komisję ds. Ryzyka, która sprawuje stały nadzór nad poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności nad ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji), rynkowym, operacyjnym, płynności, stopy procentowej i biznesowym. Komisja ta wydaje rekomendacje w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Dodatkowo, wśród omawianych tematów, istotnymi były efektywność poszczególnych portfeli Banku, kształtowanie się parametrów ryzyka oraz rezerwy tworzone w Banku i w Grupie. Komisja ds. Ryzyka dokonała także przeglądu strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Grupie mBanku oraz strategicznych limitów ryzyka, a także wydała pozytywną rekomendację w sprawie zatwierdzenia nowej Strategii Zarządzania Ryzykiem Koncentracji w Grupie mBanku.

Ponadto w Banku działa kilka komitetów, których zadania bezpośrednio wiążą się z zarządzaniem ryzykiem w Grupie mBanku. Są to między innymi: Komitet Kredytowy Grupy Banku, Komitet ds. Jakości Danych i Rozwoju Systemów Informacyjnych, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem i Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem w mBanku S.A. W opinii Rady Nadzorczej system ten obejmuje wszystkie istotne dla Banku i Grupy rodzaje ryzyka.

W związku z rosnącymi wymaganiami wobec Rady Nadzorczej w zakresie kontroli nad obszarem technologii informacyjnej i bezpieczeństwa teleinformacyjnego w bankach, Rada Nadzorczej powołała w formie uchwały Grupę Roboczą Rady Nadzorczej ds. IT. Grupa Robocza ds. IT zajmuje się wykonywaniem bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie IT oraz bezpieczeństwa IT i szczegółowo omawia raporty Zarządu w tym zakresie, prezentowane także na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej