

Ocena Rady Nadzorczej mBanku S.A. na temat sytuacji Banku w 2019 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

Pomimo globalnego spowolnienia w 2019 roku gospodarka Polski nadal rozwijała się szybko. Według wstępnego szacunku GUS, produkt krajowy brutto (PKB) w 2019 roku był realnie wyższy o 4,0% w porównaniu z poprzednim rokiem. Bezrobocie obniżyło się do rekordowo niskiego poziomu, utrzymywały się wysokie wskaźniki ufności konsumenckiej, względnie stabilny kurs złotego, odnotowano wzrost eksportu i wysoką nadwyżkę w handlu zagranicznym.

Sektor bankowy w 2019 roku działał w otoczeniu niskich stóp procentowych, wysokich obciążeń regulacyjnych i przy relatywnie słabej koniunkturze giełdowej. Na wyniki sektora negatywnie wpłynęły rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych utworzone przez niektóre banki, w tym przez mBank.

W 2019 roku mBank umocnił swoją czołową pozycję w bankowości mobilnej i transakcyjnej. W minionym roku wdrożone zostało wiele nowych funkcji i ulepszeń zarówno w serwisie dla klientów detalicznych, jak i korporacyjnych. Strategia Grupy mBanku na lata 2020-2023 pt. „Rośniemy z klientami i dzięki nim”, przyjęta w grudniu 2019 roku, zakłada dalszą koncentrację na kliencie, rozwój platformy mobilnej i aplikacji oraz ciągłą poprawę sprawności działania.

W 2019 roku Grupa mBanku wypracowała najwyższe w historii dochody – ponad 5,5 mld zł. Ich podstawowym motorem wzrostu był wynik z tytułu odsetek, napędzany przez przyrost wolumenów i zmiany w strukturze aktywów. Dzięki wysokiej dochodowości i utrzymaniu dyscypliny kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów ukształtował się na poziomie 42,2%, czyli uległ poprawie w stosunku do 2018 roku, pomimo zdecydowanie wyższych opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na zysk Grupy mBanku negatywnie wpłynęły wysokie rezerwy utworzone na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi. Ich poziom był o ponad 367 mln zł wyższy niż kwota z 2018 roku. Na wzrost wpłynęło zastosowanie nowej metodologii kalkulacji rezerw na ryzyko prawne w zakresie indywidualnych spraw sądowych dotyczących klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich.

W konsekwencji zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 1 010,4 mln zł, czyli był niższy niż w roku poprzednim. Zwrot z kapitału ROE netto osiągnął 6,6%.

Biorąc pod uwagę uwarunkowania zewnętrzne w 2019 roku, Rada Nadzorcza z uznaniem odnosi się do wypracowanych wyników finansowych. Z satysfakcją odnotowuje szczególnie wysoką dochodowość Grupy mBanku. Rada zauważa pozytywne zmiany w strukturze bilansu Grupy, w tym wzrost udziału kredytów z wyższą marżą i transformację struktury terminowej depozytów, stymulowaną przez silny napływ środków pieniężnych na rachunki bieżące i terminowe. Warto również podkreślić utrzymanie wysokich wskaźników kapitałowych: łącznego współczynnika kapitałowego w ujęciu skonsolidowanym na poziomie 19,5% i współczynnika kapitału Tier I wynoszącego 16,5%. Pozwala to na kontynuację stabilnego wzrostu w dłuższej perspektywie przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych.

Mając na uwadze wszystkie poruszone wyżej aspekty, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację mBanku S.A. w 2019 roku.

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

2020 roku i latach następnych. Rada Nadzorcza składa podziękowania Akcjonariuszom za zaufanie okazywane działalności mBanku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

System kontroli wewnętrznej w mBanku 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 oraz zagadnieniami Compliance i której funkcjonalnie podlega Departament Audytu Wewnętrznego i Departament Compliance. W 2019 roku Komisja ds. Audytu Rady Nadzorczej regularnie otrzymywała informacje o audytach, w tym między innymi o ocenie systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przebiegu najważniejszych audytów w Banku i w spółkach Grupy. Komisja również oceniała i akceptowała Plan Audytów na 2019 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 również audytor zewnętrzny, który w 2019 roku regularnie przedstawiał 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 i biznesowym. Komisja ta wydaje rekomendacje w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Dodatkowo, w minionym roku Komisja zajmowała się wieloma ważnymi tematami z zakresu ryzyka, do których należały zagadnienia makroekonomiczne, strategia rynku nieruchomości i portfel skarbowych papierów wartościowych.

Ponadto, w mBanku działa kilka komitetów, których zadania bezpośrednio wiążą się z zarządzaniem ryzykiem w Grupie mBanku. Są to między innymi: Komitet Kredytowy Zarządu Banku, Komitet ds. Zarządzania Jakością Danych, Komitet ds. Zarządzania Kapitałem, 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.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej