

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej mBanku S.A. do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze,

Rok 2022 nie przyniósł stabilizacji gospodarczej, oczekiwanej po dwuletnim okresie pandemii Covid - 19. Dramatycznie zmieniła się sytuacja geopolityczna wskutek zbrojnej inwazji Rosji na Ukrainę, sprawiając, że rok 2022 był czasem niebywalej niepewności na świecie. Niewiarygodna ludzka tragedia silnie wpłynęła na rynki energii oraz żywności i pogrążyła Europę w kryzysie energetycznym. Dodatkowo, wystąpiły jeszcze dwa inne szoki. Chińska polityka zero-COVID wywarła ogromny wpływ na globalne łańcuchy dostaw. A Stany Zjednoczone zdecydowały się na silne ruchy zacieśniania polityki monetarnej do poziomu stóp procentowych najwyższych od 2007 roku. W efekcie świat stanął w obliczu wysokiej inflacji, rekordowych poziomów zadłużenia, spadających stóp inwestycji, powszechnego głodu, a ograniczanie ubóstwa gwałtownie się zatrzymało. To wszystko napędza niestabilność polityczną.

Wysoka inflacja oraz słabnąca dynamika wzrostu gospodarczego nie ominęły Polski. Obserwuje się istotne spowolnienie akcji kredytowej dla gospodarstw domowych i niskie nastroje konsumentów, które stanowią rosnącą przeszkodę dla konsumpcji prywatnej. Jednak dzięki odpowiedniej płynności i kapitalizacji, polski sektor bankowy wykazywał się wysoką odpornością na wstrząsy makroekonomiczne. Dodatkowym wyzwaniem dla sektora w 2022 roku były liczne rządowe inicjatywy wsparcia dla kredytobiorców, na które składały się: „wakacje kredytowe”, pomoc dla klientów z przejściowymi problemami, udzielana z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz plan wprowadzenia nowej stawki referencyjnej w miejsce wskaźnika WIBOR. Łączny ciężar wprowadzonych rozwiązań to koszt szacowany na około 13 mld zł dla głównych instytucji finansowych w Polsce.

Pomimo istotnych przeciwności, wynikających z wymagającego otoczenia zewnętrznego, Grupa mBanku wypracowała w 2022 roku rekordowe przychody, sięgające kwoty 7,8 mld zł, czyli o 28% więcej niż w 2021 roku. Największy wkład miał wynik odsetkowy, który zwiększył się w ujęciu rocznym o 43% do 5,9 mld zł. Grupa osiągnęła w 2022 roku znakomite wyniki operacyjne na podstawowej działalności, ale pod wpływem istotnych obciążeń publicznych i kosztów prawnych z tytułu portfela CHF (3,11 mld zł), zaraportowała stratę netto w wysokości 703 mln zł. W czwartym kwartale 2022 roku mBank rozpoczął program ugód, w ramach którego proponuje przewalutowanie kredytu walutowego. Niepewność względem oczekiwanego wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w kwestii wynagrodzenia za korzystanie z kapitału przez kredytobiorców frankowych nie wpływa na plan kontynuacji tego programu.

Ogólny poziom kosztów Grupy mBanku został widocznie podniesiony przez wpłaty na system ochrony (IPS) – 428 mln zł i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców – 171 mln zł. Nie licząc składek obowiązkowych, wydatki ogółem wzrosły o 11% w stosunku do 2021 roku i nie przekroczyły 2,5 mld zł. Połowę tych wydatków stanowiły wyższe o prawie 15% r/r koszty osobowe, co było efektem wzrostu zatrudnienia w kluczowych obszarach oraz wzrostu wynagrodzeń, realizowanego

zgodnie z dewizą „wyróżniają nas ludzie”. mBank docenia kompetencje pracowników, ich zaangażowanie i wkład, jaki wnoszą w jego rozwój. Od kilku lat są prowadzone działania, które mają na celu wyeliminowanie luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami. Bank skupia uwagę na osobach powracających z długotrwałych nieobecności - zgodnie z prowadzonymi obserwacjami to właśnie na tym etapie tworzą się pierwsze luki w wynagrodzeniach. Realizacja tych działań, mimo wpływu na wzrost kosztów, jest konieczna, by kontynuować strategię pozyskiwania i utrzymania najlepiej wykwalifikowanych pracowników w sektorze finansowym. Warto odnotować, że w 2022 roku został osiągnięty strategiczny cel równej reprezentacji obu płci w procesach zatrudnienia i awansów. mBank po raz trzeci znalazł się także w indeksie Bloomberg Gender-Equality (GEI).

Rok 2022 charakteryzował się istotną presją na współczynniki kapitałowe. Kluczowe negatywne czynniki, których łączny wpływ wyniósł około 5 mld zł, to: (i) koszty ryzyka prawnego związane z kredytami hipotecznymi w CHF, (ii) „wakacje kredytowe”, (iii) składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz (iv) kontrybucja do systemu ochrony (IPS). Dzięki aktywnemu zarządzaniu, w 2022 roku Grupa utrzymała solidne bufora kapitałowe, zarówno w zakresie współczynnika Tier 1, jak i TCR (na koniec 2022 roku odpowiednio 3,4% i 3,5%, dla współczynników Tier 1 oraz TCR). Kluczowe elementy, które przyczyniły się do stabilności pozycji kapitałowej to wysoka dochodowość działalności podstawowej oraz dwie transakcje sekurytyzacji syntetycznej na portfelach kredytów korporacyjnych o łącznej wartości 12,6 mld zł. Transakcje „K2” i „Everest” to największe syntetyczne sekurytyzacje w Polsce, jednocześnie „K2” to największa tego typu transakcja w Europie Środkowo-Wschodniej.

Bank wykazał się również wysokim poziomem stabilności oraz bezpieczeństwa w obszarze zarządzania płynnością. Świadczą o tym kwartalne miary płynności, które w 2022 roku w przypadku LCR kształtowały się w przedziale 173%-187%, oraz w przypadku NSFR w przedziale 135%-150%.

W ubiegłym roku mBank odnotował spadek nowej sprzedaży hipotek o 48% r/r do 6,5 mld zł udzielonych w 2022 roku. Mimo trendów panujących w sektorze, udział banku w rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł do 8,3%, zaś zgromadzone środki klientów zwiększyły się w stosunku do grudnia 2021 o 11%, do 174 mld zł.

Powyższe wyniki były możliwe do osiągnięcia, dzięki konsekwentnej realizacji strategii Grupy mBanku na lata 2021-2025 - „Od ikony mobilności, do ikony możliwości”. Strategia koncentruje się na 5 obszarach: Bankowość detaliczna, Segment e-commerce, Bankowość korporacyjna, Technologia, bezpieczeństwo i dane oraz Pracownicy i kultura organizacyjna. mBank z sukcesami realizuje swoje aspiracje, aby być partnerem dla klientów na całe życie, m.in. w aplikacji mobilnej wprowadzono funkcję menedżera finansów, po to, by klienci mogli na bieżąco monitorować stan swoich wydatków.

mBank zamierza dalej kapitalizować swoją pozycję lidera digitalizacji w bankowości, posiadając jedne z najciekawszych na skalę światową rozwiązań dla 5,6 mln demograficznie młodej populacji klientów. Pandemia Covid – 19 zmieniła

świat i sektor bankowy nieodwracalnie. Oczekiwania klientów dotyczące bankowości mobilnej są wyższe niż kiedykolwiek. Dlatego mBank rozszerza zakres sprzedaży i obsługi cyfrowej w obszarze produktów bankowych, ale także zakres usług dodatkowych, dostępnych w aplikacji mobilnej mBanku m.in. parkingi, wnioskowanie o programy socjalne, czy inne związane ze zdalnym dostępem do usług administracji publicznej. W 2022 roku udział kanału cyfrowego w sprzedaży kredytów niehipotecznych wyniósł 80%, z czego 55% sprzedaży było w aplikacji mobilnej.

Bez wątpienia traktujemy doświadczenie naszych klientów - użytkowników bankowości cyfrowej jako ważne źródło ich zadowolenia i lojalności. Z tego powodu, dla lepszego monitorowania i planowania swoich budżetów przez klientów, mBank wdrożył nowe funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM). W 2022 roku, w obliczu wojny w Ukrainie, w obszarze szczególnego zainteresowania znalazły się procesy bezpieczeństwa IT. W mBanku funkcjonuje wielowarstwowy model obrony cyberbezpieczeństwa, którego zadaniem jest ciągle poszukiwanie słabych punktów w infrastrukturze banku i ich eliminacja.

mBank wysoko stawia sobie poprzeczkę w realizacji celów zrównoważonego rozwoju. W rankingu Newsweeka „The World's Most Socially Responsible Banks” znalazł się w Top 10 najbardziej odpowiedzialnych społecznie instytucji finansowych na świecie. Nieodłączną częścią strategii banku jest agenda ESG, skupiająca się na czynnikach środowiskowych, społecznych i dot. ładu korporacyjnego. Bank wspiera przedsiębiorców w eko-transformacji oraz stosuje obniżoną marżę dla kredytów hipotecznych na nieruchomości spełniające wysokie standardy energooszczędności.

W 2022 roku rozpoczął się kolejny etap prac nad ograniczaniem i raportowaniem śladu węglowego. W kwietniu 2022 roku, jako pierwszy bank w Polsce, mBank przystąpił do organizacji Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), a we wrześniu – do inicjatywy Science Based Targets (SBTi). Pomoże to w określaniu śladu węglowego zgodnie ze światowymi standardami, w oparciu o wiarygodne, naukowe kryteria. W grudniu 2022 roku mBank podpisał „Deklarację dotyczącą wspierania zdrowia finansowego i bankowości włączającej” UNEP-FI. W kolejnym roku przyjmie i ogłosi cele związane ze wspieraniem tych obszarów.

mBank od początku wspierał ofiary wojny w Ukrainie. Ta pomoc miała charakter wielopłaszczyznowy. Istotnym fundamentem była współpraca z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej. Klienci mBanku mogli wpłacać na rzecz PCPM dowolne darowizny korzystając ze specjalnego skrótu w serwisie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej. Jednocześnie zostały zorganizowane dwie przestrzenie mieszkalne dla uchodźców, szkoła i przedszkole. Udostępniono podstawowe rozwiązania bankowe dla Ukraińców. Pomagaliśmy jako bank, jako organizacja, i jako ludzie. Pracownicy mBanku pomagali indywidualnie uchodźcom – zapraszali do swoich domów, wspierali w odnalezieniu się na polskim rynku pracy, czy organizowali artykuły pierwszej potrzeby. Chciałabym wyrazić swoją wdzięczność i uznanie dla każdej z tych osób.

Pragnę w imieniu całej Rady Nadzorczej podziękować Zarządowi oraz pracownikom mBanku za współpracę i zaangażowanie, a Wam, drodzy Akcjonariusze za okazane zaufanie. Jestem przekonana, że pomimo niepewności, która swoje odzwierciedlenie znajduje w wielu aspektach życia społeczno-gospodarczego oraz dynamicznie zmieniającego się środowiska prawnego, mBank w 2023 roku będzie kontynuował z sukcesem realizację strategii „Od ikony mobilności, do ikony możliwości”, a to przyniesie oczekiwany zwrot z inwestycji Akcjonariuszom oraz stabilny rozwój mBanku i całej Grupy kapitałowej.

Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej