

List predsedu Predstavenstva mBank S.A. akcionárom

Vážení akcionári,

rok 2013 bol pre poľskú ekonomiku a celý finančný sektor náročný. Na konci roka 2012 nebolo pochyb, že poľská ekonomika vstúpila do fázy spomalenia hospodárskeho rastu, ktorý povedie k výraznému uvoľneniu úrokových sadzieb. V takomto prostredí sme videli rok 2013 ako obdobie veľkých výziev pre našu Skupinu. Nielenže sme si udržali uspokojujúcu návratnosť Vašej investície v nepriaznivom trhovom prostredí, ale tiež sme si dali za úlohu realizovať dva, v histórii Skupiny priekopnícke projekty: zmenu značky a uvedenie novej transakčnej platformy pre retailových klientov – „Nový mBank“. Rok 2013 sme v porovnaní s rokom 2012 uzavreli s mierne vyšším čistým ziskom, čo bol tiež historicky najvyšší čistý zisk Skupiny. Zároveň boli zmena značky a uvedenie novej transakčnej platformy v retailovom bankovníctve dokončené v súlade s cieľmi stanovenými v Stratégii Banky pre roky 2012-2016.

Kľúčovým míľnikom minulého roka z perspektívy celej Skupiny bola samozrejme zmena značky: zjednotenie celej Skupiny pôvodnej BRE Bank pod jednu spoločnú značku – mBank. Táto historická udalosť uzavrela 27-ročnú kapitolu vysoko uznávanej značky BRE (pôvodne Bank Rozwoju Eksportu). Bez ohľadu na mnoho pozitívnych spomienok spojených s touto značkou, verím, že integrácia pod názvom mBank, najsilnejšou značkou v našom portfóliu, nám umožní efektívnejšie osloviť s našou ponukou všetky skupiny klientov a optimálne využívať spôsobilosti našich zamestnancov a infraštruktúry.

V roku 2013 dosiahli príjmy generované Skupinou takmer 3,7 miliardy PLN, a to i napriek poklesu našich úrokových výnosov o takmer 13% v nadväznosti na zníženie úrokových sadzieb. V očakávaní tejto nepriaznivej dynamiky, čo je typické pre spomalenie hospodárskeho rastu, sa Banka snažila o veľmi obozretnú vkladovú politiku, ktorá do značnej miery kompenzovala nižšie príjmy z pôžičiek, čo nás odlišilo od nám rovných skupín. Okrem toho, výnosy z poplatkov a provízií vzrástli o 6%, a to aj napriek výraznému zníženiu medzibankových poplatkov kartových transakcií; nárast možno okrem iných faktorov pripísať k silnému rastu počtu kartových transakcií, ako aj vyšším províziám generovaným našim korporátnym a investičným bankovníctvom.

V dôsledku našej pokračujúcej nákladovej disciplíny, pomer nákladov k výnosom klesol v priebehu roka na 45,7% a umiestnil Skupinu medzi najefektívnejšie inštitúcie na poľskom trhu. Okrem toho, je potrebné vnímať silnú efektívnosť Skupiny v kontexte významných investícií uskutočnených v súvislosti s procesom zmeny značky a zavedením novej transakčnej platformy retailového bankovníctva.

Rast tržieb Skupiny v kombinácii s pokračujúcou nákladovou disciplínou a kvalitou úverového portfólia dovolili Skupine vytvoriť rekordný zisk pred zdanením vo výške 1,5 miliardy PLN a čistý zisk vo výške 1,2 miliardy PLN.

Retailové bankovníctvo prispelo najväčším podielom k zisku pred zdanením (60%) a vygenerovalo okolo 58% výnosov Skupiny. Obozretné riadenie depozitných sadzieb, vysoké predaje nehypotekárnych úverov a rastúca transakčná aktivita zákazníkov pomohli zlepšiť výsledky segmentu. V roku 2013 sa pridalo k našej zákaznickej základni takmer 235 tisíc jednotlivcov, čo znamená, že nám prejavilo dôveru už 4,4 milióna klientov. Dôležité je, že rast počtu retailových zákazníkov mal za následok zvýšenie objemov vkladov Skupiny, a to i napriek významnému poklesu ponúkaných úrokových sadzieb. Hodnota vkladu portfólia retailového bankovníctva činila 34,2 miliárd PLN, čo predstavuje medziročný nárast o 3%. Súčasne naše úverové portfólio vzrástlo o menej ako 2% na 38,3 miliárd PLN i napriek rýchlemu splácaniu uzdedených hypotekárnych úverov v cudzích menách. Je dôležité si uvedomiť, že naša činnosť v Českej republike a na Slovensku prispela k zvýšeniu prírastkov v súvahe a výsledkov Skupiny. Tieto dve krajiny získali dôveru takmer 700 tisíc zákazníkov, získali pre Skupinu 4,9 miliárd PLN na vkladoch a 2,1 miliárd PLN na úveroch, s mierou rastu oveľa vyššou ako tou, ktorá bola vykázaná na poľskom trhu.

Segment korporátneho bankovníctva a finančných trhov pokračoval v stratégii rastúcej klientskej základne a jej transakčnej činnosti. Segment prispel k podielu na zisku pred zdanením vo výške 39% a k výnosom Skupiny takmer 41%. Cílené predajné iniciatívy vyústili k rekordnej akvizícii korporátnych klientov, ktorých počet sa zvýšil na 16,3 tisíc. Objem korporátnych vkladov Skupiny sa zvýšil o 10% a hodnota korporátnych úverov poskytnutých klientom Banky sa zvýšila o 4%, čo považujem za veľmi dobrý výsledok v podmienkach slabšieho dopytu po investičných úveroch.

Je tiež dôležité spomenúť, že výsledky našich dcérskych spoločností sa zlepšili a sme späť na ceste k rastu v mnohých oblastiach, vrátane lízingu, faktoringu, poistenia a privátneho bankovníctva, čo sa odzrkadľuje vo všetkých hlavných zdrojoch príjmu. Som presvedčený, že pokračujúca integrácia dcérskych spoločností so Skupinou určená na rozvoj rozsiahlej ponuky zameranej na potreby zákazníka, bude v nasledujúcich rokoch základom našej konkurenčnej výhody.

V roku 2013 Skupina pokračovala vo svojom úsilí zameranom na diverzifikáciu a posilnenie svojho finančného profilu. Vysoká miera rastu vkladov, ktorá činila takmer 62 miliárd PLN na konci roka 2013, výrazne prispela k zníženiu pomeru úverov ku vkladom na 110,6%. Úspešne sme potvrdili našu prítomnosť na domácom trhu a medzinárodných dlhových trhoch, čo bolo preukázané dvomi emisiami dlhopisov: vo švajčiarskych frankoch vo výške 200 miliónov CHF a českých korunách vo výške 500 miliónov CZK, ako aj emisiu podriadených dlhopisov vo výške 500 miliónov PLN na poľskom trhu. V roku 2014 plánujeme ako prvá banka Poľsku začať vydávanie dlhopisov zabezpečených hypotékami našich zákazníkov získaných v segmente retailového bankovníctva, aby sme rozšírili platnosť financovania dlhodobějších úverov.

Už mnoho rokov sú naše vzťahy s retailovými zákazníkmi založené na poskytovaní služieb na transparentnom a vysoko funkčnom bežnom účte, ktorý poskytuje rýchly a jednoduchý prístup k najširšej ponuke finančných produktov na trhu. Na druhej strane, naši korporátni klienti vyžívajú viac ako dve desaťročia našu inovatívnu a uznávanú ponuku prameniacu z hlbokých vzťahov a pochopenia ich meniacich sa potrieb. V roku 2013 Skupina zaviedla segmenteretailového i korporátneho bankovníctva významné kvalitatívne zmeny významné z pohľadu klientov. Projekt „Nový mBank“, ktorý sa začal v júni, predstavil poľskému trhu nebývalú jednoduchosť a transparentnosť všetkých denných a zložitejších transakcií priamo súvisiacich s funkčným bežným účtom. Som si istý, že aj on - line platforma a aj jej mobilná časť, budú predstavovať pre Banku hlavnú konkurenčnú výhodu pri získavaní nových klientov a pre rastúcu ziskovosť Skupiny. Súčasne naše korporátne a investičné bankovníctvo úspešne zahájilo proces, ktorý spája ponuku služieb na dlhových a akciových trhoch a poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií v rámci jedinej integrovanej ponuky pre klientov.

V roku 2013 Banka a jej dcérske spoločnosti získali rad ocenení, čo svedčí o kvalite služieb poskytovaných Skupinou, jej blízkom vzťahu ku klientom a jej inovatívnom prístupe k vývoju produktov. Medzi kľúčové ocenenia patrili: prvé miesto pre mobilné bankovníctvo v rebríčku „Newsweek's Friendly Bank“ a ocenenie za najlepšiu banku Poľska v ročnej súťaži o „Najlepšie sa rozvíjajúcu banku na trhu v CEE“ organizovanú prostredníctvom Global Finance. Navyše projekt „Nový mBank“ bol vymenovaný za najviac interferujúcu inováciu na svete v súťaži "Distribution and Marketing Innovation Awards", organizovanej prostredníctvom EFMA a Accenture, a taktiež vyhrala dvakrát prestížne ocenenie "Best of Show" na konferenciách Finovate v Londýne a New Yorku, venovaných inováciám v odvetví finančných služieb.

S potešením Vám oznamujem, že ziskovosť Skupiny a kapitalizácia nám dovoľia znovu vyplatiť dividendy. V roku 2014 by sme chceli pokračovať v politike postupného zvyšovania výplaty dividend. Akcionári by mali byť taktiež spokojní s takmer 58% návratnosťou investície v akciách Banky v priebehu roka 2013.

Rád by som sa poďakoval Vám, naším akcionárom, za dôveru a podporu, ktorú ste nám preukázali. Ďakujem aj naším klientom za ich lojalitu a uznanie pre našu inštitúciu a jej ponuku.

Ďakujem Dozornej rade za jej dobrú spoluprácu a neustálu podporu.

Tiež by som sa chcel poďakovať našim zamestnancom, ktorých vysoké nasadenie prispelo k úspechu Banky a dcérskych spoločností Skupiny počas roka 2013. Verím, že sme dobre pripravení naplno využiť výhodu zotavujúcej sa ekonomiky v prospech našich klientov a akcionárov.

S pozdravom,

Cezary Stypulkowski