

Warszawa, 20 stycznia 2017 r.

**Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2016**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2016 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2016 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

| | |
|----------------|---|
| Przewodniczący | Dr Marcus Chromik |
| Członkowie | Thorsten Kanzler Maciej Leśny Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska |

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2016 r. odbywały się co kwartał, tzn. w marcu, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu 2016 r. Protokoły z posiedzeń Komisji ds. Ryzyka były przekazywane wszystkim członkom Rady Nadzorczej i zostały przyjęte przez nich do wiadomości. Zgodnie z obowiązkami określonymi w Statucie mBanku, w 2016 r. KRRN sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykami niefinansowymi w tym ryzykiem operacyjnym - na podstawie raportów przedstawianych przez Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO) w tym kwartalnych Raportów z Przeglądu Ryzyka i Kapitału (R&C Monitor), a także innych dokumentów przekazywanych KRRN.

Stałym punktem posiedzeń Komisji ds. Ryzyka był omawiany przez Głównego Ekonomistę rozwój sytuacji gospodarczej w Polsce i jej wpływ na sytuację Banku. Każdorazowo był również prezentowany R&C Monitor zawierający informacje z zakresu adekwatności kapitałowej Grupy mBanku oraz ryzyka generowanego przez działalność Grupy mBanku, to jest ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji. Ryzyko koncentracji i migracja ratingów dla Korporacji były monitorowane z wykorzystaniem Macierzy Decyzyjnej (Portfolio Steering Matrix). Ponadto na posiedzeniach w czerwcu, we wrześniu i grudniu omówiono szczegółowo zagadnienia związane z ryzykiem portfeli korporacyjnego, rynków finansowych i detalicznego.

W 2016 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 16 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2016 r. Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku, strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyka kredytowego dla obszaru detalicznego i korporacyjnego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego i ryzyka reputacji) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem i Polityki Zarządzania Modelami. Komisja wydała 16 decyzji rekomendujących Radzie Nadzorczej zatwierdzenie szeregu dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym między innymi wyżej wymienionych strategii i polityk jak również strategicznych limitów ryzyka oraz księgi testów warunków skrajnych. W trakcie grudniowego posiedzenia KRRN wydała pozytywną rekomendację w sprawie zatwierdzenia dokumentu „Plan Naprawy dla Grupy mBanku”.

Członkowie KRRN omawiali również zagadnienia związane z rekomendacjami KNF. Ponadto omawiano kwestie związane z rozwojem Samooceny Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS), bezpieczeństwa IT, oraz statusem kluczowych projektów realizowanych w obszarze ryzyka.

Wśród diskutowanych tematów istotne miejsce zajęła analiza portfela kredytów walutowych oraz potencjalnych zmian przepisów w tym zakresie.

Dr Marcus Chromik
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej