

Warszawa, 19 stycznia 2016 r.

**Raport z działalności  
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.  
w roku 2015**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2015 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2015 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Stefan Schmittmann (do 31 grudnia 2015) Dr Marcus Chromik (od 1 stycznia 2016)
Członkowie	Thorsten Kanzler Maciej Leśny Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2015 r. odbywały się co kwartał, tzn. w marcu, w maju, we wrześniu i w grudniu 2015 r. Ponadto odbyły się dwa nadzwyczajne posiedzenia KRRN (w lutym i w lipcu 2015) poświęcone omówieniu problematyki związanej z portfelem kredytów hipotecznych. 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 2015 r. KRRN sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem płynności - na podstawie raportów przedstawianych przez Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO), oraz 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 2015 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 17 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2015 r. Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku, Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku, strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyka kredytowego dla obszaru detalicznego i korporacyjnego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem. Komisja wydała 18 decyzji rekomendujących Radzie Nadzorczej zatwierdzenie szeregu dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym między innymi strategicznych limitów ryzyka.

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

Dr Marcus Chromik  
Przewodniczący  
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej