

Warszawa, 4 lutego 2014 r.

**Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2013**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2013 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A. Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

- | | |
|------------------|--------------------|
| - Przewodniczący | Dirk Wilhelm Schuh |
| - Członek | Thorsten Kanzler |
| - Członek | Maciej Leśny |
| - Członek | Waldemar Stawski |

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2013 r. odbywały się co kwartał, tzn. w lutym, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu 2013 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 2013 r. KRRN sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem płynności - na podstawie raportów przedstawianych przez Dyrektora Banku ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO), Członka Zarządu, oraz kwartalnych Raportów z Przeglądu Ryzyka i Kapitału (R&C Monitor), a także innych dokumentów przekazywanych KRRN.

Stałym punktem posiedzenia 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 w 2013 roku Komisja ds. Ryzyka wydała **73 rekomendacje** w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2013 r. Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie mBanku oraz Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy mBanku i

Polityki Zarządzania Kapitałem. Komisja wydała wiele rekomendacji dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym między innymi dotyczącą strategicznych limitów ryzyka.

Członkowie KRRN omawiali również zagadnienia związane z BION, inspekcją KNF w zakresie AIRB, a także rekomendacje KNF. Ponadto omawiano kwestie związane z rozwojem systemu kontroli wewnętrznej (ICS) oraz przeprowadzono dyskusję dotyczącą strategicznych zmian w Obszarze Ryzyka Banku.

Dirk Wilhelm Schuh
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej