

Warszawa, 25 lutego 2020 r.

**Raport z działalności**  
**Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.**  
**w roku 2019**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2019 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2019 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr. Marcus Chromik
Członkowie	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
	Gurjinder Johal
	Miroslaw Godlewski

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2019 r. odbywały się co kwartał, tzn. w lutym, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu. 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 2019 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, niefinansowego (w tym 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 lutym, w czerwcu i we wrześniu omówiono szczegółowo zagadnienia związane z ryzykiem portfeli: korporacyjnego, detalicznego i rynków finansowych. Aby utrzymać perspektywę na ryzyko niefinansowe w ramach posiedzeń

Komisji Ryzyka omawiano raporting z zakresu cyberzagrożeń, ryzyka reputacji oraz spraw prawnych.

Dodatkowo w 2019 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 11 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2019 r. Komisja ds. Ryzyka dokonała przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego i płynności (ICAAP/ILAAP) w Grupie mBanku, strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyka kredytowego dla obszaru detalicznego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka reputacji i ryzyka koncentracji) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem.

Komisja w 2019 wydała 16 decyzje rekomendujące Radzie Nadzorczej między innymi w zakresie zatwierdzenia szeregu dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym także wyżej wymienionych strategii i polityk, jak również strategicznych limitów ryzyka.

Członkowie KRRN omawiali również zagadnienia związane Samooceną Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS), bezpieczeństwem IT, jak i omawiali raport na temat oszustw i prewencji oraz roczny raport ryzyka modeli. Wśród tematów omawianych na spotkaniach ważną rolę zajęła analiza wpływu wyroku TSUE ws. niedozwolonych klauzul w umowach kredytów walutowych

Dr Marcus Chromik  
Przewodniczący  
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej