

Warszawa, 25 lutego 2021 r.

**Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2020**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2020 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2020 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
	Mirostław Godlewski
	Gurjinder Johal - do 27.03.2020
	Dr Bettina Orlopp - od 28.03.2020

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2020 r. odbywały się raz na kwartał, tzn. w lutym, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu. Protokoły z posiedzeń KRRN były przekazywane do wiadomości wszystkim członkom Rady Nadzorczej.

Zgodnie z obowiązkami określonymi w Statucie mBanku, w 2020 r. KRRN sprawowała stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykami niefinansowymi (w tym ryzykiem operacyjnym), na podstawie raportów Wiceprezesa Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO), w tym kwartalnego Raportu z Przeglądu Ryzyka i Kapitału (Risk & Capital Monitor) oraz innych materiałów opracowywanych na potrzeby KRRN.

W 2020 r. statymi punktami posiedzeń Komisji ds. Ryzyka były:

- (i) omówienie przez Głównego Ekonomistę sytuacji gospodarczej w Polsce przez i dyskusja jej wpływu na sytuację Banku,
- (ii) omówienie raportu Risk & Capital Monitor zawierającego informacje nt. pozycji kapitałowej oraz profilu ryzyka generowanego przez działalność Grupy mBanku,
- (iii) informacja na temat portfela kredytów hipotecznych w walucie CHF,
- (iv) raport CRO dot. zarządzania ryzykiem w warunkach kryzysu Covid 19 (od 2. kwartału).

W 2020 r. Komisja dokonała przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego i płynności (ICAAP/ILAAP) w Grupie mBanku, strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (ryzyka kredytowego w obszarze detalicznym i korporacyjnym, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka reputacji, ryzyka koncentracji) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem.

Komisja podjęła 23 decyzje zawierających rekomendacje dla Rady Nadzorczej między innymi w zakresie zatwierdzenia szeregu dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym także wyżej wymienionych strategii i polityk, jak również strategicznych limitów ryzyka.

Z uwagi na Covid 19 przedmiotem szczególnej uwagi KR RN w 2020 były portfele kredytowe (korporacyjny i detaliczny). Niezależnie od regularnych corocznych przeglądów tych portfeli (w lutym i czerwcu), jakość tych portfeli była omawiana na w ramach stałego punktu agendy dedykowanego Covid 19. Dominującymi tematami były: zmiany polityki akceptacyjnej, moratoria kredytowe oraz sytuacja w sektorach najbardziej dotkniętych kryzysem.

Ryzyko koncentracji w portfelu korporacyjnym monitorowane było z wykorzystaniem Macierzy Decyzyjnej (Portfolio Steering Matrix). Ponadto Komisja ds. Ryzyka wydała 14 rekomendacji dla Komitetu Kredytowego Grupy mBanku w zakresie zaangażowań obciążonych ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W obszarze rynków finansowych członkowie Komisji ściśle nadzorowali dostosowanie limitów i strategii inwestycyjnej Banku do nowych warunków rynkowych (nadpłynność, niskie stopy procentowe). Ponadto we wrześniu omówiono coroczny przegląd portfela rynków finansowych.

W ramach nadzorowania ryzyka niefinansowego Komisja Ryzyka omówiła cykliczne raporty z zakresu cyberzagrożeń, oszustw i prewencji, ryzyka reputacji i spraw prawnych. Komisja zapoznała się też z wynikami Samooceny Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS) oraz z corocznym raportem ryzyka modeli.

W 2020 roku członkowie Komisji przywiązywali rosnącą uwagę do działań Grupy w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG) - temat ten został włączony jako stały punkt agendy na 2021 r.

Dr Marcus Chromik
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej