

Warszawa, 26 lutego 2019 r.

Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2018

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2018 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2018 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr. Marcus Chromik
Członkowie	Thorsten Kanzler (do 23 września 2018)
	Gurjinder Johal (od 24 września 2018)
	Mirostaw Godlewski
	Prof. Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2018 r. odbywały się co kwartał, tzn. w lutym, w czerwcu, we wrześniu i w listopadzie 2018 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 2018 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, we wrześniu i listopadzie omówiono szczegółowo zagadnienia związane z ryzykiem portfeli: korporacyjnego, rynków

finansowych i detalicznego. Aby poszerzyć perspektywę w zakresie ryzyka niefinansowego w ramach posiedzeń Komisji Ryzyka dołączono raporting z zakresu cyberzagrożeń, ryzyka reputacji oraz spraw prawnych.

Dodatkowo w 2018 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 13 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2018 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 i korporacyjnego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka reputacji i ryzyka koncentracji) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem i Polityki Zarządzania Modelami.

Komisja w 2018 wydała 23 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 z rozwojem Samooceny Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS), bezpieczeństwa IT, statusem kluczowych projektów realizowanych w obszarze ryzyka.

Dr Marcus Chromik
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej