

Warszawa, 4 lutego 2015 r.

**Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2014**

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2014 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2014 roku Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dirk Wilhelm Schuh (do 31 marca 2014) Dr Stefan Schmittmann (od 31 marca 2014)
Członkowie	Thorsten Kanzler Maciej Leśny Waldemar Stawski (do 31 marca 2014) Teresa Mokrysz (od 31 marca do 27 października 2014) Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska (od 28 października 2014)

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2014 r. odbywały się co kwartał, tzn. w marcu, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu 2014 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 2014 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.

Ponadto w 2014 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 32 rekomendacje w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2014 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 15 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 w zakresie AQR, a także rekomendacje KNF. Ponadto omawiano kwestie związane z rozwojem Samooceny Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS).

Dr Stefan Schmittmann
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej