

Warszawa, 27 lutego 2018 r.

Raport z działalności
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.
w roku 2017

Działania podejmowane przez Komisję ds. Ryzyka Rady Nadzorczej (KRRN) w 2017 roku były zgodne z zasadami określonymi w Statucie mBanku S.A.

W 2017, do dnia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, 30 marca 2017 Komisja ds. Ryzyka działała w następującym składzie:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Thorsten Kanzler Maciej Leśny Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Natomiast po Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 30 marca 2017 Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie składu Komisja ds. Ryzyka obecnej kadencji:

Przewodniczący	Dr Marcus Chromik
Członkowie	Thorsten Kanzler Mirosław Godlewski Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Zgodnie z planem, posiedzenia KRRN w 2017 r. odbywały się co kwartał, tzn. w marcu, w czerwcu, we wrześniu i w grudniu 2017 r. Dodatkowo w maju odbyło się posiedzenie dedykowane omówieniu tematu limitów ekspozycji Grupy mBanku wobec Skarbu Państwa i Banku Centralnego. 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 2017 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 czerwcu, we wrześniu i grudniu omówiono szczegółowo zagadnienia związane z ryzykiem portfeli: korporacyjnego, rynków finansowych i detalicznego.

W 2017 roku Komisja ds. Ryzyka wydała 13 rekomendacji w zakresie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

W 2017 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 i ryzyka reputacji) oraz Polityki Zarządzania Kapitałem i Polityki Zarządzania Modelami. Ponadto Komisja ds. Ryzyka wydała pozytywne rekomendacje w sprawie zatwierdzenia nowego dokumentu Strategii Zarządzania Ryzykiem Koncentracji w Grupie mBanku. Komisja w 2017 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.

W 2017 roku podczas posiedzeń KRRN była omawiana koncepcja wprowadzenia nowych miary płynności dla Grupy mBanku (LAB), w trakcie posiedzenia grudniowego Komisja ds. Ryzyka wydała pozytywną rekomendację w sprawie zatwierdzenia limitów LAB dla Grupy mBanku.

Członkowie KRRN omawiali również zagadnienia związane z rekomendacjami KNF. Ponadto omawiano kwestie związane z rozwojem Samooceny Efektywności Zarządzania Ryzykiem (ICS), bezpieczeństwa IT, statusem kluczowych projektów realizowanych w obszarze ryzyka, w tym wpływem implementacji nowych standardów rachunkowości (IFRS 9).

Dr Marcus Chromik
Przewodniczący
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej