



**Załącznik 5 do
Uchwały Rady Nadzorczej 334/23
z 21 września 2023**

**REGULAMIN
Komisji do spraw Ryzyka
Rady Nadzorczej mBanku S.A.**

**§ 1
Zadania Komisji**

Podstawowe zadania Komisji do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A. („Komisja”, „KRRN”) wynikają z § 9cb ust. 3 Ustawy Prawo Bankowe. Zadania Komisji do spraw Ryzyka obejmują między innymi:

1. opiniowanie apetytu na ryzyko mBanku („Bank”), tj. całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
2. wydawanie opinii na temat opracowanej przez Zarząd Banku (dalej: Zarząd) strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz przedstawianie tych opinii Radzie Nadzorczej Banku („Rada Nadzorcza”),
3. wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
4. wydawanie rekomendacji dotyczących zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą tworzonych przez Zarząd strategii oraz polityk, dotyczących w szczególności procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
5. bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności monitorowanie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego (w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego), ryzyka utraty płynności oraz ryzyk niefinansowych, w tym ryzyka operacyjnego,
6. nadzorowanie działań Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem negatywnego wpływu czynników środowiskowych na klientów, kontrahentów lub pozycje bilansu Banku,
7. weryfikowanie dopasowania cen pasywów i aktywów oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku i jego strategii w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.
8. wydawanie rekomendacji dla Komitetu Kredytowego Grupy mBanku (KKG) w sprawie ekspozycji obciążonych ryzykiem jednego podmiotu /grupy podmiotów powiązanych. Kryteria selekcji ekspozycji wymagających rekomendacji KRRN oraz pozostałe zasady uczestnictwa KRRN w procesie kredytowym zawiera **Załącznik 1.**



§ 2

Skład Komisji

1. Komisja do spraw Ryzyka składa się co najmniej z 4 członków, w tym Przewodniczącego, koordynującego prace Komisji.
2. Członek Komisji, który przestaje pełnić swoją funkcję, niezwłocznie przekazuje swojemu następcy pisemny protokół opisujący wszelkie sprawy będące w toku, które należały do jego kompetencji, tak, aby zmiana nie wpłynęła negatywnie na prace Komisji.

§ 3

Posiedzenia Komisji

1. Posiedzenia Komisji zwoływane są przez Przewodniczącego co najmniej raz w każdym kwartale kalendarzowym.
2. Dodatkowe posiedzenia, wykraczające poza częstotliwość wskazaną w ust. 1, zwoływane są przez Przewodniczącego z własnej inicjatywy, bądź na wniosek członka Komisji lub innego członka Rady Nadzorczej.
3. Jeżeli Przewodniczący nie może uczestniczyć w posiedzeniu, wskazuje członka Komisji, który go zastępuje.
4. Obecność członka Zarządu nadzorującego obszar zarządzania ryzykiem (CRO) na posiedzeniach Komisji jest obowiązkowa.
5. Na posiedzenia Komisji zapraszani są wszyscy członkowie Zarządu. Zgodnie ze schematem trzech linii obrony, przyjętą w Banku praktyką jest uczestniczenie członków Zarządu w posiedzeniach Komisji. Podejmowane są wszelkie starania, aby zapewnić członkom Zarządu taką możliwość.
6. W posiedzeniu lub jego części mogą uczestniczyć inne zaproszone osoby.
7. Członkowie Komisji oraz członkowie Zarządu powinni otrzymać zaproszenie na posiedzenie oraz komplet materiałów (w tym porządek obrad) z odpowiednim wyprzedzeniem.
8. Członkowie Komisji oraz inne zaproszone osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniu zdalnie, tj. przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, zapewniających komunikację w czasie rzeczywistym oraz możliwość identyfikacji wszystkich uczestników posiedzenia, z zachowaniem obowiązujących w Banku zasad bezpieczeństwa.
9. Przebieg posiedzenia może być nagrany, w postaci zapisu dźwięku albo dźwięku i obrazu. Nagranie wykorzystywane jest wyłącznie do sporządzenia protokołu z posiedzenia Komisji i jest trwale usuwane po jego zatwierdzeniu przez Członków Komisji.

§ 4

Podejmowanie decyzji

1. Komisja podejmuje decyzje na posiedzeniach lub w trybie pisemnym (obiegowym). W obu przypadkach przed podjęciem decyzji wszystkim członkom Komisji udostępniany jest projekt decyzji z wymaganą dokumentacją.



2. Podjęcie decyzji na posiedzeniu wymaga obecności co najmniej połowy członków Komisji, w tym Przewodniczącego (lub zastępującego go członka Komisji). Decyzja podejmowana jest większością głosów. Przy równej liczbie głosów za i przeciw, decyduje głos Przewodniczącego.
3. Podjęcie decyzji w trybie obiegowym wymaga oddania głosu w wyznaczonym terminie przez co najmniej połowę członków Komisji, w tym przez Przewodniczącego. Termin na oddanie głosu określa Przewodniczący w momencie inicjowania głosowania. Decyzja podejmowana jest większością głosów. W przypadku równej liczby głosów za i przeciw obowiązuje zasada opisana w ust. 2.
4. Decyzje Komisji podpisywane są przez Przewodniczącego.

§ 5

Protokołowanie posiedzenia

1. Z posiedzenia Komisji sporządzany jest protokół. Protokół zawiera (co najmniej):
 - 1) datę i miejsce posiedzenia, listę obecnych członków Komisji oraz pozostałych uczestników posiedzenia, ze wskazaniem formy uczestnictwa (zdalnie/na miejscu), agendę posiedzenia,
 - 2) opis przebiegu obrad, istotnych ustaleń i uzgodnionych działań,
 - 3) informację o przeprowadzonych głosowaniach, ich wyniku, liczbie głosujących za/przeciw oraz wstrzymujących się od głosu, numer decyzji.
2. Zaakceptowany przez Przewodniczącego projekt protokołu podlega zatwierdzeniu na kolejnym posiedzeniu przez członków Komisji, którzy uczestniczyli w zaprotokołowanym posiedzeniu. Ewentualne kwestie sporne są rozstrzygane przez Przewodniczącego. Nieuwzględnione uwagi lub zdania odrębne członków Komisji są odnotowywane w kolejnym protokole.
3. Zatwierdzony protokół, podpisany przez Przewodniczącego oraz protokolanta, przekazywany jest Radzie Nadzorczej.

§ 6

Wsparcie KRRN

1. Funkcjonowanie Komisji wspierają wyznaczeni pracownicy obszaru zarządzania ryzykiem („biuro KRRN”).
2. Biuro KRRN odpowiada za operacyjne wsparcie członków Komisji w realizacji ich zadań, w szczególności za przygotowanie agendy posiedzeń, projektów decyzji, sporządzanie protokołów z posiedzeń oraz dostarczanie członkom Komisji materiałów na posiedzenia.
3. Przewodniczący Komisji może zlecić pracownikowi biura KRRN wykonanie wybranych działań (np. wysyłanie zaproszeń na posiedzenia Komisji, przeprowadzanie głosowania w trybie obiegowym).

§ 7

Postanowienia końcowe



1. Komisja przekazuje Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności.
2. Co najmniej raz na kwartał Komisja informuje Radę Nadzorczą o prowadzonych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
3. Regulamin KRRN jest dostosowany do bieżących potrzeb. Każda zmiana Regulaminu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.



Załącznik 1

do Regulaminu Komisji do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

I. Ekspozycje podlegające nadzorowi Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

1. KRRN sprawuje nadzór nad ryzykiem kredytowym poprzez wydawanie rekomendacji dot. ekspozycji wobec klientów korporacyjnych określonych poniższymi parametrami:

EL-rating	1.0 – 1.8	2.0 – 2.8	3.0 – 3.8	4.0 – 4.8	5.0 – 5.8	6.0 – 6.5
mIn PLN	> 843,75	> 675	> 506,25	> 225	> 225	> 112,5
mIn EUR	> 187,5	> 150	> 112,5	> 50	> 50	> 25

2. W przypadku zaangażowań typu „specialized lending” wartości zaangażowań w powyższej macyzy ulegają obniżeniu o 50%.
3. Ekspozycje > 112,5 mln PLN dla klientów z EL ratingiem 6.0 - 6.5, wobec których już raz została wystawiona rekomendacja KRRN nie podlegają ponownej rekomendacji KRRN.
4. Do przedstawienia kwoty ekspozycji w EUR przyjmuje się stały kurs PLN do EUR w wysokości 4,5 do 1.
5. We wszystkich bieżących raportach mBanku dotyczących sprawo-zdawczości w zakresie portfela kredytowego, ryzyka rynkowego itp. (w tym raportach dla KRRN) ekspozycje we wszystkich walutach podlegają przeliczeniu wg bieżącego kursu wymiany (w tym również PLN-EUR).
6. Rekomendacji KRRN, niezależnie od klasy ratingowej klienta, podlegają również zaangażowania typu „mezzanine finance” o nominalnej wartości ≥ 5 mln EUR ($\geq 22,5$ mln PLN).

II. Tryb sprawowania nadzoru nad ryzykiem kredytowym przez KRRN

1. Propozycje kredytowe dot. ekspozycji, o których mowa powyżej, po uzyskaniu akceptacji (wstępnej decyzji) Komitetu Kredytowego Grupy mBanku (KKG) wraz z kompletem niezbędnych dokumentów są przesyłane do Komisji do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej.
2. Wydawanie rekomendacji przez członków KRRN odbywa się w trybie obiegowym opisanym w § 4 Regulaminu. Wzór rekomendacji zawiera **Załącznik 2**. Akceptowane jest oddanie głosu w treści maila zwrotnego.
3. Po otrzymaniu rekomendacji KRRN, każda kwestia jest ponownie rozpatrywana przez KKG, który podejmuje ostateczną decyzję, uwzględniając w szczególności uwagi KRRN.
4. Ogólne uwagi (Remarks lub Pre-conditions) przedstawiane są do informacji mBanku przed wydaniem przez KRRN rekomendacji, w celu wyjaśnienia ewentualnych niejasności i wątpliwości.



5. KKG może oświadczyć, że nie zgadza się z poważnymi zastrzeżeniami KRRN. Ostateczna decyzja jest przekazywana KRRN przez KKG wraz z odpowiednim wyjaśnieniem Przewodniczącego KKG.
6. Ekspozycje prezentowane są Komisji do spraw Ryzyka raz do roku (jeśli odrębne postanowienia nie przewidują inaczej). Tylko wówczas, gdy istnieje znaczący wpływ na ekspozycję na poziomie Grupy lub zaistniała istotna zmiana w profilu ryzyka, Komisja do spraw Ryzyka otrzymuje pomiędzy terminami dorocznych przeglądów wnioski o rekomendacje.
7. KRRN i KKG są zobowiązane dołożyć wszelkich starań w zakresie przestrzegania jednolitych standardów kredytowych.

III. Nadzór nad ryzykiem kredytowym banków, instytucji kredytowych oraz międzynarodowych instytucji finansowych

Banki, instytucje kredytowe oraz międzynarodowe instytucje finansowe, w rozumieniu Instrukcji Służbowej „Limity zaangażowania kredytowego mBanku S.A. dla banków, instytucji kredytowych i międzynarodowych instytucji finansowych” wyłączone są z kompetencji Komisji do spraw Ryzyka w zakresie rekomendowania limitów kredytowych dla ww. podmiotów.

IV. Mniejsze pozycje – kompetencje Komitetu Kredytowego

KKG, któremu przewodniczy Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym, ma prawo akceptować dodatkową ekspozycję do 10% wartości ekspozycji w ramach swych kompetencji, informując Komisję do spraw Ryzyka poprzez przekazanie notyfikacji.



Załącznik nr 2

do Regulaminu Komisji do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

REKOMENDACJA XX/XX
Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej mBanku
z dnia XXX
podjęta w trybie obiegowym

w sprawie podwyższenia/ zmniejszenia/ przedłużenia (do ustalenia) limitu
generalnego dla (nazwa klienta)

Zgodnie z § 1, pkt. 8 Regulaminu KRRN, Komisja ds. Ryzyka uchwala, co następuje:

§ 1

Limit generalny dla **XYZ** w kwocie **XXX zł** (słownie: złotych) zostaje przedłużony / ustalony (*wybrać właściwe*) **do – data –**, w tym:

wymienić poszczególne sublimity

§ 2

Powyższe limity obowiązują na warunkach przedstawionych w załączonym wniosku.

.....
XXX – Przewodniczący

- W pełni zatwierdzam (brak dodatkowych rekomendacji)
- Zatwierdzam z dodatkowymi warunkami i/lub uwagami
- Nie akceptuję
Data podpisu.....

.....
XXX - Członek

- W pełni zatwierdzam (brak dodatkowych rekomendacji)
- Zatwierdzam z dodatkowymi warunkami i/lub uwagami
- Nie akceptuję
Data podpisu.....

.....
XXX - Członek

- W pełni zatwierdzam (brak dodatkowych rekomendacji)
- Zatwierdzam z dodatkowymi warunkami i/lub uwagami
- Nie akceptuję
Data podpisu.....

- W pełni zatwierdzam (brak dodatkowych rekomendacji)
- Zatwierdzam z dodatkowymi warunkami i/lub uwagami
- Nie akceptuję



.....
XXX - Członek

Data podpisu.....

- W pełni zatwierdzam (brak dodatkowych rekomendacji)
 - Zatwierdzam z dodatkowymi warunkami i/lub uwagami
 - Nie akceptuję
- Data podpisu.....

.....
XXX - Członek