

mBank S.A.

POLITYKA INFORMACYJNA MBANKU S.A.

DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Warszawa, 31 marca 2022

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Zakres ujawnianych informacji.....	4
3. Zasady ograniczania ujawnień	5
4. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji.....	6
5. Częstotliwość, terminy i miejsce publikacji informacji.....	6
6. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania Polityki informacyjnej.....	7

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Polityka informacyjna mBanku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej („Polityka”) określa zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegających ogłoszeniu określonych w:
 - 1/ Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami („Rozporządzenie CRR”),
 - 2/ Rozporządzeniu wykonawczym Komisji 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III Rozporządzenia CRR, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, z późniejszymi zmianami („Rozporządzenie 2021/637”),
 - 3/ Wytycznych EBA/GL/2014/14 z 23 grudnia 2014 r. w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia CRR ("Wytyczne EBA/GL/2014/14"),
 - 4/ innych przepisach wykonawczych do Rozporządzenia CRR i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego („wytyczne EBA”),
 - 5/ Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach („Rekomendacja M”),
 - 6/ Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków („Rekomendacja P”),
 - 7/ Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach („Rekomendacja Z”).
2. Polityka realizowana jest przez Zarząd mBanku S.A. („Bank”) przy bieżącym wsparciu jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za przygotowanie i ogłoszenie informacji.

3. Właścicielem Polityki jest Departament Sprawozdawczości Finansowej, który wspólnie z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku, odpowiedzialnymi za ogłaszanie poszczególnych informacji, uczestniczy w jej opracowaniu i aktualizacji.

§ 2

Bank dokłada wszelkich starań, aby udostępniane informacje były aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty.

2. Zakres ujawnianych informacji

§ 3

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR, w formacie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia 2021/637 z uwzględnieniem wytycznych EBA.
2. W szczególności Bank podaje do wiadomości informacje dotyczące:
 - 1/ zakresu konsolidacji ostrożnościowej - zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR,
 - 2/ adekwatności kapitałowej - zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR,
 - 3/ funduszy własnych, najważniejszych wskaźników dla Banku i buforów kapitałowych - zgodnie z art. 437, 436 i 447 Rozporządzenia CRR,
 - 4/ przestrzegania wymogów kapitałowych - zgodnie z art. 438-449a Rozporządzenia CRR,
 - 5/ wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej - zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
 - 6/ stosowanych przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
 - 7/ stosowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 454 Rozporządzenia CRR,
 - 8/ ryzyka operacyjnego - zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M,
 - 9/ ryzyka płynności - zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR i z uwzględnieniem rekomendacji 18 Rekomendacji P,
 - 10/ wpływu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) na adekwatność kapitałową - zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR,
 - 11/ polityki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR, w tym określonego w zasadach wynagradzania w Banku

maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z, 12/ wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku - zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR.

§ 4

1. Informacje ujawniane zgodnie z przyjętą Polityką ogłaszane są w dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A.”
2. Z uwagi na fakt, że Bank jest podmiotem zależnym Commerzbanku AG, informacje na temat adekwatności kapitałowej Banku ujawniane są również w dokumencie ujawnień Grupy Commerzbank AG.

3. Zasady ograniczania ujawnień

§ 5

1. Bank nie ujawnia informacji, dla których Rozporządzenie CRR (art. 432) dopuszcza ograniczenie zakresu ujawnień, tj.:
 - 1/ informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku,
 - 2/ informacji poufnych, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - 3/ informacji nieistotnych, tj. takich, które nie miałyby zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzje ekonomiczne odbiorców informacji.

Oceniając istotność, zastrzeżony charakter i poufność ujawnianych informacji, Bank kieruje się Wytycznymi EBA/GL/2014/14.

2. Bank nie ujawnia informacji objętych ochroną, tj. stanowiących dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.
3. Bank nie ujawnia informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

4. Bank nie ujawnia informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

§ 6

Gdy informacja wymagana do ujawnienia na podstawie przepisów prawa, o których mowa w § 1, jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.

4. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji

§ 7

Informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Grupy mBanku S.A., ujawniane z częstotliwością roczną i półroczną, podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

§ 8

Dokument „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A.”, o którym mowa w § 4 ust. 1, przed jego podaniem do publicznej wiadomości, zatwierdzany jest przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą w przypadku informacji ujawnianych z częstotliwością roczną, a w przypadku informacji ujawnianych z częstotliwością półroczną i kwartalną przez Komisję do spraw Audytu Rady Nadzorczej.

5. Częstotliwość, terminy i miejsce publikacji informacji

§ 9

1. Bank, jako podmiot dominujący na najwyższym szczeblu krajowym, ogłasza informacje na podstawie danych skonsolidowanych.
2. Pełny zakres informacji, o których mowa w § 3, Bank ogłasza z częstotliwością roczną według stanu na 31 grudnia każdego roku.
3. Z częstotliwością półroczną Bank ogłasza informacje dotyczące zakresu konsolidacji ostrożnościowej, funduszy własnych i podstawowych wskaźników, wymogów kapitałowych,

dźwigni finansowej, korekt z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy mBanku.

4. Z częstotliwością kwartalną Bank ogłasza informacje dotyczące zakresu konsolidacji ostrożnościowej, funduszy własnych i podstawowych wskaźników, wymogów kapitałowych, ryzyka płynności i rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9.
5. Częstotliwość i zakres ujawnianych informacji zgodna jest z wymaganiami Rozporządzenia CRR i wytycznymi EBA.

§ 10

Informacje, o których mowa w § 3, Bank zamieszcza w dokumencie „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A”, którego termin publikacji powinien pokrywać się z terminem publikacji sprawozdania finansowego, odpowiednio: rocznego, półrocznego i kwartalnego, a każde opóźnienie musi być uzasadnione.

§ 11

Dokument „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A.”, o którym mowa w § 10, publikowany jest w języku polskim i w języku angielskim, na stronie internetowej Banku <https://www.mbank.pl/o-nas/adekwatnosc-kapitalowa/>.

6. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania Polityki informacyjnej

§ 12

1. Polityka przyjmowana jest przez Zarząd Banku i po zarekomendowaniu jej przez Komisję ds. Audytu zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Polityka podlega przeglądowi przynajmniej raz do roku. Wprowadzenie zmian w Polityce wymaga takiego samego trybu jak jej wdrożenie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli w trakcie trwania roku kalendarzowego zajdą istotne zmiany w przepisach prawa, które mają wpływ na zakres ujawnianych przez Bank informacji, Zarząd Banku może podjąć decyzję o zmianie Polityki w trakcie trwania roku kalendarzowego. Rada Nadzorcza akceptuje wdrożone przez Zarząd Banku zmiany pod koniec danego roku kalendarzowego, w ramach rocznego przeglądu.