

mBank S.A.

POLITYKA INFORMACYJNA MBANKU S.A.

DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Warszawa, 21 września 2023

Spis treści

1. Postanowienia ogólne.....	3
2. Zakres ujawnianych informacji	4
3. Zasady ograniczania ujawnień	6
4. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji	7
5. Częstotliwość, terminy i miejsce publikacji informacji	7
6. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania Polityki informacyjnej.....	8

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/ Wytycznych EBA/GL/2020/12 zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 („Wytyczne EBA/GL/2020/12”),
- 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”),

- 8/ Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym („Rekomendacja R”).
2. Polityka realizowana jest przez Zarząd mBanku S.A. („Bank”) przy bieżącym wsparciu jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za przygotowanie i ogłaszanie 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, z uwzględnieniem zapisów art. 13 ust. 1 Rozporządzenia CRR, w formacie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia 2021/637 oraz z uwzględnieniem wytycznych EBA/GL/2020/12, Wytycznych EBA/GL/2014/14, Rekomendacji M, Rekomendacji P, Rekomendacji Z i Rekomendacji R.
2. Bank jako duża jednostka zależna unijnej jednostki dominującej ujawnia w szczególności informacje określone artykułach 431, 437, 438, 440, 442, 444, 450, 451, 451a, 452 oraz 453 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem Rekomendacji M, Rekomendacji P, Rekomendacji Z, Rekomendacji R oraz Wytycznych EBA/GL/2020/12 dotyczące:
 - 1/ zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR,
 - 2/ funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR,
 - 3/ wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
 - 4/ buforów antycyklicznych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
 - 5/ ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,

- 6/ informacji na temat stosowania metody standardowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
 - 7/ polityki wynagrodzeń 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,
 - 8/ wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
 - 9/ ryzyka płynności zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR oraz rekomendacją 18 Rekomendacji P,
 - 10/ informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego zgodnie z art. 452 Rozporządzenia CRR,
 - 11/ stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
 - 12/ ryzyka operacyjnego zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M,
 - 13/ rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) na adekwatność kapitałową zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/12,
 - 14/ ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z wymaganiami opisanymi w rekomendacjach zawartych w Rekomendacji R.
3. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z ujawnianymi informacjami w poprzednim okresie sprawozdawczym, zgodnie z art. 431 ust. 4 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. Zgodnie z wymaganiami art. 433 i 433a Rozporządzenia CRR Bank publikuje dokument „Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A.”:
 - rocznie – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierający pełny zakres informacji, o których mowa w § 3,
 - półrocznie – według stanu na 30 czerwca każdego roku, zawierający zakres informacji wymaganych w cyklu półrocznym,
 - kwartalnie – według stanu na 31 marca i 30 września każdego roku, zawierający zakres informacji wymaganych w cyklu kwartalnym.

3. Informacje wymagane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR ujawniane są w formie tabel/wzorów określonych w Rozporządzeniu 2021/637 z częstotliwością określoną w art. 433a Rozporządzenia CRR.
4. Informacje dotyczące wpływu MSSF 9 na adekwatność kapitałową Grupy mBanku ujawniane są z częstotliwością kwartalną zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/12.
5. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego wynikające z Rekomendacji M ujawniane są z częstotliwością roczną.
6. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe wynikające z Rekomendacji R ujawniane są z częstotliwością roczną w formie tabeli określonej w Załączniku do Rekomendacji R.

§ 10

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A, są publikowane w tym samym dniu, w którym publikowane są sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Różnica w terminie publikacji może być uzasadniona kalendarzem dostępności informacji wymaganych do ujawnienia oraz przebiegiem procesu zatwierdzania ujawnień.

§ 11

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy mBanku S.A., publikowane są 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.