



Polityka ujawniania informacji
o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających
ogłoszeniu
w ING Banku Hipotecznym S.A.

Wersja dokumentu

Wersja	Data	Autor	Status
[1.0]	[16.09.2019]	[Zespół Rachunkowości i Podatków]	[Zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/7/2019]

Spis treści

1. Wprowadzenie.....	3
2. Definicje	4
3. Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym	5
4. Ujawnienia w ujęciu jednostkowym	6
5. Ograniczenia w zakresie ujawnianych informacji.....	7
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji.....	8
7. Forma, miejsce i częstotliwość ogłaszania informacji.....	9
8. Postanowienia końcowe	10

1. Wprowadzenie

§ 1.

1. ING Bank Hipoteczny zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tj. Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 z późn. zm.), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
2. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Hipotecznym S.A., zwana dalej „Polityką”, określa zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania i weryfikacji informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w rozporządzeniu CRR, dyrektywie CRDIV, Prawie bankowym, oraz Rekomendacjach H, M i P Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Definicje

§ 2.

Użyte w niniejszej *Polityce* nazwy oznaczają:

1. **Polityka** - "Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w ING Banku Hipotecznym S.A."
2. **Bank** – ING Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach,
3. **Podmiot dominujący** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach,
4. **CRR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
5. **CRD IV** - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
6. **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187),
7. **Rekomendacja H** – Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
8. **Rekomendacja M** – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
9. **Rekomendacja P** – Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
10. **Wytyczne EBA/GL/2014/14** – Wytyczne EUNB 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 (UE) nr 575/2013,
11. **Wytyczne EBA/GL/2016/11** - Wytyczne EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013,

3. Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym

§ 3.

1. Bank, działając w grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., dostarcza informacje Podmiotowi dominującemu w celu ujęcia ich w danych skonsolidowanych.
2. Szczegółowy zakres dostarczanych informacji określa „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.”, zwana dalej „Polityką ING BSK” publikowana na stronie internetowej Podmiotu dominującego (www.ingbank.pl).
3. Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym publikowane są na stronie internetowej Podmiotu dominującego w raportach:
 - a. „Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.” lub/i
 - b. „Grupa ING Bank Śląski S.A. – Ujawnienia w zakresie Filara III”,
 - c. „Grupa ING Bank Śląski S.A. – Dodatkowe ujawnienia w zakresie Filara III”
zwanymi dalej „Raportami”.
4. Raporty, o których mowa w ust. 3, publikowane są z częstotliwością zdefiniowaną w Polityce ING BSK, w języku polskim i angielskim.

4. Ujawnienia w ujęciu jednostkowym

§ 4.

1. Uwzględniając skalę oraz specyfikę działalności Banku, Bank ujawnia w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku wybrane informacje na temat adekwatności kapitałowej. Informacje dotyczą w szczególności:
 - a. celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - b. funduszy własnych zgodnie z artykułem 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w artykule 492 Rozporządzenia CRR,
 - c. przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z artykułem 438 Rozporządzenia CRR
 - d. przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z artykułem 440 Rozporządzenia CRR,
 - e. wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z artykułem 451 Rozporządzenia CRR,
 - f. ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z artykułem 442 Rozporządzenia CRR
 - g. stosowanych przez Bank technik ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z artykułem 453 Rozporządzenia CRR,
 - h. ryzyka operacyjnego, zgodnie z wymogami zawartymi w Rekomendacji M,
 - i. systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz pozycji płynności, zgodnie z Rekomendacją P,
 - j. wymogów, o których mowa w art. 111a Prawo bankowe oraz w Rekomendacji H,
 - k. polityki w zakresie wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Bank zgodnie z wymogami opisanymi w artykule 450 Rozporządzenia CRR.
2. Bank każdorazowo dokonuje oceny adekwatności ujawnianych informacji w kontekście dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku.

5. Ograniczenia w zakresie ujawnianych informacji

§ 5.

1. Zgodnie z artykułem 432 Rozporządzenia CRR oraz Wytycznymi EBA/GL/2014/14, w przypadku, gdy ujawniane informacje dotyczące ING Banku Hipotecznego S.A. są nieistotne, zastrzeżone lub poufne, Bank może odstąpić od ogłoszenia tych informacji podając jednocześnie powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólne informacje z przedmiotowego zakresu.
2. Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy informacji opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
3. Bank może pominąć jedną lub więcej informacji objętych ujawnieniami, jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
4. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
5. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

§ 6.

1. Postanowienia Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów. Informacje te przekazywane są do publicznej informacji zgodnie z odrębnymi regulacjami przyjętymi przez Bank.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

§ 7.

1. Właściwe jednostki merytoryczne odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności. Za koordynację czynności związanych z przygotowaniem jednolitego dokumentu ujawnieniowego odpowiada Zespół Rachunkowości i Podatków. Ujawniane informacje podlegają weryfikacji w ramach ustanowionych w Banku procesów kontrolnych.
2. Roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku jest przyjmowane przez Zarząd Banku, opiniowane przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku.
3. W przypadku podjęcia decyzji, zgodnie z par. 8 ust. 3, o publikacji informacji, o których mowa w Rozdziale 4 według stanu na koniec półrocza, informacje te są ogłaszane w półrocznym sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku. Półroczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku przyjmuje Zarząd Banku.
4. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne informacje określone w Rozdziale 4 Polityki, ujawniane w sprawozdaniach finansowych, podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z zasadami weryfikacji obowiązującymi dla tych sprawozdań.

7. Forma, miejsce i częstotliwość ogłaszania informacji

§ 8.

1. Informacje określone w Rozdziale 4 ogłaszane są co najmniej raz do roku w rocznym sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu Zarządu z działalności ING Banku Hipotecznego S.A publikowanych na stronie internetowej Banku (www.inghipoteczny.pl).
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 publikowane są w języku polskim i angielskim.
3. Bank analizuje, czy konieczne jest ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku. Analiza odbywa się zgodnie z wytycznymi zawartymi w artykule 433 Rozporządzenia CRR oraz w Wytycznych EBA/GL/2014/14 i EBA/GL/2016/11.

8. Postanowienia końcowe

§ 9.

1. Polityka oraz zmiany do Polityki wprowadzane są na podstawie Uchwały Zarządu Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet Audytu i Ryzyka oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka podlega przeglądowi przynajmniej raz do roku. Zasady Polityki weryfikowane są przez Zespół Rachunkowości i Podatków, we współpracy z innymi jednostkami uczestniczącymi w procesie.
3. Weryfikacja Polityki prowadzona jest w szczególności pod kątem rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rozwoju metod zarządzania ryzykiem, zmiennych składników wynagrodzeń oraz oceny, czy publikowane przez Bank informacje są wyczerpujące ze względu na profil ryzyka Banku.