**Ocena działalności ING Banku**

**Hipotecznego S.A. w 2021 roku sporządzona przez Radę**

**Nadzorczą z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego**

ING Bank Hipoteczny S.A. jest spółką zależną ING Banku Śląskiego S.A., który według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku posiadał 100% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Hipotecznego S.A. ING Bank Hipoteczny S.A. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania jako Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. (Grupa).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, kapitał zakładowy ING Banku Hipotecznego S.A. wynosił 380.000.000 PLN i został w całości objęty przez ING Bank Śląski S.A. Akcje ING Banku Hipotecznego S.A. zostały pokryte wkładem pieniężnym.

Bank działa w oparciu o strategiczną współpracę z ING Bankiem Śląskim S.A. nabywając wierzytelności z tytułu umów o kredyty zabezpieczone hipoteką. Strategicznym celem Banku jest dostarczenie Grupie długoterminowego, stabilnego finansowania w drodze emisji hipotecznych listów zastawnych.

**Otoczenie biznesowe**

Zgodnie z danymi opublikowanymi przez NBP na 30 listopada 2021 roku należności banków z tytułu kredytów mieszkaniowych w Polsce wyniosły 503,5 mld PLN i wzrosły o 6,6% r/r, w tym łączna wartość kredytów mieszkaniowych na koniec w/w okresu udzielona w złotych wyniosła 399,7 mld PLN notując wzrost o 12,7% r/r.

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. posiada 13,5% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN oraz 10,8% w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2021 roku).

**Działalność ING Banku Hipotecznego S.A.**

W roku 2021 notowaliśmy kontynuację wpływu pandemii spowodowanej wirusem SARS-CoV-2. Powyższy wpływ dotyczył nie tylko sektora finansowego ale i całej gospodarki, która dodatkowo poddawana jest obecnie znacznej próbie na skutek toczących się wydarzeń na wschód od granicy polskiej. Na skutek rosnącej inflacji pod koniec roku sprawozdawczego doszło również do wzrostowego trendu stóp procentowych. Na tle zaistniałych zmian Bank wykazuje bardzo dobrą sytuację płynnościową oraz kapitałową, przewyższając znacznie wymagane poziomy regulacyjne. Celem Banku jest kontynuacja działań zmierzających do pozyskiwania, a następnie stopniowego zwiększania udziału długoterminowego finansowania poprzez emisję listów zastawnych. Powyższe działania muszą być jednak dostosowane do sytuacji zewnętrznej oraz możliwości rynku. Zachodzące na rynku zmiany na skutek zewnętrznych czynników są na bieżąco analizowane przez Zarząd Banku. Dotyczy to również rynku listów zastawnych jak i zmian w otoczeniu regulacyjnym oraz gospodarczym, a także sytuacji klientów. W minionym okresie sprawozdawczym Bank nabył portfel kredytów hipotecznych w wysokości ponad 0,7 mld zł. W ramach kontynuacji działań zmierzających do dywersyfikacji źródeł finansowania Bank w 2021 r. przeprowadził kolejne emisje obligacji własnych w łącznej wysokości 654 mln zł. Bank w roku sprawozdawczym, zgodnie z rekomendacją S, oraz celem ograniczania ryzyka zmiennej stopy procentowej wprowadził w połowie roku w swojej ofercie produkt na stałą stopę procentową umożliwiając tym samym swoim dotychczasowym klientom posiadającym kredyt oparty o zmienną stopę dokonania konwersji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa w szczególności dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy także nadzór nad procesami związanymi z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Hipotecznym S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Ryzyka. Na podstawie rekomendacji Komitetu, Rada Nadzorcza akceptuje i zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, główne zasady polityki w tym zakresie, a także poziom apetytu na ryzyko. Ponadto, Rada Nadzorcza monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii Banku. Komitet Audytu i Ryzyka zapewnia Radzie Nadzorczej wsparcie w zakresie monitorowania procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, braku zgodności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym. Komitet pełni również nadzór nad: procesem szacowania kapitału wewnętrznego, procesem oceny adekwatności kapitałowej oraz nad ryzykiem modeli związanych z kalkulacją kapitału oraz i innych modeli. Komitet wyraża swoją opinię na temat całościowej gotowości Banku do podejmowania ryzyka w bieżącej i długoterminowej perspektywie.

Podobnie, do zadań Komitetu należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej. W tym kontekście, Komitet cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki badania tych sprawozdań. Komitet Audytu i Ryzyka analizuje także wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka braku zgodności oraz oceny jakości zarządzania tym ryzykiem.

Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w ING Banku Hipotecznym S.A. obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

W 2021 roku ING Bank Hipoteczny S.A. spełniał wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

* prowadził ostrożną politykę kredytową – Bank posiadał w swoim portfelu tylko kredyty udzielone w polskich złotych (PLN). Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi praktykami występującymi na rynku. Od lipca 2021 Bank umożliwił klientom konwersję oprocentowania ze zmiennej na stałą stopę oprocentowania. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy o bardzo dobrej jakości. Udział kredytów niepracujących na koniec 2021 r. wynosił istotnie mniej niż średnia w całym sektorze bankowym. W całym 2021r. nie odnotowano przekroczeń wyznaczonych limitów w zakresie ryzyka kredytowego;
* posiadał spełniające standardy rynkowe, polityki i systemy w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym. W ciągu 2021 roku poziom ryzyka rynkowego kształtował się znacznie poniżej limitów regulacyjnych i wewnętrznych;
* utrzymywał stabilną sytuację płynnościową. W 2021 roku nadzorcze miary płynnościowe kształtowały się powyżej limitów regulacyjnych, wyniki testów warunków skrajnych pokazują dobrą sytuację płynnościową Banku;
* skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, w granicach przyjętego apetytu na ryzyko, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe;
* dysponował adekwatnym poziomem kapitałów własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze.

W ING Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. Główne cele Systemu Kontroli Wewnętrznej zostały w 2021 roku osiągnięte.

W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości, jak również statusu podejmowanych działań naprawczych i środków dyscyplinujących. W szczególności, informacja o otwartych rekomendacjach krytycznego i wysokiego ryzyka (jeśli występują) przekazywana jest kwartalnie Komitetowi Audytu i Ryzyka. Działania naprawcze są zaplanowane, realizowane, a ich status na bieżąco monitorowany.

W obszarze Komórki ds. Zgodności, zapewnione zostały odpowiednie zasoby kadrowe, niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez tę jednostkę w 2021 r. W obszarze działań Stanowiska Audytu Wewnętrznego zwiększono zatrudnienie do dwóch osób, realizując zalecenie poinspekcyjne KNF. Także zalecenie poinspekcyjne dotyczące podziału kompetencji członków Zarządu zostało wdrożone i zamknięte w 2021 roku.

W 2021 roku nie zidentyfikowano innych luk w zakresie niezależności i zasobów Komórki ds. Zgodności oraz Stanowiska Audytu Wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej wystarczająco i skutecznie zabezpiecza Bank przed nieoczekiwanymi zdarzeniami w zakresie udzielonego finansowania, ryzyka niefinansowego, ryzyka rynkowego, płynności czy adekwatności kapitałowej.

W grudniu 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy ING Banku Hipotecznego S.A. ukształtował się na poziomie 30,43%.

Zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku nadal powinna być skoncentrowana na działaniach określonych w strategii Banku z zachowaniem bezpiecznego podejścia do zarządzania Bankiem, jak m.in.:

* adekwatne zarządzanie kapitałem w celu zapewnienia bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego, jak również spełnienia wszystkich obecnych i przyszłych wymogów regulacyjnych.
* zwiększenie wolumenu kredytów hipotecznych z uwzględnieniem zielonych aktywów, będących podstawą emisji hipotecznych listów zastawnych,
* pozyskanie finansowania w drodze kolejnej emisji hipotecznych listów zastawnych,
* utrzymanie odpowiedniego poziomu płynnych aktywów,
* dalsza poprawa efektywności kosztowej przy zachowaniu wysokiej jakości procesów poprzez optymalne wykorzystanie istniejących zasobów.

W ocenie Rady Nadzorczej, dotychczasowa strategia zwiększania skali działania, przy zachowaniu konserwatywnego i bezpiecznego podejścia Banku, które uwzględnia bieżącą analizę sytuacji zewnętrznej, buduje dobre podwaliny pod stabilny rozwój Banku oraz generowanie przez niego dobrych wyników finansowych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W roku 2022 Bank będzie kontynuował przyjętą strategię przy jednoczesnym zachowaniu adekwatnej bazy kapitałowej w stosunku do planowanego wzrostu wolumenu kredytów hipotecznych.