

**Ocena działalności ING Banku
Hipotecznego S.A. w 2020 roku sporządzona przez Radę
Nadzorczą z uwzględnieniem oceny systemów kontroli
wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji
audytu wewnętrznego**

ING Bank Hipoteczny S.A. (dalej Bank) powstał 26 lutego 2018 roku po uzyskaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 stycznia 2018 roku zezwalającej na utworzenie Banku.

ING Bank Hipoteczny S.A. jest spółką zależną ING Banku Śląskiego S.A., który według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 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

Na 30 listopada 2020 roku należności banków z tytułu kredytów mieszkaniowych w Polsce wyniosły 472,1 mld PLN i wzrosły o 6,2% r/r – zgodnie z danymi opublikowanymi przez NBP. Saldo kredytów udzielonych w złotych wzrosło o 10,1% r/r. i wyniosło 354,7 mld PLN.

Polski rynek kredytów hipotecznych praktycznie w całości jest zdominowany przez kredyty na zmienną stopę procentową. Aktualnie banki wprowadzają coraz szerzej do swych ofert kredyty oparte o okresowo stałą stopę procentową, które cieszą się rosnącym zainteresowaniem Klientów.

ING Bank Śląski S.A. będący strategicznym partnerem Banku na koniec grudnia zajmował drugą pozycję na rynku pod kątem nowej sprzedaży oraz trzecią pozycję pod kątem wielkości posiadanego portfela kredytów hipotecznych w PLN

Duży popyt na mieszkania, rozwijająca się gospodarka oraz niskie stopy procentowe sprzyjają dalszemu wzrostowi rynku kredytów hipotecznych. Dalszy wzrost jest jednak uzależniony od rozwoju sytuacji związanej z pandemią COVID – 19.

Działalność ING Banku Hipotecznego S.A.

Rok 2020 był rokiem szczególnym z uwagi na sytuację zewnętrzną wywołaną na skutek pandemii spowodowanej przez wirusa COVID 19. Pomimo pandemii oraz obniżki stóp procentowych wpływających negatywnie na planowane wyniki Bank jest w bardzo dobrej sytuacji płynnościowej i kapitałowej, znacznie przewyższając wymagane poziomy regulacyjne. Realizowane przez Zarząd działania zmierzające do pozyskiwania, a następnie stopniowego zwiększania udziału długoterminowego finansowania w bilansie Banku poprzez emisję listów zastawnych, na skutek w/w czynników, musiały zostać dopasowane do sytuacji zewnętrznej i możliwości rynku. Zarząd podjął jednocześnie starania zmierzające do kompensaty niekorzystnego wpływu na realizowaną strategię, które pozwoliły na osiągnięcie dobrych wyników Banku. Bank na bieżąco analizuje rozwój sytuacji, w tym rynek listów zastawnych oraz zmian w otoczeniu regulacyjnym i gospodarczym, jak również sytuację klientów. Powyższe pozwala na możliwość podejmowania przez Zarząd Banku adekwatnych do sytuacji działań. W minionym okresie

sprawozdawczym Bank nabył portfel kredytów hipotecznych w wysokości ponad 1 mld zł. Sukcesywne powiększanie portfela kredytów hipotecznych umożliwia przygotowanie Banku do kolejnej emisji listów zastawnych w sprzyjających ku temu warunkach rynkowych. W ramach dywersyfikacji źródeł finansowania Bank w 2020 r. przeprowadził również emisję obligacji własnych w wysokości ok. 1 mld zł.

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 2020 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 złotych (PLN). Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi wzorcami występującymi na rynku. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy o bardzo dobrej jakości – w całym 2020 roku odnotowano 26 przypadków kredytów z utratą wartości (w Etapie 3) – z czego 22 dotyczyło zaangażowań w wyniku złożenia przez klientów wniosków o tzw. „ustawowe wakacje kredytowe”. Udział kredytów niepracujących w całości zaangażowań brutto stanowił na koniec 2020 r. ok. 0,15% – czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym, parametry (PD, LGD) i koszty ryzyka były na niskim poziomie. Średnia waga ryzyka dla portfela dla portfela kredytów hipotecznych wykazywała trwałą tendencję spadkową wraz ze wzrostem wpisów hipotek na rzecz ING BH i na koniec grudnia wyniosła ok. 37,3%. Średnie LtV oparte o bankowo-hipoteczną wartość nieruchomości utrzymywało się na stabilnym poziomie poniżej 63%. W całym 2020r. nie odnotowano przekroczeń ani kluczowych ani szczegółowych limitów RAS w zakresie ryzyka kredytowego;
- posiadał spełniające najwyższe standardy rynkowe, polityki i systemy w obszarze zarządzania

ryzykiem rynkowym. W ciągu 2020 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów;

- utrzymywał stabilną sytuację płynnościową. W 2020 roku nadzorcze miary płynnościowe kształtowały się powyżej limitów regulacyjnych – wyniki testów warunków skrajnych pokazują dobrą sytuację płynnościową Banku;
- aktywnie zarządzał ryzykiem modeli stosowanych przez Bank, tak, aby jego poziom mieścił się w granicach przyjętego apetytu na ryzyko modeli;
- aktywnie zarządzał oraz utrzymywał poziom ryzyka niefinansowego poniżej przyjętych limitów strat, w granicach apetytu na ryzyko niefinansowe;
- dysponował adekwatnym poziomem kapitałów własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze.

W ING Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje sprawny System Kontroli Wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. Główne cele Systemu Kontroli Wewnętrznej zostały w 2020 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 2020 r. W obszarze działań Stanowiska Audytora Wewnętrznego, w opinii Zarządu Banku oraz Audytora Wewnętrznego, zapewnione zostały odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez tę jednostkę w 2020 roku (zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Planu audytu na 2020 rok został zrealizowany).

Jednocześnie KNF wydał zalecenia poinspekcyjne w zakresie zasobów kadrowych w obszarze audytu wewnętrznego oraz podziału kompetencji członków Zarządu. W 2020 roku nie zidentyfikowano innych luk w zakresie niezależności i zasobów Komórki ds. Zgodności oraz Stanowiska Audytora Wewnętrznego.

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

W grudniu 2020 roku łączny współczynnik kapitałowy ING Banku Hipotecznego S.A. ukształtował się na poziomie 30,60%.

Zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku powinna nadal być skoncentrowana na działaniach zwiększających skalę jego działalności przy zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, takich jak:

- 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, realizowana przez Bank w ciągu ostatniego roku będzie prowadziła do realizacji zamierzonych wyników finansowych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W roku 2021 Bank będzie kontynuował przyjętą strategię przy jednoczesnym zachowaniu adekwatnej bazy kapitałowej w stosunku do planowanego wzrostu wolumenu kredytów hipotecznych.