

**Oświadczenie Zarządu
w sprawie stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.
„Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”**

Zarząd ING Banku Hipotecznego S.A., po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej Banku, uzyskaniu stanowiska Rady w zakresie postanowień „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwanymi dalej „Zasadami” odnoszących się do funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej członków, jak również akceptacji niniejszego Oświadczenia o stosowaniu w Banku „Zasad” i deklaracji przyjętej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy o gotowości do stosowania „Zasad” w części odnoszącej się do akcjonariuszy, niniejszym oświadcza, że mając na względzie wyrażone w „Zasadach” oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego oraz deklaracje w nich zawartą, że „Zasady” nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa, przyjął do stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A., zasady określone w dokumencie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwałą nr 34/15/19 podjętą w dniu 15 kwietnia 2019 roku.
z zastrzeżeniem że:

I. Zasady wyłączone ze stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.:

- Zasady wprowadzone w § 8 ust. 4 oraz § 9 ust. 6 nie mają zastosowania z uwagi na fakt, iż 100 % akcji ING Banku Hipotecznego S.A. objętych jest przez jednego Akcjonariusza – ING Bank Śląski S.A. Liczba udziałowców nie uzasadnia konieczności stosowania niniejszych zasad.
- Zasady wprowadzone w § 28 ust. 3 oraz § 28 ust. 4 są wyłączone do stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A. z uwagi na zasadę proporcjonalności. Bank posiada wyłącznie jednego akcjonariusza, który jest reprezentowany w organie nadzorującym Banku, a obowiązujące w Banku zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej w sposób należyty zabezpieczają interesy udziałowca.
- Zasady wprowadzone w § 32 ust. 1 - § 34 oraz § 36 ust.1 i 2 nie mają zastosowania, ponieważ w przyjętym w ING Banku Hipotecznym S.A. modelu biznesowym nie przewiduje się akwizycji klientów (w tym, z wykorzystaniem przekazu reklamowego) a jedynie zakup istniejących wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie od ING Banku Śląskiego S.A.
- Zasady wprowadzone w § 49 ust. 4 oraz § 52 ust. 2 nie mają zastosowania, ponieważ w ING Banku Hipotecznym S.A. funkcjonują komórki audytu wewnętrznego i do spraw zgodności.

- Zasady wskazane w Rozdziale 9 „Zasad” – *Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta* – zasady wyłączone ze stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A., ponieważ Bank nie może prowadzić działalności w zakresie przewidzianym w niniejszym Rozdziale.

II. Zasady przyjęte do częściowego stosowania w ING Banku Hipotecznym S.A.:

- Zasady wprowadzone w § 9 ust. 1 – zasady stosowane w ograniczonym zakresie z uwagi na posiadanie jednego akcjonariusza, którego przedstawiciele zasiadają w organie nadzorującym Banku.
- Zasady wprowadzone w § 29 ust. 1 - 2 – zasady stosowane w ograniczonym zakresie, mają zastosowanie tylko do członków niezależnych organu nadzorującego.
- Zasady wprowadzone w § 35, § 37 oraz § 38 ust. 1 - 2 – zasady stosowane w ograniczonym zakresie, dotyczącym obsługi posprzedażowej wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, w związku z modelem biznesowym przyjętym w ING Banku Hipotecznym S.A.

Zarząd ING Banku Hipotecznego S.A.