

**Polityka informacyjna
mBanku Hipotecznego S.A.**

Warszawa grudzień 2018 r.

Spis treści:

Rozdział 1 Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2 Zakres ujawnianych informacji.....	4
Rozdział 3 Zasady ograniczania ujawnień	4
Rozdział 4 Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych inforamcji	4
Rozdział 5 Częstotliwość i terminy publikacji informacji	4
Rozdział 6 Miejsce i forma publikacji informacji	5
Rozdział 7 Zasady weryfikacji polityki informacyjnej	5

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. Użyte w niniejszej procedurze definicje oznaczają:

Bank – mBank Hipoteczny S.A.;

Polityka – Polityka informacyjna mBanku Hipotecznego S.A.;

Rekomendacja M - Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;

Rozporządzenie 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 z późniejszymi zmianami;

Wytyczne EUNB 2014/14 – Wytyczne 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 (UE) nr 575/2013;

Zasady Ładu Korporacyjnego - Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego, przyjęte do stosowania przez mBank Hipoteczny S.A. uchwałą nr 247/2014 Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. z 16 grudnia 2014 roku.

2. Bank kierując się zasadą transparentności, realizując wytyczne zawarte w §31 Rozdział 6 Zasad Ładu Korporacyjnego, realizując rekomendację w zakresie ujawniania dodatkowych informacji dotyczących ryzyka operacyjnego wskazaną w Rekomendacji M podjął decyzję o ujawnianiu informacji wynikających z Rozporządzenia CRR, rozporządzeń delegowanych i wykonawczych do Rozporządzenia CRR, wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego (EUNB), wytycznych lokalnego regulatora na zasadzie indywidualnej począwszy od ujawnienia informacji za 2015 rok, pomimo braku takiego obowiązku zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
3. Ujawnienia informacji wynikających z Rozporządzenia CRR do 2014 roku odbywały się na szczelbu skonsolidowanym Grupy mBanku.
4. Z uwagi na to, że Bank jest podmiotem zależnym mBanku S.A., informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Banku ujawniane są również w dokumencie ujawnień Grupy mBanku dostępnym na stronie mBanku S.A.: www.mbank.pl/o-nas/o-mbanku/adekwatnosc-kapitalowa.

§ 2

Niniejsza Polityka reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych częściach niniejszego dokumentu:

- 1) zakres ujawnianych informacji,
- 2) zasady ograniczania ujawnień,
- 3) zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji,
- 4) częstotliwość i terminy publikacji informacji,
- 5) miejsce i forma publikacji informacji,
- 6) zasady weryfikacji polityki informacyjnej.

Rozdział 2 Zakres ujawnianych informacji

§ 3

Bank ujawnia na zasadzie indywidualnej informacji zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR i Rekomendacji M, w szczególności dotyczące:

- 1) funduszy własnych,
- 2) przestrzegania wymogów kapitałowych,
- 3) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 4) buforów kapitałowych,
- 5) dźwigni finansowej,
- 6) stosowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 7) obowiązującej polityki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka,
- 8) ryzyka operacyjnego,
- 9) stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

Rozdział 3 Zasady ograniczania ujawnień

§ 4

1. Bank nie ujawnia informacji, dla których Rozporządzenie CRR 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 wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji).
2. Oceniając istotność, zastrzeżony charakter i poufność ujawnianych informacji Bank kieruje się Wytycznymi EUNB 2014/14.
3. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR lub szczegółowymi zapisami Rekomendacji M 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.

Rozdział 4 Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji

§ 5

1. Ujawniane informacje podlegają niezależnej weryfikacji przez firmę audytorską, w oparciu o umowę z nią zawartą. Ujawniane informacje, które w oparciu o odrębne przepisy należy ujawniać w sprawozdaniach finansowych, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.
2. Ujawniane informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku.

Rozdział 5 Częstotliwość i terminy publikacji informacji

§ 6

1. Biorąc pod uwagę skalę oraz specyfikę działalności Banku Zarząd Banku ustalił, że ujawniane informacje, o których mowa w Rozdziale 2 Polityki podawane są do publicznej wiadomości raz na rok według stanu na koniec danego roku w połączeniu z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego.
2. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A. publikowana jest aktualizacja ujawnianych informacji w zakresie polityki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Aktualizacja wynika z faktu, że na dzień publikacji ujawnianych informacji wynagrodzenie zmienne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za rok, na

który przygotowywane są ujawniane informacje nie zostało jeszcze zaakceptowane przez właściwe organy Banku.

Rozdział 6 Miejsce i forma publikacji informacji

§ 7

Ujawniane informacje, o których mowa w Rozdziale 2 Polityki ujawniane są w języku polskim i angielskim, na stronie internetowej mBanku Hipotecznego S.A.: www.mhipoteczny.pl.

Rozdział 7 Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

§ 8

1. Zasady Polityki podlegają weryfikacji przez Zarząd Banku co najmniej raz na rok, w terminie do 30 listopada każdego roku, a następnie w przypadku konieczności wprowadzenia zmian do dotychczasowego ich brzmienia, podlegają one akceptacji przez Radę Nadzorczą Banku w terminie do 31 grudnia.
2. W przypadku zmian w przepisach zewnętrznych podanych do wiadomości po 30 listopada, a wpływających na konieczność zmiany zasad Polityki, zmiany wprowadza się w trybie natychmiastowym, tak aby można było je podać do publicznej wiadomości przed końcem roku oraz aby mogły one zostać uwzględnione w informacjach ujawnianych według stanu na koniec danego roku.