

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

**Warszawa 2024 r.**

**Spis treści:**

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

## Rozdział 1 Postanowienia ogólne

### § 1

1. Polityka informacyjna mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej „Polityką”, określa zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania i weryfikacji informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu określonych w CRR, Prawie bankowym oraz Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego wskazanych w pkt. 2.
2. Użyte w niniejszej procedurze definicje oznaczają:
  - a) **Bank** – mBank Hipoteczny S.A.;
  - b) **Podmiot dominujący** – mBank S.A.;
  - c) **Polityka** – Polityka informacyjna mBanku Hipotecznego S.A.;
  - d) **Rekomendacja H** - Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
  - e) **Rekomendacja M** - Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
  - f) **Rekomendacja P** – Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
  - g) **Rekomendacja R** – Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
  - h) **Rekomendacja Z** – Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach;
  - i) **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;
  - j) **Ustawa Prawo Bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami;
  - k) **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;
  - l) **Wytyczne EBA/GL/2021/05** – Wytyczne EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego;
  - m) **Wytyczne EBA/GL/2018/10** – Wytyczne EBA w sprawie ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
3. Bank, działając w Grupie mBanku S.A., dostarcza informacje Podmiotowi dominującemu w celu ujęcia ich w danych skonsolidowanych.
4. Zakres informacji ujawnianych w ujęciu skonsolidowanym określa mBank S.A. jako Podmiot dominujący. Szczegółowe dane w zakresie ujawnianych informacji określa Polityka informacyjna mBanku S.A. dotycząca adekwatności kapitałowej, która dostępna jest na stronie internetowej: [www.mbank.pl/o-nas/o-mbanku/adekwatnosc-kapitalowa](http://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**

1. Zgodnie z art. 6 CRR Bank nie jest zobowiązany do ujawniania informacji zgodnie z częścią ósmą CRR. Uwzględniając skalę oraz specyfikę działalności Banku, Bank publikuje w sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku informacje istotne dla oceny jego działalności w szczególności informacje w zakresie:
  - 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) ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M, w tym informacji w zakresie strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń w tym, co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń.
  - 8) wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto,
  - 9) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR),
  - 10) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
2. Informacje dotyczące obowiązującej polityki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zawierające informacje zgodnie z Polityką wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku Hipotecznego S.A. są ujawniane w odrębnym dokumencie umieszczanym na stronie internetowej mBanku Hipotecznego S.A.: [www.mhipoteczny.pl](http://www.mhipoteczny.pl).
3. Pełny zakres informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank ogłasza w cyklu rocznym, według stanu na 31 grudnia każdego roku.

## **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. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z przepisami 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. Informacje w zakresie objętym badaniem/przełgdem sprawozdania finansowego weryfikowane są przez biegłego rewidenta.
2. Roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku jest przyjmowane przez Zarząd Banku, akceptowane przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie Banku.
3. Ujawnienie w zakresie obowiązującej polityki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, obejmujące także maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku jest zatwierdzane przez Zarządu Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą.

## **Rozdział 5 Częstotliwość i terminy publikacji informacji**

### **§ 6**

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 w Sprawozdaniu finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku w terminach ich publikacji.

## **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](http://www.mhipoteczny.pl).

## **Rozdział 7 Zasady weryfikacji polityki informacyjnej**

### **§ 8**

1. Politykę i jej zmiany przyjmuje Zarząd oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku, w terminie do 30 listopada każdego roku.
3. 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.