

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

**Warszawa 2020 r.**

**Spis treści:**

<b>Rozdział 1 Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2 Zakres ujawnianych informacji.....</b>	<b>3</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>4</b>
<b>Rozdział 6 Miejsce i forma publikacji informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 7 Zasady weryfikacji polityki informacyjnej.....</b>	<b>4</b>

## Rozdział 1 Postanowienia ogólne

### § 1

1. Użyte w niniejszej procedurze definicje oznaczają:

**Bank** – mBank Hipoteczny S.A.;

**Podmiot dominujący** – mBank 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;

**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, działając w Grupie mBanku S.A., dostarcza informacje Podmiotowi dominującemu w celu ujęcia ich w danych skonsolidowanych

3. 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. Bank na zasadzie indywidualnej ujawnia w sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku informacje 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 zgodnie z Rekomendacją M,
  - 9) stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
  - 10) Wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR), zabezpieczenia przed utratą płynności i wpływów płynności netto.
2. Pełny zakres informacji, o których mowa w ust. 1, 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 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. Informacje w zakresie objętym badaniem/przeglądem sprawozdania finansowego weryfikowane są przez biegłego rewidenta.
2. Roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku jest przyjmowane przez Zarząd Banku, opiniowane przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie Banku.

### **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 Nadzorczą.
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.