



Raport kosztów ex-ante, 03 stycznia 2018 r.

RAPORT PRZEDSTAWIAJĄCY SZACUNKOWE KOSZTY ZWIĄZANE Z TRANSAKcjAMI NA INSTRUMENCIE FINANSOWYM

Bank Millennium S.A. realizując wymogi dotyczące przekazywania informacji w zakresie kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz przyjmowanych zachęt, przekazuje niniejszy raport przedstawiający szacunkowe koszty jakie zostałyby poniesione przez klienta w przypadku transakcji na instrumencie finansowym.

Nazwa instrumentu finansowego: **TRANSAKcja ZAMIANY STÓP PROCENTOWYCH (IRS)**

Całkowite koszty związane z transakcją na instrumencie finansowym obejmują wyłącznie mark-up.

Bank nie otrzymuje w związku z transakcją na instrumencie finansowym płatności od osób trzecich.

Poniżej prezentujemy maksymalny mark-up, jaki Bank może pobierać w związku z transakcją na instrumencie finansowym.

<u>Koszty związane z transakcją na instrumencie finansowym</u>	<u>Typ kosztu:</u>	<u>w % p.a.</u>	<u>w PLN</u>
Maksymalny mark-up uwzględniony w stopie IRS lub w stopie referencyjnej	Koszt instrumentu finansowego:	1,00%	420 180 PLN

Tabela 1 – Mark-up wyrażony w wartościach procentowych w walucie transakcji w skali roku

Waluta transakcji / Data zapadalności IRS	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
PLN	0,50%	0,50%	0,50%	0,70%	0,70%	0,70%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EUR	0,50%	0,50%	0,50%	0,70%	0,70%	0,70%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
USD	0,50%	0,50%	0,50%	0,70%	0,70%	0,70%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Inne waluty	0,50%	0,50%	0,50%	0,70%	0,70%	0,70%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

Tabela 2 – Mark-up wyrażony w PLN (dla 1 000 000 jednostek waluty transakcji)

Waluta transakcji / Data zapadalności IRS	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
PLN	5 000	10 000	15 000	28 000	35 000	42 000	70 000	80 000	90 000	100 000
EUR	21 009	42 018	63 027	117 650	147 063	176 476	294 126	336 144	378 162	420 180
USD	17 685	35 369	53 054	99 033	123 792	148 550	247 583	282 952	318 321	353 690
Inne waluty*	5 000	10 000	15 000	28 000	35 000	42 000	70 000	80 000	90 000	100 000

*Mak-up wyrażony w jednostkach waluty transakcji

Mark-up pomniejsza całkowity wynik Klienta na transakcji.

Wyjaśnienia:

Koszty przedstawione w niniejszym raporcie są wartościami maksymalnymi i mogą nie prezentować indywidualnej sytuacji Klienta oraz różnić się od kosztów i opłat faktycznie naliczonych. Koszty rzeczywiste nie przekroczą maksymalnych wartości.

Przy kalkulacji kosztów zostały przyjęte następujące założenia:

1. Wszystkie koszty wyrażone są w wartościach procentowych w skali roku liczonych od nominału transakcji w walucie transakcji (Tabela 1) lub w PLN za cały okres transakcji (Tabela 2, za wyjątkiem wiersza "Inne waluty" w Tabeli 2, który zawiera mark-up wyrażony w jednostkach waluty transakcji).
2. Wszelkie kalkulacje dokonane są przy założeniu, że kwota nominalna transakcji w walucie bazowej wynosi 1 000 000 jednostek.
3. Koszty w Tabeli 2 przedstawione są w ujęciu nominalnym, nie uwzględniają dyskonta przepływów na dzień zawarcia transakcji.
4. Przeliczenie kosztów z waluty bazowej na PLN zostało dokonane po fixingu NBP z dnia wygenerowania raportu tj. 21/12/2017 r.

Opłaty dodatkowe:

W przypadku zamknięcia transakcji przed pierwotnie uzgodnioną datą zapadalności IRS w trybie kompensacji netto, Bank może naliczyć dodatkowe koszty związane z wcześniejszym zamknięciem transakcji, w wysokości nie wyższej niż 3,00% kwoty nominalnej transakcji.