

*Załącznik
do uchwały nr 22/2020
Zarządu Banku Millennium SA
z dnia 12/02/2020 r.
Załącznik
do uchwały nr 8/2020
Rady Nadzorczej Banku Millennium SA
z dnia roku 14/02/2020 r.*

**POLITYKA
BANKU MILLENNIUM S.A.
DOTYCZĄCA UJAWNIANIA INFORMACJI
NA TEMAT
RYZYKA, FUNDUSZY WŁASNYCH, WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH,
POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ I INNYCH INFORMACJI**

ROZDZIAŁ 1	POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
ROZDZIAŁ 2	ZAKRES PODMIOTOWY I PRZEDMIOTOWY UJAWNIANYCH INFORMACJI....	4
ROZDZIAŁ 3	INFORMACJE NIEISTOTNE, ZASTRZEŻONE LUB POUFNE	4
ROZDZIAŁ 4	CZĘSTOTLIWOŚĆ I TERMINY PUBLIKACJI INFORMACJI.....	5
ROZDZIAŁ 5	SPOSOBY I ŚRODKI UJAWNIANIA INFORMACJI.....	6
ROZDZIAŁ 6	ZASADY PRZEGLĄDU POLITYKI ORAZ WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	6
ZAŁĄCZNIK 1	TABELE DOTYCZĄCE UJAWNIANYCH INFORMACJI, ZAWARTE W DOKUMENTACH UNII EUROPEJSKIEJ	7

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

- 1.1 Niniejsza Polityka ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji (dalej: „Polityka”) ma na celu określenie najważniejszych kwestii niezbędnych dla spełnienia wymogów określonych w Części ósmej „Ujawnianie informacji przez instytucje” Rozporządzenia 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 (dalej: CRR).
- 1.2 Polityka odnosi się do następujących kwestii związanych z ujawnieniami informacji określonymi w Części ósmej CRR:
 - 1) Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne,
 - 2) Częstotliwość i terminy publikacji informacji,
 - 3) Sposoby i środki ujawniania informacji,
 - 4) Zakres przedmiotowy ujawnianych informacji
 - 5) Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji,
 - 6) Tryb weryfikacji Polityki.
- 1.3 Polityka jest akceptowana przez Zarząd Banku Millennium S.A. i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku Millennium SA (dalej: Banku).
- 1.4 Bank dokłada wszelkich starań, aby ogłaszane informacje odzwierciedlały w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny stan faktyczny w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych wymaganych obszarów Grupy Kapitałowej Banku na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 1.5 Co do zasady, informacje ujawniane zgodnie z Częścią ósmą CRR są prezentowane w dokumencie ujawnieniowym Grupy Banku Millennium SA oraz w rocznych raportach finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA i rocznych sprawozdaniach Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium.
- 1.6 Bank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej ujawnia obligatoryjnie co najmniej na mocy art. 13.1 CRR informacje określone w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451, 453 CRR.
- 1.7 W celu spełnienia przepisu art. 13.2 CRR, Bank publikuje także na stronie internetowej www.bankmillennium.pl w Sekcji Relacji Inwestorskich, dokument ujawnieniowy Grupy Banco Comercial Portugues (Grupy BCP). Dokument ujawnieniowy Grupy BCP jest publikowany co najmniej raz w roku, niezwłocznie po ujawnieniu przez Grupę BCP.
- 1.8 Zmierzając do stanu zgodności z rekomendacjami i zaleceniami Organów Nadzoru, dokument ujawnieniowy Grupy Banku Millennium SA zawiera informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, wraz z innymi informacjami określonymi w rekomendacji 17.3 Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

Rozdział 2 Zakres podmiotowy i przedmiotowy ujawnianych informacji

- 2.1 Bank publikuje informacje w dokumencie ujawnieniowym w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium SA).
- 2.2 Informacje publikowane w dokumencie ujawnieniowym oraz dokumentach określonych w punkcie 5.1.2 obejmują dane na temat:
- 1) Celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - 2) Zakresu stosowania,
 - 3) Funduszy własnych,
 - 4) Wymogów kapitałowych,
 - 5) Ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - 6) Buforów kapitałowych,
 - 7) Wskaźników globalnego znaczenia systemowego,
 - 8) Korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 9) Aktywów wolnych od obciążeń,
 - 10) Korzystania z ECAI,
 - 11) Ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - 12) Ekspozycji na ryzyko operacyjne,
 - 13) Ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - 14) Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 15) Ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
 - 16) Polityki wynagrodzeń,
 - 17) Dźwigni finansowej,
 - 18) Stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
 - 19) Stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
 - 20) Stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
 - 21) Stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego,

Rozdział 3 Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne

- 3.1 W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, Bank rozszerza obligatoryjny zakres ujawnień prezentowanych w dokumencie ujawnieniowym, poprzez ujawnienie wszystkich informacji określonych w Części ósmej CRR od art. 437 do art. 455 CRR.
- 3.2 Dokument ujawnieniowy zawiera odpowiedni komentarz również w sytuacji, gdy Bank nie dysponuje daną informacją wymaganą zgodnie z zakresem ujawnień określonym w Części ósmej CRR (na przykład z powodu nieprowadzenia danego rodzaju działalności lub nieużywania danej metody pomiaru ryzyka), lub też dana informacja nie dotyczy Banku.
- 3.3 Bank może pominąć jedno lub więcej ujawnienie wymagane zgodnie z wymaganym zakresem ujawnień, przedstawionym w Części ósmej CRR, jeżeli informacje podlegające takim ujawnieniom uznaje się za nieistotne. Uznanie informacji za nieistotne wymaga decyzji Zarządu Banku, zawartej w uchwale zatwierdzającej dokument ujawnieniowy.

- 3.4 Informacje uznaje się za nieistotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość w ich ujawnieniu nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
- 3.5 Bank może pominąć jedno lub więcej niż jedno ujawnienie wymagane zgodnie z wymaganym zakresem ujawnień, przedstawionym w Części ósmej CRR, jeżeli informacje podlegające takim ujawnieniom uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
- 3.6 Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku i/lub Grupy lub wynika to z odrębnych przepisów.
- 3.7 Informacje uznaje się za poufne, jeżeli Bank/Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności lub wynika to z odrębnych przepisów.
- 3.8 Bank nie pomija publikacji informacji z powodu nieistotności, uznania za zastrzeżone lub poufne, odnośnie informacji określonych w art. 435.2.c. CRR (corocznie aktualizowana informacja dotycząca strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane), w art. 437 CRR (Fundusze własne) i 450 CRR (Polityka w zakresie wynagrodzeń).
- 3.9 Bank nie publikuje informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną.

Rozdział 4 Częstotliwość i terminy publikacji informacji

- 4.1 Informacje ujawniane zgodnie z Polityką, publikowane są co najmniej raz w roku.
- 4.2 Bank ujawnia informacje wymagane przez regulacje Unii Europejskiej w formie tabel/wzorów zawartych w Załączniku nr 1, zgodnie ze zdefiniowaną tam częstotliwością ujawniania (raz na kwartał, raz na pół roku, raz w roku).
- 4.3 Ujawniane informacje są publikowane w połączeniu z terminem publikacji sprawozdań finansowych, co nie oznacza konieczności publikacji tego samego dnia. Bank dąży do tego, aby terminy ujawniania informacji i publikacji sprawozdań finansowych były sobie jak najbliższe.
- 4.4 Jeśli w trakcie okresu obrotowego wystąpi zdarzenie istotnie wpływające na informacje podlegające ogłaszaniu, Bank ogłosi informację o wystąpieniu takiego zdarzenia w formie raportu bieżącego, zgodnie z odrębnymi przepisami. W przypadku, gdy informacja o wystąpieniu takiego zdarzenia nie spełnia kryteriów informacji podlegającej ogłoszeniu w trybie raportu bieżącego publikowanego zgodnie z właściwymi przepisami obowiązującymi spółki publiczne, wówczas Bank ogłosi taką informację na stronie internetowej www.bankmillennium.pl w Sekcji Relacji Inwestorskich.
- 4.5 Zdarzenia istotnie wpływające na informacje podlegające ogłaszaniu, których ujawnianie powinno nastąpić częściej niż raz w roku, dotyczą w szczególności istotnych zmian w zakresie Funduszy własnych (art. 437 CRR), wymogów kapitałowych (art. 438 lit. c)-f) i ekspozycji na ryzyko.

Rozdział 5 Sposoby i środki ujawniania informacji

- 5.1 Informacje ujawniane zgodnie z Częścią ósmą CRR ogłaszane są przez Bank w następujących dokumentach:
- 1) dokumencie ujawnieniowym pod tytułem „Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA”, publikowanym raz w roku w terminie połączonym z terminem publikacji rocznego raportu finansowego i zgodnie z punktem 4.3 Polityki, 2) Danych śródrocznych w postaci tabel zawartych w Załączniku nr 1 do Polityki (dalej: dane śródroczne);
 - 3) w rocznych raportach finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA i rocznych sprawozdaniach Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA;
 - 4) w innych dokumentach, w tym w raportach bieżących lub kwartalnych, przy czym dotyczy to przede wszystkim informacji określonych w punkcie 4.4 i 4.5 Polityki.
- 5.2 Ujawniane informacje są publikowane w języku polskim i w języku angielskim, w serwisie internetowym www.bankmillennium.pl, w Sekcji Relacji Inwestorskich.

Rozdział 6 Zasady przeglądu Polityki oraz weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

- 6.1 Niniejsza Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
- 6.2 Przegląd Polityki jest dokonywany przez Departament Ryzyka.
- 6.3 Polityka jest aktualizowana częściej niż raz w roku w szczególności w sytuacji zmiany obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji Organów Nadzoru.
- 6.4 Zmiany Polityki są wprowadzane w trybie właściwym dla jej wprowadzenia i zatwierdzania (określonym w punkcie 1.3).
- 6.5 Proces opracowania oraz zasady weryfikacji dokumentu ujawnieniowego i danych śródrocznych, w tym weryfikacji informacji określonych w punkcie 2.2., zaprezentowano w załączniku do niniejszej Polityki. Załącznik nie podlega publikacji z racji swojego charakteru (wewnętrzna procedura techniczna).
- 6.6 Dokument ujawnieniowy jest zatwierdzany przez Zarząd Banku, który oświadcza, że informacje w nim zawarte są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia Grupy i Banku Millennium SA.
- 6.7 Dane śródroczne są akceptowane przez Członka Zarządu Banku.

ZAŁĄCZNIK 1 Tabele dotyczące ujawnianych informacji, zawarte w dokumentach Unii Europejskiej

Lp	Nazwa	Tytuł	Częstotliwość publikacji		
			kwartalna	półroczna	roczna
EBA/GL/2016/11 - Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR					
1	EU LI1	Różnice pomiędzy rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego			X
2	EU LI2	Główne źródła różnic pomiędzy regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych			X
3	EU OV1	Przegląd aktywów ważonych ryzykiem	X	X	X
4	EU CRB-B	Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji			X
5	EU CRB-C	Podział geograficzny ekspozycji			X
6	EU CRB-D	Koncentracja ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta			X
7	EU CRB-E	Termin rozliczenia ekspozycji			X
8	EU CR1-A	Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentów		X	X
9	EU CR1-B	Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta		X	X
10	EU CR1-C	Jakość kredytowa ekspozycji według rozmieszczenia geograficznego		X	X
11	EU CR2-A	Zmiany korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego		X	X
12	EU-CR2-B	Zmiany stanu kredytów i dłużnych papierów wartościowych niespłaconych i o obniżonej wartości		X	X
13	EU CR3	Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego - przegląd		X	X
14	EU CR4	Metoda standardowa - skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)		X	X
15	EU CR5	Metoda standardowa		X	X
16	EU CR6	IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe wg kategorii ekspozycji i zakresu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania		X	X
17	EU CR8	Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem dot. ekspozycji na ryzyko	X	X	X
18	EU CR9	IRB - weryfikacja historyczna prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wg kategorii ekspozycji			X
19	EU CCR1	Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody		X	X
20	EU CCR2	Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej		X	X
21	EU CCR8	Ekspozycje na kontrahentów centralnych		X	X
22	EU CCR3	Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka		X	X
23	EU CCR5-B	Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta		X	X

24	EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej		X	X
Rozporządzenie (UE) 2017/2295 - uzupełniające CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych					
1	Formularz A	Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone			X
2	Formularz B	Otrzymane zabezpieczenie			X
3	Formularz C	Źródło obciążenia			X
EBA/GL/2018/01 - Wytyczne w sprawie jednolitego ujawniania informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych					
1	MSSF 9-FL	Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	X	X	X
EBA/GL/2017/01 - Wytyczne w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto					
1	EU LIQ1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto			X
EBA/GL/2018/10 - Wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych					
1	Wzór 1	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych			X
2	Wzór 3	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania			X
3	Wzór 4	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy			X
4	Wzór 9	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne			X
Rozporządzenie (UE) Nr 1423/2013 w zakresie wymogów ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z CRR					
1	1	Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych			X
2	2	Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych			X
3	3	Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym			X
Rozporządzenie (UE) Nr 2016/200 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni					
1	LRCOM	Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		X	X

ZAŁĄCZNIK 2 Zasady dotyczące opracowania i weryfikacji dokumentu ujawnieniowego i danych śródrocznych oraz oceny adekwatności ujawnianych informacji

1. Jednostką organizacyjną Banku odpowiedzialną za opracowanie dokumentu ujawnieniowego i danych śródrocznych oraz koordynującą proces jest Departament Ryzyka, Wydział Kalkulacji Kapitału i Integracji Ryzyka (DMR-WKK).
2. Jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za przygotowanie merytorycznej treści informacji są:
 - 1) Departament Kadr - w zakresie informacji dotyczących spraw kadrowych, polityki rekrutacji, strategii wyboru członków organu zarządzającego, polityki wynagrodzeń i informacji ilościowej dotyczącej wynagrodzeń
 - 2) Departament Finansów i Sprawozdawczości - w zakresie informacji dotyczących zakresu konsolidacji, funduszy własnych, aktywów obciążonych, niektórych danych śródrocznych
 - 3) Departament Ryzyka (odpowiednie wydziały/zespoły) - w zakresie pozostałych informacji, chyba że w ramach pozostałych informacji znajdują się takie, które pozostają w zakresie odpowiedzialności innej jednostki organizacyjnej Banku. W przypadku zidentyfikowania tego rodzaju pozostałych informacji, Departament Ryzyka występuje do innej jednostki organizacyjnej z prośbą o przygotowanie właściwej informacji.
3. Przy przygotowaniu merytorycznej treści informacji, jednostki organizacyjne Banku dążą do zaprezentowania informacji adekwatnych do wymaganego zakresu ujawnień oraz do przedstawienia jak najbardziej kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku.
4. Jednostki merytoryczne wymienione w punkcie 2 Załącznika przekazują informacje niezbędne do opracowania dokumentu ujawnieniowego, Zgodnie z harmonogramem przekazanym przez Departament Ryzyka.
5. Harmonogram zawiera:
 - 1) przypisanie zadań i ról w procesie do jednostek organizacyjnych
 - 2) określenie osób odpowiedzialnych za weryfikację oraz autoryzację danych przed przekazaniem do Departamentu Ryzyka
 - 3) terminy realizacji poszczególnych zadań, z uwzględnieniem zarezerwowania odpowiedniego czasu na niezależną weryfikację projektu kompletnego dokumentu ujawnieniowego.
6. Przekazywane informacje, zarówno ilościowe i jakościowe są weryfikowane i formalnie zatwierdzone przed ich przesłaniem do DMR-WKK przez kierujących jednostkami Banku, natomiast w przypadku innych wydziałów/zespołów Departamentu Ryzyka, przez kierujących tymi wydziałami/zespołami.
7. Dane zawarte w projekcie dokumentu ujawnieniowego są weryfikowane przez DMR-WKK w zakresie zgodności ze sprawozdaniem finansowym i innymi raportami
8. Dokument ujawnieniowy jest opiniowany przez Departament Relacji Inwestorskich (DRI) pod kątem potencjalnych oczekiwań informacyjnych inwestorów (uczestników rynku).
9. Po zakończeniu opracowania projektu kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega on niezależnej weryfikacji wykonywanej przez Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), między innymi pod kątem adekwatności ujawnianych informacji w stosunku do wymaganego w CRR i GL/2016/11 zakresu ujawnień.

10. Uzgodniony z Departamentem Audytu Wewnętrznego projekt dokumentu jest przedstawiany do akceptacji przez Zarząd Banku.
11. Dokument ujawnieniowy jest akceptowany przez Zarząd Banku w formie uchwały.
12. Po zatwierdzeniu dokumentu przez Zarząd Banku, jest on publikowany na stronie internetowej Banku, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Polityce.
13. Po opracowaniu, dane śródroczne są weryfikowane i akceptowane przez kierujących jednostkami organizacyjnymi Banku w których je opracowano i zatwierdzane przez członka Zarządu Banku.