

Polityka ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, informacji dotyczących wynagrodzeń i innych informacji wymaganych prawem lub rekomendacjami KNF



WERSJA	5
PROCES	Adekwatność kapitałowa i ujawnienia CRR
MAKROPROCES	Zarządzanie ryzykiem
WŁAŚCICIEL	Departament Ryzyka

Spis treści

Rozdział I	Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II	Zakres ujawnianych informacji.....	4
Rozdział III	Informacje nieistotne, zastrzeżone, poufne	5
Rozdział IV	Częstotliwość i terminy publikacji oraz jednostki organizacyjne odpowiedzialne za publikacje	6
Rozdział V	Sposoby i środki ujawniania informacji	7
Rozdział VI	Zasady przyjmowania, przeglądu Polityki oraz weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	8
Załącznik 1	Informacje publikowane zgodnie z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi ujawnień informacji na podstawie części ósmej CRR II	10
Załącznik 2	Zasady dotyczące opracowania i weryfikacji dokumentu ujawnieniowego i danych śródrocznych oraz oceny adekwatności ujawnianych informacji....	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.

Rozdział I Postanowienia ogólne

1. Niniejszy dokument (dalej: „Polityka”) ma na celu zapewnienie spełniania przez Bank Millennium S.A. (dalej: Bank) wymogów określonych w Części ósmej „Ujawnianie informacji przez instytucje” CRR II¹, w tym ujawnień innych informacji wymaganych prawem lub rekomendacjami bądź wytycznymi organów nadzorczych, w tym Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: EBA).
2. Polityka odnosi się do następujących kwestii związanych z ujawnieniami i ogłaszaniem informacji:
 - 1) Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne - ograniczenia ujawniania,
 - 2) Częstotliwość, zakres, terminy i jednostki odpowiedzialne,
 - 3) Środki ujawniania informacji,
 - 4) Jednolite formaty ujawniania informacji
 - 5) Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji,
 - 6) Tryb okresowej weryfikacji Polityki.
3. Za wprowadzenie Polityki w życie oraz jej realizację odpowiada Zarząd Banku (dalej: Zarząd).
4. Bank dokłada wszelkich starań, aby ujawniane i ogłaszane informacje były aktualne, rzetelne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, oraz aby odzwierciedlały stan faktyczny w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych obszarów Grupy Kapitałowej Banku (dalej: Grupy), zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa bądź rekomendacjami lub wytycznymi organów nadzoru, w tym KNF.
5. Bank dokłada wszelkich starań, aby ujawniane i ogłaszane informacje były przedstawiane w sposób zrozumiały i przejrzysty, a dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku (akcjonariusze, klienci oraz inne zainteresowane strony) otrzymali kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku i Grupy, z którym będą mogli z łatwością się zapoznać i dokonać niezbędnych analiz. Informacje te powinny być również przekazywane na bieżąco lub w określonych terminach do publicznej wiadomości, w szczególności poprzez ich udostępnienie na stronie internetowej Banku.
6. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych informacjach w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
7. Co do zasady, informacje ujawniane zgodnie z CRR II z częstotliwością roczną są prezentowane w rocznych raportach dotyczących ryzyka, kapitału i polityki wynagrodzeń Banku (dalej: Dokument ujawnieniowy) oraz w rocznych raportach finansowych Banku i Grupy i rocznych

¹ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 876/2019 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012

sprawozdaniach Zarządu z działalności Banku i Grupy. Informacje ujawniane z większą częstotliwością są prezentowane w raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko.

8. Bank publikuje także na stronie internetowej www.bankmillennium.pl w Sekcji Relacji Inwestorskich, dokument ujawnieniowy Grupy Banco Comercial Portugues (dalej: Grupy BCP). Dokument ujawnieniowy Grupy BCP jest publikowany co najmniej raz w roku, niezwłocznie po ujawnieniu przez Grupę BCP.

Rozdział II Zakres ujawnianych informacji

9. Bank publikuje informacje wymagane w części ósmej CRR II w Dokumencie ujawnieniowym, w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium S.A.).
10. Jeżeli Bank jest uznany przez KNF za dużą instytucję w rozumieniu CRR II, publikuje raz w roku wszystkie informacje ujawniane na mocy Części ósmej CRR II, zgodnie z zakresem określonym w art. 433a CRR II. Informacje te publikowane są zgodnie z wymaganiami i wzorami zawartymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637² i są zawarte w Załączniku nr 1 do Polityki.
11. Jeżeli Bank nie jest uznany przez KNF za dużą instytucję w rozumieniu CRR II, publikuje informacje ujawniane na mocy Części ósmej CRR II zgodnie z zakresem określonym w art. 433c CRR II.
12. Bank publikuje i ogłasza informacje określone w ustawie Prawo bankowe³:
 - 1) W art. 111 ust. 1, dotyczące stosowanych stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, stosowanych stawek prowizji i wysokości pobieranych opłat, terminy kapitalizacji odsetek, stosowane kursy walutowe, bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu, skład Zarządu i Rady Nadzorczej, nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostek organizacyjnych Banku;
 - 2) W art. 111a ust. 1, dotyczące działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne na zasadzie skonsolidowanej, informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej i informacje o zawarciu umowy o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy;
 - 3) W art. 111a ust. 4, dotyczące opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa;

² Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z 15.03.2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III Rozporządzenia CRR, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295

³ Jednolity tekst ustawy - Prawo bankowe, Dz. U. z 28.10.2020 r., poz. 1896

- 4) W art. 111b ust. 1, dotyczące przedsiębiorców lub przedsiębiorców zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku lub innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
13. Bank publikuje i ujawnia informacje określone w rekomendacjach KNF:
- 1) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, w szczególności dotyczące sum strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w danym roku w podziale na klasy zdarzeń oraz o działaniach mitygujących;
 - 2) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, w zakresie ilościowych i jakościowych informacji dotyczących zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności;
 - 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego banków, w szczególności zakresie przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów oraz określonej w zasadach wynagradzania w banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku.
14. Bank publikuje informacje wynikające z wytycznych EBA, w szczególności wytycznych EBA/GL/2020/12⁴ i EBA/GL/2020/07⁵.

Rozdział III Informacje nieistotne, zastrzeżone, poufne

15. Bank może pominąć jedno lub więcej ujawnienie wymagane zgodnie z wymaganym zakresem ujawnień, przedstawionym w części ósmej CRR II, jeżeli informacje podlegające takim ujawnieniom uznaje się za nieistotne. Uznanie informacji za nieistotne wymaga decyzji Zarządu Banku, zawartej w uchwale zatwierdzającej dokument ujawnieniowy.
16. 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.
17. Bank nie może pominąć z powodu nieistotności ujawnienia informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) (polityka zapewnienia różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego) oraz w art. 437 (fundusze własne) i 450 CRR II (polityka wynagrodzeń).
18. Bank może pominąć jedno lub więcej niż jedno ujawnienie wymagane zgodnie z wymaganym zakresem ujawnień, przedstawionym w Części ósmej CRR II, jeżeli informacje podlegające takim ujawnieniom uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

⁴ Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19

⁵ Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

19. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku i/lub Grupy lub wynika to z odrębnych przepisów.
20. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli Bank i/lub Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności tych informacji lub wynika to z odrębnych przepisów.
21. Bank nie może pominąć z powodu uznania za zastrzeżone lub poufne ujawnienia informacji określonych w art. 437 (fundusze własne) i 450 CRR II (polityka wynagrodzeń).
22. Przy ocenie istotności, charakteru zastrzeżonego lub poufnego ujawnianych informacji, Bank stosuje się do wytycznych EBA/GL/2014/14⁶.
23. Dokument ujawnieniowy zawiera odpowiedni komentarz również w sytuacji, gdy Bank nie dysponuje daną informacją wymaganą zgodnie z zakresem ujawnień określonym w Części ósmej CRR II (na przykład z powodu nieprzewodzenia danego rodzaju działalności lub nieużywania danej metody pomiaru ryzyka), lub też dana informacja nie dotyczy Banku.
24. Bank nie publikuje informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną, to jest zawierających dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.

Rozdział IV Częstotliwość i terminy publikacji oraz jednostki organizacyjne odpowiedzialne za publikacje

25. W zakresie informacji ujawnianych zgodnie z wymogami Części ósmej CRR II, Bank ujawnia informacje w formie tabel/wzorów zawartych w Załączniku nr 1, zgodnie ze zdefiniowaną tam częstotliwością ujawniania. Informacje ujawniane raz w roku są prezentowane w Dokumencie ujawnieniowym, a informacje ujawniane raz na kwartał lub raz na pół roku - w raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko.
26. Ujawniane informacje są publikowane w tym samym dniu, w którym publikowane są sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Bank dąży do tego, aby terminy ujawniania informacji i publikacji sprawozdań finansowych były sobie jak najbliższe, z uwzględnieniem konieczności zachowania zgodności ze sprawozdawczością obowiązkową⁷.
27. Za publikację informacji zgodnie z wymogami Części ósmej CRR II odpowiada Departament Ryzyka Banku (dalej: Departament Ryzyka), przy współpracy innych jednostek organizacyjnych Banku.
28. 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

⁶ Wytyczne 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 CRR

⁷ Terminy publikacji sprawozdań nadzorczych są określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014

ogłosi taką informację na stronie internetowej www.bankmillennium.pl w Sekcji Relacji Inwestorskich.

29. Informacje określone w punkcie 12 Polityki to jest art. 111 ust. 1, 111.a. i 111.b ust. 1 ustawy Prawo bankowe są publikowane przez jednostki odpowiedzialne określone w Instrukcji publikowania treści w serwisie internetowym Banku Millennium S.A.⁸.
30. Informacje określone w punkcie 13 Polityki to jest dotyczące:
- 1) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach - są publikowane oraz przygotowywane przez Departament Ryzyka, a ich publikacja następuje w Dokumencie ujawnieniowym;
 - 2) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków - są publikowane oraz przygotowywane w przez Departament Ryzyka, a ich publikacja następuje w Dokumencie ujawnieniowym, w kwartalnych, półrocznych i rocznych raportach finansowych i w raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko;
 - 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego banków -
 - a) polityki zarządzania konfliktami interesów - są publikowane w dokumencie prezentującym zarządzanie konfliktami interesów, wraz z opisem zasad zarządzania konfliktami, w tym ich ujawniania. Jednostką odpowiedzialną za przygotowanie i publikację dokumentu jest Departament Zapewnienia Zgodności;
 - b) maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku - są publikowane w corocznych sprawozdaniach o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku i przygotowywane przez Departament Kadr.

Rozdział V Sposoby i środki ujawniania informacji

31. Informacje ujawniane zgodnie z Częścią ósmą CRR II 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. Dokument jest publikowany na stronie internetowej Banku, w sekcji „O Banku” w podsekcji „Relacje inwestorskie” „Adekwatność kapitałowa”;
 - 2) raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko zawartych w Załączniku nr 1 do Polityki (dalej: dane śródroczne). Raporty są publikowane na stronie internetowej Banku, w sekcji „O Banku” w podsekcji „Relacje inwestorskie” „Adekwatność kapitałowa”;
 - 3) rocznych raportach finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. i rocznych sprawozdaniach Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Raporty i sprawozdania są publikowane na stronie internetowej Banku, w sekcji „O Banku” w podsekcji „Relacje inwestorskie” „Raporty finansowe”;

⁸ Instrukcja stanowi załącznik do Noty Zarządzającej nr NZ/97/21

- 4) w innych dokumentach, w tym w raportach bieżących lub kwartalnych publikowanych na stronie internetowej Banku.
32. Informacje określone w art. 111 ust. 1 i 111.b ust. 1 ustawy Prawo bankowe (punkt 12 Polityki), są publikowane na stronie internetowej Banku, w sekcji „O Banku” w podsekcji „Informacje wymagane prawem”
33. Informacje określone w rekomendacjach KNF (w punkcie 13 Polityki) są publikowane na stronie internetowej Banku,
- 1) Rekomendacji M - w Dokumencie ujawnieniowym, zgodnie z punktem 31.1 Polityki;
 - 2) Rekomendacji P - w Dokumencie ujawnieniowym i w raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko i raportach i sprawozdaniach finansowych, zgodnie z punktem 31.1, 31.2, 31.3 Polityki;
 - 3) Rekomendacji Z:
 - a) w odniesieniu do polityki zarządzania konfliktami interesów - w dokumencie prezentującym zarządzanie konfliktami interesów, wraz z opisem zasad zarządzania konfliktami, w tym ich ujawniania, w sekcji „O Banku” w podsekcji „Mifid” oraz w sekcji „Dokumenty”;
 - b) w odniesieniu do maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku - w corocznych sprawozdaniach o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, w sekcji „Dokumenty”.

Rozdział VI Zasady przyjmowania, przeglądu Polityki oraz weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

34. Polityka jest uchwalana przez Zarząd i następnie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku (dalej: Radę).
35. Niniejsza Polityka podlega przeglądowi i ewentualnej aktualizacji przynajmniej raz w roku.
36. Przegląd Polityki jest wykonywany przez DMR, we współpracy w innymi jednostkami Banku.
37. Polityka może być aktualizowana przez Zarząd częściej niż raz w roku, w szczególności w sytuacji zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wymagań i rekomendacji, zaleceń bądź wytycznych organów nadzoru.
38. Wyniki corocznego przeglądu Polityki zatwierdzają Zarząd i Rada Nadzorcza. Ewentualne zmiany w Polityce wprowadzone przez Zarząd zgodnie z punktem 37 są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach corocznego przeglądu.
39. Proces opracowania oraz zasady weryfikacji Dokumentu ujawnieniowego i danych śródrocznych, w tym weryfikacji informacji zaprezentowano w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki. Załącznik nie podlega publikacji z racji swojego charakteru (wewnętrzna procedura techniczna).
40. Dokument ujawnieniowy jest zatwierdzany przez Zarząd, 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. Dokument ujawnieniowy jest akceptowany przez Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej.

41. Dane śródroczne są zatwierdzane przez Zarząd, a następnie przedstawiane do wiadomości Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej.
42. W zakresie informacji określonych w art. 111 ust. 1, 111.a i 111.b ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz rekomendacji KNF, za ich publikację, przygotowanie, weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności odpowiadają właściwe jednostki merytoryczne Banku wskazane odpowiednio w punktach 29 i 30 oraz Instrukcji publikowanie treści w serwisie internetowym Banku Millennium S.A.

Załącznik 1 Informacje publikowane zgodnie z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi ujawnień informacji na podstawie części ósmej CRR II

Lp	Nazwa	Tytuł	Częstotliwość publikacji		
			kwartalna	półroczna	roczna
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295					
1	EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	X	X	X
2	EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	X	X	X
3	EU OVC	Informacje ICAAP			X
4	EU INS1	Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń			X
5	EU INS2	Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej			X
6	EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji			X
7	EU OVB	Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania			X
8	EU LI1	Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego			X
9	EU LI2	Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych			X
10	EU LI3	Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)			X
11	EU LIA	Wyjaśnienie dotyczące różnic między kwotami ekspozycji według zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych			X
12	EU PV1	Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)			X
13	EU LIB	Inne informacje jakościowe na temat zakresu stosowania			X
14	EU CC1	-Struktura regulacyjnych funduszy własnych		X	X
15	EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym		X	X
16	EU CCA	Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowanych			X
17	EU CCyB1	Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego		X	X
18	EU CCyB2	Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		X	X

19	EU LR1 - LRSum	Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		X	X
20	EU LR2 - LRCom	Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni		X	X
21	EU LR3 - LRSpl	Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)		X	X
22	EU LRA	Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni			X
23	EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności			X
24	EU LIQ1	Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto	X	X	X
25	EU LIQB	Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1	X	X	X
26	EU LIQ2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		X	X
27	EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego			X
28	EU CRB	Ujawnienie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów			X
29	EU CR1	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy		X	X
30	EU CR1-A	Termin zapadalności ekspozycji		X	X
31	EU CR2	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		X	X
32	EU CR2a	Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto		X	X
33	EU CQ1	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych		X	X
34	EU CQ2	Jakość działań restrukturyzacyjnych		X	X
35	EU CQ3	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczb dni przeterminowania			X
36	EU CQ4	Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym		X	X
37	EU CQ5	Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż		X	X
38	EU CQ6	Wycena zabezpieczenia - kredyty i pożyczki		X	X
39	EU CQ7	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne		X	X
40	EU CQ8	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne - w podziale według analiz analogicznych		X	X
41	EU CRC	Informacje jakościowe na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego			X
42	EU CR3	Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego		X	X

43	EU CRD	Ujawnienia informacji jakościowych na temat metody standardowej			X
44	EU CR4	Metoda standardowa - ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyk kredytowego		X	X
45	EU CR5	Metoda standardowa		X	X
46	EU CRE	Informacje jakościowe na temat metody IRB			X
47	EU CR6	Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD		X	X
48	EU CR6-A	Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej			X
49	EU CR7	Metoda IRB - wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		X	X
50	EU CR7-A	Metoda IRB - informacje na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego		X	X
51	EU CR8	Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB	X	X	X
52	EU CR9	Metoda IRB - weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD)			X
53	EU CR9.1	Metoda IRB - weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art.. 180 ust. 1 lit. F) CRR II)			X
54	EU CR10	Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem		X	X
55	EU CCRA	Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta			X
56	EU CCR1	Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody		X	X
57	EU CCR2	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej		X	X
58	EU CCR3	Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka		X	X
59	EU CCR4	Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD		X	X
60	EU CCR5	Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)		X	X
61	EU CCR6	Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych		X	X
62	EU CCR7	Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko	X	X	X

		kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych			
63	EU CCR8	Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych		X	X
64	EU SECA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne			X
65	EU SEC1	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym		X	X
66	EU SEC2	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym		X	X
67	EU SEC3	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		X	X
68	EU SEC4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako inwestor		X	X
69	EU SEC5	Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję - ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego		X	X
70	EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej		X	X
71	EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego			X
72	EU MRB	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego			X
73	EU MR2-A	Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych		X	X
74	EU MR2-B	Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych	X	X	X
75	EU MR3	Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych		X	X
76	EU MR4	Porównanie szacunkowych wartości zagrożonych z zyskami/stratami		X	X
77	EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego			X
78	EU OR1	Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			X
79	EU REMA	Polityka wynagrodzeń			X
80	EU REM1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy			X
81	EU REM2	Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)			X
82	EU REM3	Wynagrodzenie odroczone			X
83	EU REM4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie			X

84	EU REM5	Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)			X
85	EU AE1	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń			X
86	EU AE2	Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe			X
87	EU AE3	Źródła obciążenia			X
88	EU AE4	Dołączone informacje opisowe			X
EBA/GL/2020/12 z 11.08.2020 r. Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19					
89	IFRS 9/Artykuł 468-FL	Porównanie funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	X	X	X

Informacja o ważniejszych zmianach w stosunku do poprzedniej wersji	<ul style="list-style-type: none">• Dostosowanie do zapisów rekomendacji KNF - Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności w bankach;• Uregulowanie ujawnień informacji określonych w art. 111, 111a, 111b ustawy Prawo bankowe;• Określenie zakresu, częstotliwości, środków ujawnień i jednostek odpowiedzialnych za ujawnienia określone w rekomendacjach KNF i ustawie Prawo bankowe;• Zmiany w sposobie przeglądu i zatwierdzania ujawnianych informacji, w tym między innymi wprowadzenie obowiązku akceptacji informacji ujawnianych zgodnie z CRR II przez Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej
---	--