

*Załącznik  
do uchwały nr 71/2018  
Zarządu Banku Millennium SA  
z dnia 27 czerwca 2018 roku  
Załącznik  
do uchwały nr 31/2018  
Rady Nadzorczej Banku Millennium SA  
Z dnia 25 lipca 2018 roku*

**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/WZORY DOTYCZĄCE UJAWNIANYCH INFORMACJI, ZAWARTE W WYTYCZNYCH W SPRAWIE WYMOGÓW DOTYCZĄCYCH UJAWNIANIA INFORMACJI NA MOCY CZĘŚCI ÓSMEJ ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (EBA/GL/2016/11) .....	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    Ze względu na fakt uznania Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII), Bank stosuje się do postanowień dokumentu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) EBA/GL/2016/11 „Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013” (dalej: GL/2016/11).
- 1.7    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.
- 1.8    W celu spełnienia przepisu art. 13.2 CRR, Bank publikuje także na stronie internetowej [www.bankmillennium.pl](http://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.
- 1.9    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 zgodnie z wytycznymi w formie tabel/wzorów zawartych w Załączniku nr 1 do GL/2016/11, 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. 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](http://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, publikowanym raz w roku w terminie określonym w punkcie 3.2 Polityki, pod tytułem „Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA”;
  - 2) Danych śródrocznych w postaci tabel/wzorów zawartych w Załączniku nr 1 do GL/2016/11 i w załączniku 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](http://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/wzory dotyczące ujawnianych informacji, zawarte w Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)**

Lp	Nazwa	Tytuł	Częstotliwość publikacji		
			kwartalna	półroczna	roczna
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 LI3	Zarys różnic w zakresie konsolidacji - na poziomie każdej jednostki			X
4	EU LIA	Objaśnienie różnic między księgowymi i regulacyjnymi kwotami ekspozycji			X
5	EU OV1	Przegląd aktywów ważonych ryzykiem	X	X	X
6	EU CRB-A	Dodatkowe ujawnienie związane z jakością aktywów			X
7	EU CRB-B	Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji			X
8	EU CRB-C	Podział geograficzny ekspozycji			X
9	EU CRB-D	Koncentracja ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta			X
10	EU CRB-E	Termin rozliczenia ekspozycji			X
11	EU CR1-A	Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentów		X	X
12	EU CR1-B	Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju branży lub kontrahenta		X	X
13	EU CR1-C	Jakość kredytowa ekspozycji według rozmieszczenia geograficznego		X	X
14	EU CR1-D	Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych		X	X
15	EU CR1-E	Ekspozycje niepracujące i zaniechane		X	X
16	EU CR2-A	Zmiany korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego		X	X
17	EU-CR2-B	Zmiany stanu kredytów i dłużnych papierów wartościowych niespłaconych i o obniżonej wartości		X	X
18	EU CR3	Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego - przegląd		X	X
19	EU CR4	Metoda standardowa - skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)		X	X
20	EU CR5	Metoda standardowa		X	X
21	EU CR6	IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe wg kategorii ekspozycji i zakresu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania		X	X
22	EU CR8	Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem dot. ekspozycji na ryzyko	X	X	X
23	EU CR9	IRB - weryfikacja historyczna prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wg kategorii ekspozycji			X
24	EU CCR1	Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody		X	X

25	EU CCR2	Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej		X	X
26	EU CCR8	Ekspozycje na kontrahentów centralnych		X	X
27	EU CCR3	Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka		X	X
28	EU CCR5-B	Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta		X	X
29	EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej		X	X



