

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

---



WERSJA	6
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

## 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 II<sup>1</sup>, 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

---

<sup>1</sup> 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](http://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. Bank jest dużą instytucją zależną unijnej instytucji dominującej i zgodnie z art. 13.1 CRR II publikuje informacje określone w:
  - 1) art. 437 CRR II (fundusze własne)
  - 2) art. 438: wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
  - 3) art. 440: bufory antycykliczne
  - 4) art. 442: ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia
  - 5) art. 450: polityka wynagrodzeń
  - 6) art. 451: wskaźnik dźwigni
  - 7) art. 451a: wymogi dotyczące płynności
  - 8) art. 453: techniki ograniczania ryzyka kredytowego.
11. Bank ujawnia informacje na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 452 CRR II.
12. Zarząd Banku może zdecydować o rozszerzeniu zakresu ujawnianych informacji.
13. Bank publikuje i ogłasza informacje określone w ustawie Prawo bankowe<sup>2</sup>:
  - 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

---

<sup>2</sup> Jednolity tekst ustawy - Prawo bankowe, Dz. U. z 28.10.2020 r., poz. 1896

do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa;

- 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.
14. 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;
  - 4) Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie przedmiotowym w szczególności uwzględniając wytyczne zawarte w Rekomendacji nr 36.

---

### **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.
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/2014/14<sup>3</sup>.
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 Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu 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, rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/2295, 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 obowiązkową<sup>4</sup>.
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 ogłoszeniu, Bank ogłosi informację o wystąpieniu takiego zdarzenia w formie raportu

---

<sup>3</sup> 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

<sup>4</sup> 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

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.

29. Informacje określone w punkcie 13 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<sup>5</sup>.
30. Informacje określone w punkcie 14 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.
  - 4) Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym - są przygotowywane przez Departament Ryzyka a ich publikacja następuje w Sprawozdaniu Zarządu stanowiącym element Raportu Roczno.

---

## 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”;

---

<sup>5</sup> Instrukcja stanowi załącznik do Noty Zarządzającej nr NZ/97/21

- 2) raportach dotyczących ekspozycji na ryzyko (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”;
  - 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 36 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 1 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.