

# Polityka dotycząca ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu w Millennium Banku Hipotecznym S.A.

## § 1.

### Wstęp

1. Niniejszy dokument - zwany dalej Polityką, określa zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania, weryfikacji oraz ogłaszania określonych informacji w zakresie adekwatności kapitałowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR i odpowiednimi wykonawczymi standardami technicznymi, jak również innych informacji, w tym wynikających z wybranych rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości informacje objęte niniejszą Polityką, kieruje się zasadą, iż wszystkie ujawnione informacje odzwierciedlają w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny sytuację Banku.

## § 2.

### Definicje

Na potrzeby Polityki definiuje się poniższe pojęcia:

- |   |  |
|---|--|
| 1) Bank                                     | Millennium Bank Hipoteczny S.A.;   |
| 2) Podmiot dominujący                       | Bank Millennium S.A.;  |
| 3) Prawo bankowe                            | Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;   |
| 4) Rozporządzenie CRR                       | Rozporządzenie 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 (Dz. Urz. UE. L.176.1 z 27.6.2013, z późn. zm.) oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r zmieniające 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; |
| 5) Rekomendacja M                           | Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;   |
| 6) Rekomendacja P                           | Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;   |
| 7) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego | Rekomendacje M i P wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego  |
| 8) Mała i niezłożona instytucja             | Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR  |
| 9) Instytucja nienotowana                   | Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR  |

## § 3.

### Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym

1. Bank, działając w रुपie kapitałowej Banku Millennium S.A., dostarcza informacje Podmiotowi dominującemu w celu ujęcia ich w danych skonsolidowanych.

2. Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym publikowane są na stronie internetowej Podmiotu dominującego (www.bankmillennium.pl w sekcji „Relacje Inwestorskie”).
3. Szczegółowy zakres dostarczanych Podmiotowi dominującemu informacji określa „Polityka Banku Millennium S.A. dotycząca ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji” publikowana na stronie internetowej Podmiotu dominującego (www.bankmillennium.pl w sekcji „Relacje Inwestorskie”).

#### **§ 4.**

##### **Ujawnienia w ujęciu jednostkowym - zasady ogólne oraz zakres ujawnianych informacji**

1. Uwzględniając skalę oraz specyfikę działalności, Bank ujawnia informacje w zakresie:
  - 1) części ósmej Rozporządzenia CRR;
  - 2) ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M;
  - 3) systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz pozycji płynności, zgodnie z Rekomendacją P.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 poniżej Informacje wskazane w ust.1 pkt 1) powyżej są ujawniane przez Bank zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności w sposób określony w art. 433a, 433b oraz 433c Rozporządzenia CRR.
3. Informacje wskazane w ust. 1 pkt 1) powyżej, podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu w takim samym stopniu jak informacje ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
4. W przypadku gdy Bank spełnia kryteria Małej i niezłożonej instytucji ujawnieniu podlegają informacje wskazane w art. 433b ust.1 Rozporządzenia CRR, które są publikowane z częstotliwością wskazaną w przedmiotowym przepisie tj. raz w roku oraz raz na pół roku.
5. W przypadku gdy Bank, spełnia kryteria Małej i niezłożonej instytucji i dodatkowo jest Instytucją nienotowaną ujawnieniu podlegają informacje wskazane w art. 433b ust.2, które są publikowane z częstotliwością wskazaną w przedmiotowym przepisie tj. raz w roku.
6. Bank, będąc emitentem obligacji zabezpieczonych (listów zastawnych) w rozumieniu przepisów Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje zgodnie z art. 129 ust. 7 Rozporządzenia CRR. Informacje te dotyczą portfela stanowiącego zabezpieczenie emitowanych przez Bank obligacji zabezpieczonych i obejmują przynajmniej dane o wartości portfela, rozkładzie geograficznym, zapadalności i przeterminowaniu.
7. Pozostałe informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki, w tym informacje wskazane w ust.1 pkt 2) - 3) powyżej, Bank ujawnia zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych, w tym wskazanych w ust.1 powyżej.

#### **§ 5.**

##### **Częstotliwość, forma i miejsce ujawnień w ujęciu jednostkowym**

1. Bank ujawnia informacje z następującą częstotliwością:
  - 1) roczną, półroczną lub kwartalną, zgodnie z art. 433a, 433b oraz 433c Rozporządzenia CRR, - w odniesieniu do informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1);
  - 2) co najmniej roczną, zgodnie z wymogami wynikającymi z regulacji wskazanych § 4 ust.1 pkt. 2)-3) - w odniesieniu do informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 2)-3);
  - 3) co najmniej półroczną, w przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 6.
2. W przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1) ujawnienie ma miejsce w tym samym dniu co publikacja sprawozdania finansowego Banku za odnośny okres, lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez właściwe organy zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR.
3. Bank ujawnia informacje:
  - 1) w formie elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu;
  - 2) w formie zgodnym z wymogami Rozporządzenia CRR, stosując w szczególności rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne, w przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1) (ujawniane informacje stanowią samodzielny dokument lub są oddzielną sekcją ujętą w sprawozdaniu finansowym Banku lub dołączoną do tych sprawozdań);

- 3) przedstawiający je w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby akcjonariusze lub udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz,
  - 4) zgodnym z "Harmonised Transparency Template" ustanowionym przez European Covered Bond Council, w przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 6.
4. W przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1), 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 danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
  5. Wszystkie ujawniane informacje są publikowane na stronie internetowej Banku ([www.millenniumbh.pl](http://www.millenniumbh.pl)).

#### **§ 6.**

##### **Ograniczenia w zakresie ujawnianych informacji**

1. W przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1) zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR Bank może odstąpić od ujawniania informacji, jeśli uzna je za:
  - 1) nieistotne, ich pominięcie lub nieprawidłowość nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję osoby opierającej się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
  - 2) zastrzeżone, podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
  - 3) poufne, Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania ich poufności.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacja jest zastrzeżona lub poufna.
3. Bank uwzględnia kryteria istotności oraz kryteria w zakresie zastrzegania i poufności zgodnie z wytycznymi wydanymi na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR.

#### **§ 7.**

##### **Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji**

1. Bank każdorazowo dokonuje uprzedniej weryfikacji i oceny adekwatności ujawnianych informacji, w szczególności w kontekście konieczności dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku oraz ich aktualności, rzetelności, przydatności, spójności w czasie i porównywalności między bankami, przy zastosowaniu wewnętrznych procedur, systemów i mechanizmów kontroli, umożliwiających sprawdzenie czy ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z wymogami obowiązujących w tym zakresie regulacji.
2. Ujawniane informacje są zatwierdzane:
  - 1) tym samym trybem co informacje dołączone do sprawozdania finansowego Banku, w przypadku informacji wymienionych w § 4 ust. 1 pkt. 1). Dodatkowo do ujawnianych informacji dołącza się pisemne potwierdzenie co najmniej jednego członka Zarządu, że Bank ujawnił informacje zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
  - 2) co najmniej przez Zarząd, w przypadku pozostałych ujawnianych informacji.

#### **§ 8.**

##### **Postanowienia końcowe**

1. Polityka jest akceptowana przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Zmiany Polityki są wprowadzane zgodnie z trybem przewidzianym w ust 1.
3. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
4. Polityka jest aktualizowana częściej niż raz w roku w szczególności w sytuacji zmiany obowiązujących przepisów prawa lub innych regulacji, w tym wydanych przez właściwe organy nadzorcze.
5. Polityka jest publikowana na stronie internetowej Banku ([www.millenniumbh.pl](http://www.millenniumbh.pl)).