

4. Polityka informacyjna banku skierowana do akcjonariuszy, inwestorów, agencji ratingowych oraz innych uczestników rynku kapitałowego i interesariuszy („uczestnicy rynku kapitałowego”).

Bank realizuje obowiązki informacyjne spółki publicznej w szczególności poprzez publikowanie informacji poufnych określonych w przepisach regulujących obrót instrumentami finansowymi, w tym przekazywanie do publicznej wiadomości informacji bieżących i okresowych w terminach i zakresie wymaganym przepisami prawa („regulacje dotyczące spółek publicznych”). Źródła prawne tych informacji są przytoczone w przypisach na stronie 1 niniejszej polityki, a ustawowe terminy w Liście publikowanych przez bank dokumentów poniżej. Niezależnie od powyższych postanowień, bank publikuje informacje wymagane innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami Kodeksu spółek handlowych, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz Prawa Bankowego.

Bank prowadzi otwartą komunikację z akcjonariuszami również w trakcie Walnych Zgromadzeń, poprzez:

- udzielanie akcjonariuszom odpowiedzi i wyjaśnień podczas Walnego Zgromadzenia przez członków organów banku;
- zarząd może udzielić informacji na piśmie nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia, jeżeli przemawiają za tym ważne powody, a odpowiedź jest udostępniana publicznie na stronie banku w sekcji Relacji Inwestorskich,
- transmisję obrad Walnego Zgromadzenia za pośrednictwem internetu,
- umożliwienie akcjonariuszom zdalnego udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne), w przypadkach gdy zwołujący Walne Zgromadzenie postanowił o takiej możliwości,
- umożliwienie udziału przedstawicieli mediów w obradach Walnego Zgromadzenia.

Ponadto, w komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego wykorzystuje następujące kanały:

- raporty bieżące przekazywane przez system EBI/ESPI,
- bezpośrednie, indywidualne lub grupowe, spotkania z inwestorami, analitykami i agencjami ratingowymi,
- konferencje inwestorskie organizowane hybrydowo (on-line + siedziba banku) bądź w formacie on-line z zapewnieniem dwustronnej komunikacji,
- informacje prasowe,
- informacje w mediach,
- uczestnictwo w konferencjach oraz seminariach tematycznych organizowanych przez podmioty zewnętrzne,
- publikacje na stronie internetowej banku,
- media społecznościowe (m.in. LinkedIn, platforma X).

Bank udostępnia informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z regulacji dotyczących spółek publicznych zgodnie z poniższą Listą publikowanych przez bank dokumentów.

Na zapytania uczestników rynku kapitałowego skierowane do Departamentu Relacji z Inwestorami, pracownicy Departamentu Relacji z Inwestorami odpowiadają niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu

7 dni, chyba że charakter sprawy wymagać będzie wydłużenia tego terminu, o czym bank poinformuje zainteresowanego. Przy udzielaniu odpowiedzi uwzględniane są ograniczenia, wynikające z obowiązku zachowania między innymi:

- tajemnicy bankowej,
- zasad ochrony danych osobowych wynikających z przepisów prawa ,
- tajemnicy przedsiębiorstwa, informacji poufnych lub innych informacji, które mogłyby w jakikolwiek sposób przyczynić się do osłabienia pozycji konkurencyjnej banku.

Lista publikowanych przez bank dokumentów skierowanych do ww. interesariuszy, z określeniem częstotliwości i miejsca publikacji

Wyciąg z dokumentu „Polityka informacyjna Banku Millennium S.A. w zakresie komunikacji z klientami, inwestorami i mediami” zatwierdzonego przez Zarząd Banku Millennium w dniu 9.10.2024 r.

Lp.	Rodzaj dokumentu	Częstotliwość publikacji	Miejsce
1.	Kwartalna prezentacja wyników oraz zapis transmisji konferencji	Co kwartał, zazwyczaj przed końcem pierwszego miesiąca po zamkniętym kwartale, nie później niż w ciągu 60 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich)
2.	Kwartalny raport finansowy	Za 1 i 3 kwartał, zazwyczaj przed końcem pierwszego miesiąca po zamkniętym kwartale, nie później niż w ciągu 60 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartału	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich)
3.	Półroczny raport finansowy	Raz do roku, zazwyczaj pod koniec lipca, nie później niż w ciągu 3 miesięcy od końca czerwca	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich)
4.	Roczny raport finansowy składający się ze sprawozdania opisowego z działalności banku oraz raportu finansowego (skonsolidowany i banku)	Raz do roku, zazwyczaj pod koniec lutego, nie później niż w ciągu 4 miesięcy od zakończenia roku obrotowego	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich)
5.	Informacje z zakresu zrównoważonego rozwoju (informacje niefinansowe banku)	Raz do roku, wraz z Sprawozdaniem opisowym z działalności Banku	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich i Sekcja Odpowiedzialny Biznes/ ESG)
6.	Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium (wymogi CRR*)	Raport raz do roku (**), wybrane informacje co kwartał	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich/ Adekwatność kapitałowa i Raporty finansowe)
7.	Polityka wynagrodzeń	Raz do roku, stanowi część Sprawozdania opisowego z działalności Banku	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Władze i Ład Korporacyjny)
8.	Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków zarządu i rady nadzorczej Banku Millennium	Raz do roku (***)	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Władze i Ład Korporacyjny/Rada Nadzorcza)
9.	Raport dotyczący zasad ładu korporacyjnego	Raz do roku, stanowi część Sprawozdania opisowego z działalności Banku	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich i Władze i Ład Korporacyjny)
10.	Sprawozdanie z działalności rady nadzorczej Banku Millennium	Raz do roku, co najmniej na 26 dni przed Walnym Zgromadzeniem Banku (jako jeden z dokumentów na Walne Zgromadzenie)	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Władze i Ład Korporacyjny)
11.	Raporty bieżące (ESPI)/ Raporty dot. zasad ładu korporacyjnego (EBI)	Po zdarzeniu, które zgodnie z rozporządzeniem MAR i wewnętrznymi zasadami mają być ujawnione	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich)
12.	Informacje prasowe	Według potrzeb/wymagań	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Centrum prasowe) oraz oficjalne profile Banku w mediach społecznościowych

13.	Roczny raport finansowy podmiotu dominującego (BCP)	Raz do roku (tylko w wersji angielskiej)	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich/raporty finansowe/raporty roczne)
14.	Raport wg. rozporządzenia CRR ("Market discipline") podmiotu dominującego (BCP)	Raz do roku (tylko w wersji angielskiej)	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Relacji Inwestorskich/Adekwatność kapitałowa)
15.	Informacja o realizowanej strategii podatkowej Banku Millennium S.A.	Raz do roku	Serwis internetowy: www.bankmillennium.pl (Sekcja Władze i Ład Korporacyjny)

(*) Informacje te stanowią obowiązkowe ujawnienia zgodne z Rozporządzeniem UE w sprawie wymogów kapitałowych (CRR -Capital Requirement Regulation). Szczegółowe zasady tych ujawnień znajdują się w dokumencie p.t. „Polityka ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, informacji dotyczących wynagrodzeń i innych informacji wymaganych prawem lub rekomendacjami KNF” zwana Polityką informacyjną wg. CRR. W szczególności znajdują się tam zasady publikacji wybranych danych ujawnianych w trybie kwartalnym i półrocznym.

(**) Aktualizacja zmiennych wynagrodzeń Zarządu po decyzji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (zwoływany po Walnym Zgromadzeniu Banku).

(***) Dokument wchodzi w skład dokumentów akceptowanych przez WZA