

**Raport w zakresie
adekwatności
kapitałowej, ryzyka
oraz polityki
wynagrodzeń Grupy
Kapitałowej Banku
Millennium S.A
za 2023 rok**



1. WSTĘP	3
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	5
3. FUNDUSZE WŁASNE.....	13
4. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	19
4.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM – STRUKTURA I ZMIANY	19
4.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA STANDARDOWA	22
4.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA IRB	24
4.3.1 <i>Zgoda na stosowanie metody IRB</i>	<i>25</i>
4.3.2 <i>System ratingów wewnętrznych.....</i>	<i>26</i>
4.3.3 <i>Kontrola i przegląd systemów ratingowych</i>	<i>40</i>
4.3.4 <i>Stosowanie oszacowań wewnętrznych</i>	<i>41</i>
4.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY.....	42
4.5. INFORMACJE DODATKOWE	45
5. RYZYKO KREDYTOWE.....	46
5.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW.....	46
5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	57
6. RYZYKO OPERACYJNE	64
7. RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	65
8. DŹWIGNIA FINANSOWA	77
9. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ	83
9.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	83
9.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	84
9.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	91
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	97
ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.).....	98
ZAŁĄCZNIK NR 2 – EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH	100
ZAŁĄCZNIK NR 3 – BUFOR ANTYCYKLICZNY	107
ZAŁĄCZNIK NR 4 – MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNIANIE 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	108

1. WSTĘP

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 2019/876 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 („CRR 2”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Prezentowane informacje zostały przygotowane na bazie danych Grupy Kapitałowej skonsolidowanej ostrożnościowo zgodnie z wymogami art. 13 CRR 2 dla dużych jednostek zależnych unijnych instytucji dominujących, w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium SA). W niektórych przypadkach dane zostały przedstawione także dla Banku Millennium SA.

Ujawnione informacje są zgodne z obowiązującymi na datę publikacji wymaganiami i wzorami zawartymi w:

- i. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania 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, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 (dalej: ITS 2021/637);
- ii. Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19;
- iii. Wytycznymi zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2020/12 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;

W oparciu o art. 432.1 CRR 2, Grupa może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to w opinii Grupy informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach, przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych. Grupa nie uznała za nieistotne żadnych informacji objętych obowiązkiem ujawnień, na podstawie CRR 2 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

W oparciu o art. 432.2, Grupa może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Grupy ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności. Grupa nie uznała za zastrzeżone lub poufne żadnych informacji objętych obowiązkiem ujawnień na podstawie CRR 2 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

Informacje dotyczące szeroko pojętego ryzyka są prezentowane także w rocznym raporcie finansowym składającym się ze sprawozdania opisowego oraz raportu finansowego, raportu dotyczącego informacji niefinansowych oraz polityki wynagrodzeń, stanowiącej część sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Dane w tabelach są prezentowane w tysiącach złotych, o ile nie zaznaczono inaczej.

Ujawnienia zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku dnia 24.04.2024 roku, a następnie zaktualizowane po decyzji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej z dnia 07.05.2024 roku dotyczącej przyznania członkom Zarządu Banku wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok. Zmiany dotyczą tabel w rozdziale 9.3.

2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarządzanie i planowanie kapitałowe

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału. Dla obydwu z tych obszarów określone zostały cele zarządcze.

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest: (a) zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny oraz (b) spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa). Realizując ten cel, Bank dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii Ryzyka.

Z kolei celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właścicieli poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustalony apetyt na ryzyko.

W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach ekonomicznych.

Regulacyjna adekwatność kapitałowa

Grupa jest zobowiązana na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor II Filara kredytów walutowych (Bufor P2R) - decyzja KNF nakazująca przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe. Wysokość tego bufora jest ustalana dla poszczególnych banków corocznie przez KNF w wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) i obejmuje ryzyko niedostatecznie pokryte - zdaniem KNF - przez minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych, określone w art. 92 CRR. Aktualnie bufor ten został ustalony w wydanych pod koniec 2023 roku decyzji KNF, w wysokości 1,47 p.p. (Bank) i 1,46 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,10 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 0,82 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik CET1¹;
- Wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - który składa się z:
 - Bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%;
 - Bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest ustalana corocznie przez KNF²;
 - Bufora ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju;
 - Bufora antycykliczny w wysokości 0%.

¹ Decyzja ta zastępuje poprzednie zalecenie z 2022 r. dotyczące utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego poziomie 1,95 p.p. (Bank) 1,94 p.p. (Grupa) dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu 1,47 p.p. dla Banku i 1,46 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik Tier 1 oraz co odpowiada wymogowi kapitałowemu 1,10 p.p. dla Banku i 1,09 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik CET1

² W listopadzie 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała o zidentyfikowaniu Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego, Grupa ustaliła minimalne wymagane regulacyjnie poziomy współczynników kapitałowych, będące jednocześnie podstawą ustalenia limitów kapitałowych.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2023 roku. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank poinformuje zgodnie z przepisami.

Tabela nr 1 Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2023 roku (w proc.)

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2023	
	Bank	Grupa
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)		
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R	0,82%	0,82%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	5,32%	5,32%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,07%	8,07%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)		
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R	1,10%	1,10%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	7,10%	7,10%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	9,85%	9,85%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)		
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R	1,47%	1,46%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	9,47%	9,46%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	12,22%	12,21%

Bank otrzymał w grudniu 2023 roku zmienione³ zalecenie dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 1,59 p.p. oraz 1,60 p.p. (w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym) ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

³ Poprzednie zalecenie z grudnia 2022 roku dotyczyło wyznaczenia narzutu kapitałowego P2G w wysokości 1,72 p.p. oraz 1,75 p.p. (w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym)

Ryzyko kapitałowe mierzone przy pomocy powyższych wskaźników kapitałowych jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. Na bazie minimalnych wymaganych regulacyjnie poziomów kapitału ustalono limity kapitałowe. Są one podstawą dla określenia stref bezpieczeństwa i apetytu na ryzyko. Wskaźniki kapitałowe w danej strefie determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich stref bezpieczeństwa, a następnie przeprowadzana jest ocena trendów i czynników mających wpływ na poziom adekwatności kapitałowej.

Wymogi w zakresie funduszy własnych

Grupa jest w trakcie realizacji projektu stopniowego wdrażania metody ratingów wewnętrznych (IRB) w celu obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych przy użyciu metody IRB oraz metody standardowej dla ryzyka kredytowego oraz metod standardowych dla innych rodzajów ryzyka.

Pod koniec 2012 r. Banco de Portugal (będący nadzorcą konsolidującym) we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF) udzielił zezwolenia na stosowanie metody IRB w odniesieniu do następujących portfeli kredytowych: (i) ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (RRE), (ii) odnawialne ekspozycje detaliczne (QRRE). Zgodnie z przedmiotową zgodą, minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone z wykorzystaniem metody IRB musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% (tzw. floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową.

Pod koniec 2014 roku Bank uzyskał kolejną decyzję wydaną przez Organy Nadzoru w zakresie stosowania metody IRB. Zgodnie z jej treścią dla portfeli RRE i QRRE, wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego powinny być utrzymywane tymczasowo na poziomie nie mniejszym niż 70% (floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową, dopóki Bank nie wypełni dodatkowych warunków zdefiniowanych przez Nadzorcę.

W lipcu 2017 r. Grupa otrzymała zezwolenie Organów Nadzoru (Europejski Bank Centralny we współpracy z KNF) na zastosowanie istotnych zmian w stosowanych modelach IRB (modele LGD) i zniesienie flooru nadzorczego.

W 2019 roku nastąpiło przejście Eurobanku S.A. Ekspozycje byłego Eurobanku, w tym portfele RRE i QRRE, są objęte metodą standardową obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych i podlegają planowi stopniowego wdrożenia metody IRB.

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W roku 2021 wykonano rekalkibrację i przebudowę wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. Grupa uzyskała również w 2021 roku decyzję Organów Nadzoru dotyczącą zatwierdzenia istotnych zmian stosowanych modeli IRB (LGD, LGD in-default i ELBE) dla systemów ratingowych objętych zezwoleniem IRB.

W 2022 roku prowadzono dalsze prace związane z modelami ryzyka kredytowego dotyczącymi pozostałych portfeli kredytowych objętych planem wdrożenia metody IRB: pozostałe ekspozycje detaliczne i ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

W 2023 roku przeprowadzono rekalkibrację modeli IRB (PD, LGD, CCF) w związku ze zmianami w definicji default oraz rozpoczęła się inspekcja nadzorcza dotycząca przebudowy modeli z 2021 r. Decyzja oczekiwana jest pod koniec 2024 roku.

Kapitał wewnętrzny

Grupa definiuje kapitał wewnętrzny zgodnie z ustawą Prawo bankowe, jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

Kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w zarządzaniu kapitałowym, w procesach zarządzania ekonomiczną adekwatnością kapitałową oraz alokacji kapitału. Grupa zdefiniowała proces wyliczania kapitału wewnętrznego (ekonomicznego). W tym celu dla mierzalnych rodzajów ryzyka wykorzystywane są modele i metody matematyczno-statystyczne.

Utrzymanie ekonomicznej adekwatności kapitałowej oznacza pokrycie (zabezpieczenie) kapitału wewnętrznego (zagregowanej miary ryzyka) przez dostępne zasoby finansowe (fundusze własne). Obowiązek takiego zabezpieczenia ryzyka wynika wprost z ustawy Prawo bankowe, co znalazło odzwierciedlenie w celach/limitach kapitałowych Grupy - buforze kapitału ekonomicznego oraz buforze kapitału ekonomicznego w warunkach skrajnych.

W 2023 roku obydwa powyższe cele kapitałowe zostały spełnione z nadwyżką.

Równolegle kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w procesie alokacji kapitału, do przydzielenia kapitału wewnętrznego na produkty/linie biznesowe, obliczenia miar efektywności uwzględniających ryzyko, ustalenia limitów na ryzyko i realokacji kapitału wewnętrznego.

Wskaźniki kapitałowe i adekwatność kapitałowa - stan bieżący, ocena i trendy

Wskaźniki kapitałowe Grupy w okresie ostatnich trzech lat przedstawiają się jak niżej

Tabela nr 2 Wskaźniki kapitałowe Grupy Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa ważone ryzykiem	41 354,5	48 497,3	49 442,8
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 308,4	3 879,8	3 955,4
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	2 841,2	3 380,6	3 479,8
- z tytułu ryzyka rynkowego	15,4	18,0	32,3
- z tytułu ryzyka operacyjnego	446,4	474,5	433,0
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	5,4	6,7	10,3
Fundusze własne, w tym:	7 470,6	6 991,1	8 436,3
Kapitał podstawowy Tier 1	6 089,7	5 469,9	6 906,3
Kapitał Tier 2	1 380,9	1 521,2	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	18,06%	14,42%	17,06%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,73%	11,28%	13,97%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,73%	11,28%	13,97%
Wskaźnik MREL	23,77%	14,45%	16,99%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,66%	4,72%	6,46%

Adekwatność kapitałowa przedstawiona jako nadwyżki/deficyty wobec wymaganych lub zalecanych poziomów jest prezentowana w poniższej tabeli.

Tabela nr 2a Adekwatność kapitałowa Grupy Banku Millennium S.A. (w proc., w p.p.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
------------------------	------------	------------	------------

Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	18,06%	14,42%	17,06%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,21%	12,69%	13,54%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	5,85	1,73	3,52
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	13,81%	14,44%	13,54%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	4,25	-0,02	3,52
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,73%	11,28%	13,97%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,85%	10,21%	10,84%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	4,88	1,07	3,13
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,45%	11,96%	10,84%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	3,28	-0,68	3,13
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,73%	11,28%	13,97%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,07%	8,34%	8,81%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	6,66	2,94	5,16
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,67%	10,09%	8,81%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	5,06	1,19	5,16
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,66%	4,72%	6,46%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,66	1,72	3,46

Wskaźniki kapitałowe Grupy

Na koniec 2023 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym poprawiła się w perspektywie rocznej o odpowiednio ok. 3,45 p.p. i 3,64 p.p.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły w 2023 roku o 7.143 mln zł (o 14,7%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - spadek o 6.743 mln zł (o 16%). Jednym z głównych czynników tego spadku były przeprowadzone transakcje sekurytyzacji kredytów - łączny wpływ sekurytyzacji na redukcję RWA na koniec 2023 r. ocenia się na około 7.155 mln zł. Zmiany RWA na ryzyko operacyjne, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) nie były duże - w sumie spadek o 400 mln zł.

Fundusze własne wzrosły w 2023 roku o 480 mln zł (o 6,9%), głównie w rezultacie włączenia do funduszy własnych zysku netto I półrocza 2023 roku (wzrost o 358 mln zł).

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora (OCR) są osiągnięte z dużą nadwyżką na koniec 2023 roku. Również w zakresie oczekiwanych przez KNF poziomów, obejmujących dodatkowy narzut P2G, zostały one osiągnięte dla wszystkich wskaźników kapitałowych z wyraźną nadwyżką. Bank odzyskał w pełni adekwatność kapitałową, co pozwala na rozpoczęcie działań ukierunkowanych na zakończenie realizacji Planu Ochrony Kapitału, realizowanego od października 2022 roku.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,66%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2023 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 17,83% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 4,02 p.p.)
- Wskaźnik T1: 14,49% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 3.04 p.p.)
- Wskaźnik CET1: 14,49% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 4,82 p.p.)
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,58% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 1,58 p.p.).

Minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL)

Bank zarządza wskaźnikami wymogów MREL w sposób analogiczny do wskaźników adekwatności kapitałowej.

Bank otrzymał w czerwcu 2023 r. wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL. W decyzji wyznaczono zaktualizowane minimalne wymogi, które muszą być spełnione do 31 grudnia 2023 roku - na poziomach 18,89% (skonsolidowany MRELTrea) i 5,91% (skonsolidowany MRELtem). Dodatkowo w odniesieniu do powyższych decyzji, Bank powinien także spełnić wymogu MREL z uwzględnieniem Wymogu połączonego bufora (obecnie 2,75%).

Biorąc pod uwagę powyższe, Bank we wrześniu 2023 roku zakończył z sukcesem subskrypcję obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych o łącznej wartości 500 mln EUR w ramach Programu Emisji Eurobondów o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 3 mld EUR.

Emisja ta, w połączeniu ze wzrostem funduszy własnych oraz aktywnym zarządzaniem kwotą ekspozycji na ryzyko (TREA), umożliwiła spełnienie z nadwyżką wymogów MREL na koniec 2023 roku, także Wymogu MRELTrea z uwzględnieniem Wymogu połączonego bufora.

W grudniu 2023 r. BFG poinformował Bank, że zmiana poziomu Bufora P2R w grudniu 2023 r. przełoży się na zmniejszenie obowiązku utrzymywania poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w odniesieniu do wymogu MRELTrea. Docelowy zaktualizowany skonsolidowany MRELTrea wynosiłby 18,03%, a docelowy skonsolidowany MRELtem: 5,91%.

Adekwatność kapitałowa w zakresie nadwyżek/deficytów wskaźników MREL przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 2b Wskaźniki MREL Grupy Banku Millennium S.A. (w proc., w p.p.)

Wskaźniki MREL	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022
Wskaźnik MRELTrea (skonsolidowany)	23,77%	22,05%	14,93%	14,77%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELTrea	18,89%	14,42%	14,42%	15,60%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea (p.p.)	4,88	7,63	0,51	-0,83
Minimalny wymagany poziom po włączeniu Wymogu połączonego bufora (CBR)	21,64%	17,17%	17,17%	18,35%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea+CBR (p.p.)	2,13	4,88	-2,24	-3,58
Wskaźnik MRELtem (skonsolidowany)	7,50%	7,72%	5,87%	6,04%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELtem	5,91%	4,46%	4,46%	3,00%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) wskaźnika MRELtem (p.p.)	1,59	3,26	1,41	3,04

Wskaźniki kapitałowe Banku w okresie ostatnich trzech lat przedstawiają się jak niżej:

Tabela nr 3 Wskaźniki kapitałowe Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa ważone ryzykiem	37 960,4	48 046,0	48 895,7
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 036,8	3 843,7	3 911,7
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	2 589,0	3 386,7	3 477,7
- z tytułu ryzyka rynkowego	15,4	18,0	32,3
- z tytułu ryzyka operacyjnego	427,0	432,3	391,4
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	5,4	6,7	10,3
Fundusze własne, w tym:	7 228,3	6 980,1	8 397,1
Kapitał podstawowy Tier 1	5 847,4	5 458,9	6 867,1
Kapitał Tier 2	1 380,9	1 521,2	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	19,04%	14,53%	17,17%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	15,40%	11,36%	14,04%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	15,40%	11,36%	14,04%
Wskaźnik MREL ⁽¹⁾	23,77%	14,45%	17,17%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,77%	4,74%	6,45%

(1) Wskaźnik MREL podany dla Grupy

Adekwatność kapitałowa przedstawiona jako nadwyżki/deficyty wobec wymaganych lub zalecanych poziomów jest prezentowana w poniższej tabeli.

Tabela nr 3a Adekwatność kapitałowa Banku Millennium S.A. (w proc., w p.p.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	19,04%	14,53%	17,17%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,22%	12,70%	13,57%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	6,82	1,83	3,6
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	13,81%	14,42%	13,57%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	5,23	0,11	3,60
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	15,40%	11,36%	14,04%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,85%	10,22%	11,31%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	5,55	1,14	2,73
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,44%	11,94%	11,31%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	3,96	-0,58	2,73
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	15,40%	11,36%	14,04%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,07%	8,35%	8,83%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	7,33	3,01	5,21
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,66%	10,07%	8,83%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	5,74	1,29	5,21
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,77%	4,74%	6,45%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,77	1,74	3,45

Wskaźniki kapitałowe Banku

Na koniec 2023 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym poprawiła się w perspektywie rocznej o odpowiednio ok. 4,04 p.p. i 4,51 p.p.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły w 2023 roku o 10.086 mln zł (o 21,0%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - spadek o 9.972 mln zł (o 23,6%). Jednym z głównych czynników tego spadku były przeprowadzone transakcje sekurytyzacji kredytów - łączny wpływ sekurytyzacji na redukcję RWA na koniec 2023 r. ocenia się na około 5.035 mln zł. Zmiany RWA na ryzyko operacyjne, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) nie były duże - w sumie spadek o 114 mln zł.

Fundusze własne wzrosły w 2023 roku o 248 mln zł (o 3,6%), głównie w rezultacie włączenia do funduszy własnych zysku netto I półrocza 2023 roku (wzrost o 339 mln zł).

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora (OCR) są osiągnięte z dużą nadwyżką na koniec 2023 roku. Również w zakresie oczekiwanych przez KNF poziomów, obejmujących dodatkowy narzut P2G, zostały one osiągnięte dla wszystkich wskaźników kapitałowych z wyraźną nadwyżką. Bank odzyskał w pełni adekwatność kapitałową, co pozwala na rozpoczęcie działań ukierunkowanych na zakończenie realizacji Planu Ochrony Kapitału, realizowanego od października 2022 roku.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,77%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2023 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 18,84% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 4,02 p.p.)
- Wskaźnik T1: 15,20% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 3,76 p.p.)
- Wskaźnik CET1: 15,20% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 5,54 p.p.)
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,71% (nadwyżka adekwatności kapitałowej wobec zalecanego poziomu wyniosłaby 1,71 p.p.).

3. FUNDUSZE WŁASNE

Poniższa tabela przedstawia strukturę regulacyjnych funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

Tabela nr 4 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 360 619
	w tym: instrument typu 1	2 360 619
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 729 678
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	357 918
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 677 117
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-23 720
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-436 826
9	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	43 897
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-201 132
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-18 900

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
20	Nie dotyczy	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-31 318
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-31 318
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	80 633
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-587 366
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 089 751
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 089 751
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 380 876
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 380 876
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Nie dotyczy	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 380 876
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 470 627
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 354 519
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,73%
62	Kapitał Tier I	14,73%
63	Łączny kapitał	18,06%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,07%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,82%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,63%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)		

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	228 877
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
74	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	450 840
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

Zakres konsolidacji dla celów sprawozdania finansowego jest taki sam jak zakres konsolidacji regulacyjnej.

Tabela nr 5 EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym i w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa	
1 Kasa, środki w Banku Centralnym	5 094 984
2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	608 924
3 Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	147 623
4 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 096 200
5 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	73 643 060
6 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20 706 585
7 Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	74 213
8 Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	52 509
9 Rzeczowe aktywa trwałe	565 630
10 Wartości niematerialne	481 631
11 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	486 803
12 Pozostałe aktywa	1 544 328
13 Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	17 514
Aktywa razem	125 520 004
PASYWA	
1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	579 553
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	112 692 833
3 Rezerwy	1 445 472
4 Zobowiązania podatkowe	461 457
5 Inne zobowiązania	3 252 130
Zobowiązania razem	118 625 109
KAPITAŁ WŁASNY	
1 Kapitał zakładowy	1 213 117
2 Akcje własne	-21
3 Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502
4 Skumulowane inne całkowite dochody	-217 512
5 Zyski zatrzymane	4 751 809
Kapitał własny razem	6 894 895
Zobowiązania i kapitał własny razem	125 520 004

4. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

4.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM - STRUKTURA I ZMIANY

Grupa i Bank obliczają łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oraz spełniają wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 CRR.

Według stanu dzień na 31 grudnia 2023 r., łączna kwota ekspozycji na ryzyko jest obliczana jako suma następujących pozycji:

- Ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia obliczonych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów dla ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE) oraz obliczonych zgodnie z metodą standardową dla pozostałych portfeli (ekspozycje bytowego Eurobanku, w tym portfele RRE i QRRE, są objęte metodą standardową obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych i podlegają planowi stopniowego wdrożenia metody IRB);
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia,
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego dla ryzyka pozycji i dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR,
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego dla ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia i ryzyka cen towarów,
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
- Ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta.

Kwoty ekspozycji na ryzyko oraz wymogi kapitałowe, ujawniane zgodnie z art. 438.d CRR, przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6 EU OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2023-12-31	2023-09-30	2023-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	32 771 862	37 802 709	2 621 749
2	W tym metoda standardowa ⁽ⁱ⁾	21 264 716	26 143 115	1 701 177
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji "slotting criteria" (kredytowanie specjalistyczne)			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB) ⁽ⁱⁱ⁾	11 507 147	11 659 594	920 572
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	281 783	431 124	22 543
7	W tym metoda standardowa	202 402	322 034	16 192
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			

EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	11 807	9 222	945
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	67 573	99 868	5 406
9	W tym pozostałe CCR			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	2 919 094	1 216 055	233 527
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA	2 919 094	1 216 055	233 527
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	391 475	423 532	31 318
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	192 952	294 571	15 436
21	W tym metoda standardowa	192 952	294 571	15 436
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	5 580 304	5 580 304	446 424
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	5 580 304	5 580 304	446 424
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	<i>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</i>	1 127 100	1 519 415	90 168
29	Ogółem	41 354 519	44 901 230	3 308 362

- (i) Pozycja zawiera RWA w kwocie 96,3 mln zł wynikające z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19
- (ii) Pozycja zawiera RWA w kwocie 548,0 mln zł wynikające z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

W czwartym kwartale 2023 roku łączne aktywa ważone ryzykiem spadły o ok. 7,9% (o 3.547 mln zł), przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego, z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta (spadek o 13,3% / o 5.031 mln zł).

W perspektywie rocznej, koniec roku 2023 do końca roku 2022, łączne aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły o 14,7% (o 7.143 mln zł). Dominujący wpływ na tą zmianę miał spadek RWA na ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta (o 16%, o 6.743 mld zł). W ramach ryzyka kredytowego, odnotowano duże zmniejszenie RWA na ekspozycjach z tytułu kredytów gotówkowych (o 34,1%/o 3.784 mln zł) oraz na ekspozycjach wobec przedsiębiorstw (o 30,8%/o 3.396 mln zł), w dużej mierze dzięki przeprowadzonym w grudniu i lipcu 2023 roku transakcjom sekurytyzacji kredytów gotówkowych i należności leasingowych. RWA na inne rodzaje ryzyka - rynkowe, CVA i operacyjne - spadło o 400 mln (o 6,4%). Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela nr 7 Analiza aktywów ważonych ryzykiem (w mln zł, w %)

Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana roczna 2023/2022 (w mln zł)	Zmiana roczna 2023/2022 (w proc.)
RWA razem, w tym:	48 497	41 355	-7 143	-14,7%
Kredyty mieszkaniowe hipoteczne	12 337	11 098	-1 238	-10,0%
Kredyty gotówkowe	11 085	7 301	-3 784	-34,1%
Inne kredyty detaliczne	3 621	3 193	-428	-11,8%
Przedsiębiorstwa (w tym faktoring i leasing)	11 010	7 614	-3 396	-30,8%

Kredyty razem	38 052	29 206	-8 846	-23,2%
Instytucje, rządy, księga handlowa	1 790	1 950	161	9,0%
Inne pozycje w ryzyku kredytowym	2 161	1 830	-331	-15,3%
Sekurytyzacja (senior tranche)	254	2 528	2 273	894,2%
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta razem	42 257	35 514	-6 743	-16,0%
Ryzyko rynkowe	226	193	-33	-14,4%
CVA (korekta wyceny kredytowej)	83	68	-16	-19,0%
Ryzyko operacyjne	5 932	5 580	-351	-5,9%

Dodatkowe informacje

EU INS1 - Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, tabela nie jest prezentowana.

EU INS2 - Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na fakt, że Bank nie jest konglomeratem finansowym, tabela nie jest prezentowana.

4.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA STANDARDOWA

Grupa wylicza i utrzymuje wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe wyliczone metodą standardową dla następujących portfeli: Rządy lub banki centralne, Samorzady regionalne lub władze lokalne, Podmioty sektora publicznego, Wielostronne banki rozwoju, Organizacje międzynarodowe, Instytucje, Przedsiębiorstwa, Detal z wyłączeniem ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych i odnawialnych ekspozycji detalicznych, Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem, Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych, Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, Ekspozycje kapitałowe, Inne ekspozycje.

Tabela nr 8 EU CR4 - Metoda standardowa - Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %) (i)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	41 857 894	0	46 119 170	213 506	1 193 747	2,58%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	60 543	238 963	60 543	52 286	22 566	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	44 627	3 962	44 627	987	22 807	50,00%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	989 110	0	989 110	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji	2 335 833	60 344	1 867 893	26 131	670 620	35,41%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 178 633	5 275 418	5 446 103	899 957	6 020 421	94,87%
Ekspozycje detaliczne	11 391 168	1 335 239	9 761 215	342 423	7 306 491	72,32%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 882 848	1 384 374	4 568 638	450 677	2 382 623	47,47%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 464 366	44 745	1 328 554	44 355	1 649 463	120,14%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	48	0	48	0	72	150,00%

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje kapitałowe	228 877	0	228 877	0	228 877	100,00%
Inne pozycje	324 335	0	324 335	0	165 957	51,17%
OGÓŁEM	72 247 660	8 343 046	72 228 491	2 030 322	19 663 644	26,48%

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 96,3 mln zł wynikających z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19

4.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA IRB

Bank i Grupa obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Ekspozycje byłego Eurobanku, w tym portfele RRE i QRRE, są objęte metodą standardową obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych i podlegają planowi stopniowego wdrożenia metody IRB. Dla pozostałych portfeli kredytowych, wdrożenie metody IRB postępuje zgodnie z planem wdrożenia, uzgodnionym z właściwymi organami. Wyjątkiem są portfele ekspozycji wobec banków i rządów centralnych, instytucji, ekspozycje z tytułu leasingu oraz ekspozycje kapitałowe, które objęte są stałym wyłączeniem ze stosowania metody IRB.

Na 31 grudnia 2023 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

- Portfel RRE razem 26,9%
- RRE w walutach obcych (FX) 51,4%
- RRE w PLN 24,8%
- QRRE 42,5%.

Informacje zawarte w tym rozdziale publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB.

Tabela nr 9 EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 452 lit. a) CRR	a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej opis w punkcie 4.3.1
art. 452 lit. c) CRR	b)	Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego - (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu Opis w punkcie 4.3.3
Art. 452 lit. d) CRR	c)	Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli Opis w punkcie 4.3.3
Art. 452 lit. e) CRR	d)	Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego Opis w punkcie 4.3.3

Opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący:

- Art. 452 lit.
f) CRR
- e) (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistymi współczynnikami niewykonania zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach;
- (ii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;
- (iii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych

Opis w punkcie 4.3.2

4.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa Banco Comercial Portugues (dominujący właściciel Banku Millennium SA) uzyskała niżej opisane zezwolenia Właściwych Organów dotyczące stosowania przez Grupę i Bank Millennium SA metody IRB (dalej: „decyzje IRB”). Decyzje te zostały wydane przez Banco de Portugal, we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF - nadzorca lokalny), natomiast ostatnia decyzja (z lipca 2017 roku) została wydana przez Europejski Bank Centralny (EBC) we współpracy z KNF.

Zezwolenie wydane pod koniec 2012 roku na stosowanie zaawansowanej metody IRB w odniesieniu do dwóch portfeli kredytowych: ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) oraz wobec odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Ta pierwsza decyzja dotycząca IRB zawierała ograniczenie (tzw. floor nadzorczy), zgodnie z którym minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych dla portfeli objętych decyzją musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową. Floor nadzorczy obowiązywał do momentu stwierdzenia przez Właściwy Organ spełnienia warunków zawartych w przedmiotowej decyzji.

Zezwolenie wydane pod koniec 2014 roku dotyczyło m.in.:

- 1) zmniejszenia korekty nadzorczej (tzw. floor nadzorczy) dla portfeli RRE i QRRE z 80% do 70% wartości odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową. Floor nadzorczy jest obliczany oddzielnie dla obydwu portfeli i następnie dopasowywany w sytuacji występowania różnic między stratami oczekiwanymi a odpisami na szczególne i ogólne ryzyko kredytowe w ten sposób, aby wpływ tego floora na współczynniki kapitałowe był taki, jak uwzględnienie jedynie 70% wymogów kapitałowych obliczanych metodą standardową.
- 2) uzależnienia rozpoczęcia stosowania metody IRB w odniesieniu do klasy pozostałych ekspozycji detalicznych, od spełnienia określonych warunków, w terminie do 30.06.2015 r.
- 3) uzależnienia rozpoczęcia stosowania metody IRB w odniesieniu do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorstw (w tym kredytowanie specjalistyczne), od spełnienia określonych warunków, przy czym nowy wniosek o stosowanie metody IRB nie powinien być złożony wcześniej niż w dniu 31.12.2016 r.
- 4) uzależnienia zezwolenia na wprowadzenie zmian w zakresie modeli dotyczących portfeli RRE i QRRE od spełnienia określonych warunków, przy czym nowy wniosek o zgodę na zmianę w metodzie IRB w tym zakresie powinien być złożony do dnia 30.06.2015 r.

W lipcu 2017 roku Bank otrzymał wspólną decyzję nadzorczą dotyczącą metody IRB, wydaną przez EBC we współpracy z KNF. Decyzja ta dotyczy:

- 1) zniesienia obowiązku utrzymywania przez Bank floora nadzorczego ze względu na pozytywną ocenę realizacji warunków decyzji z 2014 roku,
- 2) stosowania mnożnika w wysokości 1,3 na oszacowania modeli LGD dla portfeli RRE i QRRE, do czasu uznania przez władze nadzorcze, że wewnętrzne oszacowania modeli LGD są reprezentatywne dla obecnych warunków,
- 3) wydania dodatkowych zaleceń w zakresie udoskonalenia stosowanych modeli dla portfeli RRE i QRRE.

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Następnie w roku 2021 wykonano rekalkulację i przebudowę z uwzględnieniem nowej definicji niewykonania zobowiązania wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. W czwartym kwartale 2021 roku Grupa złożyła wnioski do nadzoru w ramach procedury określonej w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014. Do czasu zakończenia procesów nadzorczych w tym zakresie, Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB⁴. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W kwietniu 2021 roku Bank otrzymał wspólną decyzję nadzorczą dotyczącą metody IRB, wydaną przez EBC we współpracy z KNF. Decyzja ta dotyczy:

- 1) zniesienia obowiązku utrzymywania przez Bank mnożnika 1,3 nakładanego na parametry LGD ze względu na pozytywną ocenę realizacji warunków decyzji z 2017 roku,
- 2) wydania dodatkowych zaleceń w zakresie udoskonalenia stosowanych modeli dla portfeli RRE i QRRE.
- 3) stosowania mnożnika w wysokości 1,2 na oszacowania parametru LGD dla portfela nondefault RRE i QRRE oraz flooru dla parametrów in-default równego $1,1 * EL BE$ ($LGD_{in-default} \geq 1,1 * EL BE$), do czasu uznania przez władze nadzorcze, że spełnione zostały niektóre zalecenia wydane w decyzji.

4.3.2. System ratingów wewnętrznych

Grupa definiuje system ratingowy jako wszystkie metody, procesy, mechanizmy kontroli, systemy gromadzenia danych i systemy informatyczne, które wykorzystuje się przy ocenie ryzyka kredytowego oraz zaliczaniu ekspozycji do odpowiedniej puli charakteryzującej się określonym poziomem ryzyka, w tym także zasady dotyczące nadrzędności modeli ratingowych, o ile mają zastosowanie oraz zasady przetwarzania ocen ratingowych. Elementem systemu ratingowego są modele PD, LGD, CCF-EAD (nazywane dalej modelami) oraz metodyki oceny finansowania (kredytowania) specjalistycznego.

Ocena ryzyka kredytowego klienta w aspekcie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) przez klienta opiera się na Głównej Skali Ratingowej, zwanej Master Skalą.

Master Skala (MS) składa się z 15 stopni ratingowych, gdzie poszczególne ratingi oznaczają jak niżej:

⁴ ECB-SSM-2020-PTBCP-2 z dnia 15.01.2020

- 1) Maksymalne bezpieczeństwo - tylko dla ekspozycji rządowych
- 2) Najwyższa jakość
- 3) Bardzo wysoka jakość
- 4) Wysoka jakość
- 5) Bardzo dobra jakość
- 6) Dobra jakość
- 7) Średnio wysoka jakość
- 8) Średnia jakość
- 9) Średnio niska jakość
- 10) Niska jakość
- 11) Bardzo niska jakość
- 12) Ograniczone kredytowanie
- 13) Stabe sygnały utraty wartości (impairmentu)
- 14) Mocne sygnały utraty wartości (impairmentu)
- 15) Niewykonanie zobowiązania.

Ratingi 13 - 15 to ratingi proceduralne, zarezerwowane dla ekspozycji o obniżonej wartości.

Wszyscy klienci z dostępnym kredytowaniem, faktycznie wykorzystujący zatwierdzone limity kredytowe lub nie oraz wszyscy inni uczestnicy transakcji kredytowej powinni mieć uprzednio nadany rating i być przypisanymi do odpowiedniej puli.

Odpowiednia polityka kredytowa lub ratingowa powinna określać model właściwy do wygenerowania ratingu lub homogenicznej puli dla danego segmentu klienta.

Każdy stosowany model PD musi zostać skalibrowany do MS na podstawie zaobserwowanego lub szacowanego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania.

Rating dla rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz Instytucji może zostać przypisany na podstawie ratingu przyznanego przez uznane agencje ratingowe, zmapowanego na Master Scale. Jeżeli powyższe podmioty będą miały więcej niż jedną ocenę ratingową przyznaną przez uznane agencje ratingowe (split rating), to zawsze należy stosować drugi najlepszy rating z ocen przyznanych przez uznane agencje.

W przypadku klientów detalicznych rating nadany w rezultacie działania modelu behawioralnego (rating behawioralny) jest z założenia ważniejszy niż nadany w rezultacie działania ratingu aplikacyjnego (rating aplikacyjny), jeżeli tylko rating behawioralny jest nadany.

W przypadku klientów korporacyjnych nadany rating jest oceną łączną 3 komponentów: modułu ilościowego opartego na analizie danych ze sprawozdań finansowych, modułu jakościowej oceny Klienta opartego na informacjach pozafinansowych oraz modułu behawioralnego oceniającego charakter dotychczasowej współpracy Klienta z Grupą Banku Millennium (w tym z Bankiem Millennium). Rating powinien być przyznany w tym samym czasie dla wszystkich członków grupy ekonomicznej, to znaczy grupy klientów powiązanych.

Ratingi proceduralne (13, 14 i 15 wg Master Skali) przyznawane są klientom z symptomami pogorszenia zdolności i wiarygodności kredytowej lub z zadłużeniem przeterminowanym.

Rating proceduralny jest z założenia ważniejszy niż rating aplikacyjny i rating behawioralny.

Po ustaniu przesłanek do nadania ratingów 13 i 14, wygasają one niezwłocznie. Rating 15 wygasa, gdy nie występują przesłanki niewykonania zobowiązania oraz został zakończony okres kwarantanny. W okresie kwarantanny klient powinien prezentować odpowiednie zachowanie lub sytuację finansową.

Opis procesu ratingów wewnętrznych

1. Rządy i banki centralne
Klasa ekspozycji podlegająca stałemu wyłączeniu z metody IRB.

2. Instytucje
Klasa ekspozycji podlegająca stałemu wyłączeniu z metody IRB.
3. Przedsiębiorcy, w tym mali i średni przedsiębiorcy, kredytowanie specjalistyczne oraz nabyte wierzycelności
Klasy ekspozycji podlegające planowi stopniowego wdrożenia metody IRB.
4. Ekspozycje detaliczne
5. Ekspozycje kapitałowe

Grupa Millennium klasyfikuje jako ekspozycje kapitałowe udziały oraz instrumenty kapitałowe posiadane przez jakiejkolwiek jednostki Banku, z wyłączeniem, w ujęciu skonsolidowanym, udziałów reprezentujących inwestycje w spółki zależne, które są klasyfikowane jako transakcje wewnątrzgrupowe. Jednak ze względu na fakt, że łączna wartość portfela kapitałowego Grupy jest nieistotna, postanowiono stale wyłączyć przedmiotowe ekspozycje z podejścia IRB i wyliczać dla nich wymóg kapitałowy zgodnie z podejściem standardowym.

4.3.2.1 Modele PD

Proces ratingowy w Banku Millennium opiera się na następujących zasadach:

- i. Nadanie klasy ryzyka wszystkim klientom i ekspozycjom kredytowym;
- ii. Wszystkie decyzje kredytowe powinny być poprzedzone nadaniem klasy ratingowej dla klienta;
- iii. W segmencie detalicznym proces nadawania ratingu oparty jest na modelach scoringowych/ratingowych PD;
- iv. Proces nadawania ratingu jest procesem niezależnym od procesu podejmowania decyzji kredytowych.

Przedstawione zasady nadawania ratingu mają zastosowanie do wszystkich kategorii ekspozycji detalicznych: ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, odnawialnych ekspozycji detalicznych oraz pozostałych ekspozycji detalicznych.

Klasa ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych obejmuje ekspozycje będące kredytem lub pożyczką zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości wobec klientów detalicznych (mikroprzedsiębiorstwa i klienci indywidualni).

Klasa odnawialnych ekspozycji detalicznych obejmuje ekspozycje wobec osób fizycznych, niezabezpieczone, odnawialne, o łącznym zaangażowaniu nie przekraczającym 100.000 euro oraz spełniające warunek niskiej zmienności stóp strat.

Wszystkie ekspozycje detaliczne nie zaliczone do powyższych kategorii są traktowane jako pozostałe ekspozycje detaliczne.

Kompetencje w procesie nadawania ratingu są podzielone w następujący sposób:

- a) Wprowadzanie danych;
- b) Weryfikacja danych;
- c) Nadanie ostatecznej oceny ryzyka (decyzja automatyczna).

Klasy ryzyka wynikające z modeli oraz ratingi proceduralne są nadawane automatycznie i nie podlegają korekcie eksperckiej.

W procesie nadania ratingu, Bank wykorzystuje dane z różnych dostępnych źródeł:

- źródła wewnętrzne (systemy informatyczne Banku);

- źródła zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej S.A.);
- dane pozyskane od klientów.

W zakresie modeli niewykonania zobowiązań (modele PD), w klasie ekspozycji detalicznych funkcjonuje system ratingowy dla mikroprzedsiębiorstw i system ratingowy dla klientów indywidualnych. W ramach obu systemów używane są modele skoringowe behawioralne oraz modele skoringowe aplikacyjne, desygnowane do określonych grup klientów i/lub produktów. W przypadku klientów z symptomami pogorszenia zdolności i wiarygodności kredytowej lub z zadłużeniem przeterminowanym nadawane są ratingi proceduralne.

Rating proceduralny ma pierwszeństwo stosowania. Jeśli klient nie posiada ratingu proceduralnego, zastosowanie ma rating behawioralny, o ile został nadany.

Rating behawioralny nadawany jest po raz pierwszy po trzech miesiącach współpracy klienta z Bankiem, a następnie z miesięczną częstotliwością, pod warunkiem, że rachunki klienta spełniają wymogi przewidziane w modelu behawioralnym.

Jeśli klient nie posiada ratingu behawioralnego lub proceduralnego, zastosowanie ma rating aplikacyjny.

Dodatkowe informacje na temat modeli PD:

Bank stosuje następujące modele dla poszczególnych portfeli:

Portfel	Modele PD
Ekspozycje hipoteczne	Model aplikacyjny dla kredytów hipotecznych Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Odnawialne ekspozycje detaliczne	Model aplikacyjny dla klientów z MilleBIK Model aplikacyjny dla klientów bez BIK Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Pozostałe ekspozycje detaliczne	Model aplikacyjny dla klientów z MilleBIK Model aplikacyjny dla klientów bez BIK Model aplikacyjny dla kredytów ratałnych Model aplikacyjny dla klientów Biznes Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Ekspozycje od przedsiębiorców	Model ratingowy dla klientów korporacyjnych Model ratingów proceduralnych

Bank stosuje jedną metodykę szacowania PD, wspólną dla wszystkich portfeli. Zakłada ona dokonywanie oszacowań w oparciu o długoterminową średnią niewykonania zobowiązania (minimum z 5 lat historycznych oraz prognozy PD na kolejny rok). Oszacowanie następuje na poziomie danego portfela, a następnie, w oparciu o funkcję kalibracyjną, przypisywane jest PD do danej punktacji skoringowej z modelu. Wyjątkiem w tym zakresie są ratingi proceduralne 13 i 14, dla których następuje bezpośrednie oszacowanie.

Modele PD stosowane do obliczenia wymogów kapitałowych podlegają okresowej, niezależnej walidacji. Każda nowa wersja modelu podlega walidacji wstępnej przed udostępnieniem w środowisku produkcyjnym. Niezależnie walidowana jest również implementacja modelu (walidacja wdrożenia). W celu weryfikacji poprawności oszacowań PD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modeli PD. Badane obszary obejmują zarówno jakościową jak i ilościową weryfikację modelu, w szczególności: zgodność z regulacjami, jakość danych, założenia modelu, moc dyskryminacyjną, jakość dopasowania parametru PD, stabilność oraz miary koncentracji.

4.3.2.2 Modele LGD

W zakresie modeli strat z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD), zostały one zbudowane dla dwóch portfeli:

- a) portfela niezabezpieczonego dla klientów detalicznych,
- b) portfela zabezpieczonego przez nieruchomości mieszkalne dla klientów detalicznych (RRE).

Zgodnie z CRR i następnymi zmianami, banki mają za zadanie estymować parametry LGD wykorzystując dane dotyczące niewykonanych zobowiązań w ramach wszystkich dostępnych źródeł oraz uwzględniając wszystkie informacje istotne z punktu widzenia szacowania poziomu straty ekonomicznej.

Z tego powodu Bank przeprowadził oszacowanie parametrów LGD na bazie danych, która obejmuje wszystkie przypadki niewykonania zobowiązania wynikające z ilościowych i jakościowych przesłanek definicji niewykonania zobowiązania pochodzące z okresu określonego dla danej kalibracji. Przy wyborze tego okresu uwzględnia się szereg czasowy obejmujący jednocześnie najnowsze dane oraz obserwacje zarówno z okresu recesji/spowolnienia gospodarczego jak i czasów dobrej koniunktury gospodarczej.

Zgodnie z metodologią wyliczenia LGD, głównymi elementami obliczeń są: prawdopodobieństwo uzdrowienia, lub zakończenie procesu windykacji klienta, wartość odzysków, koszty oraz stopa dyskontowa.

Bank przyjął następujące podejście do budowy modeli LGD:

- a) Stworzenie homogenicznych względem ryzyka grup transakcji (pulowanie)
- b) Oszacowanie prawdopodobieństwa różnych scenariuszy wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania (uzdrowienie, niedokończony proces, likwidacja);
- c) Oszacowanie parametrów straty dla każdej ze ścieżek wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania.

Pule są określane za pomocą drzew regresyjnych. Strata z tytułu niewykonania zobowiązania jest szacowana na poziomie transakcji, natomiast prawdopodobieństwo uzdrowienia jest liczone na poziomie klienta

Na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego parametry LGD są obliczane w dwóch wersjach:

- 1) LGD Downturn - parametry odzwierciedlające okres pogorszenia koniunktury.
- 2) EL BE - parametry odzwierciedlające spodziewaną stratę ekonomiczną, dotyczą tylko portfela in-default.

Parametry LGD Downturn zostały oszacowane na próbie złożonej z obserwacji pochodzących z najgorszego zidentyfikowanego okresu spowolnienia gospodarczego oraz zostały powiększone o błąd oszacowań. Okres spowolnienia gospodarczego został określony w oparciu o analizę szeregów czasowych zmiennych makroekonomicznych oraz zrealizowanych wartości LGD.

Parametry EL BE są stosowane dla obserwacji, dla których wystąpiło już zdarzenie niewykonania zobowiązania. Odzwierciedlają spodziewaną stratę ekonomiczną Banku, przy założeniu obecnych warunków makroekonomicznych. Różnica pomiędzy parametrem LGD Downturn oraz EL BE stanowi oszacowanie nieoczekiwanej straty związanej z danym przypadkiem defaultu.

W celu uniknięcia niestabilności parametrów została określona minimalna liczba obserwacji, która musi występować w danym miesiącu i puli aby móc oszacować poszczególne parametry składowe LGD (prawdopodobieństwo uzdrowienia oraz współczynnik odzysku). Oznacza to, że maksymalny okres odzysku jest zależny od liczby obserwacji dla największych midów, czyli miesięcy od daty defaultu.

W 2021 roku Bank gruntownie przebudował modele LGD w celu uwzględnienia zmian regulacyjnych (w szczególności nowej definicji default (NDD), wytycznych odnośnie szacowania parametrów PD i LGD, regulacyjnych wykonawczych standardów technicznych (RTS) i wytycznych odnoszących się do oszacowań odzwierciedlających okres recesji (LGD Downturn) oraz wytycznych EBC dotyczących modeli wewnętrznych). Przy kalibracji nowych modeli wdrożono m.in. maksymalny okres odzysku dla danego segmentu, po którym nie uwzględnia się już przepływów i uzdrowień. W modelu RRE największą zmianą jest uwzględnianie bezpośrednie wartości zabezpieczeń w oszacowaniu LGD. Model uzyskał w ten sposób nowe parametry - prawdopodobieństwo wykorzystania zobowiązania oraz współczynnik odzysku z zabezpieczenia.

Okres wpływu downturn został określony na podstawie współczynnika uzdrowień (CR) oraz współczynnika odzysków dla obserwacji nieuzdrowionych (RR). Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r. W 2023 roku przeprowadzono rekaliibrację modeli IRB (PD, LGD, CCF) w związku ze zmianami w definicji default oraz rozpoczęła się inspekcja nadzorcza dotycząca przebudowy modeli z 2021 r. Decyzja oczekiwana jest pod koniec 2024 roku. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

Modele stosowane do obliczenia wymogów kapitałowych (produkcyjne) podlegają okresowej walidacji oraz monitoringowi (raz na rok). Każda nowa wersja modelu podlega wstępnej walidacji oraz monitoringowi (tak jak modele produkcyjne), chyba, że została podjęta decyzja o ich wycofaniu. Niezależnie walidowana jest również implementacja modelu na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych. W celu weryfikacji poprawności oszacowań modelu LGD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modeli LGD oraz w metodyce monitoringu. Badane obszary obejmują moc dyskryminacyjną modelu, błędy oszacowań (backtest), stabilność modelu, moc prognostyczną modelu oraz poszczególne zmienne, miary koncentracji oraz analizę jakościową.

4.3.2.3 Modele ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) / Modele CCF

Model EAD jest modelem statystycznym, zbudowanym dla ekspozycji portfela detalicznego. Przy estymacji EAD, ekspozycja na moment niewykonania zobowiązania była porównywana z wartością limitu i zaangażowaniem bilansowym zaobserwowanym na każdy z 12 miesięcy przed zdarzeniem niewykonania zobowiązania. Kalkulacja parametrów ekwiwalentu bilansowego (CCF) była przeprowadzona dla grup produktów, dla których istniała możliwość wystąpienia zaangażowania pozabilansowego oraz Bank dysponował istotną liczbą obserwacji pozwalającą na wnioskowanie statystyczne, tj. dla limitów w rachunkach (overdrafty) i kart kredytowych (portfel QRRE), a także dla portfela RRE, dla którego Bank opracował w 2021 roku nowy model EAD. Do czasu uzyskania zgody na jego stosowanie, w procesie szacowania wymogów kapitałowych przyjmowana jest dla portfela RRE konserwatywna wartość parametru CCF równa 100%. Dla portfela gwarancji, ze względu na ograniczoną liczbę empirycznych obserwacji, uniemożliwiających przeprowadzenie analiz statystycznych, przyjęto analogicznie jak dla portfela RRE, konserwatywną wartość CCF równą 100%.

Estymacja modelu EAD jest oparta na szacowaniu poszczególnych komponentów modelu, a następnie ich złożeniu. Te komponenty to:

- parametr CCF Best Estimate reprezentujący długoterminową średnią, wyliczany w oparciu o okno czasowe pokrywające różne fazy cyklu koniunkturalnego,
- parametr CCF Downturn reprezentujący wartość parametru w warunkach pogorszenia koniunktury,
- błąd oszacowania.

Finalna wartość parametru używana w procesie szacowania wymogów kapitałowych jest wyznaczana jako większa z wartości CCF Best Estimate i CCF Downturn oraz uwzględnia błąd oszacowania. Parametry są szacowane w rozbiciu na pule tworzone za pomocą modelu drzew decyzyjnych, w którym zmienne pulujące to charakterystyki klienta oraz ekspozycji.

Modele używane produkcyjnie w procesie szacowania wymogów kapitałowych podlegają okresowej walidacji oraz monitoringowi (co rok). Każda nowa wersja modelu podlega natomiast wstępnej walidacji. Walidacji podlega również implementacja modelu na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych. W celu weryfikacji poprawności oszacowań modelu EAD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modelu EAD. Są to: miary mocy dyskryminacyjnej modelu, miary błędów oszacowań, miary stabilności modelu, testy istotności zmiennych pulujących a także miary koncentracji.

W 2021 roku Bank przebudował model EAD dla kart dla limitów w rachunkach i kart kredytowych oraz, jak wspomniano wcześniej, stworzył nowy model dla segmentu RRE. Nowe modele zostały oszacowane w oparciu o nową definicję niewykonania zobowiązania oraz są zgodne z regulacjami EBA/RTS/2018/04 oraz „ECB

Guide to internal models”. Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r. W 2023 roku przeprowadzono rekalkulację modeli IRB (PD, LGD, CCF) w związku ze zmianami w definicji default oraz rozpoczęła się inspekcja nadzorcza dotycząca przebudowy modeli z 2021 r. Decyzja oczekiwana jest pod koniec 2024 roku. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

4.3.2.4 Informacje ilościowe

Wartości ekspozycji i korekt

Poniższa tabela prezentuje podstawowe agregaty i parametry używane przy wyliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych metodą IRB. Dla klas ekspozycji objętych metodą IRB wskazane są wielkości ekspozycji, CCF, średnie PD, ilość dłużników, średnie LGD, aktywa ważone ryzykiem, średnia waga ryzyka, strata oczekiwana oraz korekty wartości i rezerwy, w zakresach prawdopodobieństwa wystąpienia niewykonania zobowiązania (PD).

Tabela nr 10 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł) (i)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB) Portfel	Zakres PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnie PD ważone ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika w wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)												
	0,00 do <0,15	489 867	2 249 707	63,04%	1 908 160	0,0800%	405 718	65,4870%	66 164	3,47%	1 000	-2 691
	0,00 do <0,10	489 867	2 249 707	63,04%	1 908 160	0,0800%	405 718	65,4870%	66 164	3,47%	1 000	-2 691
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
	0,15 do <0,25	189 916	313 936	69,61%	408 442	0,1925%	74 637	71,5476%	31 996	7,83%	564	-2 135
	0,25 do <0,50	188 354	206 323	73,19%	339 356	0,3900%	55 523	75,6126%	49 806	14,68%	1 001	-2 809
	0,50 do <0,75	202 752	156 274	75,42%	320 616	0,7100%	48 094	77,9741%	77 868	24,29%	1 775	-3 842
	0,75 do <2,50	399 071	186 540	78,62%	545 730	1,7036%	76 119	79,5495%	260 848	47,80%	7 415	-10 630
	0,75 do <1,75	216 736	117 122	77,41%	307 397	1,2800%	43 534	78,9083%	118 695	38,61%	3 105	-5 145
	1,75 do <2,5	182 335	69 418	80,67%	238 333	2,2500%	32 585	80,3767%	142 153	59,64%	4 310	-5 485
	2,50 do <10,00	384 908	100 856	79,58%	465 174	6,0528%	60 727	80,5472%	535 720	115,17%	22 796	-18 873
	2,50 do <5,00	162 680	44 165	84,50%	200 001	3,8000%	26 250	80,9467%	172 820	86,41%	6 122	-6 425
	5,00 do <10,00	222 228	56 691	75,75%	265 173	7,7520%	34 477	81,2481%	362 901	136,85%	16 675	-12 448
	10,00 to <100,00	229 404	24 142	76,41%	247 851	23,7702%	30 714	83,4796%	533 433	215,22%	49 660	-22 485
	10,00 do <20,00	162 923	19 942	87,14%	180 301	15,4900%	21 309	82,9102%	371 478	206,03%	23 156	-15 314
	20,00 do <30,00	11 146	1 343	21,88%	11 440	26,4300%	1 395	80,0801%	28 012	244,87%	2 421	-1 027
	30,00 do <100,00	55 335	2 857	27,12%	56 110	49,8354%	8 010	86,0027%	133 943	238,72%	24 083	-6 144
	100,00 (default)	173 046	9 684	0,00%	173 046	100,0000%	20 852	74,5292%	227 617	131,54%	128 970	-80 986
QRRE	Razem	2 257 319	3 247 462		4 408 375		772 384		1 783 452	40,46%	213 181	-144 450
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)												
	0,00 do <0,15	3 150	666	100,00%	3 816	0,0800%	18	33,4925%	206	5,41%	1	-1

0,00 do <0,10	3 150	666	100,00%	3 816	0,0800%	18	33,4925%	206	5,41%	1	-1
0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
0,15 do <0,25	5 331	54	100,00%	5 385	0,1900%	20	33,8575%	566	10,51%	3	-6
0,25 do <0,50	4 635	636	100,00%	5 271	0,3900%	19	33,6638%	936	17,77%	7	-6
0,50 do <0,75	10 204	282	100,00%	10 486	0,7100%	34	33,6078%	2 831	26,99%	25	-23
0,75 do <2,50	9 771	0	100,00%	9 771	1,6926%	33	33,5559%	4 607	47,15%	55	-93
0,75 do <1,75	5 614	0	100,00%	5 614	1,2800%	18	33,5776%	2 244	39,97%	24	-25
1,75 do <2,5	4 156	0	0,00%	4 156	2,2500%	15	33,5265%	2 363	56,85%	31	-68
2,50 do <10,00	5 501	19	100,00%	5 521	5,7214%	14	33,4098%	5 141	93,12%	105	-35
2,50 do <5,00	2 184	0	0,00%	2 184	3,8000%	7	33,4283%	1 676	76,74%	28	-16
5,00 do <10,00	3 318	19	100,00%	3 337	6,9791%	7	33,4404%	3 465	103,85%	78	-20
10,00 to <100,00	1 862	0	0,00%	1 862	15,4900%	4	33,9477%	2 700	144,97%	98	-107
10,00 do <20,00	1 862	0	0,00%	1 862	15,4900%	4	33,9477%	2 700	144,97%	98	-107
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
30,00 do <100,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
100,00 (default)	3 025	0	0,00%	3 025	100,0000%	5	73,9374%	2 670	88,29%	2 236	-1 702
RRE SME	Razem	43 478	1 658	45 137		147		19 657	43,55%	2 532	-1 973
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)											
0,00 do <0,15	24 892 615	411 429	100,00%	25 304 044	0,0800%	125 226	40,2158%	2 156 997	8,52%	8 141	-71 858
0,00 do <0,10	24 892 615	411 429	100,00%	25 304 044	0,0800%	125 226	40,2158%	2 156 997	8,52%	8 141	-71 858
0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
0,15 do <0,25	3 283 255	48 379	100,00%	3 331 634	0,1878%	14 614	42,5274%	572 422	17,18%	2 663	-14 060
0,25 do <0,50	1 814 503	18 809	100,00%	1 833 312	0,3900%	8 381	43,1488%	547 968	29,89%	3 085	-9 554
0,50 do <0,75	1 260 924	10 593	100,00%	1 271 517	0,7100%	5 977	43,1434%	578 321	45,48%	3 895	-9 242
0,75 do <2,50	1 726 658	20 057	100,00%	1 746 715	1,6528%	7 917	43,7516%	1 389 263	79,54%	12 639	-17 879
0,75 do <1,75	1 063 072	12 375	100,00%	1 075 447	1,2800%	4 905	43,6761%	733 848	68,24%	6 012	-9 674
1,75 do <2,5	663 586	7 683	100,00%	671 268	2,2500%	3 012	43,8726%	655 415	97,64%	6 626	-8 205
2,50 do <10,00	899 401	12 298	100,00%	911 700	5,4452%	3 680	44,1216%	1 426 787	156,50%	21 867	-15 452
2,50 do <5,00	484 615	6 180	100,00%	490 795	3,8000%	2 066	44,0855%	652 800	133,01%	8 229	-7 044
5,00 do <10,00	414 786	6 119	100,00%	420 905	7,3637%	1 614	44,0435%	773 987	183,89%	13 638	-8 407
10,00 to <100,00	573 761	2 268	100,00%	576 029	21,3578%	2 403	43,7965%	1 421 357	246,75%	54 699	-20 548

10,00 do <20,00	433 808	1 838	100,00%	435 646	15,4900%	1 724	43,0546%	1 051 274	241,31%	29 054	-14 681		
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0		
30,00 do <100,00	139 953	430	100,00%	140 383	39,5673%	679	46,0988%	370 083	263,62%	25 645	-5 867		
100,00 (default)	778 496	344	100,00%	778 840	100,0000%	3 800	66,9796%	1 062 962	136,48%	521 664	-338 217		
RRE nie-SME	Razem	35 229 613		524 178		35 753 791		171 998		9 156 078	25,61%	628 653	-496 809

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 548,0 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

Poniższa tabela prezentuje zakres stosowania metody wewnętrznych ratingów i metody standardowej obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.

Tabela nr 11 EU CR6-A - Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł)

		Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	43 205 229	100,00%	0,00%	0,00%
1.1	W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		299 758	100,00%	0,00%	0,00%
1.2	W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		58 467	100,00%	0,00%	0,00%
2	Ekspozycje wobec instytucji	0	6 002 003	100,00%	0,00%	0,00%
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	15 212 510	10,90%	89,10%	0,00%
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		0	0,00%	0,00%	0,00%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		707 303	0,00%	100,00%	0,00%
4	Ekspozycje detaliczne	41 303 708	60 974 549	1,84%	30,43%	67,74%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		1 184 070	1,85%	94,34%	3,81%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		41 212 428	0,00%	13,25%	86,75%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		5 504 780	0,00%	0,00%	100,00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		4 113 307	26,67%	73,33%	0,00%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		8 959 964	0,00%	100,00%	0,00%

5	Ekspozycje kapitałowe	0	228 877	100,00%	0,00%	0,00%
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	4 310 330	100,00%	0,00%	0,00%
7	Ogółem	41 303 708	129 933 498	43,50%	24,71%	31,79%

Poniższa tabela prezentuje zaś przepływy aktywów ważonych ryzykiem dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe w metodzie IRB, co odnosi się do ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Informacja ta jest ujawniana zgodnie z art. 438.d CRR.

Tabela nr 12 EU CR8 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Okres sprawozdawczy: 31.12.2023; poprzedni okres sprawozdawczy: 30.09.2023

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	11 104 375
2	Wielkość aktywów (+/-)	-121 636
3	Jakość aktywów (+/-)	-23 813
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0
5	Metodyka i polityka (+/-)	0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-5 546
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	-35 180
8	Inne (+/-)	40 987
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	10 959 187

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela nr 13 EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji - stała skala PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys.zł)

Klasa ekspozycji	Zakres PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)							
	0,00 do <0,15	581 973	519	0,09%	0,08%	0,08%	0,07%
	0,00 do <0,10	581 973	519	0,09%	0,08%	0,08%	0,07%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do <0,25	125 377	403	0,32%	0,19%	0,19%	0,27%
	0,25 do <0,50	95 079	430	0,45%	0,39%	0,39%	0,45%
	0,50 do <0,75	83 707	559	0,67%	0,71%	0,71%	0,70%
	0,75 do <2,50	135 577	1 698	1,25%	1,70%	1,70%	1,37%
	0,75 do <1,75	76 541	786	1,03%	1,28%	1,28%	1,16%
	1,75 do <2,5	59 036	912	1,54%	2,25%	2,25%	1,67%
	2,50 do <10,00	108 146	3 191	2,95%	6,05%	6,03%	3,25%
	2,50 do <5,00	47 568	1 180	2,48%	3,80%	3,80%	2,55%
	5,00 do <10,00	60 578	2 011	3,32%	7,75%	7,78%	3,83%
	10,00 to <100,00	47 051	5 985	12,72%	23,77%	24,16%	14,31%
	10,00 do <20,00	34 215	2 690	7,86%	15,49%	15,49%	7,88%
	20,00 do <30,00	2 386	316	13,24%	26,43%	26,43%	11,62%
	30,00 do <100,00	10 450	2 979	28,51%	49,84%	52,01%	29,67%
	100,00 (default)	26 262	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)							
	0,00 do <0,15	15	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
	0,00 do <0,10	15	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%

	<i>0,10 do <0,15</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		21	0	0,00%	0,19%	0,21%	2,31%
0,25 do <0,50		24	0	0,00%	0,39%	0,39%	0,00%
0,50 do <0,75		38	0	0,00%	0,71%	0,71%	0,00%
0,75 do <2,50		42	0	0,00%	1,69%	1,65%	0,50%
	<i>0,75 do <1,75</i>	26	0	0,00%	1,28%	1,28%	0,00%
	<i>1,75 do <2,5</i>	16	0	0,00%	2,25%	2,25%	1,25%
2,50 do <10,00		26	0	0,00%	5,72%	5,66%	0,00%
	<i>2,50 do <5,00</i>	11	0	0,00%	3,80%	3,80%	0,00%
	<i>5,00 do <10,00</i>	15	0	0,00%	6,98%	7,02%	0,00%
10,00 to <100,00		8	1	12,50%	15,49%	26,10%	2,50%
	<i>10,00 do <20,00</i>	6	1	16,67%	15,49%	15,49%	3,33%
	<i>20,00 do <30,00</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	<i>30,00 do <100,00</i>	2	0	0,00%	0,00%	57,94%	0,00%
100,00 (default)		5	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)							
0,00 do <0,15		139 629	111	0,08%	0,08%	0,08%	0,13%
	<i>0,00 do <0,10</i>	139 629	111	0,08%	0,08%	0,08%	0,13%
	<i>0,10 do <0,15</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		16 730	53	0,32%	0,19%	0,19%	0,39%
0,25 do <0,50		9 779	30	0,31%	0,39%	0,39%	0,47%
0,50 do <0,75		7 027	42	0,60%	0,71%	0,71%	0,81%
0,75 do <2,50		9 173	128	1,40%	1,65%	1,65%	1,65%
	<i>0,75 do <1,75</i>	5 692	74	1,30%	1,28%	1,28%	1,29%
	<i>1,75 do <2,5</i>	3 481	54	1,55%	2,25%	2,25%	2,22%
2,50 do <10,00		4 403	165	3,75%	5,45%	5,44%	3,73%
	<i>2,50 do <5,00</i>	2 401	72	3,00%	3,80%	3,80%	3,00%
	<i>5,00 do <10,00</i>	2 002	93	4,65%	7,36%	7,42%	4,51%
10,00 to <100,00		2 317	379	16,36%	21,36%	26,47%	16,02%
	<i>10,00 do <20,00</i>	1 373	110	8,01%	15,49%	15,49%	7,79%
	<i>20,00 do <30,00</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	<i>30,00 do <100,00</i>	944	269	28,50%	39,57%	42,44%	39,17%

100,00 (default)

4 530

0

0,00%

100,00%

100,00%

0,00%

4.3.3. Kontrola i przegląd systemów ratingowych

W Grupie obowiązuje zasada bezwzględnego rozdzielenia funkcji komercyjnych, które generują ryzyko kredytowe (funkcje te realizowane są w Obszarze Biznesowym), od funkcji oceny ryzyka kredytowego klienta i ekspozycji (funkcje te realizowane są przez jednostki w Obszarze Ryzyka). W obszarze ekspozycji detalicznych przyznanie końcowej oceny ryzyka (ratingu) następuje w trybie automatycznym. W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, nadawanie ratingu ryzyka dla klientów i ewentualna zmiana ratingów w okresie ich obowiązywania należy do wyspecjalizowanego Departamentu Ratingów.

Zarządzanie modelami ratingowymi, w tym wykonywanie funkcji kontrolnych, jest uregulowane w procedurach wewnętrznych dotyczących budowy modeli, kalibracji modeli i monitorowania modeli. Odpowiedzialność za wykonywanie powyższych działań została powierzona desygnowanym właścicielom modeli.

EU CRE, b) *Przeгляд systemów ratingowych i niezależność funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowanie modeli (zgodnie z ITS 2021/637)*

W celu zapewnienia właściwej kontroli i przeglądu systemów ratingowych (właściwe oszacowanie parametrów ryzyka oraz przebieg procesu nadawania ratingu i decyzji kredytowej), wprowadzono proces monitorowania i walidacji.

Proces monitorowania (przeгляду systemów ratingowych) wykonywany jest przez jednostkę odpowiedzialną za rozwój modeli. Monitoring odbywa się regularnie, zgodnie z ustalonym harmonogramem monitorowania. Proces monitoringu modeli ryzyka opiera się na opracowanych w Banku wewnętrznych metodykach. Wnioski z okresowego monitoringu służą jako podstawa wydania ewentualnych zaleceń służących doskonaleniu i poprawie działania modeli.

Proces walidacji wykonywany przez jednostkę niezależną od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za rozwój modeli. Proces walidacji modeli opiera się na wewnętrznych regulacjach, opracowanych przez Bank dla poszczególnych modeli.

EU CRE, b) *Procedury służące zapewnieniu odpowiedzialności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu (zgodnie z ITS 2021/637)*

Funkcje odpowiedzialne za opracowywanie modeli są wykonywane przez właścicieli modeli i systemów ratingowych. Odpowiadają oni przed Kierującym Departamentem Ryzyka. Opracowane modele są kierowane do jednostki walidacji w celu wykonania wstępnej walidacji. Przed wdrożeniem modelu wymagane jest wewnętrzne zatwierdzenie modelu. Wewnętrzne zatwierdzenie modelu wykonywane jest przez Komitet Walidacyjny. W przypadku modeli istotnych i modeli stosowanych do wyliczania wymogów kapitałowych, wymagana jest także ratyfikacja decyzji Komitetu Walidacyjnego przez Komitet Ryzyka.

EU CRE, c) *Rola funkcji zaangażowanych w opracowanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany modeli (zgodnie z ITS 2021/637)*

W ramach procesu monitorowania i walidacji funkcjonują następujące jednostki:

- Komitet Ryzyka, który ponosi generalną odpowiedzialność za kontrolę ryzyka;
- Komitet Walidacyjny Banku, który odpowiada za potwierdzenie wyników walidacji modeli ryzyka oraz kontynuację wdrażania zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli. Rezultaty walidacji podlegają następnie ratyfikacji przez Komitet Ryzyka (dla modeli istotnych oraz używanych do wyliczenia wymogów kapitałowych);
- Biuro Walidacji Modeli, które jest odpowiedzialne za jakościowe i ilościowe analizy, niezależną od budowy modeli walidację modeli, rozwijanie metodyk walidacji i monitoringu modeli, przygotowywanie raportów dla Komitetu Walidacyjnego;

- Właściciele Modeli i Właściciele Systemów Ratingowych odpowiedzialni za funkcję budowy, która obejmuje następujące elementy: opracowywanie nowych modeli, rekalkulacje istniejących modeli, zarządzanie czynnikami mającymi wpływ na wykorzystanie modelu, wdrażanie zaleceń Komitetu Walidacyjnego, zarówno we własnym zakresie, jak i we współpracy z IT.

Raporty i rekomendacje wynikające z monitorowania modeli zatwierdza Komitet Walidacyjny lub Kierujący Departamentem Ryzyka.

Raporty i rekomendacje Biura Walidacji Modeli zatwierdzane są przez Komitet Walidacyjny.

Przewodniczący Komitetu Walidacyjnego jest zobowiązany do przekazania Komitetowi Ryzyka do ratyfikacji oraz, jeśli to konieczne, innym komitetom odpowiedzialnym za kontrolę ryzyka kredytowego, wniosków Komitetu Walidacyjnego w odniesieniu do istotnych oraz używanych do wyliczania wymogów kapitałowych modeli ryzyka kredytowego i systemów ratingowych oraz statusu realizacji ewentualnych działań korygujących.

EU CRE, d) Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Bank przechowuje dokumentację wdrożonych modeli, systemów ratingowych, raporty z walidacji i monitorowania, jak również protokoły dotyczące decyzji Komitetu Walidacyjnego i Komitetu Ryzyka.

Zakres dokumentacji modeli oraz raportów z monitoringów i walidacji jest określony w regulacjach wewnętrznych Banku. Dokumentacja zawiera elementy jakościowe oraz ilościowe pozwalające na odtworzenie oraz weryfikację jakości działania modeli. W szczególności dokumentacja zawiera między innymi główne założenia modeli, źródła danych, metody oraz końcowe wyniki modelu, wraz z oceną ich jakości. Raporty z walidacji obejmują w szczególności wyniki analiz jakościowych i ilościowych, wyciągnięte na ich podstawie wnioski, finalną ocenę modeli, a także ewentualne zalecenia służące poprawie działania modeli.

EU CRE, b) Związek między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego (zgodnie z ITS 2021/637)

Departament Audytu Wewnętrznego (dalej: DAW) jako niezależna jednostka trzeciej linii obrony w ramach funkcji zapewniającej adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, dokonuje regularnych przeglądów systemów ratingowych zgodnie z rocznymi Planami Audytu zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą. Obejmują one obszar kredytowy, w tym w szczególności zagadnienia oszacowań wartości parametrów ryzyka: PD, LGD, CCF oraz współczynnika oczekiwanych strat EL. Przeglądy audytu uwzględniają także ocenę organizacji procesów zarządzania modelami, ich monitorowania oraz walidacji a także najistotniejsze elementy raportowania wewnętrznego oraz zewnętrznego (m.in. Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej). Przeglądy realizowane są w oparciu o zatwierdzone przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej: Kartę Audytu oraz Podręcznik Audytu. Badania przeprowadzone są na podstawie specjalistycznych programów audytu. Dodatkowo, DAW w ramach funkcji doradczej realizuje przeglądy w zakresie poprawności klasyfikacji zmian w metodzie IRB w ramach procedur określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014.

4.3.4 Stosowanie oszacowań wewnętrznych

Grupa postępuje zgodnie z zasadami IRB odnośnie stosowania kryteriów testu użytkowania (tzw. „use test”), co oznacza, że parametry ryzyka wykorzystywane do wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego są także parametrami, jakie wykorzystuje się dla innych celów wewnętrznych, w szczególności w procesie zarządzania ryzykiem. Modele ratingów wewnętrznych lub wewnętrznego szacowania strat odgrywają istotną rolę w procesie zarządzania ryzykiem oraz w procesie decyzyjnym na różnych poziomach zarządzania ryzykiem tzn. w zakresie definiowania strategii Banku w obszarze ryzyka kredytowego, zatwierdzania i monitoringu ryzyka kredytowego oraz alokacji kapitału ekonomicznego.

Grupa posiada wieloletnie doświadczenie w wykorzystywaniu modeli ratingów wewnętrznych, biorąc pod uwagę fakt, że od lat dziewięćdziesiątych ubiegłego wieku stosowane są poszczególne systemy ratingowe w ocenie ryzyka klientów. Od tego czasu metodyki te były rozwijane i doskonalone oraz w coraz większym zakresie wdrażane w procesy biznesowe, dzięki czemu rosta świadomość i „kultura” zarządzania ryzykiem w procesie zarządzania.

- System informacji zarządczej

Oszacowania wewnętrzne są wykorzystywane w szerokim stopniu w systemie informacji zarządczej w obszarze ryzyka i działalności operacyjnej. Poszczególne szczeble zarządcze (Rada Nadzorcza, Zarząd, wyspecjalizowane komitety) otrzymują z określoną częstotliwością szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka i profilu ryzyka, z wykorzystaniem oszacowanych parametrów ryzyka, co umożliwia efektywne zarządzanie ryzykiem.

- Apetyt na ryzyko

Wewnętrzne oszacowania zostały wykorzystane w szerokim zakresie w określeniu „apetytu na ryzyko” Banku i Grupy Banku Millennium. W jego skład wchodzi mierniki, bufor i limity ilościowe, które wraz z wytycznymi jakościowymi dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określają skłonność Banku do podejmowania ryzyka. Parametry ryzyka stanowią także istotny element realizowanej strategii ryzyka, zawierającej cele i wytyczne w obszarze zarządzania różnymi rodzajami ryzyka.

- Limity koncentracji

W obszarze ryzyka koncentracji kredytowej i dużych zaangażowań, oszacowania wewnętrzne zostały wykorzystane przy opracowaniu limitów zaangażowania na poszczególne segmenty portfela kredytowego. W tym celu porównano poziom ryzyka - wyliczony przy użyciu parametrów ryzyka - z dostępnymi zasobami finansowymi, które mogą być użyte do zabezpieczenia ryzyka, z uwzględnieniem buforu na potencjalny wzrost ryzyka.

- Kompetencje decyzyjne

Ważnym obszarem zastosowania oszacowań wewnętrznych są kompetencje decyzyjne dla udzielania kredytów. Kwotowe uprawnienia decyzyjne dla poziomów decyzyjnych zależą w szczególności od klasy ratingowej w MS oraz łącznej ekspozycji wobec grupy ekonomicznej klienta.

- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej

Oszacowania wewnętrzne wpływają w dużym stopniu na ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej klienta. Nadany rating jest uwzględniany w ramach sprawdzenia tzw. kryteriów odcinających, dla których określa się minimalny, możliwy do akceptacji rating w zależności od segmentu/produktu. Dodatkowo w przypadku klienta detalicznego rating wpływa na wyliczenia limitu kredytowego dla klienta.

- Cena kredytu i polityka cenowa

Parametry ryzyka są wykorzystywane również w wyznaczeniu ceny transakcji kredytowej, poprzez uwzględnienie w niej kosztu ryzyka.

- Kapitał ekonomiczny

Parametry ryzyka kredytowego i rynkowego służą jako jeden z elementów umożliwiających wyliczenie kapitału ekonomicznego na ryzyko. Kapitał ekonomiczny wykorzystywany jest zaś w ocenie bezpieczeństwa funkcjonowania, alokacji i realokacji kapitału na linie biznesowe, ocenie efektywności z uwzględnieniem ryzyka, ustaleniu limitów koncentracji.

4.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY

Grupa i Bank obliczają i stale utrzymują kwotę kapitału wewnętrznego, odpowiedniego do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, zgodnie z art. 128.1 ustawy Prawo bankowe i art. 73 Dyrektywy 2013/36/UE.

EU OVC - Informacje ICAAP (zgodnie z ITS 2021/637)

Informacje zawarte w tym punkcie dotyczą stosowanej metody do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Grupa i Bank realizują proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując między innymi na modelach kapitału wewnętrznego (ekonomicznego).

Grupa i Bank definiują kapitał ekonomiczny jako kwotę kapitału, niezbędną do pokrycia wszystkich przyszłych nieoczekiwanych strat ekonomicznych, mogących wystąpić w ciągu określonego czasu w przyszłości i oszacowanych z określonym prawdopodobieństwem, bez narażenia interesów deponentów/wierzycieli Grupy. Obliczenia i szacowania kapitału wewnętrznego obejmują wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które Grupa jest narażona oraz bazują na zestawie parametrów zbudowanych w oparciu o specyfikę i realia rynku polskiego. Modele kwantyfikują wartość strat oczekiwanych i nieoczekiwanych z tytułu określonych jako istotne rodzajów ryzyka, przy założonym poziomie ufności oraz horyzoncie czasowym 1 roku.

Kapitał wewnętrzny jest obliczany i utrzymywany na wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne w prowadzonej działalności, w corocznym procesie oceny istotności ryzyka.

Grupa i Bank określiła poniższe rodzaje ryzyka jako istotne, wraz z podanymi metodami szacowania kapitału wewnętrznego. Ostatnia ocena istotności ryzyka została zakończona pod koniec 2023 roku.

Tabela nr 14 Istotne rodzaje ryzyka i metody szacowania kapitału wewnętrznego na te rodzaje ryzyka

Lp	Kategoria i rodzaj ryzyka	Metoda szacowania kapitału wewnętrznego
1	Ryzyko kredytowe niewywiązania się z zobowiązań (defaultu)	Zmodyfikowany model Credit Risk +
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Zmodyfikowany model Credit Risk +
3	Ryzyko kredytowe ekspozycji wobec rządów	Zmodyfikowany model Credit Risk +
4	Ryzyko kosztu finansowania	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
5	Ryzyko oszustw zewnętrznych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
6	ICT - ryzyko bezpieczeństwa ¹⁾	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
7	ICT - ryzyko dostępności i ciągłości	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
8	Ryzyko zgodności i postępowania (Compliance and conduct)	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
9	Ryzyko ochrony danych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
10	Ryzyko pozwów prawnych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko pozwów prawnych
11	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko luki	Model wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
12	Ryzyko ekonomiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
13	Ryzyko strategiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
14	Ryzyko biznesowe - ryzyko strategii IT	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
15	Ryzyko reputacji	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
16	Ryzyko systemów ochrony rynku finansowego	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka

17	Ryzyko programu pomocowego "wakacje kredytowe"	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko programu pomocowego "wakacje kredytowe"
18	Ryzyko RRE FX (portfela kredytów hipotecznych walutowych)	Zmodyfikowany model Credit Risk + / Metodyka obliczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka RRE FX

1) ICT - obszar technologii informacyjno-komunikacyjnych

Dla oceny istotności w 2023 roku zdefiniowano w sumie 12 głównych kategorii ryzyka, a w ich ramach kilkadziesiąt rodzajów ryzyka, w tym wiele rodzajów ryzyka niefinansowego i trudnomierzalnego. Taksonomia ryzyka Banku / Grupy jest taka sama jak stosowana przez Grupę BCP.

Zdefiniowane kategorie ryzyka obejmują:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko koncentracji
3. Ryzyko płynności
4. Ryzyko rynkowe
5. Ryzyko posiadanych nieruchomości
6. Ryzyko operacyjne - procesu
7. Ryzyko operacyjne - ICT (technologie informacyjno-komunikacyjne)
8. Ryzyko operacyjne - ryzyko prawne i zgodności
9. Ryzyko stopy procentowej
10. Ryzyko biznesowe
11. Ryzyko reputacji
12. Inne rodzaje ryzyka

Ocena istotności wynika z analizy prawdopodobieństwa materializacji ryzyka oraz wpływu materializacji ryzyka na kapitał (rachunek zysków i strat) i wielkość aktywów ważonych ryzykiem. Ocena obejmuje ryzyko zarówno przed zastosowaniem instrumentów ograniczających ryzyko jak i po zastosowaniu tych instrumentów.

W kalkulacji kapitału wewnętrznego, Grupa i Bank prezentują konserwatywne podejście do korelacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (fakt, iż różne rodzaje ryzyka nie materializują się jednocześnie w straty), nie uwzględniając efektu dywersyfikacji.

Zgodnie z zaleceniami nadzoru bankowego poszczególne istotne rodzaje ryzyka poddawane są testom warunków skrajnych. Łączny kapitał wewnętrzny poddawany jest ocenie ekonomicznej adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie z tzw. „zdolnością do pokrywania ryzyka” (dostępными zasobami finansowymi). Grupa konserwatywnie przyjmuje, iż dostępne zasoby finansowe są praktycznie tożsame z regulacyjnymi funduszami własnymi, stanowiącymi podstawę wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego.

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego według podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i biznesem. Najważniejsze zasady procesu ICAAP są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Proces ten podlega corocznym przeglądom, za które odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

ICAAP składa się on z następujących etapów:

1. Klasyfikacja i ocena istotności rodzajów ryzyka, pod kątem sposobu ich uwzględnienia w procesie zarządzania ryzykiem i procesie ICAAP,
2. Pomiar (kwantyfikacja) ryzyka,
3. Agregacja kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie istotnego ryzyka w działalności, z uwzględnieniem efektu korelacji między rodzajami ryzyka,
4. Ocena adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie ekonomicznego ryzyka (kapitał wewnętrzny), ze zdolnością do pokrywania ryzyka,

5. Alokacja kapitału wewnętrznego na linie biznesowe/obszary działalności,
6. Wykorzystanie alokowanego kapitału wewnętrznego do pomiaru efektywności opartego na ryzyku, ustalenia limitów na ryzyko, realokacji kapitału uwzględniającej zwrot uwzględniający ryzyko,
7. Kontrola i monitoring poziomu ryzyka, dostępnych zasobów finansowych, limitów i celów kapitałowych.

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 2023 roku wskazuje na wystarczający poziom ekonomicznej adekwatności kapitałowej, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego).

Bank i Grupa spełniają ustawowe wymagania dotyczące poziomu zarówno funduszy własnych, jak i kapitału wewnętrznego określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe, jak i w CRR.

4.5. INFORMACJE DODATKOWE

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) (zgodnie z ITS 2021/637)

W związku z faktem, że Grupa nie wykonuje oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR, tabela nie jest prezentowana.

EU CR10 - Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

W związku z faktem, że Grupa nie oblicza kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, tabela nie jest prezentowana.

EU CCR7 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie używa metody modeli wewnętrznych do wyliczania ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe kontrahenta, zatem tabela nie jest prezentowana.

EU MR2-B Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych (zgodnie z ITS 2021/637)

Informacje wymienione w powyżej wskazanej tabeli wymaganej w ITS 2021/637 nie są prezentowane, gdyż Bank nie stosuje modeli wewnętrznych wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

5. RYZYKO KREDYTOWE

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego są ujawniane w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym).

5.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części „Ryzyko kredytowe” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym stosowaną metodykę jego pomiaru oraz politykę kontroli limitów i zmniejszania ryzyka.

Jednocześnie w części tej przedstawiono opis polityki Grupy w odniesieniu do utraty wartości i tworzenia odpisów aktualizacyjnych. Został tam zawarty szczegółowy opis, między innymi:

- Organizacji procesu identyfikacji i pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
- Analizy utraty wartości w trybie analizy indywidualnej
- Analizy kolektywnej portfela kredytowego.

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w części „Ryzyko kredytowe” Sprawozdania Zarządu przedstawiono podstawowe zasady realizowanej polityki kredytowej oraz najważniejsze inicjatywy realizowane w 2023 roku. W rozdziale tym zawarto jednocześnie ocenę poziomu ryzyka kredytowego, kluczowe wskaźniki jakości aktywów w różnych przekrojach. Przedstawiono tam też ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego w podziale na rodzaje produktów i branże.

Grupa ocenia jakość portfela kredytowego jako wysoką. Według stanu na 31.12.2023 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPE brutto (suma ekspozycji nieobsługiwanych brutto do sumy ekspozycji razem) w wysokości 4,58% (wartość tego wskaźnika na koniec 2022 roku wynosiła 4,45%).

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące jakości kredytowej aktywów, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela nr 15 EU CRB - Dodatkowe informacje związane z jakością kredytową aktywów (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna / Numer wiersza	Informacje
Art. 442 lit. a) CRR / a)	<p>Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR</p> <p>Definicja ekspozycji „przeterminowanych” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych nie różni się i oznacza opóźnienie w wykonaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych przekraczające 90 dni (90 dni liczone jest kolejno, tj. kolejnych 90 dni z przeterminowanym istotnym zobowiązaniem kredytowym).</p> <p>Definicje ekspozycji „dotkniętych utratą wartości” i ekspozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zostały ujednolicone na potrzeby zintegrowanego zarządzania ryzykiem kredytowym.</p>

	Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód
Art. 442 lit. b) CRR / b	Nie wszystkie ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości. Do liczenia przeterminowania dla celów ustalenia ekspozycji dotkniętych utratą wartości stosowane są odrębne kryteria odnośnie progów materialności dla kwoty przeterminowanej.
	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
/ c)	Metody te zostały przedstawione w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym).
	Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.
/ d)	
	Bank nie stosuje własnej definicji ekspozycji restrukturyzowanej. Jest ona zgodna z art. 178 CRR i innymi wskazanymi wyżej regulacjami.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz powiązanych rezerw. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 4 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 16 EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 747 300	4 747 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	74 058 363	67 996 064	3 458 837	3 466 507	0	3 353 260	-750 533	-427 578	-364 404	-1 746 180	0	-1 680 796	50 098 544	908 088	
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	162 801	162 797	0	0	0	0	-1 431	-1 431	-0	0	0	0	129 289	0	
040 Instytucje kredytowe	1 373 695	1 373 695	0	0	0	0	-160	-160	0	0	0	0	0	0	
050 Inne instytucje finansowe	332 613	328 195	743	743	0	743	-4 240	-3 979	-260	-467	0	-467	67 670	93	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 423 405	15 124 915	729 977	729 977	0	706 900	-141 544	-99 282	-42 538	-244 933	0	-245 856	11 249 580	428 399	
070 W tym MŚP	4 720 829	4 369 057	279 518	279 518	0	279 518	-33 137	-26 389	-7 024	-98 234	0	-98 234	3 943 326	170 602	
080 Gospodarstwa domowe	55 765 850	51 006 462	2 728 117	2 735 787	0	2 645 617	-603 158	-322 725	-321 605	-1 500 781	0	-1 434 473	38 652 004	479 597	
090 Dłużne papiery wartościowe	40 898 334	40 817 319	4 996	4 996	0	4 996	-6	-6	0	-4 996	0	-4 996	0	0	
100 Banki centralne	9 797 077	9 797 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	28 859 131	28 859 131	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	811 950	811 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 430 176	1 349 161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	4 996	4 996	0	4 996	0	0	0	-4 996	0	-4 996	0	
150	Ekspozycje pozabilansowe	13 373 530	12 641 013	54 377	54 377	0	54 377	31 738	21 611	10 127	10 628	0	10 628	0	
160	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	297 567	297 567	0	0	0	0	578	578	0	0	0	0	0	
180	<i>Instytucje kredytowe</i>	115 665	115 665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	116 777	116 070	0	0	0	0	511	502	9	0	0	0	0	
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	8 525 773	8 081 261	45 725	45 725	0	45 725	17 752	16 697	1 055	5 511	0	5 511	0	
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	4 317 748	4 030 450	8 652	8 652	0	8 652	12 896	3 833	9 063	5 117	0	5 117	0	
220	Ogółem	133 077 527	126 201 696	3 518 210	3 525 880	0	3 412 633	-718 800	-405 972	-354 277	-1 740 548	0	-1 675 163	50 098 544	908 088

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat terminów zapadalności ekspozycji kredytów i dłużnych papierów wartościowych

Tabela nr 17 EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	3 530 399	12 762 809	23 522 159	32 764 042	1 063 651	73 643 060
2	Dłużne papiery wartościowe	0	17 273 660	19 839 439	3 814 768	81 014	41 008 882
3	Ogółem	3 530 399	30 036 469	43 361 598	36 578 810	1 144 665	114 651 942

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

Tabela nr 18 EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 433 430
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	678 075
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	-103 895
040	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych rachunki zamknięte	-274 059
050	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych zmiana sald	-274 249
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 459 302

EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2023 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 1 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 19 EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	449 078	1 566 700	1 566 700	1 566 700	-25 725	-714 570	685 586	356 813
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	11	233	233	233	-7	-139	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 137	192 717	192 717	192 717	-165	-85 419	74 019	72 556
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	445 930	1 373 750	1 373 750	1 373 750	-25 553	-629 012	611 566	284 257
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	2 089	5 564	5 564	5 564	2	3 478	0	0
100	Ogółem	451 167	1 572 264	1 572 264	1 572 264	-25 723	-711 092	685 586	356 813

EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2023 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 3 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 20 EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 747 300	4 747 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	74 058 363	73 636 132	422 232	3 466 507	1 873 140	238 132	339 652	393 250	473 621	79 322	69 391	3 466 342
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	162 801	162 797	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	1 373 695	1 373 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	332 613	332 417	196	743	297	0	145	87	214	0	0	737
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 423 405	16 361 570	61 834	729 977	526 784	53 036	58 375	40 095	995	452	729 977	16 423 405
070 W tym MŚP	4 720 829	4 706 315	14 514	279 518	214 463	13 019	11 971	29 458	9 926	469	211	279 515
080 Gospodarstwa domowe	55 765 850	55 405 652	360 198	2 735 787	1 346 059	185 096	289 267	334 788	433 312	78 327	68 939	2 735 628
090 Dłużne papiery wartościowe	40 898 334	40 898 334	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996

10	Banki centralne	9 797 077	9 797 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 859 131	28 859 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	811 950	811 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	1 430 176	1 430 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996
15	Ekspozycje pozabilansowe	13 373 530	0	0	54 377	0	0	0	0	0	0	0	54 371
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	297 567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje kredytowe	115 665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	116 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 525 773	0	0	45 725	0	0	0	0	0	0	0	45 725
21	Gospodarstwa domowe	4 317 748	0	0	8 652	0	0	0	0	0	0	0	8 646
22	Ogółem	133 077 527	119 281 765	422 232	3 525 880	1 878 136	238 132	339 652	393 250	473 621	79 322	69 391	3 525 708

EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym (zgodnie z ITS 2021/637)

Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym nie jest prezentowana, ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych).

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Tabela nr 21 EU CQ5 - Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto	W tym		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utrata wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		nieobsługiwane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	107 086	3 370	3 370	107 086	-2 661	0
020 Górnictwo i wydobywanie	70 068	1 665	1 665	70 068	-1 606	0
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 131 465	138 125	138 125	4 131 458	-86 148	0
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	52 052	1 115	1 115	52 052	-803	0
050 Zaopatrzenie w wodę	132 693	5 537	5 537	132 693	-3 142	0
060 Budownictwo	1 069 088	71 770	71 770	1 069 088	-35 123	0
070 Handel hurtowy i detaliczny	5 230 720	160 514	160 514	5 230 717	-83 878	0
080 Transport i składowanie	2 864 168	149 687	149 687	2 864 110	-62 168	0
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	225 696	56 921	56 921	225 696	-33 582	0
100 Informacja i komunikacja	890 809	8 023	8 023	890 809	-15 026	0
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	98 808	1 842	1 842	98 808	-1 421	0

120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	856 986	65 070	65 070	856 986	-23 871	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	457 367	18 145	18 144	457 367	-13 941	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	550 770	33 378	33 378	550 770	-11 900	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	120	0	0	120	-2	0
160	Edukacja	66 510	2 174	2 174	66 510	-1 745	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	195 909	4 295	4 295	195 909	-4 094	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	46 829	2 209	2 209	46 829	-1 822	0
190	Inne usługi	106 240	6 138	6 138	106 240	-3 543	0
200	Ogółem	17 153 382	729 977	729 977	17 153 313	-386 477	0

EU CQ6 - Wycena zabezpieczeń - kredyty i pożyczki (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2023 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 9 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 22 EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	17 514	0
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	17 514	0
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0	0
080	Ogółem	17 514	0

EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne - informacje w zakresie terminowości (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2023 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela nr 23 EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;
		Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (CRR art. 453.a).
Art. 453 lit. b) CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;
		Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli
		W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej
Art. 453 lit. d) CRR	d)	Grupa stosuje w wyliczeniu wymogów kapitałowych gwarancje dla celów obniżania kwoty wymogów kapitałowych. Głównymi gwarantami są: <ul style="list-style-type: none"> • BGK w zakresie tzw. portfelowych gwarancji spłaty kredytów oraz transakcji leasingowych udzielanych w ramach programów rządowych (obejmuje pomoc de minimis oraz inne rodzaje wsparcia przedsiębiorczości); • Societe Generale (kredyty walutowe mieszkaniowe byłego Eurobanku) • Skarb Państwa - w szczególności dotyczy ochrony gwarancyjnej dla emitowanych przez PFR i BGK papierów wartościowych, nabywanych przez Bank. • Inne banki, w zakresie ochrony gwarancyjnej kredytów dla klientów korporacyjnych lub regwarancji/potwierdzeń akredytywy w obszarze finansowania handlu.
		Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych w celu obniżenia wymogów kapitałowych.
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli

EU CRC, b) Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

Polityka zarządzania zabezpieczeniami

Podstawowym kryterium brany pod uwagę w Banku przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu na określonych warunkach jest ocena posiadania przez klienta zdolności do terminowej obsługi i spłaty tego finansowania, bez konieczności realizacji zabezpieczeń. Przyjmowane zabezpieczenia mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę na wypadek, gdyby klient nie dokonał spłaty w kwotach i terminach określonych w umowie. W związku z tym wymogi w zakresie przyjmowanego

zabezpieczenie powinny być adekwatne do ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę w przypadku danego klienta, przy uwzględnieniu specyfiki udzielanego finansowania. Dodatkowo w przypadku kredytów finansujących nieruchomości (w szczególności detaliczne kredyty hipoteczne) ustanowienie zabezpieczenia na nieruchomości stanowi obligatoryjny element produktu kredytowego.

Polityka zabezpieczeń Grupy określa zasady w zakresie akceptowanych typów, rodzajów i form prawnych zabezpieczeń, zasady wyceny wartościowania zabezpieczeń oraz wymogi przy ich przyjmowaniu, zasady wyceny zabezpieczeń oraz zasady ich monitorowania.

Prawne zabezpieczenie obowiązuje do czasu spłaty wszystkich wierzytelności Grupy, wynikających z zabezpieczanej transakcji kredytowej. Termin ważności lub zapadalności zabezpieczenia nie powinien być wcześniejszy niż termin całkowitej spłaty zabezpieczanej transakcji kredytowej. Jeżeli termin zapadalności instrumentu ograniczającego ryzyko kredytowe byłby wcześniejszy niż transakcji kredytowej, należy w zapisach umowy z klientem określić proces zastępowania instrumentu, aby nie dopuścić do obniżenia pierwotnej ochrony.

Lista akceptowanych przez Grupę typów zabezpieczeń obejmuje zabezpieczenia finansowe, hipoteczne, pozostałe rzeczowe, gwarancje i poręczenia oraz należności. Rodzaje akceptowanych zabezpieczeń zostały szczegółowo określone, przy czym Grupa zdefiniowała również warunki w zakresie cech poszczególnych rodzajów zabezpieczeń, pozwalających na ich przyjęcie przez Grupę. Grupa zdefiniowała również listę akceptowanych form prawnych zabezpieczeń przy wzięciu pod uwagę ryzyka związanego z możliwością utraty zabezpieczenia, szczególnie w przypadku upadłości klienta lub prowadzonego wobec niego postępowania restrukturyzacyjnego czy egzekucji komorniczej.

Grupa stosuje również cały szereg zabezpieczeń uzupełniających mających na celu ułatwienie prowadzenie egzekucji lub uprawdopodobnienie skuteczności zaspokojenia się z danego rodzaju zabezpieczenia.

Odpowiednio do typu i rodzaju zabezpieczenia Bank monitoruje je pod kątem:

- spełnienia warunków umownych zabezpieczenia, w tym potwierdzenia pewności prawnej,
- aktualizacji wartości zabezpieczenia,
- istnienia zabezpieczenia (wizja lokalna).

Wycena zabezpieczeń

Grupa zdefiniowała zasady przeprowadzania wyceny wartości zabezpieczenia przyjmowanego na zabezpieczenie.

W przypadku zabezpieczeń finansowych wartość zabezpieczenia określana jest na podstawie bieżącej rynkowej wyceny danego aktywa po pomniejszeniu o zdefiniowane narzuty, w tym z tytułu zmienności cenowej.

Zabezpieczenia hipoteczne wyceniane są w oparciu o operaty szacunkowe wykonywane przez rzeczoznawców majątkowych, weryfikowane przez wyspecjalizowane jednostki Grupy.

W przypadku zabezpieczeń rzeczowych sposób wyceny zależy od rodzaju, wartości jednostkowej aktywa oraz wieku aktywa - wycena wykonywana jest w oparciu o szacowaną cenę rynkową wyznaczaną przez wyspecjalizowane jednostki Grupy lub w oparciu o wartość ubezpieczeniową / księgową w przypadku nisko wartościowych aktywów.

W każdym przypadku jednostki dokonujące wyceny/weryfikujące wyceny są oddzielone od jednostek sprzedażowych.

Aktualizacja wartości zabezpieczeń

Zabezpieczenie w postaci nieruchomości

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczenia hipotecznego może być dokonana w jednej z poniższych form:

- ocena wartości nieruchomości, rozumiana jako oszacowanie przez Grupę aktualnej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie transakcji kredytowej, dokonane w oparciu o stosowane przez Bank metody lub na podstawie analizy rynku nieruchomości na dzień dokonania oceny (nie stosuje się w przypadku nieruchomości komercyjnych),
- wycena przez rzeczoznawcę.

Wartość nieruchomości będących zabezpieczeniem powinna być regularnie monitorowana, nie rzadziej niż raz na rok w przypadku nieruchomości komercyjnych i raz na trzy lata w przypadku nieruchomości mieszkalnych. Wycena nieruchomości powinna być zweryfikowana, gdy istnieją informacje, że wartość nieruchomości mogła znacznie spaść w stosunku do ogólnych cen rynkowych. Do monitorowania wartości nieruchomości oraz identyfikacji nieruchomości, które wymagają weryfikacji można zastosować metody statystyczne.

Zabezpieczenia finansowe

W przypadku zabezpieczeń finansowych następujących rodzajów 'Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będące w sprzedaży przez podmioty grupy Banku, zarządzane przez Millennium TFI', ich wartość bazowa jest aktualizowana z częstotliwością dzienną.

Zabezpieczenia rzeczowe

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczenia rzeczowego powinna zostać przeprowadzona, o ile w oparciu o wizję lokalną zostanie stwierdzone znaczne zużycie przedmiotu zabezpieczenia, niedobór lub brak zabezpieczenia. Wizja lokalna zabezpieczenia rzeczowego przeprowadzana jest raz na 12 miesięcy.

EU CRC, c) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń

Grupa akceptuje niżej wymienione rodzaje zabezpieczeń. Rodzaje zabezpieczenia podlegają wartościowaniu z uwzględnieniem formy prawnej, otoczenia prawnego, realiów rynkowych, koniunktury gospodarczej, kolejności przy zaspokajaniu się z zabezpieczenia, dotychczasowych doświadczeń co do skuteczności zaspokajania się z danego typu i rodzaju zabezpieczenia oraz oceny dostawcy zabezpieczenia.

Tabela nr 24 Uznane przez Grupę zabezpieczenia

Rodzaj instrumentu	Forma instrumentu
Zabezpieczenia finansowe	Lokata terminowa w Banku lub innym banku
	Produkty strukturyzowane sprzedawane przez Bank
	Obligacje polskiego Skarbu Państwa dopuszczone do zorganizowanego obrotu
	Polskie bony skarbowe
	Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
Zabezpieczenia na nieruchomościach	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych sprzedane przez podmioty z Grupy Banku
	Finansowe polisy ubezpieczeniowe na życie, w tym polisy oszczędnościowe i polisy z funduszem kapitałowym, sprzedawane przez Bank
Zabezpieczenia rzeczowe	Nieruchomości mieszkalne
	Nieruchomości komercyjne
	Pojazdy, w tym samochody, sprzęt budowlany na podwoziu samochodowym, inne pojazdy
	Samodzielny sprzęt specjalistyczny i maszyny
	Linie technologiczne
	Samolot, śmigłowiec, łódź/ statek

	Zapasy
Należności	Faktoring
	Wierzytelności z kontraktów/umów najmu
	Wierzytelności ze stałej współpracy
Gwarancje i poręczenia	Gwarancje bankowe
	Gwarancje Skarbu Państwa
	Poręczenia

W procesie wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych na pokrycie ryzyka kredytowego Grupa wykorzystuje przede wszystkim zabezpieczenia na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych, zabezpieczenia gotówkowe, gwarancje i zabezpieczenia na dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa.

EU CRC, e) Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego

Grupa obserwuje koncentrację związaną z ograniczaniem ryzyka kredytowego w odniesieniu do zabezpieczenia kredytów w postaci hipoteki na nieruchomości ustanowionej na rzecz Banku.

1. wzrost kursu wymiany CHF/PLN,
2. spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty.

Obydwa powyższe czynniki ryzyka przyczyniają się do wzrostu przeciętnego wskaźnika LtV (stosunek wartości kredytu do wartości zabezpieczenia), wynikającego stąd wzrostu wartości kredytów, gdzie wartość LtV jest większa niż 100% oraz pogorszenia adekwatności kapitałowej.

Pierwszy czynnik ryzyka podwyższa wskaźnik Dtl (stosunek wartości zadłużenia z tytułu kredytów do dochodów klienta). Prowadzi to także do pogorszenia wskaźników płynności.

Grupa identyfikuje, mierzy, monitoruje i kontroluje w sposób ciągły powyższe czynniki ryzyka. Stosowana jest konserwatywna strategia płynności, która przewiduje utrzymanie buforów aktywów płynnych na nieoczekiwane zmiany kursowe. Plan kapitałowy, przewiduje utrzymanie adekwatności kapitałowej na satysfakcjonującym poziomie w ciągu najbliższych lat. Obydwa plany - płynności i kapitałowy - uwzględniają testy warunków skrajnych przewidujące istotną aprecjację kursy wymiany CHF/PLN. Poziom kredytów zagrożonych jest regularnie monitorowany, a w sytuacji potencjalnych problemów ze spłatą zadłużenia nawiązywany jest kontakt, w celu zastosowania rozwiązania odpowiedniego do możliwości danego klienta. Jakość portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości utrzymuje się na wysokim poziomie.

Poniższa tabela przedstawia przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego

Tabela nr 25 EU CR3 - Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1 Kredyty i zaliczki	79 775 457	51 006 632	48 407 488	2 599 144	0
2 Dłużne papiery wartościowe	40 898 328	0	0	0	0
3 Ogółem	120 673 785	51 006 632	48 407 488	2 599 144	0
4 <i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	847 351	908 088	821 442	86 647	0
EU-5 <i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	847 351	908 088	821 442	86 647	0

EU CR7 - Metoda IRB - Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nie jest prezentowana, ponieważ Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Poniższa tabela prezentuje informacje na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w metodzie IRB.

Tabela nr 26 EU CR7-A - Metoda IRB - Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł i w %) (i)

	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
	Ochrona kredytowa rzeczywista							Ochrona kredytowa nierzeczywista				Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)	
A-IRB	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczeniowymi na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowym i instrumentami pochodnymi (%)			m
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych														
2 Ekspozycje wobec instytucji														
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw														
3.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP														
3.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowanymi														

em
specjalistycz
nym

W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne															
3.	3	4	40 207 303	0,00%	67,51%	67,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	10 959 187
W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością															
4.	1	4	45 137	0,00%	93,30%	9,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	19 657
W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością															
4.	2	4	35 753 791	0,00%	75,81%	75,81%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	9 156 078
W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne															
4.	3	4	4 408 375	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	1 783 452
W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP															
4.	4	4	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP															
4.	5	4	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
5	5	5	40 207 303	0,00%	67,51%	67,51%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	10 959 187

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 548,0 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

6. RYZYKO OPERACYJNE

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części „Ryzyko operacyjne” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym narzędzia stosowane w kluczowych etapach tego procesu:

- Gromadzenie zdarzeń ryzyka operacyjnego
- Samoocena ryzyka operacyjnego w poszczególnych procesach
- Analiza i monitorowanie wskaźników ryzyka.

Inne aspekty związane z ryzykiem operacyjnym - zarządzanie procesowe, zarządzanie ryzykiem nadużyć, działania w obliczu pandemii i wojny na terenie Ukrainy - zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem - pozostałe rodzaje ryzyka”.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Rekomendacja M KNF

Poniższa tabela prezentuje zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku. W tabeli nie uwzględnione są zdarzenia ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym, które traktowane są jak zdarzenia ryzyka kredytowego do celów wyliczenia wymogów kredytowych oraz zdarzenia związane ze stratami poniesionymi na portfelu kredytów hipotecznych w wyniku niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć sądowych.

Tabela nr 27 Zdarzenia ryzyka operacyjnego (kwoty strat), w podziale na kategorie zdarzeń i rodzaj straty (w mln zł)

Kategoria zdarzenia	Strata netto	Strata brutto
Oszustwo zewnętrzne	20,3	20,9
Problemy ze sprzętem komputerowym i oprogramowaniem	0,4	0,4
Oszustwo wewnętrzne	0,1	0,1
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,1	0,5
RAZEM	20,9	21,9

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym wymaga identyfikacji przyczyn wystąpienia zdarzenia i wprowadzenia akcji ograniczających częstotliwości wystąpienia i wpływu finansowego straty poprzez m.in. zmianę przebiegu procesów, wzmocnienie kontroli wewnętrznej, korekty dokumentacji bankowej oraz dedykowane szkolenia.

Grupa Banku Millennium w 2023 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałaby 10% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

7. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Szczegółowe informacje w zakresie strategii, modelu organizacyjnego oraz procesu zarządzania ryzykiem płynności w Grupie Banku Millennium S.A. przedstawiono w Rocznym Raporcie Finansowym, w części dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności.

Tabela nr 28 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	a)	<p>W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie). Strategia Ryzyka to kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem. Dokument ten jest opracowywany w formie pisemnej w horyzoncie trzyletnim i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka i jej przegląd jest nierozzerwalnie związany z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności oraz Plan Kapitałowy. Cele zawarte w Strategii Ryzyka odnośnie ryzyka płynności mają charakter wytycznych jakościowych, jak również wielkości ilościowych poprzez definicję deklaracji apetytu na ryzyko.</p> <p>Polityka zawiera wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Kluczowe elementy obowiązującej polityki to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - system limitów i metody pomiaru ryzyka płynności, - monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji, - zarządzanie płynnością śróddzienną, - bufor płynności i zarządzanie pozycjami zabezpieczeń, - system wewnętrznych cen transferowych, - testy warunków skrajnych, - awaryjny plan płynności. <p>Szczegółowe ramy zarządzania ryzykiem płynności, w tym m.in. stosowane podejście dotyczące źródeł finansowania Grupy BM oraz przeprowadzane analizy płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2023 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".</p>
	b)	<i>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</i>

<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p>W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym): Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), Komitet Ryzyka (KR), Departament Ryzyka i Departament Skarbu. KKAP i KR pełnią funkcję mieszaną w procesie - decyzyjną i opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka płynności zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem płynności, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności w Banku Millennium S.A., w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za zatwierdzanie strategii ryzyka płynności i finansowania, w tym określenie tolerancji/apetytu na ryzyko oraz za nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, - Zarząd Banku odpowiada za określenie ogólnych kierunków polityki w zakresie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności, w tym za określenie struktury organizacyjnej oraz poziomów limitów, - Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za monitorowanie zmian ryzyka płynności i zgodności z odnośnymi kierunkami polityki i przepisami, dokonywanie przeglądu polityki, przepisów i praktyk, mających zastosowanie w procesie zarządzania ryzykiem płynności w całej Grupie BM, a także za przegląd i akceptację limitów ryzyka, - Departament Skarbu jest odpowiedzialny za codzienne, operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w odniesieniu do wszystkich pozycji, za które odpowiada oraz realizację operacji na rynku, zgodnie z kierunkami określonymi przez KKAP w ramach obowiązujących polityk, procedur i limitów określonych w Banku, - Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za proponowanie i wdrażanie założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz metodyk identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, ograniczania i raportowania jak i za pomiar, monitorowanie oraz raportowanie pozycji ryzyka płynności i wyników testów warunków skrajnych, - Departament Operacji Skarbu odpowiada za prowadzenie ewidencji, kontrolę i rozliczanie transakcji realizowanych przez Departament Skarbu. <p>Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Grupie BM zostały opisane w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2023 r. w rozdziale "Zarządzanie ryzykiem".</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</i></p> <p>Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, ryzyko płynności generowane w jego podmiotach zależnych jest konsolidowane i zarządzane centralnie.</p> <p>c) Wymagania finansowania i wszelkie nadwyżki płynności w podmiotach zależnych są zarządzane poprzez transakcje zawierane z Bankiem, chyba że zostaną wcześniej podjęte decyzje na odpowiednim poziomie kompetencji i uzgodnienia w zakresie konkretnych transakcji rynkowych. Spółki zależne zobowiązane są do zarządzania pozycją płynności zgodnie z wytycznymi określonymi w ww. Strategii Ryzyka, Planie Płynności oraz zgodnie z limitami i zasadami określonymi w polityce określającej ramy zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>d) <i>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</i></p>

	<p>System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.</p> <p>Bank regularnie monitoruje i raportuje nadzorcze wskaźnik płynności (LCR, NSFR) jaki i bada między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz stabilność środków obcych.</p> <p>Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szczebla kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko płynności w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Banku generujących nadmierne ryzyko i umożliwić podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów.</p> <p>Informacja odnośnie poziomu miar w zakresie ryzyka płynności i finansowania, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania - co do zasady w trybie dziennym do Członków Zarządu odpowiedzialnych za Departament Ryzyka i Departament Skarbu, Kierujących Departamentem Ryzyka i Departamentem Skarbu oraz co miesiąc do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i kwartalnie Komitetowi Ryzyka (KR), Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej. Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.</p> <p>Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności, stosowanych miar zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</i></p> <p>e) W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie).</p>
	<p>f) <i>Zarys awaryjnych planów finansowania banku</i></p>

<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p>Plan Awaryjny Płynności w Banku Millennium S.A. (Plan) stanowi ramy normatywne identyfikacji i zarządzania rozwiązaniem kryzysu płynnościowego w Banku, który może wystąpić zarówno w wyniku niekorzystnych warunków biznesowych, nieoczekiwanych okoliczności zewnętrznych w otoczeniu Banku jak i kombinacji obu. Celem Planu jest jasne i precyzyjne zdefiniowanie strategii, trybu postępowania oraz określenie zasad i odpowiedzialności pracowników Banku za zestaw akcji, które mogą być podjęte w sytuacji zaistnienia kryzysu płynnościowego w możliwym do wywołania z różnych przyczyn.</p> <p>W szczególności, Plan określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zasady, warunki i zakresy odpowiedzialności odnośnie uruchomienia i dezaktywację Planu, - Źródła finansowania awaryjnego, - Opcje naprawy i szczegółowe zasady postępowania, które pozwolą zareagować na różne nasilenia kryzysu płynnościowego, włączając ustalenie priorytetów, - Strukturę odpowiedzialności (przydzielenie funkcji poszczególnym uczestnikom w ramach Awaryjnego Planu Płynności), - Ścieżkę decyzyjną w sytuacjach kryzysu płynności, - Zakres i formę raportów, - Kanały informacyjne w sytuacjach kryzysu płynności (komunikacja wewnętrzna, komunikacja zewnętrzna). <p>Dodatkowo, zgodnie z obowiązującymi zasadami Plan powinien być testowany co najmniej raz w roku lub na każde żądanie zarówno Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), jak i Komitetu Ryzyka. Testowanie Planu ma na celu zapewnienie, że jest efektywny i operacyjnie wykonalny, to jest poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uzyskanie potwierdzenia, że podział obowiązków jest właściwy i zrozumiały, - Przegląd dostępności wymaganych raportów, dokumentacji prawnej oraz planu operacyjnego umożliwiającą uruchomienie Planu w krótkim czasie, - Testowanie kluczowych założeń, takich jak możliwość sprzedaży niektórych aktywów lub zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, możliwość wykorzystania linii kredytowych lub innych źródeł finansowania awaryjnego, - Weryfikację możliwości wykonania transferu środków pieniężnych i zabezpieczenia. <p>W ramach ww. testowania Planu Awaryjnego Płynności w 2023 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie wsparcia płynności w formie nadzwyczajnego instrumentu kredytu refinansowego z NBP. Wskazani pracownicy Banku dostarczyli wymagane informacje w zakresie przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</i></p> <p>Podstawowym celem przeprowadzania testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem płynności jest zidentyfikowanie czynników, które mogą stanowić największe zagrożenie dla ograniczenia płynności Banku, a także określenie ich wpływu na płynność Banku, gdyby doszło do ich materializacji. Program testów warunków skrajnych w obszarze płynności składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i testów odwróconych. W ramach testów analizowane są trzy warianty:</p> <ul style="list-style-type: none"> - idiosynkratyczny - specyficzny dla Banku, w którym sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi, - systemowy - zewnętrzny kryzys rynkowy, w którym Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych, - mieszany - kombinacja wymienionych powyżej wariantów. <p>Testy warunków skrajnych w zakresie płynności są przeprowadzane co najmniej w okresach kwartalnych, a wyniki są przedstawiane Komitetowi Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) jako dodatkowy wskaźnik wspomagający proces zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje wyniki testów przynajmniej raz do roku. Zakres i tryb informacji zarządczej jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. Wyniki prowadzonych w 2023 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</i></p> <p>Oświadczenie Zarządu Banku Millennium S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w Rozdziale 10 niniejszego Raportu.</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Art. 451a
ust.4
CRR

Wskaźniki te mogą obejmować:

- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)
Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i stosowanych miar koncentracji zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności"
 - Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
- i) Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".
- * Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności
Szczegóły odnośnie ekspozycji na ryzyko płynności i źródeł finansowania zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".
- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności
Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i luk płynności w podziale na przedziały terminów zapadalności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Grupa wyznacza wymóg pokrycia płynności (LCR). Wskaźnik pokrycia wypływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym dla Grupy Kapitałowej Banku razem. Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2023 roku wskaźnik LCR wynosił 327%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wypływów netto dla Grupy w 2023 roku zaprezentowano w poniższej tabeli. Zaprezentowane dane zostały wyznaczone jako proste średnie z obserwacji na koniec każdego miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym 31 grudnia 2023 roku.

Tabela nr 29 EU LIQ1 -
Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	4 kw. 2023	3 kw. 2023	2 kw. 2023	1 kw. 2023	4 kw. 2023	3 kw. 2023	2 kw. 2023	1 kw. 2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					39 166 968	34 585 077	29 920 613	31 304 213
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	83 394 322	80 280 205	78 526 773	77 401 458	4 165 798	3 971 573	3 917 101	3 955 962
3	<i>Stabilne depozyty</i>	52 965 202	52 607 966	52 286 956	51 755 047	2 648 260	2 630 398	2 614 348	2 587 752
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	11 578 486	10 356 031	9 990 365	10 527 664	1 517 538	1 341 175	1 302 753	1 368 209
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	23 353 596	22 999 036	21 930 172	25 975 000	9 563 983	8 957 619	8 669 150	10 214 577
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	4 618 551	4 152 819	3 980 624	3 736 008	1 147 870	1 030 683	988 254	927 518
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	18 735 045	18 846 217	17 949 548	22 238 992	8 416 113	7 926 936	7 680 896	9 287 059
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	8 985 927	8 830 540	8 675 041	8 914 771	1 412 337	1 332 241	1 302 786	1 325 814
11	<i>Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	765 460	761 596	765 887	767 503	765 460	761 596	765 887	767 503

12	Wyływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	8 220 467	8 068 944	7 909 154	8 147 268	646 877	570 645	536 899	558 311
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	41 023	148 168	86 801	17 503	27 274	131 603	36 284	1 738
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5 921 405	5 476 735	5 298 141	5 025 383	0	0	0	382 863
16	CAŁKOWITE WYŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					15 169 392	14 393 035	13 925 321	15 880 954
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 717 236	677 014	45 630	10 538	0	0	0	0
18	Wływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 522 525	2 282 571	2 500 091	2 367 160	2 191 930	1 969 026	2 171 285	2 025 372
19	Inne wływy środków pieniężnych	16 473	37 904	17 895	24 515	16 473	37 904	17 895	24 515
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wływów a całkowitą ważoną kwotą wływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 256 234	2 997 488	2 563 616	2 402 213	2 208 403	2 006 930	2 189 180	2 049 887
EU-20a	Wływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	4 256 234	2 997 488	2 563 616	2 402 213	2 208 403	2 006 930	2 189 180	2 049 887
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					39 166 968	34 585 077	29 920 613	31 304 213
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					12 960 990	12 386 105	11 736 141	13 831 067
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					302,7544%	278,5786%	254,9141%	226,3210%

Poniżej prezentowane są szczegółowe informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia aktywów netto, które uzupełniają tabelę EU LIQ1.

Tabela nr 30 EU LIQB - Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1 (zgodnie z ITS 2021/637 i art. 451a(2) CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i>
Art. 451a ust.2 CRR	a)	W porównaniu do 31 grudnia 2022 r. oraz 30 września 2022 r., wartość wskaźnika LCR na poziomie skonsolidowanym wzrosła odpowiednio o ok. 104 i 28 p.p. głównie w wyniku znacznego wzrostu depozytów od klientów detalicznych oraz zmiany w ich strukturze (wzrost udziału stabilnych depozytów terminowych), a także emisji obligacji własnych w EUR we wrześniu 2023 roku. Środki z depozytów pozwoliły na istotne zwiększenie portfela aktywów płynnych.
Art. 451a ust.4 CRR	b)	<i>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i> Jak wyżej
Art. 451a ust.4 CRR	c)	<i>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</i> Nie odnotowano nadmiernej koncentracji źródeł finansowania. Informacje w tym zakresie przedstawiono w Skonsolidowanym Finansowym raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".
		<i>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</i>
Art. 451a ust.4 CRR	d)	Grupa utrzymuje stale bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych w obszarze płynności. Do aktywów płynnych zalicza się gotówkę, środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej) oraz płynne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo. W skład portfela nie zalicza się papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie oraz takich, które są zablokowane. Udział płynnych, dłużnych papierów wartościowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu dłużnych papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec grudnia 2023 roku ok. 99,9% i osiągnął poziom ok. 40,9 miliarda PLN, podczas gdy na koniec grudnia 2022 poziom ten wynosił 20,4 miliarda PLN.
Art. 451a ust.4 CRR	e)	<i>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</i>

Płynność w walutach obcych Grupa zapewnia dzięki depozytom denominowanym w walutach obcych, emisjom obligacji własnych w EUR oraz transakcjom swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych rezerw na ryzyko prawne. Grupa uznaje operacje w ramach transakcji na instrumentach pochodnych jako istotne (łączna wartość nominalna takich transakcji przekroczyła 10% wypływów płynności netto wskaźnika LCR). Portfel swapów jest zdywersyfikowany w zakresie kontrahentów oraz terminów zapadalności. Z większością kontrahentów, Grupa ma podpisane aneksy do umów ramowych, regulujące kwestie zabezpieczeń (ang. Credit Support Annex, CSA). W związku z tym, w przypadku niekorzystnych zmian kursów (deprecjacja zł.), Bank zobligowany jest do złożenia depozytu w celu zabezpieczenia rozliczenia instrumentów pochodnych w przyszłości, a w przypadku korzystnych zmian kursów (aprecjacja zł.) Grupa otrzymuje depozyt zabezpieczający od kontrahentów. Ryzyko płynności w scenariuszu niekorzystnych warunków rynkowych wynika ze zmiany wartości rynkowej instrumentów pochodnych, która tworzy potrzeby płynnościowe z uwagi na pokrycie depozytów zabezpieczających. Zarówno w scenariuszach testów warunków skrajnych jak i w podejściu LCR, ten dodatkowy wymóg płynności jest uwzględniony jako największy bezwzględny przepływ zabezpieczenia netto zrealizowanego w 30-dniowym okresie w ciągu 24 miesięcy.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Art. 451a ust.4 CRR	f)	Grupa posiadała dwie waluty znaczące (PLN oraz EUR), to jest takie, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla walut znaczących.
---------------------------	----	---

Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności

Art. 451a
ust.4
CRR

g)

Brak

Zgodnie z CRD V/CRR II, Grupa wyznacza wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika NSFR w wysokości 100%, który jest wiążący od czerwca 2021, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2023 roku wskaźnik NSFR wynosił 180%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika stabilnego finansowania netto dla Grupy w 2023 roku, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

Tabela nr 31 EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 089 751	0	0	1 380 876	7 470 627
2	Fundusze własne	6 089 751	0	0	1 380 876	7 470 627
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		78 506 726	4 016 747	2 184 747	79 991 771
5	Stabilne depozyty		66 990 757	3 727 223	2 132 890	69 314 970
6	Mniej stabilne depozyty		11 515 969	289 524	51 857	10 676 801
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		22 521 572	294 732	2 231 506	12 946 772
8	Depozyty operacyjne		5 056 521	0	0	2 528 260

9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		17 465 052	294 732	2 231 506	10 418 512
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	16 803	0	3 903 399	3 903 399
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		16 803	0	3 903 399	3 903 399
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					104 312 570
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 445 957
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		7 330 705	4 803 204	59 663 279	50 169 044
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		1 173 013	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		61 654	27 343	447 110	466 947
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		3 992 570	3 973 977	20 556 120	21 253 649
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		195 026	199 348	1 011 636	854 750
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		560 262	590 003	37 995 963	27 601 553
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		420 207	433 711	26 350 743	17 554 942
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 543 206	211 882	664 086	846 896
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		2 654 796	247 103	2 428 558	4 526 752
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0

28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	215 221	182 938
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	381 271	0	0	381 271
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	794 662	0	0	39 733
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	1 478 862	247 103	2 213 337	3 922 810
32	Pozycje pozabilansowe	2 962 020	2 823 576	6 354 978	736 291
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				57 878 044
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				180,2282%

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2023 r. w oparciu o rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. oraz Rozporządzenia PE i Rady UE 2017/2395 z 12.12.2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2023 r. w Grupie wynosiła 4,66% przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier 1 oraz 4,58% przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier 1.

Grupa przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Grupa nie stosuje możliwości wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej w odniesieniu do kwoty ekspozycji wobec banków centralnych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/11.

Tabela nr 32 EU LR1 - LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	125 520 004
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	130 730
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 670 208
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12 Inne korekty	387 505
13 Miara ekspozycji całkowitej	130 708 447

Tabela nr 33 EU LR2 - LRCom - Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w proc.)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2022-12-31	2023-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		0	0
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	110 152 841	124 403 117
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	1 753	-556 048
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	110 154 594	123 847 069
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		0	0
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	781 576	906 287
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	220 743	127 025
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0

11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	1 002 320	1 033 312
Ekspozycje z tytułu SFT		0	0
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	4 853	1 157 858
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	0
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	4 853	1 157 858
Inne ekspozycje pozabilansowe		0	0
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	12 359 576	12 132 281
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 688 512	-7 462 073
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 671 064	4 670 208
Ekspozycje wyłączone		0	0
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0	0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0

EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		0	0
23	Kapitał Tier I	5 469 947	6 089 751
24	Miara ekspozycji całkowitej	115 832 832	130 708 447
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	4,72%	4,66%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	4,72%	4,66%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	4,72%	4,66%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		1 512 151
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	4 853	1 157 858
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	115 827 978	131 062 740
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	115 827 978	131 062 740

31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	4,72%	4,65%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	4,72%	4,65%

Tabela nr 34 EU LR3 - LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	124 403 117
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	124 403 117
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	44 336 382
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	105 170
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	2 335 833
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 215 724
EU-9	Ekspozycje detaliczne	13 420 510
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 178 632
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 000 455
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	15 810 410

Tabela nr 35 EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Art. 451	a)	Celem procesu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest przeciwdziałanie nadmiernemu poziomowi ryzyka dźwigni, aby umożliwić Bankowi i Grupie przetrwanie szeregu różnych potencjalnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe oraz utrzymanie poziomu ryzyka dźwigni finansowej w ramach limitów ryzyka i wyznaczonego Apetytu na ryzyko. Pomiar ryzyka odbywa się poprzez obliczenie szeregu wskaźników ryzyka. Monitorowanie ryzyka polega na określeniu poziomu ryzyka w postaci "strefą bezpieczeństwa", określeniu stopnia wykorzystania limitów ograniczających ryzyko oraz analizie zmian tego stopnia. Raporty dotyczące ryzyka są prezentowane na posiedzeniach komitetów zajmujących się zarządzaniem

ryzykiem i kapitałem. Kontrola ryzyka polega na podejmowaniu przez upoważnione komitety decyzji zarządczych wpływających na poziom ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykonywane są testy warunków skrajnych, w celu analizy wrażliwości wskaźnika dźwigni na niekorzystne warunki ekonomiczne i negatywne zdarzenia.

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni

Art. 451	b)	Skonsolidowany wskaźnik dźwigni obniżył się w okresie od grudnia 2022 roku do grudnia 2023 roku w niewielkim stopniu: z 4,72% do 4,66%. Powodem tego był nieco szybszy wzrost łącznej miary ekspozycji (o 13%/o 14,9 mld zł) niż miary kapitału T1 (o 11%/o 620 mln zł). Wskaźnik znajduje się znacznie powyżej regulacyjnego minimum 3% i o ile nie zajdą nieoczekiwane zdarzenia, nie jest spodziewane jego zmniejszenie do poziomów zagrażających przekroczeniem limitu.
----------	----	---

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w ciągu 2023 roku. Jego poziom znacznie przekracza minimum regulacyjne określone w CRR na 3%. O ile nie nastąpią nieprzewidziane negatywne okoliczności, Grupa przewiduje stopniowy wzrost wskaźnika w ciągu 2024 roku, w miarę poprawy wyników finansowych.

Tabela nr 36 Wartość wskaźnika dźwigni dla Grupy w kwartalach 2023 r. (w %)

Wskaźnik dźwigni	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	4,25%	4,38%	4,49%	4,62%	4,58%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	4,72%	4,47%	4,60%	4,72%	4,66%

9. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ

9.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI

Bank posiada polityki w zakresie rekrutacji w stosunku do Członków Rady Nadzorczej („Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium SA zatwierdzona Uchwałą nr 26/2023 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 30 marca 2023) oraz wobec Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje („Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA” zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2022 z dnia 2 grudnia 2022).

Polityki mają na celu zapewnienie, że osoby pełniące najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA, w tym funkcje w organach zarządzających, posiadają:

- adekwatne kwalifikacje zawodowe, doświadczenie i umiejętności,
- odpowiednią reputację, uczciwość, etyczność, wiedzę ,
- wystarczającą ilość czasu, który mogą poświęcić na wykonywanie obowiązków na rzecz Grupy.

W perspektywie długoterminowej Polityki mają wspierać dobre zarządzanie Grupą, osiąganie stabilnych wyników i właściwe zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Polityki opierają się na zasadach określonych w:

1. ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.; zwanej dalej Ustawą Prawo Bankowe),
2. ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 646 ze zm.; zwanej dalej UOIF),
3. rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych (Dz.U. z 2018 r. poz. 1111; zwanym dalej Rozporządzeniem),
4. Wytycznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedniości Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) (zwane dalej Wytycznymi EBA),
5. Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (z późn. zm., zwana dalej Metodyką KNF)
6. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 Ustawy Prawo Bankowe.

Ocena odpowiedniości członków organów Banku odbywa się na podstawie kryteriów określonych w Ustawie Prawo bankowe, Metodyce KNF oraz Wytycznych EBA.

W procesie oceny kwalifikacji stosowane są następujące kryteria obejmujące doświadczenie i reputację:

- poziom i profil zdobytego wykształcenia i przebytych szkoleń i ich związek z bankowością lub usługami finansowymi,
- doświadczenie praktyczne związane z rynkami finansowymi, wymogami regulacyjnymi, planowaniem, rozumieniem i realizacją strategii biznesowej, zarządzaniem ryzykiem, umiejętności ustanowienie skutecznego systemu zarządzania, nadzoru i kontroli w instytucji finansowej, umiejętnością interpretacji informacji finansowych instytucji kredytowej,
- okres zatrudnienia na stanowisku kierowniczym, zakres kompetencji na tych stanowiskach, rodzaj i złożoność podległych struktur oraz liczba podwładnych.

Ponadto, w procesie oceny odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:

- rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, brak powiązań ze zdarzeniami z obszaru prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestępstw skarbowych, sytuacja finansowa a także niezależność

osądu, w której zawiera się konflikt interesów oraz cechy behawioralne; doświadczenie zawodowe, umiejętności i wiedza;

- poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku;
- łączenie stanowisk i funkcji.

9.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące polityki wynagrodzeń, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela nr 37 EU REMA - Polityka wynagrodzeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Ujawnianie informacji jakościowych	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacji obejmuje:</p> <p><i>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrotowym</i></p> <p>Nadzór nad polityką wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium pełnił Komitet Personalny Rady Nadzorczej (dalej „Komitet”) w składzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Alojzy Nowak - Przewodniczący - Olga Grygier-Siddons - Anna Jakubowski - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott <p>Komitet jest odpowiedzialny w szczególności za nadzór nad polityką wynagrodzeń, nominacje i ocenę odpowiedniości organów zarządzających.</p> <p>Ponadto Komitet Personalny Rady Nadzorczej zgodnie z zakresem swoich kompetencji między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) weryfikuje spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia, (ii) opiniuje politykę wynagrodzeń, w tym wysokość i rodzaj przyznawanych składników, (iii) opiniuje wysokość wynagrodzenia dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Grupie, związanych z zarządzaniem ryzykiem i zgodnością działalności Banku z prawem i regulacjami wewnętrznymi. <p>W 2023 r. odbyły się 3 posiedzenia Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (26.01.2023 r., 21.07.2023 r. oraz 03.11.2023 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2019, 2021, 2022 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach, 2. ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2020-2022 r. i przyznanie poszczególnym Członkom Zarządu za ten okres premii na warunkach określonych w „Polityce Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.” oraz „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”, 3. rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii przyznanych w 2023 roku dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku, 4. analiza procesu ustalania kwot wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze, stosownie do polityki wynagrodzeń oraz polityki przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, 5. nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka 6. monitorowanie i ocena prowadzonej przez Zarząd polityki wynagrodzeń.

	<p><i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Zarząd Banku zasięgał opinii firm prawnych „PwC Legal Żelaźnicki sp.k.” w sprawie warunków wypłaty premii dla pracowników Banku Millennium ze szczególnym uwzględnieniem pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Taker”) w kontekście obowiązującego w Banku Planu Ochrony Kapitału oraz firmy „KPMG Law Bajno Stopyra sp.k.” w odniesieniu do zasad wypłaty premii w kontekście decyzji administracyjnej BFG nałożonej na Bank. Ponadto korzystano z konsultacji firmy „PwC” w zakresie stosowanych na rynku finansowym siatek stanowisk pracy i powiązanych z nimi zasad wynagradzania.
	<p>W Banku Millennium (dalej „Grupa”) obowiązują poniższe dokumenty określające ramy prowadzenia polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> „Polityka wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej Banku Millennium SA”, która określa ramy wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej z perspektywy przestrzegania ładu korporacyjnego, konieczności bezpiecznego i stabilnego zarządzania Bankiem, stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku, a także zakresu kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej; „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, która ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy; Szczegółowe zasady wynagradzania dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Taker”) zostały zdefiniowane w „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. <p>Powyższe ramy są również stosowane w odrębnych politykach wynagrodzeń spółek zależnych: Millennium Bank Hipoteczny S.A. oraz Millennium TFI S.A., uwzględniając równocześnie ich specyfikę biznesową.</p> <p>Grupa Banku Millennium SA nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.</p>
	<p><i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i></p> <p>W Banku identyfikacja osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium, przeprowadzana jest w IV kwartale na rok następnny. W 2023 roku w Grupie Banku Millennium zidentyfikowane były 91 osoby (w tym stanowiska nieobsadzone), które posiadały status Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji).</p> <ul style="list-style-type: none"> W wyniku przeprowadzonej w IV kwartale 2023 r. corocznej identyfikacji listy Risk Takers, która uwzględniała Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej 2021/923 z dnia 25 marca 2021 zidentyfikowano 93 osób jako mające wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium na rok 2024. <p>Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza Banku, Zarząd Banku, Rady Nadzorcze i Zarządy istotnych spółek zależnych, członkowie komitetów bankowych podejmujących decyzje obciążone ryzykiem, kierujący istotnymi liniami biznesowymi, pracownicy mający uprawnienia do decyzji otwierających ekspozycję na ryzyko, nadzorujący funkcje kontrolne.</p> <p>Komitet Personalny Rady Nadzorczej nadzorował coroczny proces weryfikacji listy osób zidentyfikowanych jako Risk Takers.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p>
	<p><i>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Polityka wynagrodzeń jest jednym z narzędzi realizacji strategii Zasobów Ludzkich w Grupie Banku Millennium, w szczególności w zakresie pozyskiwania i utrzymania stabilnej, wysoko wykwalifikowanej i innowacyjnej kadry. Na zasadach określonych w Polityce przygotowywane są wszelkie indywidualne rozwiązania dotyczące systemów wynagrodzeń. <p>Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również odpowiedniej relacji poziomu wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. Cele Polityki są osiągane w szczególności poprzez:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> przyjęcie dostosowanej struktury składników wynagrodzenia stałego i zmiennego do określonej linii biznesowej, w której wynagrodzenie stałe stanowi główne źródło dochodów pracowników, budowanie systemów premiowych opartych o ocenę efektów pracy uwzględniających przyjęte strategie zarządzania ryzykiem i organizacją, wprowadzenie takiej formy i harmonogramu przyznawania wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, aby wartość wypłaconych składników była motywacyjna i zarazem adekwatna do ryzyka powiązanego z osiągniętymi wynikami biznesowymi. <p>Proces zarządzania polityką wynagrodzeń w Banku Millennium kształtuje się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> Zarząd Banku opracowuje, wprowadza, utrzymuje oraz zapewnia działanie Polityki wynagrodzeń adekwatnej do systemu zarządzania i strategii ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet Personalny Rady Nadzorczej wydaje opinię na temat realizacji polityki wynagrodzeń w Grupie oraz przedstawia w sprawozdaniu dla Rady Nadzorczej konkluzje dotyczące funkcjonowania polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorcza Banku odpowiada za zatwierdzenie i utrzymanie Polityki oraz przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Grupie ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń wobec osób podejmujących ryzyko. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy: otrzymuje coroczny raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie i ocenia czy zatwierdzona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. Departament Kadr odpowiada za wdrożenie zasad Polityki w systemach premiowych i systemach ocen pracowniczych. Obsługuje proces oceny i dokonuje wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Polityką. Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowy przegląd zgodności praktyk wynagrodzeniowych z uregulowaniami oraz niniejszą Polityką.
	<p><i>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Osoby podejmujące decyzje wpływające na profil ryzyka są oceniane między innymi w zakresie kryterium „Indywidualny wpływ na profil ryzyka”. Dla każdego Risk Taker’a przypisane są odpowiednie mierniki, które uzależnione są od obszaru, w którym podejmuje decyzje. Mierniki te podlegają ocenie w okresach półrocznych. W wyniku przeprowadzonej oceny Risk Taker’a, między innymi w zakresie czy podejmowane przez niego decyzje nie wpływają negatywnie na profil ryzyka Banku, podejmowana jest decyzja o przyznaniu i wypłacie premii bieżącej oraz odroczonej w poprzednich latach.
	<p><i>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak - opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</i></p> <p>Na podstawie przygotowanego raportu Departamentu Kadr Banku Millennium, Komitet Personalny Rady Nadzorczej przeanalizował działania podjęte przez Bank w zakresie polityki wynagradzania w 2023 r. i ocenił je pozytywnie. Raport został przedstawiony Radzie Nadzorczej. Na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu Personalnego oraz analizy raportu Rada dokonała pozytywnej oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, jako sprzyjającej stabilnemu rozwojowi organizacji oraz jako adekwatnej do warunków jej prowadzenia.</p> <ul style="list-style-type: none"> Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) 2023 raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium dotyczący roku poprzedniego. WZA uznał prowadzoną politykę za sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. <p>W obowiązujących w Banku politykach wynagrodzeń w 2023 roku były wprowadzono następujące zmiany:</p> <ul style="list-style-type: none"> doprecyzowanie zapisów dotyczących ewentualnego wpływu systemów motywacyjnych na uwzględnianie w premiowaniu celów sprzecznych z zasadami zrównoważonego rozwoju przyjętymi przez Grupę Banku Millennium.
	<ul style="list-style-type: none"> <i>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</i>

	<p>Kierujący jednostkami: audytu wewnętrznego, zapewnienia zgodności oraz zarządzania ryzykiem, uzyskują wynagrodzenie zmienne za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.</p> <p>Składniki wynagrodzeń tych osób zatwierdza Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej.</p>
	<p><i>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</i></p> <p>Bank Millennium nie oferuje gwarantowanych składników wynagrodzenia zmiennego ani nie przewiduje odpraw innych niż emerytalne. Grupa nie prowadzi własnych programów emerytalnych. Pracownicy Grupy mogą otrzymać jednorazową odprawę emerytalną wypłacaną w związku z odejściem pracownika na zaopatrzenie emerytalne, w kwocie wyższej niż poziom określony w kodeksie pracy. Składniki Wynagrodzenia Zmiennego o charakterze gwarancyjnym mają charakter wyjątkowy i mogą być stosowane wyłącznie w pierwszym roku zatrudnienia danego Risk Taker.</p>
c)	<p><i>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</i></p> <p>Kształtując budżety wynagrodzeń, Bank uwzględnia poziom obecnego i przyszłego ryzyka płynności, ryzyka kredytowego oraz dodatkowo, w związku z sytuacją Banku, ryzyka prawnego. Przegląd i pomiar ryzyka opiera się na metodologii stosowanej w procesie ICAAP.</p> <p>W procesie ICAAP dokonywana jest systematyczna ocena i przegląd istotności poszczególnych rodzajów ryzyka. Ocenie tej poddane są wszystkie zidentyfikowane rodzaje ryzyka. Ryzyko ocenione jako istotne powinno być zabezpieczone lub pokryte dostępnymi zasobami finansowymi (funduszami własnymi) lub innymi sposobami ograniczenia i kontroli. Istotne rodzaje ryzyka są również zarządzane w sformalizowanym i ustrukturyzowanym procesie zarządzania wykonywanym przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne.</p> <p>W procesie ustalania budżetów premiovych dla kadry zarządzającej analizowane są w szczególności wskaźniki płynności, kapitału oraz poziom ryzyka kredytowego.</p>
d)	<p><i>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</i></p> <p>Zgodnie z polityką wynagrodzeń, łączne indywidualne wynagrodzenie zmienne osób mających wpływ na profil ryzyka, w tym Członków Zarządu, nie powinno przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego. Zwiększenie maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagrodzeń, nie więcej jednak niż do 200%, dla pracowników podejmujących ryzyko, wymaga uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.</p>
e)	<p><i>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</i></p> <p><i>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</i></p> <p>Pule premiovie dla poszczególnych grup pracowniczych są przyznawane po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie poniższych kryteriów:</p> <ul style="list-style-type: none"> osiągniętych wyników biznesowych: zysku netto, wyniku na działalności bankowej w podziale na linie biznesowe; wskaźnika kosztów do dochodów, wskaźnika ROE; (w odniesieniu do Risk Takers); płynności: wskaźnika kredyty/depozyty, poziomu wartości aktywów płynnych; wskaźników adekwatności kapitałowej. <p>Wyniki Banku przed przyznaniem puli premioviej na wynagrodzenia zmienne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze są analizowane w perspektywie trzyletniej.</p> <p>Risk Takers realizujący zadania w ramach poszczególnych linii biznesowych mają określone kryteria biznesowe korespondujące z celami zarządzanych przez nich obszarów, przykładowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bankowość Detaliczna: Wynik Działalności Bankowej Detalicznej - sprzedaż w zarządzanym obszarze, Bankowość Przedsiębiorstw: indywidualny wynik w makroregionie, regionie lub obszarze, Efektywność procesu kredytowego,

	<ul style="list-style-type: none"> • Efektywność procesu windykacji. <p>W odniesieniu do pracowników linii biznesowych stosowane są kryteria dotyczące sprzedaży głównych produktów z oferty danej linii biznesowej.</p>
	<p><i>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</i></p> <p>Kryteria przeprowadzania oceny wyników na poziomie Banku, jednostek organizacyjnych oraz na poziomie indywidualnym będące podstawą do ustalenia zmiennego wynagrodzenia.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku:</p> <p>Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Komitet Personalny Rady Nadzorczej na podstawie wyników analizy uwzględniających:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kryteria finansowe: <ul style="list-style-type: none"> • wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla nadzorowanego obszaru działalności, • porównanie wyników z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości, • biznesowe kryteria rynkowe ustalone dla danego okresu; 2) kryteria niefinansowe, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> • ogólną jakość zarządzania dla nadzorowanego obszaru działalności, • skuteczność przywództwa i wkład w rozwój Banku, <p>Pozostałe osoby</p> <p>Komitet Personalny Zarządu Banku Millennium dokonuje oceny pracy pozostałych osób zidentyfikowanych jako podejmujący ryzyko. Ocena dokonywana jest w oparciu o następujące kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) finansowe (wyniki finansowe Banku oraz wyniki linii biznesowej/jednostki/wyniki indywidualne) 2) niefinansowe odnoszące się bezpośrednio do danego Risk Taker'a tj. współpraca, zaangażowanie, jakość, efektywność oraz zarządzanie zespołem. <p>Okres oceny obejmuje 3 letni horyzont czasu.</p> <p>Na podstawie wyników z poszczególnych analizowanych okresów ustalana jest wartość rocznej premii.</p> <p>Poziom puli premiowych dla pozostałych grup pracowników jest kształtowany w oparciu o analizę wyników biznesowych całej instytucji (w szczególności skorygowany zysk banku; wynik na działalności bankowej).</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</i> <p>Bank stosuje jeden rodzaj instrumentu finansowego w odniesieniu do każdej grupy pracowników uprawnionych</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</i> <p>Decyzja Zarządu Banku o ustaleniu puli premiowej jest warunkiem rozpoczęcia procesu przyznawania premii. Wysokość puli premiowej, jest określona przez Zarząd Banku po zakończeniu okresu oceny i udostępnieniu wyników finansowych.</p> <p>Poziom puli premiowej jest skorelowany z osiągnięciem wyniku na działalności bankowej, zysku netto, wskaźnika koszty/dochody, ROE. Wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz wskaźniki płynności w ocenianym nie mogą obniżyć się poniżej poziomów Łącznego Wymogu Kapitałowego „OCR” (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).</p>
f)	<p><i>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</i>

	<p>Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” obowiązują następujące zasady odraczania płatności z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku Millennium</p> <p>Schemat wypłat wynagrodzenia zmiennego: przyznanie i wypłata (w przypadku akcji - przekazanie praw) 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych. Druga część wynagrodzenia zmiennego tj. 50% podlega odroczeniu na 5 lat, a jej wypłata jest dokonywana w równych rocznych ratach (W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 2 000 000 PLN, Część Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%.)</p> <p>Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii w połowie w gotówce a w połowie instrumencie finansowym. Instrument finansowy podlega retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw.</p> <p>Pozostałe osoby zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku</p> <p>Wynagrodzenie zmienne (premia roczna), co do zasady jest wypłacane zgodnie z następującym schematem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50% premii wypłacana jest w gotówce i nie podlega odroczeniu, • 10% premii wypłacana jest w instrumencie finansowym, które nie podlegają odroczeniu jednakże nie można ich zbyć przez okres 1 roku, • 40% premii przyznawana jest w postaci instrumentu finansowego i podlega odroczeniu ich przekazanie następuje po ponownej okresowej ocenie w równych rocznych ratach przez 5 lat. Instrumenty finansowe podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. • W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 2 000 000 PLN, Część Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%. <p>W 2023 roku decyzją Komitetu Personalnego Zarządu Banku, premia dla Risk Takerów, nie będących Członkami Zarządu została wypłacona w całości w gotówce bez zastosowania mechanizmu odroczenia (zgodnie z zapisami Polityki Risk Takers). Uzasadnieniem dla tej decyzji był poziom premii niższy niż próg ustalony w Polityce Risk Takers.</p>
	<p><i>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</i></p> <p>Wypłata odroczonej części zmiennego składnika wynagrodzeń jest każdorazowo poprzedzona oceną. W zależności od sytuacji finansowej Banku, decyzją Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej w odniesieniu do Członków Zarządu, oraz Komitetu Personalnego Zarządu Banku w odniesieniu do pozostałych Risk Takers, premia może zostać zmniejszona lub zatrzymana.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kryteria wpływające na zmniejszenie bądź nie wypłacenie zmiennego składnika wynagrodzeń: <ul style="list-style-type: none"> • istotna korekta wyników w odniesieniu do ocenianego okresu, • niski poziom wyników Banku zagrażający bazie kapitałowej, • materializacja ryzyka decyzji podjętych w ocenianym okresie wpływająca negatywnie na profil ryzyka banku. <p>Zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem pracy nie ma możliwości odebrania pracownikowi wcześniej wypłaconej premii.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>W stosownych przypadkach - wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</i> <p>Bank nie stosuje dodatkowych wymogów, ponad opisane w punkcie f) 1 i 2</p>
g)	<p><i>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</i>

	Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach punktu e) 1 i 2.
h)	<p><i>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</i></p> <p>Informacja o wynagrodzeniu członków organu zarządzającego ujawniane są Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2023 rok oraz w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium za rok 2023. Nie podlega publikacji informacja o łącznym wynagrodzeniu kadry kierowniczej wyższego szczebla.</p>
i)	<p><i>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</i></p>
	<p><i>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</i></p> <p>Bank nie korzysta z tych odstępstw</p>
j)	<p><i>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</i></p> <p>Informacje ilościowe zostały przedstawione w niniejszym Raporcie. Informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń. Wszyscy członkowie organu zarządzającego mają status członków wykonawczych.</p>

9.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium (z uwzględnieniem byłego Eurobanku), mających istotny wpływ na profil ryzyka, w rozumieniu artykułu 450 CRR. Wynagrodzenie zmienne obejmuje wynagrodzenie wypłacone w danym roku obrachunkowym za lata 2019, 2021 i 2022 oraz przyznane (odroczone) za rok 2022.

Tabela nr 38 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	66	9
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 125 532	13 288 957	27 746 397	2 727 722
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 125 532	13 288 957	27 746 397	2 727 722
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe				
	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	66	9
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	11 176 670	4 917 431 ⁵	472 009 ⁵
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	5 588 335	4 270 500	427 160
12	W tym: odroczone	0	2 915 698	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne				
EU-14a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	5 588 335	646 931	44 849
EU-14b	W tym: odroczone	0	2 915 698	0	0

EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 125 532	24 465 627	32 663 828	3 199 731

⁵⁾ Wynagrodzenie zmienne pozostałych członków określonego personelu jest wynagrodzeniem wypłaconym w roku obrachunkowym.

Wynagrodzenie zmienne dla członków Zarządu Banku za 2023 rok zostało przyznane decyzją Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej z dnia 7 maja 2024 roku.

Tabela nr 39 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - kwota łączna	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0

10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

Tabela nr 40 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

Wynagrodzenie zmienne odroczone obejmuje wynagrodzenie wypłacone/przekazane w danym roku obrachunkowym, przyznane w 2023 roku, wynagrodzenie pozostałe do rozliczenia w latach następnych za lata 2021 i 2022, wynagrodzenie przyznane i zatrzymane w poprzednim roku obrachunkowym (2022) i odblokowane w bieżącym roku (2023) oraz wynagrodzenie przyznane i zatrzymane w bieżącym roku (2023).

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	9 813 892	2 516 392	7 297 500	0	0	0	3 152 281	2 516 392

8	W formie środków pieniężnych	4 585 854	937 104	3 648 750	0	0	0	0	937 104
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	3 152 281
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	5 228 038	1 579 288	3 648 750	0	0	0	0	1 579 288
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	1 177 199	1 177 199	0	0	0	0	0	2 552 541
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	2 532 672
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1 177 199	1 177 199	0	0	0	0	0	19 869
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	116 415	116 415	0	0	0	0	0	249 420
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	242 646
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	116 415	116 415	0	0	0	0	0	6 774

23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	11 107 506	3 810 006	7 297 500	0	0	0	5 954 243	3 810 006

Tabela nr 41 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (zgodnie z ITS 2021/637)

EUR		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

Tabela nr 42 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

Wynagrodzenie zmienne obejmuje wynagrodzenie wypłacone w danym roku obrachunkowym za lata 2021, 2022 oraz przyznane (odroczone) za rok 2022.

	a			d	e	g				j			
	Wynagrodzenie organu zarządzającego					Obszary działalności					-		
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrzne	Wszystkie pozostałe	Ogółem			
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									94			
2	W tym: członkowie organu zarządzającego												
	12	7	19										
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			2	15	0	8	5	36	66			
4	W tym: pozostały określony personel			0	2	0	0	0	7	9			
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu			2 125 532	24 465 627	26 591 159	849 976	8 019 552	0	4 808 545	3 541 283	18 644 203	62 454 717
6	W tym: wynagrodzenie zmienne			0	11 176 670	11 176 670	149 655	1 277 306	0	850 835	465 793	2 645 852	16 566 110
7	W tym: wynagrodzenie stałe			2 125 532	13 288 957	15 414 489	700 321	6 742 246	0	3 957 710	3 075 491	15 998 350	45 888 607

Informacje na temat wynagrodzenia pracowników wypłacone/przyznane za dany rok obrachunkowy.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium SA za 2023 rok.

10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Niniejszym Zarząd Banku Millennium S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Millennium SA, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy „Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Millennium SA, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

PODPISY

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.04.2024	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu
24.04.2024	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu
24.04.2024	Wojciech Haase	Członek Zarządu
24.04.2024	Andrzej Gliński	Członek Zarządu
24.04.2024	Wojciech Rybak	Członek Zarządu
24.04.2024	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu
24.04.2024	Jarosław Hermann	Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.)

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 469 947
2	Kapitał Tier I	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 469 947
3	Łączny kapitał	7 470 627	7 471 677	6 962 332	6 780 712	6 991 125
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 354 519	44 901 230	47 147 871	47 954 391	48 497 286
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,7257%	13,4863%	11,6886%	11,0405%	11,2789%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,7257%	13,4863%	11,6886%	11,0405%	11,2789%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,0648%	16,6402%	14,7670%	14,1399%	14,4155%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	1,4600%	1,9400%	1,9400%	1,9400%	1,9400%
EU-7b	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał dodatkowy Tier I (%)	0,8200%	1,0900%	1,0900%	1,0900%	1,0900%
EU-7c	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał Tier I (%)	1,1000%	1,4600%	1,4600%	1,4600%	1,4600%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,4600%	9,9400%	9,9400%	9,9400%	9,9400%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,2100%	12,6900%	12,6900%	12,6900%	12,6900%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	7,6257%	6,0263%	4,2286%	3,5855%	3,8189%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	130 708 447	128 365 732	119 905 210	118 378 869	115 832 832
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,5848%	4,6203%	4,4866%	4,4724%	4,7223%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączne wymogi wskaźnika dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	40 505 129	39 507 829	30 871 816	29 204 460	25 567 879
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	15 091 905	15 271 908	13 862 250	14 809 348	14 105 269
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 709 469	2 044 756	1 994 701	1 985 300	2 641 658
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 382 436	13 227 153	11 867 549	12 824 048	11 463 610
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	327,1176%	298,6873%	260,1364%	227,7320%	223,0351%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	104 312 570	102 960 696	96 299 681	93 615 826	94 192 890
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	57 878 044	57 572 241	57 997 064	57 755 325	60 277 408
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	180,2282%	178,8374%	166,0423%	162,0904%	156,2657%

ZAŁĄCZNIK NR 2 - EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWAŁIFIKOWALNYCH

Informacje jakościowe lub ilościowe

1	Emitent	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBIG0000016	PLBIG0000453	PLBIG0000461	PLBIG0000453	XS2684974046
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Luksemburg
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	TAK
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne

5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje serii A-L	obligacje	obligacje	obligacje	obligacje nieuprzywilejowane senioralne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2360,358031	551	830	149	2174
9	Wartość nominalna instrumentu	1213,116777	700	830	700	500 EUR
EU-9a	Cena emisyjna	2360,358031	700	830	700	500 EUR
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	700	830	700	500 EUR
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania

11	Pierwotna data emisji	30.06.1989	7.12.2017	30.01.2019	7.12.2017	18.09.2023
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	7.12.2027	30.01.2029	7.12.2027	18.09.2027
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak	Tak	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	7.12.2022	31.01.2024	7.12.2022	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa stała przez 3 lata
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	0,09875
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20 a	W pełni uznaniowe, a częściowo	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)					
EU-20 b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	WZA, podejście ustawowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu	Uchwała WZA	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	odpisu obniżającego wartość					
34 a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Umowne
EU-34 b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane	4	5
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane	Podporządkowane	Kwalifikowalne
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

<p>37 a</p> <p>Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)</p>	<p>Nie dotyczy</p>	<p>https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/691939</p>	<p>https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/26915977</p>	<p>https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/691939</p>	<p>https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/news/zakonczenie-subskrypcji-obligacji-nieuprzywilejowanych-senioralnych-o-lacznej-wartosci-nominalnej-400-milionow-eur-emitowanych-w-ramach-programu-emtn?id=30314016</p>
---	--------------------	--	--	--	--

Załącznik NR 3 - BUFOR ANTICYKLICZNY
Tabela EU CCYB1 - Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %)

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Odnosne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe				Wymogi w zakresie funduszy własnych				Ogółem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne - Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Catkowi ta wartość ekspozycji	Odnosne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko kredytowe	Odnosne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	Odnosne ekspozycje kredytowe - pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
Podział według państw:														
010 Polska	31 969 658	40 207 303	0	0	12 820 609	84 997 570	2 302 729	0	202 209	2 504 938	31 311 729	100,00%	0,00%	
020 Ogółem	31 969 658	40 207 303	0	0	12 820 609	84 997 570	2 302 729	0	202 209	2 504 938	31 311 729	0,00%	0,00%	

Ekspozycje tym raporcie nie obejmują ekspozycji wobec banków i rządów centralnych, samorządów, ekspozycji wobec sektora publicznego oraz instytucji, zgodnie z art. 140.4 CRD. Grupa nie posiada ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014. Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego lub zagraniczne ekspozycje kredytowe stanowią mniej niż 2% łącznej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, dlatego też przypisano im lokalizację Grupy - Polską.

Tabela EU CCyB2 - Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %)

1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 354 519
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

ZAŁĄCZNIK NR 4 - MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓLCZYNNIKÓW 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

	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 469 947
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5 988 046	5 924 845	5 373 555	5 177 398	5 274 322
2a. Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 090 865
3. Kapitał Tier 1	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 469 947
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5 988 046	5 924 845	5 373 555	5 177 398	5 274 322
4a. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 089 751	6 055 532	5 510 919	5 294 414	5 090 865
5. Łączny kapitał	7 470 627	7 471 677	6 962 332	6 780 712	6 991 125
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 368 922	7 340 990	6 824 968	6 663 696	6 795 500
6a. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7 470 627	7 471 677	6 962 332	6 780 712	6 612 043
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	41 354 519	44 901 230	47 147 871	47 954 391	48 497 286
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	41 317 819	44 790 461	46 986 380	47 844 790	48 274 985
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,73%	13,49%	11,69%	11,04%	11,28%

10. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,49%	13,23%	11,44%	10,82%	10,93%
10a. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,73%	13,49%	11,69%	11,04%	10,50%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,73%	13,49%	11,69%	11,04%	11,28%
12. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,49%	13,23%	11,44%	10,82%	10,93%
12a. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,73%	13,49%	11,69%	11,04%	10,50%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,06%	16,64%	14,77%	14,14%	14,42%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,83%	16,39%	14,53%	13,93%	14,08%
14a. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,06%	16,64%	14,77%	14,14%	13,63%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	130 708 447	128 365 732	119 905 210	118 378 869	115 832 791
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	4,66%	4,72%	4,60%	4,47%	4,72%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,58%	4,62%	4,49%	4,40%	4,58%
17a. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4,66%	4,72%	4,60%	4,47%	4,49%

---KONIEC DOKUMENTU ---