



## **INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

### **GRUPY BANKU MILLENNIUM S.A.**

**(WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2009 R.)**

I.	Wprowadzenie .....	3
II.	Fundusze własne .....	3
III.	Wymogi kapitałowe .....	5
IV.	Kapitał wewnętrzny .....	7

## **I. Wprowadzenie**

Zgodnie z wymogami dotyczącymi Polityki Informacyjnej określonymi postanowieniami Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r., niniejszy materiał przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej, Grupy kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”) według stanu na 31 grudnia 2009 r.

Przedmiotowe dane w obszarze kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego zostały sporządzone zgodnie z zapisami par. 4-101 Załącznika nr 4 do Uchwały 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r.

Kompleksowy opis zasad zarządzania ryzykiem finansowym Grupy, jak również listę spółek objętych konsolidacją, zawiera skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok 2009.

Mając na uwadze, iż Bank będący jednostką dominującą Grupy, jest podmiotem zależnym od unijnego podmiotu dominującego - Banco Comercial Portugues S.A., prezentowane poniżej dane wyczerpują zakres informacji określony w par. 3 i par. 4 załącznika nr 1 Uchwały Nr 385/2008 KNF i zostały przygotowane w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa).

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

## **II. Fundusze własne**

Fundusze własne Grupy stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem.

Na fundusze własne (podstawowe i uzupełniające) składają się: kapitał zakładowy, kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji, zyski zatrzymane oraz zobowiązania podporządkowane.

### *Kapitał akcyjny*

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego do momentu ich anulowania.

#### *Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej*

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane.

#### *Kapitał z aktualizacji wyceny*

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz efekt wyceny zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, pomniejszone odpowiednio o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane.

#### *Zyski zatrzymane*

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawnych (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwy, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego) lub stanowią zyski/straty z lat ubiegłych, lub także wynik finansowy netto bieżącego okresu.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w Banku tworzony jest z zysku po opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 z późniejszymi zmianami.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z Rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. Na potrzeby kalkulacji norm ostrożnościowych uwzględniany jest wynik finansowy bieżącego okresu (i zysk w trakcie zatwierdzania), który został zweryfikowany przez biegłego rewidenta, oraz pomniejszony o przewidywane obciążenia i dywidendy.

#### *Zobowiązania podporządkowane*

Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego Bank (i Grupa) zalicza do funduszy uzupełniających zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych o terminach wymagalności w grudniu 2011r. i grudniu 2017r. (odpowiednio według stanu na 31 grudnia 2009 w kwotach: 32 milionów EUR zł oraz 150 milionów EUR).

#### *Pomniejszenia i korekty funduszy podstawowych i uzupełniających*

Grupa dokonuje korekt wartości funduszy zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, uwzględniając następujące czynniki:

- posiadane wartości niematerialne,
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży,
- zaangażowanie z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych

### III. Wymogi kapitałowe

Niniejsze dane liczbowe obrazujące strukturę funduszy własnych Grupy zostały przygotowane zgodnie z powyższym opisem według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.

<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 772 932</b>
Fundusze zasadnicze	2 545 738
Kapitał akcyjny	849 182
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	472 343
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	1 224 213
Fundusze rezerwowe	- 1 708
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	0
Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania (zweryfikowany przez biegłego rewidenta)	1 495
Kapitał z aktualizacji wyceny	-3 203
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	228 902
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-30 684
Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	-22 821
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (waga ryzyka równa 1250 %)	-7 863
<b>Fundusze podstawowe po pomniejszeniach</b>	<b>2 742 248</b>
Fundusze uzupełniające	757 032
Zobowiązania podporządkowane	747 692
Korekta kapitału z aktualizacji wyceny aktualizacji przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	9 340
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-7 863
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (waga ryzyka równa 1250 %)	-7 863
<b>Fundusze uzupełniające po pomniejszeniach</b>	<b>749 169</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>3 491 417</b>

W dniu 26 lutego 2010 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 849.181.744 zł do kwoty 1.213.116.777 zł w drodze emisji 363.935.033 akcji zwykłych Banku na okaziciela serii L. W wyniku tej emisji Bank uzyskał wpływy netto (uwzględniając koszty emisji) w wysokości 1.040.248.462 zł, co oznacza podwyższenie funduszy własnych Banku i Grupy.

## STRUKTURA WYMOGU KAPITAŁOWEGO

W poniższej tabeli przedstawione są kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych klas określonych w par. 20 ust. 1 załącznika nr 4 do Uchwały 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie adekwatności kapitałowej banków wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r..

<b>RYZIKO KREDYTOWE</b>	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozliczenia i dostawy
Rządy i banki centralne	470
Samorządy terytorialne i władze lokalne	5 924
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	10 752
Banki wielostronnego rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje - banki	43 690
Przedsiębiorstwa	488 537
Detaliczne	1 080 249
Zabezpieczenie na nieruchomościach	449 295
Przeterminowane	71 313
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0
Obligacje zabezpieczone	0
Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	0
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
Pozostałe	44 622
<b>RAZEM</b>	<b>2 194 852</b>

<b>RYZIKO RYNKOWE</b>	
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	116
Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	407
Ryzyko ogólne stóp procentowych	55 904
Ryzyko walutowe	0
<b>RAZEM</b>	<b>56 427</b>

<b>RYZIKO OPERACYJNE</b>	
	<b>222 411</b>

<b>SUMA SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZY WŁASNYCH</b>	<b>3 491 417</b>
<b>ŁĄCZNY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>2 473 690</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>11,29%</b>

#### **IV. Kapitał wewnętrzny**

Grupa realizuje proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując na wewnętrznym modelu kapitału ekonomicznego.

Grupa definiuje kapitał ekonomiczny jako kwotę kapitału potrzebną do zaabsorbowania (pokrycia) przyszłych nieoczekiwanych strat ekonomicznych, (przyjmując jako cel utrzymanie wartości środków finansowych złożonych w Grupie przez deponentów i innych wierzycieli), przy założonym prawdopodobieństwie, w horyzoncie czasowym jednego roku.

Obliczenia 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. Model kwantyfikuje wartość strat oczekiwanych i nieoczekiwanych z tytułu określonych jako istotne rodzajów ryzyka, przy założonym poziomie ufności oraz horyzoncie czasowym 1 roku.

Grupa uwzględnia poniższe, uznane za istotne, rodzaje ryzyka w kalkulacji kapitału wewnętrznego:

1. Ryzyko kredytowe (kwantyfikacja w oparciu o zmodyfikowaną metodykę CreditRisk+)
2. Ryzyko rynkowe (kwantyfikacja w oparciu o model VaR)
  - a. Pozycje w portfelu handlowym
  - b. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym
  - c. Ryzyko cenowe nieruchomości posiadanych przez Grupę
3. Ryzyko płynności
4. Ryzyko biznesowe i strategiczne
5. Ryzyko operacyjne

Grupa prezentuje konserwatywne podejście do korelacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (fakt, iż różne rodzaje ryzyka nie materializują się jednocześnie w straty), wyliczając efekt dywersyfikacji na całym rozkładzie strat (uwzględniając także potencjalne straty o dużej wartości).

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

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego wg podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi w Grupie procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i biznesem. Składa się on z następujących etapów:

1. Klasyfikacji i oceny istotności rodzajów ryzyka pod kątem sposobu ich uwzględnienia w ICAAP,
2. Pomiaru (kwantyfikacja) ryzyka,
3. Agregacji kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie istotnego ryzyka w działalności, z uwzględnieniem efektu korelacji między rodzajami ryzyka
4. Oceny adekwatności kapitałowej poprzez porównanie ekonomicznego ryzyka ze zdolnością do pokrywania ryzyka,
5. Alokacji kapitału wewnętrznego na linie biznesowe/obszary działalności

6. Wykorzystania alokowanego kapitału wewnętrznego do pomiaru efektywności opartego na ryzyku, wyceny produktów i systemu premiowania.
7. Kontroli i monitoringu ryzyka i kapitału.

Grupa kontynuuje prace związane z metodykami odnoszącymi się do etapów 5,6 i 7.

Ocena adekwatności kapitałowej w tzw. II Filarze Nowej Umowy Kapitałowej (Proces Przeglądu Nadzorczego) wskazuje na znaczną nadwyżkę pokrycia ekonomicznego ryzyka przez posiadane zasoby kapitałowe.

Bank spełnia ustawowe wymagania dotyczące poziomu kapitału wewnętrznego określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe.