



**INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY BANKU MILLENNIUM S.A.  
(WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 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. wraz z późniejszymi zmianami, 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 2010 r.

Przedmiotowe dane w obszarze kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego zostały sporządzone zgodnie z zapisami par. 4-101 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Kompleksowy opis zasad zarządzania ryzykiem finansowym Grupy, jak również listę spółek objętych konsolidacją zawiera skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok 2010.

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 prawach (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwowy, 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 r. 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 Finansowego 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 2010 r. w kwotach: 16 milionów EUR 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 2010 r.

<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>3 951 769</b>
Fundusze zasadnicze	3 586 328
Kapitał akcyjny	1 213 117
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502
Pozostałe składniki kapitału zapasowego	1 225 709
Fundusze rezerwowe	136 539
Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	0
Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania (zweryfikowany przez biegłego rewidenta)	137 618
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 079
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	228 902
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-38 270
Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	-30 407
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (waga ryzyka równa 1250 %)	-7 863
<b>Fundusze podstawowe po pomniejszeniach</b>	<b>3 913 499</b>
Fundusze uzupełniające	668 155
Zobowiązania podporządkowane	657 410
Korekta kapitału z aktualizacji wyceny aktualizacji przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	10 745
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>660 292</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>4 573 791</b>

## 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 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r..

<b>RYZIKO KREDYTOWE</b>	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozliczenia i dostawy
Rządy i banki centralne	984
Samorządy terytorialne i władze lokalne	14 675
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	616
Banki wielostronnego rozwoju	0
Organizacje międzynarodowe	0
Instytucje - banki	41 024
Przedsiębiorstwa	429 615
Detaliczne	1 191 624
Zabezpieczenie na nieruchomościach	499 794
Przeterminowane	58 437
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	34 263
<b>RAZEM</b>	<b>2 271 032</b>

<b>RYZIKO RYNKOWE</b>	
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	181
Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	42
Ryzyko ogólne stóp procentowych	48 643
Ryzyko walutowe	0
<b>RAZEM</b>	<b>48 866</b>

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

SUMA SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZY WŁASNYCH	4 573 791
ŁĄCZNY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 542 309
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	14,39%

#### **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” (dostępными 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. 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, 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 Bazylei II (Proces Przeglądu Nadzorczego) wskazuje na znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do poziomu ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego).

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