



Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A za 2020 rok

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	4
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	5
3. CELE I STRATEGIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	12
4. ZAKRES STOSOWANIA CRR I FUNDUSZE WŁASNE	18
5. WYMOGI KAPITAŁOWE I KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	28
5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG KLAS EKSPozyCJI I RODZAJÓW RYZYKA	28
5.2. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY.....	31
6. RYZYKO KREDYTOWE.....	34
6.1. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE	41
6.2. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	43
6.3. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI).....	49
6.4. KORZYSTANIE Z RATINGÓW ZEWNĘTRZNYCH	54
6.5. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ.....	55
6.6. EKSPozyCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	58
7. RYZYKO OPERACYJNE	65
8. RYZYKO RYNKOWE I INNE RODZAJE RYZYKA	66
9. RYZYKO PŁYNNOSCI.....	69
10. DŹWIGNIA FINANSOWA.....	71
11. METODA IRB	73
11.1. ZEZWOLENIE NA STOSOWANIE METODY IRB	73
11.2. SYSTEM RATINGÓW WEWNĘTRZNYCH	75
11.3. STOSOWANIE OSZACOWAŃ WEWNĘTRZNYCH.....	85
11.4. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	86
11.5. KONTROLA I PRZEGLĄD SYSTEMÓW RATINGOWYCH	92
12. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ I REKRUTACJI	94
12.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	94
12.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	95
13. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	103
ZAŁĄCZNIK NR 1 FUNDUSZE WŁASNE ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM WYKONAWCZYM KOMISJI UE NR 1423/2013 Z DNIA 20.12.2013 R.....	104
ZAŁĄCZNIK NR 2 – MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE 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 (W TYS. ZŁ I W %)	112
INDEKS UJAWNIEŃ	114

1. Wstęp

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami („CRR”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczącym kompleksowego obrazu profilu ryzyka Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

W oparciu o art. 432.1 CRR, 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 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 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

Należy zaznaczyć, że niniejszy materiał nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonego w Części Ósmej CRR. Informacje nie zawarte w niniejszych Ujawnieniach zostały przedstawione w następujących dokumentach:

- Skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 r. zwany dalej „Roczny Raport Finansowy”,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2020 rok, zwane dalej: „Sprawozdanie Zarządu”.
- Sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2020 rok, zwane dalej: „Raport Niefinansowy”

Ujawnienie informacji wymaganych częścią ósmą CRR w innych dokumentach wynika z art. 434.2 CRR.

Prezentowane informacje zostały przygotowane w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium SA). W niektórych przypadkach dane zostały przedstawione także dla Banku Millennium SA.

Aktualizacja dokumentu zatwierdzona przez Zarząd Banku dnia 17 listopada 2021 r. dotyczy zmian w tabelach 53, 54, 56 w rozdziale 12 „Polityka w zakresie wynagrodzeń i rekrutacji”, w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Zarządu wypłaconych za 2020 rok.

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

Bank i Grupa są zobowiązane na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 CRR. Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX) - zalecenie KNF dotyczące dodatkowego wymogu kapitałowego dla zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 1 pkt 2a 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 2020 roku zaleceniach KNF, w wysokości 3,41 p.p. (Bank) i 3,35 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,56 p.p. (Bank) i 2,52 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 1,91 p.p. (Bank) i 1,88 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik CET1¹;
- Wymóg połączzonego 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%;

¹ Zalecenie to zastępuje poprzednie zalecenie z 2019 r. dotyczące utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego poziomie 4,96 p.p. (Bank) i 4,87 p.p. (Grupa) dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu 3,72 p.p. dla Banku i 3,65 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik Tier 1 oraz co odpowiada wymogowi kapitałowemu 2,78 p.p. dla Banku i 2,73 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik CET1

- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest corocznie ustalana przez KNF²;
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący marca 2020 roku³;
- Bufor antycykliczny w wysokości 0%.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ustalił minimalne poziomy współczynników kapitałowych, będące jednocześnie celami/limitami kapitałowymi. Są to wielkości OCR (łączych wymogów kapitałowych) dla poszczególnych wskaźników.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2020 r. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank poinformuje zgodnie z przepisami.

Tabela 1 Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2020 roku (w %)

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2020	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	1,91%	1,88%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	6,41%	6,38%
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)	9,16%	9,13%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	2,56%	2,52%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	8,56%	8,52%
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)	11,31%	11,27%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	3,41%	3,35%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	11,41%	11,35%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%

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%

³ W związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju z 18.03.2020 r.

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)	14,16%	14,10%

Ryzyko kapitałowe wyrażone powyższymi celami/limitami kapitałowymi, jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. W odniesieniu do wszystkich docelowych wartości kapitału ustalono minimalne zakresy tych wartości. Wskaźniki kapitałowe w danym przedziale determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich przedziałów, a następnie przeprowadza się ocenę 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% (tzw. floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową, dopóki Bank nie wypełni dodatkowych warunków zdefiniowanych przez Nadzorcę.

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

Od 2018 roku Grupa Banku Millennium 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. Na rok 2021 planowane jest dokonanie rekalkulacji i/lub przebudowy wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą Nadzorczą. Czynności te mają zapewnić pełne dostosowanie Grupy Banku Millennium do wytycznych EBA/GL/2016/07 oraz pozostałych wytycznych obejmujących tematykę modelowania parametrów ryzyka. Do czasu osiągnięcia

nadrzędnego celu, o którym mowa powyżej, Grupa Banku Millennium 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.

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 2020 roku obydwa powyższe cele kapitałowe zostały spełnione z nadwyżką. Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem wewnętrznym umożliwia dalszy wzrost skali działalności, szczególnie w kierunku produktów generujących wysoki zwrot z uwzględnieniem ponoszonego ryzyka.

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.

Adekwatność kapitałowa - stan bieżący, ocena i trendy

Adekwatność kapitałowa dla Grupy i Banku Millennium w okresie ostatnich trzech lat przedstawia się jak niżej:

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

Tabela 2 Adekwatność kapitałowa Grupy Banku Millennium (w mln zł, %)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa ważone ryzykiem	51 138,0	48 124,6	36 635,5
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	4 091,0	3 850,0	2 930,8
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 677,0	3 495,2	2 593,9
- z tytułu ryzyka rynkowego	26,7	24,2	20,3
- z tytułu ryzyka operacyjnego	382,6	326,9	313,1
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	4,8	3,6	3,5
Fundusze własne, w tym:	9 969,0	9 668,5	7 943,0
Kapitał podstawowy Tier 1	8 439,0	8 138,5	7 243,0
Kapitał Tier 2	1 530,0	1 530,0	700,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	19,49%	20,09%	21,68%
Minimalny wymagany poziom	14,10%	18,37%	19,15%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	5,39	1,72	2,53
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	16,50%	16,91%	19,77%
Minimalny wymagany poziom	11,27%	15,15%	15,58%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	5,23	1,76	4,19
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	16,50%	16,91%	19,77%
Minimalny wymagany poziom	9,13%	12,73%	12,89%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	7,37	4,18	6,88
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,30%	8,11%	8,78%

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9. Na 31.12.2020 r., gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9, współczynniki kapitałowe prezentowały się jak niżej:

- TCR: 19,15%
- Wskaźnik T1: 16,15%
- Wskaźnik CET1: 16,15%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 8,00%.

Tabela 3 Adekwatność kapitałowa Banku Millennium SA (w mln zł, %)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa ważone ryzykiem	50 757,4	47 267,6	36 012,8
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	4 060,6	3 781,4	2 880,9
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 688,3	3 455,8	2 570,6
- z tytułu ryzyka rynkowego	26,6	24,2	20,3
- z tytułu ryzyka operacyjnego	340,7	297,7	286,4
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	4,9	3,7	3,6
Fundusze własne, w tym:	9 726,6	9 454,5	7 738,5
Kapitał podstawowy Tier 1	8 196,6	7 924,5	7 038,5
Kapitał Tier 2	1 530,0	1 530,0	700,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	19,16%	20,00%	21,49%
Minimalny wymagany poziom	14,16%	18,46%	19,29%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	5,00	1,54	2,20
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	16,15%	16,77%	19,54%
Minimalny wymagany poziom	11,31%	15,22%	15,69%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	+4,84	1,55	3,85
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	16,15%	16,77%	19,54%
Minimalny wymagany poziom	9,16%	12,78%	12,97%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	6,99	3,99	6,57
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,06%	7,94%	8,57%

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9. Na 31.12.2020 r., gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9, współczynniki kapitałowe prezentowały się jak niżej:

- TCR: 18,82%
- Wskaźnik T1: 15,79%
- Wskaźnik CET1: 15,79%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 7,83%.

Na koniec 2020 roku adekwatność kapitałowa w Grupie Banku Millennium utrzymywała się na bardzo wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł na koniec roku 19,49% dla Grupy (19,16% dla Banku), a wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1 równy wskaźnikowi T1) wyniósł 16,50% dla Grupy (16,15% dla Banku). W związku z powyższym minimalne wielkości wskaźników kapitałowych wymagane przez KNF dla Banku jak i Grupy zostały osiągnięte z nadwyżką.

Łączny wskaźnik kapitałowy Grupy obniżył się w perspektywie rocznej o ok. 0,6 p.p. dla Grupy (0,8 p.p. dla Banku). Przyczyną tego był szybszy wzrost aktywów ważonych ryzykiem niż wzrost funduszy własnych. Aktywa ważone ryzykiem Grupy wzrosły w 2020 roku o ok. 3 mld zł (t.j o 6,3%), głównie w wyniku zwiększenia wolumenu portfela kredytowego. Fundusze własne Grupy zwiększyły się w 2020 roku o ok. 300 mln zł (o 3,1%), głównie w rezultacie zatrzymania wyniku finansowego

netto (zysk netto za II półrocze 2019 roku w kwocie ok. 227 mln zł), a także kilku innych czynników, z których najważniejszy był wzrost rezerwy rewaluacyjnej.

Bank Millennium posiada politykę dotyczącą wypłaty dywidendy na poziomie pomiędzy 35% a 50% zysku netto, w zależności od zaleceń nadzorczych.

Dnia 16 grudnia 2020 r. KNF podjął Uchwałę⁵ w której przedstawiono stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków (i innych podmiotów) w roku 2021, w tym zalecającej Bankowi Millennium:

- wstrzymanie wypłaty dywidendy (w tym także niepodzielonego zysku z lat ubiegłych) w pierwszym półroczu 2021 roku,
- niepodejmowanie przez Bank w pierwszym półroczu 2021 roku, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym wykupów akcji własnych.

W oparciu o powyższe zalecenia i stanowisko KNF, niepewność w zakresie warunków działania spowodowana pandemią COVID-19, istniejące ryzyko prawne/operacyjne, jak również uwzględniając konieczność zapewnienia właściwego wsparcia kapitałowego dla wzrostu skali działalności biznesowej, Zarząd Banku przedstawi Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję zatrzymania całości zysku netto za rok 2020 w funduszach własnych w celu wzmocnienia wskaźników kapitałowych.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 8-9% - przy niewielkich zmianach okresowych - i znacznie przekracza uznawaną za bezpieczną wartość 3%.

W dłuższej perspektywie, poziom adekwatności kapitałowej Grupy oceniany jest jako satysfakcjonujący.

⁵ Uchwała KNF z dnia 16 grudnia 2020 roku nr 386/2020.

3. Cele i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Cele zarządzania ryzykiem

Misją zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Millennium jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (tolerancji na ryzyko) oraz charakteru i skali działania Grupy. Ważną zasadą zarządzania ryzykiem jest optymalizacja relacji pomiędzy poziomem ryzyka i rentownością - w Grupie zwraca się szczególną uwagę na to, aby podejmowane decyzje biznesowe brały pod uwagę (równowazyły) ryzyko i zysk.

Cele misji zarządzania ryzykiem osiągane są poprzez realizację następujących działań:

- Opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Wdrażanie, w coraz większym zakresie, narzędzi informatycznych służących identyfikacji, kontroli i pomiarowi ryzyka,
- Zwiększanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Grupy.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest scentralizowane i uwzględnia potrzebę osiągnięcia założonej rentowności jak również utrzymania odpowiedniej relacji ryzyko - kapitał, w kontekście posiadania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykorzystuje się także szeroki zakres metod - zarówno jakościowych jak i ilościowych, w tym zaawansowane narzędzia matematyczno-statystyczne, wspomagane przez odpowiednie systemy informatyczne.

Grupa, określając cele biznesowe, bierze pod uwagę zdefiniowane ramy ryzyka (apetyt na ryzyko) w celu zapewnienia, aby struktura i rozwój biznesu odpowiadały zakładanemu profilowi ryzyka charakteryzującego się szeregiem parametrów takich jak:

- Wzrost kredytowania wg. produktów / segmentów,
- Struktura portfela kredytowego,
- Wskaźniki jakości portfela,
- Koszt ryzyka,
- Wymogi kapitałowe / kapitał ekonomiczny,
- Wymagana wielkość i struktura płynności.

Model zarządzania ryzykiem

Model zarządzania i kontroli ryzyka na poziomie Grupy opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- zapewnienie kompleksowej kwantyfikacji i parametryzacji różnych rodzajów ryzyka pod kątem optymalizacji struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Grupy, przy uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności biznesowej. Główne obszary analizy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne,
- wszystkie rodzaje ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia

bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych. Wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach systemu informacji zarządczej,

- rozdzielenie obowiązków w zakresie powstania ryzyka, zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Grupie przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem:

- Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie zgodności polityki podejmowania ryzyka przez Grupę ze strategią Grupy oraz jego planem finansowym. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet ds. Ryzyka, który wspiera ją w realizacji tych zadań m.in. opiniując strategię ryzyka Grupy, w tym apetyt Grupy do ponoszenia ryzyka;
- Zarząd odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- Komitet Kredytowy, Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów oraz Komitet Należności Zagrożonych są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie różnymi rodzajami ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet Ryzyka, oraz Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialne za definiowanie polityki oraz za monitorowanie i kontrolowanie różnych rodzajów ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet Walidacyjny odpowiedzialny jest za akceptację wyników walidacji modeli ryzyka oraz nadzór nad wdrażaniem zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli;
- Departament Ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie ryzyka w Grupie. Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji dotyczących zarządzania ryzykiem przez Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów, Komitet Ryzyka i Zarząd;
- Departament Ratingu odpowiedzialny jest przede wszystkim za nadawanie ratingów ryzyka (ocena wiarygodności kredytowej) dla klientów korporacyjnych Banku oraz monitoring i ewentualną zmianę ratingów w okresie ich obowiązywania. Proces nadawania ratingów jest niezależny od procesu podejmowania decyzji kredytowej;
- Departament Decyzji Kredytowych Przedsiębiorstw, Departament Hipotecznych Decyzji Kredytowych i Departament Decyzji Kredytowych Consumer Finance są odpowiedzialne, odpowiednio w ramach Segmentu Klientów Korporacyjnych i Segmentu Klientów Detalicznych,

- za proces podejmowania decyzji kredytowych, w tym analizowanie sytuacji finansowej klientów, sporządzanie projektów decyzji kredytowych dla poszczególnych szczebli decyzyjnych i podejmowanie decyzji kredytowych w ramach określonych limitów;
- Departament Monitorowania i Dochodzenia Należności Detalicznych i Departament Restrukturyzacji i Windykacji Należności Detalicznych są odpowiedzialne za monitorowanie spłat i proces dochodzenia należności przeterminowanych od osób fizycznych;
 - Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych opracowuje określone strategie dla każdego klienta ze swojego portfela, w celu jak najszybszej maksymalizacji odzysku i ograniczenia ryzyka ponoszonego przez Grupę. Podejście w poszczególnych sprawach jest stale aktualizowane przy wykorzystaniu bieżących informacji, najlepszych praktyk i doświadczeń w zakresie odzyskiwania należności;
 - Biuro Kontroli i Analiz Skarbu jest odpowiedzialne za monitorowanie i wykorzystywanie niektórych limitów Grupy, takich jak limity kontrahenta i limity typu stop-loss, monitorowanie pozycji walutowej Grupy i wyników aktywnego „tradingu” oraz kontrolę operacji Departamentu Skarbu;
 - Biuro Walidacji Modeli jest odpowiedzialne za jakościową oraz ilościową analizę i walidację modeli, niezależną od funkcji budowy modeli; przygotowywanie metodyki walidacji i monitorowania modeli; podejmowanie działań związanych z wydawaniem opinii w zakresie adekwatności nowych modeli dla obszaru, którego dotyczą; przygotowywanie raportów na potrzeby Komitetu Walidacyjnego;
 - Zespół Zarządzania Ryzykiem Nadużyć jest odpowiedzialny za tworzenie, implementację oraz monitorowanie realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku. Zespół stanowi centrum kompetencji dla procesu zapobiegania nadużyciom;
 - Departament Zapewnienia Zgodności jest odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, związanych z nimi standardów regulacyjnych, zasad i standardów rynkowych oraz wewnętrznych regulacji organizacji oraz kodeksów postępowania.

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Grupa opracowała kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem „Strategia ryzyka na lata 2021-2023”. Dokument ten obejmuje horyzont trzyletni i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozdzielnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności, Plan Kapitałowy.

Strategia Ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Bank/Grupę dwóch podstawowych pojęciach:

1. Profil ryzyka: obecny profil ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Bank i Grupa są obecnie narażone. Bank i Grupa również przewidują, jak profil ryzyka może się zmieniać w przyszłości, uwzględniając zarówno oczekiwane jak i skrajne scenariusze ekonomiczne, zgodnie z apetytem na ryzyko;
2. Apetyt na ryzyko: poziom ryzyka, jaki Bank/Grupa jest w stanie zaakceptować/tolerować dla osiągnięcia swoich celów finansowych i strategicznych. W tym celu zdefiniowano trzy strefy, określające poziomy ostrzegawcze i wymagające podjęcia działań.

Strategia Ryzyka jest jednym z podstawowych elementów determinujących profil ryzyka Banku/Grupy.

Apetyt na ryzyko ma zapewniać, że profil działalności biznesowej i jej skala wzrostu będą odpowiadać przyszłemu Profilowi Ryzyka. Apetyt na ryzyko został odzwierciedlony w określonych miernikach, w takich kluczowych obszarach jak:

- Wypłacalność
- Płynność i finansowanie
- Zmienność wyników finansowych i struktura produktowa
- Działalność operacyjna i reputacja.

Bank i Grupa posiadają jasno określoną strategię ryzyka obejmującą kredyty detaliczne, kredyty dla przedsiębiorstw, działalność rynkową i płynność oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym (w tym ryzyko prawne i sprawy sądowe) i kapitałem. Dla każdego rodzaju ryzyka w szczególności i ogółem, Bank i Grupa jasno określają apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem jest definiowane głównie poprzez zasady i cele określone w Strategii Ryzyka i dodatkowo uzupełniona bardziej szczegółowo zasadami i jakościowymi wytycznymi określonymi w następujących dokumentach:

- a. Zasady zarządzania i planowania kapitałowego
- b. Zasady i wytyczne kredytowe
- c. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji
- d. Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności
- e. Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych
- f. Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym w Księdze Bankowej
- g. Polityka inwestycyjna
- h. Zasady i wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym
- i. Polityka i zasady dotyczące zarządzania ryzykiem modeli
- j. Polityka w zakresie testów warunków skrajnych.

W ramach Apetytu na ryzyko, Bank i Grupa określiły strefy dla mierników tego Apetytu (zbudowane za zasadzie „światel drogowych”). Dla stref Apetytu na ryzyko określono:

- Status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza miernik w ramach Apetytu na ryzyko, strefa żółta oznacza zwiększone ryzyko przekroczenia Apetytu na ryzyko, strefa czerwona oznacza przekroczenie tego Apetytu;
- Proces eskalacji podejmowanych działań - określenie jednostek organizacyjnych / organów Banku odpowiedzialnych za wykonanie działań w poszczególnych strefach;
- Podejmowane działania - zdefiniowanie typowych działań i decyzji zmierzających do utrzymania mierników w ramach Apetytu na ryzyko;
- Opracowanie planu ograniczenia ryzyka - określenie odpowiedzialnych jednostek organizacyjnych;
- Zatwierdzenie planu ograniczenia ryzyka - określenie odpowiedzialnych organów Banku;
- Informowanie o przekroczeniu Apetytu na ryzyko (wejściu mierników do strefy żółtej lub czerwonej) w zakresie opisu przekroczenia, ogólnego planu ograniczenia ryzyka i terminu powrotu do stanu przed przekroczeniem - określenie organów Banku do których jest kierowana informacja;

- Monitorowanie wykonania planu ograniczania ryzyka - określenie odpowiedzialnych organów Banku.

Zmiany jakiegokolwiek miernika przekraczające 10% są traktowane jako alert ostrzegawczy i powinny być monitorowane przez Zarząd Banku oraz raportowane Komitetowi do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej, jeżeli występuje istotne ryzyko dla stabilności finansowej Banku/Grupy lub dla osiągnięcia planowanych wyników.

Strefy Apetytu na ryzyko i mierniki są poddawane corocznemu przeglądowi.

Monitoring Apetytu na ryzyko należy do Rady Nadzorczej (Komitet do spraw ryzyka Rady Nadzorczej), Zarządu i Komitetu Ryzyka. Przegląd poziomu wszystkich mierników jest stałym punktem posiedzeń tych organów, włączając w to informację o ewentualnych przekroczeniach i realizacji/przeglądzie ewentualnych planów ograniczenia ryzyka.

System informacji zarządczej o ryzyku

W Banku i Grupie funkcjonuje zintegrowany system informacji zarządczej, umożliwiający generowanie raportów w zakresie identyfikacji, pomiaru i działań kontrolnych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank i Grupa zdefiniowały politykę raportowania ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych, która określa ogólne zasady przygotowywania i dystrybucji informacji służącej zarządzaniu różnymi rodzajami ryzyka. Jednostką odpowiedzialną za sporządzanie raportów dotyczących ekspozycji na różne rodzaje ryzyka jest głównie Departament Ryzyka. Raporty swoją częstotliwością i zawartością informacyjną są dostosowane do szczebla kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku i Grupy.

Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko oraz wspomagają proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

Raporty obejmują również informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko występujące w działalności spółek zależnych.

Raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych kierowane są do:

- Rady Nadzorczej (raporty zatwierdzane przez Zarząd Banku)
- Zarządu Banku
- Komitetów dedykowanych do celów zarządzania ryzykiem - Komitet Ryzyka, Komitet Kapitału Aktywów i Pasywów, Komitet Kredytowy, Komitet Należności Zagrożonych, Komitet Walidacyjny, Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego
- Członków Zarządu Banku
- Departamentu Ryzyka (wewnętrzne raporty)

Polityka raportowania ekspozycji na ryzyko definiuje dla każdego odbiorcy:

- Zakres informacji (np. syntetyczna informacja o portfelu kredytowym, obejmująca najważniejsze parametry ryzyka, zmianę stanu odpisów aktualizujących w rachunku wyników, itd.),
- Format przekazywanych informacji
- Częstotliwość przekazywanych informacji. (Art. 435.2.e)

Inne informacje

W odniesieniu do poszczególnych ujawnianych informacji zgodnie z art. 435.1 CRR, następujące z nich:

- struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
- strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

zostały omówione w rozdziałach dotyczących zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu.

Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zostały zawarte na końcu niniejszego dokumentu. (art. 435.1.e)

Omówienie ogólnego profilu ryzyka, wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi, zostało zawarte w Rocznym Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziałach poświęconych zarządzaniu ryzykiem. (art. 435.1.f)

Członkowie organu zarządzającego zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim. (Art. 435.2.a)

Bank utworzył oddzielny komitet ds. ryzyka: Komitet Ryzyka Banku Millennium SA. W 2020 roku Komitet odbył 18 posiedzeń. (Art. 435.2.d).

Tabela EU OVA - Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Informacje zawarte w tym rozdziale i w innych wskazanych wyżej dokumentach publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU OVA - Metody zarządzania ryzykiem instytucji (EBA/GL/2016/11)

4. Zakres stosowania CRR i fundusze własne

Zakres konsolidacji Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. określony zgodnie z przepisami ostrożnościowymi (Rozporządzenie CRR), jest tożsamy z zakresem konsolidacji dokonywanej na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego przygotowywanego przez Grupę w oparciu o MSR/MSSF. Grupa nie dokonała żadnych wyłączeń podmiotów objętych konsolidacją w porównaniu do sprawozdania MSSF, jaką to możliwość stwarza art. 19 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

Tabela 4 EU LI1 - Różnice między rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i mapowanie pozycji raportu finansowego na regulacyjne kategorie ryzyka

AKTYWA (w tys. zł)	Wartość bilansowa pozycji						nie podlegająca wymogom lub odejmowana od kapitału
	Wartość bilansowa w sprawozdaniach finansowych	Wartość bilansowa dla celów konsolidacji regulacyjnej	w zakresie wymogów na ryzyko kredytowe	w zakresie wymogów CCR	w zakresie wymogów na sekurytyzację	w zakresie wymogów na ryzyko rynkowe	
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 460 289	1 460 289	1 461 440				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	423 846	423 846	269 709	171 415			
Instrumenty pochodne	154 188	154 188		171 415			
Instrumenty kapitałowe	245,1179	245,1179	245,11791				
Instrumenty dłużne	269 413	269 413	269 464				
Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	251 107	251 107	251 107				
Instrumenty kapitałowe	200 772	200 772	200 772				
Instrumenty dłużne	50 335	50 335	50 335				
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 642 615	18 642 615	18 645 168				
Instrumenty kapitałowe	29 538	29 538	29 539				
Instrumenty dłużne	18 613 077	18 613 077	18 615 629				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	74 088 342	74 088 342	75 083 367				
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 615 753	1 615 753					
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	72 472 589	72 472 589					
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	730 598	730 598	673 791	66 351			
Instrumenty dłużne	38 818	38 818	38 829				
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	625 430	625 430	634 962				
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	66 350	66 350		66 351			

Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	21 795	21 795	21 795
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0	0	
Rzeczowe aktywa trwałe	571 813	571 813	571 813
Wartości niematerialne	384 781	384 781	384 780
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	665 939	665 939	662 058
Bieżące należności podatkowe	3 882	3 882	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	662 057	662 057	662 058
Pozostałe aktywa	508 269	508 269	521 143
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	22 390	22 390	22 390
Aktywa razem	97 771 785	97 771 785	98 546 765
			259 560

PASYWA I KAPITAŁ WŁASNY (w tys. zł)	Wartość bilansowa w opublikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartość bilansowa dla celów konsolidacji regulacyjnej	w zakresie wymogów na ryzyko kredytowe	w zakresie wymogów CCR	w zakresie wymogów na sekurytyzację	w zakresie wymogów na ryzyko rynkowe	nie podlegająca wymogom lub odejmowana od kapitału
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	168 553	168 553					
Instrumenty pochodne	103 775	103 775					
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	64 778	64 778					
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	84 915 527	84 915 527					
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	1 057 652	1 057 652					
Zobowiązania wobec klientów	81 510 540	81 510 540					
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	248 566	248 566					
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	558 560	558 560					
Zobowiązania podporządkowane	1 540 209	1 540 209					
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	738 850	738 850					
Rezerwy	607 650	607 650					
Nierozstrzygnięte sprawy sporne	555 922	555 922					
Udzielone zobowiązania i gwarancje	51 728	51 728					
Ryzyko wynikające z COVID-19	0	0					
Zobowiązania podatkowe	30 843	30 843					
Bieżące zobowiązania podatkowe	30 843	30 843					
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0					

Inne zobowiązania	2 219 386	2 219 386
Zobowiązania razem	88 680 809	88 680 809
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117
Akcje własne	-21	-21
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502	1 147 502
Skumulowane inne całkowite dochody	199 857	199 857
Zyski zatrzymane	6 530 521	6 530 521
Kapitał własny razem	9 090 976	9 090 976
Zobowiązania i kapitał własny razem	97 771 785	97 771 785

Tabela 5 EU LI2 - Główne źródła różnic między ekspozycjami regulacyjnymi a wartościami bilansowymi w raportach finansowych (w tys. zł)

	Razem	Pozycje		
		w zakresie wymogów na ryzyko kredytowe	w zakresie wymogów CCR	w zakresie wymogów na ryzyko rynkowe
1 Wartość bilansowa aktywów dla celów konsolidacji regulacyjnej (jak w EU LI1)	97 771 785			
2 Wartość bilansowa pasywów dla celów konsolidacji regulacyjnej (jak w EU LI1)	97 771 785			
3 Wartość netto razem dla celów konsolidacji regulacyjnej	97 771 785			
4 Kwoty pozabilansowe	14 177 193			
5 <i>Różnice (3+4-6)</i>	<i>-672 100</i>			
6 Kwoty ekspozycji dla celów regulacyjnych	112 621 078	112 361 517	259 560	

Tabela EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

Z uwagi na fakt, że stosowana dla podmiotów w Grupie metoda konsolidacji rachunkowej jest taka sama jak metoda konsolidacji regulacyjnej, Tabela EU LI3 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Tabela EU LIA - Wyjaśnienie dotyczące różnic między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi

Główne różnice między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi są następujące:

- odmienne traktowanie odpisów aktualizujących wartość należności; w sprawozdaniu finansowym kwota tych odpisów jest wykazana według stanu bilansowego na dzień 31.12.2020 r. Natomiast dla wyliczenia ekspozycji regulacyjnych uwzględniono zapisy art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 dotyczące określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego. Zgodnie z tym artykułem, kwoty korekt i odpisów aktualizujących wartość należności zostały uwzględnione według stanu na dzień 31.12.2019 r., czyli na dzień, w którym obniżyły one kapitał podstawowy Tier 1 (uwzględnienie korekt i odpisów według stanu na 31.12.2020 r. spowoduje spadek ekspozycji regulacyjnej o ok. 780 mln zł);
- nieuwzględnienie obniżenia wartości regulacyjnej brutto ekspozycji z tytułu kredytów o część rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (uwzględnienie spowoduje spadek ekspozycji regulacyjnej o ok. 196 mln zł);
- brak uwzględnienia w pozabilansowej ekspozycji regulacyjnej kwoty ok. 324 mln zł z tytułu kredytów hipotecznych dla których podjęto pozytywną decyzję kredytową, lecz jeszcze nie otwarto rachunku kredytowego (uwzględnienie spowoduje wzrost ekspozycji regulacyjnej o ok. 326 mln zł).

Spółki wchodzące w skład Grupy objęte konsolidacją na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela 6 Spółki Grupy Banku Millennium SA objęte konsolidacją na 31.12.2020 roku

Nazwa	Rodzaj działalności	Siedziba	% udziału Grupy w kapitałach własnych	% udziału Grupy w głosach na WZA lub ZW	Ujęcie w sprawozdaniu Grupy
BANK MILLENNIUM SA	usługi bankowe	Warszawa	jednostka dominująca		konsolidacja pełna
MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.	czynności banku hipotecznego	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.	usługi maklerskie	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TFI S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.	wynajem i zarządzanie nieruchomościami, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM GOODIE Sp. z o.o.	działalność portali internetowych	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
PIAST EXPERT Sp. z o.o. w likwidacji	usługi marketingowe	Tychy	100	100	konsolidacja pełna
LUBUSKIE FABRYKI MEBLI S.A. w likwidacji	wytwarzanie mebli	Świebodzin	50 (+1 akcja)	50 (+1 akcja)	metoda praw własności(*)

* Pomimo sprawowania kontroli nad spółką Lubuskie Fabryki Mebli S.A. z uwagi na nieistotność tej jednostki z punktu widzenia realizacji nadrzędnego celu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jakim jest prawidłowe przedstawienie sytuacji finansowej Grupy, Grupa nie konsoliduje zaangażowania kapitałowego w tym podmiocie.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku w żadnej ze spółek Grupy nie ujawniono niedoborów kapitałowych w odniesieniu do obowiązujących wymogów kapitałowych. (Art. 436.d)

Grupa uważa, że nie istnieją obecnie oraz nie przewiduje wystąpienia istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne (Art. 436.c).

Grupa nie korzysta z odstępienia przez właściwe organy od stosowania wymogów ostrożnościowych na zasadzie indywidualnej na mocy art. 7 CRR. Grupa nie korzysta także z zezwoleń właściwych organów określonych w art. 9 CRR (Art.436.e).

Poniższa tabela przedstawia strukturę funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Tabela 7 Struktura funduszy własnych Grupy na dzień 31.12.2020 roku (w tys. złotych)

Pozycja	Kwota
---------	-------

1	FUNDUSZE WŁASNE	9 968 996
1.1	KAPITAŁ TIER I	8 438 996
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	8 438 996
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	2 333 722
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	1 213 117
1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.1.1.3	Ażio	1 147 502
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-21
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	-21
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	-26 876
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	22 817
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-22 817
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	199 857
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 278 804
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	0
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	14 116
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	35 981
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-21 863
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	-192 126
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-192 126
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	0
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	0
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-192 655
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-192 655
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	0

1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	0
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-443 087
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	0
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	211 463
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne	0
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	0
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.3	Ażio	0
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	0

1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I - inne	0
1.2	KAPITAŁ TIER II	1 530 000
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	1 530 000
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	1 530 000
1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: niezuanane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
1.2.1.3	Ażio	0
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	0
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	0
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	0
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	0
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	0

1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II - inne	0
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier1 (CET1)	16,50%
	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,49%

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Tabela 8. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych oraz kapitałów własnych wykazanych w Rocznym Raporcie Finansowym (w tys. złotych)

Pozycja	Nota sprawozdania finansowego	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w Tabeli nr 7
Zobowiązania podporządkowane	35	1 540 209	1.2.1.1
Kapitał zakładowy	39	1 213 117	1.1.1.1.1
Akcje własne		-21	
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	List of equity items page 10	1 147 502	1.1.1.1.3
Skumulowane inne całkowite dochody	39	199 857	1.1.1.3
			1.1.1.2
Zyski zatrzymane	39	6 530 521	1.1.1.4
			1.1.1.5
Razem kapitały własne i zobowiązania podporządkowane wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym		10 631 185	
Zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I		-26 876	1.1.1.1.5
Część wyniku netto, która nie może być zaliczona w dacie raportowania do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych		-22 817	1.1.1.2.2.2
Wartość firmy		-192 126	1.1.1.10
Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych		-192 655	1.1.1.11.1
Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB		-443 087	1.1.1.13
Przejściowe korekty wynikające z MSSF 9		211 463	1.1.1.26

Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-21 863	1.1.1.9.5
Korekta o część kapitału zobowiązania podporządkowanego, która nie może być zaliczona do funduszy własnych	0	1.2.1.1
Korekta o naliczone odsetki od zobowiązania podporządkowanego	-10 209	1.2.1.1
Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	35 981	1.1.1.9.2
Razem fundusze własne	9 968 996	1

Pozycje nieodliczone od funduszy własnych

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. Grupa nie dokonała znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego, o których mowa w artykule 43 CRR.

W przypadku aktywów z tytułu podatku odroczonego, o których mowa w artykule 38 CRR, wartość ich stanowi 7,8% kapitału podstawowego Tier I po korektach, i w konsekwencji podlega ona wyłączeniu z odliczeń zgodnie z artykułem 48 CRR, jednocześnie przedmiotowej kwocie przypisano wagę ryzyka równą 250% na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych.

5. Wymogi kapitałowe i kapitał wewnętrzny

5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG KLAS EKSPOZYCJI I RODZAJÓW RYZYKA

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 2020 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
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia 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.c-f CRR, przedstawia poniższa tabela.

Tabela 9 EU OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w tys. złotych)

		Aktywa ważone ryzykiem			Minimalne wymogi kapitałowe	
		31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2020	
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	45 068 197	44 329 754	43 082 326	3 605 456
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	34 010 456	33 594 634	34 089 757	2 720 836
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)				
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	11 057 741	10 735 119	8 992 569	884 619
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA				
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	291 654	256 332	120 023	23 332

Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	231 864	194 204	75 090	18 549
Art. 438cd	8	w tym metoda oryginalnej ekspozycji				
	9	w tym metoda standardowa				
	10	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)				
Art. 438cd	11	w tym kwota ekspozycji z tyt. udziału w funduszu default CCP				
Art. 438cd	12	w tym CVA	59 790	62 128	44 933	4 783
Art. 438e	13	Ryzyko rozliczenia				
Art. 449oi	14	Sekurytyzacja w księdze bankowej (po ograniczeniu)				
	15	w tym metoda IRB				
	16	w tym metoda formuły nadzorczej (SFA)				
	17	w tym metoda wewnętrznej oceny (IAA)				
	18	w tym metoda standardowa				
Art. 438e	19	Ryzyko rynkowe	333 154	354 845	302 494	26 652
	20	w tym metoda standardowa	333 154	354 845	302 494	26 652
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych				
Art. 438e	22	Duże ekspozycje				
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	4 782 941	4 782 941	4 086 613	382 635
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego				
	25	w tym metoda standardowa	4 782 941	4 782 941	4 086 613	382 635
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru				
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	662 058	581 524	533 129	52 965
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy				
	29	Razem	51 138 003	50 305 396	48 124 585	4 091 040

W perspektywie rocznej, łączne aktywa ważone ryzykiem (RWA) zwiększyły się o 6,3% (o ok. 3 mld zł). Dominujący wpływ na tą zmianę miał wzrost RWA na ryzyko kredytowe (76% łącznej zmiany RWA) i na ryzyko operacyjne (23% łącznej zmiany RWA). W ramach ryzyka kredytowego, RWA na ekspozycje wobec klientów detalicznych wzrosły o prawie 7%, przy stabilizacji RWA na ekspozycje wobec przedsiębiorstw i wyraźnym wzroście RWA na inne ekspozycje (o ok. 20%). W tej grupie ekspozycji największe zmiany to zwiększenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (o ok. 290 mln zł) oraz RWA związane z Rozporządzeniem UE 2020/873 zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, w kwocie ok. 183

mln zł. RWA na inne rodzaje ryzyka - poza ryzykiem operacyjnym - mają niewielkie znaczenie. Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej Tabeli 10.

Tabela 10 Analiza głównych zmian aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w 2020 roku (w mln zł)

Pozycja	Zmiana roczna w 2020 (w mln zł)	Zmiana roczna w 2020 (w %)
RWA razem, w tym:	3 013	6,3%
RWA ryzyko kredytowe (łącznie z CCR) ¹⁾	2 272	5,2%
w tym RWA na ekspozycje detaliczne	1 689	6,8%
w tym RWA na ekspozycje wobec przedsiębiorstw	(37)	(0,2%)
w tym RWA na pozostałe ekspozycje	620	20,2%
RWA ryzyko rynkowe	31	10,1%
RWA CVA ²⁾	15	33,1%
RWA ryzyko operacyjne	696	17,0%

1) CCR - ryzyko kredytowe kontrahenta

2) CVA - korekta wyceny kredytowej

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 11 EU CR8 - Raport przepływów RWA na ekspozycje na ryzyko kredytowe w metodzie IRB

Data: 31.12.2020 (bieżący okres), 30.09.2020r. (poprzedni okres), w tys. zł

	Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1 RWA na koniec poprzedniego okresu	10 735 119	858 810
2 Wielkość aktywów	278 861	22 309
3 Jakość aktywów	-34 503	-2 760
4 Zmiany modeli	0	0
5 Metodyka i polityka	0	0
6 Przejęcia i sprzedaże	0	0
7 Zmiany kursów wymiany walut	83 189	6 655
8 Inne	-4 924	-394
9 RWA na koniec bieżącego okresu	11 057 741	884 619

Dotyczy ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE)

i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE).

Tabela EU INS1 - Nieodliczane udziały w zakładach ubezpieczeniowych

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej i nie uzyskał zezwolenia zgodnie z art. 49 ust. 1 CRR, Tabela EU INS1 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

5.2. 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.

Grupa i Bank realizują proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując 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 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 w grudniu 2020 roku.

Tabela 12. 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 oszustw zewnętrznych	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne
5	ICT - ryzyko bezpieczeństwa ¹⁾	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne
6	ICT - ryzyko dostępności i ciągłości	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne
7	Ryzyko zgodności i postępowania (Compliance and conduct)	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
8	Ryzyko ochrony danych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka

9	Ryzyko pozwów prawnych	Zmodyfikowana metodyka obliczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka ekspozycji detalicznych denominowanych w walutach obcych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych
10	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko zachowania i opcyjne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
11	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko luki	Metoda 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 BFG	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
16	Ryzyko RRE FX (portfela kredytów hipotecznych walutowych)	Zmodyfikowana metodyka obliczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka ekspozycji detalicznych denominowanych w walutach obcych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych

1) ICT - obszar technologii informacyjno-komunikacyjnych

Dla oceny istotności w 2020 roku zdefiniowano w sumie 10 głównych kategorii ryzyka, a w ich ramach 67 rodzajów ryzyka, w tym wiele rodzajów ryzyka niefinansowego i trudnomierzalnego. Taksonomia ryzyka Banku / Grupy jest taka sama jak stosowana przez Grupę BCP, z kilkoma różnicami wynikającymi z polskich uwarunkowań i zaleceń KNF.

Zdefiniowane kategorie ryzyka obejmują:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko koncentracji
3. Ryzyko płynności
4. Ryzyko rynkowe
5. Ryzyko posiadanych nieruchomości
6. Ryzyko operacyjne
7. Ryzyko stopy procentowej
8. Ryzyko biznesowe
9. Ryzyko reputacji
10. 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), wyliczając efekt dywersyfikacji na całym rozkładzie strat.

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, iż dostępne zasoby finansowe są tożsame z regulacyjnymi funduszami własnymi, stanowiącymi podstawę wyliczenia współczynnika wypłacalności.

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego według podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi 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, ustalenia limitów na ryzyko, realokacji kapitału uwzględniającej zwrot uwzględniający ryzyko,
7. Kontroli i monitoringu poziomu ryzyka, dostępnych zasobów finansowych, limitów i celów kapitałowych.

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 2020 roku wskazuje na wysoki poziom tejże adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego), a także ryzyka wyliczonego w oparciu o przepisy nadzorcze (wartość minimalnych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyka).

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.

6. Ryzyko kredytowe

Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego są ujawniane w Raporcie Finansowym (rozdział o ryzyku kredytowym) i w Sprawozdaniu Zarządu, zgodnie z wymogami Tabeli EU CRA - Ogólne informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego (EBA/GL/2016/11).

Tabela 13 EU CRB-B Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji (w tys. zł)

		Wartość netto ekspozycji na koniec okresu *)	Średnia wartość ekspozycji w okresie *)
1	Rządy lub banki centralne		
2	Instytucje		
3	Przedsiębiorstwa		
4	<i>w tym: Kredytowanie specjalistyczne</i>		
5	<i>w tym: SME</i>		
6	Detal	40 607 214	38 614 737
7	<i>w tym: Zabezpieczone na nieruchomościach</i>	35 837 316	34 056 914
8	<i>* SME</i>	41 145	42 222
9	<i>* Nie-SME</i>	35 796 170	34 014 691
10	<i>w tym: Kwalifikowane ekspozycje odnawialne</i>	4 769 898	4 557 824
11	<i>w tym: Pozostały detal</i>		
12	<i>* SME</i>		
13	<i>* Nie-SME</i>		
14	Ekspozycje kapitałowe		
15	Metoda IRB łącznie	40 607 214	38 614 737
16	Rządy lub banki centralne	19 845 266	24 320 826
17	Samorządy regionalne lub władze lokalne	269 746	276 649
18	Podmioty sektora publicznego	202 451	212 256
19	Wielostronne banki rozwoju	182 591	181 399
20	Organizacje międzynarodowe	0	0
21	Instytucje	758 148	1 323 585
22	Przedsiębiorstwa	23 222 056	22 710 185
23	<i>w tym: SME</i>	11 765 176	12 022 856
24	Detal	21 930 996	22 096 193
25	<i>w tym: SME</i>	2 482 713	2 531 537
26	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 797 417	4 580 012
27	<i>w tym: SME</i>	243	263
28	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 583 000	1 507 995

29	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47	46
30	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych		
31	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową		
32	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
33	Ekspozycje kapitałowe	280 599	226 202
34	Inne ekspozycje	2 285 483	2 280 923
35	Metoda standardowa łącznie	68 977 381	73 628 264
36	Razem	109 584 595	112 243 001

**) bez ryzyka kredytowego kontrahenta, bilans i pozabilans*

Tabela 14 EU CRB-C Podział geograficzny ekspozycji (w tys. zł) *

	Unia Europejska (UE)	Polska	Inne kraje UE	Inne obszary geograficzne	Razem
1					
2					
3					
4	200 121	39 727 021	495 851	184 222	40 607 214
5					
6	200 121	39 727 021	495 851	184 222	40 607 214
7		19 845 266			19 845 266
8		269 746			269 746
9		202 451			202 451
10	182 591				182 591
11					
12	310 803	63 774	5 784	377 787	758 148
13	389 796	22 832 259	0	0	23 222 056
14	28 137	21 444 299	341 940	116 619	21 930 996
15	5 520	4 791 159	513	225	4 797 417
16	15 448	1 520 341	22 693	24 518	1 583 000
17	35	12			47
18					
19					

20 Ekspozycje w postaci jednostek
uczestnictwa lub udziałów w
przedsiębiorstwach zbiorowego
inwestowania

21	Ekspozycje kapitałowe	0	96 101	0	184 498	280 599
22	Inne ekspozycje	0	2 285 483	0	0	2 285 483
23	Metoda standardowa łącznie	911 362	67 039 390	347 724	678 904	68 977 381
24	Razem	1 111 483	106 766 412	843 575	863 126	109 584 595

**) bez ryzyka kredytowego kontrahent, ekspozycja netto bilansowa i pozabilansowa*

Tabela 15 EU CRB-D - Koncentracja ekspozycji w branżach lub typach kontrahentów (w tys. zł) *

		Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	Górnictwo	Przemysł wytwórczy	Produkcja energii elektrycznej, gazu, itd..	Dostarczanie wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i przechowywanie	Usługi noclegowe i żywnościowe
1	Rządy lub banki centralne									
2	Instytucje									
3	Przedsiębiorstwa									
4	Detal	456		4 928			5 661	14 412	444	3 247
5	Ekspozycje kapitałowe									
6	Metoda IRB łącznie	456		4 928			5 661	14 412	444	3 247
7	Rządy lub banki centralne								972 454	
8	Samorządy regionalne lub władze lokalne									
9	Podmioty sektora publicznego						10	494	151 236	
10	Wielostronne banki rozwoju									
11	Organizacje międzynarodowe									
12	Instytucje									
13	Przedsiębiorstwa	88 687	299 456	6 478 071	563 119	203 567	1 251 193	7 313 400	2 302 414	112 818
14	Detal	28 866	12 325	316 547	6 642	29 503	344 067	494 449	530 336	65 939
15	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach									
16	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 018	1 091	221 285	38	1 297	20 144	61 478	46 826	50 233
17	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem									
18	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych									

19	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową									
20	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania									
21	Ekspozycje kapitałowe									
22	Inne ekspozycje									
23	Metoda standardowa łącznie	117 553	311 781	6 794 618	569 761	233 070	1 595 270	7 808 344	3 956 439	178 757
24	Razem	118 009	311 781	6 799 546	569 761	233 070	1 600 931	7 822 755	3 956 884	182 004
		Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Działalność związana z nieruchomościami	Działalność naukowa i techniczna	Działalność administracyjna i wspomaganie	Administracja publiczna, obronność, obow. Ubezpiecz. społ.	Edukacja	Ochrona zdrowia i usługi społeczne	Sztuka, rozrywka i rekreacja	Inne usługi
1	Rządy lub banki centralne									
2	Instytucje									
3	Przedsiębiorstwa									
4	Detal	940	4 364	3 871	940		465	723		622
5	Ekspozycje kapitałowe									
6	Metoda IRB łącznie	940	4 364	3 871	940		465	723		622
7	Rządy lub banki centralne									
8	Samorządy regionalne lub władze lokalne					266 970				
9	Podmioty sektora publicznego						43 099		1 927	
10	Wielostronne banki rozwoju			4 620						
11	Organizacje międzynarodowe									
12	Instytucje									

13	Przedsiębiorstwa	342 245	1 269 267	115 475	632 044	28	35 490	111 709	18 733	22 402
14	Detal	45 575	44 342	182 400	100 391	70	25 091	61 916	16 722	33 382
15	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach									
16	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 938	40 485	11 791	76 028		491	1 571	567	1 305
17	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem									
18	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych									
19	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową									
20	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania									
21	Ekspozycje kapitałowe									
22	Inne ekspozycje									
23	Metoda standardowa łącznie	387 820	1 313 609	302 495	732 435	267 067	103 680	173 625	37 382	55 784
24	Razem	388 761	1 317 973	306 367	733 375	525 973	209 903	357 195	74 071	115 538

* bez ryzyka kredytowego kontrahent, ekspozycja netto bilansowa i pozabilansowa

Tabela 16 EU CRB-E - Zapadalność ekspozycji (w tys. zł)

	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Bez terminu	Razem
1 Rządy lub banki centralne						
2 Instytucje						
3 Przedsiębiorstwa						
4 Detal	1 264 171	1 737 593	2 277 940	35 327 509		36 594 486
5 Ekspozycje kapitałowe						
6 Metoda IRB łącznie	1 264 171	1 737 593	2 277 940	35 327 509		36 594 486
7 Rządy lub banki centralne		688 684	17 494 441	984 153	677 988	19 845 266
8 Samorządy regionalne lub władze lokalne	138 153	39 136	31 788	60 668		114 778
9 Podmioty sektora publicznego	21 635	59 561	66 758	54 496		171 751
10 Wielostronne banki rozwoju	0	81 738	0	100 852		182 591
11 Organizacje międzynarodowe						
12 Instytucje	75 010	674 649			8 489	683 138
13 Przedsiębiorstwa	3 152 173	8 843 171	8 710 278	2 497 921	18 512	15 860 511
14 Detal	852 761	986 824	8 118 064	11 945 720	27 627	21 488 597
15 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	785	895	38 944	4 756 793		4 795 877
16 Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	720 878	129 033	424 682	289 471	18 936	1 565 221
17 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem					6 747	6 747
18 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych						
19 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową						
20 Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania						
21 Ekspozycje kapitałowe					280 599	280 599
22 Inne ekspozycje					3 541 356	3 541 356
23 Metoda standardowa łącznie	4 239 733	11 373 763	34 421 330	15 643 810	4 561 318	62 175 333
24 Razem	5 503 905	13 111 357	36 699 270	50 971 319	4 561 318	98 769 819

6.1. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE

W celu kalkulacji ekspozycji ważonych ryzykiem w zakresie ryzyka kredytowego, Grupa i Bank stosują metodę standardową i metodę wewnętrznych ratingów dla portfeli określonych w punkcie 6.1, zgodnie z zezwoleniem właściwych organów opisanym w punkcie 11.1.

Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne nie występują (Roczny Raport Finansowy, Informacje uzupełniające) (Art. 449).

Tabela 17 EU CR4 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego (w tys. zł)

	Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed CCF i CRM		Ekspozycje po CCF i CRM		RWA i średnie RWA	
		Bilans	Pozabilans	Bilans	Pozabilans	RWA	Średnie RWA
1	Rządy lub banki centralne	19 845 266		19 845 266		1 655 144	8,3%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	115 192	154 945	115 192	123	23 063	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	167 625	30 655	167 625	2 472	94 129	55,3%
4	Wielostronne banki rozwoju	182 591		182 591		0	0,0%
5	Organizacje międzynarodowe						
6	Instytucje	683 139	117 682	683 139	21 159	140 797	20,0%
7	Przedsiębiorstwa	15 474 483	9 027 840	15 474 483	1 990 604	15 056 183	86,2%
8	Detal	20 587 521	458 851	20 587 521	6 351	13 439 348	65,3%
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach						
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 052 368	21 296	2 052 368	21 296	2 730 256	131,7%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47		47		70	150,0%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych						
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową						

14	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania						
15	Ekspozycje kapitałowe	280 599		280 599		280 833	100,1%
16	Inne ekspozycje	2 285 483		2 285 483		1 069 301	46,8%
17	Razem	61 674 314	9 811 269	61 674 314	2 042 004	34 489 125	54,1%

(*) tylko pozycje bilansowe i pozabilansowe

Poniższa tabela prezentuje kwoty ekspozycji w ramach metody standardowej ryzyka kredytowego w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 18 EU CR5 - Metoda standardowa (w tys. zł)

	Klasy ekspozycji	Waga ryzyka								inne	Razem
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
1	Rządy lub banki centralne	19 183 208							662 058		19 845 266
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne		115 315								115 315
3	Podmioty sektora publicznego		7 752		139 845		22 500				170 097
4	Wielostronne banki rozwoju	182 591									182 591
5	Organizacje międzynarodowe										
6	Instytucje		683 138		21 159		1				704 298
7	Przedsiębiorstwa	1 382 538	209 244	138 665	136 788		15 564 823	33 030			17 465 087
8	Detal	89 141	38 709	3 708 398	859 973	15 609 895	127 558	160 199			20 593 872
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach										
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17 148			50 414		599 818	1 406 284			2 073 664
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							47			47
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych										
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową										

1 4	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania										
1 5	Ekspozycje kapitałowe						280 443		156		280 599
1 6	Inne ekspozycje	1 216 182					1 069 301				2 285 483
1 7	Razem	22 070 807	1 054 157	3 847 063	1 208 179	15 609 895	17 664 443	1 599 560	662 214		63 716 317

(*) pozycje bilansowe, pozabilansowe, transakcje finansowania papierów wartościowych, instrumenty pochodne, bez ryzyka kredytowego kontrahenta

6.2. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji, przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczą ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych, z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Na koniec 2020 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Grupa prezentuje ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta przede wszystkim z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, instrumentów pochodnych wynikających z umów zawartych z klientami oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta według wag ryzyka przedstawia poniższa tabela.

Tabela 19 EU CCR3 - Metoda standardowa - Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według portfeli regulacyjnych i ryzyka (w tys. zł)

Klasy ekspozycji	Waga ryzyka									Razem
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	
1 Rządy lub banki centralne										
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne										
3 Podmioty sektora publicznego										
4 Wielostronne banki rozwoju										

5	Organizacje międzynarodowe								
6	Instytucje			47 419	70 694				118 113
7	Przedsiębiorstwa						106 547	7 043	113 591
8	Detal					160			160
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową								
10	Inne ekspozycje								
11	Razem			47 419	70 694	160	106 547	7 043	231 864

Tabela EU CCRA - Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta są ujawniane w niniejszym rozdziale, zgodnie z wymogami Tabeli EU CCRA - Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta (EBA/GL/2016/11).

Poniższa tabela prezentuje kwoty aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela nr 20 Ryzyko kredytowe kontrahenta - aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe (w tys. PLN)

Rodzaj ekspozycji	Portfel	RWA 31.12.2020	Wymogi w zakresie funduszy własnych 31.12.2020
Instrumenty pochodne	Instytucje	116 422	9 314
Instrumenty pochodne	Przedsiębiorstwa	113 591	9 087
Instrumenty pochodne	Detal	160	13
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Instytucje	1 691	135
Razem		231 864	18 549

Kapitał wewnętrzny (Art. 439.a)

W odniesieniu do metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, wykorzystywana jest zmodyfikowana metoda Credit Risk+⁶, z wykorzystaniem parametrów ryzyka kontrahenta: PD, LGD i EAD.

⁶ Statystyczny model ryzyka kredytowego, opracowany przez bank Credit Suisse First Boston

Limity kredytowe

Limity kredytowe na ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta są ustalane w ramach limitów zaangażowania na banki oraz klientów niebankowych będących stronami transakcji.

W odniesieniu do banków, ogólne limity zaangażowania są wyznaczane zgodnie z wewnętrzną Instrukcją wyznaczania i kontroli limitów zaangażowania wobec banków zagranicznych i krajowych. W przypadku transakcji wymiany walut, swapów walutowych, opcje walutowych, transakcji depozytowych, transakcji FRA, swapów stopy procentowej oraz swapów walutowo-odsetkowych („limit na transakcje wymiany walut i depozytowe”) - ustalone są sublimity, które określają maksymalną kwotę zaangażowania Banku z tytułu nierozliczonych transakcji kupna/sprzedaży walut (spot i terminowych), czynnych (niezwróconych) depozytów terminowych, złożonych w banku zagranicznym lub krajowym (bez uwzględnienia należnych odsetek) oraz pozostałych nierozliczonych transakcji, o których mowa wyżej. Niezależnie od limitów stricte kredytowych, zostały ustalone limity rozliczeniowe, związane z koncentracją zobowiązań kontrahenta wobec Banku, w ustalonej w terminie ich zawarcia dacie rozliczenia („data waluty”).

Grupa zawiera także umowy instrumentów pochodnych na zlecenie klientów. W odniesieniu do limitów na transakcje skarbowe (w tym pochodne) zawierane z klientami niebankowymi, ich przyznanie klientowi warunkuje⁷ wykonanie przez Bank transakcji pochodnej na zlecenie klienta. Bank wymaga, aby klient ubiegający się o limit skarbowy posiadał zdolność kredytową na wnioskowaną kwotę limitu oraz dodatkowo na kwotę stanowiącą określoną część rozpatrywanego limitu skarbowego, nadany rating ryzyka oraz naturalną ekspozycję klienta, czyli przepływy gotówkowe klienta z tytułu sprzedaży lub zakupu w walucie wymiennej innej niż złote.

Zabezpieczenia (Art. 439.b)

W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia, stosowane są szeroko Credit Support Annexes (CSA) do umów ramowych ISDA (International Swaps and Derivatives Association) - lub ich odpowiedniki (obowiązujące w relacjach z bankami krajowymi).

Bank zawiera transakcje na instrumentach pochodnych z innymi uczestnikami rynku międzybankowego, z którymi ma podpisane umowy ramowe ISDA. Zgodnie z obecną praktyką rynkową i regulacjami, wraz z umowami ISDA podpisywane są umowy CSA regulujące kwestie zabezpieczania ekspozycji wynikającej z zawartych transakcji pochodnych. Umowy CSA mają charakter umów bilateralnych i dają symetryczne prawo żądania uzyskania depozytu zabezpieczającego od kontrahenta, w przypadku którego wycena zawartych transakcji pochodnych na dany dzień jest ujemna. Wszystkie aktywne umowy CSA zawarte z kontrahentami spełniają obowiązujące aktualnie Bank wymagania ustanowione przez regulację EMIR (w tym wymagania dotyczące Variation Margin).

Pozycja wynikająca z zawartych transakcji pochodnych z klientami innymi niż klienci bankowi jest niezwłocznie przekazywana do zarządzania przez dealerów rynku międzybankowego i podlega zabezpieczeniu (hedging) transakcją rynku międzybankowego.

Zasady ustalania odpisów na utratę wartości w odniesieniu do ryzyka kredytowego (w tym w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta) są przedstawione w części „Zarządzanie Ryzykiem Finansowym - Ryzyko kredytowe” Roczno Raportu Finansowego.

⁷ Możliwe jest zawarcie transakcji pod depozyty zabezpieczający, przy braku limitu skarbowego

Ryzyko niekorzystnych korelacji (Art. 439.c)

Grupa nie identyfikuje jako istotne ekspozycji na ryzyko niekorzystnych korelacji.

Wpływ wartości zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić bank przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej (Art. 439.d)

Bank jest gwarantem umowy kredytowej zawartej pomiędzy Millennium Leasing a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) („Umowa Finansowa”) zawartej dnia 15.12.2017 r. Kwota pożyczki wynosi 100 mln EUR i została wykorzystana w 4 transzach w 2018 roku.

Na 31.12.2020 roku kwota pożyczki to 41,7 mln EUR.

Umowa jest zabezpieczona na dwa sposoby - po pierwsze, przez Millennium Leasing w postaci cesji praw z umów leasingowych (wartość przyznanych praw stanowi nie mniej niż 120% udzielonej pożyczki) oraz przez Bank Millennium S.A. w formie Gwarancji na Pierwsze Żądanie, do wysokości już wykorzystanej kwoty kredytu wraz z towarzyszącymi odsetkami, podatkami, opłatami skarbowymi, cłami, itp.

Zgodnie z postanowieniami Umowy Finansowej, w przypadku gdyby rating kredytowy Banku, przyznany przez agencję Fitch wynosiłby B+ lub poniżej, a przyznany przez agencję Moody wynosiłby B1 lub poniżej, konieczne będzie ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia gwarancji na warunkach akceptowanych przez EBI (zabezpieczenie gotówkowe, zabezpieczenie finansowe lub inne zabezpieczenie).

Warunki Gwarancji na Pierwsze żądania gwarantują EIB ze w trakcie egzekwowania przez EIB gwarancji (żądania dokonania wypłaty z tytułu gwarancji) rating Banku Millennium przyznany przez Fitch będzie na poziomie BBB-, a przyznany przez Moody's na poziomie Baa2. Bank Millennium jest zobowiązany do informowania EIB o jakiegokolwiek zmianie swojego ratingu oraz do dostarczania EBI wszelkich informacji o swojej sytuacji finansowej, które mogą mieć negatywny wpływ na zdolność do wykonywania zobowiązań umownych.

Art. 439.e, 439.f, 439.g, 439.h, 439.i CRR

Grupa stosuje dla określenia wartości ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych metodę wyceny według wartości rynkowej zgodnie z art. 274 CRR.

Kwoty ryzyka kredytowego kontrahenta według tej metody przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela 21 EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR według metody (w tys. zł)

	Nominalna	Koszt zastąpienia / bieżąca wartość rynkowa	Potencjalna przyszła ekspozycja kredytowa	EEPE (Efektywny Oczekiwany profil Ekspozycji)	Mnożnik	EAD po CRM (po ograniczeniu ryzyka kredytowego)	RWA
Metoda wyceny wg wartości rynkowej		500 141			0	611 062	231 864

Kwoty ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela 22 EU CCR2 - Wymogi kapitałowe CVA (w tys. zł)

		Wartość ekspozycji	RWA
1	Portfele objęte metodą zaawansowaną		
2	(i) komponent VaR (w tym 3x mnożnik)		
3	(ii) komponent SVaR (w tym 3x mnożnik)		
4	Wszystkie portfele objęte metodą standardową	373 669	59 790
EU4	W oparciu o metodą oryginalnej ekspozycji		
5	Razem objęte wymogami kapitałowymi CVA	373 669	59 790

Ekspozycje na instrumenty pochodne z tytułu transakcji z kontrahentami centralnymi przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela 23 EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych (w tys. zł)

		EAD po CRM	RWA
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (razem)		43 366
2	Ekspozycje wobec QCCP (wyłączając depozyt wstępny zabezpieczający i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym	248 883	43 366
3	(i) Derywaty OTC	248 883	43 366
4	(ii) Derywaty w obrocie giełdowym		
5	(iii) SFT (transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych)		
6	(iv) Netting (pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe)		
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	3 305	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	5 617	70 209
10	Alternatywny sposób wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla ekspozycji		43 366
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów QCCP (razem)		
12	Ekspozycje nie wobec QCCP (wyłączając depozyt wstępny i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym		
13	(i) Derywaty OTC		
14	(ii) Derywaty w obrocie		
15	(iii) SFT		
16	(iv) Netting gdy netting produktowy został zaakceptowany		
17	Oddzielny depozyt wstępny		
18	Nieoddzielny depozyty wstępny		
19	Prefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania		
20	Niefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania		

Tabela [EU CCR4] - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela i skali PD

Z uwagi na fakt, że Bank nie stosuje metody IRB dla ekspozycji CCR, Tabela EU CCR4 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Tabela [EU CCR7] - Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych

Z uwagi na fakt, że Bank nie stosuje metody modeli wewnętrznych dla ekspozycji CCR, Tabela EU CCR7 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Tabela [EU CCR5-A] - Wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji

Z uwagi na fakt, że Bank nie stosuje kompensowania dla ekspozycji CCR, Tabela EU CCR5-A (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Tabela 24 EU CCR5-B - Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (w tys. zł)

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych				Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych	
Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione		
	40 396	3 305	496 351	116 869	
Łącznie	40 396	3 305	496 351	116 869	

Tabela [EU CCR6] - Ekspozycje na kredytowe instrumenty pochodne

Z uwagi na fakt, że Bank nie utrzymuje kredytowych instrumentów pochodnych, Tabela EU CCR6 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Wartości godziwe umów z tytułu poszczególnych instrumentów pochodnych, wartości nominalne instrumentów w terminach pozostających do realizacji oraz wycenę pochodnych instrumentów finansowych przedstawiono w notach do Roczego Raportu Finansowego (Nota 23).

Dane dotyczące depozytów zabezpieczających i kompensowania należności i zobowiązań na bazie umów ramowych zostały przedstawione w Informacjach uzupełniających do Roczego Raportu Finansowego.

6.3. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI)

Strategia i polityka Grupy w odniesieniu do utraty wartości i tworzenia odpisów aktualizacyjnych została zaprezentowana w Rocznym Raporcie Finansowym, w rozdziale 9 w części 3 „Ryzyko kredytowe”, poświęconym zarządzaniu ryzykiem finansowym. Został tam zawarty szczegółowy opis:

- Organizacji procesu identyfikacji i pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
- Analizy indywidualnej utraty wartości dla należności kredytowych
- Analizy kolektywnej portfela kredytowego (Art. 442.a-b)

Tabela EU CRB-A - Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową aktywów (art.442.a,b)

Informacje zawarte w tym rozdziale i w innych wskazanych wyżej dokumentach publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRB-A -Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową aktywów (EBA/GL/2016/11).

Tabela 25 EU CR1-A - Jakość ekspozycji kredytowych wg klas ekspozycji i instrumentów (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji brutto						Wartość netto
	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu	(a+b-c-d)
1 Rządy lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
2 Instytucje	0	0	0	0	0	0	0
3 Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	0
4 w tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	0
5 w tym: SME	0	0	0	0	0	0	0
6 Detal	1 043 018	40 217 883	595 606	58 081	0	653 687	40 607 214
7 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	916 521	35 484 492	519 582	44 116	0	563 698	35 837 316
8 SME	1 812	39 848	439	77	0	516	41 145
9 Nie SME	914 709	35 444 644	519 144	44 039	0	563 182	35 796 170
10 Kwalifikowany rewolwing	126 496	4 733 391	76 024	13 965	0	89 989	4 769 898
11 Pozostały Detal	0	0	0	0	0	0	0
12 SME	0	0	0	0	0	0	0
13 Nie SME	0	0	0	0	0	0	0
14 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15 Metoda IRB łącznie	1 043 018	40 217 883	595 606	58 081	0	653 687	40 607 214
16 Rządy lub banki centralne	0	19 845 266	0	0	0	0	19 845 266
17 Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	270 286	0	540	0	540	269 746
18 Podmioty sektora publicznego	5 315	199 000	701	1 164	0	1 865	202 451
19 Wielostronne banki rozwoju	0	182 591	0	0	0	0	182 591
20 Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21 Instytucje	0	758 148	0	0	0	0	758 148

22	Przedsiębiorstwa	790 501	22 898 045	331 868	134 622	0	466 490	23 222 056
23	w tym: <i>SME</i>	470 628	11 522 898	167 391	60 960	0	228 351	11 765 176
24	Detal	1 992 068	21 229 447	1 079 461	211 058	8 781	1 290 519	21 930 996
25	w tym: <i>SME</i>	227 425	2 423 165	156 288	11 589	0	167 877	2 482 713
26	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 718	4 772 591	13 859	8 032	0	21 891	4 797 417
27	w tym: <i>SME</i>	0	243	0	0	0	0	243
28	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 794 584	0	1 211 583	0	7 928	1 211 583	1 583 000
29	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	6 700	47	6 700	0	0	6 700	47
30	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0
31	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0
32	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje kapitałowe	0	280 599	0	0	0	0	280 599
34	Inne ekspozycje	0	3 541 356	1 255 873	0	0	1 255 873	2 285 483
35	Metoda standardowa łącznie	2 794 584	69 204 784	2 674 602	347 385	8 781	3 021 987	68 977 381
36	Razem	3 837 601	109 422 668	3 270 208	405 466	8 781	3 675 674	109 584 595
37	w tym: Kredyty	3 830 901	84 663 854	2 007 635	405 466	8 781	2 413 101	86 081 655
38	w tym: dłużne papiery wartościowe	0	18 923 921	0	0	0	0	18 923 921
39	w tym: pozycje pozabilansowe	26 468	12 050 881	13 946	30 857	8 781	44 803	12 032 546

**Tabela 26 EU CR1-B - Jakość ekspozycji kredytowych wg branż i rodzajów kontrahentów
(w tys. zł)**

		Wartość ekspozycji brutto					Wartość netto	
		Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu	(a+b-c-d)
1	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	14 680	116 075	11 935	811	0	12 746	118 009
2	Górnictwo	1 739	312 030	835	1 153	0	1 988	311 781
3	Przemysł wytwórczy	350 830	6 623 253	141 682	32 855	0	174 537	6 799 546
4	Produkcja energii elektrycznej, gazu, itd.	532	574 084	623	4 231	0	4 854	569 761
5	Dostarczanie wody	1 971	233 143	1 056	988	0	2 044	233 070
6	Budownictwo	50 504	1 594 852	34 128	10 297	0	44 425	1 600 931
7	Handel hurtowy i detaliczny	166 550	7 816 852	116 178	44 468	0	160 647	7 822 755
8	Transport i przechowywanie	80 959	3 928 649	40 419	12 306	0	52 725	3 956 884
9	Usługi noclegowe i żywnościowe	91 025	133 570	41 689	902	0	42 591	182 004
10	Informacja i komunikacja	6 972	1 502 033	5 095	16 702	0	21 797	1 487 208
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	8 385	389 047	5 832	2 838	0	8 671	388 761
12	Działalność związana z nieruchomością i	45 733	1 287 397	5 531	9 626	0	15 157	1 317 973
13	Działalność naukowa i techniczna	42 491	297 975	32 587	1 512	0	34 099	306 367
14	Działalność administracyjna i wspomaganie	110 022	662 389	36 798	2 238	0	39 036	733 375
15	Administracja publiczna, obronność, obow. Ubezpiec. społ.	0	267 608	0	541	0	541	267 067
16	Edukacja	1 968	104 258	1 716	364	0	2 080	104 146
17	Ochrona zdrowia i usługi społeczne	3 062	174 530	1 705	1 539	0	3 244	174 347
18	Sztuka, rozrywka i rekreacja	1 690	37 634	1 815	127	0	1 942	37 382
19	Inne usługi	3 171	55 634	2 065	334	0	2 399	56 406

20	Razem	982 281 26 111 013	481 689	143 834	0	625 523	26 467 772
----	-------	--------------------	---------	---------	---	---------	------------

Tabela 27 EU CR1-C - Jakość ekspozycji kredytowych wg obszarów geograficznych (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji brutto		Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego o okresu	Wartość netto	
	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					(a+b-c-d)	
1	Unia Europejska (UE)	38 337	1 094 965	16 635	5 184	58	21 819	1 111 483
2	Polska	3 637 649	106 657 517	3 136 916	391 838	8 689	3 528 754	106 766 412
3	Inne kraje poza EU	71 566	830 837	52 299	6 529	27	58 828	843 575
4	Inne obszary geograficzne	90 050	839 348	64 358	1 915	8	66 273	863 126
5	Razem	3 837 601	109 422 668	3 270 208	405 466	8 781	3 675 674	109 584 595

Tabela 28 EU CR2-A - Zmiany w korektach szczególnych i ogólnych z tytułu ryzyka kredytowego (w tys. PLN)

	Zakumulowane korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego	Zakumulowane korekty ogólne z tytułu ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe	1 966 675
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 667 413
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-1 038 000
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego	-220 732
5	Transfery pomiędzy korektami z tytułu ryzyka kredytowego	0
6	Wpływ różnic kursów wymiany walut	20 250
7	Połączenia działalności, w tym przejęcia i sprzedaż podmiotów zależnych	0
8	Inne korekty	-17 973
9	Saldo końcowe	2 377 634
10	kwoty odzyskane poprzez korekty z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	50 818
11	Korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	19 631

Tabela 29 EU CR2-B - Zmiany w ekspozycjach w stanie niewykonanie zobowiązania - kredyty i dłużne papiery wartościowe (w tys. PLN)

		Wartość bilansowa brutto ekspozycji w stanie niewykonania zobowiązania
1	Saldo początkowe	1 800 414
2	Kredyty i papiery wartościowe dłużne które weszły w stan niewykonania zobowiązania lub w stan utraty wartości od ostatniej daty raportowej	1 505 026
3	Powrót do stanu wykonania zobowiązania	190 209
4	Kwoty spisane w straty	
5	Inne zmiany	
6	Saldo końcowe	3 115 231

Grupa przedstawiła podział portfela głównych należności według terminów zapadalności dla głównych typów ekspozycji: lokaty oraz kredyty udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym (Nota do Roczego Raportu Finansowego nr 22), kredyty i pożyczki udzielone klientom (Nota do Roczego Raportu Finansowego nr 21). (Art. 442.f)

Jednocześnie w rozdziale dotyczącym ryzyka kredytowego w Rocznym Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu przedstawiono generalną ocenę poziomu ryzyka kredytowego oraz ocenę zmian w tym zakresie zaobserwowanych w bieżącym roku, wraz z kluczowymi wskaźnikami jakości aktywów. Przedstawiono tam też ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego w podziale na rodzaje produktów i branże.

Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości zostały zawarte w Notach (21) do Roczego Raportu Finansowego. (Art. 442.i)

6.4. KORZYSTANIE Z RATINGÓW ZEWNĘTRZNYCH

Przy wyliczaniu wymogów z tytułu funduszy własnych dla podmiotów nie będących instytucjami finansowymi i podmiotami rządowymi, Grupa nie korzysta z ocen ratingowych nadanych przez dopuszczone zewnętrzne agencje oceny ryzyka kredytowego (ECAI). Jest to uzasadnione nieistotną ilością kredytobiorców i kontrahentów, posiadających rating nadany przez ECAI (Art. 444).

Poniższa tabela prezentuje przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej w jednolitej skali ratingowej Master Scale. Grupa uznaje następujące zewnętrzne agencje ratingowe: Fitch, Moody's, Standard & Poors.

Tabela 30. Jednolita skala ratingowa Banku a ratingi zewnętrznych agencji ratingowych

Klasy ratingowe w jednolitej skali ratingowej (MS)	Fitch	Moody's	S&P
1	AAA	Aaa	AAA
1	AA+	Aa1	AA+
2	AA	Aa2	AA
2	AA-	Aa3	AA-
3	A+	A1	A+
3	A	A2	A
4	A-	A3	A-
5	BBB+	Baa1	BBB+
6	BBB	Baa2	BBB
7	BBB-	Baa3	BBB-
8	BB+	Ba1	BB+
9	BB	Ba2	BB
10	BB-	Ba3	BB-
11	B+	B1	B+
12	B lub niższy	B2 lub niższy	B lub niższy

Tabela EU CRD - Wymogi w zakresie ujawniania informacji jakościowych związanych ze stosowaniem przez instytucję zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej dla ryzyka kredytowego

Informacje zawarte w tym rozdziale publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRD - Wymogi w zakresie ujawniania informacji jakościowych związanych ze stosowaniem przez instytucję zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej dla ryzyka kredytowego (EBA/GL/2016/11).

6.5. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Poniższe informacje z zakresu aktywów obciążonych zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej nr 2017/2295 uzupełniającego CRR, dotyczącego regulacyjnych standardów technicznych ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.

Tabela 31 Aktywa obciążone - Formularz A - wartości bilansowe i godziwe (w tys. zł)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa instytucji sprawozdającej	1 372 600	1 372 600	96 399 185	96 399 185
Dłużne papiery wartościowe	549 184	549 184	18 422 458	18 422 458
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	549 184	549 184	17 994 235	17 994 235
Inne aktywa*	823 416	823 416	77 976 727	77 976 727
w tym: lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom**	503 532	503 532	121 898	121 898

* pozycja „inne aktywa” obejmuje wszystkie aktywa bilansowe za wyjątkiem dłużnych papierów wartościowych

** w pozycji tej jako aktywa obciążone prezentowane są depozyty zabezpieczające złożone w innych bankach z tytułu zawartych transakcji instrumentów pochodnych

Tabela 32 - Aktywa obciążone - Formularz B - aktywa, otrzymane zabezpieczenia i własne papiery wartościowe (w tys. zł)

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone, wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	1 372 600	0

Tabela 33 - Aktywa obciążone - Formularz C - wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych (w tys. zł)

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	1 091 054	752 098
w tym: instrumenty pochodne	842 625	503 532

Informacje dodatkowe (Formularz D)

Informacje przedstawione w formularzach A, B i C zostały przygotowane w oparciu o następujące zasady:

- główne źródła obciążenia zostały zilustrowane w tabeli poniżej prezentującej dane o aktywach obciążonych według stanu na 31 grudnia 2020 r., informacje w tym formacie są przez Grupę ujawniane w publikowanych sprawozdaniach finansowych z częstotliwością kwartalną,
- aktywa ujęte w poniższej tabeli w pozycjach 2 oraz od 5 do 8 nie zostały uwzględnione w formularzach A, B i C jako że nie można ich powiązać z konkretną transakcją choć jednocześnie nie mogą być swobodnie wycofane. Taką metodologię Bank stosuje w przypadku wypełniania obowiązków sprawozdawczych o aktywach obciążonych realizowanego zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.

Tabela 34 - Aktywa obciążone - szczegóły (w tys. zł)

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczone zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe OK0722	utrzymywanie i sprzedaż	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	129 922
2.	Obligacje skarbowe OK0722	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	355 000	354 787
3.	Obligacje skarbowe OK0521	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz gwarancyjny - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	88 000	94 473
4.	Obligacje skarbowe OK0521	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz przymusowej restrukturyzacji - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	71 000	76 223
5.	Obligacje skarbowe PS0422	utrzymywanie i sprzedaż	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MARI) - initial deposit	300 000	313 311
6.	Środki pieniężne	należności	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MARI)	100	100
7.	Środki pieniężne	należności	fundusz zabezpieczający ASO (PAGB) - guarantee fund	2 415	2 415
8.	Środki pieniężne	należności	wpłata na Fundusz Zabezpieczający OTC - KDPW_CCP	5 617	5 617
9.	Środki pieniężne	należności	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	45 153	45 153
10.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	503 532	503 532
11.	Należności leasingowe	kredyty i pożyczki	pożyczki udzielone Spółce Millennium Leasing	274 731	274 731
RAZEM				1 775 548	1 800 264

Przedstawione w powyższej tabeli aktywa obciążone Banku, za wyjątkiem punktu 11 który dotyczy aktywów obciążonych podmiotu zależnego od Banku.

Aktywa obciążone posiadane przez Grupę/Bank są denominowane w złotych za wyjątkiem depozytów składanych jako rozliczenie z tytułu transakcjami instrumentami pochodnymi (punkt 10 powyższej tabeli) które w większości są zawierane w walucie EUR.

Dodatkowo według stanu na 31.12.2020 r. Grupa posiadała zawarte krótkoterminowe (rozliczane przeważnie w ciągu 7 dni) transakcje sprzedaży skarbowych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, których przedmiotem były papiery wartościowe o wartości 248.429 tys. zł.

Biorąc pod uwagę kwoty, poziom obciążenia aktywów Grupy i Banku jest nieistotny i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu finansowania.

6.6. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Poniższe tabele dotyczą ujawniania przez Grupę informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. [EBA/GL/2018/10].

Grupa ujawnia w tym zakresie następujące tabele:

- NPE 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
- NPE 3 - Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
- NPE 4 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
- NPE 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne.

Według stanu na 31.12.2020 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) w wysokości 4,95%.

Tabela 35 - NPE 1- Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowane	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	176 149	1 316 715	1 181 806	1 181 806	-19 343	568 049	38 775	29 685
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	183	703	703	703	0	532	0	0
Przedsiębiorstwa i niefinansowe	46 483	182 774	182 774	182 774	558	91 374	4 820	4 820
Gospodarstwa domowe	129 483	1 133 238	998 328	998 328	-19 902	476 142	33 955	24 865
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	7 003	4 775	4 764	4 764	20	1 236	55	55
Razem	359 301	2 638 206	2 368 375	2 368 375	-38 666	1 137 334	77 605	59 426

Tabela 36 - NPE 3 - Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzetermi- nowane lub przetermino- wane ≤ 30 dni	Przetermi- nowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdop- odobień- stwa spłaty ekspozyc- ji nieprze- terminowa- nych albo przetermi- nowanych h ≤ 90 dni	Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermi- nowane > 2 lata ≤ 5 lata	Przetermi- nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi- nowane > 7 lat		w tym ekspozyc- je, których dotyczy niewykona- nie zobowiąza- nia
Kredyty i zaliczki	72 687 612	72 457 800	206 603	3 729 794	1 858 999	145 405	306 983	518 252	626 266	171 452	102 439	3 341 583	
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	76 489	76 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	234 873	234 849	7	8 527	4 540	90	114	139	1 077	2 560	8	8 527	
Inne przedsiębiorstwa niefinansowe	15 348 631	15 348 614	1	769 247	519 542	14 056	41 190	23 314	62 211	46 289	62 644	769 197	
w tym MŚP	7 545 199	7 545 193	1	455 299	320 668	14 007	19 722	22 634	46 462	2 623	29 181	455 299	
Gospodarstwa domowe	57 027 619	56 797 847	206 595	2 952 020	1 334 917	131 259	265 679	494 798	562 977	122 603	39 788	2 563 858	
Dłużne papiery wartościowe	18 923 921	18 923 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	18 545 953	18 545 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje kredytowe	182 591	182 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	195 377	195 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ekspozycje pozabilansowe	12 061 075			16 274								16 150
Banki centralne	0			0								0
Institucje rządowe	154 968			0								0
Institucje kredytowe	75 000			0								0
Inne instytucje finansowe	121 000			0								0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 260 011			14 256								14 256
Gospodarstwa domowe	4 450 096			2 018								1 894
Razem	103 672 609	91 381 721	206 603	3 746 068	1 858 999	145 405	306 983	518 252	626 266	171 452	102 439	3 357 733

<i>Institucje rządowe</i>	154 968	154 722	0	0	0	0	154 968	154 722	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	75 000	75 000	0	0	0	0	75 000	75 000	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	121 000	120 604	396	0	0	0	121 000	120 604	396	0	0	0	0	132	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	7 260 011	6 564 008	656 706	14 256	0	14 256	7 260 011	6 564 008	656 706	14 256	0	14 256	0	142 217	90
<i>Gospodarstwa domowe</i>	4 450 096	2 258 448	115 423	2 018	0	1 894	4 450 096	2 258 448	115 423	2 018	0	1 894	0	8 305	0
Razem	103 672 609	76 706 386	4 820 883	3 746 068	0	3 357 733	12 711 228	9 547 392	1 084 496	1 801 239	0	1 697 868	8 781	2 308 884	65 526

Tabela 38 - NPE 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne (w tys. zł)

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe		
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	22 280	1 929
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	22 280	1 929
<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>		
<i>Pozostałe</i>		
Razem	22 280	1 929

7. Ryzyko operacyjne

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są zgodnie z metodą standardową (CRR art. 317-320). Stanowiły one 9,4% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2020 r. (Art. 446)

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Poniższa tabela prezentuje zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 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.

Tabela 39 Zdarzenia ryzyka operacyjnego (kwoty strat), w podziale na kategorie zdarzeń i rodzaj straty (w mln zł)

Kategoria zdarzenia	Strata netto	Strata brutto
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	10,0	10
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	2,4	2,4
Oszustwo wewnętrzne	0,8	0,8
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,0	0,4
Oszustwo zewnętrzne	0,0	0,1
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,1	0,1
RAZEM	13,3	13,8

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

Grupa Banku Millennium w 2020 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałaby 10% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

8. Ryzyko rynkowe i inne rodzaje ryzyka

Tabela EU MRA - Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem rynkowym

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka rynkowego są ujawniane w Raporcie Finansowym (rozdział 8) i Sprawozdaniu Zarządu, zgodnie z wymogami Tabeli EU MRA Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem rynkowym (EBA/GL/2016/11) [art. 445].

Grupa stosuje metody standardowe dla wyliczania wymogów kapitałowych na różne podrodzaje ryzyka rynkowego. Na 31.12.2020 r. w Grupie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko ogólne i szczególnie instrumentów dłużnych oraz ryzyko ogólne stopy procentowej. Ekspozycja na ryzyko rynkowe nie była istotna. Wymogi kapitałowe z tego tytułu stanowiły ok. 0,7% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2020 r.

Ekspozycja ważona ryzykiem oraz wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko rynkowe przedstawia poniższa tabela.

Tabela 40 EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (w tys.zł)

	RWA	Wymogi kapitałowe
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	332 664	26 613
2 Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczególne)	490	39
3 Ryzyko wymiany walutowej		
4 Ryzyko towarów		
Opcje		
5 Metoda uproszczona		
6 Metoda Delta-plus		
7 Metoda scenariuszy		
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)		
9 Razem	333 154	26 652

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy oraz limitu dużych ekspozycji przekraczających limity nie występowały na 31.12.2020 r.

Tabela EU MRB -Wymogi dla instytucji stosujących metodę modeli wewnętrznych, dotyczące ujawniania informacji jakościowych

Tabela EU MR2-A - Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela EU MR2-B - Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela EU MR3 - Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

Tabela EU MR4 - Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami /stratami

Informacje wymienione w powyżej wskazanych tabelach nie są prezentowane, gdyż Bank nie stosuje modeli wewnętrznych wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. Grupa posiadała ekspozycje kapitałowe nieklasyfikowane do portfela handlowego o łącznej wartości bilansowej 230.311 tys. zł. Przyjęte metody wyceny, klasyfikację w bilansie oraz efekt wyceny do wartości godziwej przedstawia poniższa tabela (Art. 447):

Tabela 41 Ekspozycje w papierach wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (tys. zł.)

Klasyfikacja bilansowa	Metoda wyceny	Wartość bilansowa	Efekt wyceny ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVTPL)	Wartość godziwa wyliczana na podstawie modelu wyceny w przypadku instrumentów kapitałowych nie kwotowanych na aktywnym rynku	200 772	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVTOCI)	Wartość godziwa jest wyliczana na bazie kwotowań z aktywnego rynku lub na podstawie modelu wyceny w przypadku instrumentów kapitałowych nie kwotowanych na aktywnym rynku	29 539	27 995

Najistotniejsze z punktu widzenia wartości bilansowych, ekspozycje w papiery kapitałowe Grupy według stanu na 31 grudnia 2020 r., wraz z przypisaniem celów strategicznych przedstawiały się następująco:

1. VISA Inc. - wartość bilansowa komponentu kapitałowego 134 163 tys. zł. - wzrost wartości tej pozycji wynika z pozytywnej wyceny części akcji VISA Incorporation dopuszczonych do obrotu;
2. Polski Standard Płatności sp. z o.o. - wartość bilansowa 66 609 tys. zł. - celem zaangażowania kapitałowego jest wprowadzenie do oferty Banku nowych produktów i usług dla klientów Banku (FVTPL);
3. Biuro Informacji Kredytowej S.A. - wartość bilansowa 13 392 tys. zł. - zaangażowanie kapitałowe wiąże się z prowadzoną działalnością bankową (FVTOCI);
4. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.; wartość bilansowa 15 316 tys. zł. - zaangażowanie kapitałowe wiąże się z prowadzoną działalnością bankową (FVTOCI);
5. Giełda Papierów Wartościowych SA; wartość bilansowa 320 tys. zł. - zaangażowanie kapitałowe wiąże się z prowadzoną działalnością na rynku kapitałowym.

W analizowanym okresie (rok 2020) Grupa:

- nie zrealizowała zysku na sprzedaży akcji na instrumentach FVTOCI i FVTPL,
- w kalkulacji funduszy własnych Grupy według stanu na 31 grudnia 2020 roku rozpoznano dodatni efekt wyceny akcji (w kwocie netto, to jest z uwzględnieniem podatku odroczonego) z portfela FVTOCI, ujmowany w kapitale z aktualizacji wyceny, w wysokości 22 676 tys. zł.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Informacje w zakresie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym zostały przedstawione w Rocznym Raporcie Finansowym, w części dotyczącej zarządzania ryzykiem rynkowym, w rozdziale na temat zarządzania ryzykiem finansowym (Art. 448).

9. Ryzyko płynności

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Grupa wyznacza wymóg pokrycia płynności (LCR). Wskaźnik pokrycia wpływów 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%, który obowiązywał w 2020 roku, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2020 roku wskaźnik LCR wynosił 161%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wpływów netto dla Grupy w 2020 roku zaprezentowano w poniższej tabeli, zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2017/01). Zaprezentowane dane zostały wyznaczone jako proste średnie z obserwacji na koniec każdego miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym 31 grudnia 2020 roku.

Grupa uznaje operacje w ramach transakcji na instrumentach pochodnych jako istotne (łączna wartość nominalna takich transakcji przekroczyła 10 % wpływów płynności netto wskaźnika LCR). 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.

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 (Art.435).

Tabela 42 EU LIQ 1 Wskaźnik pokrycia wpływów netto Grupy Kapitałowej Banku (średnia z obserwacji miesięcznych za 2020 rok) (mln zł.)

Zakres konsolidacji (indywidualne/skonsolidowane)		Całkowita wartość nieważona (średnia)	Całkowita wartość ważona (średnia)
Waluta i jednostki (PLN mln)			
Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)		2020-12-31	2020-12-31
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI			
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem		24 006
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	65 126	3 784
3	<i>Depozyty stabilne</i>	48 231	2 412
4	<i>Depozyty mniej stabilne</i>	10 808	1 372
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	17 594	7 892
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych</i>	0	0

7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	17 569	7 867
8	Dług niezabezpieczony	25	25
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe		0
10	Dodatkowe wymogi	11 983	2 032
11	Wyptywy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	866	866
12	Wyptywy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	11 117	1 166
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	423	409
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	1 067	1 067
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM		15 185
WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	468	15
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	2 426	1 874
19	Inne wpływy środków pieniężnych	39	39
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wyptywów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)		0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)		0
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	2 933	1 928
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	2 933	1 928
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI		24 006
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM		13 257
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)		181%

Uwaga: Informacja wyznaczona na bazie skonsolidowanego LCR jako średnia arytmetyczna obserwacji na koniec każdego miesiąca w okresie 12 miesięcy w 2020 (EBA/GL/2017/01).

10. Dźwignia finansowa

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2020 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 31.12.2020 r. w Grupie wynosiła 8,30% przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier 1 oraz 8,12% 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.

Podział miary ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni i wartości wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r przedstawia poniższa tabela.

Tabela 43 Ujawnienia wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r. (w tys. zł i w %)

Ekspozycje, kapitał i wskaźnik dźwigni	Wartość
Transakcje finansowania papierów wartościowych, ekspozycja zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR	66 351
Instrumenty pochodne: aktualny koszt odtworzenia	287 516
Instrumenty pochodne: kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	256 641
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	844 555
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	441 059
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	1 577 743
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	42 412
Inne aktywa	98 586 323
Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	-840 647
Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - definicja przejściowa	-445 796

Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	101 261 954
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	101 656 804
Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	8 227 534
Kapitał Tier I - definicja przejściowa	8 438 996
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	8,12%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	8,30%

Grupa nie stosuje kwot wyłączonej z ekspozycji całkowitej zgodnie z CRR 429.11.

Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Grupa ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w ciągu 2020 roku. Jego poziom znajduje się na zadawalającym poziomie, znacznie przekraczającym wielkość uważaną za bezpieczną (3%).

Tabela 44 Wartość wskaźnika dźwigni w kwartałach 2020 r. (w %)

Wskaźnik dźwigni	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	7,89%	7,91%	7,88%	8,12%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	7,99%	8,03%	8,06%	8,30%

11. 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). 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 statym wyłączeniem ze stosowania metody IRB.

Na 31 grudnia 2020 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

- Portfel RRE razem 25,5%
- RRE w walutach obcych (FX) 32,5%
- RRE w PLN 21,3%
- QRRE 32,4%.

Informacje zawarte w tym rozdziale publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB (EBA/GL/2016/11).

11.1. ZEZWOLENIE NA STOSOWANIE METODY IRB

Według stanu na 31.12.2020 r. Grupa Banco Comercial Portugues (dominujący właściciel Banku Millennium SA) uzyskała niżej opisane zezwolenia właściwego organu 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 Banku Millennium S.A. sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. Oprócz czynności z zakresu reorganizacji procesu, prowadzone są zaawansowane prace, związane z rozwojem środowiska IT. 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 i zapewniła odpowiedni poziom wykorzystania tych rozwiązań w procesach zarządzania ryzykiem. Na rok 2021 planowane jest dokonanie rekalkulacji i/lub przebudowy wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą Nadzorczą. Czynności te mają zapewnić pełne dostosowanie Grupy Banku Millennium do wytycznych EBA/GL/2016/07 oraz pozostałych wytycznych obejmujących tematykę modelowania parametrów ryzyka. Do czasu osiągnięcia nadrzędnego celu, o którym mowa powyżej, Grupa Banku Millennium zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB⁸. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z zastosowania metody IRB.

⁸ ECB-SSM-2020-PTBCP-2 dnia 15.01.2020

11.2. 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 przełamania ocen ratingowych. Elementem systemu ratingowego są modele PD, LGD, CCF-EAD (nazywane dalej modelami) oraz metodyki oceny finansowania specjalistycznego.

Ocena ryzyka kredytowego klienta w aspekcie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) przez klienta opiera się na jednolitej skali ratingowej, zwanej Master Skalą.

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

- 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) Słabe 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.

Tabela prezentująca powiązania między wewnętrznymi a zewnętrznymi ocenami ratingowymi została przedstawiona w rozdziale 6.4 Ujawnień. Bank uznaje dla celów porównawczych następujące zewnętrzne agencje ratingowe: Fitch, Moody's, Standard & Poors.

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).

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 przestanków do nadania któregośkolwiek ratingu proceduralnego, ratingi 13 i 14 od razu wygasają, natomiast rating 15 albo wygasa albo jest utrzymywany przez tzw. okres kwarantanny.

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 wierzytelności

Klasy ekspozycji podlegające planowi stopniowego wdrożenia metody IRB.

4. Ekspozycje detaliczne

- Modele PD

Proces ratingowy w Banku Millennium opiera się na następujących zasadach:

- Nadanie klasy ryzyka wszystkim klientom i ekspozycjom kredytowym;
- Wszystkie decyzje kredytowe powinny być poprzedzone nadaniem klasy ratingowej dla klienta;
- W segmencie detalicznym proces nadawania ratingu oparty jest na modelach skoringowych/ratingowych PD;
- 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.

- 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.

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 przestanków definicji niewykonania zobowiązania.

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
- 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.

Strata z tytułu niewykonania zobowiązania jest szacowana na poziomie transakcji.

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

Model EAD został zbudowany dla ekspozycji portfela detalicznego. Przy estymacji EAD, ekspozycja na moment niewykonania zobowiązania była porównywana z wartością limitu i zaangażowaniem bilansowym zaobserwowanym na rok 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) oraz kart kredytowych (portfel QRRE). Bank opracował także model EAD dla portfela RRE, który będzie podlegał procesowi walidacji nadzorczej w nadchodzącym okresie. Do czasu uzyskania zgody, w procesie szacowania wymogów kapitałowych przyjmowana jest dla tego portfela konserwatywna wartość parametru CCF równa 100%. Podobne podejście zastosowano w przypadku portfela gwarancji. Ze względu na ograniczoną liczbę empirycznych obserwacji, uniemożliwiających przeprowadzenie analiz statystycznych, przyjęto analogicznie jak dla portfela RRE konserwatywną wartość CCF równą 100%.

5. Ekspozycje kapitałowe

Grupa Millennium klasyfikuje jako ekspozycje kapitałowe udziały oraz instrumenty kapitałowe posiadane przez jakiegokolwiek 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.

6. Wartość 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 45 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe według klas ekspozycji i zakresów PD (w %, w tys. zł)

Portfel	Zakres PD	Oryginalna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycja pozabilansowa przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Ilość dłużników	Średnie LGD	RWA	Średnia waga ryzyka	Strata oczekiwana (EL)	Korekty wartości i rezerwy
QRRE	0,00 do <0,15	364 187 770	1 934 850 957	63,58%	1 594 374 932	0,08%	300 793	62,06%	55 010 810	3,45%	791 581	1 813 114
QRRE	0,15 do <0,25	164 005 068	296 786 989	71,51%	376 229 789	0,19%	59 861	63,29%	27 242 877	7,24%	457 196	1 702 104
QRRE	0,25 to <0,50	168 381 779	197 513 045	74,72%	315 970 467	0,39%	45 028	64,07%	41 260 044	13,06%	789 542	2 176 594
QRRE	0,50 to <0,75	184 595 499	153 676 594	77,00%	302 925 377	0,71%	38 524	64,72%	64 123 261	21,17%	1 392 069	2 959 681
QRRE	0,75 to <2,50	379 959 402	205 543 899	80,52%	545 471 491	1,72%	62 901	65,40%	226 010 386	41,43%	6 127 827	8 446 786
QRRE	2,50 to <10,00	380 123 502	127 868 510	75,35%	476 476 476	5,99%	55 470	65,72%	464 427 811	97,47%	18 739 605	14 000 346
QRRE	10,00 to <100,00	158 008 867	17 889 053	77,04%	171 791 180	22,84%	19 494	66,50%	309 664 133	180,26%	26 120 481	10 043 735
QRRE	100,00 (default)	117 961 979	8 534 402	0,00%	117 961 979	100,00%	17 217	91,64%	76 265 634	64,65%	108 100 571	52 186 548
QRRE	Razem	1 917 223 868	2 942 663 448	67,42%	3 901 201 691	5,14%	599 288	64,55%	1 264 004 955	32,40%	162 518 872	93 328 909
Residential Retail	0,00 do <0,15	22 431 405 222	831 599 178	100,00%	23 263 004 399	0,08%	108 046	33,66%	1 742 627 442	7,49%	6 264 268	17 254 145
Residential Retail	0,15 do <0,25	3 876 923 606	77 074 558	100,00%	3 953 998 164	0,19%	15 255	34,42%	574 446 019	14,53%	2 541 938	5 205 477
Residential Retail	0,25 to <0,50	2 223 456 313	42 070 482	100,00%	2 265 526 795	0,39%	8 705	34,50%	568 091 529	25,08%	3 047 916	6 723 253
Residential Retail	0,50 to <0,75	1 677 860 491	29 327 756	100,00%	1 707 188 247	0,71%	6 445	34,87%	658 748 517	38,59%	4 226 936	9 351 090
Residential Retail	0,75 to <2,50	2 576 591 744	58 652 455	100,00%	2 635 244 199	1,67%	9 013	35,39%	1 794 707 686	68,10%	15 640 148	26 438 641
Residential Retail	2,50 to <10,00	1 436 391 667	25 287 875	100,00%	1 461 679 542	5,61%	4 576	35,54%	1 959 978 154	134,09%	29 109 019	29 503 090
Residential Retail	10,00 to <100,00	381 626 218	5 911 404	100,00%	387 537 622	22,44%	1 190	35,50%	813 668 041	209,96%	31 047 445	29 699 314
Residential Retail	100,00 (default)	922 872 188	153 667	100,00%	923 025 855	100,00%	3 059	79,12%	1 681 469 011	182,17%	730 304 675	324 110 676
Residential Retail	Razem	35 527 127 449	1 070 077 375	100,00%	36 597 204 824	3,23%	156 289	35,22%	9 793 736 400	26,76%	822 182 345	448 285 686
Total	Razem	37 444 351 316	4 012 740 823	76,11%	40 498 406 514	3,42%	697 904	38,04%	10 531 182 243	26,00%	984 701 217	541 614 595

7. Czynniki które miały wpływ na poniesione straty, oszacowania w zestawieniu z rzeczywistymi wynikami

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela 46 EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji

Klasa ekspozycji	Zakres PD	Średnie ważone PD	Arytmetyczna średnia PD po dłużnikach	Ilość dłużników		Ilość dłużników w ciągu roku którzy weszli w stan niewykonania zobowiązania	W tym nowi dłużnicy	Średnia historyczna roczna stopa default
				Koniec poprzedniego roku	Koniec roku			
QRRE	<0,06% - 0,12%)	0,08%	0,08%	256 497	300 773	245	14	0,05%
QRRE	<0,12% - 0,18%)	0,15%	0,15%	31 455	28 979	74	1	0,14%
QRRE	<0,18% - 0,28%)	0,23%	0,23%	32 783	30 868	112	15	0,19%
QRRE	<0,28% - 0,53%)	0,39%	0,39%	47 324	45 016	273	15	0,36%
QRRE	<0,53% - 0,95%)	0,71%	0,71%	39 649	38 511	307	21	0,61%
QRRE	<0,95% - 1,73%)	1,28%	1,28%	35 372	35 160	491	29	1,05%
QRRE	<1,73% - 2,94%)	2,25%	2,25%	26 057	27 668	512	43	1,63%
QRRE	<2,94% - 4,90%)	3,80%	3,80%	21 483	22 998	717	43	2,58%
QRRE	<4,90% - 7,60%)	6,10%	6,10%	15 201	15 066	808	30	3,79%
QRRE	<7,60% - 12%)	9,55%	9,55%	11 598	11 358	891	31	5,46%
QRRE	<12% - 20%)	15,49%	15,49%	15 354	13 130	1591	32	8,99%
QRRE	<20% - 100%)	42,92%	42,92%	6 797	6 250	2 843	47	32,19%
Residential Retail	<0,06% - 0,12%)	0,08%	0,08%	96 055	108 046	101	1	0,03%
Residential Retail	<0,12% - 0,18%)	0,15%	0,15%	7 267	8 176	33	1	0,09%

Residential Retail	<0,18% - 0,28%)	0,23%	0,23%	6 519	7 079	23	0	0,14%
Residential Retail	<0,28% - 0,53%)	0,39%	0,39%	8 053	8 705	54	1	0,21%
Residential Retail	<0,53% - 0,95%)	0,71%	0,71%	6 148	6 445	75	0	0,37%
Residential Retail	<0,95% - 1,73%)	1,28%	1,28%	4 963	5 471	105	1	0,60%
Residential Retail	<1,73% - 2,94%)	2,25%	2,25%	3 159	3 542	132	0	1,15%
Residential Retail	<2,94% - 4,90%)	3,80%	3,80%	2 189	2 392	125	0	1,64%
Residential Retail	<4,90% - 7,60%)	6,10%	6,10%	1 178	1 300	79	0	2,21%
Residential Retail	<7,60% - 12%)	9,55%	9,55%	814	880	78	0	4,22%
Residential Retail	<12% - 20%)	15,49%	15,49%	578	772	70	0	7,68%
Residential Retail	<20% - 100%)	36,28%	36,28%	665	418	267	0	45,42%

Porównanie wartości PD zrealizowanych z modelowymi

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia zrealizowanych stóp niewykonania zobowiązań oraz szacowanych wartości stopy niewykonania zobowiązań, dla portfeli objętych zezwoleniem na stosowanie metody IRB.

Tabela 47 Zrealizowane i szacowane stopy niewykonania zobowiązań („default”) dla portfela QRRE (w %)

Okres	Szacowana stopa default	Zrealizowana stopa default
2015	2,69%	1,82%
2016	2,47%	1,59%
2017	2,27%	1,45%
2018	2,01%	1,43%
2019	1,95%	1,40%
2020	1,85%	1,64%

Tabela 48 Zrealizowane i szacowane stopy niewykonania zobowiązań („default”) dla portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (w %)

Okres	Szacowana stopa default	Zrealizowana stopa default
2015	0,82%	0,55%
2016	0,88%	0,60%
2017	0,91%	0,53%
2018	0,82%	0,43%
2019	0,83%	0,38%
2020	0,64%	0,83%

W przypadku zarówno portfeli QRRE, jak i RRE można zaobserwować wzrost zrealizowanych stóp niewykonania zobowiązań (stóp default) w ostatnim roku, jednak w przypadku portfela QRRE zrealizowana stopa default jest niższa od szacowanej. Obserwowany wzrost mógł być związany z początkiem kryzysu wynikającym z sytuacji pandemicznej oraz zakupu portfela Eurobanku, który charakteryzował się wyższym poziomem ryzyka niż portfel Banku Millennium S.A. Największy jednak wpływ na obserwowany wzrost dla portfela RRE i fakt, że zrealizowana stopa default jest wyższa niż szacowano, miało wprowadzenie nowej definicji niewykonania zobowiązania (default). Gdyby zastosowano starą definicję, wówczas stopa niewypłacalności dla tego portfela za ostatni rok wyniosłaby 0,39.

W przypadku portfela QRRE zrealizowana stopa default, nawet przy zastosowaniu nowej definicji default, pozostała na poziomie niższym niż szacowana. Wynikało to głównie z zastosowania w estymacji długoterminowego PD dodatkowego konserwatywnego bufora (wyższego niż w przypadku portfela RRE), związanego z błędem oszacowania zwiększającym szacowane wartości parametru PD.

Porównanie wartości CCF zrealizowanych z modelowymi

Analizę zrealizowanych współczynników CCF przeprowadzono dla przypadków z portfela QRRE wchodzących w default w ciągu roku kalendarzowego 2020 (okres sprawozdawczy) oraz 2018 i 2019 (okresy porównawcze), które na koniec roku poprzedzającego dany okres (31.12.2019 w sytuacji okresu sprawozdawczego) znajdowały się poza defaultem i posiadały dodatnią ekspozycję pozabilansową.

Analiza polegała na porównaniu średnich zrealizowanych wartości współczynników konwersji ze średnimi wartościami modelowymi (ważonymi wielkością ekspozycji pozabilansowej). Współczynniki modelowe uwzględniają szereg narzutów konserwatywnych i powinny przewyższać faktycznie zrealizowane wartości. Otrzymane wyniki podano w poniższej tabeli

Tabela 49. Porównanie wartości CCF zrealizowanych z modelowymi (w %)

CCF	2020	2019	2018	2017
CCF modelowy	75,12%	96,30%	89,00%	91,30%
CCF zrealizowany	50,71%	53,57%	55,80%	57,20%

Zarówno w okresie sprawozdawczym jak i porównawczym, zrealizowane wartości współczynników CCF nie przekroczyły wartości modelowych. W związku z tym, że Bank nie zanotował wyższych od spodziewanych poziomów współczynników konwersji kredytowej ten element ryzyka kredytowego nie prowadzi do wystąpienia wyższych od spodziewanych strat.

Porównanie wartości LGD zrealizowanych z modelowymi

Analizę zrealizowanych współczynników LGD przeprowadzono dla przypadków z portfeli RRE i QRRE. Wyznaczenie zrealizowanych wartości LGD wymaga dłuższej perspektywy czasowej, gdyż odzyski mogą wystąpić dopiero długo po wejściu ekspozycji w stan defaultu. W związku z tym wyliczenie zrealizowanych wartości LGD zostało oparte na przypadkach wchodzących w default najpóźniej do grudnia 2018 roku. Wyznaczony na tych przypadkach średni poziom LGD (średnia ważona EAD) porównano ze średnim poziomem LGD stosowanym w ramach metody IRB na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych (średnia ważona EAD). Wartości modelowe uwzględniają szereg narzutów konserwatywnych (w tym dodatkowo mnożnik nałożony decyzją IRB z lipca 2017 roku, wraz z udzieleniem zgodny na stosowanie zmienionych modeli LGD dla portfeli RRE i QRRE) i powinny przewyższać faktycznie zrealizowane straty. Otrzymane wyniki podano w poniższej tabeli.

Tabela 50 Porównanie wartości LGD zrealizowanych z modelowymi (w %)

LGD	Portfel	
	RRE	QRRE
Zrealizowana	33,14%	54,07%
Modelowana	38,06%	67,44%

Dla obu analizowanych portfeli modelowe wartości strat znacząco przewyższyły poziomy zrealizowane. Można zatem stwierdzić że nie wystąpiły nadspodziewane straty związane z poziomami LGD, a stosowane wartości parametrów okazały się wystarczająco konserwatywne.

Grupa nie posiada spółek prowadzących działalność kredytową za granicą (CRR art. 452.j).

Tabela EU CR10 - IRB (kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe)

Z uwagi na fakt, że nie stosowana jest metoda IRB dla kredytowania specjalistycznego i ekspozycji kapitałowych, Tabela EU CR10 (EBA/GL/2016/11) nie jest prezentowana.

Tabela EU CR7 - Metoda IRB - wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa ważone ryzykiem

Z uwagi na fakt, że kredytowe instrumenty pochodne nie są stosowane jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, Tabela EU CR7 nie jest prezentowana (EBA/GL/2016/11).

11.3. 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.

11.4. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Tabela EU CRC - Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453.a,e)

Informacje zawarte w tym rozdziale publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRC - Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego (EBA/GL/2016/11).

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 zabezpieczenia powinno 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 wartościowania zabezpieczeń oraz wymogi przy ich przyjmowaniu, zasady wyceny zabezpieczeń oraz zasady ich monitorowania.

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 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. Przy monitoringu wartości zabezpieczeń kredytów detalicznych w trakcie ich obsługi, aktualizacja wartości zabezpieczenia przeprowadzana jest metodą statystyczną przy wykorzystaniu indeksów zmian cen nieruchomości.

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.

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).

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

Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych. (CRR art. 453.a).

Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń i zarządzania nimi (CRR art. 453.b)

W obszarze zarządzania zabezpieczeniami, Grupa stosuje podejście, zgodnie z którym zabezpieczenie służy zapewnieniu Grupie spłaty kapitału, odsetek, prowizji i opłat na wypadek, gdyby klient nie dokonał spłaty w kwotach i terminach określonych w umowie. Zawsze jednak podstawowym źródłem spłaty należności są dochody/przychody kredytobiorcy, w tym uzyskane w ramach kredytowanego przedsięwzięcia. Zabezpieczenie powinno być adekwatne do ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank, przy uwzględnieniu specyfiki danej transakcji kredytowej.

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.

Zabezpieczenie w postaci nieruchomości (aktualizacja wartości)

W zakresie wyceny zabezpieczeń kredytowych, w odniesieniu do największego portfela kredytowego - kredytów detalicznych mieszkaniowych, w każdym przypadku w procesie rozpatrywania wniosków kredytowych wymagana jest wycena nieruchomości na zabezpieczenie kredytu, dokonana przez biegłego rzeczoznawcę.

Grupa monitoruje zabezpieczenia pod kątem:

- aktualizacji wartości bazowej zabezpieczenia,
- spełnienia wybranych warunków umownych zabezpieczenia,
- istnienia zabezpieczenia (wizja lokalna).

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.

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczeń finansowych

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.

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczeń rzeczowych

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.

Poniższa tabela zawiera typy, rodzaje i formy prawne zabezpieczeń akceptowanych przez Bank. Proces przyjmowania zabezpieczeń jest regulowany przez specjalnie desygnowane procedury. Dopuszczalne jest przyjmowanie innych rodzajów zabezpieczeń po spełnieniu określonych wymagań (CRR art. 453.c).

Tabela 51 Typy i rodzaje zabezpieczeń stosowanych przez Grupę przy udzielanych kredytach

Typ	Rodzaj	Forma prawna
Finansowe	Lokata terminowa w Banku w zł/walucie obcej z gwarancją 100% kapitału	Przewłaszczenie
	Lokata Superduet w zł/walucie obcej z gwarancją 100% kapitału w części dotyczącej lokaty	<u>Dla lokaty:</u> - Przewłaszczenie <u>Dla jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego:</u> Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo)
	Program inwestycyjny Prestige w zł/walucie obcej	Przelew wierzytelności.
	Polisa gwarancyjna	Przelew wierzytelności
	Umowa ubezpieczenia Megazysk	Przelew wierzytelności
	Lokata terminowa w innym banku w zł/walucie obcej z gwarancją 100% kapitału	Przelew wierzytelności Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo)
	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będące w sprzedaży przez podmioty grupy Banku, zarządzane przez Millennium TFI, ING TFI, Investors, Esaliens TFI	Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo) Zastaw zwykły
	Akcje notowane na WGPW wchodzące w skład WIG 20, zdeponowane w Millennium Dom Maklerski	Przewłaszczenie Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo) Zastaw zwykły
	Bony skarbowe zdeponowane w Banku	Przewłaszczenie Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo)

Typ	Rodzaj	Forma prawna
		Zastaw zwykły
	Zdematerializowane obligacje Skarbu Państwa dopuszczone do obrotu zorganizowanego zdeponowane w Banku lub Millennium Dom Maklerski	Przewłaszczenie
		Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo)
		Zastaw zwykły
	Zdematerializowane obligacje Skarbu Państwa niedopuszczone do obrotu zorganizowanego zdeponowane w Banku lub Millennium Dom Maklerski	Zastaw rejestrowy (docelowo) i Zastaw zwykły (przejściowo)
		Zastaw zwykły
Hipoteczne	Nieruchomości mieszkalne (przeznaczone przez właściciela do zamieszkania lub na wynajem poza działalnością gospodarczą: lokale mieszkalne, budynki mieszkalne jednorodzinne, grunty przeznaczone na wybudowanie wyżej wskazanych nieruchomości)	Hipoteka oraz Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo) - w przypadku zabezpieczenia na częściach składowych nieruchomości [np. urządzenia, sprzęt specjalistyczny, maszyny, linie technologiczne trwale związane z gruntem lub budynkiem, których demontaż naruszy konstrukcję budynku lub w istotny sposób obniży wartość demontowanego zabezpieczenia (np. instalacje mediów, windy)]
	Nieruchomości komercyjne (- nieruchomości: biurowe, magazynowe, handlowe, usługowe, przemysłowe, warsztatowe, hotele, przeznaczone na sprzedaż lub wynajem w ramach działalności gospodarczej: lokale mieszkalne, budynki mieszkalne jedno- i wielorodzinne grunty przeznaczone na wybudowanie wyżej wskazanych nieruchomości pozostałe grunty (np. rolne, leśny)	
Rzeczowe	Pojazdy, w tym samochody, sprzęt budowlany na podwoziu samochodowym, inne pojazdy (np. naczepy i przyczepy oraz ciągniki siodłowe)	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
		Zastaw rejestrowy na zabezpieczenie przyszłe i Przewłaszczenie (warunkowo)
	Flota, złożona z samochodów	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
	Samodzielny sprzęt specjalistyczny i maszyny	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
		Przewłaszczenie
Linie technologiczne	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)	

Typ	Rodzaj	Forma prawna
		Przewłaszczenie
	Zbiór środków trwałych, złożony z samodzielnego sprzętu specjalistycznego, maszyn	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
	Samolot, śmigłowiec, łódź/ statek	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
	Zapasy	Zastaw rejestrowy i Przewłaszczenie (warunkowo)
Wierzytelności	Wierzytelności z kontraktów dotyczących działalności gospodarczej prowadzonej przez klienta oraz wynajmu	Cesja wierzytelności z kontraktów
	Wierzytelności ze stałej współpracy z określonymi kontrahentami	Cesja wierzytelności wynikających ze stałej współpracy z określonymi kontrahentami
Gwarancje i poręczenia	Gwarancja bankowa	Gwarancja bankowa
	Gwarancja Skarbu Państwa	Gwarancja Skarbu Państwa
	Poręczenie	Poręczenie według prawa cywilnego Poręczenie wekslowe

Grupa nie wykorzystuje gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych jako instrumenty zabezpieczania ryzyka w procesie wyliczania wymogów kapitałowych. (CRR art. 453.d)

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. (CRR art. 453.e)

Grupa używa własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji dla ekspozycji objętych zezwoleniem IRB, natomiast nie dla wszystkich portfeli objętych planem stopniowego wdrożenia będą stosowane przedmiotowe własne oszacowania. Nie są zatem prezentowane informacje określone w art. 453.f CRR.

Grupa nie korzysta z gwarancji lub kredytowych instrumentów pochodnych jako instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 453.g).

Tabela 52 EU CR3 - Techniki ograniczenia ryzyka - Przegląd (w tys. zł)

	Ekspozycje niezabezpieczone - wartość bilansowa	Ekspozycje z technikami ograniczenia ryzyka	Ekspozycje z zabezpieczeniem rzeczowym	Ekspozycje zabezpieczone gwarancjami finansowymi	Ekspozycje zabezpieczone derywatami kredytowymi
1 Kredyty razem	51 944 066	34 137 589	31 981 056	2 156 532	0
2 Papiery wartościowe dłużne razem	18 728 544	195 377	0	195 377	0
3 Ekspozycje razem	70 672 610	34 332 966	31 981 056	2 351 910	0
4 w tym w stanie niewykonania zobowiązania	1 632 167	514 420	451 577	62 844	0

Grupa nie oblicza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego metodą zaawansowanego pomiaru. (CRR art. 454)

Grupa nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR art. 455).

11.5. 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.

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 wykonywany jest przez jednostkę odpowiedzialną za rozwój modeli.

Proces walidacji wykonywany przez jednostkę niezależną od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za rozwój modeli.

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 środków określonych przez Biuro Walidacji Modeli. Rezultaty walidacji podlegają następnie ratyfikacji przez Komitet Ryzyka;
- 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, rekalkulację 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 Kierujący Departamentem Ryzyka.

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

Przewodniczący Komitetu Walidacyjnego jest zobowiązany do przedstawiania Komitetowi Ryzyka oraz, jeśli to konieczne, innym komitetom odpowiedzialnym za kontrolę ryzyka kredytowego, wniosków Komitetu Walidacyjnego w odniesieniu do wszystkich modeli ryzyka kredytowego i systemów ratingowych oraz statusu realizacji ewentualnych działań korygujących.

Bank przechowuje dokumentację wdrożonych modeli, systemów ratingowych, raporty z walidacji, monitorowania, jak również metodyki, według których raporty z walidacji i monitorowania zostały sporządzone oraz protokoły dotyczące decyzji Komitetu Walidacyjnego i Komitetu Ryzyka.

Dodatkowo, Departament Audytu Wewnętrzznego dokonuje 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. 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.

12. Polityka w zakresie wynagrodzeń i rekrutacji

12.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI

Bank przyjął dokument "Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w grupie Banku Millennium SA", która została zaktualizowana w dniu 18 lipca 2019 r. Nowelizacja zapewniła utrzymanie zgodności z prawem zapisów Polityki, a w szczególności doprecyzowała stosowany w Grupie Banku Millennium sposób oceny odpowiedniości osób podlegających Polityce. W roku 2021 Bank planuje przeprowadzenie przeglądu polityki w celu jej dalszego dostosowania do zmieniających się przepisów prawa i wytycznych organów nadzorczych.

Polityka ta stanowi zapewnienie, że osoby pełniące funkcje w organach zarządzających, posiadają do tego odpowiednie kwalifikacje zawodowe jak i właściwą reputację. Osoby pełniące funkcje w organach zarządzających muszą legitymować się dobrą reputacją i posiadać kwalifikacje stosownie do profilu wykonywanej funkcji oraz wielkości obszaru, którym kierują.

Organem odpowiedzialnym za ocenę kwalifikacji Członków Zarządu Banku jest Komitet Personalny przy Radzie Nadzorczej Banku.

Ocena kwalifikacji Członków Organu Zarządzającego odbywa się na podstawie kryteriów w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późniejszymi zmianami) oraz w *Wytycznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedniości Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 21 marca 2018 (EBA/GL/2017/12) oraz Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego*.

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,
- reputacja, uczciwość i etyczność, a więc wszelkie dane mogące świadczyć o nieposzlakowanej opinii w życiu osobistym i zawodowym, między innymi dane z rejestrów karnych lub innych rejestrów administracyjnych, a także dane dotyczące kondycji finansowej, na przykład wyniki finansowe i biznesowe podmiotów będących własnością Członka lub kierowanych przez niego, bądź podmiotów w których miał znaczące udziały.

Ponadto, uwzględniane są informacje umożliwiające ocenę niezależności Członków Organu Zarządzającego, w szczególności stanowiska zajmowane w przeszłości i obecnie, osobiste, zawodowe lub biznesowe związki z Członkami Organu Zarządzającego lub akcjonariuszami posiadającymi pakiet kontrolny oraz zdolność do przeznaczenia wystarczającej ilości czasu na zadania związane z zarządzaniem instytucją kredytową. Skład Organu Zarządzającego musi łącznie posiadać doświadczenia

praktyczne związane z instytucjami kredytowymi. Informacje o osobach wchodzących w skład Organu Zarządzającego znajdują się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium.

12.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

„Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium” została opracowana na podstawie założeń dotyczących wynagradzania pracowników w Grupie Banku Millennium - z uwzględnieniem stosowanego systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej.

W ramach „Polityki wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium” w 2020 funkcjonowała dodatkowo w Banku „Polityka Wynagrodzeń Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” (Polityka Risk Takers) oraz Regulamin programu motywacyjnego określający szczegółowy tryb i warunki Programu Motywacyjnego, który określa szczegółowe warunki przyznawania, oferowania, zatrzymywania i wydawania akcji własnych. Przygotowanie obowiązujących w 2020 zasad odbyło się w 2019 w ramach współpracy z konsultantem zewnętrznym, kancelarią prawną Gessel, która wspierała Bank w przygotowaniu procesu zmierzającego do przyznawania w ramach wynagrodzenia zmiennego dla Risk Takers - akcji Banku Millennium. Projekt był opracowywany przez przedstawicieli Departamentów: Kadr, Prawnego i Zapewnienia Zgodności i nadzorowany bezpośrednio przez Prezesa Zarządu Banku.

Projekt i zmodyfikowane zasady przyznawania wynagrodzeń zmiennych ujęte w „Polityce wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium SA” były konsultowane z Członkami Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej. Następnie projekty dokumentów zostały zarekomendowane przez ten organ do akceptacji Radzie Nadzorczej. Decyzją Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2019 roku Bank wdrożył zmodyfikowane zasady (Uchwałą nr 25/2019 i Uchwałą 26/2019), na mocy których 50% wynagrodzenia zmiennego Risk Takers jest wypłacane w akcjach własnych Banku notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wprowadzone zmiany dotyczyły wynagrodzeń zmiennych za 2019 wypłaconych w 2020 roku.

W związku z planowanymi zmianami w otoczeniu prawnym Rada Nadzorcza Uchwałą nr 15/2020 z dnia 3 czerwca wprowadziła zmiany do Polityki Risk Takers mające na celu dostosowanie do wymogów Dyrektywy 2019/878/EU (CRD V). Dotyczyły one w szczególności wydłużenia okresu odroczenia części wynagrodzenia zmiennego Risk Takers oraz wprowadzenia możliwości zaniechania zastosowania odroczenia i konwersji wynagrodzenia zmiennego na instrument finansowy w odniesieniu do wynagrodzeń o wartości poniżej zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą poziomu.

Komitet Personalny Rady Nadzorczej nadzorował coroczny proces weryfikacji listy osób zidentyfikowanych jako Risk Takers.

W 2020 nadzór nad polityką wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium pełnił Komitet Personalny Rady Nadzorczej, w składzie:

1. Andrzej Koźmiński - Przewodniczący
2. Nuno Manuel da Silva Amado
3. Miguel de Campos Pereira de Bragança
4. Bogusław Kott

Komitet jest odpowiedzialny między innymi za określanie kryteriów ocen oraz dokonywanie oceny pracy Członków Zarządu Banku w tym ponownej ich oceny pracy w celu podjęcia decyzji o przyznaniu uprawnień do odroczonej części premii z poprzednich lat. Ponadto Komitet Personalny Rady Nadzorczej zgodnie z zakresem swoich kompetencji weryfikuje między innymi: (i) 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.

W 2020 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (23.01.2020 r., 19 marca 2020r., 21.05.2020 r., 03.12.2020 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności:

- (i) ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2016, 2017 i 2018 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach,
- (ii) ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2017-2019 r. i przyznanie poszczególnym Członkom Zarządu za ten okres premii na warunkach określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium oraz Zasadach przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania Członkom Zarządu Banku Millennium S.A.,
- (iii) rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii za rok 2016-2019 dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku,
- (iv) analiza procesu ustalania kwot wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze, stosownie do polityki wynagrodzeń oraz zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.
- (v) Nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka

Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) w ramach sprawozdania z działalności w 2020 raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium. WZA uznał prowadzoną politykę za sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Informacje na temat systemu wynagrodzeń, w tym na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień:

Zgodnie z polityką wynagrodzeń, łączne indywidualne wynagrodzenie zmienne osób mających wpływ na profil ryzyka, w tym Członków Zarządu, nie może przekroczyć przyjętego procentowego poziomu referencyjnego (obecnie 100%) w odniesieniu do łącznego rocznego wynagrodzenia stałego. Ponadto pula przeznaczona na zmienne składniki wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Millennium nie może przekroczyć ustalonego przez Radę Nadzorczą udziału w skonsolidowanym zysku netto Grupy Banku Millennium (obecnie 2%). Przy zachowaniu wspomnianych ograniczeń pula premiowa może być zwiększana wraz z poprawą wskaźników. Niezależnie Komitet Personalny Rady Nadzorczej może przyznać Członkom Zarządu uznaniowo premię związaną z oceną jakościową realizowanych zadań.

Wynagrodzenia osób podejmujących decyzje wpływających na profil ryzyka kształtowane są w szczególności w odniesieniu do:

- zakresu zadań realizowanych w danej jednostce organizacyjnej,
- zakresu odpowiedzialności stawianego przed pracownikami
- na podstawie analizy informacji płacowych przedstawianych w badaniach wynagrodzeń na rynku pracy w instytucjach finansowych.

Pula premiowa a wyniki

Zmienne składniki wynagrodzeń - roczna pula premiowa dla osób zajmujących stanowiska kierownicze jest przyznawana po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie:

- osiągniętych wyników biznesowych: zysku netto, wyniku na działalności bankowej, wskaźnika kosztów do dochodów, wskaźnika ROE;

- płynności: wskaźnika kredyty/depozyty, poziomu wartości aktywów płynnych;
- wskaźników adekwatności kapitałowej w odniesieniu do poziomu referencyjnego KNF.

Wyniki Banku przed przyznaniem puli premiowej na wynagrodzenia zmienne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze są analizowane w perspektywie trzyletniej.

Poziom puli premiowej jest skorelowany z osiągnięciem wyniku na działalności bankowej, zysku netto, wskaźnika koszty/dochody, ROE. Wskaźniki adekwatności kapitałowej w ocenianym okresie nie mogą obniżyć się poniżej poziomów akceptowanych przez KNF. Wskaźniki ryzyka odnoszące się do płynności Banku w ocenianym okresie nie mogą obniżyć się poniżej poziomów akceptowanych przez KNF.

Polityka odraczania płatności

Członkowie Zarządu Banku Millennium

Wynagrodzenie zmienne (premia roczna) wypłacone za 2019 w 2020: Przyznanie i wypłata (w przypadku akcji - przekazanie praw) 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń nastąpiło po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych a wypłata 50% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na 3 lata, płatnego w równych rocznych ratach. Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii - wypłaconą w roku następującym po okresie rozliczeniowym i odroczonej - w połowie w gotówce a w połowie instrumencie finansowym (akcje własne).

Pozostałe osoby zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku

Wynagrodzenie zmienne (premia roczna) za 2019, przyznane w 2020 podlegało następującym zasadom: Część gotówkowa (50% przyznanej kwoty) wypłacona została w roku następującym po roku, do którego odnosi się wynagrodzenie. Pozostałe 50%, zostało przydzielone w akcjach własnych Banku Millennium. Prawa do 10% wartości łącznego wynagrodzenia zmiennego - wyrażonego w akcjach własnych - zostały przekazane w 2020, natomiast prawa do pozostałych 40% w formie akcji będą przekazywane po ponownej ocenie w równych rocznych ratach przez 3 lata. Akcje podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw.

Kryteria nabywania uprawnień

Premia, w części odroczonej, podlega ponownej ocenie w kolejnych latach i może być na podstawie decyzji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej zmniejszona lub zatrzymana w zależności od sytuacji finansowej Banku wynikającej z działań podjętych w ocenianym okresie.

Warunkiem wypłaty jest niewystąpienie poniższych zdarzeń:

- 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.

Kryteria oceny wyników na poziomie Banku, jednostek organizacyjnych i indywidualnym będące podstawą do ustalenia i wypłaty indywidualnego zmiennego wynagrodzenia

Członkowie Zarządu Banku:

Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Komitet Personalny Rady Nadzorczej po analizie wyników z uwzględnieniem kryteriów finansowych:

- wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla zarządzanego obszaru działalności,
- porównanie z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości,
- biznesowe kryteria rynkowe ustalone dla danego okresu;

oraz kryteriów niefinansowych, w szczególności:

- ogólnej jakości zarządzania w obszarze odpowiedzialności,
- skutecznego przywództwa i wkładu w rozwój Banku,
- zarządzania i nadzoru nad jednostkami w obszarze odpowiedzialności.

Pozostałe osoby

Komitet Personalny Zarządu Banku Millennium dokonuje oceny pracy w danym okresie rozliczeniowym kierując się kryteriami ilościowymi dla danego obszaru odpowiedzialności (wyniki działalności bankowych linii biznesowych) oraz uznaniowej oceny indywidualnej jakości pracy z szczególnym uwzględnieniem jakości decyzji wpływających na profil ryzyka banku w perspektywie minimum trzyletniej. Każdej osobie zidentyfikowanej jako podejmującej ryzyko, przypisano w systemie ocen okresowych indywidualne kryterium oceny związane z jej zakresem odpowiedzialności, dotyczące wpływu na profil ryzyka Grupy Banku Millennium.

Na podstawie całościowej ewaluacji wyników za oceniany okres ustalana jest wartość rocznej premii uznaniowej.

Dyrektorzy: jednostki audytu wewnętrznego, jednostki do spraw zgodności, prawnej, oraz jednostki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego 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 odpowiednio Banku i właściwej Spółki.

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.

Tabela 53 Zagregowane informacje ilościowe dotyczące łącznego wynagrodzenia za 2020 r., z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa oraz z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (w tys. zł)

Linie biznesowe	Łączne wynagrodzenie		
	Zarząd Banku	Risk Takers (bez Członków Zarządu)	Łącznie
Bankowość Detaliczna		6 925	6 925
Bankowość Przedsiębiorstw		8 872	8 872
Ogólne Zarządzanie Bankiem	12 426	10 924	23 350
Łącznie	12 426	26 721	39 146

Tabela 54 Wysokość wynagrodzeń za 2020 rok, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących; wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy; wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące; z podziałem na Członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio Członkom Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (w tys. zł)

	Zarząd Banku	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - bezpośrednio podlegli Członkom Zarządu Banku	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Liczba osób	7	56	8
Wynagrodzenie stałe i dodatkowe świadczenia	12 426	21 844	2 452
Wynagrodzenie zmienne	0	2 209	216
Gotówka łącznie	0	2 209	216
Gotówka wypłacona		2 209	216
Gotówka odroczonej			
Instrument finansowy łącznie (*)	0	0	0
Instrument finansowy przyznany			
Instrument finansowy odroczonej			
Instrument finansowy wypłacony			

Tabela 54-A Wysokość wynagrodzeń za 2020 rok, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących; wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy; wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące; z podziałem na Członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio Członkom Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji; wynagrodzenie związane z realizacją projektu połączenia Banku Millennium S.A. i Eurobanku wypłacone byłym pracownikom Eurobanku, którzy, w momencie jego ustalania, mieli istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (w tys. zł)

	Zarząd Banku	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - bezpośrednio podlegli Członkom Zarządu Banku	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Liczba osób		13	
Wynagrodzenie stałe i dodatkowe świadczenia		2 787	
Wynagrodzenie zmienne	0	1 408	0
Gotówka łącznie	0	704	0
Gotówka wypłacona		704	
Gotówka odroczonej			

Instrument finansowy łącznie	0	704	0
Instrument finansowy przyznany			
Instrument finansowy odroczoney		563	
Instrument finansowy wypłacony		141	

Tabela 55 Wysokość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą za 2020 rok z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące; z podziałem na Członków Zarządu pełniących swoje funkcje w 2019 roku, osoby podległe bezpośrednio Członkom Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (w tys. zł)

	Członkowie Zarządu	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - bezpośrednio podlegli Członkom Zarządu	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą	0	0	0
▪ część już przyznana			
Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą	0	0	0
▪ część jeszcze nie przyznana			
Wynagrodzenie zmienne odroczone razem	0	0	0

Tabela 56 Wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w 2020 roku, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki dla osób zajmujących stanowiska kierownicze z podziałem na Członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio Członkom Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (tys. zł)

	Członkowie Zarządu Banku	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - bezpośrednio podlegli Członkom Zarządu Banku	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Liczba osób	8	80	20
Zatrudnieni na koniec roku	7	53	8
Byli pracownicy	1	27	12
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą wypłacone w danym roku obrotowym podlegające zmniejszeniu w ramach korekty związanej z wynikami dotyczącymi poprzednich lat obrotowych (*)	3 746	1 851	387
Zatrudnieni na koniec roku	3 308	942	146

Byli pracownicy 438 909 241

(*) Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą za lata 2016, 2017, 2018

Tabela 57 Płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w 2020 r. oraz liczba beneficjentów takich płatności wśród osób zajmujących stanowiska kierownicze z podziałem na Członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio Członkom Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (tys. zł)

	Członkowie Zarządu	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze - bezpośrednio podlegli Członkom Zarządu	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Wypłaty związane z podjęciem i z zakończeniem zatrudnienia	0	362	0
Najwyższa taka płatność	0	236	0
Liczba osób otrzymujących takie płatności	0	2	0

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

1 osoba - wynagrodzenie w przedziale 1-1,5 mln EUR.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium SA za 2020 rok.

13. Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Banku Millennium SA 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, 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 2020 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
17.11.2021	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu
17.11.2021	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu
17.11.2021	Wojciech Haase	Członek Zarządu
17.11.2021	Andrzej Gliński	Członek Zarządu
17.11.2021	Wojciech Rybak	Członek Zarządu
17.11.2021	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu
17.11.2021	Jarosław Hermann	Członek Zarządu

Załącznik nr 1 Fundusze własne zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r.

ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

Główne cechy instrumentów kapitałowych	
Nr wiersza	Opis
1	Emitent
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)
9	Wartość nominalna instrumentu
9a	Cena emisyjna
9b	Cena wykupu
10	Klasyfikacja księgową
11	Pierwotna data emisji
12	Wieczyste czy terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy
<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu
22	Nieskumulowane czy skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany
30	Odpisy obniżające wartość
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość

35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)

36 Niezgodne cechy przejściowe

37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy

	A	B1	B2	C	D1	D2	D3
1	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.
2	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	PLBIG0000016	PLBIG0000016	PLBIG0000016	PLBIG0000016
3	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie
4	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/ Poziom skonsolidowany
7	akcje imienne założycielskie	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe	akcje na okaziciela zwykłe	akcje na okaziciela zwykłe	akcje na okaziciela zwykłe	akcje na okaziciela zwykłe
8	427 400	600 000	600 000	18 772 600	6 800 008	10 445 464	4 006 000
9	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
9a	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
9b	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	30.06.1989	13.06.1990	13.12.1990	17.05.1991	31.12.1991	31.01.1992	10.03.1992
12	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty
13	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
17	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
20a	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa
20b	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa	W pełni uznaniowa
21	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
22	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
24	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

28	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe	WZA, podejście ustawowe
32	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy	Pełny lub częściowy
33	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	Uchwała WZA	Uchwała WZA	Uchwała WZA	Uchwała WZA	Uchwała WZA	Uchwała WZA	Uchwała WZA
35	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Fundusze własne w okresie przejściowym (w tys. zł)

	(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃ	(B) REGULATION (EU) NO 575/2013 ARTICLE REFERENCE	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty 1 kapitały rezerwowe			
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 360 619	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	0
Zyski zatrzymane	6 278 804	26 (1) (c)	0
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	199 857	26 (1)	0
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902	26 (1) (f)	0
Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	26 (2)	0
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 068 181		0
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-21 863	34, 105	0

Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej] (kwota ujemna)	-384 780	36 (1) (b). 37. 472 (4)	0
Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	35 981	33 (a)	0
Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-443 087	36 (1) (d). 40. 159. 472 (6)	0
Akcje własne oraz zobowiązania do zakupu akcji własnych	-26 876		
Korekty przejściowe zgodnie z MSSF 9	211 463	473a	0
Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			0
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty z tytułu papierów dłużnych	-	467	0
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2	-	467	0
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej zysku z tytułu papierów dłużnych	-	468	0
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej zysku z tytułu papierów udziałowych	-	468	0
Catcowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-629 184		0
Kapitał podstawowy Tier 1	8 438 996		0
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty			
Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	-		0
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne			
Kapitał dodatkowy Tier 1	-		0
Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	8 438 996		0
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	1 530 000	63	
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 530 000		0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
Catcowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0		0
Kapitał Tier II	1 530 000		0
Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier 1 + kapitał Tier II)	9 968 996		0
Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2-13 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	-		0
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2-13) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)	-	472. 472 (5). 472 (8) (b). 472 (10) (b). 472 (11) (b)	0
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2-13) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych	-	475. 475 (2) (b). 475 (2) (c). 475 (4) (b)	0

inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego ltd.)			
w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2-13)	-	477. 477 (2) (b). 477 (2) (c). 477 (4) (b)	0
Aktywa ważone ryzykiem razem	51 138 003		0
Współczynniki i bufor kapitałowe			0
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,50%	92 (2) (a). 465	0
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,50%	92 (2) (b). 465	0
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,49%	92 (2) (c)	0
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,25%	CRD 128. 129. 130	0
w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%		0
w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%		0
w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%		0
w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	CRD 131	0
Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,50%	CRD 128	0

Opis podstawowych składników funduszy własnych

Uszczegółowienie pozycji z Tabeli nr 7 (w tys. złotych)

1.1.1.1.1		Opłacone instrumenty kapitałowe				1 213 117	
Pozycja ta jest równa kapitałowi zakładowemu spółki, który składa się z następujących składników (Wartość nominalna jednej akcji = 1 zł):							
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	imienne założycielskie	x2 co do głosu	106 850	106 850	gotówka	30.06.1989	30.06.1989
B1	imienne zwykłe		150 000	150 000	gotówka	13.06.1990	01.01.1990
B2	imienne zwykłe		150 000	150 000	gotówka	13.12.1990	01.01.1990
C	na okaziciela zwykłe		4 693 150	4 693 150	gotówka	17.05.1991	01.01.1991
D1	na okaziciela zwykłe		1 700 002	1 700 002	gotówka	31.12.1991	01.01.1992
D2	na okaziciela zwykłe		2 611 366	2 611 366	gotówka	31.01.1992	01.01.1992
D3	na okaziciela zwykłe		1 001 500	1 001 500	gotówka	10.03.1992	01.01.1992
E	na okaziciela zwykłe		6 000 000	6 000 000	gotówka	28.05.1993	01.01.1992
F	na okaziciela zwykłe		9 372 721	9 372 721	gotówka	10.12.1993	01.01.1993
G	na okaziciela zwykłe		8 000 000	8 000 000	gotówka	30.05.1994	01.10.1993
H	na okaziciela zwykłe		7 082 129	7 082 129	gotówka	24.10.1994	01.10.1994
Podwyższenie wart. nominalnej akcji z 1 do 4 zł				122 603 154	kapitał zapasowy	24.11.1994	
Split akcji w stosunku 1:4			122 603 154			05.12.1994	
I	na okaziciela zwykłe		65 000 000	65 000 000	gotówka	12.08.1997	01.10.1996
J	na okaziciela zwykłe		196 120 000	196 120 000	kapitały Banku Gdańskiego S.A.	12.09.1997	01.10.1996

K	na okaziciela zwykłe	424 590 872	424 590 872	gotówka	31.12.2001	01.01.2001
L	na okaziciela zwykłe	363 935 033	363 935 033	gotówka	26.02.2010	01.01.2009
Liczba akcji razem		1 213 116 777				
Kapitał akcyjny razem			1 213 116 777			

1.1.1.1.3	Ażio	1 147 502
Ażio jest to kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej. Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane.		
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	22 817
Pozycja ta równa jest skonsolidowanemu wynikowi netto za rok 2020.		
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-22 817
Jest to kwota wyniku netto, która nie może być zaliczona do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych		
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	199 857
Pozycja ta składa się z kapitału z aktualizacji wyceny powstałego w rezultacie rozpoznania:		
- efektu wyceny (według wartości godziwej) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w kwocie netto, to jest po uwzględnieniu podatku odroczonego. Wysięgowanie niniejszych wartości z kapitału z aktualizacji wyceny następuje w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat). Kwota 238 851 tys. zł,		
- efektu wyceny (według wartości godziwej) instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych w kwocie netto, to jest po uwzględnieniu podatku odroczonego. W kapitale z aktualizacji wyceny, ujmowana jest część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym przepływy pieniężne, która stanowi efektywne zabezpieczenie natomiast nieefektywna część zysków lub strat związanych z tym instrumentem zabezpieczającym ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Kwota (-) 35 979 tys. zł,		
- zysków / (strat) aktuarialnych w kwocie netto, to jest po uwzględnieniu podatku odroczonego. W kapitale z aktualizacji wyceny, ujmowane są zyski lub straty wynikające z dyskontowania przyszłych zobowiązań powstałych z tytułu utworzonej rezerwy na odprawy emerytalne. Niniejsze wartości nie podlegają przeksięgowaniu do rachunku zysków i strat. Kwota (-) 3 016 tys. zł.		
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	6 278 804
Kapitał ten powstał w wyniku corocznych uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale zysków. Uchwały te zdecydowały na pozostawieniu części zysków wypracowanych w Banku i spółkach Grupy. Zgodnie ze statutem, o użyciu kapitału rezerwowego decyduje WZA i może on być przeznaczony w szczególności na pokrycie ewentualnych przyszłych strat lub wypłatę dywidendy.		
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w Banku stworzony był z zysku po opodatkowaniu zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 z późniejszymi zmianami.		
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	35 981
Jest to kwota, która ze znakiem ujemnym jest składową pozycji 1.1.1.3 i zgodnie z artykułem 33 Rozporządzenia nr 575/2013 Bank nie włącza jej do funduszy własnych.		
1.1.1.9.5	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-21 863
Korekta ta dotyczy:		
- dłużnych papierów wartościowych (wycena według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat): (-) 269 tys. zł		
- dłużnych papierów wartościowych (wycena według wartości godziwej przez inne przychody ogólne): (-) 18 404 tys. zł		
- akcji (wycena według wartości godziwej): (-) 489 tys. zł		
- wartości bilansowej instrumentów pochodnych (portfel handlowy): (-) 324 tys. zł		
- wartości bilansowej instrumentów pochodnych (zabezpieczające): (-) 761 tys. zł		
- kredytów (wycena według wartości godziwej): (-) 1 616 tys. zł		
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	-192 126
Kwota wynika z nabycia i połączenia z eurobankiem		
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-192 655
Kwota ta składa się głównie z wartości oprogramowania zakupionego przez Bank i spółki Grupy.		

1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-443 087
Odliczenia na podstawie art. 36 CRR, dotyczą portfeli kredytów detalicznych mieszkaniowych zabezpieczonych na nieruchomościach (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE), dla których Grupa posiada zezwolenie na stosowanie metody IRB. Sposób ujmowania kwot oczekiwanych strat jest zgodny z art. 128 i 159 CRR.		
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	211 463
Korekty te składają się z następujących kwot:		
- przejściowe korekty wynikające z wdrożenia MSSF 9 (473a): 211 463 tys.zł		
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	1 530 000
Bank (i Grupa) zalicza do funduszy uzupełniających zobowiązania z tytułu emisji obligacji o terminach wymagalności 7 grudnia 2027 r. oraz 30 stycznia 2029 r. Kwota nominalna zobowiązań to 700 000 000 PLN oraz 830 000 000 PLN.		
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0

Załącznik nr 2 - MSSF 9 / Artykuł 468-FL Porównanie 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 (w tys. zł i w %)

	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8 227 534	8 313 505	8 351 872	8 254 239	8 017 832
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	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540
3. Kapitał Tier 1	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8 227 534	8 313 505	8 351 872	8 254 239	8 017 832
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	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540
5. Łączny kapitał	9 968 996	10 070 672	10 012 785	9 896 754	9 668 540
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 757 534	9 843 505	9 881 272	9 784 239	9 547 832
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	9 968 996	10 070 672	10 012 785	9 896 754	9 668 540
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	51 138 003	50 305 396	50 007 068	50 675 012	48 124 585
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	50 954 615	50 127 053	49 849 885	50 491 071	48 011 238
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%
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	16,15%	16,58%	16,75%	16,35%	16,70%
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	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%
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	16,15%	16,58%	16,75%	16,35%	16,70%

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	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,49%	20,02%	20,02%	19,53%	20,09%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,15%	19,64%	19,82%	19,38%	19,89%
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	19,49%	20,02%	20,02%	19,53%	20,09%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	101 643 044	105 926 315	105 676 689	104 668 999	100 317 830
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	8,30%	8,06%	8,03%	7,99%	8,11%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,13%	7,88%	7,91%	7,89%	8,00%
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	8,30%	8,06%	8,03%	7,99%	8,11%

Indeks ujawnień

Poniższa tabela prezentuje indeks ujawnień, zawierający referencje do miejsca w Ujawnieniach lub innych dokumentach Grupy, w których przedstawiane są informacje określone artykułach Części Ósmej CRR. Tabela prezentuje także referencje do tabel lub wzorów określonych w innych europejskich regulacjach dotyczących ujawnień:

- EBA/GL/2016/11 - Wytyczne EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575
- RTS/2017/2295 - Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 uzupełniające CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych
- EBA/GL/2018/01 - Wytyczne EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych
- EBA/GL/2017/01 - Wytyczne EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wy wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR
- EBA/GL/2018/10 - Wytyczne EUNB dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- ITS/1423/2013 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z CRR
- EBA/GL/2014/03 - Wytyczne EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń
- ITS/2016/200 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z CRR
- EBA/GL/2015/22 - Wytyczne EUNB dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR
- EBA/GL/2020/07 - Wytyczne EUNB dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objetych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19
- EBA/GL/2020/11 - Wytyczne EUNB dotyczące sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19
- EBA/GL/2020/12 - Wytyczne EUNB zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 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

Indeks ujawnień

ARTYKUŁ CRR (Część 8) / Tabela w regulacjach	Tekst CRR / Tytuł tabeli w regulacjach	Punkt w Raporcie / innym dokumencie
435.1.a	1. Instytucje ujawniają swoje cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzaje ryzyka, o których mowa w niniejszym tytule. Ujawnione informacje dotyczą: a) strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka;	3,6,7,8,9 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
435.1.b	b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;	3 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
435.1.c	c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;	3 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
435.1.d	d) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko;	11.4 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
435.1.e	e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;	13
435.1.f	f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.	3 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
435.2.a	2. W odniesieniu do zasad zarządzania instytucje ujawniają następujące informacje wraz z regularnymi, przynajmniej corocznymi aktualizacjami: a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;	3
435.2.b	b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;	12 IX Sprawozdanie Zarządu III Raport Niefinansowy
435.2.c	c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;	12 IX Sprawozdanie Zarządu III Raport Niefinansowy
435.2.d	d) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;	3
435.2.e	e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.	3

	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące zakresu stosowania wymogów niniejszego rozporządzenia zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE:	
436.a-b	a) nazwę instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia; b) zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów i wyjaśnieniem, czy: (i) są one w pełni skonsolidowane; (ii) są skonsolidowane metodą proporcjonalną; (iii) pomniejszają fundusze własne; (iv) nie są skonsolidowane	4
436.c	c) wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne;	4
436.d	d) kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych;	4
436.e	e) w stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9.	4
437.1.a	1. W odniesieniu do funduszy własnych instytucja ujawnia następujące informacje: a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji;	4
437.1.b	b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję;	4 Załącznik 1
437.1.c	c) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;	4 Załącznik 1
437.1.d	d) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: (i) każdego filtra ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35; (ii) każdego odliczenia dokonanego zgodnie z art. 36, 56 oraz 66; (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 oraz 79;	4 Załącznik 1
437.1.e	e) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;	4
437.1.f	f) w przypadku, gdy instytucje ujawniają współczynniki kapitałowe obliczone z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w niniejszym rozporządzeniu - kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania tych współczynników kapitałowych.	Nie dotyczy
438.a	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące przestrzegania przez instytucję wymogów określonych w art. 92 niniejszego rozporządzenia oraz w art. 73 dyrektywy 2013/36/UE: a) skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań;	5.2 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu

438.b	b) na wniosek odpowiedniego właściwego organu - rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;	2
438.c	c) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 - 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112;	5.1
438.d	d) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 3 - 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147. W przypadku kategorii ekspozycji detalicznych wymóg ten stosuje się do każdej kategorii ekspozycji, którym odpowiadają różne rodzaje korelacji wymienione w art. 154 ust. 1-4. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten ma zastosowanie się do: (i) każdej metody ustanowionej w art. 155; (ii) ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych instrumentach kapitałowych w wystarczająco zróżnicowanych portfelach oraz innych ekspozycji; (iii) ekspozycji podlegających nadzorczemu okresowi przejściowemu pod względem wymogów w zakresie funduszy własnych; (iv) ekspozycji podlegających przepisom przewidującym zasadę praw nabytych pod względem wymogów w zakresie funduszy własnych;	5.1
438.e	e) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);	5.1
438.f	f) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie.	5.1
439.a	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej, tytuł II, rozdział 6: a) omówienie metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta;	6.2
439.b	b) omówienie strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych;	6.2
439.c	c) omówienie zasad dotyczących ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji;	6.2
439.d	d) omówienie wpływu wartości zabezpieczenia, jakie musiałyby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej;	6.2
439.e	e) dodatnią godziwą wartość brutto umów, korzyści wynikające z kompensowania, skompensowaną bieżącą ekspozycję kredytową, ustanowione zabezpieczenie oraz wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych. Wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję kredytową z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z obowiązujących prawnie umów o kompensowaniu zobowiązań i umów o zabezpieczenie;	6.2 3,8 Roczny Raport Nota 18e, 23 Roczny Raport
439.f	f) środki służące obliczaniu wartości ekspozycji według metod określonych części trzeciej, tytuł II, rozdział 6, sekcje 3-6, w zależności od tego, która z metod ma w danym przypadku zastosowanie;	6.2
439.g	g) wartość referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji kredytowej;	6.2

439.h	h) kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych, podzielonych na takie, które służą celom związanym z własnym portfelem kredytowym instytucji, oraz takie, które wykorzystuje się przy działalności pośredniczącej, w tym rozkład stosowanych kredytowych produktów pochodnych, w dalszym podziale według ochrony nabytej i sprzedanej w ramach każdej grupy produktów;	6.2
439.i	i) oszacowanie współczynnika α pod warunkiem uzyskania przez instytucję stosownej zezwolenia właściwych organów.	6.2
440.1.a	1. Instytucja ujawnia następujące informacje dotyczące przestrzegania przez nią wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE: a) rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych instytucji mający znaczenie dla obliczania jej bufora antycyklicznego	2
440.1.b	b) kwota właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego.	2
441	1. Instytucje określone jako globalne instytucje o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE rokrocznie ujawniają wartości wskaźników stosowanych do określenia wyniku instytucji zgodnie z metodą określania, o której mowa w tym artykule.	Nie dotyczy
442.a	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia: a) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości;	6.3 8,9 Roczny Raport
442.b	b) opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;	6.3 7,8 Roczny Raport
442.c	c) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;	6
442.d	d) rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;	6
442.e	e) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;	6
442.f	f) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;	6 Roczny Raport nota 21i
442.g	g) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta - kwotę: (i) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie; (ii) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego; (iii) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym;	6.3 VIII.3 Raport Zarządu
442.h	h) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;	6.3

442.i	<p>i) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:</p> <p>(i) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe;</p> <p>(ii) salda początkowe;</p> <p>(iii) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym;</p> <p>(iv) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe;</p> <p>(v) salda końcowe.</p>	6.3
443	Aktywa wolne od obciążeń	6.5
444.a	<p>W odniesieniu do instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 ujawnia się następujące informacje:</p> <p>a) nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian;</p>	6.4
444.b	b) kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych;	6.4
444.c	c) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;	6.4
444.d	d) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub agencji kredytów eksportowych do stopni jakości kredytowej określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2, uwzględniając fakt, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeśli instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB;	6.4
444.e	e) wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.	6.4
445	Instytucje obliczające swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) ujawniają te wymogi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka, o którym mowa w tych przepisach. Ponadto ujawniają one oddzielnie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.	8 9.4 Roczny Raport
446	Instytucje ujawniają metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego, do których kwalifikuje się dana instytucja; opis metod określonych w art. 312 ust. 2, jeśli są stosowane przez instytucję, w tym omówienie ważnych czynników wewnętrznych i zewnętrznych uwzględnionych w metodzie pomiaru tej instytucji, zaś w przypadku częściowego stosowania - zakres i zasięg poszczególnych zastosowanych metod.	9
447.a	<p>W odniesieniu do ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym instytucje ujawniają następujące informacje:</p> <p>a) zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;</p>	8

447.b	b) wartość księgową, wartość godziwą oraz - w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego - porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;	8
447.c	c) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;	8
447.d	d) zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym; oraz	8
447.e	e) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.	8
448.a	W przypadku ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym instytucje ujawniają następujące informacje: a) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;	8 9.4 Roczny Raport
448.b	b) wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty.	8 9.4 Roczny Raport
449	Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 5 lub wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 337 lub 338 ujawniają w stosownych przypadkach następujące informacje oddzielnie dla portfela handlowego i niehandlowego [sekurytyzacja]:	6.1
450.a	1. W odniesieniu do polityki i praktyk instytucji w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, instytucje ujawniają co najmniej następujące informacje: a) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;	12 VIII.3 Sprawozdanie Zarządu III.2.2 Raport Niefinansowy
450.b	b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;	12
450.c	c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;	12
450.d	d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013;	12
450.e	e) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;	12
450.f	f) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;	12

450.g	g) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;	12
450.h	h) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane: (i) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących; (ii) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy; (iii) wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące; (iv) wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki; (v) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności; (vi) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby;	12
450.i	i) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;	12
451.a	1. Instytucje ujawniają następujące informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni obliczonego zgodnie z art. 429, oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej: a) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3;	10
451.b	b) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;	10
451.c	c) w stosownych przypadkach kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11;	10
451.d	d) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;	10
451.e	e) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.	10
452.a	Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB ujawniają następujące informacje: a) zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej;	11.1
452.b	b) wyjaśnienie i przegląd:	
452.b	(i) struktury systemów ratingu wewnętrznego oraz powiązań między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi;	11.2
452.b	(ii) stosowania oszacowań wewnętrzných do innych celów niż obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II rozdział 3;	11.3
452.b	(iii) procesu zarządzania ograniczeniem ryzyka kredytowego oraz uznawania technik ograniczenia ryzyka kredytowego;	11.4

452.b	(iv) mechanizmów kontroli systemów ratingowych (w tym opis stopnia ich niezależności i zakresów odpowiedzialności) oraz przeglądu systemów ratingowych;	11.5
452.c	c) opis procesu ratingów wewnętrznych dostarczany oddzielnie dla następujących kategorii ekspozycji:	11.2
452.c	(i) rządy centralne i banki centralne;	11.2
452.c	(ii) instytucje;	11.2
452.c	(iii) przedsiębiorstwa, w tym MŚP, kredytowanie specjalistyczne i nabyte należności korporacyjne;	11.2
452.c	(iv) ekspozycje detaliczne dla każdej kategorii ekspozycji, którym odpowiadają różne rodzaje korelacji wymienione w art. 154 ust. 1-4;	11.2
452.c	(v) papiery kapitałowe;	11.2
452.d	d) wartości ekspozycji w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji określonych w art. 147. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw w przypadkach, w których do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem instytucje stosują własne oszacowania wartości LGD lub współczynniki konwersji, ujawnia się oddzielnie od ekspozycji, w odniesieniu do których instytucje nie stosują takich oszacowań;	11.2
452.e	e) w celu umożliwienia miarodajnego zróżnicowania ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji (rządy centralne i banki centralne, instytucje, przedsiębiorstwa i papiery kapitałowe) oraz w odniesieniu do wystarczającej liczby klas jakości dłużników (w tym dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania) instytucje ujawniają następujące informacje:	11.2
452.e	(i) ekspozycję całkowitą, w tym w odniesieniu do kategorii ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw - sumę niespłaconych kredytów i wartości ekspozycji dla niewykorzystanych zobowiązań; w odniesieniu do papierów kapitałowych - pozostającą kwotę należną;	11.2
452.e	(ii) średnią wagę ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem;	11.2
452.e	(iii) w przypadku instytucji stosujących własne oszacowania współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem - kwotę niewykorzystanych zobowiązań i średnią wartość ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji;	11.2
452.f	f) w przypadku kategorii ekspozycji detalicznych oraz każdej z kategorii określonych w lit. c) ppkt (iv) - albo informacje określone w lit. e) (w stosownych przypadkach przedstawione w sposób zbiorczy), albo analizę ekspozycji (niespłacone kredyty i wartości ekspozycji z tytułu niewykorzystanych zobowiązań) w odniesieniu do wystarczającej liczby klas oczekiwanych strat, aby umożliwić miarodajne zróżnicowanie ryzyka kredytowego (w stosownych przypadkach przedstawione w sposób zbiorczy);	11.2
452.g	g) rzeczywiste korekty o szczególne ryzyko kredytowe za poprzedni okres dla każdej kategorii ekspozycji (w przypadku ekspozycji detalicznych, dla każdej z kategorii określonych w lit. c) ppkt (iv)) oraz różnicę w stosunku do wcześniejszych doświadczeń;	11.2
452.h	h) opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie (na przykład, czy dana instytucja zaobserwowała wyższe niż średnie współczynniki niewykonania zobowiązań lub wyższe niż średnie wartości LGD i współczynników konwersji);	11.2

452.i	i) oszacowania danej instytucji w zestawieniu z rzeczywistymi wynikami w dłuższej perspektywie czasowej. Informacje te obejmują co najmniej oszacowania strat w zestawieniu z rzeczywistymi stratami w każdej kategorii ekspozycji (w przypadku ekspozycji detalicznych - dla każdej z kategorii określonych w lit. c) ppkt (iv)) w okresie, który jest wystarczający do miarodajnej oceny funkcjonowania procesów ratingu wewnętrznego dla każdej kategorii ekspozycji (w przypadku ekspozycji detalicznych - dla każdej z kategorii określonych w lit. c) ppkt (iv)). W stosownych przypadkach instytucje dokonują dalszego podziału powyższych informacji w celu przeprowadzenia analizy wartości PD oraz - w przypadku instytucji stosujących własne oszacowania wartości LGD lub współczynników konwersji - w celu analizy wyników oszacowania wartości LGD i współczynnika konwersji względem oszacowań przedstawionych w ujawnionych informacjach dotyczących ilościowej oceny ryzyka określonych w niniejszym artykule;	11.2
452.j	j) w odniesieniu do wszystkich kategorii ekspozycji określonych w art. 147 i każdej kategorii ekspozycji, którym odpowiadają różne rodzaje korelacji wymienione w art. 154 ust. 1-4: (i) w przypadku instytucji stosujących własne oszacowania wartości LGD do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem - średnie wartości LGD i PD ważne ekspozycją w ujęciu procentowym dla każdej właściwej lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych;	Nie dotyczy
453.a	Instytucje wykorzystujące techniki ograniczenia ryzyka kredytowego ujawniają następujące informacje: a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje;	11.4
453.b	b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;	11.4
453.c	c) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję;	11.4
453.d	d) główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową;	11.4
453.e	e) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego;	11.4
453.f	f) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale niedokonujących własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji - całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta - po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności - uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem;	11.4 6.1
453.g	g) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB - całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155.	11.2 11.4 6.1

454	Instytucje, które do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosują metody zaawansowanego pomiaru określone w art. 321-324, ujawniają opis zastosowania ubezpieczeń i innych mechanizmów transferu ryzyka w celu ograniczenia tego ryzyka.	Nie dotyczy
455	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Nie dotyczy
EBA/GL/2016/11		
EU OVA	Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	3,6,7,8,9 9 Roczny Raport VIII Sprawozdanie Zarządu
EU CRA	Ogólne dane jakościowe na temat ryzyka kredytowego	6 9.3 Roczny Raport VIII.3 Sprawozdanie Zarządu
EU CCRA	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem kredytowym kontrahenta	6.2
EU MRA	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem rynkowym	8 9.4 Roczny Raport VIII.4 Sprawozdanie zarządu
EU LI1	Różnice pomiędzy rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego	4
EU LI2	Główne źródła różnic pomiędzy regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	4
EU LI3	Zarys różnic w zakresie konsolidacji - na poziomie każdej jednostki	4
EU LIA	Objaśnienia różnic pomiędzy księgowymi i regulacyjnymi kwotami ekspozycji	4
EU OV1	Przeгляд aktywów ważonych ryzykiem	5
EU CR10	IRB (specjalistyczne kredytowanie i instrumenty kapitałowe)	Nie dotyczy
EU INS1	Niepomniejszone udziały w zakładach ubezpieczeń	Nie dotyczy
EU CRB-A	Dodatkowe ujawnienie związane z jakością kredytową aktywów	6
EU CRB-B	Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	6
EU CRB-C	Podział geograficzny ekspozycji	6
EU CBR-D	Koncentracja ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	6
EU CRB-E	Termin rozliczenia ekspozycji	6
EU CR1-A	Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów	6
EU CR1-B	Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	6
EU CR1-C	Jakość kredytowa ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego	6
EU CR1-D	Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych	Nie dotyczy, zastąpione przez tabele NPE
EU CR1-E	Ekspozycje niepracujące i zaniechane	Nie dotyczy, zastąpione przez tabele NPE
EU CR2-A	Zmiany stanu korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	6
EU CR2-B	Zmiany stanu kredytów i dłużnych papierów wartościowych niespłaconych i o obniżonej wartości	6

EU CRC	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z technikami ograniczenia ryzyka kredytowego	11
EU CR3	Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego - przegląd	11
EU CRD	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej, w zakresie ryzyka kredytowego	6
EU CR4	Metoda standardowa - skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)	6
EU CR5	Metoda standardowa	6
EU CRE	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związane z modelami wewnętrznymi ratingów	11
EU CR6	IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe wg kategorii ekspozycji i zakresu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	11
EU CR7	IRB - wpływ na aktywa ważone ryzykiem kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Nie dotyczy
EU CR8	Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem dot. ekspozycji na ryzyko	5
EU CR9	IRB - weryfikacja historyczna prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wg kategorii ekspozycji	11
EU CCR1	Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody	6
EU CCR2	Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	6
EU CCR8	Ekspozycje na kontrahentów centralnych	6
EU CCR3	Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka	6
EU CCR4	Ekspozycje IRB - CCR wg portfela i skali prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	Nie dotyczy
EU CCR7	Rachunki przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych (IMM)	Nie dotyczy
EU CCR5-A	Wpływ ustanowionej kompensacji i zabezpieczenia na wartości ekspozycji	Nie dotyczy
EU CCR5-B	Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta	6
EU CCR6	Ekspozycje kredytowych instrumentów pochodnych	Nie dotyczy
EU MR1	Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	8
EU MRB	Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji dla instytucji korzystających z metody modeli wewnętrznych (IMA)	Nie dotyczy
EU MR2-A	Ryzyko rynkowe według metody modeli wewnętrznych	Nie dotyczy
EU MR2-B	Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych	Nie dotyczy
EU MR3	Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych	Nie dotyczy
EU MR4	Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami/stratami	Nie dotyczy
RTS/2017/2295		
Formularz A	Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone	6
Formularz B	Otrzymane zabezpieczenie	6
Formularz C	Źródła obciążenia	6
Formularz D	Informacje opisowe	6

EBA/GL/2018/01		
MSSF 9	Porównanie funduszy własnych oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych strat z tytułu kredytów	Zał. 2
EBA/GL/2017/01		
EU LIQ1	Informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka płynności	9
EBA/GL/2018/10		
NPE-1	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	6
NPE-3	Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	6
NPE-4	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	6
NPE-9	Zabezpieczenie uzyskane przez przejście aktywów i postępowanie egzekucyjne	6
ITS/1423/2013		
OF 1	Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych	Zał. 1
OF 2	Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych	Zał. 1
OF 3	Fundusze własne w okresie przejściowym	Zał. 1
ITS/2016/200		
LRCOM	Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni	10
EBA/GL/2015/22		
	Tytuł VI - Ujawnianie informacji przez instytucje i wewnętrzna przejrzystość	12

---KONIEC DOKUMENTU ---