

**Raport w zakresie
adekwatności
kapitałowej, ryzyka
oraz polityki
wynagrodzeń Grupy
Kapitałowej Banku
Millennium S.A
za 2021 rok**



Spis treści

1. WSTĘP	3
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	5
3. CELE I STRATEGIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	12
4. ZAKRES STOSOWANIA CRR I FUNDUSZE WŁASNE	20
5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	32
5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM – STRUKTURA I ZMIANY W 2021 ROKU	32
5.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA STANDARDOWA	35
5.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA IRB	40
5.3.1. Zgoda na stosowanie metody IRB	41
5.3.2. System ratingów wewnętrznych	42
5.3.3. Kontrola i przegląd systemów ratingowych	56
5.3.4. Stosowanie oszacowań wewnętrznych	58
5.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	59
6. RYZYKO KREDYTOWE	62
6.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW	62
6.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	73
6.3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	80
6.4. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	86
7. RYZYKO OPERACYJNE	91
8. RYZYKO RYNKOWE	93
9. RYZYKO PŁYNNOŚCI	96
10. DŹWIGNIA FINANSOWA	108
11. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ	113
11.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	113
11.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	114
11.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	121
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	127
ZAŁĄCZNIK NR 1 – EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.)	128
ZAŁĄCZNIK NR 2 – EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH	130
ZAŁĄCZNIK NR 3 – BUFOR ANTICYKLICZNY	133
ZAŁĄCZNIK NR 4 – 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 135	135
INDEKS UJAWNIEŃ	137

1. WSTĘP

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR 2”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczącym kompleksowego obrazu profilu ryzyka Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

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

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

Należy zaznaczyć, że niniejszy materiał nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonego w Części Ósmej CRR 2. Informacje nie zawarte w niniejszych Ujawnieniach zostały przedstawione w wymienionych niżej dokumentach, przy czym w Ujawnieniach zawarto odpowiednie odniesienie do tych dokumentów:

- Skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r. zwany dalej „Raport Finansowy”,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2021 rok, zwane dalej: „Sprawozdanie Zarządu”.
- Sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2021 rok, zwane dalej: „Raport Niefinansowy”

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.

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

- i. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 (dalej: ITS 2021/637);
- ii. Wytycznymi zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2020/12 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (dalej: EBA/GL/2020/12).

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

Aktualizacja Raportu, zatwierdzona przez Zarząd Banku dnia 10 sierpnia 2022 roku dotyczy zmiany w tabeli nr 89 w zakresie wynagrodzenia zmiennego Zarządu wypłaconego za 2021 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) - decyzja w sprawie nakazu KNF dotycząca 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 - w ocenie KNF - przez minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych, określone w art. 92 CRR. Aktualnie bufor ten został ustalony w wydanym pod koniec 2021 roku nakazie KNF, w wysokości 2,82 p.p. (Bank) i 2,79 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,11 p.p. (Bank) i 2,09 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 1,58 p.p. (Bank) i 1,56 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik CET1¹;
- Wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - który składa się z:
 - Bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%;
 - Bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest corocznie ustalana przez KNF²;
 - Bufora ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący marca 2020 roku³;
 - Bufora antycykliczny w wysokości 0%.

¹ Zalecenie to zastępuje poprzednie zalecenie z 2020 r. dotyczące utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego poziomie 3,41 p.p. (Bank) i 3,35 p.p. (Grupa) dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu 2,56 p.p. dla Banku i 2,52 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik Tier 1 oraz co odpowiada wymogowi kapitałowemu 1,91 p.p. dla Banku i 1,88 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik CET1

² W listopadzie 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała o zidentyfikowaniu Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%. Poziom bufora OSII został następnie utrzymany w wyniku przeglądu adekwatności w listopadzie 2021 roku

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

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

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2021 r. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank poinformuje zgodnie z przepisami.

Tabela nr 1 Minimalne poziomy współczynniki kapitałowych na koniec 2021 roku (w proc.)

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2021	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	1,58%	1,56%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	6,08%	6,06%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,83%	8,81%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	2,11%	2,09%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	8,11%	8,09%
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)	10,86%	10,84%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych (RRE FX)	2,82%	2,79%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	10,82%	10,79%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	13,57%	13,54%

Bank otrzymał w lutym 2022 roku zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,89 p.p. ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1.

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 Nadzorę.

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

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

Grupa uzyskała również w 2021 roku decyzję Organów Nadzoru dotyczącą zatwierdzenia istotnych zmian stosowanych modeli IRB (LGD, LGD in-default i ELBE⁵) dla systemów ratingowych objętych zezwoleniem 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

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

⁵ Expected Loss Best Estimate - model najlepszego oszacowania straty oczekiwanej

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 2021 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 S.A. w okresie ostatnich trzech lat przedstawia się jak niżej:

Tabela nr 2 Adekwatność kapitałowa Grupy Banku Millennium (w mln zł, w proc.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa ważone ryzykiem	49 442,8	51 138,0	48 124,6
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 955,4	4091	3 850,0
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 479,8	3677	3 495,2
- z tytułu ryzyka rynkowego	32,3	26,7	24,2
- z tytułu ryzyka operacyjnego	433,0	382,6	326,9
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	10,3	4,8	3,6
Fundusze własne, w tym:	8 436,3	9969	9 668,5
Kapitał podstawowy Tier 1	6 906,3	8439	8 138,5
Kapitał Tier 2	1 530,0	1530	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,06%	19,49%	20,09%
Minimalny wymagany poziom	13,54%	14,10%	18,37%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	3,52	5,39	1,72
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	13,97%	16,50%	16,91%
Minimalny wymagany poziom	10,84%	11,27%	15,15%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	3,13	5,23	1,76
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	13,97%	16,50%	16,91%
Minimalny wymagany poziom	8,81%	9,13%	12,73%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.) (*)	3,13	5,23	1,76
Wskaźnik dźwigni finansowej	6,46%	8,30%	8,11%

(*) Pozycja ta ma pokazywać ile kapitału podstawowego Tier 1 jest dostępnego dla wymogu połączonego bufora i kolejnych wymogów w hierarchii wymogów kapitałowych. W przypadku banków objętych buforami filara II i odpowiednio wyższych wymogów odnoszących się do współczynnika kapitału Tier 1 i łącznego współczynnika kapitałowego (wyrażonych w łącznej ekspozycji na ryzyko), muszą one wykorzystywać część swojej nadwyżki kapitału podstawowego Tier 1 po spełnieniu normy współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (4,5% + bufor filara II) do spełnienia wymogów dotyczących współczynnika kapitału Tier 1 lub łącznego współczynnika kapitałowego. W praktyce

oznacza to, że nadwyżka/niedobór adekwatności kapitałowej kapitału CET1 się zmniejsza i staje się nadwyżką/niedoborem adekwatności kapitałowej kapitału T1.

Grupa prezentuje bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka nadwyżkę adekwatności kapitałowej we wszystkich trzech wskaźnikach (wskaźnik CET1, wskaźnik T1, TCR). Solidna nadwyżka występuje także przy uwzględnieniu dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 0,89 p.p.

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2021 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 15,84%
- Wskaźnik T1: 12,74%
- Wskaźnik CET1: 12,74%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 5,90%.

Tabela nr 3 Adekwatność kapitałowa Banku Millennium SA (w mln zł, w proc.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa ważone ryzykiem	48 895,7	50 757,4	47 267,6
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 911,7	4 060,6	3 781,4
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 477,7	3 688,3	3 455,8
- z tytułu ryzyka rynkowego	32,3	26,6	24,2
- z tytułu ryzyka operacyjnego	391,4	340,7	297,7
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	10,3	4,9	3,7
Fundusze własne, w tym:	8 397,1	9 726,6	9 454,5
Kapitał podstawowy Tier 1	6 867,1	8 196,6	7 924,5
Kapitał Tier 2	1 530,0	1 530,0	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,17%	19,16%	20,00%
Minimalny wymagany poziom	13,57%	14,16%	18,46%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	3,60	5,00	1,54
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,04%	16,15%	16,77%
Minimalny wymagany poziom	11,31%	11,31%	15,22%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	2,73	4,84	1,55
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,04%	16,15%	16,77%
Minimalny wymagany poziom	8,83%	9,16%	12,78%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.) (*)	2,73	4,84	1,55
Wskaźnik dźwigni finansowej	6,45%	8,06%	7,94%

(*) Pozycja ta ma pokazywać ile kapitału podstawowego Tier I jest dostępnego dla wymogu połączonego bufora i kolejnych wymogów w hierarchii wymogów kapitałowych. W przypadku banków objętych buforami filara II i odpowiednio wyższych wymogów odnoszących się do współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego (wyrażonych w łącznej ekspozycji na ryzyko), muszą one wykorzystywać część swojej nadwyżki kapitału podstawowego Tier I po spełnieniu normy współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5% + bufor filara II) do spełnienia wymogów dotyczących współczynnika kapitału Tier I lub łącznego współczynnika kapitałowego. W praktyce oznacza to, że nadwyżka/niedobór adekwatności kapitałowej kapitału CET1 się zmniejsza i staje się nadwyżką/niedoborem adekwatności kapitałowej kapitału T1.

Bank prezentuje bezpieczną i odpowiednią w stosunku do ponoszonego ryzyka nadwyżkę adekwatności kapitałowej we wszystkich trzech wskaźnikach (wskaźnik CET1, wskaźnik T1, TCR). Solidna nadwyżka występuje także przy uwzględnieniu dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 0,89 p.p.

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2021 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 16,07%
- Wskaźnik T1: 12,95%
- Wskaźnik CET1: 12,95%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 5,98%.

Na koniec 2021 roku adekwatność kapitałowa w Grupie Banku Millennium utrzymywała się na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł na koniec roku 17,06% dla Grupy (17,17% dla Banku), a wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1 równy wskaźnikowi T1) wyniósł 13,97% dla Grupy (14,04% 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. 2,43 p.p. dla Grupy (1,99 p.p. dla Banku). Główną przyczyną spadku było zmniejszenie funduszy własnych o ok. 1,5 mld zł (o 15,4%), przede wszystkim w rezultacie straty finansowej netto spowodowanej utworzeniem rezerw na ryzyko prawne hipotecznego portfela kredytowego w CHF. Efekt ten został częściowo zneutralizowany spadkiem aktywów ważonych ryzykiem o ok. 1,7 mld zł (o 3,3%).

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

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie, ponad dwukrotnie przekraczającym regulacyjne minimum 3%.

W dłuższej perspektywie, poziom adekwatności kapitałowej Grupy oceniany jest jako satysfakcjonujący. Odpowiedni poziom osiąganego wyniku z działalności bankowej (na koniec 2021 roku zysk netto skorygowany o wydarzenia jednorazowe wyniósł 1.123 mln zł, przy stracie netto raportowanej na poziomie 1.332 mln zł) oraz wystarczający zasób funduszy własnych umożliwiają w razie potrzeby dalsze tworzenie rezerw na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz wspierają rozwój działalności, przy jednoczesnym utrzymaniu wskaźników kapitałowych zawsze powyżej minimalnych wymaganych poziomów regulacyjnych.

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 (równoważyły) 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 w odniesieniu do 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 tolerancję 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;
- Podkomitet Ryzyka Spraw Sądowych jest odpowiedzialny za opiniowanie i podejmowanie decyzji w sprawach z zakresu postępowań sądowych, w których wartość przedmiotu sporu lub bezpośredni skutek dla wartości majątku w wyniku orzeczenia sądu przekracza 1 mln zł lub w wyniku kilku spraw o tym samym charakterze, z wyłączeniem spraw należących do portfela restrukturyzacji i windykacji wierzytelności Banku zarządzanych przez Departament Windykacji Korporacyjnej oraz Departament Restrukturyzacji Detalicznej i Windykacji;
- 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 przez Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów, Komitet Ryzyka i Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem;
- 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 oraz 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;
- Wydział Zarządzania Nadużyciami jest odpowiedzialny za tworzenie, implementację oraz monitorowanie realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku. Wydział stanowi centrum kompetencji dla procesu zapobiegania nadużyciom;
- Departament Zapewnienia Zgodności odpowiada za zapewnienie zgodności z regulacjami prawnymi, powiązаныmi standardami regulacyjnymi, zasadami i standardami rynkowymi, a także wewnętrznymi regulacjami i kodeksami postępowania;
- Departament Prawny odpowiada za prowadzenie spraw spornych Banku, w razie potrzeby przy wsparciu zewnętrznych kancelarii prawnych i ekspertów prawnych.

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Grupa opracowała kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem „Strategia ryzyka na lata 2022-2024”. Dokument ten obejmuje horyzont trzyletni i podlega corocznej weryfikacji. 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: aktualny poziom ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Grupa jest obecnie narażona. Grupa stara się także przewidywać, 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: maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie Grupa jest w stanie zaakceptować i 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 indywidualnie 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 wytycznymi jakościowymi, określonymi w następujących dokumentach:

- Zasady zarządzania i planowania kapitałowego
- Zasady i wytyczne kredytowe
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji
- Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności
- Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych
- Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym w Księdze Bankowej
- Polityka inwestycyjna
- Zasady i wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym
- Polityka i zasady dotyczące zarządzania ryzykiem modeli
- Polityka w zakresie testów warunków skrajnych
- Regulamin Banku Millennium S.A. - Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W ramach Apetytu na ryzyko, Bank i Grupa określiły strefy dla mierników tego Apetytu (zbudowane na zasadzie „światła 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 szerokości 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.

Inne informacje

W odniesieniu do poszczególnych ujawnianych informacji zgodnie z art. 435.1 CRR poniżej prezentowana jest Tabela EU OVA.

Tabela nr 4 EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
		Oświadczenie na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń zostały zawarte w Rozdziale „Oświadczenie Zarządu”
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka
		Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

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 w Rozdziale „Oświadczenie Zarządu”

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka
		Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka
		Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
		Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko
		Opis poniżej tabeli

W zakresie poniższych informacji:

- 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;
- Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla najważniejszych rodzajów ryzyka;
- strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

zostały one 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.

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.

Ujawniając informacje na temat zasad zarządzania (art. 435.2 CRR), prezentowana jest poniżej Tabela EU OVB.

Tabela nr 5 EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego
		Członkowie organu zarządzającego zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim

Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej
		Zagadnienie opisane w rozdziale 11.1
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
		Zagadnienie opisane pod tabelą
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
		Bank utworzył oddzielny komitet ds. ryzyka: Komitet Ryzyka Banku Millennium SA. Komitet spotyka się z częstotliwością miesięczną lub częściej w razie potrzeby.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego
		Opis wcześniej w tym rozdziale w części "System informacji zarządczej o ryzyku"

Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

AKTUALNY STAN

Grupa BM posiada Politykę doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Politykę doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje. Ich praktyczna realizacja zapewnia wdrożenie różnorodności Banku pod względem jego wiedzy fachowej, rozumianej jako wiedza, umiejętności i doświadczenie oraz osobistych kompetencji członków organów indywidualnie i kolektywnie.

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oceniło jego odpowiedność i powołało Radę Nadzorczą, która tego samego dnia oceniła jego odpowiedność i wybrała Zarząd Banku na trzyletnią kadencję.

OCENA RÓŻNORODNOŚCI RADY NADZORCZEJ

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą na okres trzech lat. W skład rady wchodzi 12 członków, w tym 3 kobiety. Dwie kobiety zostały wybrane na dwóch nowych członków Rady. W ten sposób udział kobiet w Radzie Nadzorczej wzrósł o 1. Należy również podkreślić, że w składzie Rady Nadzorczej reprezentowane są trzy narodowości. Istnieje także szeroka różnorodność środowisk, karier zawodowych i doświadczeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów pod względem kryteriów, takich jak:

a) kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:

- i. Zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem - w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych)
- ii. Zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe)

- iii. Zarządzanie liniami biznesowymi Banku,
- b) Kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu.

OCENA RÓŻNORODNOŚCI ZARZĄDU

W dniu 24 marca 2021 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd na trzyletnią kadencję. Zarząd składa się z 7 mężczyzn. Zarząd łączy w sobie grono polskich i międzynarodowych menedżerów z różnorodnym doświadczeniem zawodowym, różnym środowiskiem i stażem w organizacji. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów indywidualnie i całego organu kolektywnie pod względem następujących kryteriów:

- a) kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:
 - i. Zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem - w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych)
 - ii. Zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe)
- iii. Zarządzanie liniami biznesowymi Banku,
- b) Kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu.

CELE WDRAŻANIA ZASAD RÓŻNORODNOŚCI I RÓWNOŚCI

Członkowie Rady Nadzorczej, zarówno kobiety, jak i mężczyźni, otrzymują taką samą miesięczną kwotę za swoją pracę w Radzie Nadzorczej niezależnie od liczby posiedzeń. Stanowisko przewodniczącego jest wynagradzane wyżej niż stanowisko członków. Dodatkowo udział w komitetach rady nadzorczej jest wynagradzany za posiedzenie.

Pod względem różnorodności Bank będzie dążył do zapewnienia większego udziału kobiet w strukturze organów zarządzających zarówno Rady Nadzorczej, jak i Zarządu, dążąc do osiągnięcia minimum 30% poziomu niedostatecznie reprezentowanej płci.

Bank wprowadza zasadę, że dla każdego wakatu w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, który się pojawi, zapewni co najmniej 30% kobiet wśród kandydatów na końcowej liście kandydatów. W przypadku braku wewnętrznej kandydatki do Zarządu Bank będzie poszukiwał kandydata zewnętrznego.

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 nr 6 EULI1 - Różnice między rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i mapowanie pozycji raportu finansowego na regulacyjne kategorie ryzyka, zgodnie z ITS 2021/637 (w tys. zł)

	Wartość bilansowa w opublikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartość bilansowa dla celów konsolidacji regulacyjnej	Wartość bilansowa pozycji				
			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
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 179 736	3 179 736	3 180 265				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	172 483	172 483	86 593	128 768		86 438	
Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	265 903	265 903	265 903			184 758	
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 997 699	17 997 699	17 955 187				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	78 603 326	78 603 326	78 315 252				
Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 076 456	1 076 456	935 215	268 533			
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	14 385	14 385		2 947			
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych							
Rzeczowe aktywa trwałe	549 788	549 788	549 788				
Wartości niematerialne	392 438	392 438	392 437				

Aktywa z tytułu podatku dochodowego	785 750	785 750	777 107		
Pozostałe aktywa	857 650	857 650	877 937		
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	18 294	18 294	18 294		
Aktywa razem	103 913 908	103 913 908	103 353 978	400 248	271 196
PASYWA					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	143 016	143 016			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	93 585 673	93 585 673			
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	614 573	614 573			
Rezerwy	595 530	595 530			
Zobowiązania podatkowe	1 496	1 496			
Inne zobowiązania	2 276 374	2 276 374			
Zobowiązania razem	97 216 662	97 216 662			

Tabela nr 7 EU LI2 - Główne źródła różnic między ekspozycjami regulacyjnymi a wartościami bilansowymi w raportach finansowych (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Ogółem	Pozycje podlegające			
			ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	103 913 908	103 353 978		400 248	271 196
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)					
3	Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	103 913 908	103 353 978		400 248	271 196
4	Kwoty pozabilansowe	13 882 138	5 379 692			
5	Różnice w wycenach					
6	Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2					
7	Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw		104 286			
8	Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego					
9	Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej		8 502 446			
10	Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka					
11	Inne różnice		55 396			
12	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	117 796 046	117 395 797		400 248	271 196

Tabela nr 8 EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu) (zgodnie z ITS 2021/637)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej					Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.	Pełna konsolidacja	X					instytucja kredytowa
MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X					usługi leasingowe
MILLENNIUM DOM MAKLERSKI S.A.	Pełna konsolidacja	X					usługi maklerskie

MILLENNIUM TFI S.A.	Pełna konsolidacja	X	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi
MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	wynajem i zarządzanie nieruchomościami, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
MILLENNIUM GOODIE Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	działalność portali internetowych
MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze
MILLENNIUM FINANCIAL SERVICES Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	spółka nie prowadzi jeszcze działalności operacyjnej
PIAST EXPERT Sp. z o.o. w likwidacji	Pełna konsolidacja	X	usługi marketingowe
LUBUSKIE FABRYKI MEBLI S.A. w likwidacji	Metoda praw własności		X wytwarzanie mebli

Grupa ujmuje w sprawozdaniu finansowym podmioty wchodzące w jej skład metodą konsolidacji pełnej, za wyjątkiem nieistotnej spółki Lubuskie Fabryki Mebli S.A. w likwidacji. Metoda konsolidacji rachunkowej jest taka sama jak metoda konsolidacji regulacyjnej.

Tabela nr 9 EU LIA - Wyjaśnienie dotyczące różnic między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi (zgodnie z ITS 2021/637)

Główne różnice między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi są następujące:

- wartość ekspozycji pozabilansowych dla celów regulacyjnych w porównaniu z wartością ekspozycji pozabilansowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym jest korygowana w wyniku zastosowania współczynników konwersji kredytowych;
- różnice wynikające z uwzględnienia rezerw celowych związanych z aktywami typu POCL („purchased or originated credit-impaired”) - aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości.

Ujawniając inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania, prezentowana jest poniżej Tabela EU LIB.

Tabela nr 10 EU LIB - Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 436 lit. f) CRR	a)	Przeszkody w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań w ramach grupy
		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 lit. g) CRR	b)	Jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane
		Brak takich jednostek
Art. 436 lit. h) CRR	c)	Stosowanie odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR
		Grupa nie korzysta z odstępstwa 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 lit. g) CRR	d)	Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją
		Według stanu na 31 grudnia 2021 roku w żadnej ze spółek Grupy nie ujawniono niedoborów kapitałowych w odniesieniu do obowiązujących wymogów kapitałowych.

Poniżej prezentowane są informacje na temat określenia dodatkowych korekt z tytułu ostrożnej wyceny, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.

Tabela nr 11 EU PV1 - Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) (zgodnie z ITS 2021/637)

Bank nie stosuje podstawowej metody wyznaczania dodatkowej korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) zgodnie z rozdziałem III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101, zatem tabela EU PV1 nie jest prezentowana.

Poniższa tabela przedstawia strukturę regulacyjnych funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

Tabela nr 12 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 360 619
	w tym: instrument typu 1	2 360 619
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5 439 612
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 029 133
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-19 571
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-392 437
9	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	306 918
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-158 992
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-23 523
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
20	Nie dotyczy	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-32 444
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-1 331 865
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	529 108
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 122 807
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 906 327
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	

31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 906 327
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 530 000
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	

48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 530 000
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Nie dotyczy	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 530 000
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	8 436 327
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 443 039
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,97%
62	Kapitał Tier I	13,97%
63	Łączny kapitał	17,06%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,81%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,56%

68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	5,88%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	258 701
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
74	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	656 137
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

Tabela nr 13 EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym i w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
		Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa		
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	3 179 736
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	172 483
3	Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	265 903
4	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 997 699
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	78 603 326
6	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 076 456
7	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	14 385
8	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0
9	Rzeczowe aktywa trwałe	549 788
10	Wartości niematerialne	392 438
11	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	785 750
12	Pozostałe aktywa	857 650
13	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	18 294
Aktywa razem		103 913 908
PASYWA		
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	143 016
2	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	93 585 673
3	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	614 573
3	Rezerwy	595 530
4	Zobowiązania podatkowe	1 496
5	Inne zobowiązania	2 276 374
Zobowiązania razem		97 216 662
KAPITAŁ WŁASNY		
1	Kapitał zakładowy	1 213 117
2	Akcje własne	-21
3	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502
4	Skumulowane inne całkowite dochody	-858 633
5	Zyski zatrzymane	5 195 281
Kapitał własny razem		6 697 246
Zobowiązania i kapitał własny razem		103 913 908

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

Tabela nr 14 EU INS1 - Udziały kapitałowe w w zakładach ubezpieczeń (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Tabela nr 15 EU INS2 - Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej (zgodnie z ITS 2021/637)

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

5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM - STRUKTURA I ZMIANY W 2021 ROKU

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 2021 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/dostawy oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia.
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego dla ryzyka pozycji i dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego dla ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia i ryzyka cen towarów
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego
- Ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta.

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

Tabela nr 16 EU OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2021-12-31	2021-09-30	2021-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	43 270 514	43 697 051	3 461 641
2	W tym metoda standardowa ⁽ⁱ⁾	30 954 512	31 457 789	2 476 361
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji "slotting criteria" (kredytowanie specjalistyczne)			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB) ⁽ⁱⁱ⁾	12 316 002	11 503 479	985 280
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	355 875	692 903	28 470
7	W tym metoda standardowa	201 020	514 369	16 082
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 151	226	252
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	128 522	177 734	10 282

9	W tym pozostałe CCR	23 182	574	1 855
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	404 155	417 728	32 332
21	W tym metoda standardowa	404 155	417 728	32 332
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	5 412 495	5 412 495	433 000
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	5 412 495	5 412 495	433 000
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 640 342	1 696 758	131 227
29	Ogółem	49 443 039	50 220 177	3 955 443

- (i) Pozycja zawiera RWA w kwocie 152,4 mln zł wynikające z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19
- (ii) Pozycja zawiera RWA w kwocie 586,5 mln zł wynikające z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB (opis w punkcie 2 Raportu)

W czwartym kwartale 2021 roku łączne aktywa ważone ryzykiem spadły o ok. 1,5% (o prawie 780 mln zł), przede wszystkim w odniesieniu do ryzyka kredytowego (spadek o ok. 714 mln zł).

W perspektywie rocznej 2021, łączne aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły o 3,3% (o prawie 1,7 mld zł). Dominujący wpływ na tą zmianę miał spadek RWA na ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta (o 5,3%, o ponad 2,4 mld zł). W ramach ryzyka kredytowego, odnotowano duże zmniejszenie RWA na ekspozycje wobec przedsiębiorstw (o prawie 19% i 3 mld zł), przy umiarkowanym wzroście RWA klientów detalicznych (o 1,2%, ok. 300 mln zł). RWA na inne ekspozycje zwiększyło się o ok. 230 mln zł (o 6,4%). RWA na ryzyko operacyjne wzrosło w wyniku obserwowanego systematycznego zwiększania efektywności Grupy. Jest ono rezultatem podwyższenia średniego trzyletniego wyniku operacyjnego na liniach biznesowych, który nie uwzględnia rezerw na ryzyko prawne. Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej Tabeli.

Tabela nr 17 Analiza głównych zmian aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w 2021 roku (w mln zł, w %)

Pozycja	Zmiana roczna w 2021 roku	
RWA razem, w tym:	-1 669	-3,3%
RWA ryzyko kredytowe (łącznie z CCR) ¹⁾	-2 438	-5,3%
w tym RWA na ekspozycje detaliczne	317	1,2%
w tym RWA na ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-2 987	-18,8%
w tym RWA na pozostałe ekspozycje	232	6,4%
RWA ryzyko rynkowe	71	21,2%
RWA CVA ²⁾	69	115,0%

RWA ryzyko operacyjne	630	13,2%
-----------------------	-----	-------

- 1) CCR - ryzyko kredytowe kontrahenta
2) CVA - korekta wyceny kredytowej

Tabela nr 18 EU SECA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nr 19 EU SEC1 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nr 20 EU SEC2 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nr 21 EU SEC3 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nr 22 EU SEC4 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako inwestor (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nr 23 EU SEC5 - Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję - Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada ekspozycji sekurytyzacyjnych i nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej, tabele od 18 do 23 nie są prezentowane

5.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA STANDARDOWA

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

Poniżej prezentowana jest Tabela EU CRD w zakresie informacji jakościowej na temat metody standardowej.

Tabela nr 24 EU CRD - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu
Art. 444 lit. a) CRR	a)	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. W przypadku wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz instytucji, Grupa może korzystać z publicznie dostępnych informacji na temat ocen ECAI, nadanych przez uznane zewnętrzne agencje ratingowe: Fitch, Moody's, Standard & Poors.
Art. 444 lit. b) CRR	b)	Kategorie ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się poszczególne oceny ECAI lub ECA Istnieje możliwość stosowania ocen ECAI lub ECA dla następujących kategorii ekspozycji: rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz instytucji
Art. 444 lit. c) CRR	c)	Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym Oceny kredytowe emitenta lub dłużnika, o ile są wykorzystywane w procesie nadawania ratingu, są mapowane na główną skalę ratingową Banku, stosowaną wobec wszystkich dłużników Banku.
Art. 444 lit. d) CRR	d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagom ryzyka odpowiadającym stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR (z wyjątkiem przypadków gdy instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB) W sytuacji używania w procesie nadawania ratingu, Grupa stosuje standardowy system przyporządkowania.

Tabela nr 25 EU CR4 - Metoda standardowa - Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %) (i)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	20 571 668	0	23 169 034	105 413	1 640 342	7,05%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	90 239	151 375	90 239	149	18 078	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	140 327	28 429	140 327	2 685	71 506	50,00%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	86 154	0	86 154	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji	911 104	71 221	1 615 800	26 200	470 723	28,67%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 512 385	6 973 959	10 258 986	1 244 816	10 399 754	90,40%
Ekspozycje detaliczne	16 367 937	456 966	16 009 466	2 470	11 648 512	72,75%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 602 855	1 082 693	5 961 463	413 290	2 961 743	46,46%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 290 076	33 480	1 216 710	31 399	1 403 478	112,45%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	21 919	67 811	21 919	0	32 879	150,00%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje kapitałowe	258 858	0	258 858	0	259 092	100,09%

Inne pozycje	1 109 716	0	1 109 716	0	500 578	45,11%
OGÓŁEM	59 963 239	8 865 934	59 938 674	1 826 423	29 406 685	47,61%

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 152,4 mln zł wynikających z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19

Tabela nr 26 EU CR5 - Metoda standardowa (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

[illegible]

Ekspozycje z tytułu
jednostek uczestnictwa
lub udziałów w
przedsiębiorstwach
zbiorowego inwestowania

Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258 701	0	156	0	0	0	258 858
Inne pozycje	0	0	0	466	102 616	0	261 675	0	0	345 289	0	0	0	0	399 669	1 109 716
OGÓŁEM	22 704					3 552	2 890		16 014	13 989						61 765
	464	378 422	0	466	755 279	622	448	0	166	812	423 454	656 293	0	0	399 669	096

5.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA IRB

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

Na 31 grudnia 2021 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

- Portfel RRE razem 26,1%
- RRE w walutach obcych (FX) 40,0%
- RRE w PLN 22,0%
- QRRE 40,9%.

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

Tabela nr 27 EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 452 lit. a) CRR	a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej opis w punkcie 5.3.1
art. 452 lit. c) CRR	b)	Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego - (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu Opis w punkcie 5.3.3
Art. 452 lit. d) CRR	c)	Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli Opis w punkcie 5.3.3
Art. 452 lit. e) CRR	d)	Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego Opis w punkcie 5.3.3

Art. 452 lit. f) CRR	e)	Opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący: (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistymi współczynnikami niewykonania zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach; (ii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji; (iii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych
-------------------------	----	--

Opis w punkcie 5.3.2

5.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB

Według stanu na 31.12.2021 r. Grupa Banco Comercial Portugues (dominujący właściciel Banku Millennium SA) uzyskała niżej opisane zezwolenia Właściwych Organów dotyczące stosowania przez Grupę i Bank Millennium SA metody IRB (dalej: „decyzje IRB”). Decyzje te zostały wydane przez Banco de Portugal, we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF - nadzorca lokalny), natomiast ostatnia decyzja (z lipca 2017 roku) została wydana przez Europejski Bank Centralny (EBC) we współpracy z KNF.

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

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

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

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

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

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Następnie w roku 2021 wykonano rekalkulację i przebudowę z uwzględnieniem nowej definicji niewykonania zobowiązania wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. W czwartym kwartale 2021 roku Grupa złożyła wnioski do nadzoru w ramach procedury określonej w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014. Do czasu zakończenia procesów nadzorczych w tym zakresie, Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB⁶. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

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

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

5.3.2. System ratingów wewnętrznych

Grupa definiuje system ratingowy jako wszystkie metody, procesy, mechanizmy kontroli, systemy gromadzenia danych i systemy informatyczne, które wykorzystuje się przy ocenie ryzyka kredytowego oraz zaliczaniu ekspozycji do odpowiedniej puli charakteryzującej się określonym poziomem ryzyka, w tym także zasady dotyczące nadrzędności modeli ratingowych, o ile mają zastosowanie oraz zasady przełamywania 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 Głównej Skali Ratingowej, zwanej Master Skalą.

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

⁶ ECB-SSM-2020-PTBCP-2 z dnia 15.01.2020

- 1) Maksymalne bezpieczeństwo - tylko dla ekspozycji rządowych
- 2) Najwyższa jakość
- 3) Bardzo wysoka jakość
- 4) Wysoka jakość
- 5) Bardzo dobra jakość
- 6) Dobra jakość
- 7) Średnio wysoka jakość
- 8) Średnia jakość
- 9) Średnio niska jakość
- 10) Niska jakość
- 11) Bardzo niska jakość
- 12) Ograniczone kredytowanie
- 13) 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.

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 ramach aplikacyjnych ratingów ryzyka z założenia ważniejszy jest rating ryzyka oparty na ratingu Biura Informacji Kredytowej (BIK), jeżeli jest on nadany.

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

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

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

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

Opis procesu ratingów wewnętrznych

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

Grupa Millennium klasyfikuje jako ekspozycje kapitałowe udziały oraz instrumenty kapitałowe posiadane przez jakiekolwiek 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 stałe wyłączyć przedmiotowe ekspozycje z podejścia IRB i wyliczać dla nich wymóg kapitałowy zgodnie z podejściem standardowym.

5.3.2.1 Modele PD

Proces ratingowy w Banku Millennium opiera się na następujących zasadach:

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

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

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

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

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

Kompetencje w procesie nadawania ratingu są podzielone w następujący sposób:

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodatkowe informacje na temat modeli PD:

Bank stosuje następujące modele dla poszczególnych portfeli:

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

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

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

W związku z wprowadzoną w ostatnim czasie nową definicją defaultu mogły wystąpić zauważalne różnice pomiędzy szacowanym PD (nadany na podstawie starej definicji defaultu), a zrealizowaną stopą

niewykonania zobowiązania (prezentowaną w tabeli 31), która została wyliczona w oparciu o nową definicję defaultu.

5.3.2.2 Modele LGD

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

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

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

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

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

Bank przyjął następujące podejście do budowy modeli LGD:

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

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

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

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

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

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

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

W 2021 roku Bank gruntownie przebudował modele LGD w celu uwzględnienia zmian regulacyjnych (w szczególności nowej definicja default (NDD), wytycznych odnośnie szacowania parametrów PD i LGD, regulacyjnych wykonawczych standardów technicznych (RTS) i wytycznych odnoszących się do oszacowań odzwierciedlających okres recesji (LGD Downturn) oraz Wytycznych ECB dotyczących modeli

wewnętrznych). Przy kalibracji nowych modeli wdrożono m.in. maksymalny okres odzysku dla danego segmentu, po którym nie uwzględnia się już przepływów i uzdrowień. W modelu RRE największą zmianą jest uwzględnianie bezpośrednie wartości zabezpieczeń w oszacowaniu LGD. Model uzyskał w ten sposób nowe parametry - prawdopodobieństwo wykorzystania zobowiązania oraz współczynnik odzysku z zabezpieczenia. Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru.

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3.2.4 Informacje ilościowe

Wartości ekspozycji i korekt

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

Tabela nr 28 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł) (i)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB) Portfel	Zakres PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnie PD ważone ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników w wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwane j straty	Korekty wartości i rezerwy
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)												
	0,00 do <0,15	435 951	2 184 877	59,04%	1 725 942	0,08%	627 568	66,12%	60 424	3,50%	913	-2 170
	0,00 do <0,10	435 951	2 184 877	59,04%	1 725 942	0,08%	627 568	66,12%	60 424	3,50%	913	-2 170
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	0,15 do <0,25	199 171	359 939	65,63%	435 408	0,19%	141 892	73,01%	34 646	7,96%	611	-2 206
	0,25 do <0,50	199 771	232 182	68,28%	358 294	0,39%	107 108	76,69%	53 333	14,89%	1 072	-2 979
	0,50 do <0,75	208 603	167 908	70,18%	326 432	0,71%	88 276	78,60%	79 920	24,48%	1 822	-3 830
	0,75 do <2,50	400 480	209 618	145,22%	552 067	1,71%	135 234	80,26%	267 040	48,37%	7 599	-12 007
	0,75 do <1,75	214 819	129 423	71,36%	307 169	1,28%	77 083	79,53%	119 547	38,92%	3 127	-5 604
	1,75 do <2,5	185 660	80 195	73,87%	244 898	2,25%	58 151	81,16%	147 493	60,23%	4 472	-6 403
	2,50 do <10,00	378 466	133 226	132,21%	463 613	6,00%	103 419	81,27%	534 927	115,38%	22 675	-24 595
	2,50 do <5,00	163 480	51 108	75,53%	202 083	3,80%	45 511	81,58%	176 196	87,19%	6 241	-7 769
	5,00 do <10,00	214 986	82 118	56,68%	261 530	7,70%	57 908	81,81%	358 731	137,17%	16 434	-16 826
	10,00 to <100,00	184 752	23 393	116,33%	200 036	24,53%	37 657	84,14%	427 994	213,96%	41 393	-31 889
	10,00 do <20,00	133 059	17 857	79,95%	147 336	15,49%	27 087	84,05%	307 719	208,86%	19 181	-16 309
	20,00 do <30,00	7 496	1 219	18,20%	7 718	26,43%	1 515	79,66%	18 799	243,57%	1 625	-1 439
	30,00 do <100,00	44 197	4 317	18,17%	44 981	53,82%	9 055	85,19%	101 476	225,60%	20 587	-14 141
	100,00 (default)	131 994	28 755	0,00%	131 994	100,00%	29 107	74,18%	174 518	132,22%	97 908	-88 597
QRRE	Razem	2 139 188	3 339 896	69,17%	4 193 787	5,35%	1 270 261	73,36%	1 632 803	38,93%	173 992	-168 274
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)												
	0,00 do <0,15	1 919	1 272	100,00%	3 191	0,08%	20	33,66%	173	5,44%	1	-5

	0,00 do <0,10	1 919	1 272	100,00%	3 191	0,08%	20	33,66%	173	5,44%	1	-5
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	0,15 do <0,25	1 632	37	100,00%	1 670	0,20%	10	33,56%	181	10,82%	1	0
	0,25 do <0,50	6 206	335	100,00%	6 541	0,39%	19	33,67%	1 162	17,77%	9	-4
	0,50 do <0,75	9 047	310	100,00%	9 357	0,71%	38	33,42%	2 512	26,84%	22	-10
	0,75 do <2,50	13 065	119	200,00%	13 185	1,90%	39	33,79%	6 746	51,17%	85	-65
	0,75 do <1,75	4 653	84	100,00%	4 736	1,28%	17	33,71%	1 900	40,12%	20	-21
	1,75 do <2,5	8 412	36	100,00%	8 448	2,25%	22	33,83%	4 846	57,36%	64	-43
	2,50 do <10,00	4 798	0	100,00%	4 798	6,60%	14	33,49%	4 801	100,06%	107	-26
	2,50 do <5,00	1 574	0	0,00%	1 574	3,80%	4	33,69%	1 211	76,92%	20	-6
	5,00 do <10,00	3 224	0	100,00%	3 224	7,96%	10	33,79%	3 590	111,36%	87	-20
	10,00 to <100,00	716	15	100,00%	731	15,49%	7	34,00%	1 061	145,17%	38	-43
	10,00 do <20,00	716	15	100,00%	731	15,49%	7	34,00%	1 061	145,17%	38	-43
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	30,00 do <100,00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	100,00 (default)	2 553	0	0,00%	2 553	100,00%	9	64,05%	2 239	87,70%	1 635	-925
RRE SME	Razem	39 936	2 088	105,71%	42 024	7,93%	156	35,48%	18 875	44,92%	1 898	-1 078
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)												
	0,00 do <0,15	27 776 541	1 154 538	100,00%	28 931 079	0,08%	153 381	42,04%	2 577 890	8,91%	9 730	-26 297
	0,00 do <0,10	27 776 541	1 154 538	100,00%	28 931 079	0,08%	153 381	42,04%	2 577 890	8,91%	9 730	-26 297
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	0,15 do <0,25	3 539 289	116 064	100,00%	3 655 353	0,19%	17 081	43,81%	644 602	17,63%	2 995	-4 858
	0,25 do <0,50	1 979 165	52 385	100,00%	2 031 550	0,39%	9 753	44,15%	621 775	30,61%	3 501	-4 699
	0,50 do <0,75	1 468 682	32 782	100,00%	1 501 463	0,71%	7 201	44,56%	706 399	47,05%	4 757	-5 926
	0,75 do <2,50	2 053 801	58 983	200,00%	2 112 783	1,66%	9 568	45,17%	1 742 238	82,46%	15 876	-19 165
	0,75 do <1,75	1 251 562	36 887	100,00%	1 288 449	1,28%	5 898	45,00%	906 631	70,37%	7 428	-9 684
	1,75 do <2,5	802 238	22 096	100,00%	824 335	2,25%	3 670	45,43%	835 607	101,37%	8 448	-9 481
	2,50 do <10,00	1 066 790	26 868	200,00%	1 093 657	5,58%	4 585	45,41%	1 783 955	163,12%	27 719	-23 652
	2,50 do <5,00	547 523	13 295	100,00%	560 819	3,80%	2 427	45,36%	768 216	136,98%	9 684	-9 237
	5,00 do <10,00	519 267	13 572	100,00%	532 839	7,46%	2 158	45,31%	1 015 738	190,63%	18 035	-14 415

	10,00 to <100,00	319 496	5 587	200,00%	325 082	25,23%	1 433	46,30%	847 679	260,76%	38 351	-30 633
	10,00 do <20,00	189 273	5 040	100,00%	194 313	15,49%	818	45,50%	496 020	255,27%	13 708	-10 081
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	30,00 do <100,00	130 223	546	100,00%	130 769	39,76%	615	47,49%	351 659	268,92%	24 643	-20 553
	100,00 (default)	863 305	305	100,00%	863 610	100,00%	4 061	68,17%	1 153 311	133,55%	588 751	-423 994
RRE nie-SME	Razem	39 067 068	1 447 511	106,32%	40 514 579	2,69%	207 063	43,24%	10 077 848	24,87%	691 679	-539 226
Razem (wszystkie portfele)		41 246 192	4 789 494		44 750 389		1 477 480		11 729 526	26,21%	867 569	-708 577

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 586,5 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

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

Tabela nr 29 EU CR6-A - Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł)

	Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	21 082 880	100,00%	0,00%	0,00%
1.1 W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		242 019	100,00%	0,00%	0,00%
1.2 W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		183 039	100,00%	0,00%	0,00%
2 Ekspozycje wobec instytucji	0	1 255 449	100,00%	0,00%	0,00%
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	25 016 865	17,05%	82,95%	0,00%
3.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		0	0,00%	0,00%	0,00%
3.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		0	0,00%	100,00%	0,00%
4 Ekspozycje detaliczne	46 035 687	69 789 496	3,01%	31,02%	65,96%
4.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		43 529	0,00%	3,46%	96,54%

4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		44 801 416	0,00%	9,57%	90,43%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		5 479 084	0,00%	0,00%	100,00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		3 143 160	66,94%	33,06%	0,00%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		16 322 306	0,00%	100,00%	0,00%
5	Ekspozycje kapitałowe	0	258 858	100,00%	0,00%	0,00%
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	4 085 372	100,00%	0,00%	0,00%
7	Ogółem	46 035 687	121 488 920	27,21%	34,90%	37,89%

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

Tabela nr 30 EU CR8 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Okres sprawozdawczy: 31.12.2021; poprzedni okres sprawozdawczy: 30.09.2021

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	12 078 652
2	Wielkość aktywów (+/-)	128 991
3	Jakość aktywów (+/-)	-365 090
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0
5	Metodyka i polityka (+/-)	0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-86 755
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	139 638
8	Inne (+/-)	420 566
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	12 316 002

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela nr 31 EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji - stała skala PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys.zł)

Klasa ekspozycji	Zakres PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)							
	0,00 do <0,15	584 295	375	0,06%	0,08%	0,08%	0,05%
	0,00 do <0,10	584 295	375	0,06%	0,08%	0,08%	0,05%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do <0,25	129 813	335	0,26%	0,19%	0,19%	0,16%
	0,25 do <0,50	101 638	455	0,45%	0,39%	0,39%	0,35%
	0,50 do <0,75	89 796	582	0,65%	0,71%	0,71%	0,57%
	0,75 do <2,50	146 793	1 981	1,35%	1,71%	1,71%	1,16%
	0,75 do <1,75	82 092	921	1,12%	1,28%	1,28%	0,96%
	1,75 do <2,5	64 701	1 060	1,64%	2,25%	2,25%	1,47%
	2,50 do <10,00	119 691	3 951	3,30%	6,00%	6,04%	2,85%
	2,50 do <5,00	52 700	1 292	2,45%	3,80%	3,80%	2,12%
	5,00 do <10,00	66 991	2 659	3,97%	7,70%	7,81%	3,49%
	10,00 to <100,00	38 034	5 753	15,13%	24,53%	23,53%	13,29%
	10,00 do <20,00	27 548	2 091	7,59%	15,49%	15,49%	6,96%
	20,00 do <30,00	1 272	271	21,31%	26,43%	24,01%	5,27%
	30,00 do <100,00	9 214	3 391	36,80%	53,82%	47,49%	25,55%
	100,00 (default)	25 541	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)							
	0,00 do <0,15	21	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%

0,00 do <0,10	21	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25	26	3	11,54%	0,20%	0,18%	2,31%
0,25 do <0,50	23	0	0,00%	0,39%	0,39%	0,00%
0,50 do <0,75	17	0	0,00%	0,71%	0,71%	0,00%
0,75 do <2,50	40	1	2,50%	1,90%	1,67%	0,50%
0,75 do <1,75	24	0	0,00%	1,28%	1,28%	0,00%
1,75 do <2,5	16	1	6,25%	2,25%	2,25%	1,25%
2,50 do <10,00	14	0	0,00%	6,60%	6,26%	0,00%
2,50 do <5,00	8	0	0,00%	3,80%	3,80%	0,00%
5,00 do <10,00	6	0	0,00%	7,96%	9,55%	0,00%
10,00 to <100,00	1	0	0,00%	15,49%	15,49%	0,00%
10,00 do <20,00	1	0	0,00%	15,49%	15,49%	0,00%
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30,00 do <100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
100,00 (default)	3	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)						
0,00 do <0,15	128 230	94	0,07%	0,08%	0,08%	0,08%
0,00 do <0,10	128 230	94	0,07%	0,08%	0,08%	0,08%
0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25	18 709	43	0,23%	0,19%	0,19%	0,23%
0,25 do <0,50	10 742	28	0,26%	0,39%	0,39%	0,33%
0,50 do <0,75	7 995	45	0,56%	0,71%	0,71%	0,63%
0,75 do <2,50	11 533	137	1,19%	1,66%	1,66%	1,37%
0,75 do <1,75	6 981	64	0,92%	1,28%	1,28%	0,99%
1,75 do <2,5	4 552	73	1,60%	2,25%	2,25%	1,94%
2,50 do <10,00	5 865	170	2,90%	5,58%	5,57%	3,06%
2,50 do <5,00	3 062	67	2,19%	3,80%	3,80%	2,34%
5,00 do <10,00	2 803	103	3,67%	7,46%	7,50%	3,78%

10,00 to <100,00	1 520	183	12,04%	25,23%	23,17%	14,23%
10,00 do <20,00	989	39	3,94%	15,49%	15,49%	8,31%
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30,00 do <100,00	531	144	27,12%	39,76%	37,48%	42,69%
100,00 (default)	4 471	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Tabela nr 32 EU CR9.1 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR) (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Tabela nr 33 EU CR10 - Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

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

5.3.3. Kontrola i przegląd systemów ratingowych

W Grupie obowiązuje zasada bezwzględnego rozdzielenia funkcji komercyjnych, które generują ryzyko kredytowe (funkcje te realizowane są w Obszarze Biznesowym), od funkcji oceny ryzyka kredytowego klienta i ekspozycji (funkcje te realizowane są przez jednostki w Obszarze Ryzyka). W obszarze ekspozycji detalicznych przyznawanie 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.

Tabela nr 27 EU CRE, b) Przegląd systemów ratingowych i niezależność funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowanie modeli (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

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

Tabela nr 27 EU CRE, b) Procedury służące zapewnieniu odpowiedzialności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Tabela nr 27 EU CRE, c) Rola funkcji zaangażowanych w opracowanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany modeli (zgodnie z ITS 2021/637)

W ramach procesu monitorowania i walidacji funkcjonują następujące jednostki:

- Komitet Ryzyka, który ponosi generalną odpowiedzialność za kontrolę ryzyka;
- Komitet Walidacyjny Banku, który odpowiada za potwierdzenie wyników walidacji modeli ryzyka oraz kontynuację wdrażania zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli. Rezultaty walidacji podlegają następnie ratyfikacji przez Komitet Ryzyka;
- Biuro Walidacji Modeli, które jest odpowiedzialne za jakościowe i ilościowe analizy, niezależną od budowy modeli walidację modeli, rozwijanie metodyk walidacji i monitoringu modeli, przygotowywanie raportów dla Komitetu Walidacyjnego;
- Właściciele Modeli i Właściciele Systemów Ratingowych odpowiedzialni za funkcję budowy, która obejmuje następujące elementy: opracowywanie nowych modeli, rekalkulacje istniejących modeli, zarządzanie czynnikami mającymi wpływ na wykorzystanie modelu, wdrażanie zaleceń Komitetu Walidacyjnego, zarówno we własnym zakresie, jak i we współpracy z IT.

Raporty i rekomendacje wynikające z monitorowania modeli zatwierdza 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.

Tabela nr 27 EU CRE, d) Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

Tabela nr 27 EU CRE, b) Związek między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego (zgodnie z ITS 2021/637)

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

5.3.4. Stosowanie oszacowań wewnętrznych

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

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

- System informacji zarządczej

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

- Apetyt na ryzyko

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

- Limity koncentracji

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

- Kompetencje decyzyjne

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

- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej

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

- Cena kredytu i polityka cenowa

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

- Kapitał ekonomiczny

Parametry ryzyka kredytowego i rynkowego służą jako jeden z elementów umożliwiających wyliczenie kapitału ekonomicznego na ryzyko. Kapitał ekonomiczny wykorzystywany jest zaś

w ocenie bezpieczeństwa funkcjonowania, alokacji i realokacji kapitału na linie biznesowe, ocenie efektywności z uwzględnieniem ryzyka, ustaleniu limitów koncentracji.

5.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY

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

Tabela nr 34 EU OVC - Informacje ICAAP (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Grupa i Bank realizują proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując 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 pod koniec 2021 roku.

Tabela nr 35 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 / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
5	ICT - ryzyko bezpieczeństwa ¹⁾	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
6	ICT - ryzyko dostępności i ciągłości	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
7	Ryzyko zgodności i postępowania (Compliance and conduct)	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka

8	Ryzyko ochrony danych	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
9	Ryzyko pozwów prawnych	Zmodyfikowana metoda standardowa obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne / Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka / 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 strategiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
13	Ryzyko biznesowe - ryzyko strategii IT	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
14	Ryzyko BFG	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
15	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 2021 roku zdefiniowano w sumie 12 głównych kategorii ryzyka, a w ich ramach kilkadziesiąt rodzajów ryzyka, w tym wiele rodzajów ryzyka niefinansowego i trudnomierzalnego. Taksonomia ryzyka Banku / Grupy jest taka sama jak stosowana przez Grupę BCP, 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 - procesu
7. Ryzyko operacyjne - ICT (technologie informacyjno-komunikacyjne)
8. Ryzyko operacyjne - ryzyko prawne i zgodności
9. Ryzyko stopy procentowej
10. Ryzyko biznesowe
11. Ryzyko reputacji
12. Inne rodzaje ryzyka

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

W kalkulacji kapitału wewnętrznego, Grupa i Bank prezentują konserwatywne podejście do korelacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (fakt, iż różne rodzaje ryzyka nie materializują się jednocześnie w straty), 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” (dostępnymi zasobami finansowymi). Grupa konserwatywnie przyjmuje, iż dostępne zasoby

finansowe są tożsame z regulacyjnymi funduszami własnymi, stanowiącymi podstawę wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego.

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego według podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązaniem 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 2021 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

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego są ujawniane w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym), zgodnie z wymogami niniejszej Tabeli.

Tabela nr 36 EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji
		Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
art. 435 ust. 1 lit. A) i d) CRR	b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego
		Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
		Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. - związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego
		Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)

6.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW

W rozdziale 9 „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części 3 „Ryzyko kredytowe” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym stosowaną metodykę jego pomiaru oraz politykę kontroli limitów i zmniejszania ryzyka.

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

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

W rozdziale 7 „Zarządzanie ryzykiem” w części 7.3 „Ryzyko kredytowe” Sprawozdania Zarządu przedstawiono podstawowe zasady realizowanej polityki kredytowej oraz najważniejsze inicjatywy realizowane w 2021 roku. W rozdziale tym zawarto jednocześnie ocenę poziomu ryzyka kredytowego,

kluczowe wskaźniki jakości aktywów w różnych przekrojach. Przedstawiono tam też ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego w podziale na rodzaje produktów i branże.

Grupa ocenia jakość portfela kredytowego jako wysoką. Według stanu na 31.12.2021 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPE brutto (suma ekspozycji nieobsługiwanych brutto do sumy ekspozycji razem) w wysokości 4,39% (wartość tego wskaźnika na koniec 2020 roku wynosiła 4,95%).

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

Tabela nr 37 EU CRB - Dodatkowe informacje związane z jakością kredytową aktywów (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna / Numer wiersza	Informacje
Art. 442 lit. a) CRR / a)	Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR Definicja ekspozycji „przeterminowanych” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych nie różni się i oznacza opóźnienie w wykonaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych przekraczające 90 dni (90 dni liczone jest kolejno, tj. kolejnych 90 dni z przeterminowanym istotnym zobowiązaniem kredytowym). Definicje ekspozycji „dotkniętych utratą wartości” i ekspozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zostały ujednolicone na potrzeby zintegrowanego zarządzania ryzykiem kredytowym.
Art. 442 lit. b) CRR / b)	Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód Nie wszystkie ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości. Do liczenia przeterminowań dla celów ustalenia ekspozycji dotkniętych utratą wartości stosowane są odrębne kryteria odnośnie progów materialności dla kwoty przeterminowanej.
/ c)	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego. Metody te zostały przedstawione w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym).
/ d)	Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Bank nie stosuje własnej definicji ekspozycji restrukturyzowanej. Jest ona zgodna z art. 178 CRR i innymi wskazanymi wyżej regulacjami.

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

Tabela nr 38 EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwany mi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwany mi	
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3				
00	Salda pieniężne w bankach														
05	centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 457 687	2 457 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01	Kredyty i zaliczki	78 356 781	74 149 631	3 841 406	3 507 707	0	3 269 181	-574 769	-340 416	-296 294	-1 799 716	0	-1 722 519	0	2 715 270 52 320 163
02	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	242 605	242 601	4	0	0	0	-1 130	-1 129	-0	0	0	0	0	183 084
04	Instytucje kredytowe	618 079	618 079	0	0	0	0	-239	-239	0	0	0	0	0	0
05	Inne instytucje finansowe	391 907	391 230	676	104	0	104	-87	-10	-77	-93	0	-93	0	93 1 918
06	Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 353 029	17 324 075	1 028 954	806 638	0	806 539	-160 454	-114 757	-45 697	-320 454	0	-320 685	0	2 214 430 9 425 287
07	W tym MŚP	6 041 239	5 589 799	451 440	424 776	0	424 744	-50 668	-34 981	-15 686	-151 220	0	-151 220	0	1 134 739 3 954 228

08	Gospodarstwa domowe	58 751 162	55 573 646	2 811 772	2 700 965	0	2 462 538	-412 860	-224 280	-250 519	-1 479 169	0	-1 401 741	0	500 747	42 709 875
09	Dłużne papiery wartościowe	18 133 560	18 006 062	0	5 004	0	5 004	-1	-1	0	-5 004	0	-5 004	0	0	0
10	Banki centralne	34 990	34 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 535 793	17 535 793	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	86 134	86 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	476 644	349 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	5 004	0	5 004	0	0	0	-5 004	0	-5 004	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	13 881 573	13 394 065	487 508	44 762	0	44 762	34 929	24 354	10 575	9 425	0	9 425	0	48	0
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	192 512	192 512	0	0	0	0	371	371	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje kredytowe	198 195	198 195	0	0	0	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	27 446	27 446	0	0	0	0	76	76	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 330 046	8 051 567	278 479	34 777	0	34 777	20 155	18 789	1 366	5 820	0	5 820	0	48	0
21	Gospodarstwa domowe	5 133 374	4 924 346	209 029	9 985	0	9 985	14 318	5 110	9 208	3 606	0	3 606	0	0	0
22	Ogółem	112 829 601	108 007 445	4 328 914	3 557 472	0	3 318 947	-539 842	-316 063	-285 719	-1 795 295	0	-1 718 098	0	2 715 318	52 320 163

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

Tabela nr 39 EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	3 989 292	12 845 441	25 281 512	35 654 200	832 881	78 603 326
2	Dłużne papiery wartościowe	0	4 930 214	12 701 434	460 851	127 499	18 219 998
3	Ogółem	3 989 292	17 775 655	37 982 946	36 115 051	960 380	96 823 324

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

Tabela nr 40 EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 685 253
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	761 430
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	133 977
040	Wyptywy z powodu odpisów	
050	Wyptyw z innych powodów	
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 312 707

Tabela nr 41 EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

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

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

Tabela nr 42 EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	104 235	1 016 565	1 015 888	1 016 565	-9 524	-503 705	363 021	298 904
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	39 032	215 258	215 258	215 258	-1 035	-94 362	139 917	103 228
070	Gospodarstwa domowe	65 203	801 308	800 631	801 308	-8 489	-409 343	223 103	195 677
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	6 894	11 045	11 045	11 045	23	1 391	363 021	298 904
100	Ogółem	111 130	1 027 610	1 026 933	1 027 610	-9 501	-502 315	726 042	597 809

Tabela nr 43 EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

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

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

Tabela nr 44 EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z matym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 457 687	2 457 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	78 356 781	78 031 004	325 776	3 507 707	1 749 122	182 404	282 971	460 432	650 865	117 822	64 090 2 766 658
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	242 605	242 601	4	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	618 079	618 079	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	391 907	391 275	632	104	0	0	0	104	0	0	104
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 353 029	18 258 369	94 660	806 638	508 071	45 626	49 735	81 163	90 064	17 561	14 417 806 638

07	W tym	6 041											
0	MŚP	239	5 999 273	41 966	424 776	266 950	29 152	23 971	24 386	52 468	15 118	12 732	424 776
08	Gospodarst	58 751			2 700								
0	wa domowe	162	58 520 681	230 481	965	1 241 051	136 778	233 235	379 269	560 697	100 261	49 673	1 959 916
09	Dłużne	18 133											
0	papiery	560	18 006 062	0	5 004	4 996	0	0	0	8	0	0	5 004
10	wartościowe												
0	Banki	34 990	34 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	centralne												
11	Sektor												
0	instytucji	17 535											
0	rządowych i	793	17 535 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	samorządowy												
12	ch												
0	Instytucje	86 134	86 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	kredytowe												
13	Inne												
0	instytucje	476 644	476 644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	finansowe												
14	Przedsiębior												
0	stwa	0	0	0	5 004	4 996	0	0	0	8	0	0	5 004
0	niefinansowe												
15	Ekspozycje	13 881											
0	pozabilansow	573	0	0	44 762	0	0	0	0	0	0	0	40 635
0	e												
16	Banki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	centralne												
17	Sektor												
0	instytucji	192 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	rządowych i												
0	samorządowy												
0	ch												
18	Instytucje	198 195	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	kredytowe												
19	Inne												
0	instytucje	27 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	finansowe												
20	Przedsiębior	8 330											
0	stwa	046	0	0	34 777	0	0	0	0	0	0	0	34 484
0	niefinansowe												
21	Gospodarst	5 133											
0	wa domowe	374	0	0	9 985	0	0	0	0	0	0	0	6 151
0													
22	Ogółem	98 494			1 754								
0		753	325 776	3 557 472	118	182 404	282 971	460 432	650 873	117 822	64 090	2 812 296	0

Tabela nr 45 EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobstęgowanych w podziale geograficznym (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

Tabela nr 46 EU CQ5 - Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości				
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania							
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	106 292	8 712	8 712	106 292	-6 360	0
020	Górnictwo i wydobywanie	81 350	939	939	81 350	-763	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	4 789 724	295 204	295 204	4 789 712	-138 567	0
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	135 738	347	347	135 738	-1 870	0
050	Zaopatrzenie w wodę	161 993	1 349	1 349	161 993	-1 597	0
060	Budownictwo	1 188 224	46 329	46 329	1 188 224	-33 559	0

070	Handel hurtowy i detaliczny	5 635 178	130 619	130 619	5 635 177	-108 348	0
080	Transport i składowanie	3 017 436	100 327	100 327	3 017 420	-59 985	0
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	192 931	78 748	78 748	192 931	-36 034	0
100	Informacja i komunikacja	1 072 616	6 677	6 677	1 072 616	-18 888	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	98 608	3 483	3 483	98 608	-2 866	0
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 158 968	13 641	13 641	1 158 968	-11 548	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	308 192	15 279	15 279	308 181	-13 909	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	679 710	71 665	71 665	679 710	-25 684	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	38 958	0	0	168	0	0
160	Edukacja	38 958	1 477	1 477	38 958	-1 432	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	126 042	2 662	2 662	126 042	-3 352	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	38 195	1 544	1 544	38 195	-2 314	0
190	Inne usługi	329 345	27 635	27 635	329 345	-13 832	0
200	Ogółem	19 159 666	806 638	806 638	19 159 626	-480 908	0

Tabela nr 47 EU CQ6 - Wycena zabezpieczeń - kredyty i pożyczki (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

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

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

Tabela nr 48 EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	18 431	-137
030	Nieruchomości mieszkalne	77	-44
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	18 354	-93
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
080	Ogółem	18 431	-137

Tabela nr 49 EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne - informacje w zakresie terminowości (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

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

6.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

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

Tabela nr 50 EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;
		Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (CRR art. 453.a).
Art. 453 lit. b) CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;
		Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. d) CRR	d)	W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej
		Grupa stosuje w wyliczeniu wymogów kapitałowych gwarancje dla celów obniżania kwoty wymogów kapitałowych. Głównymi gwarantami są: • BGK (De minimis) • Societe Generale (kredyty walutowe mieszkaniowe byłego Eurobanku) • Skarb Państwa Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych w celu obniżenia wymogów kapitałowych
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli

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

Polityka zarządzania zabezpieczeniami

Podstawowym kryterium brany pod uwagę w Banku przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu na określonych warunkach jest ocena posiadania przez klienta zdolności do terminowej obsługi i spłaty tego finansowania, bez konieczności realizacji zabezpieczeń. Przyjmowane zabezpieczenia mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę na wypadek, gdyby klient nie dokonał spłaty w kwotach i terminach określonych w umowie. W związku z tym wymogi w zakresie przyjmowanego zabezpieczenia powinny być adekwatne do ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę w przypadku danego klienta, przy uwzględnieniu specyfiki udzielanego finansowania. Dodatkowo w przypadku kredytów finansujących nieruchomości (w szczególności detaliczne kredyty hipoteczne) ustanowienie zabezpieczenia na nieruchomości stanowi obligatoryjny element produktu kredytowego.

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

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

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

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

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

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

Wycena zabezpieczeń

Grupa zdefiniowała zasady przeprowadzania wyceny wartości zabezpieczenia przyjmowanego na zabezpieczenie.

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

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

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

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

Aktualizacja wartości zabezpieczeń

Zabezpieczenie w postaci nieruchomości

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

- ocena wartości nieruchomości, rozumiana jako oszacowanie przez Grupę aktualnej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie transakcji kredytowej, dokonane

w oparciu o stosowane przez Bank metody lub na podstawie analizy rynku nieruchomości na dzień dokonania oceny (nie stosuje się w przypadku nieruchomości komercyjnych),

- wycena przez rzeczoznawcę.

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

Zabezpieczenia finansowe

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

Zabezpieczenia rzeczowe

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

EU CRC, c) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń

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

Tabela nr 51 Uznane przez Grupę zabezpieczenia

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

Gwarancje i poręczenia	Gwarancje bankowe
	Gwarancje Skarbu Państwa
	Poręczenia

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

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

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego

Tabela nr 52 EU CR3 - Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1 Kredyty i zaliczki	29 286 741	55 035 434	53 105 315	1 930 119	0
2 Dłużne papiery wartościowe	18 138 564	0	0	0	0
3 Ogółem	47 425 305	55 035 434	53 105 315	1 930 119	0
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	-48 807 453	52 320 163	52 287 804	32 360	0

W tym ekspozycje, których dotyczy EU-5 niewykonanie zobowiązania	-48 807 453	52 320 163	52 287 804	32 360	0
---	-------------	------------	------------	--------	---

Ujemna kwota niezabezpieczonej wartości bilansowej dla ekspozycji nieobsługiwanych (wiersze 4 i EU-5) oznacza nadwyżkę posiadanych zabezpieczeń nad wartością ekspozycji nieobsługiwanych.

Tabela nr 53 EU CR7 - Metoda IRB - Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Tabela nr 54 EU CR7-A - Metoda IRB - Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł i w %) (i)

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

iem
specjalistyc
znym

3.	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Inne													
4.	Ekspozycje detaliczne	44 750 389	0,00%	170,96%	170,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11 729 526
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomości	42 024	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18 875
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomości	40 514 579	0,00%	70,96%	70,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10 077 848
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	4 193 787	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1 632 803
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	0												0
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	0												0
5	Ogółem	44 750 389	0,00%	64,34%	64,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11 729 526

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 586,5 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

6.3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza obecne lub przewidywane ryzyko dla wyników, funduszy własnych i płynności wynikające z ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji, przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją, włączając potencjalny wpływ ryzyka klimatycznego, t.j. ryzyka fizycznego i przekształcenia.

Ekspozycje 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.

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.

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.

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

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

Tabela nr 55 EU CCRA - Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 439 lit. a) CRR	a)	Opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych
		Opis poniżej tabeli
Art. 439 lit. b) CRR	b)	Opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych
		Opis poniżej tabeli
Art. 439 lit. c) CRR		Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR
	c)	Grupa definiuje ryzyko korelacji (wrong-way risk) jako obecne lub przewidywane ryzyko dla wyników, funduszy własnych i płynności wynikające z ryzyka gdy ekspozycja wobec kontrahenta jest odwrotnie skorelowana z jakością kredytową tego kontrahenta. Grupa nie zidentyfikowała ekspozycji na ryzyko korelacji jako istotnych.
Art. 431 ust. 3 i 4 CRR	d)	Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta
		Brak
Art. 439 lit. d) CRR	e)	Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej

Opis w tekście poniżej tabeli

EU CCRA, a) Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

EU CCRA, a) Limity kredytowe do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym limity na ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

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

Limity wobec banków

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 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”).

Limity dla klientów niebankowych

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 wymienialnej innej niż złote.

Limity dla kontrahenta centralnego

Bank posiada ustanowione limity na ekspozycje wobec kontrahentów centralnych, z których usług korzysta.

EU CCRA, b) Gwarancje i strategia ustanawiania zabezpieczenia oraz ustalania rezerw kredytowych

W transakcjach narażonych na ryzyko kredytowe kontrahenta nie są stosowane zabezpieczenia w formie gwarancji.

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

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

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” Rocznego Raportu Finansowego.

EU CCRa, e) Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej

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 31.12.2021 roku kwota pożyczki to 33,3 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, clami, 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, że 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.

Poniższa tabela prezentuje kwoty ekspozycji i ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe kontrahenta według metody.

Tabela nr 56 EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnych wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji i ważonej ryzykiem
EU -1 EU - Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU -2 EU - Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do	0	0	-	1.4	0	0	0	0

	instrumentów pochodnych)							
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	131 715	163 662	1.4	413 529	413 529	413 529	215 115
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0	0	0	0	0
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0	0	0	0	0
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			0	0	0	0	0
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			0	0	0	0	0
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)				0	0	0	0
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)				268 533	12 057	12 057	12 057
5	VaR w przypadku SFT				0	0	0	0
6	Ogółem				682 062	425 585	425 585	227 171

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

Tabela nr 57 EU CCR2 - Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	0	0
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0

3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	327 759	128 522
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - ogółem	327 759	128 522

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według regulacyjnych wag ryzyka przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela nr 58 EU CCR3 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	0	16 994	0	0	119 599	133 309	0	0	3 222	0	0	273 125
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	152 431	0	0	152 431
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	23
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	7
11	Całkowita wartość ekspozycji	0	16 994	0	0	119 599	133 309	0	23	155 653	7	0	425 585

Tabela nr 59 EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie posiada zezwolenia na obliczanie aktywów ważonych ryzykiem na ekspozycje CCR metodą IRB, zatem tabela nie jest prezentowana.

Poniższa tabela przedstawia informację na temat zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Tabela nr 60 EU CCR5 - Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne - waluta krajowa	0	0	0	332 691	0	0	0	0
2 Środki pieniężne - inne waluty	0	17 693	0	351 934	0	0	0	0
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	0	0	0	0	0	267 441	0	0
4 Inne instrumenty długu państwowego	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Obligacje korporacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Udziałowe papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Inne zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ogółem	0	17 693	0	684 624	0	267 441	0	0

Tabela nr 61 EU CCR6 - Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na brak ekspozycji z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, tabela nie jest prezentowana.

Tabela nr 62 EU CCR7 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Poniższa tabela prezentuje ekspozycje Grupy wobec kontrahentów centralnych.

Tabela nr 63 EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		3 151
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	85 769	1 715
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	85 769	1 715
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	0	0
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	62 688	1 254
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	9 095	182
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		0
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	0	0
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	0	0
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	0	0
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0

6.4. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Poniższa część zawiera wymagane ujawnienia na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z wymaganiami ITS 2021/637.

Tabela nr 64 EU AE1 - Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 570 006	670 298			102 343 903			
030 Instrumenty kapitałowe					167 276			
040 Dłużne papiery wartościowe	670 298	670 298	670 298	670 298	17 549 699	16 279 536	17 549 699	16 279 536
050 w tym: obligacje zabezpieczone								
060 w tym: sekurytyzacje								
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	670 298	670 298	670 298	670 298	16 951 932	16 244 547	16 951 932	16 244 547
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					562 777			
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120 Inne aktywa	899 708		-	-	84 626 928		-	

Tabela nr 65 EU AE2 - Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje					
140 Kredyty na żądanie					
150 Instrumenty kapitałowe					
160 Dłużne papiery wartościowe					
170 w tym: obligacje zabezpieczone					
180 w tym: sekurytyzacje					
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych					

200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			
230	Inne otrzymane zabezpieczenia			
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje			
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 570 006	670 298	

Tabela nr 66 EU AE3 - Źródła obciążenia (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
		740 975	684 588

Tabela nr 67 EU AE4 - Informacje jakościowe (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 433	a)	Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym: Opis poniżej tabeli
Art. 433	b)	Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji, które to informacje zapewniają użytkownikom kontekst ujawnionych informacji wymaganych we wzorach formularzach EU AE1 i EU AE2. Opis poniżej tabeli

Informacje przedstawione w tabelach dotyczących aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń 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 2021 r., informacje w tym formacie są przez Grupę ujawniane w publikowanych sprawozdaniach finansowych z częstotliwością kwartalną,
- aktywa ujęte w poniższej tabeli w pozycjach 6,7 i 8 nie zostały uwzględnione w tabelach: 64, 65 i 66 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 nr 68 - Aktywa obciążone - szczegóły (w tys. zł)

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczane zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	124 254
2.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	328 000	313 502
3.	Obligacje skarbowe PS0425	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	7 000	6 399
4.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz gwarancyjny - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	130 100	124 350
5.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz przymusowej restrukturyzacji - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	106 500	101 793
6.	Środki pieniężne	należności	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MAGB)	5 000	5 000
7.	Środki pieniężne	należności	fundusz zabezpieczający ASO (PAGB)	398	398
8.	Środki pieniężne	należności	wpłata na Fundusz Zabezpieczający OTC - KDPW_CCP	8 989	8 989
9.	Środki pieniężne	należności	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	111 907	111 907
10.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	572 681	572 681
11.	Należności leasingowe	kredyty i pożyczki	pożyczki udzielone Spółce Millennium Leasing	215 120	215 120
RAZEM				1 615 696	1 584 394

Przedstawione w powyższej tabeli aktywa obciążone dotyczą także 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 31.12.2021 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 17 933 tys. zł.

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

7. RYZYKO OPERACYJNE

W rozdziale 9 „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części 6 „Ryzyko operacyjne” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym narzędzia stosowane w kluczowych etapach tego procesu:

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

Inne aspekty związane z ryzykiem operacyjnym - zarządzanie procesowe, zarządzanie ryzykiem nadużyć, działania w obliczu pandemii - zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziale 7.4 „Zarządzanie ryzykiem - pozostałe rodzaje ryzyka”.

Powyższe informacje są ujawniane zgodnie z wymogami regulacyjnymi zawartymi w poniższej tabeli.

Tabela nr 69 EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR		Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
	a)	Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka operacyjnego i w akapicie „Ryzyko Operacyjne” „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2021 rok”.
Art. 466 CRR		Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
	b)	Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są zgodnie z metodą standardową. Stanowiły one ok. 11% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2021 roku
Art. 466 CRR		Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
	c)	Grupa nie stosuje podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru
Art. 454 CRR		Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
	d)	Grupa nie stosuje podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Poniższa tabela prezentuje zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 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 nr 70 Zdarzenia ryzyka operacyjnego (kwoty strat), w podziale na kategorie zdarzeń i rodzaj straty (w mln zł)

Kategoria zdarzenia	Strata netto	Strata brutto
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	103,3	103,3
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	26,5	26,5
Oszustwo wewnętrzne	0,6	0,7
Oszustwo zewnętrzne	0,4	0,4
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,1	0,7
RAZEM	130,9	131,6

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

Grupa Banku Millennium w 2021 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałaby 10% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, za wyjątkiem przegranej sprawy sądowej w II instancji dotyczącej transakcji opcji walutowej zawartej w 2008 r.

Poniższa tabela prezentuje kwotę wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji na ryzyko w zakresie ryzyka operacyjnego.

Tabela nr 71 EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Działalność bankowa	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2019	2020	2021		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	0	0	0	0	0
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	2 716 028	3 428 846	3 515 262	433 000	5 412 495
3	<u>Objęta metodą standardową:</u>	2 716 028	3 428 846	3 515 262	0	0
4	<u>Objęta alternatywną metodą standardową:</u>	0	0	0	0	0
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

8. RYZYKO RYNKOWE

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela nr 72 EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR		<i>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</i> - Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; - Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających
	a)	Bank realizuje ostrożną strategię zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnie z wytycznymi określonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Dokument ten przygotowywany jest co najmniej raz w roku na następne trzy lata w ramach jednego procesu planowania i przygotowania budżetu. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka rynkowego oraz zasady zabezpieczenia i ograniczania ryzyka rynkowego w Grupie. Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane, a więc ryzyko rynkowe związane z przejętą pozycją przez spółki zależne jest w całości poddane zasadom pomiaru obowiązującym w Banku Millennium S.A. Działalność Banku Millennium S.A. na rynkach finansowych stanowi uzupełnienie normalnej, komercyjnej działalności biznesowej i jest głównie związana z: - zawieraniem transakcji w celu bezpiecznego zarządzaniem płynnością, - zawieraniem transakcji z klientami, które umożliwiają im zabezpieczenie ryzyka rynkowego na rynku, - udziałem w konkursie na dealera obligacji skarbowych organizowanym przez Ministerstwo Finansów lub/i w konkursie dealerów rynku pieniężnego organizowanym przez NBP, - udziałem w panelu kwotowań stawek referencyjnych WIBOR / WIBID, - prowadzeniem rentownych operacji na rachunek własny (działalność handlowa). Co do zasady, działalność Banku narażona na ryzyko rynkowe jest ograniczona ze względu na konserwatywny system limitów, który w sposób kompleksowy ogranicza ryzyko rynkowe w portfelu handlowym oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym. System limitów jest weryfikowany przynajmniej raz w roku, zarówno co do struktury, jak i wysokości. W zakresie ryzyka rynkowego wprowadzono zarówno limity ilościowe jak i jakościowe. Ogranicza się wielkość pozycji jak i szczegółowo określa listę dozwolonych instrumentów, walut oraz kontrahentów dla transakcji generujących i/lub zabezpieczających ryzyko rynkowe. Przy określaniu limitów każdorazowo brany jest pod uwagę apetyt na ryzyko zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Aby odzwierciedlić skalę działalności Grupy, limity ilościowe wyrażone są m.in. relacją dopuszczalnych ekspozycji w odniesieniu do funduszy własnych lub/i wyniku odsetkowego netto. Otwarte pozycje obejmują głównie instrumenty ryzyka stopy procentowej i walutowego. Co do zasady, pozycja walutowa generowana w Księdze Bankowej jest w całości przekazywana do Ks. Handlowej, gdzie zarządza się nią na bazie dziennej. Przyjęte restrykcyjne limity na otwartą pozycję walutową gwarantują, że ryzyko to ma charakter rezydualny w Banku, a w Księdze Bankowej nie występuje. Dodatkowo, zgodnie z przyjętą strategią, Grupa ogranicza skalę działalności portfela handlowego i ryzyka rynkowego poprzez bezwzględne przestrzeganie progów określonych w art. 325a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na wielkość działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym (wielkość niższa niż 10% całkowitych aktywów oraz niższa niż 500 mln EUR). Zgodność podejmowanych działań ze strategią ryzyka rynkowego jest stale monitorowana i weryfikowana na podstawie obserwacji odpowiednich pozycji, miar ryzyka rynkowego oraz ich ewolucji w czasie na tle obowiązujących limitów. Zarząd Banku, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonuje oceny strategii ryzyka rynkowego pod względem jej realizacji oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian na podstawie informacji przekazywanej w formie raportów. Szczegółowy proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego

został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r. w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej.

Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym

Art. 435
ust. 1 lit.
b) CRR

b)

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym). Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka pełnią funkcję opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka rynkowego zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem rynkowym dotyczącym działalności na rynkach finansowych w Banku Millennium S.A.

Mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym są sformalizowane i podlegają regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.

Opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrażania strategii i procesów instytucji omówionych w wierszu a) został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r. w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.

Art. 435
ust. 1 lit.
c) CRR

c)

Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szerokości kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Banku generujących nadmierne ryzyko i umożliwić podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów.

Informacja o poziomie miar w zakresie ryzyka rynkowego, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania - co do zasady w trybie dziennym do Członków Zarządu odpowiedzialnych za Departament Ryzyka i Departament Skarbu, Kierujących Departamentem Ryzyka i Departamentem Skarbu oraz co miesiąc do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i kwartalnie Komitetowi Ryzyka (KR), Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej. Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.

W Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.: (i) w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem wskazano, że proces zarządzania ryzykiem w Grupie obejmuje monitorowanie, kontrole i raportowanie; (ii) w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej opisano zasady dokonywania pomiaru tych ryzyk.

Grupa stosuje metody standardowe dla wyliczania wymogów kapitałowych na różne podrodzaje ryzyka rynkowego. Na 31.12.2021 r. w Grupie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko ogólne i szczególne instrumentów dłużnych oraz ryzyko ogólne stopy procentowej. Ekspozycja na ryzyko rynkowe nie była istotna. Wymogi kapitałowe z tego tytułu stanowiły ok. 0,8% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2021 r.

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

Tabela nr 73 EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys.zł)

		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	332 423
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	71 733
3	Ryzyko walutowe	0
4	Ryzyko cen towarów	0
Opcje		0
5	Metoda uproszczona	0
6	Metoda delta plus	0
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	0
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0
9	Ogółem	404 155

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy oraz limitu dużych ekspozycji przekraczających limity nie występowały na 31.12.2021 r.

Tabela nr 74 EU MRB - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

Tabela nr 75 EU MR2-A - Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela nr 76 EU MR2-B Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela nr 77 EU MR3 - Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

Tabela nr 78 EU MR4 - Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami /stratami

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

9. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

Tabela nr 79 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	a)	W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie). Strategia Ryzyka to kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem. Dokument ten jest opracowywany w formie pisemnej w horyzoncie trzyletnim i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka i jej przegląd jest nierozzerwalnie związany z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności oraz Plan Kapitałowy. Cele zawarte w Strategii Ryzyka odnośnie ryzyka płynności mają charakter wytycznych jakościowych, jak również wielkości ilościowych poprzez definicję deklaracji apetytu na ryzyko. Polityka zawiera wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Kluczowe elementy obowiązującej polityki to: - system limitów i metody pomiaru ryzyka płynności, - monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji, - zarządzanie płynnością śróddzienną, - bufor płynności i zarządzanie pozycjami zabezpieczeń, - system wewnętrznych cen transferowych, - testy warunków skrajnych, - awaryjny plan płynności. Szczegółowe ramy zarządzania ryzykiem płynności, w tym m.in. stosowane podejście dotyczące źródeł finansowania Grupy BM oraz przeprowadzane analizy płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2021 r. w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.
	b)	<i>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</i>

Art. 451a ust.4 CRR	W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym): Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), Komitet Ryzyka (KR), Departament Ryzyka i Departament Skarbu. KKAP i KR pełnią funkcję mieszaną w procesie - decyzyjną i opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka płynności zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem płynności, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności w Banku Millennium S.A., w szczególności: - Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za zatwierdzanie strategii ryzyka płynności i finansowania, w tym określenie tolerancji/apetytu na ryzyko oraz za nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, - Zarząd Banku odpowiada za określenie ogólnych kierunków polityki w zakresie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności, w tym za określenie struktury organizacyjnej oraz poziomów limitów, - Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za monitorowanie zmian ryzyka płynności i zgodności z odnośnymi kierunkami polityki i przepisami, dokonywanie przeglądu polityki, przepisów i praktyk, mających zastosowanie w procesie zarządzania ryzykiem płynności w całej Grupie BM, a także za przegląd i akceptację limitów ryzyka, - Departament Skarbu jest odpowiedzialny za codzienne, operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w odniesieniu do wszystkich pozycji, za które odpowiada oraz realizację operacji na rynku, zgodnie z kierunkami określonymi przez KKAP w ramach obowiązujących polityk, procedur i limitów określonych w Banku, - Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za proponowanie i wdrażanie założeń polityki w zakresie zarządzania płynnością oraz metodyk identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, ograniczania i raportowania jak i za pomiar, monitorowanie oraz raportowanie pozycji ryzyka płynności i wyników testów warunków skrajnych, - Departament Operacji Skarbu odpowiada za prowadzenie ewidencji, kontrolę i rozliczanie transakcji realizowanych przez Departament Skarbu.
Art. 451a ust.4 CRR	Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Grupie BM został opisane w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2021 r. w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem. <i>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</i> Zgodnie z Strategii Ryzyka przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, ryzyko płynności generowane w jego podmiotach zależnych jest konsolidowane i zarządzane centralnie. c) Wymagania finansowania i wszelkie nadwyżki płynności w podmiotach zależnych są zarządzane poprzez transakcje zawierane z Bankiem, chyba że zostaną wcześniej podjęte decyzje na odpowiednim poziomie kompetencji i uzgodnienia w zakresie konkretnych transakcji rynkowych. Spółki zależne zobowiązane są do zarządzania pozycją płynności zgodnie z wytycznymi określonymi w ww. Strategii Ryzyka, Planie Płynności oraz zgodnie z limitami i zasadami określonymi w polityce określającej ramy zarządzania ryzykiem płynności. d) <i>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</i>

Art. 451a ust.4 CRR	System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów. Bank regularnie monitoruje i raportuje nadzorcze wskaźnik płynności (LCR, NSFR) jaki i bada między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz stabilność środków obcych. Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szczebla kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko płynności w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Banku generujących nadmierne ryzyko i umożliwić podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów. Informacja odnośnie poziomu miar w zakresie ryzyka płynności i finansowania, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania - co do zasady w trybie dziennym do Członków Zarządu odpowiedzialnych za Departament Ryzyka i Departament Skarbu, Kierujących Departamentem Ryzyka i Departamentem Skarbu oraz co miesiąc do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i kwartalnie Komitetowi Ryzyka (KR), Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej. Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.
Art. 451a ust.4 CRR	Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności, stosowanych miar zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności. <i>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</i> e) W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategię i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie). f) <i>Zarys awaryjnych planów finansowania banku</i>

Art. 451a ust.4 CRR	Plan Awaryjny Płynności w Banku Millennium S.A. (Plan) stanowi ramy normatywne identyfikacji i zarządzania rozwiązaniem kryzysu płynnościowego w Banku, który może wystąpić zarówno w wyniku niekorzystnych warunków biznesowych, nieoczekiwanych okoliczności zewnętrznych w otoczeniu Banku jak i kombinacji obu. Celem Planu jest jasne i precyzyjne zdefiniowanie strategii, trybu postępowania oraz określenie zasad i odpowiedzialności pracowników Banku za zestaw akcji, które mogą być podjęte w sytuacji zaistnienia kryzysu płynnościowego w możliwym do wywołania z różnych przyczyn. W szczególności, Plan określa: - Zasady, warunki i zakresy odpowiedzialności odnośnie uruchomienia i dezaktywację Planu, - Źródła finansowania awaryjnego, - Opcje naprawy i szczegółowe zasady postępowania, które pozwolą zareagować na różne nasilenia kryzysu płynnościowego, włączając ustalenie priorytetów, - Strukturę odpowiedzialności (przydzielenie funkcji poszczególnym uczestnikom w ramach Awaryjnego Planu Płynności), - Ścieżkę decyzyjną w sytuacjach kryzysu płynności, - Zakres i formę raportów, - Kanały informacyjne w sytuacjach kryzysu płynności (komunikacja wewnętrzna, komunikacja zewnętrzna). Dodatkowo, zgodnie z obowiązującymi zasadami Plan powinien być testowany co najmniej raz w roku lub na każde żądanie zarówno Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), jak i Komitetu Ryzyka. Testowanie Planu ma na celu zapewnienie, że jest efektywny i operacyjnie wykonalny, to jest poprzez: - Uzyskanie potwierdzenia, że podział obowiązków jest właściwy i zrozumiały, - Przegląd dostępności wymaganych raportów, dokumentacji prawnej oraz planu operacyjnego umożliwiającą uruchomienie Planu w krótkim czasie, - Testowanie kluczowych założeń, takich jak możliwość sprzedaży niektórych aktywów lub zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, możliwość wykorzystania linii kredytowych lub innych źródeł finansowania awaryjnego, - Weryfikację możliwości wykonania transferu środków pieniężnych i zabezpieczenia. W ramach ww. testowania Planu Awaryjnego Płynności w 2021 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie do wsparcia płynności w formie nadzwyczajnego instrumentu kredytu refinansowego z NBP. Wskazani pracownicy Banku dostarczyli wymagane informacje w zakresie przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności
Art. 451a ust.4 CRR	<i>Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</i> Program testów warunków skrajnych w obszarze płynności składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i odwróconych testów. W ramach testów analizowane są trzy warianty: - idiosynkratyczny - specyficzny dla Banku, w którym sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi, - systemowy - zewnętrzny kryzys rynkowy, w którym Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych, - mieszany - kombinacja wymienionych powyżej wariantów. Testy warunków skrajnych w zakresie płynności są przeprowadzane co najmniej w okresach kwartalnych, a wyniki są przedstawiane Komitetowi Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) jako dodatkowy wskaźnik wspomagający proces zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje wyniki testów przynajmniej raz do roku. Zakres i tryb informacji zarządczej jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. Wyniki prowadzonych w 2021 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.
Art. 451a ust.4 CRR	<i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</i> Oświadczenie Zarządu Banku Millennium S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w Rozdziale 12 niniejszego Raportu.
Art. 451a ust.4 CRR	<i>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</i> <i>Wskaźniki te mogą obejmować:</i>

- *Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)*
Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i stosowanych miar koncentracji zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności
- *Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku*
Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.
- * *Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności*
Szczegóły odnośnie ekspozycji na ryzyko płynności i źródeł finansowania zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.
- *Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności*
Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i luk płynności w podziale na przedziały terminów zapadalności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r. w rozdziale 8.5. 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 wypływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym dla Grupy Kapitałowej Banku razem. Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2021 roku wskaźnik LCR wynosił 150%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wypływów netto dla Grupy w 2021 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 2021 roku.

Tabela nr 80 EU LIQ1 - Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	4 kw. 2021	3 kw. 2021	2 kw. 2021	1 kw. 2021	4 kw. 2021	3 kw. 2021	2 kw. 2021	1 kw. 2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					20 809 401	22 780 079	23 865 903	23 387 802
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	71 815 291	71 023 957	70 560 649	69 228 121	4 217 338	4 152 255	4 107 628	4 031 924
3	<i>Stabilne depozyty</i>	53 951 250	53 230 915	52 886 251	51 261 693	2 697 562	2 661 546	2 644 313	2 563 085
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	12 002 522	11 798 789	11 518 150	11 573 427	1 519 775	1 490 709	1 463 316	1 468 839
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	19 973 514	19 246 767	18 701 569	17 764 041	7 746 216	7 887 561	8 107 408	7 803 413
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	6 030 429	2 142 016	0	0	1 490 959	529 936	0	0
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	13 859 304	17 104 751	18 701 569	17 764 041	6 171 477	7 357 625	8 107 408	7 803 413
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	83 780	0	0	0	83 780	0	0	0
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	8 975 190	11 198 506	12 655 526	12 589 192	1 589 419	1 899 825	2 052 689	2 079 560
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	908 575	901 888	898 365	899 789	908 575	901 888	898 365	899 789
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	8 066 615	10 296 618	11 757 161	11 689 404	680 845	997 937	1 154 324	1 179 771

14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	243 339	21 848	79 057	22 282	234 440	16 986	40 979	20 372
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	7 085 403	2 166 746	1 182 403	1 122 183	1 072 111	1 146 144	1 182 403	1 122 183
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					14 859 524	15 102 770	15 491 107	15 057 452
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPLĄWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	109 064	17 157	56 440	15 660	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 275 045	2 098 067	2 230 332	2 457 348	1 950 989	1 784 224	1 929 288	1 985 171
19	Inne wpływy środków pieniężnych	925	7 724	20 086	22 763	925	7 724	20 086	22 763
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPLĄWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 385 034	2 122 948	2 306 859	2 495 771	1 951 914	1 791 948	1 949 374	2 007 933
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	2 385 034	2 122 948	2 306 859	2 495 771	1 951 914	1 791 948	1 949 374	2 007 933
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									

EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI		20 809 401	22 780 079	23 865 903	23 387 802
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO		12 907 611	13 310 822	13 541 733	13 049 518
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		161,5553%	171,6991%	176,2661%	179,2094%

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

Tabela nr 81 EU LIQB - Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1 (zgodnie z ITS 2021/637 i art. 451a(2) CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i>
Art. 451a ust.2 CRR	a)	W porównaniu do 31 grudnia 2020 r. oraz 30 września 2021 r. wartość wskaźnika LCR na poziomie skonsolidowanym spadła odpowiednio o ok. 11 i 34 p.p. głównie w wyniku wzrostu wymaganej przez NBP stopy rezerwy obowiązkowej i spadku wyceny płynnych papierów wartościowych. Wzrost wypływów środków pieniężnych w grudniu 2021, w odniesieniu do 31 grudnia 2020 i 30 września 2021, związany jest głównie ze wzrostem bazy depozytowej klientów detalicznych. Dodatkowo, na zmianę struktury wypływów środków pieniężnych w 2021 roku miało wprowadzenie we wrześniu 2021 r. procesu identyfikacji depozytów operacyjnych w wyliczeniach wskaźnika LCR.
Art. 451a ust.4 CRR	b)	<i>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i> Jak wyżej
		<i>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	c)	Nie odnotowano nadmiernej koncentracji źródeł finansowania. Informacje w tym zakresie przedstawiono w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r. w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.
		<i>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</i>
Art. 451a ust.4 CRR	d)	Grupa utrzymuje stale bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych w obszarze płynności. Do aktywów płynnych zalicza się gotówkę, środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej) oraz płynne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo. W skład portfela nie zalicza się papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie lub które są zablokowane. Udział polskich papierów skarbowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu płynnych papierów wartościowych ogółem jest stały w czasie i wynosił na koniec grudnia 2020 jak i na koniec grudnia 2021 roku ok. 98%.
Art. 451a ust.4 CRR	e)	<i>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</i>

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Art. 451a ust.4 CRR	f)	Grupa posiadała dwie waluty znaczące (PLN oraz EUR), to jest takie, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.
Art. 451a ust.4 CRR	g)	<i>Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności</i>
Brak		

W 2021 roku zmieniła się podstawa prawna dla wyznaczenia wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR), to jest obowiązuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR).

Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika NSFR w wysokości 100%, który jest wiążący od czerwca 2021, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2021 roku wskaźnik NSFR wynosił 146%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika stabilnego finansowania netto dla Grupy w 2021 roku, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

Tabela nr 82 EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania		6 906 327	0	0	1 530 000	8 436 327
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 906 327	0	0	1 530 000	8 436 327
2	Fundusze własne		0	0	0	0
3	Inne instrumenty kapitałowe		69 142 162	1 403 041	2 033 319	68 418 878

4	Depozyty detaliczne		56 562 781	1 334 745	1 880 073	56 882 722
5	<i>Stabilne depozyty</i>		12 579 381	68 296	153 246	11 536 156
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		18 977 526	204 755	238 032	8 972 487
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 204 614	0	0	2 602 307
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		13 772 912	204 755	238 032	6 370 181
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		0	0	0	0
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	144 035	0	0	3 914 728	3 914 728
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>		0	0	3 914 728	3 914 728
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>					89 742 420
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					89 742 420

Pozycje wymaganego stabilnego finansowania

15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					546 044
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		4 395 319	3 568 970	70 451 562	58 280 998
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>		0	0	0	0
19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>		10 390	13 531	246 679	254 484
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>		2 467 198	2 987 292	30 001 449	25 854 366
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		9 110	7 321	11 870 556	7 724 076
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>		183 123	9 923	39 205 932	30 850 916
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		1 155	3 756	12 853 243	8 357 063

24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	1 734 608	558 224	997 503	1 321 233
25	Współzależne aktywa	0	0	0	0
26	Inne aktywa:	1 103 933	25 271	1 847 662	2 873 567
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu			0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	688 659	585 361
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	53 534	0	0	53 534
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	1 050 399	25 271	1 159 002	2 234 672
32	Pozycje pozabilansowe	1 553 458	2 458 779	9 625 172	835 539
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				62 536 148
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				143,5049%

10. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2021 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 31.12.2021 r. w Grupie wynosiła 6,46% przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier 1 oraz 5,90% przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier 1.

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

Tabela nr 83 EU LR1 - LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	103 913 909
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	120 635
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 746 371
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12 Inne korekty	-538 338
13 Miara ekspozycji całkowitej	106 242 577

Tabela nr 84 EU LR2 - LRCom - Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w proc.)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		0
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	103 238 689
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	209 059
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	103 447 748
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		0
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	184 401
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	229 127
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	413 529
Ekspozycje z tytułu SFT		0
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	268 533
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0

16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	268 533
	Inne ekspozycje pozabilansowe	0
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	13 682 333
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-10 935 962
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 746 371
	Ekspozycje wyłączone	0
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0
	Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	0
23	Kapitał Tier I	6 906 327
24	Miara ekspozycji całkowitej	106 876 181
	Wskaźnik dźwigni	
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,46%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,46%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,46%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%

Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje

EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	
Ujawnienie wartości średnich		
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	268 533
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	106 607 647
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	106 607 647
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,48%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,48%

Tabela nr 85 EU LR3 - LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: 103 238 689
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego 0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: 103 238 689
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych 0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa 20 657 822
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa 230 567
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji 911 104
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach 44 730 227
EU-9	Ekspozycje detaliczne 18 307 464
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw 12 511 290
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania 1 777 433

EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu
innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)

4 112 784

Tabela nr 86 EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Art. 451	a)	Pomimo trendu spadkowego wskaźnika dźwigni (patrz punkt b), jego poziom na koniec 2021 roku (6,46%) przekracza ponad dwukrotnie minimum regulacyjne (3%). Pogorszenie wskaźnika dźwigni jest oceniane przez Grupę jako okresowe, gdyż w 2022 roku i w latach następnych przewiduje się wyraźne ograniczenie skali spadku funduszy własnych spowodowane zmniejszeniem kwoty rezerw tworzonych na ryzyko prawne. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i uwzględniając coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Grupa ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.
		Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni
Art. 451	b)	Wskaźnik dźwigni obniżył się w okresie od grudnia 2020 roku do grudnia 2021 roku z 8,30% do 6,46%. Głównym tego powodem było obniżenie kapitału Tier 1 spowodowane wykazaniem straty finansowej wynikającej z rezerw na ryzyko prawne, obniżającej fundusze własne (spadek o 18%), przy jednoczesnym umiarkowanym wzroście ekspozycji (o 5%).

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w ciągu 2021 roku. Jego poziom znajduje się na zadawalającym poziomie, znacznie przekraczającym minimum regulacyjne 3%.

Tabela nr 87 Wartość wskaźnika dźwigni dla Grupy w kwartałach 2021 r. (w %)

Wskaźnik dźwigni	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	7,48%	7,46%	6,95%	5,90%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	7,62%	7,60%	7,09%	6,46%

11. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ

11.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI

Bank posiada polityki w zakresie rekrutacji w stosunku do Członków Rady Nadzorczej („Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium SA przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie 24 marca 2021 roku) oraz wobec Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje („Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA” przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 3 grudnia 2021). Polityka odnosząca się do Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje została w 2021 roku znowelizowana. W celu zapewnienia zgodności z przepisami prawa, uzupełniono zapisy odnośnie stosowanego w Grupie Banku Millennium sposobu oceny odpowiedniości osób podlegających Polityce.

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

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

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

Polityki opierają się na zasadach określonych w:

1. Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.; zwanej dalej Ustawą Prawo bankowe),
2. Wytycznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedniości Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) (zwane dalej Wytycznymi EBA)
3. Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (zwana dalej Metodyką KNF)
4. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1639).

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

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

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

Ponadto, w procesie oceny odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:

- rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, brak powiązań ze zdarzeniami z obszaru prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestępstw skarbowych, sytuacja finansowa a także niezależność osądu, w której zawiera się konflikt interesów oraz cechy behawioralne; doświadczenie zawodowe, umiejętności i wiedza;
- poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku;

- łączenie stanowisk i funkcji.

11.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

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

Tabela nr 88 EU REMA - Polityka wynagrodzeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:
	<i>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</i> Nadzór nad polityką wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium pełnił Komitet Personalny Rady Nadzorczej (dalej „Komitet”). W 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało wyboru nowego składu Rady Nadzorczej co miało również wpływ na zmianę osób wchodzących do Komitetu. W skład Komitetu do dnia 24 marca 2021 roku wchodził: - Andrzej Koźmiński - Przewodniczący - Nuno Manuel da Silva Amado - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott W dniu 24 marca 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Komitet Personalny w składzie: - Alojzy Nowak - Przewodniczący - Olga Grygier-Siddons - Anna Jakubowski - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott Komitet jest odpowiedzialny w szczególności za nadzór nad polityką wynagrodzeń, nominacje i ocenę odpowiedniości organów zarządzających. Ponadto Komitet Personalny Rady Nadzorczej zgodnie z zakresem swoich kompetencji między innymi: (i) weryfikuje spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia, (ii) opiniuje politykę wynagrodzeń, w tym wysokość i rodzaj przyznawanych składników, (iii) opiniuje wysokość wynagrodzenia dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Grupie, związanych z zarządzaniem ryzykiem i zgodnością działalności Banku z prawem i regulacjami wewnętrznymi. W 2021 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (24.01.2021 r., 19.02.2021 r., 14.06.2021 r., 02.12.2021 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności: 1. ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2017, 2018, 2019 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach, 2. ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2018-2020 r. i przyznanie poszczególnym Członkom Zarządu za ten okres premii na warunkach określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku oraz Polityka Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. 3. rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii za rok 2017-2020 dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku,

	4. analiza procesu ustalania kwot wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze, stosownie do polityki wynagrodzeń oraz zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia. 5. Nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka.
	<i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i> W 2021 nie zasięgano opinii w sprawie ram wynagrodzeń obowiązujących w Banku Millennium S.A.
	<i>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</i> W Grupie Banku Millennium (dalej „Grupa”) funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, która ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. W Banku obowiązuje również „Polityka Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” oraz Regulamin Programu Motywacyjnego, który określa szczegółowe warunki przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń, w tym akcji własnych Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy w dniu 24 marca 2021 roku przyjęło „Politykę wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej Banku Millennium SA”, która podsumowuje i precyzuje dotychczasowe rozwiązania w zakresie wynagradzania członków organów Banku. Powyższe ramy są również stosowane w odrębnych politykach wynagrodzeń spółek zależnych: Millennium Bank Hipoteczny S.A., Millennium Dom Maklerski S.A. i Millennium TFI S.A., uwzględniając równocześnie ich specyfikę biznesową. Grupa Banku Millennium SA nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.
	<i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i> W Banku identyfikacja osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium, przeprowadzana jest w IV kwartale na rok następny. W 2021 roku w Grupie Banku Millennium zidentyfikowane były 73 osoby, które posiadały status Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji). W wyniku przeprowadzonej w IV kwartale 2021 r. corocznej identyfikacji listy Risk Takers, która uwzględniała Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej 2021/923 z dnia 25 marca 2021 zidentyfikowano 89 osoby jako mające wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium. Podczas identyfikacji dokonanej w 2021 na rok 2022 jako Risk Takers zostali zidentyfikowani także Członkowie Rady Nadzorczej Banku. Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, zarządy istotnych spółek zależnych, członkowie komitetów bankowych podejmujących decyzje obciążone ryzykiem, kierujący istotnymi liniami biznesowymi, pracownicy mający uprawnienia do decyzji otwierających ekspozycję na ryzyko, nadzorujący funkcje kontrolne. Komitet Personalny Rady Nadzorczej nadzorował coroczny proces weryfikacji listy osób zidentyfikowanych jako Risk Takers.
b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:
	<i>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</i> Polityka wynagrodzeń jest jednym z narzędzi realizacji strategii Zasobów Ludzkich w Grupie Banku Millennium, w szczególności w zakresie pozyskiwania i utrzymania stabilnej, wysoko wykwalifikowanej i innowacyjnej kadry. Na zasadach określonych w Polityce przygotowywane są wszelkie indywidualne rozwiązania dotyczące systemów wynagrodzeń. Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również odpowiedniej relacji poziomu wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. Cele Polityki są osiąmane w szczególności poprzez: przyjęcie dostosowanej struktury składników wynagrodzenia stałego i zmiennego do określonej linii biznesowej, w której wynagrodzenie stałe stanowi główne źródło dochodów pracowników,

	• budowanie systemów premiowych opartych o ocenę efektów pracy uwzględniających przyjęte strategię zarządzania ryzykiem i organizacją, • wprowadzenie takiej formy i harmonogramu przyznawania wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, aby wartość wypłaconych składników była motywacyjna i zarazem adekwatna do ryzyka powiązanego z osiągniętymi wynikami biznesowymi. Proces zarządzania polityką wynagrodzeń w Banku Millennium kształtuje się następująco: • Zarząd Banku opracowuje, wprowadza, utrzymuje oraz zapewnia działanie Polityki wynagrodzeń adekwatnej do systemu zarządzania i strategii ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. • Komitet Personalny Rady Nadzorczej wydaje opinię na temat realizacji polityki wynagrodzeń w Grupie oraz przedstawia w sprawozdaniu dla Rady Nadzorczej konkluzje dotyczące funkcjonowania polityki wynagrodzeń. • Rada Nadzorcza Banku odpowiada za zatwierdzenie i utrzymanie Polityki oraz przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Grupie ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń wobec osób podejmujących ryzyko. • Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy: otrzymuje coroczny raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie i ocenia czy zatwierdzona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. • Departament Kadr odpowiada za wdrożenie zasad Polityki w systemach premiowych i systemach ocen pracowniczych. Obsługuje proces oceny i dokonuje wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Polityką. • Komórka ds. audytu wewnętrznego przeprowadza centralny przegląd zgodności praktyk wynagrodzeniowych z uregulowaniami oraz niniejszą Polityką.
	<i>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</i> • Osoby podejmujące decyzje wpływające na profil ryzyka są oceniane między innymi w zakresie kryterium „Indywidualny wpływ na profil ryzyka”. Dla każdego Risk Taker’a przypisane są odpowiednie mierniki, które uzależnione są od obszaru, w którym podejmuje decyzje. Mierniki te podlegają ocenie w okresach półrocznych. W wyniku przeprowadzonej oceny Risk Taker’a, między innymi w zakresie czy podejmowane przez niego decyzje nie wpływają negatywnie na profil ryzyka banku, podejmowana jest decyzja o przyznaniu i wypłacie premii bieżącej oraz odroczonej w poprzednich latach.
	<i>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak - opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</i> Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) w ramach sprawozdania z działalności w 2021 raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium dotyczący roku poprzedniego. WZA uznał prowadzoną politykę za sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. W obowiązujących w Banku politykach wynagrodzeń w 2021 roku były wprowadzono następujące doprecyzowania: • wprowadzono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku (40) • Uspójniono, dla całej Grupy BCP termin przeprowadzania procesu identyfikacji osób mających wpływ na profil ryzyka • Podkreślono iż zasady wynagradzania w Grupie powinny być tak sformułowane, aby nie motywowały do wprowadzania do działalności spółek Grupy ryzyka dla zrównoważanego rozwoju, • Podkreślono, że zasady wynagradzania w Grupie powinny być tak sformułowane, aby były one neutralne pod względem płci, • Zdefiniowano próg wynagrodzenia zmienne uznane za istotne, poniżej którego wynagrodzenie zmienne może być w całości wypłacane w gotówce i bez mechanizmu odroczenia, zgodnie z poziomem wskazanym w ustawie Prawo bankowe

	<i>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</i> Kierujący jednostkami: audytu wewnętrznego, zapewnienia zgodności, obsługi prawnej oraz zarządzania ryzykiem, uzyskują wynagrodzenie zmienne za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności. Składniki wynagrodzeń tych osób zatwierdza Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej.
	<i>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</i> Bank Millennium nie oferuje gwarantowanych składników wynagrodzenia zmiennego ani nie przewiduje odpraw innych niż emerytalne. Grupa nie prowadzi własnych programów emerytalnych. Pracownicy Grupy mogą otrzymać jednorazową odprawę emerytalną wypłacaną w związku z odejściem pracownika na zaopatrzenie emerytalne, w kwocie wyższej niż poziom określony w kodeksie pracy. Składniki Wynagrodzenia Zmiennego o charakterze gwarancyjnym mają charakter wyjątkowy i mogą być stosowane wyłącznie w pierwszym roku zatrudnienia danego Risk Taker.
c)	<i>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</i> Kształtując budżety wynagrodzeń, Bank uwzględnia poziom obecnego i przyszłego ryzyka płynności, ryzyka kredytowego oraz dodatkowo, w związku z sytuacją Banku, ryzyka prawnego. Przegląd i pomiar ryzyka opiera się na metodologii stosowanej w procesie ICAAP. W procesie ICAAP dokonywana jest systematyczna ocena i przegląd istotności poszczególnych rodzajów ryzyka. Ocenie tej poddane są wszystkie zidentyfikowane rodzaje ryzyka. Ryzyko ocenione jako istotne powinno być zabezpieczone lub pokryte dostępnymi zasobami finansowymi (funduszami własnymi) lub innymi sposobami ograniczenia i kontroli. Istotne rodzaje ryzyka są również zarządzane w sformalizowanym i ustrukturyzowanym procesie zarządzania wykonywanym przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne.
d)	<i>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</i> Zgodnie z polityką wynagrodzeń, łączne indywidualne wynagrodzenie zmienne osób mających wpływ na profil ryzyka, w tym Członków Zarządu, nie może przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego
e)	<i>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</i> <i>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</i> Zmienne składniki wynagrodzeń - roczna pula premiowa dla osób zajmujących stanowiska kierownicze jest przyznawana po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie poniższych kryteriów: - 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. Risk Takers realizujący zadania w ramach poszczególnych linii biznesowych mają określone kryteria biznesowe korespondujące z celami zarządzanych przez nich obszarów, przykładowo: - Bankowość Detaliczne: Wynik Działalności Bankowej Detaliczne - sprzedaż w zarządzanym obszarze, - Bankowość Przedsiębiorstw: indywidualny wynik w makroregionie, regionie lub obszarze - Efektywność procesu kredytowego, - Efektywność procesu windykacji.
	<i>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</i>

	Kryteria przeprowadzania oceny wyników na poziomie Banku, jednostek organizacyjnych oraz na poziomie indywidualnym będące podstawą do ustalenia zmiennego wynagrodzenia. Członkowie Zarządu Banku: Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Komitet Personalny Rady Nadzorczej na podstawie wyników analizy uwzględniających: 1) kryteria finansowe: - wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla nadzorowanego obszaru działalności, - porównanie wyników z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości, - biznesowe kryteria rynkowe ustalone dla danego okresu; 2) kryteria niefinansowe, w szczególności: - ogólną jakość zarządzania dla nadzorowanego obszaru działalności,, - skuteczność przywództwa i wkład w rozwój Banku, Pozostałe osoby Komitet Personalny Zarządu Banku Millennium dokonuje oceny pracy pozostałych osób zidentyfikowanych jako podejmujący ryzyko. Ocena dokonywana jest w oparciu o następujące kryteria: 1) finansowe (wyniki finansowe Banku oraz wyniki linii biznesowej/jednostki/wyniki indywidualne) 2) niefinansowe odnoszące się bezpośrednio do danego Risk Taker'a tj. współpraca, zaangażowanie, jakość, efektywność oraz zarządzanie zespołem. Okres oceny obejmuje 3 letni horyzont czasu. Na podstawie wyników z poszczególnych analizowanych okresów ustalana jest wartość rocznej premii uznaniowej.
	Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami Bank stosuje jeden rodzaj instrumentu finansowego w odniesieniu do każdej grupy pracowników uprawnionych
	Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników Decyzja Zarządu Banku o ustaleniu puli premiowej jest warunkiem rozpoczęcia procesu przyznawania premii. Wysokość puli premiowej, jest określona przez Zarząd Banku po zakończeniu okresu oceny i udostępnieniu wyników finansowych. Poziom puli premiowej jest skorelowany z osiągnięciem wyniku na działalności bankowej, zysku netto, wskaźnika koszty/dochody, ROE. Wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz wskaźniki płynności w ocenianym okresie nie mogą obniżyć się poniżej poziomów akceptowanych przez KNF. Ponadto co do zasady 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, który zgodnie z regulacjami obowiązującymi w 2021 wynosił 2%.
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:
	Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” obowiązują następujące zasady odraczania płatności z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń. Członkowie Zarządu Banku Millennium Schemat wypłat wynagrodzenia zmiennego: przyznanie i wypłata (w przypadku akcji - przekazanie praw) 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych. Druga część wynagrodzenia zmiennego tj. 50% podlega odroczeniu na

	5 lat, a jej wypłata jest dokonywana w równych rocznych ratach. Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii w połowie w gotówce a w połowie instrumencie finansowym (akcje własne Banku). Akcje podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. Pozostałe osoby zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku Wynagrodzenie zmienne (premia roczna), co do zasady jest wypłacane zgodnie z następującym schematem: 50% premii wypłacana jest w gotówce i nie podlega odroczeniu, 10% premii wypłacana jest w akcjach, które nie podlegają odroczeniu jednakże nie można ich zbyć przez okres 1 roku, 40% premii przyznawana jest w postaci akcji i podlega odroczeniu ich przekazanie następuje po ponownej okresowej ocenie w równych rocznych ratach przez 5 lat. Akcje te również podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. W 2021 roku decyzją Komitetu Personalnego Zarządu Banku, premia dla Risk Takerów, nie będących Członkami Zarządu została wypłacona w całości w gotówce bez zastosowania mechanizmu odroczenia (zgodnie z zapisami Polityki Risk Takers). Uzasadnieniem dla tej decyzji był poziom premii niższy niż próg ustalony w Polityce Risk Takers
	<i>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</i> Wypłata odroczonej części zmiennego składnika wynagrodzeń jest każdorazowo poprzedzona oceną. W zależności od sytuacji finansowej Banku decyzją Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej w odniesieniu do Członków Zarządu, oraz Komitetu Personalnego Zarządu Banku w odniesieniu do pozostałych Risk Takers, premia może zostać zmniejszona lub zatrzymana. - Kryteria wpływające na zmniejszenie bądź nie wypłacenie zmiennego składnika wynagrodzeń: - 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. Zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem pracy nie ma możliwości odebrania pracownikowi wcześniej wypłaconej premii.
	<i>W stosownych przypadkach - wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</i> Bank nie stosuje dodatkowych wymogów, ponad opisane w punkcie f) 1 i 2
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:
	<i>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</i> Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach punktu e) 1 i 2.
h)	<i>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</i> Informacja o wynagrodzeniu członków organu zarządzającego ujawniane są Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2021 rok oraz w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium za rok 2021. Nie podlega publikacji informacja o łącznym wynagrodzeniu kadry kierowniczej wyższego szczebla.
i)	<i>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</i>
	Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.

	Bank nie korzysta z tych odstępstw
j)	<i>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegielnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</i> Informacje ilościowe zostały przedstawione w niniejszym raporcie w rozdziale 11.3 Informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń. Wszyscy członkowie organu zarządzającego mają status członków wykonawczych.

11.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium (z uwzględnieniem byłego Eurobanku), mających istotny wpływ na profil ryzyka, w rozumieniu artykułu 450 CRR.

Tabela nr 89 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	59	7
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 167 326	12 331 088	23 812 228	1 947 386
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 167 326	12 331 088	23 812 228	1 947 386
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	59	7
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	8 400 000	3 088 700	270 000
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	4 200 000	3 088 700	270 000
12	W tym: odroczone	0	2 100 000	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	4 200 000	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	2 100 000	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0		0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0		0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0		0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0		0	0

15	W tym: inne formy	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 167 326	20 731 088	26 900 928
				2 217 386

Uwaga: Rozbieżność pomiędzy ilości Risk Takerów wykazaną w Tabeli nr 88 i Tabelą nr 89 wynika z identyfikacji w IV kwartale 2021 na 2022 Członków Rady Nadzorczej jako Risk Takerów.

Tabela nr 90 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

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

11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---

Tabela nr 91 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	7 140 651	3 649 646	3 491 005	0	0	0	0	510 948
8	W formie środków pieniężnych	3 716 313	1 970 811	1 745 502	0	0	0		

9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 539 006	510 948	1 028 058	0	0	0	0	510 948
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1 885 331	1 167 887	717 444	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0			0	0	0	0	0
12	Inne formy	0			0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	4 955 545	2 288 118	2 667 426	0	0	0	748 709	1 652 917
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	3 905 306	1 652 917	2 252 388	0	0	0	748 709	1 652 917
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1 050 239	635 201	415 038	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	429 688	194 320	235 368	0	0	0	71 787	175 876
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	403 254	175 876	227 378	0	0	0	71 787	175 876
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	26 434	18 444	7 990	0	0	0	0	0

23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	12 525 884	6 132 084	6 393 800	0	0	0	820 496	2 339 742

Tabela nr 92 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Tabela nr 93 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						-
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	12	7	19							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				2	13		7	4	33	59
4	W tym: pozostali określony personel					2				5	7

5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 167 326	12 331 088	14 498 414	804 644	6 466 165	0	3 584 519	2 491 068	15 771 920	29 118 315
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	0	0	98 000	808 000		436 600	246 800	1 769 300	3 358 700
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 167 326	12 331 088	14 498 414	706 644	5 658 165		3 147 919	2 244 268	14 002 620	25 759 615

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

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium SA za 2021 rok.

12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Millennium SA, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy „Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. według stanu na 31 grudnia 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
10.08.2022	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	
10.08.2022	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	
10.08.2022	Wojciech Haase	Członek Zarządu	
10.08.2022	Andrzej Gliński	Członek Zarządu	
10.08.2022	Wojciech Rybak	Członek Zarządu	
10.08.2022	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu	
10.08.2022	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	

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

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	6 906 327	7 593 816	7 921 101	8 171 010	8 438 996
2	Kapitał Tier I	6 906 327	7 593 816	7 921 101	8 171 010	8 438 996
3	Łączny kapitał	8 436 327	9 123 816	9 451 101	9 701 010	9 968 996
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 443 039	50 220 177	50 677 541	50 079 111	51 138 003
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,9682%	15,1210%	15,6304%	16,3162%	16,5024%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,9682%	15,1210%	15,6304%	16,3162%	16,5024%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,0627%	18,1676%	18,6495%	19,3714%	19,4943%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	2,7900%	3,3500%	3,3500%	3,3500%	3,3500%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,5600%	1,8800%	1,8800%	1,8800%	1,8800%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	2,0900%	2,5200%	2,5200%	2,5200%	2,5200%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,7900%	11,3500%	11,3500%	11,3500%	11,3500%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,5400%	14,1000%	14,1000%	14,1000%	14,1000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,8782%	6,6010%	7,1104%	7,7962%	7,9824%

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	106 876 181	107 081 159	107 520 391	107 268 149	101 656 804
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,4620%	7,0916%	7,5995%	7,6174%	8,3015%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	0,0000%	0,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	19 141 860	22 188 245	23 954 957	24 246 473	18 896 612
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	13 593 757	12 820 707	15 843 440	15 327 372	13 428 822
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	1 792 308	1 851 428	2 047 287	1 708 743	1 676 286
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 801 627	12 059 393	13 796 153	13 618 629	11 752 536
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	149,5268%	183,9914%	173,6350%	178,0390%	160,7875%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	89 742 420	89 589 953	89 417 952	83 574 557	80 156 240
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	62 536 148	61 554 058	60 780 649	64 554 697	64 193 017
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	143,5049%	145,5468%	147,1158%	129,4632%	124,8675%

Załącznik nr 2 - EU CCA - Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

Informacje jakościowe lub ilościowe				
1	Emitent	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBIG0000016	PLBIG0000453	PLBIG0000461
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym / na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy / Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy / Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy / Poziom skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje serii A-L	obligacje	obligacje
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2360,358031	700	830
9	Wartość nominalna instrumentu	1213,116777	700	830
EU-9a	Cena emisyjna	2360,358031	700	830
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	700	830
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	30.06.1989	7.12.2017	30.01.2019
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	7.12.2027	30.01.2029
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	7.12.2022	31.01.2024
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			

17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie	Nie
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	WZA, podejście ustawowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Uchwała WZA	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane
36	Niezdadne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/691939	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/26915977

Załącznik nr 3 - Bufor antycykliczny

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

		Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноsne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe			Wymogi w zakresie funduszy własnych							
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne - Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Oдноsne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko kredytowe	Oдноsne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	Oдноsne ekspozycje kredytowe - pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010	Podział według państw: Polska	45 883 359	44 750 389	0	0	0	90 634	3 125 488	0	0	3 125 488	39 069	100,00%	0,00%
020	Ogółem	45 883 359	44 750 389	0	0	0	90 634	3 125 488	0	0	3 125 488	39 069	0,00%	0,00%

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

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

1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 443 039
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Załącznik nr 4 - MSSF 9 / Artykuł 468-FL Porównanie funduszy własnych oraz 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

	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	6 906 327	7 593 816	7 921 101	8 171 010	8 438 996
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6 738 651	7 425 120	7 797 806	8 002 110	8 227 534
2a. Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 440 399	7 425 120	7 797 806	8 002 110	8 438 996
3. Kapitał Tier 1	6 906 327	7 593 816	7 921 101	8 171 010	8 438 996
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6 738 651	7 425 120	7 797 806	8 002 110	8 227 534
4a. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 440 399	7 425 120	7 797 806	8 002 110	8 438 996
5. Łączny kapitał	8 436 327	9 123 816	9 451 101	9 701 010	9 968 996
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 268 651	8 955 120	9 327 806	9 532 110	9 757 534
6a. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7 970 399	8 955 120	9 327 806	9 532 110	9 968 996
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	49 443 039	50 220 177	50 677 541	50 079 111	51 138 003
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	49 252 498	50 059 577	50 554 247	49 909 204	50 954 615
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,97%	15,12%	15,63%	16,32%	16,50%

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	13,68%	14,83%	15,42%	16,03%	16,15%
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	13,03%	14,83%	15,42%	16,03%	16,50%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,97%	15,12%	15,63%	16,32%	16,50%
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	13,68%	14,83%	15,42%	16,03%	16,15%
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	13,03%	14,83%	15,42%	16,03%	16,50%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,06%	18,17%	18,65%	19,37%	19,49%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,79%	17,89%	18,45%	19,10%	19,15%
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	16,12%	17,89%	18,45%	19,10%	19,49%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	106 876 181	107 081 159	107 520 391	107 268 149	101 643
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	6,46%	7,09%	7,60%	7,62%	8,30%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5,90%	6,95%	7,46%	7,48%	8,13%
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	5,90%	6,95%	7,46%	7,48%	8,30%

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, określonych we Wstępie:

- ITS 2021/637
- EBA/GL/2020/12.

ARTYKUŁ CRR (Część 8) / Inna regulacja	Tekst CRR / Innej regulacji	Punkt oraz tabela w Rapocie / Rozdział w innym dokumencie
435.1.a	1. Instytucje ujawniają swoje cele i strategię 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;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Rapocie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.b	b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat podstawy jej uprawnień, jej kompetencji i odpowiedzialności zgodnie z aktem założycielskim instytucji i dokumentami regulującymi jej działalność;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Rapocie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.c	c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Rapocie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.d	d) polityk w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Rapocie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
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;	Punkt 3 Tabela EU OVA Punkt 12

435.1.f	f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: (i) kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający; (ii) informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy.	Punkt 3 Tabela EU OVA Punkt 12 Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA
435.2.a	2. W odniesieniu do zasad zarządzania instytucje ujawniają następujące informacje: a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.b	b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.c	c) politykę zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odnośne zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.d	d) czy instytucja ustanowiła oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz liczbę posiedzeń komitetu, które się odbyły;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.e	e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.	Punkt 3 Tabela EU OVB
436.a-b	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące zakresu stosowania niniejszego rozporządzenia: a) nazwę instytucji, do której ma zastosowanie niniejsze rozporządzenie; b) uzgodnienie skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3; w uzgodnieniu tym wskazuje się różnice między zakresem księgowym a zakresem regulacyjnym konsolidacji oraz podmioty prawne objęte zakresem regulacyjnym konsolidacji, o ile różni się on od zakresu konsolidacji rachunkowości; opis podmiotów prawnych objętych zakresem regulacyjnym konsolidacji zawiera informacje na temat metody konsolidacji regulacyjnej, o ile różni się ona od metody konsolidacji rachunkowości, informacje na temat tego, czy podmioty te są skonsolidowane w pełni czy w sposób proporcjonalny oraz czy udziały kapitałowe w tych podmiotach prawnych odlicza się od funduszy własnych;	Punkt 4 Tabela EU LI3 Tabela EU LIA
436.c	c) podział aktywów i zobowiązań w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3, w podziale na rodzaje ryzyka, zgodnie z niniejszą częścią;	Punkt 4 Tabela EU LI1
436.d	d) uzgodnienie wskazujące główne źródła różnic między kwotami wartości bilansowej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji, stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3, a kwotą ekspozycji stosowaną do celów regulacyjnych; uzgodnienie to uzupełnia się informacjami jakościowymi na temat tych głównych źródeł różnic;	Punkt 4 Tabela EU LIA Tabela EU LI2
436.e	e) dla ekspozycji z portfela handlowego i portfela bankowego, korygowanych zgodnie z art. 34 i art. 105 – podział kwot elementów składowych korekty ostrożnej wyceny danej instytucji, według rodzajów ryzyka, oraz łączną wartość elementów składowych, oddzielnie dla pozycji portfela handlowego i pozycji portfela bankowego;	Punkt 4 Tabela EU PV1
436.f	f) wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą a jej jednostkami zależnymi;	Punkt 4 Tabela EU LIB
436.g	g) kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych	Punkt 4 Tabela EU LIB

	nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy tych jednostek zależnych;	
436.h	h) w stosownych przypadkach - okoliczności stosowania odstępstwa, o którym mowa w art. 7, lub stosowania metody konsolidacji indywidualnej, o której mowa w art. 9	Punkt 4 Tabela EU LIB
437.a	W odniesieniu do funduszy własnych instytucje ujawniają następujące informacje: a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji;	Punkt 4 Tabela EU CC1 Tabela EU CC2
437.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;	Załącznik 2 EU CCA
437.c	c) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;	Załącznik 2 EU CCA
437.d	d) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: (i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35; (ii) pozycji odliczonych zgodnie z art. 36, 56 i 66; (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 i 79;	Punkt 4 Tabela EU CC1
437.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;	Punkt 4 Tabela EU CC1
437.f	f) kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli te współczynniki kapitałowe są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w niniejszym rozporządzeniu.	Punkt 4 Tabela EU CC1
437a. a-d	Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych W odniesieniu do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych instytucje podlegające przepisom art. 92a lub 92b ujawniają następujące informacje: a) strukturę swoich funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ich termin zapadalności i główne cechy; b) pozycje zobowiązań kwalifikowalnych w hierarchii wierzycieli; c) łączną kwotę każdej emisji instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b, oraz kwotę tych emisji, którą uwzględnia się w pozycjach zobowiązań kwalifikowalnych w zakresie określonym w art. 72b ust. 3 i 4; d) łączną kwotę wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2.	Nie dotyczy
438.a	Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem W odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 niniejszego rozporządzenia oraz z wymogami określonymi w art. 73 i art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE instytucje ujawniają następujące informacje: a) skróty opis podejścia stosowanego przez instytucję do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego na potrzeby wsparcia bieżących i przyszłych działań;	Punkt 5.4 Tabela OVC
438.b	b) kwotę dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o czym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, oraz ich strukturę pod kątem instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II;	Załącznik 1 EU KM1
438.c	c) na wniosek odpowiedniego właściwego organu - rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego;	Punkt 5.4 Tabela OVC

438.d	d) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;	Punkt 5.1 Tabela EU OV1 Tabela EU ORA Tabela EU OR1 Tabela EU CCR2 Tabela EU MRA Tabela EU MR1 Tabela EU MR2-A
438.e	e) ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz związane z tym oczekiwane straty dla każdej kategorii kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1, oraz ekspozycje bilansowe i pozabilansowe i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla kategorii ekspozycji kapitałowych określonych w art. 155 ust. 2;	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR10
438.f	f) wartość ekspozycji i kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których to wartości i kwot instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subsolidowanej i skonsolidowanej;	Punkt 4 Tabela EU INS1
438.g	g) dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, obliczone zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy, w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonych w tym załączniku;	Punkt 4 Tabela EU INS2
438.h	h) wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu w porównaniu z bezpośrednio poprzedzającym go okresem, za który informacje podlegają ujawnieniu, wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych, w tym opis kluczowych czynników sprawczych wyjaśniający te wahania.	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR8 punkt 6.3 Tabela EU CCR7 punkt 8 Tabela EU MR2-B
439.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej tytuł II rozdział 6: a) opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.b	b) opis polityk dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.c	c) opis polityk dotyczących ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.d	d) kwotę zabezpieczenia, które instytucja musiałaby zapewnić, gdyby obniżono jej rating kredytowy;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.e	e) kwotę otrzymanych i przekazanych zabezpieczeń wydzielonych i niewydzielonych według rodzaju zabezpieczenia, dodatkowo w podziale na zabezpieczenia stosowane wobec transakcji na instrumentach pochodnych i wobec transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR5
439.f	f) w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych - wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3-6, bez względu na to, która metoda ma zastosowanie, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1

439.g	g) w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych - wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6, bez względu na to, która metoda została wykorzystana, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
439.h	h) wartości ekspozycji po wystąpieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w odniesieniu do narzutu kapitałowego z tytułu korekty wyceny kredytowej, oddzielnie dla każdej metody, zgodnie z częścią trzecią tytuł VI;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR2
439.i	i) wartość ekspozycji wobec kontrahentów centralnych oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w ramach zakresu części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9, oddzielnie dla kwalifikujących się i niekwalifikujących się kontrahentów centralnych, i w podziale na rodzaje ekspozycji;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR8
439.j	j) kwoty referencyjne i wartość godziwą kredytowych transakcji pochodnych; kredytowe transakcje pochodne wyszczególnia się w podziale na rodzaj produktu; w ramach każdego rodzaju produktu kredytowe transakcje pochodne dzieli się dalej według nabytej ochrony kredytowej i sprzedanej ochrony kredytowej;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR6
439.k	k) oszacowanie współczynnika alfa, jeżeli instytucja otrzymała zezwolenie właściwych organów na stosowanie własnego oszacowania współczynnika alfa zgodnie z art. 284 ust. 9;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
439.l	l) oddzielnie - ujawnione informacje ujęte w art. 444 lit. e) i art. 452 lit. g);	Punkt 6.3 Tabela EU CCR3 Tabela EU CCR4
439.m	m) w przypadku instytucji stosujących metody określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4-5 - wielkość ich działalności bilansowej i pozabilansowej dotyczącej instrumentów pochodnych, obliczoną, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2.	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
440.a	Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące przestrzegania przez nie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE: a) rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ich ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania ich bufora antycyklicznego;	Załącznik 3 Tabela EU CCyB1
440.b	b) kwotę specyficzną dla danej instytucji bufora antycyklicznego.	Załącznik 3 Tabela EU CCyB2
441	Ujawnianie informacji na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego Globalne instytucje o znaczeniu systemowym co roku ujawniają wartości wskaźników stosowanych do określenia ich wyników zgodnie z metodą określania, o której mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE.	Nie dotyczy
442.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia: a) zakres oraz definicje pozycji »przeterminowanych« i »o utraconej wartości« stosowane przez te instytucje do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice pomiędzy definicjami pozycji »przeterminowanych« i pozycji »których dotyczy niewykonania zobowiązania« do celów rachunkowości i celów regulacyjnych;	Punkt 6.1 Tabela EU CRB
442.b	b) opis strategii i metod przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;	Punkt 6.1 Tabela EU CRB

442.c	c) informacje na temat kwoty i jakości ekspozycji niezagrożonych, zagrożonych i restrukturyzowanych w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych, w tym ich powiązaną skumulowaną utratę jakości, rezerwy i ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego oraz kwoty otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych;	Punkt 6.1 Tabela EU CR1 Tabela EU CR2a Tabela EU CQ1 Tabela EU CQ2 Tabela EU CQ4 Tabela EU CQ5 Tabela EU CQ6 Tabela EU CQ7 Tabela EU CQ8
442.d	d) analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości;	Punkt 6.2 Tabela EU CQ3
442.e	e) wartości bilansowe brutto zarówno ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jak i ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, skumulowane korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, skumulowane odpisy od tych ekspozycji, oraz wartości bilansowe netto i ich rozkład według obszarów geograficznych i branży, a także w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych;	Punkt 6.2 Tabela EU CR1 Tabela EU CQ4 Tabela EU CQ5
442.f	f) wszelkie zmiany w kwocie brutto ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym przynajmniej informacje dotyczące salda początkowego i końcowego tych ekspozycji, kwoty brutto wszelkich z tych ekspozycji, którym przywrócono status ekspozycji, której nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub które podlegają odpisowi;	Punkt 6.1 Tabela EU CR2 Tabela EU CR2a
442.g	g) podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności.	Punkt 6.1 Tabela EU CR1-A
443	Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń Instytucje ujawniają informacje dotyczące swoich aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń. W tym celu instytucje stosują wartość bilansową w podziale na kategorie ekspozycji według jakości aktywów i całkowitej kwoty wartości bilansowej obciążonej i wolnej od obciążeń. Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń nie może obejmować ujawnienia informacji na temat awaryjnego wsparcia płynnościowego udzielanego przez banki centralne.	Punkt 6.4 Tabela EU AE1 Tabela EU AE2 Tabela EU AE3 Tabela EU AE4
444.a	Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 ujawniają następujące informacje dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112: a) nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian tych podmiotów w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.b	b) kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.c	c) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.d	d) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego nadanego przez każdą z wyznaczonych ECAI lub agencję kredytów eksportowych do wag ryzyka, które odpowiadają stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, z uwzględnieniem faktu, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeżeli instytucje stosują standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
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, według kategorii ekspozycji, a także wartości ekspozycji odliczone od funduszy własnych.	Punkt 5.2 Tabela EU CR4 Tabela EU CR5 Punkt 6.3 Tabela EU CCR3
445	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe	Punkt 8 Tabela EU MR1

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 oddzielnie ujawnia się wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

446.a	Ujawnianie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym Instytucje ujawniają następujące informacje na temat zarządzania przez nie ryzykiem operacyjnym: a) metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego, do których kwalifikuje się dana instytucja;	Punkt 7
446.b	b) jeżeli dana instytucja ją stosuje, opis metody określonej w art. 312 ust. 2; opis ten obejmuje omówienie stosownych wewnętrznych i zewnętrznych czynników uwzględnionych w metodzie zaawansowanego pomiaru stosowanej przez instytucję;	Nie dotyczy
446.c	c) w przypadku częściowego stosowania - zakres i zasięg poszczególnych stosowanych metod.	Nie dotyczy
447.a	Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników Instytucje ujawniają w formie tabeli następujące najważniejsze wskaźniki: a) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92;	Załącznik 1 EU KM1
447.b	b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3;	Załącznik 1 EU KM1
447.c	c) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;	Załącznik 1 EU KM1
447.d	d) ich wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;	Załącznik 1 EU KM1
447.e	e) ich wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429;	Załącznik 1 EU KM1
447.f	f) następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: (i) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (ii) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Załącznik 1 EU KM1
447.g	g) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytułu IV: (i) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (ii) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Załącznik 1 EU KM1
447.h	h) ich wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej	Nie dotyczy

planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.

448.1.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym 1. Od dnia 28 czerwca 2021 r. instytucje ujawniają następujące informacje ilościowe i jakościowe na temat ryzyk wynikających z potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na bilansową wartość zaktualizowaną kapitału, jak i na wynik odsetkowy netto działalności w ramach portfela bankowego prowadzonej przez te instytucje, o której mowa w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE: a) zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.b	b) zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.c	c) opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE i które są stosowane do obliczania zmian w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto wymaganego na mocy lit. a) i b) niniejszego ustępu;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.d	d) wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka ujawnianych na mocy lit. a) i b) niniejszego ustępu oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.i.e	e) opis sposobu, w jaki instytucje definiują, mierzą, ograniczają i kontrolują ryzyko stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE, w tym: (i) opis szczególnych miar ryzyka, które instytucje stosują do oceny zmian w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w swoim wyniku odsetkowym netto; (ii) opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w wewnętrznych systemach pomiaru instytucji, które różnią się od wspólnych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, do celów obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto, łącznie z uzasadnieniem tych różnic; 7.6.2019 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 150/199 (iii) opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które instytucje stosują, aby oszacować ryzyka stopy procentowej; (iv) uznanie skutków zastosowania instrumentów zabezpieczających przed tymi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrzne instrumenty zabezpieczające, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3; (v) ogólna informacja na temat częstotliwości dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.f	f) opis ogólnych strategii zarządzania tymi ryzykami i ich ograniczania;	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.g	g) średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności.	Rozdział 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym

448.2	2. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu wymogi określone w ust. 1 lit. c) i lit. e) ppkt (i)-(iv) niniejszego artykułu nie mają zastosowania do instytucji, które stosują standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o której mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.	Nie dotyczy
449.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne 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 następujące informacje oddzielnie dla działalności w ramach ich portfela handlowego i portfela bankowego: a) opis ich działalności sekurytyzacyjnej i resekurytyzacyjnej, w tym ich celów zarządzania ryzykiem i celów inwestycyjnych powiązanych z tymi rodzajami działalności, ich roli w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, informacje na temat tego, czy stosują one ramy prostej, przejrzystej i standardowej (STS) sekurytyzacji, zdefiniowanej w art. 242 pkt (10) oraz zakres, w jakim stosują one transakcje sekurytyzacyjne, aby przenieść na osoby trzecie ryzyko kredytowe z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, w stosownych przypadkach wraz z odrębnym opisem ich polityki w zakresie przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.b	b) rodzaj ryzyk, na które są narażone w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz: (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy; (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.c	c) ich metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, i z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.d	d) wykaz SSPE należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów swoich ekspozycji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne: (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje; (ii) SSPE sponsorowane przez instytucje; (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, obsługę aktywów lub usługi w zakresie zarządzania; (iv) SSPE ujęte w zakresie regulacyjnym konsolidacji danej instytucji;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.e	e) wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.f	f) wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.g	g) skróty opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym - w stosownych przypadkach - rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.h	h) nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA

449.i	i) w stosownych przypadkach, opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5, w tym struktury procesu oceny wewnętrznej oraz związku pomiędzy oceną wewnętrzną a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oceny wewnętrznej, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oceny wewnętrznej, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej;	Punkt 5.1 Tabela EU SECA
449.j	j) oddzielnie dla portfela handlowego i bankowego - wartość bilansową ekspozycji sekurytyzacyjnych, w tym informacje na temat tego, czy instytucje przeniosły istotną część ryzyka kredytowego zgodnie z art. 244 i 245, w odniesieniu do których instytucje działają jako instytucja inicjująca, sponsorująca lub jako inwestor, oddzielnie dla sekurytyzacji tradycyjnych i syntetycznych, oraz dla transakcji będących sekurytyzacjami STS i niebędących sekurytyzacjami STS i w podziale na rodzaj ekspozycji sekurytyzacyjnych;	Punkt 5.1 Tabela EU SEC1 Tabela EU SEC2
449.k	k) w odniesieniu do działalności w ramach portfela bankowego następujące informacje: (i) łączną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych, gdy instytucje działają jako instytucja inicjująca lub sponsorująca, oraz związane z tym aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe według metod regulacyjnych, w tym ekspozycje odliczone od funduszy własnych lub ważne ryzykiem według wagi równej 1 250 %, z podziałem na sekurytyzacje tradycyjne i syntetyczne oraz na ekspozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, oddzielnie dla pozycji będących sekurytyzacjami STS i niebędących sekurytyzacjami STS, z dalszym podziałem na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych i według metody zastosowanej do obliczenia wymogów kapitałowych; (ii) łączną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych, gdy instytucje działają jako inwestor, oraz związane z tym aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe według metod regulacyjnych, w tym ekspozycje odliczone od funduszy własnych lub ważne ryzykiem według wagi równej 1250 %, z podziałem na sekurytyzacje tradycyjne i syntetyczne oraz na pozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, a także pozycje będące sekurytyzacjami STS i niebędące sekurytyzacjami STS, z dalszym podziałem na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych i według metody zastosowanej do obliczenia wymogów kapitałowych;	Punkt 5.1 Tabela EU SEC3 Tabela EU SEC4
449.l	l) w odniesieniu do ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję - kwotę ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, i kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych przez instytucję w bieżącym okresie, obie kwoty w podziale według rodzaju ekspozycji.	Punkt 5.1 Tabela EU SEC5
449a	Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) Od dnia 28 czerwca 2022 r. duże instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym dowolnego państwa członkowskiego, zdefiniowanym w art. 4 ust. 1 pkt 21) dyrektywy 2014/65/UE, ujawniają informacje na temat ryzyk ESG, w tym ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia, zdefiniowanych w sprawozdaniu, o którym mowa w art. 98 ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE. Informacje, o których mowa w akapicie pierwszym, ujawnia się raz w roku w odniesieniu do pierwszego roku, a następnie co dwa lata.	Nie dotyczy
450.1.a	Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń 1. W odniesieniu do swojej polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie instytucje ujawniają następujące informacje w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji:	Punkt 11.2 Tabela EU REMA

	a) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;	
450.1.b	b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.c	c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.d	d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.e	e) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych składników wynagrodzenia;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.f	f) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.g	g) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;	Punkt 11.2 Tabela EU REM4 Tabela EU REM5
450.1.h	h) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane: (i) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów; (ii) kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą; (iii) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach; (iv) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników; (v) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat; (vi) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym; (vii) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;	Punkt 11.2 Tabela EU REM1 Tabela EU REM2 Tabela EU REM3
450.1.i	i) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;	Punkt 11.2 Tabela EU REM4 Tabela EU REM5
450.1.j	j) na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.k	k) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.	Punkt 11.2 Tabela EU REMA

450.2	2. W odniesieniu do dużych instytucji informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia kolejalnych organów zarządzających instytucji, o których mowa w niniejszym artykule, podaje się również do publicznej wiadomości, z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych.	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
451.1.a	Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni 1. Instytucje podlegające przepisom części siódmej ujawniają następujące informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni obliczonego zgodnie z art. 429 oraz na temat zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni: a) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucje stosują art. 499 ust. 2;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.1.b	b) strukturę miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.1.c	c) w stosownych przypadkach, kwotę ekspozycji obliczoną zgodnie z art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 oraz skorygowany wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z art. 429a ust. 7;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.1.d	d) opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni;	Punkt 10 Tabela EU LRA
451.1.e	e) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.	Punkt 10 Tabela EU LRA
451.2	2. Publiczne kredytowe instytucje wspierające rozwój zdefiniowane w art. 429a ust. 2 ujawniają wskaźnik dźwigni bez zastosowania korekty do miary ekspozycji całkowitej określonej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) akapit pierwszy.	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.3	3. Oprócz informacji ujawnianych na podstawie ust. 1 lit. a) i b) niniejszego artykułu duże instytucje ujawniają wskaźnik dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 na podstawie średnich obliczonych zgodnie z aktem wykonawczym, o którym mowa w art. 430 ust. 7.	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451a.1	Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności 1. Instytucje podlegające przepisom części szóstej ujawniają informacje na temat swojego wskaźnika pokrycia płynności, wskaźnika stabilnego finansowania netto i zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z niniejszym artykułem.	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.a	2. Instytucje ujawniają następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: a) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.b	b) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz opis struktury tego zabezpieczenia przed utratą płynności;	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.c	c) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz opis ich struktury.	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.3.a	3. Instytucje ujawniają następujące informacje związane z ich wskaźnikiem stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV:	Punkt 9 Tabela EU LIQ2

	a) wartości liczbowe wskaźnika stabilnego finansowania netto na koniec kwartału, obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 2, dla każdego kwartału danego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	
451a.3.b	b) zestawienie kwoty dostępnego stabilnego finansowania, obliczonej zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3;	Punkt 9 Tabela EU LIQ2
451a.3.c	c) zestawienie kwoty wymaganego stabilnego finansowania, obliczonej zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4.	Punkt 9 Tabela EU LIQ2
451a.4	4. Instytucje ujawniają informacje na temat uzgodnień, systemów, procesów i strategii wdrożonych w celu identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności oraz zarządzania takim ryzykiem i monitorowania go zgodnie z art. 86 dyrektywy 2013/36/UE.	Punkt 8 tabela EU LIQA
452.a	Artykuł 452 Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego ujawniają następujące informacje: a) zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej;	Punkt 5.3 Tabela EU CRE Tabela EU CR6-A
452.b	b) w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 147 - wartość procentową całkowitej wartości ekspozycji każdej kategorii ekspozycji, w odniesieniu do której stosuje się metodę standardową określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub metodę IRB określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 3, a także część każdej kategorii ekspozycji, którą uwzględniono w planie wdrożenia metody; jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają oddzielnie wartość procentową całkowitej wartości ekspozycji każdej kategorii ekspozycji objętej tym zezwoleniem;	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CRE Tabela EU CR6-A
452.c	c) mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego; (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu;	Punkt 5.3 Tabela EU CRE Punkt 5.3.3
452.d	d) rolę funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli;	Punkt 5.3 Tabela EU CR6-A Tabela EU CRE Punkt 5.3.3
452.e	e) zakres i główną treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego;	Punkt 5.3 Tabela EU CRE tabela EU CR6-A Punkt 5.3.3
452.f	f) opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący: (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy w co najmniej trzech ostatnich okresach zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistym współczynnikiem zobowiązania;	Punkt 5.3 Tabela EU CR6-A Tabela EU CRE

	(ii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji; (iii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych;	
	g) stosownie do przypadku - następujące informacje dotyczące każdej kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 147: (i) ich ekspozycję bilansową brutto; (ii) wartości ich ekspozycji pozabilansowych przed zastosowaniem odpowiedniego współczynnika konwersji; (iii) ich ekspozycję po zastosowaniu odpowiedniego współczynnika konwersji i po ograniczeniu ryzyka kredytowego; (iv) wszelkie modele, parametry lub dane wejściowe, które są istotne do zrozumienia ważenia ryzyka, oraz wyniki z tego kwoty ekspozycji na ryzyko ujawnione w odniesieniu do wystarczającej liczby klas jakości dłużników (w tym dłużników, którzy nie wykonali zobowiązań) w celu umożliwienia znaczącego zróżnicowania ryzyka kredytowego; L 150/204 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej 7.6.2019 (v) oddzielnie dla tych kategorii ekspozycji, w odniesieniu do których instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, oraz dla ekspozycji, w odniesieniu do których instytucje nie stosują takich oszacowań - wartości, o których mowa w ppkt (i)-(iv), objętych tym zezwoleniem;	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR6 Punkt 6.3 Tabela EU CCR4
452.g		
452.h	h) dokonane przez instytucje oszacowania wartości PD w zestawieniu z rzeczywistym współczynnikiem niewykonania zobowiązania dla każdej kategorii ekspozycji w dłuższym okresie, wraz z odrębnymi informacjami dotyczącymi zakresu wartości PD, ekwiwalentu ratingu zewnętrznego, średniej ważonej i średniej arytmetycznej wartości PD, liczby dłużników na koniec poprzedniego roku i roku, którego dotyczy przegląd, liczby dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań, w tym nowych dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań, oraz średniego rocznego historycznego współczynnika niewykonania zobowiązań.	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR9 Tabela EU CR9.1
453.a	Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego Instytucje stosujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego ujawniają następujące informacje: a) najważniejsze cechy polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.b	b) najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.c	c) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.d	d) w odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.e	e) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC

453.f	f) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB - całkowitą wartość ekspozycji nieobjętą żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowitą wartość ekspozycji objętą uznaną ochroną kredytową, po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności; informacje określone w niniejszej literze ujawnia się oddzielnie dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, wraz z podziałem na ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;	Punkt 6.2 Tabela EU CR3
453.g	g) odnośny współczynnik konwersji i ograniczenie ryzyka kredytowego powiązane z daną ekspozycją oraz przypadki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym i bez tego efektu;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4 Punkt 6.2 Tabela EU CR7-A
453.h	h) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej - wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według kategorii ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i ewentualnego powiązanego ograniczania ryzyka kredytowego oraz po ich zastosowaniu;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4
453.i	i) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej - kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oraz stosunek tej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem do wartości ekspozycji po zastosowaniu odnośnego współczynnika konwersji i ograniczenia ryzyka kredytowego powiązanego z daną ekspozycją; informacje określone w niniejszej literze ujawnia się oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4
453.j	j) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB - kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem przed uznaniem wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na ograniczenie ryzyka kredytowego oraz po uznaniu tego wpływu; jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają informacje określone w niniejszej literze oddzielnie dla kategorii ekspozycji objętych tym zezwoleniem.	Punkt 6.2 Tabela EU CR7
454	Ujawnianie informacji na temat stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Punkt 7 Tabela EU ORA Tabela EU OR1
455	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Punkt 8 Tabela EU MRB Tabela EU MR2-A Tabela EU MR3 Tabela EU MR4
456	Alternatywna metoda standardowa w odniesieniu do ryzyka rynkowego	Nie dotyczy
EBA/GL/2020/12	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 strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR	Załącznik 4

---KONIEC DOKUMENTU --