

**Raport w zakresie
adekwatności
kapitałowej, ryzyka
oraz polityki
wynagrodzeń Grupy
Kapitałowej Banku
Millennium S.A
za 2025 rok**



1. WSTĘP	3
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	4
3. FUNDUSZE WŁASNE.....	13
4. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	22
4.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM – STRUKTURA I ZMIANY	22
4.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA STANDARDOWA	28
4.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA IRB	31
4.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB	32
4.3.2 System ratingów wewnętrznych.....	34
4.3.3 Kontrola i przegląd systemów ratingowych	46
4.3.4 Stosowanie oszacowań wewnętrznych	47
4.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY.....	48
4.5. INFORMACJE DODATKOWE	51
5. RYZYKO KREDYTOWE.....	52
5.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW.....	52
5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	61
6. RYZYKO OPERACYJNE	68
7. RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	69
8. DŹWIGNIA FINANSOWA	81
9. MINIMALNE WYMOGI FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH UMORZENIU LUB KONWERSJI (MREL)	87
10. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ	94
10.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	94
10.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	95
10.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	102
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	108
ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W MLN ZŁ, W PROC.)	109
ZAŁĄCZNIK NR 2 – EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH	112
ZAŁĄCZNIK NR 3 – BUFOR ANTACYKLICZNY	121

1. WSTĘP

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej: CRR 3), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Prezentowane informacje zostały przygotowane na bazie danych Grupy Kapitałowej skonsolidowanej ostrożnościowo zgodnie z wymogami art. 13 CRR 3 dla dużych jednostek zależnych unijnych instytucji dominujących, w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium SA). W niektórych przypadkach dane zostały przedstawione także dla Banku Millennium SA.

Ujawnione informacje są zgodne z obowiązującymi na datę publikacji wymaganiami i wzorami zawartymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/637 (dalej: 2024/3172).

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 3 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 3 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

Informacje dotyczące szeroko pojętego ryzyka są prezentowane także w rocznym raporcie finansowym składającym się ze sprawozdania opisowego oraz raportu finansowego, raportu dotyczącego informacji niefinansowych oraz polityki wynagrodzeń, stanowiącej część sprawozdania finansowego za 2025 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

Grupa jest zobowiązana na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 (CRR 3). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor P2R (Bufor II Filara kredytów walutowych) - zgodnie ze wspólną decyzją, która między innymi dotyczyła kapitału oraz płynności na poziomie lokalnym dla europejskich jednostek z Grupy BCP (Banco Comercial Portugues), nie nałożono na Bank dodatkowych wymogów kapitałowych i płynnościowych. Bank informował o tym w Raporcie bieżącym nr 36/2025 z dnia 18.12.2025 roku.
- 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%;
 - Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest ustalana przez KNF;
 - Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący od marca 2020 roku;
 - Bufor antycykliczny w wysokości 1% od dnia 25 września 2025; zostanie on podwyższony do 2% od 25 września 2026 roku.

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

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2025 roku. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank będzie informował zgodnie z przepisami.

Tabela nr 1 - Minimalne poziomy współczynniki kapitałowych na koniec 2025 roku (w %)

Wskaźnik kapitałowy	2025-12-31	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R (P2R)	0,00%	0,00%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	4,50%	4,50%
Bufor zabezpieczenia kapitału (CC-B)	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII-B)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego (SR-B)	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny (Ccy-b)	1,00%	1,00%
Wymóg połączonego bufora	3,75%	3,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,25%	8,25%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R (P2R)	0,00%	0,00%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	6,00%	6,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału (CC-B)	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII-B)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego (SR-B)	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny (Ccy-b)	1,00%	1,00%
Wymóg połączonego bufora	3,75%	3,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	9,75%	9,75%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R (P2R)	0,00%	0,00%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	8,00%	8,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału (CC-B)	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII-B)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego (SR-B)	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny (Ccy-b)	1,00%	1,00%
Wymóg połączonego bufora	3,75%	3,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	11,75%	11,75%

W listopadzie 2025 r. Bank otrzymał zalecenie, zgodnie z którym KNF wyznacza dodatkowy narzut kapitałowy w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G).

W szczególności, na podstawie przeprowadzonych przez UKNF w 2025 r. nadzorczych testów warunków skrajnych, KNF wyznaczyła narzuty kapitałowe P2G przed kompensacją buforem zabezpieczającym, w wysokości 2,63 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 2,53 p.p. na poziomie skonsolidowanym. Całkowite narzuty kapitałowe zalecane w ramach filara II skompensowane wymogiem w zakresie bufora

zabezpieczającego wynoszą 0,13 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,03 p.p. na poziomie skonsolidowanym.

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

Wymogi w zakresie funduszy własnych

Bank oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych przy użyciu metod standardowych, realizując jednocześnie projekt stopniowego wdrażania metody ratingów wewnętrznych (IRB) w celu obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i uzyskania stosownych decyzji Organów Nadzoru.

Bank posiada zezwolenie udzielone przez Banco de Portugal (będący nadzorcą konsolidującym) we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF) 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).

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

Kapitał wewnętrzny

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

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

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

W 2025 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.

Wskaźniki kapitałowe i adekwatność kapitałowa

Grupa

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

Tabela nr 2 - Wskaźniki kapitałowe Grupy Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)			
	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Aktywa ważone ryzykiem	54 878,7	45 116,20	41 354,50
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	4 390,6	3 609,30	3 308,40
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 373,2	3 086,60	2 841,20
- z tytułu ryzyka rynkowego	23,2	19,8	15,4
- z tytułu ryzyka operacyjnego	979,4	500,4	446,4
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	14,5	2,5	5,4
Fundusze własne, w tym:	8 290,10	7 776,40	7 470,60
Kapitał podstawowy Tier 1	7 508,0	6 688,40	6 089,70
Kapitał Tier 2	782,2	1 087,90	1 380,90
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	15,11%	17,24%	18,06%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	13,68%	14,82%	14,73%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	13,68%	14,82%	14,73%
Wskaźnik MREL	24,53%	28,71%	23,77%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,64%	4,64%	4,66%

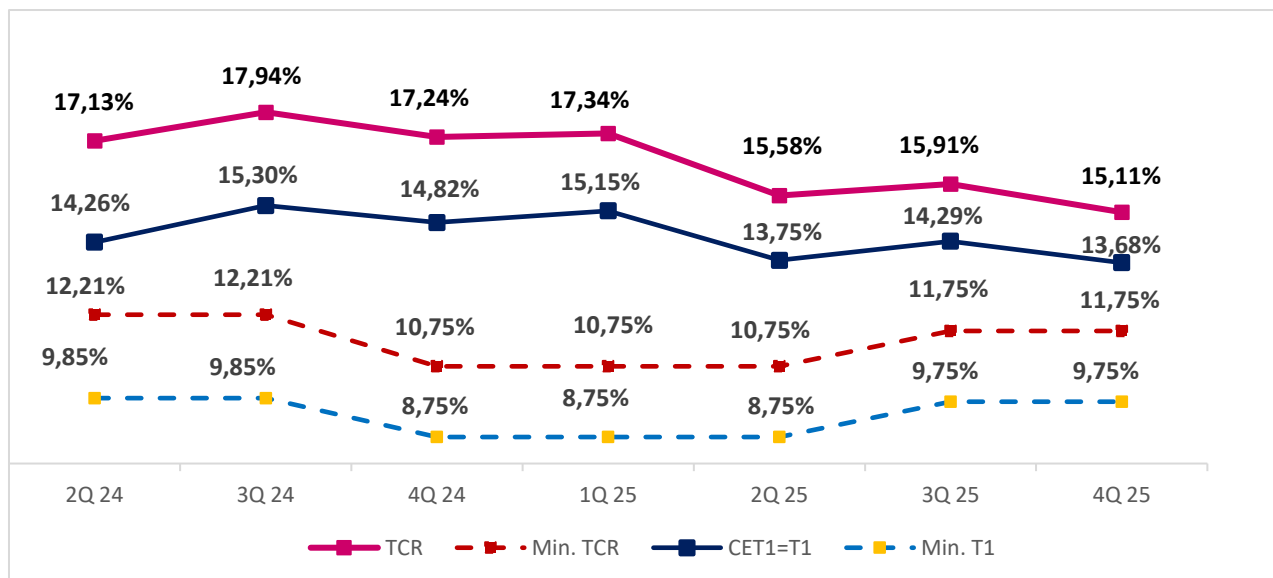
Adekwatność kapitałowa przedstawiona jako nadwyżki/deficyty wobec wymaganych lub zalecanych poziomów jest prezentowana w poniższej tabeli.

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

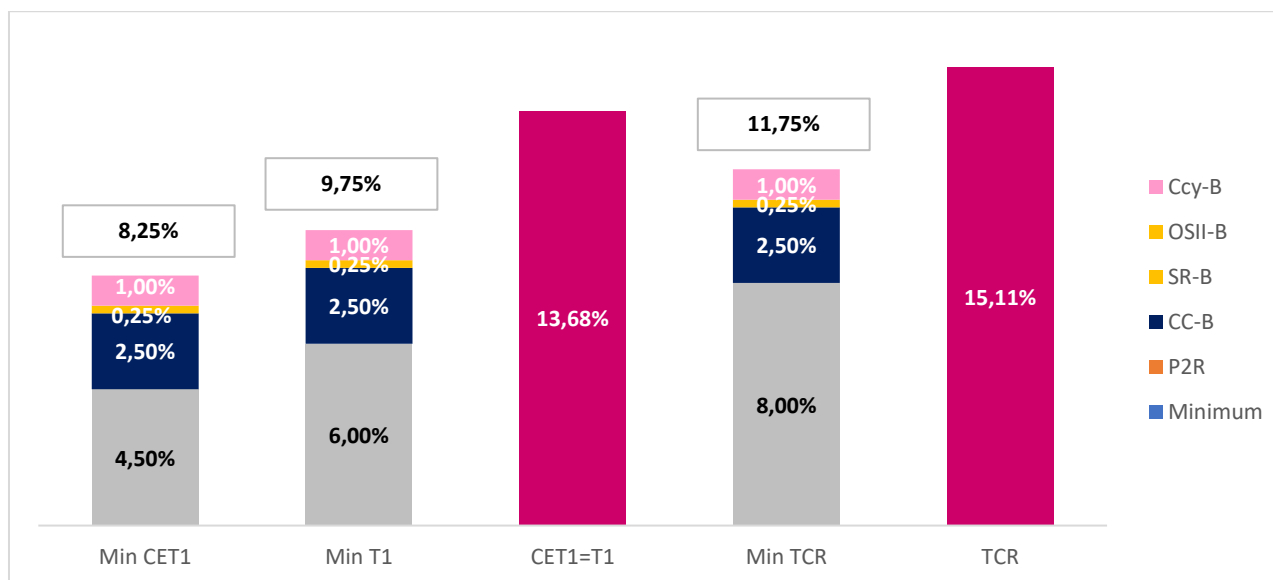
Adekwatność kapitałowa	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	15,11%	17,24%	18,06%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	11,75%	12,21%	12,21%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	3,36	5,03	5,85
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,78%	12,21%	13,81%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	3,33	5,03	4,25
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	13,68%	14,82%	14,73%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,75%	9,85%	9,85%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	3,93	4,97	4,88
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,78%	9,85%	11,45%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	3,90	4,97	3,28
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	13,68%	14,82%	14,73%
Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier 1 z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD (jako procent RWA)	7,11%	7,72%	7,63%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,25%	8,07%	8,07%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	5,43	6,75	6,66
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	8,28%	8,07%	9,67%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	5,4	6,75	5,06
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,64%	4,64%	4,66%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,64	1,64	1,66

Ocena adekwatności kapitałowej Grupy

Grupa prezentuje długookresowo wskaźniki kapitałowe przekraczające minimalne poziomy wyznaczone przez KNF. Poniższy wykres przedstawia wskaźniki kapitałowe i minimalne poziomy od 2 kwartału 2024 roku.



Poniższy wykres prezentuje strukturę minimalnych poziomów wyznaczonych przez KNF w porównaniu z poziomem wskaźników T1 i TCR na dzień 31.12.2025 r.



Na koniec 2025 roku, w porównaniu do końca 2024 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym spadła o odpowiednio o 114 p.b. i o 213 p.b. Aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły w 2025 roku o 9 762 mln zł (o 21,6%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko operacyjne - wzrost o 5 988 mln zł (o 95,7%), w związku ze zmienioną metodyką wprowadzoną CRR 3. Bank wyliczył wymogi kapitałowe na ryzyko operacyjne uwzględniając zasady ustalone w Projekcie regulacyjnych standardów technicznych (RTS) oraz wykonawczych standardów technicznych (ITS) dotyczących wskaźnika biznesowego (BI) dla ryzyka operacyjnego w ramach CRR 3. Wdrożenie tych zasad wprowadziłoby spadki współczynników kapitałowych w następujący sposób: dla Banku na poziomie indywidualnym dla TCR o 27 p.b., dla wskaźników CET1 i T1 o 25 p.b., dla Grupy dla TCR o 16 p.b. a dla wskaźników CET1 i T1 o 14 p.b. Zmiany RWA na ryzyko kredytowe, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) były mniejsze - w sumie wzrost o 3 774 mln zł.

Fundusze własne wzrosły w 2025 roku o 514 mln zł (o 6,6%), przy czym fundusze własne podstawowe zwiększyły się o 820 mln zł a kapitał Tier 2 spadł o 306 mln zł (w związku z regularną amortyzacją obecnych emisji obligacji podporządkowanych).

W marcu 2026 roku Bank uzyskał zgodę KNF na włączenie do funduszy własnych obligacji kapitałowych (tzw. Euroobligacje AT1), jako instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I. Zdarzenie to będzie miało pozytywny wpływ na adekwatność kapitałową począwszy od końca marca 2026 roku. Szacunkowy wpływ na współczynnik Tier I wyniósł +2,90 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz +2,70 p.p. w ujęciu skonsolidowanym (szacunek wpływu na 31.12.2025 roku).

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,64%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

Bank

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

Tabela nr 3 - Wskaźniki kapitałowe Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)			
	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Aktywa ważone ryzykiem	49 783,1	40 928,30	37 960,40
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 982,6	3 274,20	3 036,80
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	2 977,4	2 773,80	2 589,00
- z tytułu ryzyka rynkowego	23,2	19,8	15,4
- z tytułu ryzyka operacyjnego	966,6	478	427
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	15,4	2,6	5,4
Fundusze własne, w tym:	7 983,8	7 352,50	7 228,30
Kapitał podstawowy Tier 1	7 201,6	6 264,60	5 847,40
Kapitał Tier 2	782,2	1 087,90	1 380,90
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	16,04%	17,96%	19,04%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,47%	15,31%	15,40%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,47%	15,31%	15,40%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,81%	4,68%	4,77%

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

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

Adekwatność kapitałowa	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	16,04%	17,96%	19,04%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	11,75%	12,22%	12,22%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	4,29	5,74	6,82
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,88%	12,22%	13,81%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	4,16	5,74	5,23
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,47%	15,31%	15,40%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,75%	9,85%	9,85%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	4,72	5,46	5,55
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,88%	9,85%	11,44%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	4,59	5,46	3,96
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,47%	15,31%	15,40%
Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD (jako procent RWA)	8,04%	8,21%	8,30%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,25%	8,07%	8,07%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	6,22	7,24	7,33
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	8,38%	8,07%	9,66%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	6,09	7,24	5,74
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,81%	4,68%	4,77%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,81	1,68	1,77

Na koniec 2025 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym nieco obniżyła się w perspektywie rocznej, odpowiednio 84 p.b. i 192 p.b.

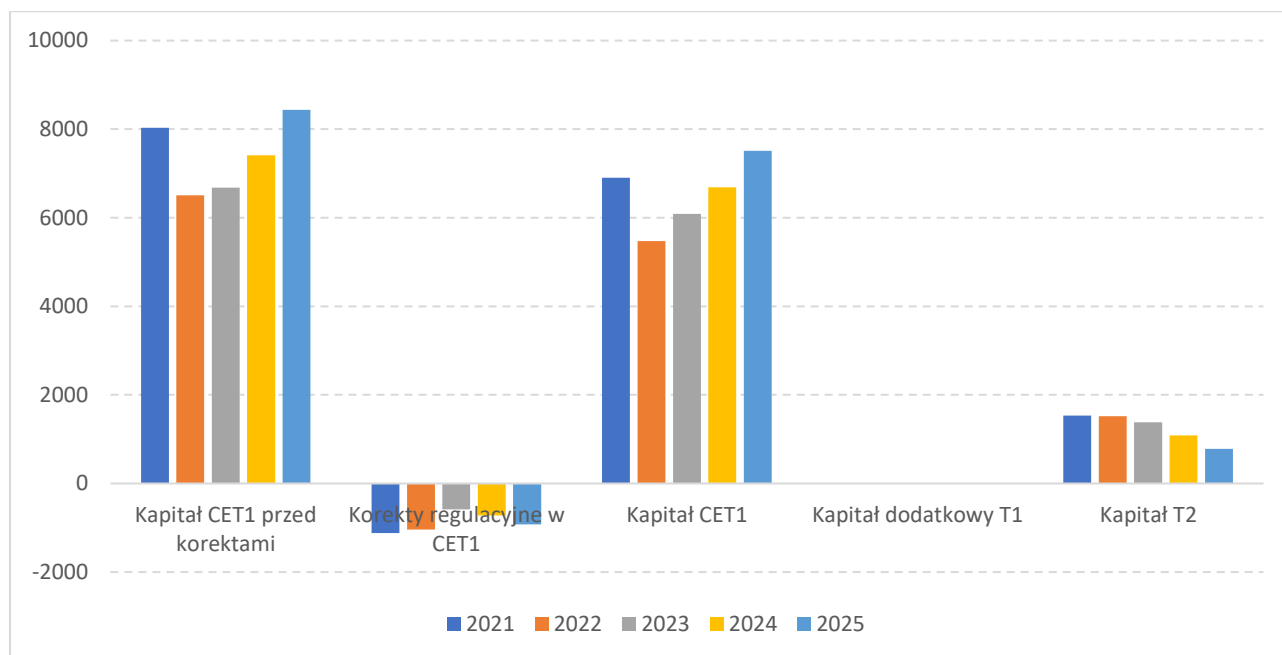
Aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły w 2025 roku o 8.855 mln zł (o 21,6%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko operacyjne - wzrost o 489 mln zł (o 102,2%), co wynikało ze zmiany metodyki kalkulacji. RWA na ryzyko kredytowe zwiększyło się o 204 mln zł (o 7,3%).

Fundusze własne wzrosły w 2025 roku o 631 mln zł (o 8,6%), głównie w rezultacie włączenia do funduszy własnych zysku netto za II półrocze 2024 i I półrocze 2025 roku.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,81%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

3. FUNDUSZE WŁASNE

Bank i Grupa opierają swój wzrost na organicznych źródłach kapitału, głównie zyskach zatrzymanych. Poniższy wykres (dane w mln zł) prezentuje główne pozycje regulacyjnych funduszy własnych w okresie ostatnich 3 lat. Wzrost kapitału CET1 od 2022 roku wynika przede wszystkim z zatrzymywania zysków. Do końca 2025 roku nie emitowano kapitału dodatkowego T1, dlatego też kapitał CET1 był równy kapitałowi T1. Sytuacja ta zmieniła się w 2026 roku, gdyż Bank w pierwszym kwartale po raz pierwszy wyemitował instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1 (euroobligacje AT1) w wysokości 1.500 mln zł. Stopniowy spadek kapitału T2 wynika z określonej przepisami amortyzacji.



Poniższa tabela przedstawia strukturę regulacyjnych funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

Tabela nr 4 - EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł, w proc.)

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	-89 493
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5 423 818
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	510 746

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 434 592
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-43 980
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-574 294
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	1 881
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-170 261
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)	-69 413
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	-21 509
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	

EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-21 509
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	-49 060
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-926 635
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 507 956
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 akcje 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)	7 507 956
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	782 184
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio 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	782 184

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	782 184
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	8 290 141
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 878 709
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,68%
62	Kapitał Tier I	13,68%
63	Łączny kapitał	15,11%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,25%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%

68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,11%
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)	255 614
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)	548 660
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

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

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

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym i w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa		
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	4 360 464
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 019 418
	Instrumenty pochodne	155 309
	Instrumenty kapitałowe	252
	Instrumenty dłużne, w tym:	824 911
	Instrumenty dłużne stanowiące zabezpieczenie transakcji z przysiężeniem odkupu	0
	Transakcje z przysiężeniem odsprzedaży	38 946
3	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176 307
	Instrumenty kapitałowe	155 652
	Instrumenty dłużne	20 655
4	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42 512 088
	Instrumenty kapitałowe	40 942
	Instrumenty dłużne	42 471 146
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 415 921
	Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	745
	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	76 415 176
6	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	27 316 092
	Instrumenty dłużne	26 905 373
	Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	350 741
	Transakcje z przysiężeniem odkupu	59 978
7	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	0
8	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	38 657
9	Rzeczowe aktywa trwałe	557 034
10	Wartości niematerialne	609 981

11	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	568 559
	Bieżące należności podatkowe	19 093
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 466
12	Pozostałe aktywa	2 082 093
13	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	16 717
Aktywa razem		155 673 331
PASYWA		
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 359
	Instrumenty pochodne	208 571
	Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	37 788
2	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	140 109 103
	Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	103 113
	Zobowiązania wobec klientów	130 807 491
	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0
	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	7 640 812
	Zobowiązania podporządkowane	1 557 687
	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	24 735
3	Rezerwy	3 746 520
	Nierozstrzygnięte sprawy sporne	3 566 628
	Udzielone zobowiązania i gwarancje	105 358
	Odprawy emerytalne	74 534
4	Zobowiązania podatkowe	17 549
	Bieżące zobowiązania podatkowe	16 525
	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 024
5	Inne zobowiązania	2 403 451
	Zobowiązania razem	146 547 717
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	181 700
5	Zyski zatrzymane	6 583 316
	Wynik finansowy za okres bieżący	1 201 789

Pozostałe	5 381 527
Kapitał własny razem	9 125 614
Zobowiązania i kapitał własny razem	155 673 331

4. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

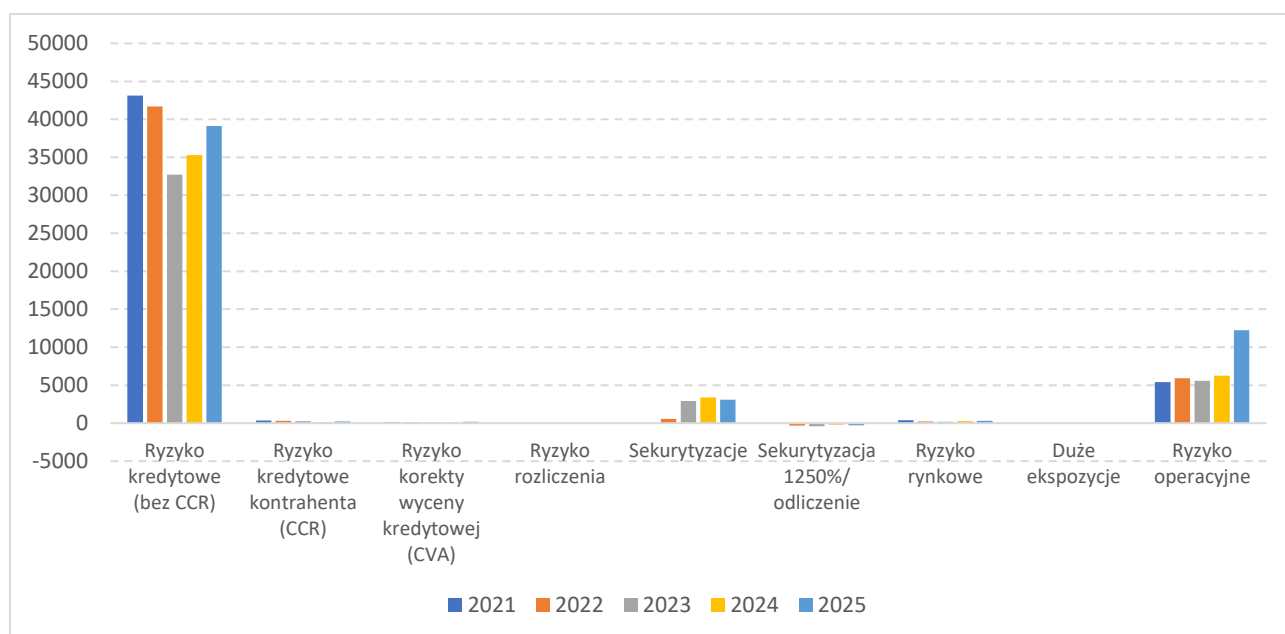
4.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM - STRUKTURA I ZMIANY

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

Według stanu dzień na 31 grudnia 2025 r., łączna kwota ekspozycji na ryzyko jest obliczana jako suma następujących pozycji:

- Ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia obliczonych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów dla ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE) oraz obliczonych zgodnie z metodą standardową dla pozostałych portfeli (ekspozycje byłego Eurobanku, w tym portfele RRE i QRRE, są objęte metodą standardową obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych i podlegają planowi stopniowego wdrożenia metody IRB);
- 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.

Ekspozycja na ryzyko (aktywa ważone ryzykiem, RWA) ryzykiem w okresie 2021-2025 prezentowane są na poniższym wykresie (dane w mln zł). Spadek RWA na ryzyko kredytowe w 2022 i 2023 roku wynika z zawartych transakcji sekurytyzacyjnych. Duży wzrost RWA na ryzyko operacyjne w 2025 roku został spowodowany wyłącznie zmianą metodyki kalkulacji wynikającą z wdrożenia CRR 3.



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

Tabela nr 6 - EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w mln zł, w proc.)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2025-12-31	2025-09-30	2025-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	38 723	35 974	3 098
2	W tym metoda standardowa ⁽ⁱ⁾	30 505	27 044	2 440
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji "slotting criteria" (kredytowanie specjalistyczne)	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB) ⁽ⁱⁱ⁾	8 218	8 505	657
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	216	138	17
7	W tym metoda standardowa	145	125	12
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	14	10	1
9	W tym pozostałe CCR	57	3	5
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej - ryzyko związane z CVA	181	234	14
EU-10a	w tym metoda standardowa (SA)	0	0	0
EU-10b	w tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	181	234	14
EU-10c	w tym metoda uproszczona	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	2 815	4 614	225
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	2 815	4 614	225
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	269	336	22
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	290	471	23
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0	0	0
EU-21a	w tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	290	471	23
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0
24	Ryzyko operacyjne	12 243	12 243	979
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	0	0	0

25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 372	1 357	110
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	50,0000%	50,0000%	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	0	0	0
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	0	0	0
29	Ogółem	54 468	53 338	4 357

W perspektywie rocznej, od końca roku 2024 do końca 2025 roku, łączne aktywa ważone ryzykiem wzrosły o 21,6% (o 9.763 mln zł). Najbardziej wzrosło RWA na ryzyko operacyjne, z powodu zmienionej metodyki kalkulacji (o 5.988 mln zł). Wśród kredytów, istotny wzrost odnotowano w RWA na kredyty dla przedsiębiorstw (o 3.093 mln zł). RWA związane z kredytami gotówkowymi i innymi kredytami detalicznymi zwiększyło się odpowiednio o 1.187 mln zł i 1.065 mln zł. RWA związane z kredytami mieszkaniowymi hipotecznymi spadło o 1.034 mln zł. Zmiany innych pozycji nie wpłynęły istotnie na sumę RWA. Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela nr 7 - Analiza aktywów ważonych ryzykiem (w mln zł, w proc.)

Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	2024-12-31	2025-12-31	Zmiana roczna 2025/2024 (w mln zł)	Zmiana roczna 2025/2024 (w proc.)
RWA razem, w tym:	45 116	54 879	9 763	21,6%
Kredyty mieszkaniowe hipoteczne	10 282	8 978	-1 304	-12,7%
Kredyty gotówkowe	8 284	9 471	1 187	14,3%
Inne kredyty detaliczne	3 144	4 209	1 065	33,9%
Przedsiębiorstwa (w tym faktoring i leasing)	9 448	12 541	3 093	32,7%
Kredyty razem	31 158	35 199	4 041	13,0%
Instytucje, rządy, księga handlowa	2 454	2 184	-270	-11,0%
Inne pozycje w ryzyku kredytowym	1 817	1 967	150	8,3%
Sekurytyzacja	3 153	2 815	-338	-10,7%
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta razem	38 582	42 165	3 583	9,3%
Ryzyko rynkowe	248	290	42	16,9%
CVA (korekta wyceny kredytowej)	31	181	150	483,9%
Ryzyko operacyjne	6 255	12 243	5 988	95,7%

Poniżej zaprezentowano zestawienie modelowanych i standardowych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie rodzaju ryzyka.

Tabela nr 8 - EU CMS1 - Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka (w mln zł)

	a	b	c	d	EU d
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA)				
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	8 218	30 505	38 723	44 718	44 718
2 Ryzyko kredytowe kontrahenta	0	216	216	216	216
3 Korekta wyceny kredytowej		181	181	181	181
4 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	0	2 815	2 815	2 815	2 815
5 Ryzyko rynkowe	0	290	290	290	290
6 Ryzyko operacyjne		12 243	12 243	12 243	12 243
7 Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		411	411	411	0
8 Ogółem	8 218	46 660	54 879	60 874	60 463

Poniższe zestawienie prezentuje modelowane i standardowe kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Tabela nr 9 - EU CMS2 - Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w mln zł)

	a	b	c	d	EU d
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA)				
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych			1 438	1 438	1 438

EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			36	36	36
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			123	123	123
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej			0	0	0
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej			0	0	0
2	Ekspozycje wobec instytucji			420	420	420
3	Ekspozycje kapitałowe			256	256	256
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			9 894	9 894	9 894
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB			0	0	0
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB			0	0	0
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - ogółem			0	0	0
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - kredytowanie specjalistyczne			809	809	809
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw - nabyte wierzytelności korporacyjne			0	0	0
6	Ekspozycje detaliczne	8 629	14 213	8 629	13 702	13 702
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	1 751	2 776	1 668	1 668	1 668
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne - nabyte wierzytelności detaliczne			0	0	0
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne - inne			0		0
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	6 878	11 437	6 550	6 550	6 550
EU 7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej			11 437	11 437	11 437
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania			0	0	0
EU 7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej			1 134	1 134	1 134
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej			0	0	0
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej			0	0	0
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę			0	0	0

kredytową według metody
standardowej

8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego			2 000	2 000	2 000
9	Ogółem	8 505	14 213	35 549	40 440	40 440

Dodatkowe informacje

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, nie prezentowana jest tabela EU INS1..

Z uwagi na fakt, że Bank nie jest konglomeratem finansowym, nie prezentowana jest tabela EU INS2.

4.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA STANDARDOWA

Grupa wylicza i utrzymuje wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe wyliczone metodą standardową dla następujących portfeli: Rządy lub banki centralne, 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.

Tabela nr 10 EU CR4 - Metoda standardowa - Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego (w mln zł, w proc.)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	70 277	0	74 595	95	1 438	1,93%
2 Ekspozycje wobec rządowych niecentralnych podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	38,22%
2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	56	286	56	114	36	21,24%
2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	174	176	173	72	123	50,00%
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	845	0	1 127	74	0	0,00%
3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1 596	0	1 596	0	0	0,00%
4 Ekspozycje wobec instytucji	2 744	0	1 705	7	420	24,54%
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0,00%
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 868	8 084	8 020	2 139	9 894	97,39%
6.1 w tym: kredytowanie specjalistyczne	533	389	533	193	809	111,36%

7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	100,01%
7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0,00%
7b	Ekspozycje kapitałowe	256	0	256	0	256	100,01%
8	Ekspozycje detaliczne	16 815	1 893	14 647	632	10 926	71,51%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	9 862	1 345	9 466	444	4 278	43,17%
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	6 923	58	6 826	18	1 924	28,11%
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0,00%
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	4	0	4	0	4	100,00%
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	1 015	11	1 003	5	850	84,32%
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	137	92	137	38	163	92,88%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 088	20	902	16	1 134	123,41%
10 a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową oceną kredytową	0	0	0	0	0	0,00%

10 b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
10c	Inne pozycje	4 081	0	4 081	0	2 000	49,01%
	OGÓŁEM	116 661	11 803	116 625	3 594	30 505	25,37%

4.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA IRB

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

Na 31 grudnia 2025 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

Tabela nr 11 - Średnie wagi ryzyka dla portfeli IRB (w proc.)

Portfel	Średnia waga ryzyka
RRE	24,6%
RRE FX	48,5%
RRE PLN	24,1%
QRRE	38,7%

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

Tabela nr 12 - EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB

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

Opis w punkcie 4.3.3

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 4.3.2

4.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB

Według stanu na 31.12.2025 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 IRB¹. 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.

W roku 2021 wykonano także kalibrację i przebudowę wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą.

W 2024 roku przeprowadzono rekalkulację tych modeli w związku z modyfikacją definicji default oraz złożono wniosek o zgodę na ich stosowanie do Organu Nadzoru.

W 2025 roku prowadzono prace związane z modelami ryzyka kredytowego dotyczącymi pozostałych portfeli kredytowych objętych planem wdrożenia metody IRB: pozostałe ekspozycje detaliczne i ekspozycje wobec

¹ ECB-SSM-2020-PTBCP-2 z dnia 15.01.2020

przedsiębiorstw. W tymże roku w ramach złożonego przez Bank wniosku dotyczącego metody IRB, KNF zakończył kontrolę, a Bank oczekuje na wydanie decyzji organów nadzoru.

4.3.2. System ratingów wewnętrznych

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

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

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

- 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 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 wierzytelności
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 stale wyłączyć przedmiotowe ekspozycje z podejścia IRB i wyliczać dla nich wymóg kapitałowy zgodnie z podejściem standardowym.

4.3.2.1 Modele PD

Proces ratingowy w Banku Millennium opiera się na następujących zasadach:

- i. Nadanie klasy ryzyka wszystkim klientom i ekspozycjom kredytowym;
- ii. Wszystkie decyzje kredytowe powinny być poprzedzone nadaniem klasy ratingowej dla klienta;
- iii. W segmencie detalicznym proces nadawania ratingu oparty jest na modelach skoringowych/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 (QRRE) 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). Oszacowanie następuje na poziomie danego portfela, a następnie, w oparciu o funkcję kalibracyjną, przypisywane jest PD do danej punktacji skoringowej z modelu. Wyjątkiem w tym zakresie są ratingi proceduralne 13 i 14, dla których następuje bezpośrednie oszacowanie.

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

4.3.2.2 Modele LGD

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

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

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

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

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

Bank przyjął następujące podejście do budowy modeli LGD:

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

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

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

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

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

Parametry EL BE są stosowane dla obserwacji, dla których wystąpiło już zdarzenie niewykonania zobowiązania. Odzwierciedlają spodziewaną stratę ekonomiczną Banku, przy założeniu obecnych warunków

makroekonomicznych. Różnica pomiędzy parametrem LGD Downturn oraz EL BE stanowi oszacowanie nieoczekiwanej straty związanej z danym przypadkiem defaultu.

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

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

Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r. W 2024 roku przeprowadzono rekalkulację modeli IRB (PD, LGD, CCF) w związku ze zmianami w definicji default oraz rozpoczęła się inspekcja nadzorcza dotycząca przebudowy modeli z 2021 r. Decyzja oczekiwana jest w drugim kwartale 2026 roku. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

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

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

Model EAD jest modelem statystycznym, zbudowanym dla ekspozycji portfela detalicznego. Przy estymacji EAD, ekspozycja na moment niewykonania zobowiązania była porównywana z wartością limitu i zaangażowaniem bilansowym zaobserwowanym na każdy z 12 miesięcy przed zdarzeniem niewykonania zobowiązania. Kalkulacja parametrów ekwiwalentu bilansowego (CCF) była przeprowadzona dla grup produktów, dla których istniała możliwość wystąpienia zaangażowania pozabilansowego oraz Bank dysponował istotną liczbą obserwacji pozwalającą na wnioskowanie statystyczne, tj. dla limitów w rachunkach (overdrafty) i kart kredytowych (portfel QRRE). Dla portfela gwarancji, ze względu na ograniczoną liczbę empirycznych obserwacji, uniemożliwiających przeprowadzenie analiz statystycznych, przyjęto 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 regresyjnych, 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 błędu oszacowań, miary stabilności modelu, testy istotności zmiennych pulujących a także miary koncentracji.

W 2025 roku Bank przebudował model EAD dla kart dla limitów w rachunkach i kart ze względu na zmiany regulacyjne (CRR 3). Wniosek o jego stosowanie zostanie złożony po publikacji wytycznych regulacyjnych w zakresie parametru CCF. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

4.3.2.4 Informacje ilościowe

Wartości ekspozycji i korekt

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

Tabela nr 13 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD (w mln zł i w proc.)

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 (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Wszystkie klasy													
	0,00 do <0,15	22 707	2 964	59,36%	24 467	0,0818%	570 695	41,3919%	0	1 817	7,42%	8	-18
	0,00 do <0,10	22 113	363	40,25%	22 259	0,0800%	108 881	38,7966%	0	1 727	7,76%	7	-13
	0,10 do <0,15	595	2 600	62,03%	2 208	0,1000%	461 814	67,5590%	0	90	4,07%	1	-5
	0,15 do <0,25	3 212	369	64,59%	3 451	0,1867%	88 210	45,5719%	0	508	14,72%	3	-10
	0,25 do <0,50	1 837	219	67,88%	1 985	0,3900%	59 950	47,6486%	0	498	25,08%	4	-10
	0,50 do <0,75	1 258	155	69,91%	1 366	0,7100%	47 820	49,8548%	0	515	37,73%	5	-12
	0,75 do <2,50	1 886	179	72,80%	2 016	1,6662%	71 608	51,4898%	0	1 335	66,22%	17	-32
	0,75 do <1,75	1 134	110	72,69%	1 213	1,2800%	41 294	50,8564%	0	688	56,74%	8	-16
	1,75 do <2,5	752	69	72,97%	803	2,2500%	30 314	52,4472%	0	647	80,56%	9	-16
	2,50 do <10,00	1 147	204	54,93%	1 259	5,8223%	55 878	55,4376%	0	1 698	134,82%	41	-41
	2,50 do <5,00	566	43	74,82%	598	3,8000%	24 284	54,0202%	0	658	110,05%	12	-16
	5,00 do <10,00	582	161	49,58%	661	7,6513%	31 594	56,7195%	0	1 040	157,23%	29	-25
	10,00 to <100,00	486	16	77,54%	498	23,3567%	27 016	60,5924%	0	1 069	214,51%	71	-40
	10,00 do <20,00	347	13	87,69%	359	15,4900%	20 142	61,1960%	0	752	209,73%	34	-29
	20,00 do <30,00	11	1	24,03%	11	26,4300%	1 153	82,6194%	0	27	238,33%	2	-1
	30,00 do <100,00	128	2	28,93%	128	45,1048%	5 721	56,9384%	0	289	225,77%	34	-10
	100,00 (default)	856	8	1,54%	857	100,0000%	19 877	71,6636%	0	1 027	119,90%	614	-442

Wszystkie klasy	Razem	33 876	4 129	36 397	968 070	9 535	26,20%	834	-646				
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)													
	0,00 do <0,15	5	0	0,00%	5	0,0800%	13	33,6903%	0	0	0		
	0,00 do <0,10	5	0	0,00%	5	0,0800%	13	33,6903%	0	0	0		
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0	0		
	0,15 do <0,25	7	0	40,00%	7	0,2098%	18	33,6059%	0	1	10,61%	0	0
	0,25 do <0,50	2	0	0,00%	2	0,3900%	11	32,8154%	0	0	16,34%	0	0
	0,50 do <0,75	12	1	40,00%	12	0,7100%	30	33,6749%	0	3	25,52%	0	0
	0,75 do <2,50	17	0	40,00%	17	1,7124%	39	33,5232%	0	8	44,74%	0	0
	0,75 do <1,75	9	0	40,00%	10	1,2800%	19	33,6278%	0	4	37,76%	0	0
	1,75 do <2,5	8	0	0,00%	8	2,2500%	20	33,3933%	0	4	53,42%	0	0
	2,50 do <10,00	12	0	0,00%	12	5,3852%	27	33,8233%	0	10	86,05%	0	0
	2,50 do <5,00	6	0	0,00%	6	3,8000%	16	33,6894%	0	5	73,00%	0	0
	5,00 do <10,00	5	0	0,00%	5	7,2026%	11	33,9768%	0	5	101,02%	0	0
	10,00 to <100,00	1	0	40,00%	1	16,5992%	6	33,8954%	0	2	137,15%	0	0
	10,00 do <20,00	1	0	40,00%	1	15,4900%	5	33,9573%	0	2	136,80%	0	0
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0		0	0
	30,00 do <100,00	0	0	0,00%	0	35,9500%	1	32,8154%	0	0	143,30%	0	0
	100,00 (default)	3	0	0,00%	3	100,0000%	8	85,2700%	0	3	110,28%	2	-2
RRE SME	Razem	59	2	59	152	27	45,55%	3	-2				
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)													
RRE	0,00 do <0,15	22 108	363	40,25%	22 254	0,0800%	108 868	38,7978%	0	1 727	7,76%	7	-13
RRE	0,00 do <0,10	22 108	363	40,25%	22 254	0,0800%	108 868	38,7978%	0	1 727	7,76%	7	-13
RRE	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0		0	0
RRE	0,15 do <0,25	2 996	47	40,16%	3 015	0,1861%	12 268	41,6098%	0	475	15,75%	2	-6
RRE	0,25 do <0,50	1 640	24	41,21%	1 650	0,3900%	6 986	41,8281%	0	451	27,33%	3	-6
RRE	0,50 do <0,75	1 056	14	40,06%	1 061	0,7100%	4 670	42,1445%	0	445	41,91%	3	-7
RRE	0,75 do <2,50	1 509	18	42,06%	1 516	1,6542%	6 359	42,6235%	0	1 109	73,13%	11	-18

RRE	0,75 do <1,75	928	9	41,62%	931	1,2800%	3 907	42,5749%	0	584	62,75%	5	-9
RRE	1,75 do <2,5	581	8	42,55%	585	2,2500%	2 452	42,7007%	0	524	89,65%	6	-9
RRE	2,50 do <10,00	791	124	40,07%	840	5,7229%	3 313	43,1327%	0	1 243	147,93%	21	-17
RRE	2,50 do <5,00	415	7	40,20%	418	3,8000%	1 662	42,9734%	0	510	122,21%	7	-8
RRE	5,00 do <10,00	376	117	40,06%	423	7,6221%	1 651	43,2900%	0	733	173,32%	14	-10
RRE	10,00 to <100,00	278	1	40,70%	279	23,8438%	1 129	42,6948%	0	627	224,90%	29	-14
RRE	10,00 do <20,00	190	1	40,76%	191	15,4900%	765	42,1971%	0	426	223,12%	12	-10
RRE	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0		0	0
RRE	30,00 do <100,00	88	0	40,00%	88	41,9460%	364	43,7732%	0	201	228,76%	16	-4
RRE	100,00 (default)	701	0	100,00%	702	100,0000%	3 377	70,1122%	0	876	124,85%	492	-359
RRE poza SME	Razem	31 078	592		31 317		146 970			6 952	22,20%	567	-440
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)													
QRRE	0,00 do <0,15	595	2 600	62,03%	2 208	0,1000%	461 814	67,5590%	0	90	4,07%	1	-5
QRRE	0,00 do <0,10	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0	0		0	0
QRRE	0,10 do <0,15	595	2 600	62,03%	2 208	0,1000%	461 814	67,5590%	0	90	4,07%	1	-5
QRRE	0,15 do <0,25	209	322	68,18%	429	0,1908%	75 924	73,6231%	0	32	7,54%	1	-4
QRRE	0,25 do <0,50	196	194	71,24%	334	0,3900%	52 953	76,4813%	0	47	14,00%	1	-4
QRRE	0,50 do <0,75	190	140	73,16%	293	0,7100%	43 120	78,4849%	0	67	23,06%	2	-6
QRRE	0,75 do <2,50	360	161	76,25%	482	1,7023%	65 210	80,0113%	0	218	45,27%	7	-14
QRRE	0,75 do <1,75	197	100	75,66%	272	1,2800%	37 368	79,7865%	0	100	36,83%	3	-7
QRRE	1,75 do <2,5	163	60	77,23%	210	2,2500%	27 842	80,3029%	0	118	56,22%	4	-7
QRRE	2,50 do <10,00	345	80	77,93%	407	6,0398%	52 538	81,4435%	0	445	109,17%	20	-24
QRRE	2,50 do <5,00	145	36	81,37%	174	3,8000%	22 606	81,2178%	0	143	82,20%	5	-8
QRRE	5,00 do <10,00	200	44	75,07%	233	7,7145%	29 932	81,6122%	0	301	129,34%	15	-15
QRRE	10,00 to <100,00	206	15	80,10%	218	22,7755%	25 881	83,6422%	0	440	201,70%	42	-26
QRRE	10,00 do <20,00	156	12	91,32%	167	15,4900%	19 372	83,1574%	0	325	194,95%	21	-19
QRRE	20,00 do <30,00	11	1	24,03%	11	26,4300%	1 153	82,6194%	0	27	238,33%	2	-1
QRRE	30,00 do <100,00	39	2	28,42%	40	52,0724%	5 356	85,9529%	0	88	219,36%	18	-6

QRRE	100,00 (default)	152	8	0,00%	152	100,0000%	16 492	78,5645%	0	148	97,27%	120	-81
QRRE	Razem	2 253	3 520		4 523		793 932			1 487	32,88%	193	-164

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

Tabela nr 14 - EU CR6-A - Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (w mln zł, w proc.)

		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 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	72 718	100,00%	0,00%	0,00%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	342	100,00%	0,00%	0,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	378	100,00%	0,00%	0,00%
4	Ekspozycje wobec instytucji		3 503	100,00%	0,00%	0,00%
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	21 591	7,68%	0,00%	92,32%
5.1	z czego przedsiębiorstwa - ogółem		21 591	7,68%	0,00%	92,32%
5.2	z czego przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne		926	0,00%	0,00%	0,00%
5.2.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji (slotting criteria)		926	0,00%	0,00%	100,00%
5.2.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji (slotting criteria)		0	0,00%	0,00%	0,00%
5.3	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - skupione wierzytelności		0	0,00%	0,00%	0,00%
6	Detal	35 826	63 697	3,15%	56,24%	40,61%
6.1	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		5 994	0,00%	100,00%	0,00%
6.2	W tym ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkaniową		37 187	0,00%	0,00%	0,00%

6.3	W tym skupione wierzytelności	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
6.4	W tym inne ekspozycje detaliczne	0	20 516	0,00%	0,00%	0,00%
7	Ekspozycje kapitałowe	0	262	100,00%	0,00%	0,00%
EU 7a	Przedsięwzięcia Zbiorowego Inwestowania (CIU)	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	5 637	100,00%	0,00%	0,00%
9	Ogółem	35 826	168 129	51,45%	21,31%	27,24%

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).

Okres sprawozdawczy: 31.12.2025 roku; poprzedni okres sprawozdawczy: 30.09.2025 roku

Tabela nr 15 - EU CR8 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB (w mln zł)

	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	8 505
2 Wielkość aktywów (+/-)	-148
3 Jakość aktywów (+/-)	-141
4 Aktualizacje modeli (+/-)	0
5 Metodyka i polityka (+/-)	0
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	-1
8 Inne (+/-)	4
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	8 218

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela nr 16 - EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji - stała skala PD (w mln zł, w proc.)

Wszystkie klasy	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				
	0,00 do <0,15	429 883	175	0,04%	0,08%	0,08%	0,09%
	0,00 do <0,10	429 883	175	0,04%	0,08%	0,08%	0,09%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do <0,25	68 321	103	0,15%	0,19%	0,19%	0,30%
	0,25 do <0,50	46 978	103	0,22%	0,39%	0,39%	0,45%
	0,50 do <0,75	38 313	160	0,42%	0,71%	0,71%	0,70%
	0,75 do <2,50	58 361	447	0,77%	1,70%	1,69%	1,33%
	0,75 do <1,75	33 572	205	0,61%	1,28%	1,28%	1,12%
	1,75 do <2,5	24 789	242	0,98%	2,25%	2,25%	1,60%
	2,50 do <10,00	44 645	798	1,79%	5,97%	6,05%	3,19%
	2,50 do <5,00	19 588	281	1,43%	3,80%	3,80%	2,57%
	5,00 do <10,00	25 057	517	2,06%	7,71%	7,80%	3,70%
	10,00 to <100,00	20 632	1 899	9,20%	23,13%	24,43%	13,63%
	10,00 do <20,00	14 652	834	5,69%	15,49%	15,49%	7,63%
	20,00 do <30,00	856	86	10,05%	26,43%	26,43%	16,40%
	30,00 do <100,00	5 124	979	19,11%	49,65%	49,65%	31,14%
	100,00 (default)	16 367	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

4.3.3. Kontrola i przegląd systemów ratingowych

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

EU CRE, b) Przegląd systemów ratingowych i niezależność funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowanie

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.

EU CRE, b) Procedury służące zapewnieniu odpowiedzialności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu

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

EU CRE, c) Rola funkcji zaangażowanych w opracowanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany modeli

W ramach procesu monitorowania i walidacji funkcjonują następujące jednostki:

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

zarządzanie czynnikami mającymi wpływ na wykorzystanie modelu, wdrażanie zaleceń Komitetu Walidacyjnego, zarówno we własnym zakresie, jak i we współpracy z IT.

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

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

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

EU CRE, d) Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

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

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

EU CRE, b) Związek między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego

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

4.3.4 Stosowanie oszacowań wewnętrznych

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

Grupa posiada wieloletnie doświadczenie w wykorzystywaniu modeli ratingów wewnętrznych, biorąc pod uwagę fakt, że od lat dziewięćdziesiątych ubiegłego wieku stosowane są poszczególne systemy ratingowe w ocenie ryzyka klientów. Od tego czasu metodyki te były rozwijane i doskonalone oraz w coraz większym zakresie wdrażane w procesy biznesowe, dzięki czemu rosła 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, bufory i limity ilościowe, które wraz z wytycznymi jakościowymi dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określają skłonność Banku do podejmowania ryzyka. Parametry ryzyka stanowią także istotny element realizowanej strategii ryzyka, zawierającej cele i wytyczne w obszarze zarządzania różnymi rodzajami ryzyka.

- Limity koncentracji

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

- Kompetencje decyzyjne

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

- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej

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

- Cena kredytu i polityka cenowa

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

- Kapitał ekonomiczny

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

4.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY

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

EU OVC - Informacje ICAAP

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

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

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

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

Grupa i Bank określiła poniższe rodzaje ryzyka jako istotne, wraz z podanymi metodami szacowania kapitału wewnętrznego. Ostatnia ocena istotności ryzyka została zakończona pod koniec 2025 roku.

Tabela nr 17 - 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 ekspozycji wobec rządów	Zmodyfikowany model Credit Risk +
3	Ryzyko kosztu finansowania	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
4	Ryzyko oszustw zewnętrznych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
5	ICT - ryzyko bezpieczeństwa ¹⁾	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
6	ICT - ryzyko dostępności i ciągłości	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
7	Ryzyko zgodności i postępowania (Compliance and conduct)	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
8	Ryzyko przestępstw finansowych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
9	Ryzyko ochrony danych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
10	Ryzyko pozwów prawnych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko pozwów prawnych
11	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko luki	Model wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
12	Ryzyko ekonomiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
13	Ryzyko strategiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
14	Ryzyko biznesowe - ryzyko strategii IT	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
15	Ryzyko systemów ochrony rynku finansowego	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
16	Ryzyko RRE FX (portfela kredytów hipotecznych walutowych)	Zmodyfikowany model Credit Risk + / Metodyka obliczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka RRE FX

1) ICT - obszar technologii informacyjno-komunikacyjnych

Dla oceny istotności w 2025 roku zdefiniowano w sumie 12 głównych kategorii ryzyka, a w ich ramach kilkadziesiąt rodzajów ryzyka, w tym wiele rodzajów ryzyka niefinansowego i trudnomierzalnego. Taksonomia ryzyka Banku / Grupy jest taka sama jak stosowana przez Grupę BCP.

Zdefiniowane kategorie ryzyka obejmują:

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

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

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

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

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

ICAAP składa się on z następujących etapów:

1. Klasyfikacja i ocena istotności rodzajów ryzyka, pod kątem sposobu ich uwzględnienia w procesie zarządzania ryzykiem i procesie ICAAP,
2. Pomiar (kwantyfikacja) ryzyka,
3. Agregacja kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie istotnego ryzyka w działalności, z uwzględnieniem efektu korelacji między rodzajami ryzyka,
4. Ocena adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie ekonomicznego ryzyka (kapitał wewnętrzny), ze zdolnością do pokrywania ryzyka,
5. Alokacja kapitału wewnętrznego na linie biznesowe/obszary działalności,
6. Wykorzystanie alokowanego kapitału wewnętrznego do pomiaru efektywności opartego na ryzyku, ustalenia limitów na ryzyko, realokacji kapitału uwzględniającej zwrot uwzględniający ryzyko,

7. Kontrola i monitoring poziomu ryzyka, dostępnych zasobów finansowych, limitów i celów kapitałowych.

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 2025 roku wskazuje na wystarczający poziom ekonomicznej adekwatności kapitałowej, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego).

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

4.5. INFORMACJE DODATKOWE

W związku z faktem, że Grupa nie wykonuje oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR, tabela EU CR9.1 nie jest prezentowana.

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 EU CR10 nie jest prezentowana.

Grupa nie używa metody modeli wewnętrznych do wyliczania ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe kontrahenta, zatem tabela EU CCR7 nie jest prezentowana.

Informacje wymienione w tabeli EU-MR2 nie są prezentowane, gdyż Bank nie stosuje modeli wewnętrznych wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

5. RYZYKO KREDYTOWE

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

5.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW

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

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

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

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w części „Ryzyko kredytowe” Sprawozdania Zarządu przedstawiono podstawowe zasady realizowanej polityki kredytowej oraz najważniejsze inicjatywy realizowane w 2025 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 31.12.2025 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPE brutto (suma ekspozycji nieobsługiwanych brutto do sumy ekspozycji razem) w wysokości 3,80% (wartość tego wskaźnika na koniec 2024 roku wynosiła 4,45%).

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

Tabela nr 18 - EU CRB Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Numer wiersza	Informacje
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 przekracza 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.

-
- 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 przeterminowania 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 wymagane informacje na temat terminów zapadalności ekspozycji kredytów i dłużnych papierów wartościowych.

Tabela nr 19 - EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji (w mln zł)

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	4 035	12 590	27 617	31 403	772	76 416
2 Dłużne papiery wartościowe	0	26 116	40 055	4 031	21	70 222
3 Ogółem	4 035	38 706	67 671	35 434	793	146 638

Informacje wymienione w tabeli EU-CR1 nie są prezentowane, gdyż wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2025 roku 5%.
Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

Tabela nr 20 - EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (w mln zł)

Wartość bilansowa brutto		
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 113
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	646
030	Wyływy z portfeli nieobsługiwanych	-107
040	Wyływy z portfeli nieobsługiwanych rachunki zamknięte	-447
050	Wyływy z portfeli nieobsługiwanych zmiana sald	-331
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 874

W okresie od czerwca 2025 roku do grudnia 2025 roku.

Informacje wymienione w tabeli EU-CR2a nie są prezentowane, gdyż wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2025 roku 5%.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych.

Tabela nr 21 - EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w mln 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				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utrata wartości				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	614	1 111	1 111	1 111	-39	-624	652	232
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	6	160	160	160	-1	-72	54	50
070 Gospodarstwa domowe	608	951	951	951	-39	-552	598	182
080 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Ogółem	614	1 112	1 112	1 112	-39	-624	652	232

Informacje wymienione w tabeli EU-CQ2 nie są prezentowane, gdyż wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanym nie przekraczał na koniec 2025 roku 5%.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanym w podziale według liczby dni przeterminowania.

Tabela nr 22 - EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanym w podziale według liczby dni przeterminowania (w mln zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowa ne lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowa ne o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństw em spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowa ne > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowa ne > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowa ne > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowa ne > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowa ne > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowa ne o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
00	Salda pieniężne w bankach	3 530	3 530	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01	centralnych i inne depozyty płatne na żądanie												
02	Kredyty i zaliczki	75 981	75 690	291	2 989	1 381	331	429	399	310	70	69	2 989
03	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	63	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05	Instytucje kredytowe	135	135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
06	Inne instytucje finansowe	536	536	0	3	1	1	1	0	1	0	0	3
07	Przedsiębiorstw a niefinansowe	20 797	20 700	97	888	427	133	132	141	50	4	1	888
08	W tym MŚP	5 318	5 289	29	248	107	38	24	69	7	2	1	248
09	Gospodarstwa domowe	54 449	54 255	194	2 098	954	198	295	258	259	66	67	2 098

09 0	Dłużne papiery wartościowe	69 397	69 397	0	5	5	0	0	0	0	0	0	5
10 0	Banki centralne	10 315	10 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 0	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	56 861	56 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 0	Instytucje kredytowe	1 161	1 161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 0	Inne instytucje finansowe	1 060	1 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 0	Przedsiębiorstw a niefinansowe	0	0	0	5	5	0	0	0	0	0	0	5
15 0	Ekspozycje pozabilansowe	16 832	0	0	23	0	0	0	0	0	0	0	22
16 0	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 0	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 0	Instytucje kredytowe	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 0	Inne instytucje finansowe	314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 0	Przedsiębiorstw a niefinansowe	11 392	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	15
21 0	Gospodarstwa domowe	4 549	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	7
22 0	Ogółem	165 740	148 617	291	3 017	1 386	331	429	399	310	70	69	3 016

Informacje wymienione w tabeli EU-CQ4 nie są prezentowane, gdyż 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 23 - EU CQ5 - Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (w mln 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			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	125	8	8	125	-5	0
020	Górnictwo i wydobywanie	58	1	1	58	-1	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	4 355	272	272	4 355	-154	0
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	542	1	1	542	-7	0
050	Zaopatrzenie w wodę	302	10	10	302	-7	0
060	Budownictwo	1 756	81	81	1 756	-51	0
070	Handel hurtowy i detaliczny	5 550	189	189	5 550	-117	0

080	Transport i składowanie	3 106	162	162	3 106	-74	0
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	279	19	19	279	-4	0
100	Informacja i komunikacja	1 103	10	10	1 103	-14	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	87	1	1	87	-1	0
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	753	54	54	753	-46	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 243	25	25	2 243	-35	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	797	33	33	797	-21	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0	0	0	0	0	0
160	Edukacja	101	3	3	101	-3	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	251	7	7	251	-5	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	58	2	2	58	-2	0

190	Inne usługi	219	10	10	219	-7	0
200	Ogółem	21 685	888	888	21 685	-553	0

Informacje wymienione w tabeli EU-CQ6 nie są prezentowane, gdyż wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2025 roku 5%.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Tabela nr 24 - EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (w mln zł)

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

Informacje wymienione w tabeli EU-CQ8 nie są prezentowane, gdyż wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2025 roku 5%.

5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

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

Tabela nr 25 - EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego

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, za wyjątkiem zastosowania takiego instrumentu w transakcji sekurytyzacji (opis w rozdziale dotyczącym Sekurytyzacji)
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli

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

Polityka zarządzania zabezpieczeniami

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

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

Polityka zabezpieczeń Grupy określa zasady w zakresie akceptowanych typów, rodzajów i form prawnych zabezpieczeń, zasady 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 26 - Uznane przez Grupę zabezpieczenia

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

	Linie technologiczne
	Samolot, śmigłowiec, łódź/ statek
	Zapasy
Należności	Faktoring
	Wierzytelności z kontraktów/umów najmu
	Wierzytelności ze stałej współpracy
Gwarancje i poręczenia	Gwarancje bankowe
	Gwarancje Skarbu Państwa
	Poręczenia

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

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

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Tabela nr 27 - EU CR3 - Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (w mln 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	32 322	47 819	45 112	2 707	0
2	Dłużne papiery wartościowe	69 397	0	0	0	0
3	Ogółem	101 719	47 819	45 112	2 707	0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	527	804 120	652 963	151 157	0
EU- 5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	527	804 120	652 963	151 157	0

Informacje wymienione w tabeli EU-CR7 nie są prezentowane, gdyż Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

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

Tabela nr 28 - EU CR7-A - Metoda IRB - Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (w mln zł, w proc.)

Techniki ograniczania ryzyka kredytowego														Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
A-IRB	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 i (%)	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 i 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 kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Ekspozycje wobec instytucji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - MŚP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - związane z kredytowaniem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

specjalistycznym

3.3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ekspozycje detaliczne	33 973	0,00%	71,17%	71,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	8 218
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomości	28	0,00%	98,39%	98,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	16
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomości	29 216	0,00%	82,66%	82,66%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	6 535
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	4 729	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	1 668
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
5	Ogółem	33 973	0,00%	71,17%	71,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	8 218

6. RYZYKO OPERACYJNE

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

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

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

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Rekomendacja M KNF

Poniższa tabela prezentuje zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku. W tabeli nie uwzględnione są zdarzenia ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym, które traktowane są jak zdarzenia ryzyka kredytowego do celów wyliczenia wymogów kredytowych oraz zdarzenia związane ze stratami poniesionymi na portfelu kredytów hipotecznych w wyniku niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć sądowych.

Tabela nr 29 - Zdarzenia ryzyka operacyjnego (kwoty strat), w podziale na kategorie zdarzeń i rodzaj straty (w mln zł)

Kategoria zdarzenia	Strata netto	Strata brutto
Klient, produkty i praktyki biznesowe	5,1	5,1
Oszustwo zewnętrzne	0,5	0,5
Oszustwo wewnętrzne	1,1	6,7
Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem	3,1	7,7
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,0	0,5
RAZEM	9,9	20,5

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 2025 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałaaby 10% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

7. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

Tabela nr 30 - EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania
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 31.12.2025 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".
	b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

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 odpowiednimi kierunkami polityki i przepisami, dokonywanie przeglądu polityki, przepisów i praktyk, mających zastosowanie w procesie zarządzania ryzykiem płynności w całej Grupie BM, a także za przegląd i akceptację limitów ryzyka, - Departament Skarbu jest odpowiedzialny za codzienne, operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w odniesieniu do wszystkich pozycji, za które odpowiada oraz realizację operacji na rynku, zgodnie z kierunkami określonymi przez KKAP w ramach obowiązujących polityk, procedur i limitów określonych w Banku, - Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za proponowanie i wdrażanie założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz metodyk identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, ograniczania i raportowania jak i za pomiar, monitorowanie oraz raportowanie pozycji ryzyka płynności i wyników testów warunków skrajnych, - Departament Operacji Skarbu odpowiada za prowadzenie ewidencji, kontrolę i rozliczanie transakcji realizowanych przez Departament Skarbu. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Grupie BM zostały opisane w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2025 r. w rozdziale "Zarządzanie ryzykiem".
Art. 451a ust.4 CRR	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy Zgodnie ze Strategią 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) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

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, WFD) 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. 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 31.12.2025 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".
Art. 451a ust.4 CRR	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko 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) Zarys awaryjnych planów finansowania banku

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 umożliwiająca 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 2025 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie wsparcia płynności śróddziennej w formie kredytu lombardowego z NBP. Wskazani pracownicy Banku dostarczyli wymagane informacje w zakresie przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności.

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Art. 451a
ust.4
CRR

g)

Podstawowym celem przeprowadzania testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem płynności jest zidentyfikowanie czynników, które mogą stanowić największe zagrożenie dla ograniczenia płynności Banku, a także określenie ich wpływu na płynność Banku, gdyby doszło do ich materializacji. Program testów warunków skrajnych w obszarze płynności składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i testów odwróconych. W ramach testów analizowane są trzy warianty:

- 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 2025 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.

Art. 451a
ust.4
CRR

h)

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

Oświadczenie Zarządu Banku Millennium S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w Rozdziale 11 niniejszego Raportu.

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

Art. 451a
ust.4
CRR

Wskaźniki te mogą obejmować:

- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i stosowanych miar koncentracji zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2025 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności"

- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

i) Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2025 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".

- * Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

Szczegóły odnośnie ekspozycji na ryzyko płynności i źródeł finansowania zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2025 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".

- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i luk płynności w podziale na przedziały terminów zapadalności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2025 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".

Zgodnie z CRR 3, 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 2025 roku wskaźnik LCR wynosił 402%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wypływów netto dla Grupy w 2025 roku zaprezentowano w poniższej tabeli. Zaprezentowane dane zostały wyznaczone jako proste średnie z obserwacji na koniec każdego miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym 31 grudnia 2025 roku.

Tabela nr 31 - EU LIQ1 - Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto (w tys. zł, w proc.)

		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	4 kw. 2025	3 kw. 2025	2 kw. 2025	1 kw. 2025	4 kw. 2025	3 kw. 2025	2 kw. 2025	1 kw. 2025
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)					70 070	65 369	60 315	56 041
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	105 757	101 331	99 371	97 246	5 441	5 157	5 029	4 887
3	<i>Stabilne depozyty</i>	72 455	68 424	66 893	64 428	3 623	3 421	3 345	3 221
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	13 948	13 246	12 857	12 775	1 818	1 736	1 685	1 666
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	25 184	24 720	22 122	21 677	10 579	10 680	9 217	8 980
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	4 547	4 054	4 238	3 966	1 130	1 007	1 054	985
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	20 619	20 554	17 870	17 706	9 431	9 560	8 150	7 991
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	18	112	14	4	18	112	14	4
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	10 901	10 185	9 803	9 307	1 151	1 200	1 250	1 216

11	Wyptywy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	284	394	410	409	284	394	410	409
12	Wyptywy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	10 617	9 791	9 393	8 898	867	806	840	807
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 176	620	529	342	1 157	603	466	311
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 807	5 861	5 087	4 993	1 449	988	642	675
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					19 777	18 629	16 604	16 069
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	229	462	335	301	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 183	2 058	2 572	2 436	1 870	1 753	2 215	2 063
19	Inne wpływy środków pieniężnych	15	22	19	14	15	22	19	14

EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów 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 WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 428	2 543	2 925	2 751	1 885	1 775	2 234	2 077
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 %	2 428	2 543	2 925	2 751	2 073	1 775	2 234	2 077
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					70 070	65 369	60 315	56 041
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					17 704	16 854	14 370	13 992
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					395,8306%	388,4365%	419,8616%	400,5968%

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

Tabela nr 32 - EU LIQB Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełniają wzór EU LIQ1

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie
Art. 451a ust.2 CRR	a)	W porównaniu do 31 grudnia 2024 r. oraz 30 września 2025 r., wartość wskaźnika LCR na poziomie skonsolidowanym wzrosła odpowiednio o ok. 31 i 28 p.p. Wzrost depozytów w czwartym kwartale, jak i całym roku w większym stopniu wynikał ze wzrostu depozytów klientów detalicznych o niższym wskaźniku wypływów. Środki te pozwoliły na istotne zwiększenie portfela aktywów płynnych, co przy relatywnie niskim wzroście wypływów pozwoliło na istotny wzrost wskaźnika.
Art. 451a ust.4 CRR	b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie Jak wyżej
Art. 451a ust.4 CRR	c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania Nie odnotowano nadmiernej koncentracji źródeł finansowania. Na 31.12.2025 r. udział 5 i 20 największych deponentów wyniósł odpowiednio 1,6% i 4,3% wszystkich depozytów.
		Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji
Art. 451a ust.4 CRR	d)	Grupa utrzymuje stale bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych w obszarze płynności. Do aktywów płynnych zalicza się gotówkę, środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej) oraz płynne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo. W skład portfela nie zalicza się papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie oraz takich, które są zablokowane. Udział płynnych, dłużnych papierów wartościowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu dłużnych papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec grudnia 2025 ok. 99,9% a portfel ten wynosił 70,1 miliarda PLN, podczas gdy na koniec grudnia 2024 roku było to ok. 99,9% przy poziomie ok. 53,9 miliarda PLN.
Art. 451a ust.4 CRR	e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Art. 451a
ust.4
CRR

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

Art. 451a
ust.4
CRR

- g) 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.

Brak

Zgodnie z CRR 3, Grupa wyznacza wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika NSFR w wysokości 100%, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2025 roku wskaźnik NSFR wynosił 203%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika stabilnego finansowania netto dla Grupy w 2025 roku, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Tabela nr 33 - EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w mln zł, w proc.)

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności i	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 435	0	0	782	9 217
2	Fundusze własne	8 435	0	0	782	9 217
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		104 333	2 338	671	101 307
5	Stabilne depozyty		90 568	2 065	653	88 654

6	Mniej stabilne depozyty		13 765	274	18	12 653
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		23 226	431	8 215	19 298
8	Depozyty operacyjne		5 098	0	0	2 549
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		18 127	431	8 215	16 749
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	40	7 134	9	59	63
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	40				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		7 134	9	59	63
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					129 885
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						0
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 041
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		31	32	2 546	2 218
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		5 348	5 584	57 417	49 681
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		99	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		15	33	618	636
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		4 656	4 527	25 076	25 662
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		286	257	1 219	1 064
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		564	587	29 116	20 946

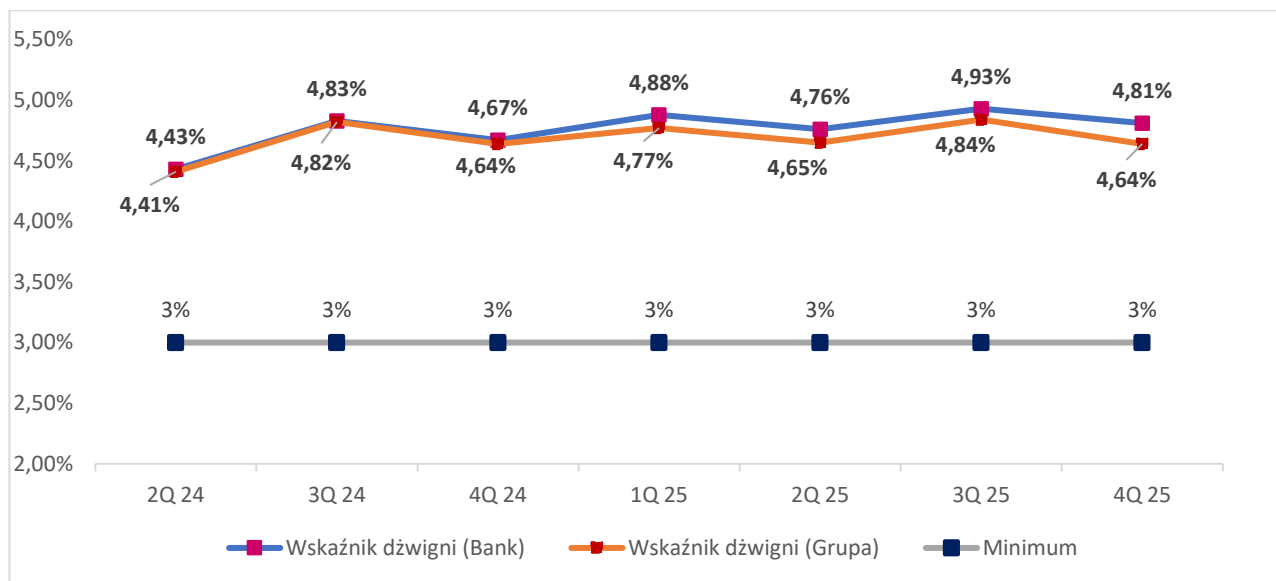
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	475	486	21 888	14 708
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	14	437	2 608	2 437
25	Współzależne aktywa	0	0	0	0
26	Inne aktywa:	2 426	190	7 551	9 204
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu	0	0	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	534	454
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0	0	0	0
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	616	0	0	31
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	1 810	190	7 017	8 719
32	Pozycje pozabilansowe	4 123	3 930	8 307	973
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				64 117
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				202,5753%

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2025 r. w oparciu o CRR 3, Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r

Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2025 r. w Grupie wynosiła 4,64% w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się stabilnie, znacznie przekraczając minimum regulacyjne 3%, co przedstawia poniższy wykres.



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.

Na Bank nie nałożono kwoty dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych w wyniku procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, służących uwzględnieniu ryzyka nadmiernej dźwigni.

Tabela nr 34 EU LR1 - LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w mln zł)

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	155 673
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	155 673
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	351
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 777
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	0
13	Miara ekspozycji całkowitej	151 076

Tabela nr 35 - EU LR2 - LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (w mln zł, w proc.)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2025-12-31	2024-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		0	0
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	156 236	139 129
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-927	-705
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	155 309	138 424
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		0	0
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	632	473

EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	188	122
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	820	595
	Ekspozycje z tytułu SFT	0	0
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	62	194
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	37	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	0
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	99	194
	Inne ekspozycje pozabilansowe	0	0
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	15 494	12 296
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-13 805	-7 455
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0

22	Ekspozycje pozabilansowe	1 689	4 841
	Ekspozycje wyłączone	0	0
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0	0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
	Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	0	0
23	Kapitał Tier I	7 508	6 688
24	Miara ekspozycji całkowitej	161 926	144 076
	Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	4,64%	4,64%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	4,64%	4,64%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	4,64%	4,64%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		
	Ujawnienie wartości średnich		

28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	361	335
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	99	194
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)	262	144
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)	262	144
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	4,64%	4,64%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	4,64%	4,64%

Tabela nr 36 EU LR3 - LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (w mln 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:	156 236
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	156 236
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	72 718
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	247
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	2 744
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 075

EU-9	Ekspozycje detaliczne	20 151
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 601
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 468
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	13 232

Tabela nr 37 - EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Art. 451	a)	Celem procesu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest przeciwdziałanie nadmiernemu poziomowi ryzyka dźwigni, aby umożliwić Bankowi i Grupie przetrwanie szeregu różnych potencjalnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe oraz utrzymanie poziomu ryzyka dźwigni finansowej w ramach limitów ryzyka i wyznaczonego Apetytu na ryzyko. Pomiar ryzyka odbywa się poprzez obliczenie szeregu wskaźników ryzyka. Monitorowanie ryzyka polega na określeniu poziomu ryzyka w postaci "strefą bezpieczeństwa", określeniu stopnia wykorzystania limitów ograniczających ryzyko oraz analizie zmian tego stopnia. Raporty dotyczące ryzyka są prezentowane na posiedzeniach komitetów zajmujących się zarządzaniem ryzykiem i kapitałem. Kontrola ryzyka polega na podejmowaniu przez upoważnione komitety decyzji zarządczych wpływających na poziom ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykonywane są testy warunków skrajnych, w celu analizy wrażliwości wskaźnika dźwigni na niekorzystne warunki ekonomiczne i negatywne zdarzenia.
		Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni
Art. 451	b)	Skonsolidowany wskaźnik ulegał niewielkim zmianom w ciągu 2025 roku, w przedziale od 4,54% do 4,87%. Wskaźnik znajduje się znacznie powyżej regulacyjnego minimum 3% i o ile nie zajdą nieoczekiwane zdarzenia, nie jest spodziewane jego zmniejszenie do poziomów zagrażających przekroczeniem limitu.

9. MINIMALNE WYMOGI FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH UMORZENIU LUB KONWERSJI (MREL)

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

Bank otrzymał w maju 2025 roku wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL na poziomie skonsolidowanym z wyłączeniem Millennium Banku Hipotecznego. Zaktualizowane minimalne wymogi wynoszą 15,36% (skonsolidowany MRELTrea) i 5,91% (skonsolidowany MRELtem). Z kolei uwzględniając kryterium podporządkowania, Bank zobowiązany jest spełnić minimalny wymóg MRELTrea w wysokości 14,15% oraz MRELtem w wysokości 5,54%. Dodatkowo w odniesieniu do powyższych decyzji, Bank powinien także spełnić wymogu MREL z uwzględnieniem Wymogu połączonego bufora (obecnie 3,75%).

Tabela nr 38 Wskaźniki MREL w 2025 roku

Wskaźniki MREL	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Wskaźnik MRELTrea (skonsolidowany)	27,70%	25,27%	25,51%	24,53%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELTrea	18,03%	15,36%	15,36%	15,36%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea (%)	9,67%	9,91%	10,15%	9,17%
Minimalny wymagany poziom po włączeniu Wymogu połączonego bufora (CBR)	20,78%	18,11%	19,11%	19,11%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea+CBR (%)	6,92%	7,16%	6,40%	5,42%
Wskaźnik MRELtem (skonsolidowany)	8,75%	8,56%	8,83%	8,27%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELtem	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) wskaźnika MRELtem (%)	2,84%	2,65%	2,92%	2,36%

W zakresie wymogów MRELTrea i MRELtem, Grupa prezentuje długoterminowo nadwyżkę w porównaniu do minimalnych wymaganych poziomów, a także spełnia Wymóg MRELTrea po włączeniu Wymogu połączonego bufora.

W poniższej tabeli prezentowane są składowe dotyczące wskaźnika MREL.

Tabela nr 39 - M 01.00 - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (KM2) (w mln zł, w proc.)

		2025-12-31
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej		
100	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	54 081
110	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	160 469
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		
200	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	13 265

210	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13 265
220	w tym regulowane prawem państwa trzeciego	0
230	w tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE	0
Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji		
250	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji	40 382
260	w tym regulowane prawem państwa trzeciego	0
270	w tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE	0
280	Rezydualny termin zapadalności <1 rok	37 143
285	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	740
290	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata	2 499
Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania		
300	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2453
310	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2453
320	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0827
330	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0827
340	Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
350	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5%)	
360	Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	

Poniższa tabela prezentuje elementy składowe MREL. Grupa nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, więc nie oblicza wymogu TLAC (wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym).

Tabela nr 40 - M 02.00 - Elementy składowe - MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC1) (w mln zł, w proc.)

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 508	
2	Kapitał dodatkowy Tier I		

6	Kapitał Tier II	782		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	8 290		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	4 227		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	748		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	4 975		
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	4 975		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	13 265		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	13 265		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13 265		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	54 081		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	160 469		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,5275%		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,5275%		

26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,2662%		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,2662%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9,1675%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

Tabela M 03.00 - wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC) nie jest prezentowana, gdyż wzór ten jest dedykowany dla podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE (wewnętrzny MREL).

Poniższe zestawienie prezentuje strukturę finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB MREL).

Tabela nr 41 - M 04.00 Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB MREL) (w mln zł)

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Zobowiązania kwalifikowalne	4 975
Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach ≥ 1 rok	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok oraz < 2 lata	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata	
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem ≥ 1 rok	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok oraz < 2 lata	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata	
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
Strukturyzowane papiery wartościowe ≥ 1 rok	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok oraz < 2 lata	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata	
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
Niezabezpieczone zaobowiązania uprzywilejowane ≥ 1 rok	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok oraz < 2 lata	
w tym: rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata	

w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
"Podrzędne" zobowiązania uprzywilejowane >= 1 rok	4 227
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata	2 113
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata	2 113
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >= 1 rok	748
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata	429
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata	318
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	
Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >= 1 rok	
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 1 rok oraz < 2 lata	
w tym: rezydualny termin zapadalności >= 2 lata	
w tym: wyemitowany przez jednostki zależne	

Tabela M 05.00 - Kolejność zaspokajania wierzycieli (TLAC2) nie jest prezentowana, gdyż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tabela jest desygnowana dla podmiotów, które nie są takimi podmiotami.

Poniższa tabela M 06.00 (TLAC3) przedstawia kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Informacje w tej tabeli są zgłaszane na poziomie indywidualnym. Pozycje zobowiązań przedstawiono od zobowiązania mającego najniższy stopień uprzywilejowania do mającego wyższy stopień uprzywilejowania. Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni zawartych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanym przez organ do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji (Bankowy Fundusz Gwarancyjny).

Tabela nr 42 - M 06.00 - Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC3) (w mln zł)

Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Zobowiązania i fundusze własne		Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania						
		w tym: wyłączone zobowiązania			w tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL				w tym: wieczyste papiery wartościowe
					w tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym:				
					>= 1 rok < 2 lata	>= 2 lata < 5 lat	>= 5 lat < 10 lat	>= 10 lat	
Kategoria 10	7 202		7 202	7 202					7 202
Kategoria 9									
Kategoria 8	782		782	782	271	512			
Kategoria 7	776		776	748	429	318			
Kategoria 6	4 335		4 335	4 227	2 113	2 113			
Kategoria 5									
Kategoria 4b									
Kategoria 4a									
Kategoria 3d									
Kategoria 3c									
Kategoria 3b									
Kategoria 3a	8 283		8 283						
Kategoria 2	26 801		26 801						
Kategoria 1									

Bank nie posiada funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego, zatem tabela M 07.00 - Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI) nie jest prezentowana.

10. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ

10.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI

Bank posiada polityki w zakresie rekrutacji w stosunku do Członków Rady Nadzorczej („Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium SA zatwierdzona Uchwałą nr 27/2024 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 marca 2024) oraz wobec Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje („Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA” zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2024 z dnia 28 lutego 2024 roku).

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

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

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

Polityki opierają się na zasadach określonych w:

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

Ocena odpowiedniości członków organów Banku odbywa się na podstawie kryteriów określonych w Ustawie Prawo bankowe, Metodzie 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 ustanowienie skutecznego systemu zarządzania, nadzoru i kontroli w instytucji finansowej, umiejętnością interpretacji informacji finansowych instytucji kredytowej,
- okres zatrudnienia na stanowisku kierowniczym, zakres kompetencji na tych stanowiskach, rodzaj i złożoność podległych struktur oraz liczba podwładnych.

Ponadto, w procesie oceny odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:

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

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

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

10.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

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

Tabela nr 43 - EU REMA - Polityka wynagrodzeń

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 skład Komitetu do dnia 27 marca 2025 roku wchodził: - Alojzy Nowak - Przewodniczący - Olga Grygier-Siddons - Anna Jakubowski - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott W dniu 27 marca 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Personalny w składzie: - Olga Grygier-Siddons - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Alojzy Nowak • - Miguel Maya Dias Pinheiro - Małgorzata Bonikowska 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 2025r. odbyło się 8 posiedzeń Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (27.01.2025 r., 21.02.2025 r., 21.03.2025 r., 06.05.2025 r., 06.06.2025 r., 19.09.2025 r., 21.11.2025 r., 28.11.2025 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności: 1. nadzór nad przygotowaniem sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. 2. ocena kandydatów do Zarządu Banku 3. przeprowadzenie wymaganych ocen odpowiedniości Zarządu Banku w tym w związku z powołaniem nowego składu Zarządu

	4. ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2021, 2022 i 2023 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach, 5. ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2024 r. i przyznanie poszczególnym Członkom Zarządu za ten okres premii na warunkach określonych w „Polityce Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.” oraz „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”, 6. nadzór nad przygotowaniem zasad programu motywacyjnego dla Risk Takers opartego na akcjach 7. rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii przyznanych w 2024 roku dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku, 8. nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka, 9. monitorowanie i ocena prowadzonej przez Zarząd polityki wynagrodzeń.
	<i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i> W 2025 roku Bank, na zlecenie Kierującego Departamentem Kadr w porozumieniu z nadzorującym Członkiem Zarządu zlecił usługi doradcze firmom: • PwC sp. z oo w zakresie uzupełnienia Polityki wynagrodzeń o zapisy dotyczące zasad przyznawania ewentualnych odpraw dla ustępujących Członków Zarządu Banku. • Greenberg Traurig Nowakowska-Zimoch Wysokiński sp.k. w zakresie przygotowania zasad programu motywacyjnego opartego na akcjach skierowanego do Risk Takers Banku.
	<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 Banku Millennium (dalej „Grupa”) obowiązują poniższe dokumenty określające ramy prowadzenia polityki wynagrodzeń: • „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium SA”, która określa ramy wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej z perspektywy przestrzegania ładu korporacyjnego, konieczności bezpiecznego i stabilnego zarządzania Bankiem, stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku, a także zakresu kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej; • „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, która ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy; • Szczegółowe zasady wynagradzania dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Taker”) zostały zdefiniowane w „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. Powyższe ramy są również stosowane w odrębnych politykach wynagrodzeń spółek zależnych: Millennium Bank Hipoteczny S.A. oraz Millennium TFI S.A., uwzględniając równocześnie ich specyfikę biznesową. 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 („Risk Takers”), przeprowadzana jest cyklicznie w IV kwartale każdego roku, a jej wyniki są obowiązujące na rok następny. Identyfikacja przeprowadzana jest z uwzględnieniem Rozporządzenia Delegowanego Komisji Unii Europejskiej 2021/923 z dnia 25 marca 2021. • Na rok 2025 w Grupie Banku zidentyfikowane jako Risk Takers było 98 osób (w tym stanowiska nieobsadzone), natomiast w procesie identyfikacji, który odbył się w 2025 roku, którego wyniki są obowiązujące w roku 2026 zidentyfikowanych zostało 102 osoby. Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza Banku, Zarząd Banku, Rady Nadzorcze i Zarządy istotnych spółek zależnych, członkowie komitetów bankowych podejmujących decyzje obciążone ryzykiem, kierujący istotnymi liniami biznesowymi, pracownicy mający uprawnienia do decyzji otwierających ekspozycję na ryzyko, nadzorujący funkcje kontrolne.

		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 osiągane 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. - Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowy 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> Na podstawie przygotowanego raportu Departamentu Kadr Banku Millennium, Komitet Personalny Rady Nadzorczej przeanalizował działania podjęte przez Bank w zakresie polityki wynagradzania w 2025 r. i ocenił je pozytywnie. Raport został przedstawiony Radzie Nadzorczej. Na podstawie pozytywnej

	rekomendacji Komitetu Personalnego oraz analizy raportu Rada dokonała pozytywnej oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń, jako sprzyjającej stabilnemu rozwojowi organizacji oraz jako adekwatnej do warunków jej prowadzenia. Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium dotyczący roku poprzedniego. WZA uznał prowadzoną politykę za sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. W wyniku przeprowadzonego przeglądu obowiązujących w Banku polityk wynagrodzeń wprowadzone zostały zmiany do „Polityki wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.” uchwałą nr 27 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy 27 Marca 2025 r., polegające w szczególności na: - doprecyzowaniu zasad przyznawania odprawy emerytalnej, - zdefiniowaniu momentu wygaśnięcia stosunku prawnego łączącego Bank z Członkiem Zarządu oraz Rady Nadzorczej, - skorygowanie zapisu określającego wzajemną relację pomiędzy Polityką wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. a Polityką wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A., - zmianach porządkowych mających na celu aktualizację i dodanie odniesień do obowiązujących regulacji prawnych. Zmiany do „Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” wprowadzone w lipcu 2025 stanowią doprecyzowanie zasad i wysokości przyznawania odpraw dla Risk Takers I (Członkowie Zarządu) związanych z ustaniem stosunku prawnego, na podstawie którego pełnią swoją funkcję lub z wygaśnięciem mandatu do jej wykonywania.
	<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 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> Pracownicy Grupy mogą otrzymać jednorazową odprawę emerytalną wypłacaną w związku z odejściem pracownika na emeryturę, w kwocie wyższej niż poziom określony w kodeksie pracy. Grupa nie prowadzi własnych programów emerytalnych. Członkowie Zarządu Banku mogą otrzymać odprawę związaną z ustaniem stosunku prawnego, na podstawie którego pełnią swoją funkcję lub z wygaśnięciem mandatu do jej wykonywania w Banku Millennium. Wysokość odprawy uzależniona powiązana z czasem zasiadania w Zarządzie Banku i stażu pracy w Grupie Banku Millennium lub Grupie Millennium BCP. Warunkiem przyznania odprawy jest pozytywna ocena pełnienia funkcji. Poza odprawami, 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. W procesie ustalania budżetów premiovych dla kadry zarządzającej analizowane są w szczególności wskaźniki płynności, kapitału oraz poziom ryzyka kredytowego.

	Dodatkowo wybrane wskaźniki z Deklaracji Apetytu na Ryzyko tzw. Risk Appetite Statement (RAS) przyjętej przez Bank, są monitorowane i uwzględniane w ocenie Zarządu Banku. Przed coroczną oceną funkcjonowania polityki wynagrodzeń przeprowadzaną przez Radę Nadzorczą, Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej przeprowadza ocenę mechanizmów zarządzania ryzykiem w ramach prowadzenia polityki wynagrodzeń przez organy Banku. Ocena jest prezentowana Komitetowi Personalnemu Rady Nadzorczej, który przygotowuje rekomendacje dla Rady Nadzorczej w zakresie wspomnianej oceny.
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 powinno przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego. Zwiększenie maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagrodzeń, nie więcej jednak niż do 200%, dla pracowników podejmujących ryzyko, wymaga uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
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> Pule premiowe dla poszczególnych grup pracowniczych są przyznawane po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie poniższych kryteriów: - osiągniętych wyników biznesowych: zysku netto, wyniku na działalności bankowej w podziale na linie biznesowe; - wskaźnika kosztów do dochodów, wskaźnika ROE; (w odniesieniu do Risk Takers); - płynności: wskaźnika kredyty/depozyty, poziomu wartości aktywów płynnych; - wskaźników adekwatności kapitałowej. Wyniki Banku przed przyznaniem puli premialnej 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 Detaliczna: Wynik Działalności Bankowej Detalicznej - sprzedaż w zarządzanym obszarze, - Bankowość Przedsiębiorstw: indywidualny wynik w makroregionie, regionie lub obszarze, - Efektywność procesu kredytowego, - Efektywność procesu windykacji. W odniesieniu do pracowników linii biznesowych stosowane są kryteria dotyczące sprzedaży głównych produktów z oferty danej linii biznesowej.
	<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, • wybrane wskaźniki w zakresie zarządzania ryzykiem. 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. Poziom puli premiowych dla pozostałych grup pracowników jest kształtowany w oparciu o analizę wyników biznesowych całej instytucji (w szczególności skorygowany zysk banku; wynik na działalności bankowej).
	• <i>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</i> Bank stosuje jeden rodzaj instrumentu finansowego w odniesieniu do każdej grupy pracowników uprawnionych
	• <i>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</i> 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 nie mogą obniżyć się poniżej poziomów określonych dla Banku przez UKNF.
f)	<i>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</i>
	• <i>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</i> 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 (W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 3 000 000 PLN, Część Nieodroczone Premii wynosi 40%, a Część Odroczone Premii wynosi 60%.) Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii w połowie w gotówce a w połowie instrumencie finansowym. Instrument finansowy podlega retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. Pozostałe osoby zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku Wynagrodzenie zmienne (premia roczna), co do zasady jest wypłacane zgodnie z następującym schematem: • 30% premii wypłacane jest w formie pieniężnej i nie podlega odroczeniu,

	30% premii wypłacane jest w instrumencie finansowym i nie podlega odroczeniu jednakże instrumentu finansowego nie można zbyć przez okres 1 roku, 20% premii przyznawana w formie pieniężnej i 20% premii przyznawana w postaci instrumentu finansowego podlega odroczeniu a przekazanie odroczonej transzy premii następuje po ponownej okresowej ocenie w równych rocznych ratach przez 5 lat. Instrumenty finansowe podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. - W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 3 000 000 PLN, Część Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%. W 2025 roku decyzją Komitetu Personalnego Zarządu Banku, premia dla Risk Takerów, nie będących Członkami Zarządu została wypłacona w całości w formie pieniężnej 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)	<i>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</i>
	<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 2025 rok oraz w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium za rok 2025. 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>
	<i>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</i> 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. Wszyscy członkowie organu zarządzającego mają status członków wykonawczych.

10.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ

Wynagrodzenie stałe obejmuje również wynagrodzenie byłych Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, którzy pełnili funkcję do 27 marca 2025 roku.

Wynagrodzenie zmienne pozostałych członków określonego personelu jest wynagrodzeniem wypłaconym w roku obrotowym (obejmuje wynagrodzenie wypłacone za drugie półrocze 2024 oraz pierwsze półrocze 2025)

Dodatkowo w 2025 roku jeden z Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium z tytułu pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego otrzymał wynagrodzenie w wysokości 151 tys. zł.

Tabela nr 44 - EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (w tys. 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	70	9
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 859	16 984	33 053	3 570
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 859	16 984	33 053	3 570
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	70	9
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	11 715	4 896	559
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	5 857	4 896	559
12	W tym: odroczone	0	2 929	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	5 857	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	2 929	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0

15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 859	28 698	37 949	4 129

Tabela nr 45 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (w tys zł)

	Funkcja nadzorczą zarządzającego	Funkcja zarządczą 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
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym - kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrotowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	2	0	0
7 Odprawy przyznane w danym roku obrotowym - kwota łączna	0	3 036	0	0
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	0	1 518	0	0
9 W tym odprawy odroczone	0	1 518	0	0
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	1 518	0	0
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	1 518	0	0

Wynagrodzenie zmienne odroczone obejmuje wynagrodzenie wypłacone/przekazane w danym roku obrotowym, przyznane w 2025 roku (2021, 2022, 2023), wynagrodzenie pozostałe do rozliczenia w latach następnych za lata 2021, 2022, 2023 i 2024, wynagrodzenie przyznane i zatrzymane w poprzednim roku obrotowym i odblokowane w bieżącym roku (2021, 2022).

Tabela nr 46 - EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (w tys. 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 przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wyłaconych 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	16 865	2 544	14 322	0	0	540	3 083	2 523
8	W formie środków pieniężnych	8 558	1 397	7 161	0	0	0	1 397	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	7 161	0	7 161	0	0	0	0	0

	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty								
10	niepieniężne	1 147	1 147	0	0	0	540	1 686	2 523
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	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	16 865	2 544	14 322	0	0	540	3 083	2 523

Tabela nr 47 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

Wynagrodzenie stałe obejmuje również wynagrodzenie byłych Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, którzy pełnili funkcję do 27 marca 2025 roku.

Wynagrodzenie zmienne pozostałych członków określonego personelu jest wynagrodzeniem wypłaconym w roku obrotowym (obejmuje wynagrodzenie wypłacone za drugie półrocze 2024 oraz pierwsze półrocze 2025).

Dodatkowo w 2025 roku jeden z Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium z tytułu pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego otrzymał wynagrodzenie w wysokości 151 tys. zł.

Tabela nr 48 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (w tys. 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										98
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	12	7	19							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				1	16	0	8	5	40	70
4	W tym: pozostali określony personel				0	0	0	0	1	8	9
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 859	28 698	31 558	545	8 770	0	5 311	4 287	23 165	73 635
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	11 715	11 715	83	1 228	0	684	515	2 945	17 170
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 859	16 984	19 843	462	7 542	0	4 627	3 772	20 220	56 466

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 2025 rok.

11. 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 2025 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
08.07.2026	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	
08.07.2026	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	
08.07.2026	Marcin Dubno	Członek Zarządu	
08.07.2026	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	
08.07.2026	Halina Karpińska	Członek Zarządu	
08.07.2026	Hugo Resende	Członek Zarządu	
08.07.2026	Magdalena Zmitrowicz	Członek Zarządu	

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

		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 508	7 624	7 027	7 029	6 688
2	Kapitał Tier I	7 508	7 624	7 027	7 029	6 688
3	Łączny kapitał	8 290	8 484	7 963	8 042	7 776
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 879	53 338	51 107	46 390	45 116
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	56 456	56 456	56 456	46 390	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,6810%	14,2943%	13,7493%	15,1524%	14,8249%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,6810%	14,2943%	13,7493%	15,1524%	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,6810%	14,2943%	13,7493%	15,1524%	14,8249%
6b	Współczynnik kapitału Tier I (%) w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,6810%	14,2943%	13,7493%	15,1524%	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,1063%	15,9052%	15,5814%	17,3351%	17,2363%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,1063%	15,9052%	15,5814%	17,3351%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	1,4600%
EU-7e	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,8200%
EU-7f	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	1,1000%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%	8,0000%	9,4600%
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 (%)	1,0000%	1,0000%	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 (%)	3,7500%	3,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,7500%	11,7500%	10,7500%	10,7500%	12,2100%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,1063%	7,9052%	7,5814%	9,1524%	7,7249%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	161 926	157 672	151 076	147 397	144 077
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,6366%	4,8355%	4,6512%	4,7689%	4,6423%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączne wymogi wskaźnika dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	70 207	67 686	61 125	57 778	53 576
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 371	19 845	16 705	16 119	16 392
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 895	1 732	1 930	2 298	1 952

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 476	18 113	14 776	13 822	14 440
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	401,7354%	373,6922%	413,6854%	418,0237%	371,0262%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	129 885	131 945	127 411	125 036	121 712
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	64 117	64 095	61 809	62 209	61 992
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	202,5753%	205,8586%	206,1380%	200,9927%	196,3343%

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.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBIG0000016	PLBIG0000453	PLBIG0000461	PLBIG0000453	PLBIG0000461	XS2684974046	XS2905432584
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Polskie	Luksemburg	Luksemburg
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	TAK	TAK

ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji							
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)	Poziom jednostkowy /Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany

skonsolidow anym							
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje serii A-L	obligacje	obligacje	obligacje	obligacje	obligacje nieuprzywilejowane senioralne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2360,358031	270,6462212	511,5380405	429,3537788	318,4619595	2113,35
9	Wartość nominalna instrumentu	1213,116777	700	830	700	830	500 EUR
E U-9a	Cena emisyjna	2360,358031	700	830	700	830	500 EUR
E U-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	700	830	700	830	500 EUR
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	30.06.1989	7.12.2017	30.01.2019	7.12.2017	30.01.2019	18.09.2023

12	Wieczyste czy terminowe	Wieczysty	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	7.12.2027	30.01.2029	7.12.2027	30.01.2029	18.09.2027	25.09.2029
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejsze mu zatwierdzeni u przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalneg o, terminy wykupu warunkoweg o oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	7.12.2022	31.01.2024	7.12.2022	31.01.2024	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa stała przez 3 lata	Stopa stała przez 4 lata
18	Kupon odsetkowy	Nie dotyczy	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	0,09875	0,05308

	oraz dowolny powiązany wskaźnik							
19	Istnienie zapisanych praw do niewypła- cia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
E U- 20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkow e (pod względem terminu)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
E U- 20 b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkow e (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowa niem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulo wane czy skumulowan e	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie

23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamiannę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa a czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	dokonuje się zamiany							
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego o wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	WZA, podejście ustawowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego o wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego o wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowe go odpisu obniżającego o wartość, opis mechanizmu odpisu	Uchwała WZA	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	obniżającego o wartość							
34 a	Rodzaj podporządko wania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowal nych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Umowne	Umowne
E U- 34 b	Stopień uprzywilejo wania instrumentu w standardowy m postępowani u upadłościow ym	1	3	3	4	4	5	5
35	Pozycja w hierarchii podporządko wania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośredni o uprzywilejo wanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane	Podporządkowane	Podporządkowane	Kwalifikowalne	Kwalifikowalne
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37 a	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	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/691939	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/26915977	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/news/zakonczenie-subskrypcji-obligacji-nieuprzywilejowanych-senioralnych-olacznej-wartosci-nominalnej-400-milionow-eur-emitowanych-w-ramach-programu-emtn?id=30314016	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/news/zakonczenie-subskrypcji-obligacji-nieuprzywilejowanych-senioralnych-olacznej-wartosci-nominalnej-500-milionow-eur-emitowanych-w-ramach-programu-emtn?id=33645744

Załącznik NR 3 - BUFOR ANTICYKLICZNY
Tabela EU CCyB1 - Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (w mln zł)

		Ogólne ekspozycje kredytowe		Odkośne 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	Odkośne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko kredytowe	Odkośne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	Odkośne 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	48 324	35 288	0	0	9 276	92 888	2 949		225	3 174	39 679	100,00%	1,00%
020	Ogółem	48 324	35 288	0	0	9 276	92 888	2 949		225	3 174	39 679		

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 - Polska.

Tabela EU CCyB2 - Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w mln zł, w proc.)

1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	54 879
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	549

---KONIEC DOKUMENTU --