

**Raport w zakresie
adekwatności
kapitałowej, ryzyka
oraz polityki
wynagrodzeń Grupy
Kapitałowej Banku
Millennium S.A
za 2024 rok**



1. WSTĘP	3
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	5
3. FUNDUSZE WŁASNE.....	14
4. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	21
4.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM – STRUKTURA I ZMIANY	21
4.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA STANDARDOWA	24
4.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA IRB	28
4.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB	29
4.3.2 System ratingów wewnętrznych.....	30
4.3.3 Kontrola i przegląd systemów ratingowych	45
4.3.4 Stosowanie oszacowań wewnętrznych	46
4.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY.....	47
4.5. INFORMACJE DODATKOWE	50
5. RYZYKO KREDYTOWE.....	51
5.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW.....	51
5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	62
6. RYZYKO OPERACYJNE	69
7. RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	70
8. DŹWIGNIA FINANSOWA	82
9. MINIMALNE WYMOGI FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH UMORZENIU LUB KONWERSJI (MREL)	88
10. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ	88
10.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	88
10.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	89
10.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	97
11. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	103
ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.)	104
ZAŁĄCZNIK NR 2 – M 01.00 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI MREL I TLAC (GRUPY/PODMIOTY RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI (W TYS. ZŁ, W PROC.) (KM 2)	106
ZAŁĄCZNIK NR 3 – EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH	108
ZAŁĄCZNIK NR 4 – BUFOR ANTACYKLICZNY	115
ZAŁĄCZNIK NR 5 – MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH I WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH ORAZ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA TYMCZASOWEGO TRAKTOWANIA ZGODNIE Z ART. 468 ROZPORZĄDZENIA CRR	117

1. WSTĘP

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR 2”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Prezentowane informacje zostały przygotowane na bazie danych Grupy Kapitałowej skonsolidowanej ostrożnościowo zgodnie z wymogami art. 13 CRR 2 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:

- i. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 (dalej: ITS 2021/637);
- ii. Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19;
- iii. Wytycznymi zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2020/12 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19;

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

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

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 2024 rok.

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

Raport został zaktualizowany w październiku 2025 roku po przyznaniu członkom Zarządu Banku wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok. Zmiany dotyczą tabel w rozdziale 10.3.

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 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor II Filara kredytów walutowych (Bufor P2R) - decyzja KNF nakazująca przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe. Wysokość tego bufora jest ustalana dla poszczególnych banków corocznie przez KNF w wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) i obejmuje ryzyko niedostatecznie pokryte - zdaniem KNF - przez minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych, określone w art. 92 CRR. Według stanu na koniec 2024 roku, bufor ten został ustalony w wydanych pod koniec 2023 roku zaleceniach KNF, w wysokości 1,47 p.p. (Bank) i 1,46 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,10 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 0,82 p.p. (Bank i Grupa) ponad Wskaźnik CET; W dniach 23 stycznia 2025 i 4 lutego 2025 roku Bank otrzymał decyzje Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dotyczące wygaśnięcia decyzji KNF odpowiednio z dnia 13 i 21 grudnia 2023 roku nakazujących przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego Banku w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych („bufor P2R”) odpowiednio na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Dlatego też od dnia decyzji bufor P2R wynosi 0,0%.
- 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 corocznie przez KNF¹;
 - Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju;

¹ W listopadzie 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała o zidentyfikowaniu Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

- Bufor antycykliczny w wysokości 0%. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, bufor antycykliczny w wysokości 1% zostanie wprowadzony od dnia 25 września 2025 roku i zostanie podwyższony do 2% od 25 września 2026 roku.

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

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2024 roku. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank będzie informował zgodnie z przepisami.

Tabela nr 1 Minimalne poziomy współczynniki kapitałowych na koniec 2024 roku (w proc.)

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2024	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R	0,82%	0,82%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	5,32%	5,32%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,07%	8,07%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R	1,10%	1,10%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	7,10%	7,10%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	9,85%	9,85%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R	1,47%	1,46%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	9,47%	9,46%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	12,22%	12,21%

Uwzględniając wspomniane powyżej decyzje dotyczące wygaśnięcia bufora P2R, minimalne wymagane regulacyjnie poziomy współczynniki kapitałowych przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 1a Minimalne poziomy współczynniki kapitałowych po wygaśnięciu bufora P2R (w proc.)

Wskaźnik kapitałowy	Bank od 23.01.2025
---------------------	--------------------

Grupa od 04.02.2025		
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	Bank	Grupa
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	4,50%	4,50%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	7,25%	7,25%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	Bank	Grupa
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	6,00%	6,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	8,75%	8,75%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	Bank	Grupa
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R	0,00%	0,00%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	8,00%	8,00%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	10,75%	10,75%

W grudniu 2024 r. Bank otrzymał pismo od Komisji Nadzoru Finansowego KNF o nienakładaniu dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G). W procesie oceny nadzorczej wrażliwość Banku na możliwą materializację scenariuszy stresowych wpływających na poziom funduszy własnych i ekspozycję na ryzyko została oceniona jako niska. W szczególności, na podstawie przeprowadzonych przez KNF nadzorczych testów warunków skrajnych z 2024 r., KNF ustaliła narzuty kapitałowe P2G, przed kompensacją bufora zabezpieczającego kapitał, na poziomie 0,17 p.p. na poziomie jednostkowym i 0,28 p.p. na poziomie skonsolidowanym. Łączne narzuty kapitałowe zalecane w ramach Filara II kompensowane wymogiem bufora kapitałowego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym i 0,00 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

Grupa jest w trakcie realizacji projektu stopniowego wdrażania metody ratingów wewnętrznych (IRB) w celu obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych przy użyciu metody IRB oraz metody standardowej dla ryzyka kredytowego oraz metod standardowych dla innych rodzajów ryzyka.

Pod koniec 2012 r. Banco de Portugal (będący nadzorcą konsolidującym) we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF) udzielił zezwolenia na stosowanie metody IRB w odniesieniu do następujących portfeli kredytowych: (i) ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (RRE), (ii) odnawialne ekspozycje detaliczne (QRRE). Zgodnie z przedmiotową zgodą, minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone z wykorzystaniem metody IRB musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% (tzw. floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową.

Pod koniec 2014 roku Bank uzyskał kolejną decyzję wydaną przez Organy Nadzoru w zakresie stosowania metody IRB. Zgodnie z jej treścią dla portfeli RRE i QRRE, wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego powinny być utrzymywane tymczasowo na poziomie nie mniejszym niż 70% (floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową, dopóki Bank nie wypełni dodatkowych warunków zdefiniowanych przez Nadzorcę.

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

W 2019 roku nastąpiło przejście Eurobanku S.A. 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.

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. Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W roku 2021 wykonano rekalkulację i przebudowę wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. Grupa uzyskała również w 2021 roku decyzję Organów Nadzoru dotyczącą zatwierdzenia istotnych zmian stosowanych modeli IRB (LGD, LGD in-default i ELBE) dla systemów ratingowych objętych zezwoleniem IRB.

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

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 2024 roku obydwie powyższe cele kapitałowe zostały spełnione z nadwyżką.

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.)

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa ważone ryzykiem	45 116,2	41 354,5	48 497,3
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 609,3	3 308,4	3 879,8
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 086,6	2 841,2	3 380,6
- z tytułu ryzyka rynkowego	19,8	15,4	18,0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	500,4	446,4	474,5
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	2,5	5,4	6,7
Fundusze własne, w tym:	7 776,4	7 470,6	6 991,1
Kapitał podstawowy Tier 1	6 688,4	6 089,7	5 469,9
Kapitał Tier 2	1 087,9	1 380,9	1 521,2
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,24%	18,06%	14,42%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,82%	14,73%	11,28%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,82%	14,73%	11,28%
Wskaźnik MREL	28,71%	23,77%	14,45%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,64%	4,66%	4,72%

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	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,24%	18,06%	14,42%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,21%	12,21%	12,69%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	5,03	5,85	1,73

Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	12,21%	13,81%	14,44%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	5,03	4,25	-0,02
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	14,82%	14,73%	11,28%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,85%	9,85%	10,21%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	4,97	4,88	1,07
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,85%	11,45%	11,96%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	4,97	3,28	-0,68
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	14,82%	14,73%	11,28%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,07%	8,07%	8,34%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej CET1 (p.p.)	8,07%	9,67%	10,09%
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	6,75	5,06	1,19
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	6,75	5,06	1,19
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,64%	4,66%	4,72%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,64	1,66	1,72

W grudniu 2024 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów korporacyjnych i MŚP o łącznej wartości 2,1 mld zł z możliwością zwiększenia kwoty nominalnej transakcji do maksymalnej kwoty 4,1 mld zł (opcja Ramp-up). W ramach transakcji Bank przeniósł na inwestora (EBOR) znaczną część ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wybrany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela odbywa się za pośrednictwem instrumentu ochrony kredytowej w formie gwarancji finansowej wystawionej przez EBOR.

Transakcja spełnia wymogi dotyczące transferu znacznej części ryzyka określone w rozporządzeniu CRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych). Bank oczekuje na nadzorcze potwierdzenie braku sprzeciwu wobec wykorzystania transakcji w kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem.

Uwzględniając transakcję w rachunku adekwatności kapitałowej, wskaźniki kapitałowe przedstawiają się jak niżej.

Tabela nr 2b Wskaźniki kapitałowe Grupy Banku Millennium S.A. z uwzględnieniem transakcji sekurytyzacji zawartej w grudniu 2024 roku (w mln zł, w proc.)

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa ważone ryzykiem	44 111,5	41 354,5	48 497,3
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 528,9	3 308,4	3 879,8
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 006,3	2 841,2	3 380,6
- z tytułu ryzyka rynkowego	19,8	15,4	18,0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	500,4	446,4	474,5
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	2,5	5,4	6,7
Fundusze własne, w tym:	7 761,3	7 470,6	6 991,1
Kapitał podstawowy Tier 1	6 673,3	6 089,7	5 469,9

Kapitał Tier 2	1 087,9	1 380,9	1 521,2
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,59%	18,06%	14,42%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	15,13%	14,73%	11,28%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	15,13%	14,73%	11,28%
Wskaźnik MREL	28,71%	23,77%	14,45%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,63%	4,66%	4,72%

Wcześniej, w 2024 r. Bank renegotjował i wydłużył okres uzupełniania dwóch transakcji zawartych w 2023 r. Okres uzupełniania transakcji sekurytyzacyjnych dokonywanych przez spółkę zależną Banku, Millennium Leasing, został wydłużony do kwietnia 2025 r., a okres uzupełniania transakcji Banku na niezabezpieczonych kredytach detalicznych został wydłużony do sierpnia 2025 r.

Ocena adekwatności kapitałowej Grupy

Na koniec 2024 roku, w porównaniu do końca 2023 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 wzrosła o 9 p.b., a mierzona łącznym wskaźnikiem kapitałowym obniżyła się o 82 p.b.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły w 2024 roku o 3 762 mln zł (o 9%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - wzrost o 3 068 mln zł (o 9%). Zmiany RWA na ryzyko operacyjne, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) były mniejsze - w sumie wzrost o 694 mln zł.

Fundusze własne wzrosły w 2024 roku o 306 mln zł (o 4%), przy czym fundusze własne podstawowe zwiększyły się o 599 mln zł a kapitał Tier 2 spadł o 293 mln zł (w związku z regularną amortyzacją obecnych emisji obligacji podporządkowanych).

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora (OCR) są osiąganym z nadwyżką na koniec 2024 roku. Również w zakresie oczekiwanych przez KNF poziomów, zostały one osiągnięte dla wszystkich wskaźników kapitałowych z nadwyżką.

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

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2024 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 17,02%
- Wskaźniki CET1 and T1: 14,62%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,60%.

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.)

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa ważone ryzykiem	40 928,3	37 960,4	48 046,0
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 274,2	3 036,8	3 843,7
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	2 773,8	2 589,0	3 386,7
- z tytułu ryzyka rynkowego	19,8	15,4	18,0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	478,0	427,0	432,3

- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	2,6	5,4	6,7
Fundusze własne, w tym:	7 352,5	7 228,3	6 980,1
Kapitał podstawowy Tier 1	6 264,6	5 847,4	5 458,9
Kapitał Tier 2	1 087,9	1 380,9	1 521,2
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,96%	19,04%	14,53%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	15,31%	15,40%	11,36%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	15,31%	15,40%	11,36%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,68%	4,77%	4,74%

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	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	17,96%	19,04%	14,53%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,22%	12,22%	12,70%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	5,74	6,82	1,83
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	12,22%	13,81%	14,42%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	5,74	5,23	0,11
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	15,31%	15,40%	11,36%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	9,85%	9,85%	10,22%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	5,46	5,55	1,14
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	9,85%	11,44%	11,94%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	5,46	3,96	-0,58
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	15,31%	15,40%	11,36%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,07%	8,07%	8,35%
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	8,07%	8,07%	8,35%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	7,24	5,74	1,29
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,68%	4,77%	4,74%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,68	1,77	1,74

Na koniec 2024 roku, adekwatność kapitałowa mierzona wskaźnikiem kapitału podstawowego Tier 1 i łącznym wskaźnikiem kapitałowym nieco obniżyła się w perspektywie rocznej, odpowiednio 9 p.b. i 108 p.b.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły w 2024 roku o 2.757 mln zł (o 6,7%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - wzrost o 2.064 mln zł (o 5,8%). RWA na ryzyko operacyjne, rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) wzrosły o 694 mln zł (o 11,9%).

Fundusze własne wzrosły w 2024 roku o 291 mln zł (o 3,9%), głównie w rezultacie włączenia do funduszy własnych zysku netto za II półrocze 2023 i I półrocze 2024 roku.

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora (OCR) są osiągane z dużą nadwyżką na koniec 2024 roku. Również w zakresie oczekiwanych przez KNF poziomów, obejmujących dodatkowy narzut P2G, zostały one osiągnięte dla wszystkich wskaźników kapitałowych z wyraźną nadwyżką.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,68%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%.

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2024 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 17,83%
- Wskaźnik T1: 15,18%
- Wskaźnik CET1: 15,18%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,65%.

3. FUNDUSZE WŁASNE

Poniższa tabela przedstawia strukturę regulacyjnych funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

Tabela nr 4 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 360 619
	w tym: instrument typu 1	2 360 619
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	4 462 924
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	356 933
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	7 409 378
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-30 824
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-520 152
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	20 056
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-146 483
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)	-18 900

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	-17 157
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-17 157
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)	-25 698
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
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	18 208
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-720 951
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 688 428
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 688 428
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 087 926
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 087 926
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Nie dotyczy	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 087 926
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 776 354
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	45 116 226
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,82%
62	Kapitał Tier I	14,82%
63	Łączny kapitał	17,24%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,07%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,82%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,72%
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)	199 075
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)	671 413
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) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym i w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
		Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa		
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	5 178 984
2	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	811 324
	Instrumenty pochodne	255 845
	Instrumenty kapitałowe	115
	Instrumenty dłużne	555 364
3	Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	118 399
	Instrumenty kapitałowe	66 609
	Instrumenty dłużne	51 790
4	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 255 449
	Instrumenty kapitałowe	36 712
	Instrumenty dłużne	29 218 737
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	74 981 215
	Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 825
	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	74 979 390
6	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 010 220
	Instrumenty dłużne	24 381 485
	Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	434 517
	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	194 218
7	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	112 365
8	Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	44 012
9	Rzeczowe aktywa trwałe	588 741
10	Wartości niematerialne	557 309
11	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	713 777
	Bieżące należności podatkowe	343
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	713 434

12	Pozostałe aktywa	1 765 188
13	Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	14 549
Aktywa razem		139 151 532
PASYWA		
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	417 073
	Instrumenty pochodne	226 304
	Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	190 769
2	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	125 455 365
	Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	316 824
	Zobowiązania wobec klientów	117 257 213
	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	194 223
	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	6 124 775
	Zobowiązania podporządkowane	1 562 330
	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	107 439
3	Rezerwy	2 900 586
	Nierozstrzygnięte sprawy sporne	2 847 003
	Udzielone zobowiązania i gwarancje	53 583
4	Zobowiązania podatkowe	223 767
	Bieżące zobowiązania podatkowe	220 659
	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 108
5	Inne zobowiązania	2 275 668
	Zobowiązania razem	131 379 898
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	-59 984
5	Zyski zatrzymane	5 471 020
	Wynik finansowy za okres bieżący	719 209
	Pozostałe	4 751 811
Kapitał własny razem		7 771 634
Zobowiązania i kapitał własny razem		139 151 532

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 2024 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.

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 tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2024-12-31	2024-09-30	2024-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	35 337 767	34 603 337	2 826 729
2	W tym metoda standardowa ⁽ⁱ⁾	25 294 993	23 876 540	2 023 599
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji "slotting criteria" (kredytowanie specjalistyczne)			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB) ⁽ⁱⁱ⁾	10 039 122	10 726 798	803 130

6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	122 699	247 650	9 816
7	W tym metoda standardowa	82 072	197 572	6 566
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	9 710	10 139	777
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	30 918	39 940	2 473
9	W tym pozostałe CCR			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	3 367 811	3 035 290	269 425
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA	3 367 811	3 035 290	269 425
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	214 458	137 584	17 157
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	247 628	204 532	19 810
21	W tym metoda standardowa	247 628	204 532	19 810
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	6 254 779	6 254 779	500 382
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	6 254 779	6 254 779	500 382
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 678 531	1 698 888	134 283
29	Ogółem	45 116 226	44 208 004	3 609 006

- (i) Pozycja zawiera RWA w kwocie 49,6 mln zł wynikające z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19
- (ii) Pozycja zawiera RWA w kwocie 478,2 mln zł wynikające z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

W czwartym kwartale 2024 roku łączne aktywa ważone ryzykiem wzrosły 2,1% (o 908,2 mln zł), przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego - wzrost o 2,1% / o 734,4 mln zł).

W perspektywie rocznej, koniec roku 2024 do końca roku 2023, łączne aktywa ważone ryzykiem (RWA) wzrosły o 6,7% (o 2.757 mln zł). Wśród kredytów, odnotowano wzrost RWA na kredyty gotówkowe (o 983 mln zł) i na kredyty dla przedsiębiorstw, w tym faktoring i leasing (o 695 mln zł). RWA związane z kredytami mieszkaniowymi hipotecznymi spadło o 816 mln zł. RWA na ryzyko operacyjne zwiększyło się o 674 mln zł, nieco więcej niż wzrost RWA na transakcje z instytucjami, rządami i księgą handlowa (wzrost o 497 mln zł). Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela nr 7 Analiza aktywów ważonych ryzykiem (w mln zł, w %)

Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	31.12.2023	31.12.2024	Zmiana roczna 2024/2023 (w mln zł)	Zmiana roczna 2024/2023 (w proc.)
------------------------------	------------	------------	------------------------------------	-----------------------------------

RWA razem, w tym:	41 355	44 111	2 757	6,7%
Kredyty mieszkaniowe hipoteczne	11 098	10 282	-816	-7,4%
Kredyty gotówkowe	7 301	8 284	983	13,5%
Inne kredyty detaliczne	3 193	3 117	-76	-2,4%
Przedsiębiorstwa (w tym faktoring i leasing)	7 614	8 309	695	9,1%
Kredyty razem	29 206	29 992	786	2,7%
Instytucje, rządy, księga handlowa	1 950	2 447	497	25,5%
Inne pozycje w ryzyku kredytowym	1 830	1 817	-13	-0,7%
Sekurytyzacja (senior tranche)	2 528	3 322	794	31,4%
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta razem	35 514	37 578	2 064	5,8%
Ryzyko rynkowe	193	248	55	28,3%
CVA (korekta wyceny kredytowej)	68	31	-37	-54,2%
Ryzyko operacyjne	5 580	6 255	674	12,1%

Dodatkowe informacje

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

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

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

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

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	54 471 416	190	59 168 229	137 222	1 764 092	2,97%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	65 374	284 592	65 374	59 209	24 917	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	121 827	47 407	121 827	21 607	71 717	50,00%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 243 103	0	1 243 103	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1 702 402	0	1 702 402	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec instytucji	2 413 684	61 870	1 462 939	26 927	585 395	39,29%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 813 238	5 774 307	6 379 909	1 297 616	7 251 382	94,45%
Ekspozycje detaliczne	13 486 048	1 441 783	11 529 551	397 569	8 636 481	72,41%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 802 924	1 317 410	6 626 872	473 849	3 353 543	47,23%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 396 929	55 214	1 188 294	50 769	1 491 087	120,34%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	47	132 200	47	66 100	99 221	150,00%

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje kapitałowe	199 075	0	199 075	0	199 075	100,00%
Inne pozycje	480 976	0	480 976	0	203 887	42,39%
OGÓŁEM	90 197 044	9 114 974	90 168 599	2 530 867	23 680 796	25,55%

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 49,6 mln zł wynikających z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19.

Tabela nr 9 EU CR5 - Metoda standardowa (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %)

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Razem
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	58 206 236	0	0	0	427 803	0	0	0	0	0	0	671 413	0	0	0	59 305 451
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	124 583	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 583
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	143 434	0	0	0	0	0	0	0	0	143 434
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 243 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 243 103
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1 243 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 243 103
Ekspozycje wobec instytucji	0	92 496	0	0	383 800	0	1 013 569	0	0	0	0	0	0	0	0	1 489 866
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 677 524	0	0	0	0	0	7 677 524
Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	11 927 120	0	0	0	0	0	0	11 927 120
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	0	0	5 158 662	439 092	0	42 513	1 458 195	2 259	0	0	0	0	7 100 721
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	735 013	504 049	0	0	0	0	1 239 063
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 147	0	0	0	0	66 147
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ekspozycje z tytułu
 jednostek uczestnictwa
 lub udziałów w
 przedsiębiorstwach
 zbiorowego
 inwestowania

	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 075	0	0	0	0	0	199 075
Inne pozycje	0	0	0	17 799	52 656	0	99 306	0	0	76 755	0	0	0	0	234 460	480 976
OGÓŁEM	61 151 741	92 496	0	17 799	988 843	5 158 662	1 695 401	0	11 969 634	10 146 563	572 456	671 413	0	0	234 460	92 699 466

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 2024 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

- Portfel RRE razem 26,2%
- RRE w walutach obcych (FX) 53,5%
- RRE w PLN 25,2%
- QRRE 40,1%.

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

Tabela nr 10 EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 452 lit. a) CRR	a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej
		opis w punkcie 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
Art. 452 lit. d) CRR	c)	Opis w punkcie 4.3.3
		Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli
Art. 452 lit. e) CRR	d)	Opis w punkcie 4.3.3
		Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego
		Opis w punkcie 4.3.3

Art. 452 lit. f) CRR	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; e) (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 31.12.2024 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 IRB². 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.

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.

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

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

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 jakiejkolwiek jednostki Banku, z wyłączeniem, w ujęciu skonsolidowanym, udziałów reprezentujących inwestycje w spółki zależne, które są klasyfikowane jako transakcje wewnątrzgrupowe. Jednak ze względu na fakt, że łączna wartość portfela kapitałowego Grupy jest nieistotna, postanowiono stałe wyłączyć przedmiotowe ekspozycje z podejścia IRB i wyliczać dla nich wymóg kapitałowy zgodnie z podejściem standardowym.

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 scoringowych/ratingowych PD;
- iv. Proces nadawania ratingu jest procesem niezależnym od procesu podejmowania decyzji kredytowych.

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

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

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

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

Kompetencje w procesie nadawania ratingu są podzielone w następujący sposób:

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodatkowe informacje na temat modeli PD:

Bank stosuje następujące modele dla poszczególnych portfeli:

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

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

Modele PD stosowane do obliczenia wymogów kapitałowych podlegają okresowej, niezależnej walidacji. Każda nowa wersja modelu podlega walidacji wstępnej przed udostępnieniem w środowisku produkcyjnym. Niezależnie walidowana jest również implementacja modelu (walidacja wdrożenia). W celu weryfikacji poprawności oszacowań PD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modeli PD. Badane obszary obejmują zarówno jakościową jak i ilościową weryfikację modelu, w

szczegółności: 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 pod koniec 2025 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 2021 roku Bank przebudował model EAD dla kart dla limitów w rachunkach i kart. Nowe modele zostały oszacowane w oparciu o nową definicję niewykonania zobowiązania oraz są zgodne z regulacjami EBA/RTS/2018/04 oraz „ECB Guide to internal models”. Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r., jednakże ze względu na zmiany regulacyjne (CRR3) w pierwszej połowie 2025 roku odbędzie się jego przebudowa. 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 11 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł) (i)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB) Portfel	Zakres PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnie PD ważone ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników w wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)												
	0,00 do <0,15	534 195	2 451 975	62,46%	2 065 587	0,0800%	431 454	65,5000%	71 637	3,47%	1 082	-2 983
	0,00 do <0,10	534 195	2 451 975	62,46%	2 065 587	0,0800%	431 454	65,5000%	71 637	3,47%	1 082	-2 983
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
	0,15 do <0,25	202 119	330 602	68,70%	429 246	0,1918%	77 184	71,2309%	33 353	7,77%	588	-2 844
	0,25 do <0,50	197 198	204 660	71,87%	344 279	0,3900%	55 891	74,8797%	50 039	14,53%	1 005	-3 466
	0,50 do <0,75	199 208	152 233	74,63%	312 821	0,7100%	47 102	77,5693%	75 581	24,16%	1 723	-4 575
	0,75 do <2,50	392 927	179 681	76,97%	531 229	1,7003%	73 184	79,0087%	251 879	47,41%	7 157	-12 960
	0,75 do <1,75	216 161	111 474	76,17%	301 072	1,2800%	41 807	78,3004%	115 357	38,32%	3 017	-6 227
	1,75 do <2,5	176 765	68 208	78,28%	230 156	2,2500%	31 377	79,9354%	136 522	59,32%	4 139	-6 733
	2,50 do <10,00	369 880	87 231	79,69%	439 397	5,9703%	57 009	80,8274%	501 359	114,10%	21 237	-22 309
	2,50 do <5,00	160 479	42 078	82,57%	195 225	3,8000%	25 058	80,2814%	168 136	86,12%	5 956	-7 953
	5,00 do <10,00	209 400	45 152	77,01%	244 172	7,7056%	31 951	81,2640%	333 223	136,47%	15 282	-14 355
	10,00 to <100,00	209 747	16 855	77,29%	222 773	23,1323%	26 955	83,5186%	478 904	214,97%	43 487	-24 269
	10,00 do <20,00	154 440	13 500	90,68%	166 682	15,4900%	19 337	82,7421%	342 721	205,61%	21 363	-17 143
	20,00 do <30,00	9 014	882	20,87%	9 199	26,4300%	1 106	83,1755%	23 395		2 022	-878
	30,00 do <100,00	46 292	2 472	24,31%	46 893	49,6502%	6 512	86,3458%	112 789	240,52%	20 102	-6 248
	100,00 (default)	165 687	7 396	0,00%	165 687	100,0000%	17 540	77,6871%	179 399	108,28%	128 717	-75 353

QRRE	Razem	2 270 959	3 430 633		4 511 019		786 319		1 642 151	36,40%	204 997	-148 759
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)												
	0,00 do <0,15	4 691	301	100,00%	4 993	0,0800%	19	33,4899%	270	5,41%	1	-1
	0,00 do <0,10	4 691	301	100,00%	4 993	0,0800%	19	33,4899%	270	5,41%	1	-1
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
	0,15 do <0,25	7 728	332	100,00%	8 060	0,2099%	19	33,5242%	905	11,23%	6	-6
	0,25 do <0,50	4 408	50	100,00%	4 458	0,3900%	13	33,7582%	794	17,82%	6	-3
	0,50 do <0,75	9 443	1 136	100,00%	10 579	0,7100%	22	33,9374%	2 884	27,26%	25	-14
	0,75 do <2,50	11 522	6	100,00%	11 528	1,5634%	36	33,6872%	5 190	45,02%	61	-31
	0,75 do <1,75	8 154	6	100,00%	8 160	1,2800%	21	33,8235%	3 285	40,26%	35	-13
	1,75 do <2,5	3 368	0	0,00%	3 368	2,2500%	15	33,3569%	1 905	56,56%	25	-18
	2,50 do <10,00	9 462	150	100,00%	9 612	5,6071%	28	33,5604%	8 823	91,79%	181	-68
	2,50 do <5,00	5 421	0	0,00%	5 421	3,8000%	15	33,3420%	4 151	76,58%	69	-21
	5,00 do <10,00	4 041	150	100,00%	4 191	7,9443%	13	33,8430%	4 672	111,47%	113	-47
	10,00 to <100,00	1 922	0	0,00%	1 922	16,3966%	7	33,8114%	2 755	143,29%	106	-114
	10,00 do <20,00	1 895	0	0,00%	1 895	15,4900%	6	33,8256%	2 738	144,45%	99	-99
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
	30,00 do <100,00	27	0	0,00%	27	79,9200%	1	32,8154%	17		7	-15
	100,00 (default)	3 491	0	0,00%	3 491	100,0000%	8	77,6090%	3 630	103,98%	2 709	-2 458
RRE SME	Razem	52 668	1 975		54 642		152		25 251	46,21%	3 096	-2 695
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)												
	0,00 do <0,15	23 281 666	445 698	100,00%	23 727 364	0,0800%	115 372	39,2608%	1 974 566	8,32%	7 452	-33 250
	0,00 do <0,10	23 281 666	445 698	100,00%	23 727 364	0,0800%	115 372	39,2608%	1 974 566	8,32%	7 452	-33 250
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
	0,15 do <0,25	3 380 972	50 267	100,00%	3 431 240	0,1876%	13 970	41,7328%	578 273	16,85%	2 690	-10 214
	0,25 do <0,50	1 840 975	21 746	100,00%	1 862 721	0,3900%	7 820	42,3302%	546 196	29,32%	3 075	-8 967
	0,50 do <0,75	1 223 925	14 324	100,00%	1 238 249	0,7100%	5 462	42,4139%	553 667	44,71%	3 729	-8 698

0,75 do <2,50	1 634 495	22 223	100,00%	1 656 718	1,6412%	7 143	42,8328%	1 284 434	77,53%	11 654	-22 158
0,75 do <1,75	1 023 620	16 189	100,00%	1 039 810	1,2800%	4 492	42,7546%	694 560	66,80%	5 690	-11 092
1,75 do <2,5	610 875	6 034	100,00%	616 909	2,2500%	2 651	42,9647%	589 874	95,62%	5 964	-11 066
2,50 do <10,00	865 594	11 746	100,00%	877 340	5,4860%	3 449	43,4552%	1 359 262	154,93%	20 940	-19 492
2,50 do <5,00	457 964	7 185	100,00%	465 150	3,8000%	1 857	43,4370%	609 090	130,94%	7 678	-9 251
5,00 do <10,00	407 629	4 561	100,00%	412 191	7,3886%	1 592	43,4757%	750 172	182,00%	13 263	-10 241
10,00 to <100,00	267 680	3 069	100,00%	270 749	24,6445%	1 208	43,0762%	659 092	243,43%	29 073	-13 677
10,00 do <20,00	165 825	2 713	100,00%	168 538	15,4900%	704	42,3991%	400 513	237,64%	11 069	-8 159
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,0000%	0	0,0000%	0		0	0
30,00 do <100,00	101 855	356	100,00%	102 211	39,7396%	504	44,1928%	258 579	252,99%	18 004	-5 518
100,00 (default)	738 043	357	100,00%	738 399	100,0000%	3 640	68,9995%	938 176	127,06%	509 492	-381 805
RRE nie-SME	Razem	33 233 350	569 431	33 802 781	158 064	7 893 667	23,35%	588 105	-498 261		

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 478,2 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

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

Tabela nr 12 EU CR6-A - Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł)

	Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	56 240 453	100,00%	0,00%	0,00%
1.1 W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		350 603	100,00%	0,00%	0,00%
1.2 W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		175 140	100,00%	0,00%	0,00%
2 Ekspozycje wobec instytucji	0	4 928 324	100,00%	0,00%	0,00%
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	15 315 372	12,43%	87,57%	0,00%

3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		0	0,00%	0,00%	0,00%
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		712 047	0,00%	100,00%	0,00%
4	Ekspozycje detaliczne	39 559 015	62 580 227	1,80%	34,99%	63,21%
4.1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		1 185 872	2,15%	93,24%	4,61%
4.2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		40 506 648	0,00%	16,55%	83,45%
4.3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		5 701 592	0,00%	0,00%	100,00%
4.4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		4 588 792	24,01%	75,99%	0,00%
4.5	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		10 597 324	0,00%	100,00%	0,00%
5	Ekspozycje kapitałowe	0	199 075	100,00%	0,00%	0,00%
6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	4 591 063	100,00%	0,00%	0,00%
7	Ogółem	39 559 015	143 854 515	47,96%	24,54%	27,50%

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

Tabela nr 13 EU CR8 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys.zł)

Okres sprawozdawczy: 31.12.2024 roku; poprzedni okres sprawozdawczy: 30.09.2024 roku

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	10 215 998
2	Wielkość aktywów (+/-)	-482 420
3	Jakość aktywów (+/-)	-181 059
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0
5	Metodyka i polityka (+/-)	0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-3 006
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	1 313
8	Inne (+/-)	10 243
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	9 561 069

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela nr 14 EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji - stała skala PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys.zł)

Klasa ekspozycji	Zakres PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)							
	0,00 do <0,15	631 921	338	0,05%	0,08%	0,08%	0,08%
	0,00 do <0,10	631 921	338	0,05%	0,08%	0,08%	0,08%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do <0,25	124 089	227	0,18%	0,19%	0,19%	0,29%
	0,25 do <0,50	93 920	345	0,37%	0,39%	0,39%	0,47%
	0,50 do <0,75	82 241	477	0,58%	0,71%	0,71%	0,72%
	0,75 do <2,50	129 930	1 382	1,06%	1,70%	1,69%	1,39%
	0,75 do <1,75	74 584	683	0,92%	1,28%	1,28%	1,19%
	1,75 do <2,5	55 346	699	1,26%	2,25%	2,25%	1,66%
	2,50 do <10,00	98 181	2 525	2,57%	5,97%	5,97%	3,32%
	2,50 do <5,00	44 044	964	2,19%	3,80%	3,80%	2,67%
	5,00 do <10,00	54 137	1 561	2,88%	7,71%	7,74%	3,85%
	10,00 to <100,00	43 914	4 545	10,35%	23,13%	23,68%	14,05%
	10,00 do <20,00	32 316	2 007	6,21%	15,49%	15,49%	7,88%
	20,00 do <30,00	1 891	262	13,86%	26,43%	26,43%	14,39%
	30,00 do <100,00	9 707	2 276	23,45%	49,65%	50,40%	30,79%
	100,00 (default)	24 121	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)							
	0,00 do <0,15	22	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
	0,00 do <0,10	22	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%

	0, 10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		22	0	0,00%	0,21%	0,20%	2,31%
0,25 do <0,50		23	0	0,00%	0,39%	0,39%	0,00%
0,50 do <0,75		39	0	0,00%	0,71%	0,71%	0,00%
0,75 do <2,50		35	0	0,00%	1,56%	1,70%	0,50%
	0,75 do <1,75	20	0	0,00%	1,28%	1,28%	0,00%
	1,75 do <2,5	15	0	0,00%	2,25%	2,25%	1,25%
2,50 do <10,00		17	0	0,00%	5,61%	5,76%	0,00%
	2,50 do <5,00	7	0	0,00%	3,80%	3,80%	0,00%
	5,00 do <10,00	10	0	0,00%	7,94%	7,14%	0,00%
10,00 to <100,00		4	0	0,00%	16,40%	15,49%	2,50%
	10,00 do <20,00	4	0	0,00%	15,49%	15,49%	3,33%
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 do <100,00	0	0	0,00%	79,92%	0,00%	0,00%
100,00 (default)		6	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)							
0,00 do <0,15		133 021	69	0,05%	0,08%	0,08%	0,14%
	0,00 do <0,10	133 021	69	0,05%	0,08%	0,08%	0,14%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		15 585	37	0,24%	0,19%	0,19%	0,42%
0,25 do <0,50		8 869	37	0,42%	0,39%	0,39%	0,52%
0,50 do <0,75		6 311	29	0,46%	0,71%	0,71%	0,85%
0,75 do <2,50		8 428	98	1,16%	1,64%	1,65%	1,73%
	0,75 do <1,75	5 216	56	1,07%	1,28%	1,28%	1,38%
	1,75 do <2,5	3 212	42	1,31%	2,25%	2,25%	2,28%
2,50 do <10,00		3 960	101	2,55%	5,49%	5,38%	3,83%
	2,50 do <5,00	2 202	40	1,82%	3,80%	3,80%	3,18%
	5,00 do <10,00	1 758	61	3,47%	7,39%	7,35%	4,57%
10,00 to <100,00		2 559	229	8,95%	24,64%	22,15%	15,93%
	10,00 do <20,00	1 856	82	4,42%	15,49%	15,49%	7,30%
	20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 do <100,00	703	147	20,91%	39,74%	39,75%	34,24%

100,00 (default)	3 806	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 modeli (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

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

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

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

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

W ramach procesu monitorowania i walidacji funkcjonują następujące jednostki:

- Komitet Ryzyka, który ponosi generalną odpowiedzialność za kontrolę ryzyka;
- Komitet Walidacyjny Banku, który odpowiada za potwierdzenie wyników walidacji modeli ryzyka oraz kontynuację wdrażania zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli. Rezultaty walidacji podlegają następnie ratyfikacji przez Komitet Ryzyka (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 (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

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

Departament Audytu Wewnętrznego (dalej: DAW) jako niezależna jednostka trzeciej linii obrony w ramach funkcji zapewniającej 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, bufor i limity ilościowe, które wraz z wytycznymi jakościowymi dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określają skłonność Banku do podejmowania ryzyka. Parametry ryzyka stanowią także istotny element realizowanej strategii ryzyka, zawierającej cele i wytyczne w obszarze zarządzania różnymi rodzajami ryzyka.

- Limity koncentracji

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

- Kompetencje decyzyjne

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

- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej

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

- Cena kredytu i polityka cenowa

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

- Kapitał ekonomiczny

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

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 (zgodnie z ITS 2021/637)

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

Grupa i Bank realizują proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując 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 2023 roku.

Tabela nr 15 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 programu pomocowego "wakacje kredytowe"	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko programu pomocowego "wakacje kredytowe"

17	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 2024 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” (dostępnymi 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 2024 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

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

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

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

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

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

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

EU MR2-B Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych (zgodnie z ITS 2021/637)

Informacje wymienione w powyżej wskazanej tabeli wymaganej w ITS 2021/637 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 2024 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 31.12.2024 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPE brutto (suma ekspozycji nieobsługiwanych brutto do sumy ekspozycji razem) w wysokości 4,45% (wartość tego wskaźnika na koniec 2023 roku wynosiła 4,58%).

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

Tabela nr 16 EU CRB - Dodatkowe informacje związane z jakością kredytową aktywów (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna / Numer wiersza	Informacje
	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
Art. 442 lit. a) CRR / a)	Definicja ekspozycji „przeterminowanych” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych nie różni się i oznacza opóźnienie w wykonaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych przekraczające 90 dni (90 dni liczone jest kolejno, tj. kolejnych 90 dni z przeterminowanym istotnym zobowiązaniem kredytowym). Definicje ekspozycji „dotkniętych utratą wartości” i ekspozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zostały ujednolicone na potrzeby zintegrowanego zarządzania ryzykiem kredytowym.

	Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód
Art. 442 lit. b) CRR / b	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.
	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
/ c)	Metody te zostały przedstawione w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym).
	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.
/ d)	Bank nie stosuje własnej definicji ekspozycji restrukturyzowanej. Jest ona zgodna z art. 178 CRR i innymi wskazanymi wyżej regulacjami.

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

Tabela nr 17 EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
								Skumulowane odpisanie częściowe				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 391 883	4 391 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	74 395 580	68 163 301	3 438 697	3 438 937	0	3 365 749	-643 493	-337 826	-338 668	-1 859 971	0	-1 793 344	49 421 395	883 085	
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	55 486	55 485	0	0	0	0	-297	-297	-0	0	0	0	26 760	0	
040	Instytucje kredytowe	349 856	349 856	0	0	0	0	-18	-18	0	0	0	0	0	0	
050	Inne instytucje finansowe	323 320	320 309	7 879	7 879	0	7 879	-5 008	-4 857	-151	-2 666	0	-2 666	78 484	3 934	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 223 706	15 753 921	929 220	929 220	0	916 683	-193 596	-137 999	-55 878	-303 591	0	-302 441	11 281 228	479 041	
070	W tym MŚP	4 237 157	3 790 335	256 763	256 763	0	256 763	-42 694	-31 041	-11 935	-102 213	0	-102 213	3 253 120	140 962	
080	Gospodarstwa domowe	56 443 212	51 683 730	2 501 598	2 501 838	0	2 441 187	-444 574	-194 655	-282 639	-1 553 714	0	-1 488 237	38 034 922	400 111	
090	Dłużne papiery wartościowe	53 652 019	53 600 229	4 996	4 996	0	4 996	-8	-8	0	-4 996	0	-4 996	0	0	
100	Banki centralne	8 692 224	8 692 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	42 166 562	42 166 562	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	1 149 031	1 149 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	1 644 202	1 592 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	4 996	4 996	0	4 996	0	0	0	-4 996	0	-4 996	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	13 432 226	12 681 988	62 617	62 617	0	62 617	46 918	30 304	16 614	6 665	0	6 665	0	0
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	340 793	340 793	0	0	0	0	827	827	0	0	0	0	0	0
180	Instytucje kredytowe	91 427	91 427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	298 417	298 163	0	0	0	0	2 413	2 409	4	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 284 248	7 835 542	55 280	55 280	0	55 280	25 921	22 665	3 256	1 809	0	1 809	0	0
210	Gospodarstwa domowe	4 417 341	4 116 064	7 336	7 336	0	7 336	17 757	4 403	13 354	4 856	0	4 856	0	0
220	Ogółem	145 871 708	138 837 402	3 506 309	3 506 549	0	3 433 362	-596 583	-307 529	-322 054	-1 858 301	0	-1 791 674	49 421 395	883 085

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

Tabela nr 18 EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	3 619 535	13 021 192	24 599 348	32 809 419	931 721	74 981 215
2	Dłużne papiery wartościowe	0	19 833 089	30 322 639	3 999 858	51 790	54 207 376
3	Ogółem	3 619 535	32 854 281	54 921 987	36 809 277	983 511	129 188 591

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

Tabela nr 19 EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 439 505
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	562 745
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	-111 454
040	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych rachunki zamknięte	-290 383
050	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych zmiana sald	-266 250
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 334 163

W okresie od czerwca 2024 roku do grudnia 2024 roku.

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

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2024 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

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

Tabela nr 20 EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	532 990	1 468 605	1 468 605	1 468 605	-27 283	-784 084	691 116	310 882
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	21	243	243	243	-7	-171	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 077	195 509	195 509	195 509	-510	-101 337	83 774	83 305
070	Gospodarstwa domowe	530 893	1 272 854	1 272 854	1 272 854	-26 766	-682 575	607 342	227 577
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	4 251	4 251	4 251	0	243	0	0
100	Ogółem	532 990	1 472 857	1 472 857	1 472 857	-27 283	-783 841	691 116	310 882

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

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2024 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

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

Tabela nr 21 EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem sploty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
00 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 391 883	4 391 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01 Kredyty i zaliczki	74 395 580	74 097 447	298 133	3 438 937	1 802 739	283 720	416 865	350 176	406 083	94 070	85 284	3 438 761
02 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	55 486	55 485	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Instytucje kredytowe	349 856	349 856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05 Inne instytucje finansowe	323 320	323 120	199	7 879	1 667	4 991	499	267	455	0	0	7 856
06 Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 223 706	17 173 796	49 910	929 220	576 174	99 593	137 418	46 967	64 850	3 390	827	929 205
07 W tym MŚP	4 237 157	4 230 274	6 883	256 763	124 470	23 098	71 794	8 760	27 063	1 341	238	256 749
08 Gospodarstwa domowe	56 443 212	56 195 190	248 023	2 501 838	1 224 898	179 136	278 948	302 942	340 777	90 680	84 457	2 501 700
09 Dłużne papiery wartościowe	53 652 019	53 652 019	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996

10	Banki												
0	centralne	8 692 224	8 692 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Sektor												
0	instytucji												
	rządowych i												
	samorządowych	42 166 562	42 166 562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje												
0	kredytowe	1 149 031	1 149 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne												
0	instytucje												
	finansowe	1 644 202	1 644 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa												
0	niefinansowe	0	0	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996
15	Ekspozycje												
0	pozabilansowe	13 432 226	0	0	62 617	0	0	0	0	0	0	0	62 613
16	Banki												
0	centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Sektor												
0	instytucji												
	rządowych i												
	samorządowych	340 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje												
0	kredytowe	91 427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne												
0	instytucje												
	finansowe	298 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa												
0	niefinansowe	8 284 248	0	0	55 280	0	0	0	0	0	0	0	55 280
21	Gospodarstwa												
0	domowe	4 417 341	0	0	7 336	0	0	0	0	0	0	0	7 333
22	Ogółem	145 871			3 506								3 506
0		708	132 141 349	298 133	549	1 807 735	283 720	416 865	350 176	406 083	94 070	85 284	370

EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym (zgodnie z ITS 2021/637)

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

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

Tabela nr 22 EU CQ5 - Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości				
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania							
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	116 802	4 440	4 440	116 802	-3 553	0
020	Górnictwo i wydobywanie	78 233	629	629	78 233	-1 417	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	3 958 873	249 347	249 346	3 958 870	-133 396	0
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	69 561	808	808	69 561	-1 053	0
050	Zaopatrzenie w wodę	253 811	3 706	3 706	253 811	-4 816	0
060	Budownictwo	1 547 046	71 195	71 195	1 547 046	-40 453	0
070	Handel hurtowy i detaliczny	4 964 999	163 969	163 965	4 964 999	-100 898	0
080	Transport i składowanie	2 983 691	222 861	222 861	2 983 625	-72 166	0
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	249 496	50 272	50 272	249 496	-34 350	0
100	Informacja i komunikacja	875 282	9 378	9 378	875 282	-15 966	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	434 005	2 340	2 340	434 005	-29 301	0

120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	186 400	64 317	64 317	186 400	-5 430	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 292 904	41 646	41 637	1 292 904	-28 353	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	678 239	28 498	28 497	678 239	-14 742	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	481	0	0	481	-11	0
160	Edukacja	81 730	1 914	1 914	81 730	-1 756	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	170 855	4 751	4 751	170 855	-3 975	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	42 927	2 335	2 335	42 927	-1 567	0
190	Inne usługi	167 590	6 815	6 815	167 590	-3 981	0
200	Ogółem	18 152 926	929 220	929 205	18 152 856	-497 186	0

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

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2024 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

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

Tabela nr 23 EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	14 549	0
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	14 549	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
080	Ogółem	14 549	0

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

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2024 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

5.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

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

Tabela nr 24 EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;
		Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (CRR art. 453.a).
Art. 453 lit. b) CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;
		Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. d) CRR	d)	W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej
		Grupa stosuje w wyliczeniu wymogów kapitałowych gwarancje dla celów obniżania kwoty wymogów kapitałowych. Głównymi gwarantami są: • BGK w zakresie tzw. portfelowych gwarancji spłaty kredytów oraz transakcji leasingowych udzielanych w ramach programów rządowych (obejmuje pomoc de minimis oraz inne rodzaje wsparcia przedsiębiorczości); • Societe Generale (kredyty walutowe mieszkaniowe byłego Eurobanku) • Skarb Państwa - w szczególności dotyczy ochrony gwarancyjnej dla emitowanych przez PFR i BGK papierów wartościowych, nabywanych przez Bank. • Inne banki, w zakresie ochrony gwarancyjnej kredytów dla klientów korporacyjnych lub regwarancji/potwierdzeń akredytywy w obszarze finansowania handlu. Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych w celu obniżenia wymogów kapitałowych.
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego
		Opis w tekście poniżej tabeli

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

Polityka zarządzania zabezpieczeniami

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

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 25 Uznane przez Grupę zabezpieczenia

Rodzaj instrumentu	Forma instrumentu
Zabezpieczenia finansowe	Lokata terminowa w Banku lub innym banku
	Produkty strukturyzowane sprzedawane przez Bank
	Obligacje polskiego Skarbu Państwa dopuszczone do zorganizowanego obrotu
	Polskie bony skarbowe
	Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
Zabezpieczenia na nieruchomościach	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych sprzedane przez podmioty z Grupy Banku
	Finansowe polisy ubezpieczeniowe na życie, w tym polisy oszczędnościowe i polisy z funduszem kapitałowym, sprzedawane przez Bank
	Nieruchomości mieszkalne
Zabezpieczenia rzeczowe	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
	Faktoring
Należności	Wierzytelności z kontraktów/umów najmu
	Wierzytelności ze stałej współpracy
	Gwarancje bankowe
Gwarancje i poręczenia	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 26 EU CR3 - Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1	Kredyty i zaliczki	79 722 936	50 304 480	47 671 529	2 632 951	0
2	Dłużne papiery wartościowe	53 652 011	0	0	0	0
3	Ogółem	133 374 947	50 304 480	47 671 529	2 632 951	0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	847 351	883 085	761 866	121 219	0
EU- 5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	847 351	883 085	761 866	121 219	0

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

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

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

Tabela nr 27 EU CR7-A - Metoda IRB - Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł i w %) (i)

Techniki ograniczania ryzyka kredytowego														Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	
Ekspozycje całkowite	Ochrona kredytowa rzeczywista										Ochrona kredytowa nierzeczywista		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)	
	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczeniowymi 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														
2	Ekspozycje wobec instytucji														
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw														
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP														
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowanymi														

em
specjalistycz
nym

3. 3	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne														
	4	Ekspozycje detaliczne	38 368 442	0,00%	68,16%	68,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	12 097 396
4. 1	W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomości														
	4	Ekspozycje detaliczne	54 642	0,00%	99,48%	9,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	25 251
4. 2	W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomości														
	4	Ekspozycje detaliczne	33 802 781	0,00%	82,04%	82,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	7 893 667
4. 3	W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne														
	4	Ekspozycje detaliczne	4 511 019	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	1 642 151
4. 4	W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP														
	4	Ekspozycje detaliczne	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														
	4	Ekspozycje detaliczne	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		38 368 442	0,00%	72,42%	72,42%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	9 561 069

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 478,2 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

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, działania w obliczu pandemii i wojny na terenie Ukrainy - 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 2024 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 28 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	6,7	6,7
Oszustwo zewnętrzne	0,5	0,5
Oszustwo wewnętrzne	0,3	0,5
Realizacja, dostawa i zarządzanie procesem	0,2	0,2
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,0	0,4
RAZEM	7,7	8,3

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

Grupa Banku Millennium w 2024 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałyby 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 29 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	a)	W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie). Strategia Ryzyka to kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem. Dokument ten jest opracowywany w formie pisemnej w horyzoncie co najmniej trzyletnim (Strategia Ryzyka na lata 2025-2028) i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka i jej przegląd jest nierozdzielnie 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 31.12.2024 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".
	b)	<i>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</i>

Art. 451a ust.4 CRR	W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym): Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), Komitet Ryzyka (KR), Departament Ryzyka i Departament Skarbu. KKAP i KR pełnią funkcję mieszaną w procesie - decyzyjną i opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka płynności zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem płynności, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności w Banku Millennium S.A., w szczególności: - Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za zatwierdzanie strategii ryzyka płynności i finansowania, w tym określenie tolerancji/apetytu na ryzyko oraz za nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, - Zarząd Banku odpowiada za określenie ogólnych kierunków polityki w zakresie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności, w tym za określenie struktury organizacyjnej oraz poziomów limitów, - Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za monitorowanie zmian ryzyka płynności i zgodności z obowiązującymi 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 został opisane w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2024 r. w rozdziale "Zarządzanie ryzykiem". <i>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</i>
Art. 451a ust.4 CRR	c) Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, ryzyko płynności generowane w jego podmiotach zależnych jest konsolidowane i zarządzane centralnie. Wymagania finansowania i wszelkie nadwyżki płynności w podmiotach zależnych są zarządzane poprzez transakcje zawierane z Bankiem, chyba że zostaną wcześniej podjęte decyzje na odpowiednim poziomie kompetencji i uzgodnienia w zakresie konkretnych transakcji rynkowych. Spółki zależne zobowiązane są do zarządzania pozycją płynności zgodnie z wytycznymi określonymi w ww. Strategii Ryzyka, Planie Płynności oraz zgodnie z limitami i zasadami określonymi w polityce określającej ramy zarządzania ryzykiem płynności. d) <i>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</i>

Art. 451a
ust.4
CRR

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

Bank regularnie monitoruje i raportuje nadzorcze wskaźnik płynności (LCR, NSFR), jak 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 31.12.2024 r.: w rozdziale "Ryzyko płynności".

Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Art. 451a
ust.4
CRR

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 umożliwiającą uruchomienie Planu w krótkim czasie, - Testowanie kluczowych założeń, takich jak możliwość sprzedaży niektórych aktywów lub zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, możliwość wykorzystania linii kredytowych lub innych źródeł finansowania awaryjnego, - Weryfikację możliwości wykonania transferu środków pieniężnych i zabezpieczenia. W ramach ww. testowania Planu Awaryjnego Płynności w 2024 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie wsparcia płynności w formie nadzwyczajnego instrumentu kredytu refinansowego z NBP. Wskazani pracownicy Banku dostarczyli wymagane informacje w zakresie przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności.
	<i>Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</i>
Art. 451a ust.4 CRR	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 2024 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.
Art. 451a ust.4 CRR	<i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</i> Oświadczenie Zarządu Banku Millennium S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w Rozdziale 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 31.12.2024 r. w rozdziale "Ryzyko płynności".

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Grupa wyznacza wymóg pokrycia płynności (LCR). Wskaźnik pokrycia wpływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym dla Grupy Kapitałowej Banku razem. Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik LCR wynosił 371%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wpływów netto dla Grupy w 2024 roku zaprezentowano w poniższej tabeli. Zaprezentowane dane zostały wyznaczone jako proste średnie z obserwacji na koniec każdego miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym 31 grudnia 2024 roku.

Tabela nr 30 EU LIQ1 -
Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	4 kw. 2024	3 kw. 2024	2 kw. 2024	1 kw. 2024	4 kw. 2024	3 kw. 2024	2 kw. 2024	1 kw. 2024
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)					51 617 299	48 852 482	48 872 161	44 974 340
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	94 963 063	91 859 454	90 705 862	87 250 675	4 886 892	4 669 737	4 479 117	4 327 259
3	<i>Stabilne depozyty</i>	62 076 962	60 523 931	58 670 484	55 858 438	3 103 848	3 026 197	2 933 524	2 792 922
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	13 373 053	12 558 394	11 911 591	11 737 115	1 783 044	1 643 540	1 545 593	1 534 337
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	21 103 675	23 554 812	25 999 999	24 424 585	8 766 423	9 985 717	10 972 998	10 139 490
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	4 267 406	3 914 122	4 534 146	4 372 678	1 060 181	971 962	1 127 143	1 087 132
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	16 824 575	19 568 651	21 465 854	20 051 907	7 694 547	8 941 716	9 845 855	9 052 358
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	11 695	72 039	0	0	11 695	72 039	0	0
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	9 346 941	8 949 823	8 834 840	8 991 235	1 271 308	1 098 836	1 094 413	1 363 202
11	<i>Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	409 272	391 348	418 324	677 734	409 272	391 348	418 324	677 734

12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	8 937 669	8 558 475	8 416 517	8 313 501	862 036	707 488	676 090	685 468
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	290 838	131 122	188 594	73 574	272 209	112 291	128 930	57 469
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5 335 910	5 889 126	6 333 654	6 372 590	433 665	294 456	316 683	318 630
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					15 630 496	16 161 038	16 992 141	16 206 049
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	121 702	95 751	209 570	445 540	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 267 905	2 292 665	3 075 279	2 491 786	1 937 063	1 971 428	2 724 906	2 114 859
19	Inne wpływy środków pieniężnych	16 189	20 980	17 641	2 920	16 189	20 980	17 641	2 920
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 405 795	2 409 396	3 302 490	2 940 246	1 953 251	1 992 408	2 742 547	2 117 779
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 %	2 405 795	2 409 396	3 302 490	2 940 246	1 953 251	1 992 408	2 742 547	2 117 779
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					51 617 299	48 852 482	48 872 161	44 974 340
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					13 677 245	14 168 630	14 249 594	14 088 270
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					377,6649%	345,2625%	343,3490%	319,2183%

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

Tabela nr 31 EU LIQB - Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1 (zgodnie z ITS 2021/637 i art. 451a(2) CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i>
Art. 451a ust.2 CRR	a)	W porównaniu do 31 grudnia 2023 r. oraz 30 września 2024 r., wartość wskaźnika LCR na poziomie skonsolidowanym wzrosła odpowiednio o ok. 44 i 6 p.p. głównie w wyniku znacznego wzrostu depozytów od klientów detalicznych, emisji własnych obligacji oraz listów zastawnych. Środki te pozwoliły na istotne zwiększenie portfela aktywów płynnych.
Art. 451a ust.4 CRR	b)	<i>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</i> Jak wyżej
		<i>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	c)	Nie odnotowano nadmiernej koncentracji źródeł finansowania. Na 31.12.2024 r. udział 5 i 20 największych deponentów wyniósł odpowiednio 1,4% i 3,8% wszystkich depozytów.
		<i>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</i>
Art. 451a ust.4 CRR	d)	Grupa utrzymuje stale bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych w obszarze płynności. Do aktywów płynnych zalicza się gotówkę, środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej) oraz płynne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo. W skład portfela nie zalicza się papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie oraz takich, które są zablokowane. Udział płynnych, dłużnych papierów wartościowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu dłużnych papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec grudnia 2024 ok. 99,9% a portfel ten wynosił 53,9 miliardów PLN, podczas gdy na koniec grudnia 2023 roku było to ok. 99,9% przy poziomie ok. 40,9 miliarda PLN.
Art. 451a ust.4 CRR	e)	<i>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</i>

Płynność w walutach obcych Grupa zapewnia dzięki depozytom denominowanym w walutach obcych, emisjom obligacji własnych w EUR oraz transakcjom swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów systematycznie spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych rezerw na ryzyko prawne. Grupa uznaje operacje w ramach transakcji na instrumentach pochodnych jako istotne (łączna wartość nominalna takich transakcji przekroczyła 10% wypływów płynności netto wskaźnika LCR). Portfel swapów jest zdwersyfikowany 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)	<i>Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności</i>
		Brak

Zgodnie z CRD V/CRR II, Grupa wyznacza wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika NSFR w wysokości 100%, który jest wiążący od czerwca 2021, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik NSFR wynosił 196%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika stabilnego finansowania netto dla Grupy w 2024 roku, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

Tabela nr 32 EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 688 428	0	0	1 087 926	7 761 226
2	Fundusze własne	6 688 428	0	0	1 087 926	7 761 226
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		91 942 561	2 764 161	1 295 530	90 631 933
5	Stabilne depozyty		79 555 579	2 451 494	1 276 090	79 182 811
6	Mniej stabilne depozyty		12 386 981	312 667	19 439	11 449 122
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		21 063 767	530 420	10 815 261	20 738 324
8	Depozyty operacyjne		4 826 967	0	0	2 413 483

9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		16 236 800	530 420	10 815 261	18 324 841
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	177 143	188 062	2 486 906	2 580 937
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		177 143	188 062	2 486 906	2 580 937
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					121 712 421
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 349 827
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		7 439	7 769	782 157	677 761
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		6 457 907	5 309 411	59 082 326	49 363 914
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		191 900	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		16 298	90 245	425 923	472 676
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		4 118 051	4 166 357	21 847 545	22 492 831
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		213 116	219 791	1 098 932	930 759
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		569 108	595 790	36 188 051	25 468 181
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		490 231	503 457	29 370 561	19 587 709
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 562 550	457 019	620 806	930 227
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		2 558 815	229 544	6 652 128	8 838 528
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0

28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	247 798	210 628
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	412 428	0	0	412 428
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	403 943	0	0	20 197
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach	1 742 444	229 544	6 404 330	8 195 274
32	Pozycje pozabilansowe	2 441 263	3 148 963	6 730 024	762 411
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				61 992 440
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				196,3343%

8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2024 r. w oparciu o rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. oraz Rozporządzenia PE i Rady UE 2017/2395 z 12.12.2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2024 r. w Grupie wynosiła 4,64% przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier 1 oraz 4,60% przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier 1.

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

Tabela nr 33 EU LR1 - LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	139 151 532
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	155 124
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)	4 840 816
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	-93 597
13 Miara ekspozycji całkowitej	144 053 875

Tabela nr 34 EU LR2 - LRCom - Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w proc.)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2024-12-31	2023-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		0	0
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	139 129 107	124 403 117
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)	-705 169	-556 048
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	138 423 938	123 847 069
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)	473 071	906 287
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	121 888	127 025
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	594 959	1 033 312
	Ekspozycje z tytułu SFT	0	0
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	194 162	1 157 858
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	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	194 162	1 157 858
	Inne ekspozycje pozabilansowe	0	0
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	12 296 244	12 132 281
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 455 428	-7 462 073
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 840 816	4 670 208
	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/institucje 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	6 688 427	6 089 751
24	Miara ekspozycji całkowitej	144 076 478	130 708 447
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	4,64%	4,66%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	4,64%	4,66%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	4,64%	4,66%
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	334 678	1 512 151
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	194 162	1 157 858
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)	144 194 391	131 062 740
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)	144 194 391	131 062 740

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)	4,63%	4,65%
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)	4,63%	4,65%

Tabela nr 35 EU LR3 - LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: 139 129 107
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego 0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: 139 129 107
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych 0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa 57 416 922
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa 186 867
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji 2 413 684
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach 38 861 813
EU-9	Ekspozycje detaliczne 15 508 004
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw 7 189 834
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania 1 846 733
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego) 15 705 249

Tabela nr 36 EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Art. 451	a)	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 2024 roku, w przedziale od 4,41% do 4,82%. 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.
----------	----	---

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w ciągu 2024 roku. Jego poziom znacznie przekracza minimum regulacyjne określone w CRR na 3%.

Tabela nr 37 Wartość wskaźnika dźwigni dla Grupy w kwartałach 2024 r. (w %)

Wskaźnik dźwigni	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	4,58%	4,60%	4,36%	4,78%	4,60%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	4,66%	4,64%	4,41%	4,82%	4,64%

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 czerwcu 2024 r. wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL. Zaktualizowane minimalne wymogi wynoszą 18,03% (skonsolidowany MRELTrea) i 5,91% (skonsolidowany MRELtem). Dodatkowo w odniesieniu do powyższych decyzji, Bank powinien także spełnić wymogu MREL z uwzględnieniem Wymogu połączonego bufora (obecnie 2,75%).

Biorąc pod uwagę powyższe, Bank we wrześniu 2024 roku zakończył z sukcesem subskrypcję zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych o łącznej wartości 500 mln EUR w ramach Programu EMTN (Raporty bieżące nr 26/2024 i 27/20245).

Tabela nr 38 Wskaźniki MREL 2024 - 2023 r. (w %)

Wskaźniki MREL	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023
Wskaźnik MRELTrea (skonsolidowany)	28,06%	28,60%	22,92%	23,77%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELTrea	18,03%	18,03%	18,03%	18,89%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea (p.p.)	10,03	10,57	4,89	4,88
Minimalny wymagany poziom po włączeniu Wymogu połączonego bufora (CBR)	20,78%	20,78%	20,78%	21,64%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) Wskaźnika MRELTrea+CBR (p.p.)	7,28	7,82	2,14	2,13
Wskaźnik MRELtem (skonsolidowany)	8,71%	8,97%	7,05%	7,50%
Minimalny wymagany wskaźnik MRELtem	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%
Nadwyżka(+) / Deficyt(-) wskaźnika MRELtem (p.p.)	2,80	3,06	1,14	1,59

W zakresie wymogów MRELTrea i MRELtem, Grupa prezentuje nadwyżkę w porównaniu do minimalnych wymaganych poziomów na dzień 31 grudnia 2024 roku, a także spełnia Wymóg MRELTrea po włączeniu Wymogu połączonego bufora.

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 odpowiedności 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 odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (z późn. zm., zwana dalej Metodyką KNF)*
6. *Rekomendacji Z* dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 Ustawy Prawo Bankowe.

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

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

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

Ponadto, w procesie oceny odpowiedności 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 39 EU REMA - Polityka wynagrodzeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Ujawniane informacje jakościowe

a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:
	<i>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</i> Nadzór nad polityką wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium pełnił Komitet Personalny Rady Nadzorczej (dalej „Komitet”) w składzie: - Alojzy Nowak - Przewodniczący - Olga Grygier-Siddons - Anna Jakubowski - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott Komitet jest odpowiedzialny w szczególności za nadzór nad polityką wynagrodzeń, nominacje i ocenę odpowiedniości organów zarządzających. Ponadto Komitet Personalny Rady Nadzorczej zgodnie z zakresem swoich kompetencji między innymi: (i) weryfikuje spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia, (ii) opiniuje politykę wynagrodzeń, w tym wysokość i rodzaj przyznawanych składników, (iii) opiniuje wysokość wynagrodzenia dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Grupie, związanych z zarządzaniem ryzykiem i zgodnością działalności Banku z prawem i regulacjami wewnętrznymi. W 2024 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (25.01.2024 r., 07.05.2024 r., 18.10.2024 r. oraz 13.12.2024 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności: - ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2021 i 2022 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach, - ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2023 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.”, - rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii przyznanych w 2023 roku dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku, - nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka, - monitorowanie i ocena prowadzonej przez Zarząd polityki wynagrodzeń, - zaopiniowanie zmian do obowiązujących w Banku Polityk wynagradzania, wprowadzanych w związku z przeprowadzonym przeglądem.
	<i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i> W 2024 roku Bank, we współpracy z GESSEL, KOZIOROWSKI Kancelaria Radców Prawnych i Adwokatów spółka partnerska dokonał przeglądu obowiązujących polityk wynagradzania.
	<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 2024 w Grupie Banku zidentyfikowane jako Risk Takers były 93 osoby (w tym stanowiska nieobsadzone), natomiast w procesie identyfikacji, który odbył się w 2024 roku, którego wyniki są obowiązujące w roku 2025 zidentyfikowanych zostało 95 osób. Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza Banku, Zarząd Banku, Rady Nadzorcze i Zarządy istotnych spółek zależnych, członkowie komitetów bankowych podejmujących decyzje obarczone 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 strategie 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, dokonali 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 2024 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) 2024 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 w 2024 roku, przy wsparciu konsultanta zewnętrznego GESSEL, KOZIOROWSKI Kancelaria Radców Prawnych i Adwokatów spółka partnerska, przeglądu obowiązujących w Banku polityk wynagrodzeń wprowadzone zostały zmiany do obowiązujących dokumentów, polegające w szczególności na: - Dostosowaniu schematu wypłaty premii dla Risk Takers, niebędących Członkami Zarządu Banku, do zasad obowiązujących wg. Group Code głównego akcjonariusza Banku, - doprecyzowaniu zasad przyznawania odprawy emerytalnej dla Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę - doprecyzowaniu informacji dotyczącej zakończenia stosunku prawnego łączącego Bank z Członkiem Zarządu oraz Rady Nadzorczej, - Określeniu poziomu wynagrodzenia zmiennego powyżej, którego będzie ono wypłacane w instrumencie finansowym i z zastosowaniem mechanizmu odroczenia, - Dodaniu zapisu potwierdzającego braku wypłaty odsetek oraz dywidend w okresie odroczenia, - Dodaniu zapisu potwierdzającego możliwości ograniczenia i/lub wstrzymania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w przypadku, gdy wypłata wpływa negatywnie na utrzymanie prawidłowej bazy kapitałowej Banku. - Uspójnieniu z wymogami obowiązującymi wg. Group Code głównego akcjonariusza Banku terminów posiedzeń organów podejmujących decyzje o ocenie i wysokości premii dla Risk Takers, - Podwyższeniu poziomu wynagrodzenia zmiennego powyżej, którego odroczeniu będzie podlegało 60% wynagrodzenia
	<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. 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 Risk Appetite Statement Banku są monitorowane i uwzględniane w ocenie Zarządu Banku.
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 premiovych 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 zmiennego 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)		Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:
	•	<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 Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%.) Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii w połowie w gotówce a w połowie instrumentem 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 2024 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>

	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 Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach punktu e) 1 i 2.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla Informacja o wynagrodzeniu członków organu zarządzającego ujawniane są Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2024 rok oraz w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium za rok 2024. Nie podlega publikacji informacja o łącznym wynagrodzeniu kadry kierowniczej wyższego szczebla.
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
	Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne. Bank nie korzysta z tych odstępstw
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR. Informacje ilościowe zostały przedstawione w niniejszym raporcie. Informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń. Wszyscy członkowie organu zarządzającego mają status członków wykonawczych.

10.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ

Tabela nr 40 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (zgodnie z ITS 2021/637) (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	65	9
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 251	14 420	30 372	3 382
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 251	14 420	30 372	3 382
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	65	9
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	11 228	4 685	520
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	5 614	4 685	520
12	W tym: odroczone	0	2 807	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	5 614	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	2 807	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)	2 251	25 648	35 057	3 902

Wynagrodzenie zmienne pozostałych członków określonego personelu jest wynagrodzeniem wypłaconym w roku obrachunkowym (obejmuje wynagrodzenie wypłacone za drugie półrocze 2023 oraz pierwsze półrocze 2024)

Dodatkowo w 2024 roku jednemu z Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium, z tytułu pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego, zostało wypłacone wynagrodzenie stałe w wysokości 140 tys. zł.

Tabela nr 41 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

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

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

Tabela nr 42 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

Wynagrodzenie zmienne odroczone obejmuje wynagrodzenie wypłacone/przekazane w danym roku obrachunkowym, przyznane w 2024 roku (2021, 2022), wynagrodzenie pozostałe do rozliczenia w latach następnych za lata 2021, 2022 i 2023, wynagrodzenie przyznane i zatrzymane w poprzednim roku obrachunkowym i odblokowane w bieżącym roku (2019, 2021).

	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 wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	15 319	3 818	11 501	0	0	278	1 579	1 147
8	W formie środków pieniężnych	6 564	814	5 751	0	0	0	0	0

9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	8 755	3 004	5 751	0	0	278	1 579	1 147
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	1 082	1 177	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	1 082	1 177	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	105	116	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	105	116	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0

25	łącznie kwota	15 319	3 818	11 501	0	0	1 465	2 873	1 147
----	---------------	--------	-------	--------	---	---	-------	-------	-------

Tabela nr 43 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (zgodnie z ITS 2021/637)

EUR		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	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

Tabela nr 44 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Wynagrodzenie zmienne obejmuje wynagrodzenie wypłacone w danym roku obrachunkowym za lata 20219,2021 i 2022 oraz przyznane (Odroczone) za rok 2022.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	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									93
2	W tym: członkowie organu zarządzającego									
	12	7	19							

3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				1	16	0	8	5	35	65
4	W tym: pozostały określony personel				0	0	0	0	1	8	9
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 251	25 648	27 899	514	8 250	0	5 269	4 500	20 425	66 858
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	11 228	11 228	80	1 178	0	655	522	2 770	16 433
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 251	14 420	16 671	434	7 072	0	4 614	3 979	17 655	50 424

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 2024 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 2024 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
23.04.2025	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	
23.04.2025	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	
23.04.2025	Wojciech Haase	Członek Zarządu	
23.04.2025	Halina Karpińska	Członek Zarządu	
23.04.2025	Magdalena Zmitrowicz	Członek Zarządu	
23.04.2025	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu	
23.04.2025	Jarosław Hermann	Członek Zarządu	

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

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-12-31	2023-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
2	Kapitał Tier I	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
3	Łączny kapitał	7 776 354	7 928 842	7 420 955	7 659 110	7 470 627
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	45 116 226	44 208 004	43 317 693	42 519 522	41 354 519
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,2363%	17,9353%	17,1315%	18,0132%	18,0648%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	1,4600%	1,4600%	1,4600%	1,4600%	1,4600%
EU-7b	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał dodatkowy Tier I (%)	0,8200%	0,8200%	0,8200%	0,8200%	0,8200%
EU-7c	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał Tier I (%)	1,1000%	1,1000%	1,1000%	1,1000%	1,4600%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,4600%	9,4600%	9,4600%	9,4600%	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 (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,2100%	12,2100%	12,2100%	12,2100%	12,2100%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	7,7249%	8,2001%	7,1642%	7,8128%	7,6257%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	144 076 478	140 417 295	140 244 774	136 693 356	130 708 447
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,6423%	4,8170%	4,4058%	4,6387%	4,6590%
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)	53 576 335	49 336 712	49 937 780	46 847 727	40 505 129
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	16 392 143	15 468 155	16 916 431	16 291 903	15 091 905
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	1 952 101	1 942 529	2 115 162	2 280 458	2 709 469
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 440 043	13 525 626	14 801 269	14 011 445	12 382 436
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	371,0262%	364,7647%	337,3885%	334,3533%	327,1176%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	121 712 421	118 034 190	112 882 449	109 226 272	104 312 570
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	61 992 440	62 840 905	58 427 067	57 975 068	57 878 044
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	196,3343%	187,8302%	193,2023%	188,4021%	180,2282%

Załącznik nr 2 - M 01.00 - Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (Grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (w tys. zł, w proc.) (KM 2)

		2024-12-31
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej		
0100	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	44 456 533
0110	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	143 199 457
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		
0200	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	12 491 428
0210	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12 491 428
0220	w tym regulowane prawem państwa trzeciego	0
0230	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		
0250	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji	36 741 861
0260	w tym regulowane prawem państwa trzeciego	0
0270	w tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE	0
0280	Rezydualny termin zapadalności <1 rok	34 049 385
0285	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	720 274
0290	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata	1 972 203
Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania		
0300	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2810
0310	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2810
0320	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0872
0330	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0872

0340	Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art.. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
0350	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%)	
0360	Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	

Załącznik nr 3 - 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 ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	TAK	TAK
	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-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje serii A-L	obligacje	obligacje	obligacje	obligacje	obligacje nieuprzywilejowane senioralne	obligacje nieuprzywilejowane senioralne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień	2360,358031	411	677	289	153	2136,5	2136,5

sprawozdawczy y)								
9	Wartość nominalna instrumentu	1213,116777	700	830	700	830	500 EUR	500 EUR
EU - 9a	Cena emisyjna	2360,358031	700	830	700	830	500 EUR	500 EUR
EU - 9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	700	830	700	830	500 EUR	500 EUR
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	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	25.09.2024
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	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 wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego 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	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa stała przez 3 lata	Stopa stała przez 4 lata

	dywidenda / stały lub zmienny kupon						
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230	0,09875 0,05308
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU - 20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU - 20 b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowan iem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowa ne czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	zdarzenia wywołujące zmiannę							
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 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 dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia	WZA, podejście ustawowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	wywołujące odpis obniżający wartość							
32	W przypadku odpisu obniżającego 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 wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Uchwała WZA	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34 a	Rodzaj podporządkow ania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowaln ych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Umowne	Umowne
EU - 34 b	Stopień uprzywilejowa nia instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowy m	1	3	3	4	4	5	5

35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego 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-o-lacznej-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-o-lacznej-wartosci-nominalnej-500-milionow-eur-emitowanych-w-ramach-programu-emtn?id=33645744

ZAŁĄCZNIK NR 4 - BUFOR ANTICYKLICZNY
**Tabela EU CCYB1 - Rozkład geograficzny jednostronnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (zgodnie z ITS 2021/637)
(w tys. zł, w %)**

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe		Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych		Ogółem	Ogółem	Ogółem				
				Ekspozycje sekurytyzacyjne - Wartość ekspozycji dla portfela bankowego								
						Ogółem	Ogółem	Ogółem				
010	Podział według państw: Polska	37 924 238	38 368 442	0	10 897 593	87 190 273	2 466 588	252 268	2 718 856	33 985 698	100,00%	0,00%
020	Ogółem	37 924 238	38 368 442	0	10 897 593	87 190 273	2 466 588	252 268	2 718 856	33 985 698		

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

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

1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	45 116 226
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

ZAŁĄCZNIK NR 5 - MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH I WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH ORAZ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA TYMCZASOWEGO TRAKTOWANIA ZGODNIE Z ART. 468 ROZPORZĄDZENIA CRR

	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6 622 318	6 702 616	6 108 293	6 290 762	5 988 046
2a. Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
3. Kapitał Tier 1	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6 622 318	6 702 616	6 108 293	6 290 762	5 988 046
4a. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 688 428	6 763 852	6 178 902	6 340 831	6 089 751
5. Łączny kapitał	7 776 354	7 928 842	7 420 955	7 659 110	7 470 627
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 710 244	7 867 606	7 350 346	7 609 041	7 368 922
6a. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7 776 354	7 928 842	7 420 955	7 659 110	7 470 627
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	45 116 226	44 208 004	43 317 693	42 519 522	41 354 519
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	45 310 773	44 150 648	43 251 558	42 498 815	41 317 819
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
10. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,6153%	15,1812%	14,1227%	14,8022%	14,4926%
10a. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
12. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,6153%	15,1812%	14,1227%	14,8022%	14,4926%
12a. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,8249%	15,3001%	14,2642%	14,9128%	14,7257%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,2363%	17,9353%	17,1315%	18,0132%	18,0648%

14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,0164%	17,8199%	16,9944%	17,9041%	17,8347%
---	----------	----------	----------	----------	----------

14a. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,2363%	17,9353%	17,1315%	18,0132%	18,0648%
--	----------	----------	----------	----------	----------

Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	144 076 478	140 417 257	140 244 774	136 693 356	130 708 447
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	4,6423%	4,8170%	4,4058%	4,6400%	4,6590%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,5985%	4,7754%	4,3576%	4,6000%	4,5848%
17a. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4,6423%	4,8170%	4,4058%	4,6400%	4,6590%

---KONIEC DOKUMENTU --