

TEMAT: Pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia Bankowi Millennium S.A. utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych na poziomie Grupy i w sprawach związanych z polityką dywidendową banków

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 30/2017 z 28 listopada 2017 roku, Zarząd Banku Millennium S.A. („Bank”) informuje, iż Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z 15 grudnia 2017 roku, dotyczące zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 („Rozporządzenie”) na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.

W powyższym piśmie KNF zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, na poziomie Grupy Kapitałowej Banku w wysokości 5,41 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier 1, co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 4,06 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1 oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier 1, co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 3,03 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier 1. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, Bank spełnia wymogi KNF w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

Biorąc pod uwagę powyższe zalecenie oraz zakładając, że na Bank i Grupę zostanie nałożony niebawem bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (zgodnie z pozytywną opinią Komitetu Stabilności Finansowej, o czym Bank informował w Raporcie bieżącym nr 33/2017) od 1 stycznia 2018 roku Grupa powinna utrzymywać poniższe minimalne wskaźniki kapitałowe:

Grupa - wymagane wskaźniki kapitałowe	CET1	T1	TCR
Minimum (art. 92 CRR)	4,50%	6,00%	8,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych	3,03%	4,06%	5,41%
TSCR¹⁾	7,53%	10,06%	13,41%
Wymóg połączonego bufora (razem)	5,125%	5,125%	5,125%
TSCR²⁾	12,655%	15,185%	18,535%

1) TSCR - Łączne Wymogi Kapitałowe SREP (BION)

2) OCR - Łączny Wymóg Kapitałowy

Dodatkowo KNF poinformowała Bank, że w wyniku dokonanych analiz w ramach testów warunków skrajnych prowadzonych przez UKNF, indywidualny narzut (ST) wykorzystywany w polityce dywidendowej banków komercyjnych chcących wypłacić dywidendę w wysokości 100% wypracowanego zysku, mierzący wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny, definiowany jako różnica pomiędzy TCR w scenariuszu referencyjnym i TCR w scenariuszu szokowym z uwzględnieniem korekt nadzorczych, dla Banku Millennium S.A. wynosi 3,47%.

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR