

TEMAT: Zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dotyczące zmiany wymogów w zakresie funduszy własnych (bufor na ryzyko walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych).

Zarząd Banku Millennium SA („Bank”) informuje, że otrzymał decyzję KNF dotyczącą utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w wysokości 6,41 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) określoną w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady /UE/ nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r., („CRR”) w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów i pożyczek hipotecznych dla gospodarstw domowych, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 4,81 p.p.) i co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 3,59 p.p.). Do tej chwili Bank zobowiązany był do utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 5,53 p.p. w celu zabezpieczenia tego rodzaju ryzyka.

Głównym powodem, który wpłynął na zmianę tego bufora było podwyższenie w 2017 roku wagi ryzyka w metodzie standardowej dla kredytów hipotecznych w walutach obcych ze 100% do 150%. Pomimo, że Bank stosuje metody ratingów wewnętrznych do wyznaczania wymogów kapitałowych to waga ryzyka dla metody standardowej stanowi punkt odniesienia dla wyznaczenia bufora. Zastosowana przez KNF metoda usuwa pozytywny wpływ stosowania przez Bank bardziej zaawansowanych i bardziej wrażliwych na ryzyko metod wyznaczania wymogów kapitałowych.

W rezultacie powyższej decyzji, w oparciu o obecnie dostępne informacje i rozumienie Banku, Bank powinien utrzymywać poniższe minimalne wskaźniki kapitałowe:

| Wymagane wskaźniki kapitałowe | CET1 | T1 | TCR |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Minimum (art. 92 CRR) | 4,50% | 6,00% | 8,00% |
| Bufor II Filara dla kr. walutowych | 3,59% | 4,81% | 6,41% |
| TSCR¹ | 8,09% | 10,81% | 14,41% |
| Bufor ryzyka systemowego | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Bufor zabezpieczenia kapitału | 1,875% | 1,875% | 1,875% |
| Wymóg połączonego bufora (razem) | 4,875% | 4,875% | 4,875% |
| OCR² | 12,97% | 15,68% | 19,29% |

Obecne wskaźniki kapitałowe Banku są wyraźnie powyżej nowych wymaganych poziomów.

¹ TSCR – Łączne Wymogi Kapitałowe SREP (BION)

² OCR – Łączny Wymóg Kapitałowy