

TEMAT: Pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia Bankowi Millennium SA utrzymania dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych na poziomie Grupy kapitałowej Banku Millennium SA

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 19/2018 z dnia 23.10.2018 r., Zarząd Banku Millennium SA ("Bank") informuje, iż Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z 29 listopada 2018 roku, dotyczące zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu kapitałowego 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 SA.

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 6,27 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego, 4,70 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I oraz 3,51 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1.

W wyniku powyższej decyzji, w oparciu o obecnie dostępne informacje, Grupa powinna utrzymywać poniższe minimalne wymogi kapitałowe.

Grupa - wymagane wskaźniki kapitałowe	CET1	T1	TCR
Minimum (art. 92 CRR)	4,50%	6,00%	8,00%
Bufor II Filara kredytów walutowych	3,51%	4,70%	6,27%
TSCR ^[1]	8,01%	10,70%	14,27%
Bufor zabezpieczenia kapitału	1,88%	1,88%	1,88%
Bufor innej instytucji o znac. systemowym (OSII)	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	3,00%	3,00%	3,00%
Wymóg potężonego bufora (razem)	4,88%	4,88%	4,88%
OCR ^[2]	12,89%	15,58%	19,15%

[1] TSCR - Łączne Wymogi Kapitałowe SREP (BION)

[2] OCR - Łączny Wymóg Kapitałowy

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, Bank spełnia wymogi KNF w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.