



**Raport Millennium Banku Hipotecznego S.A.
Ujawnienia zgodne z przepisami CRR
za 2021 rok**

Spis treści

1. WSTĘP	3
2. UJAWNIECIA.....	4
<i>Tabela nr 1 EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (w tys. PLN, %)</i>	4
<i>Tabela nr 2 EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)</i>	5
<i>Tabela nr 3 EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania</i>	6
<i>Tabela nr 4 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. PLN)</i>	7
<i>Tabela nr 5 EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem</i>	12
<i>Tabela nr 6 EU OVA: Metoda zarządzania ryzykiem instytucji</i>	13
<i>Tabela nr 7 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności</i>	13
<i>Tabela nr 8 EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego</i>	14
<i>Tabela nr 9 EU MRA: Informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego</i>	14
<i>Tabela nr 10 EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego</i>	14
<i>Tabela nr 11 EU REMA - Polityka wynagrodzeń</i>	15
<i>Tabela nr 12 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy</i>	18
<i>Tabela nr 13 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)</i>	18
<i>Tabela nr 14 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone</i>	18
<i>Tabela nr 15 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie</i>	18
3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	19

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” lub „CRR 2”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące kompleksowego obrazu profilu ryzyka Millennium Banku Hipotecznego S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z wymogami CRR 2.

W oparciu o art. 432.1 CRR 2, Bank może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to w opinii Banku 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. Bank nie uznał za nieistotne żadnych informacji objętych obowiązkiem ujawnień, na podstawie CRR 2 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

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

Należy zaznaczyć, że niniejszy materiał nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonego w Części Ósmej CRR 2. Informacje podlegające ujawnieniu, niezawarte w niniejszych Ujawnieniach zostały przedstawione w Sprawozdaniu finansowym Millennium Hipotecznego Banku S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r. zwanym dalej „Sprawozdaniem Finansowym”, przy czym w Ujawnieniach zawarto odpowiednie odniesienie do tego dokumentu.

Ujawnione informacje są zgodne z wymogami CRR 2 a także z obowiązującymi na datę publikacji wymaganiami i wzorami zawartymi w: Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 14 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);

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

2. UJAWNIENIA

Tabela nr 1 EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (w tys. PLN, %)

		31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	112 188,0
2	Kapitał Tier I	112 188,0
3	Łączny kapitał	112 188,0
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	214 230,9
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	52,37%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	52,37%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	52,37%
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 w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	95 049,5
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	288 344,6
14	Wskaźnik dźwigni (%)	38,9%
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 (%)	0,0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,0%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0%

EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	44 925,2
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	1,0
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 124,5
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	0,2
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	18115000%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	288 320,1
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	208 687,0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138%

Tabela nr 2 EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (tys. PLN)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	152 435,0	12 194,8
2	W tym metoda standardowa	152 435,0	12 194,8
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,0	0,0
4	W tym metoda klasyfikacji	0,0	0,0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,0	0,0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,0	0,0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	0,0	0,0
7	W tym metoda standardowa	0,0	0,0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,0	0,0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	0,0	0,0
9	W tym pozostałe CCR	0,0	0,0
10	Nie dotyczy		0,0
11	Nie dotyczy		0,0
12	Nie dotyczy		0,0
13	Nie dotyczy		0,0
14	Nie dotyczy		0,0
15	Ryzyko rozliczenia	0,0	0,0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,0	0,0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,0	0,0
19	W tym metoda SEC-SA	0,0	0,0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,0	0,0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,0	0,0

21	W tym metoda standardowa	0,0	0,0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0
EU-22a	Duże ekspozycje	0,0	0,0
23	Ryzyko operacyjne	61 795,8	4 943,7
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	61 795,8	4 943,7
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,0	0,0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 161,8	252,9
25	Nie dotyczy		
26	Nie dotyczy		
27	Nie dotyczy		
28	Nie dotyczy		
29	Ogółem	214 230,9	17 138,5

Tabela nr 3 EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Numer wiersza	Informacje
a)	<p><i>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego.</i></p> <p>3.</p>
b)	<p><i>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.</i></p> <p>Bank posiada politykę w zakresie rekrutacji w stosunku do Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu („Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego S.A.” i „Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje Millennium Banku Hipotecznego S.A.”</p> <p>Polityki stanowią narzędzie zapewnienia, że osoby pełniące najważniejsze funkcje w Banku, w tym funkcje w organach zarządzających, posiadają do tego odpowiednie kwalifikacje zawodowe jak i właściwą reputację, uczciwość, etyczność, wiedzę, doświadczenie i umiejętności, a także możliwość poświęcenia wystarczającej ilości czasu obowiązkowi powierzonym przez Bank.</p> <p>Polityki opierają się na zasadach określonych w:</p> <ul style="list-style-type: none"> ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.; zwanej dalej Ustawą Prawo Bankowe), Wytocznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedniości Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) (zwane dalej Wytocznymi EBA) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (zwana dalej Metodyką KNF) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1639). <p>Ocena odpowiedniości członków organów Banku odbywa się na podstawie kryteriów określonych w Ustawie Prawo Bankowe, Metodyce KNF oraz Wytocznych EBA.</p> <p>W procesie oceny kwalifikacji stosowane są następujące kryteria obejmujące doświadczenie i reputacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:

- rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, brak powiązań ze zdarzeniami z obszaru prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestępstw skarbowych, sytuacja finansowa a także niezależność osądu, w której zawiera się konflikt interesów oraz cechy behawioralne; doświadczenie zawodowe, umiejętności i wiedza;
- poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku;
- łączenie stanowisk i funkcji.

Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.

Bank promuje różnorodność w obrębie Zarządu i Rady Nadzorczej w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji członków Zarządu i Rady Nadzorczej, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Bank dąży do zapewnienia wystarczającej różnorodności między innymi w poniższych aspektach:

c)

- wykształcenie i doświadczenie zawodowe,
- płeć,
- wiek,
- doświadczenie zdobyte na różnorodnych rynkach (np. zagranicznych).

Bank ustala cel liczbowy i ramy czasowe w zakresie zróżnicowania płci w obrębie Zarządu i Rady Nadzorczej, a także środki, przy pomocy których Bank zamierza doprowadzić do osiągnięcia powyższego celu. Bank ustalił, że w skład Zarządu będzie wchodzić co najmniej 1 kobieta i w skład Rady Nadzorczej Banku będzie wchodzić co najmniej 1 kobieta.

Tabela nr 4 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. PLN)

		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	119 701,2
	w tym: instrument typu 1	119 701,2
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	-116,3
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
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	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	119 584,9
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-9,9
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 157,3

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
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty
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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)
17	Bezpośrednio, pośrednio 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 zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)
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)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	-5 229,7
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	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-7 396,9
29	Kapitał podstawowy Tier I	112 188,0
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednio, pośrednio 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	Bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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)	112 188,0
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
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	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bezpośrednio, pośrednio 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	Bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	112 188,0
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	214 230,9
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	52,4%
62	Kapitał Tier I	52,4%
63	Łączny kapitał	52,4%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	44,4%
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)	
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)	1 264,7
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	

<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</i>	
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)

Tabela nr 5 EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 927,7
2	Instrumenty kapitałowe	3,4
3	Instrumenty dłużne	9 924,3
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	239 209,3
5	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	239 209,3
6	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	36 122,6
7	Instrumenty dłużne	34 989,8
8	Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	1 132,8
9	Rzeczowe aktywa trwałe	897,1
10	Wartości niematerialne	2 157,3
11	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 264,7
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 264,7
13	Pozostałe aktywa	923,1
14	Aktywa razem	290 501,9
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
15	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	172 357,3
16	Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	172 357,3

17	Rezerwy	560,5
18	Zobowiązania podatkowe	0,0
19	Bieżące zobowiązania podatkowe	0,0
20	Inne zobowiązania	3 228,8
21	Zobowiązania razem	176 146,7
Kapitał własny - Podział według klas zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
22	Kapitał zakładowy	40 000,0
23	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	79 701,2
24	Skumulowane inne całkowite dochody	-116,3
25	Zyski zatrzymane	-5 229,6
26	Kapitał własny razem	114 355,2

Tabela nr 6 EU OVA: Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Numer wiersza	Informacje
a)	<i>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.</i> Powyższe oświadczenie znajdują się w rozdziale 3. niniejszych „Ujawnień”.
c)	<i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.</i> Powyższe oświadczenie znajdują się w rozdziale 3. niniejszych „Ujawnień”.
f)	<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka.</i> Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w „Sprawozdaniu Finansowym”.
g)	<i>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka.</i> Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w „Sprawozdaniu Finansowym”.

Tabela nr 7 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje
a)	<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania.</i> Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka rynkowego i w akapicie „Ryzyko płynności” w „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Finansowym”.
h)	<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> Powyższe oświadczenie znajdują się w rozdziale 3. niniejszych „Ujawnień”.

- i) 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.
- Powyższe oświadczenie znajduje się w rozdziale 3. niniejszych „Ujawnień”, przy czym niektóre z ww. informacji ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka rynkowego i w akapicie „Ryzyko płynności” w „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Finansowym”.

Tabela nr 8 EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Numer wiersza	Informacje
a)	<p>W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji.</p> <p>Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka rynkowego i w akapicie „Ryzyko kredytowe” w „Sprawozdaniu Finansowym”.</p>
b)	<p>W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego.</p> <p>Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka rynkowego i w akapicie „Ryzyko kredytowe” w „Sprawozdaniu Finansowym”.</p>

Tabela nr 9 EU MRA: Informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego

Numer wiersza	Informacje
a)	<p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none">- Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; <p>Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka rynkowego i w akapicie „Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB)” w „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Finansowym”.</p>

Tabela nr 10 EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Numer wiersza	Informacje
a)	<p>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem.</p> <p>Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka operacyjnego i w akapicie „Ryzyko Operacyjne” w „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Finansowym”.</p>

Tabela nr 11 EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Numer wiersza	Informacje
	<p><i>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</i></p> <p><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></p> <p>Nadzór nad polityką wynagrodzeń w Banku pełni Rada Nadzorcza (dalej „Rada”).</p> <p>Skład Rady przedstawia się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none">- Fernando Bicho - Przewodniczący Rady Nadzorczej- Wojciech Haase - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej- Antonio Pinto Junior - Sekretarz Rady Nadzorczej- Jarosław Hermann - Członek Rady Nadzorczej- Grzegorz Jędrys - Członek Rady Nadzorczej- Aleksandra Przegalińska-Skierkowska - Członek Rady Nadzorczej <p>Rada jest odpowiedzialna między innymi za nadzór nad polityką wynagrodzeń, nominacje i ocenę odpowiedniości organów zarządzających.</p> <p>Rada Nadzorcza zgodnie z zakresem swoich kompetencji : (i) zatwierdza politykę wynagradzania, (ii) ustala i zatwierdza składniki wynagrodzenia dla Członków Zarządu, biorąc pod uwagę zakres obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu, (iii) określa, dla każdego okresu oceny, szczegółowe kryteria i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla każdego Członka Zarządu, (iv) dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu, (v) zatwierdza wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego, kierującego komórką audytu wewnętrznego, kierującego komórką do spraw zgodności i kierującego komórką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem.</p>
a)	<p>W 2021 r. odbyło się 5 posiedzeń Rady. Przedmiotem prac Rady były między innymi zagadnienia z obszaru zarządzania zasobami ludzkimi oraz polityki wynagrodzeń w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">• ustalenie wynagrodzenia Członków Zarządu Banku,• zatwierdzenie „Polityki wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”,• zapoznanie się z informacją Zarządu o wynikach identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers) w Millennium Banku Hipotecznym S.A. na rok 2022,• zatwierdzenie „Zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers) w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”.
	<p><i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie.</i></p>
	<p>W 2021 roku nie zasięgnięto opinii w sprawie ram wynagrodzeń obowiązujących w Banku.</p>
	<p><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></p>
	<p>W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.” opracowana z uwzględnieniem założeń wynikających z polityki wynagrodzeń pracowników obowiązującej w Grupie Banku Millennium S.A. - z uwzględnieniem stosowanego systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej.</p>
	<p><i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.</i></p>
	<p>W 2021 roku przeprowadzona została pierwsza identyfikacja listy Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji), uwzględniająca Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej 2021/923 z dnia 25 marca 2021. W jej efekcie na rok 2022 zidentyfikowano 12 stanowisk spełniających kryteria ilościowe i jakościowe.</p>

Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, pracownicy mający uprawnienia do decyzji otwierających ekspozycję na ryzyko, nadzorujący funkcje kontrolne.

Rada Nadzorcza jest informowana o wynikach procesu identyfikacji stanowisk zidentyfikowanych jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:

Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.” opracowana z uwzględnieniem założeń wynikających z polityki wynagrodzeń pracowników obowiązującej w Grupie Banku Millennium S.A. - z uwzględnieniem stosowanego systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej.

W ramach „Polityki wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.” funkcjonują dodatkowo w Banku „Zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka „Risk Takers” w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”

Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku. Cele Polityki są osiągnięte 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 premiovych 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.

b) *Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka.*

Osoby podejmujące decyzje wpływające na profil ryzyka są oceniane między innymi w zakresie kryterium „Indywidualny wpływ na profil ryzyka”. Specyficzna definicja tego kryterium i jego wymierne mierniki są określone w powiązaniu z obszarem funkcjonowania danego Risk Taker’a. Celem oceny jest weryfikacja czy podjęte przez Risk Taker’a decyzje nie wpływają negatywnie na profil ryzyka Banku. Ocena Risk Takers - z wyłączeniem Członków Zarządu Banku - dokonywana jest raz do roku z uwzględnieniem wstępnej oceny dokonanej po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Ocena Członków Zarządu Banku dokonywana jest raz do roku przez Radę Nadzorczą Banku.

Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak - opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) w ramach sprawozdania z działalności w 2021 raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w roku 2020-2021. WZA przyjęło ocenę Rady Nadzorczej stwierdzającą, że prowadzona politykę sprzyjają rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują.

Zgodnie z Polityką wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym systemy premiovie pracowników komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zapewnienia zgodności, komórki prawnej i komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe nie mogą zawierać mechanizmów motywacyjnych uzależnionych od wyników uzyskiwanych w kontrolowanych obszarach działalności.

Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.

Bank nie oferuje gwarantowanych składników wynagrodzenia zmiennego ani nie przewiduje odpraw innych niż emerytalne.

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

- c) Kształtując budżety wynagrodzeń, Bank uwzględnia poziom obecnego i przyszłego ryzyka płynności oraz ryzyka kredytowego. Przegląd i pomiar ryzyka uwzględnia metodologie stosowane w procesie ICAAP.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

- d) Zgodnie z polityką wynagrodzeń, łączne indywidualne wynagrodzenie zmienne osób mających wpływ na profil ryzyka, w tym Członków Zarządu, nie może przekroczyć przyjętego procentowego poziomu referencyjnego (obecnie 100%) w odniesieniu do łącznego rocznego wynagrodzenia stałego.

Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:

Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych.

Rada Nadzorcza Banku w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarząd Banku w stosunku do pozostałych Risk Takers dokonuje przeglądu kryteriów oraz ustala indywidualne cele biznesowe na początku każdego roku kalendarzowego, poprzedzającego rok, którego ocena dotyczy.

Risk Takers mają określone kryteria biznesowe korespondujące z celami zarządzanych przez nich obszarów. Wyznaczone mierniki uwzględniają specyfikę działania Banku i są adekwatne do oceny ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Progowe poziomy mierników neutralne dla określenia wysokości premii wyznaczone są w oparciu o czerwoną strefę tolerancji (Matryca tolerancji ryzyka) zawartą w Strategii ryzyka Banku.

Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi.

- e) **Członkowie Zarządu Banku:**

Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza po analizie wyników z uwzględnieniem w szczególności następujących kryteriów:

- wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla zarządzanego obszaru działalności,
- ogólnej jakości zarządzania w obszarze odpowiedzialności,
- skutecznego przywództwa i wkładu w rozwój Banku,
- zarządzania i nadzoru nad jednostkami w obszarze odpowiedzialności.

Pozostałe osoby

Zarząd Banku dokonuje oceny pracy w danym okresie rozliczeniowym kierując się kryteriami ilościowymi dla danego obszaru odpowiedzialności oraz uznaniowej oceny indywidualnej jakości pracy z szczególnym uwzględnieniem jakości decyzji wpływających na profil ryzyka banku. Każdej osobie zidentyfikowanej jako podejmującej ryzyko, przypisano w systemie ocen okresowych indywidualne kryterium oceny związane z jej zakresem odpowiedzialności, dotyczące wpływu na profil ryzyka Banku.

Na podstawie całościowej ewaluacji wyników za oceniany okres ustalana jest wartość rocznej premii uznaniowej.

Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami.

Bank nie przyznaje żadnych instrumentów finansowych pracownikom.

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.

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.

Pula premiowa ustalana jest w oparciu o sytuację finansową Banku. Wskaźniki adekwatności kapitałowej w ocenianym okresie nie mogą obniżyć się poniżej poziomów akceptowanych przez KNF. Wskaźniki ryzyka odnoszące się do płynności Banku w ocenianym okresie nie mogą obniżyć się poniżej poziomów akceptowanych przez KNF.

Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza po analizie wyników Banku za dany rok.

Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR

- i) *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.*

W związku z przeprowadzeniem w 2021 roku pierwszej identyfikacji listy Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji) na rok 2022, Bank nie skorzystał z odstępstwa określonego w art. 94 ust.3 lit a) lub b) CRD.

Tabela nr 12 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

W związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej w czerwcu 2021 roku Bank nie posiadał zidentyfikowanej listy Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji). W 2021 roku Bank przeprowadził pierwszą identyfikację listy Risk Takers na rok 2022.

Tabela nr 13 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

W 2021 roku Bank nie przyznał żadnej płatności specjalnej na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Tabela nr 14 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone

W 2021 roku w Banku żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia odroczonego.

Tabela nr 15 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W 2021 roku w Banku żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Niniejszym Zarząd Millennium Banku Hipotecznego S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie ze stosownymi regulacjami, w tym politykami i wewnętrznymi procedurami, jak również przy uwzględnieniu właściwych mechanizmów kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Millennium Banku Hipotecznym S.A., pozwala stwierdzić, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie, w szczególności z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w Millennium Banku Hipotecznym S.A., pozwala stwierdzić, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie, w szczególności z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejszy „Raport Millennium Banku Hipotecznego S.A. Ujawnienia zgodne z przepisami CRR”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, w tym omówiono ogólny profil ryzyka Banku powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Millennium Banku Hipotecznym S.A.

PODPISY

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
07.06.2022	Agata Chrzanowska	Prezes Zarządu	<i>podpisano elektronicznie</i>
07.06.2022	Artur Kulesza	Członek Zarządu	<i>podpisano elektronicznie</i>
07.06.2022	Adam Berent	Członek Zarządu	<i>podpisano elektronicznie</i>