



Zalecenia KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku w ujęciu skonsolidowanym oraz w sprawie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank całości zysku wypracowanego w 2015 r.

raport bieżący nr 10/2016

data sporządzenia: 24 marca 2015 r.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 76/2015 z dnia 24 października 2015 r. Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dalej: „Banku”) informuje, że w dniu 23 marca 2016 r. otrzymał pismo z Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z informacją o zaleceniach dotyczących dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w ujęciu skonsolidowanym oraz polityki dywidendowej.

KNF zaleca utrzymanie przez Grupę Kapitałową Banku funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,72 p.p., który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,54 p.p.).

W związku z powyższym na koniec 2015 r. zalecane przez KNF minimalne współczynniki kapitałowe Banku, uwzględniając dodatkowy wymóg kapitałowy, w ujęciu skonsolidowanym powinny wynosić co najmniej: współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 9,54% oraz łączny współczynnik kapitałowy TCR – 12,72%. Współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym pozostają bez zmian i powinny wynosić co najmniej: Tier 1 – 9,53%, a TCR – 12,71%.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank spełniał wymagania KNF w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

Według stanu na 31 grudnia 2015 roku, współczynniki kapitałowe T1 oraz TCR Banku w ujęciu jednostkowym wynosiły odpowiednio 12,12% i 13,78%, a w ujęciu skonsolidowanym wynosiły odpowiednio: 11,76% i 13,45%.

Natomiast, od 1 stycznia 2016 r. minimalne współczynniki kapitałowe Banku uwzględniając dodatkowy wymóg kapitałowy oraz nowe wymagania nadzorcze z tytułu bufora zabezpieczającego powinny wynosić co najmniej:

a) W ujęciu jednostkowym:

- Tier 1 - 10,78%
- TCR - 13,96%.

b) W ujęciu skonsolidowanym:

- Tier 1 - 10,79%
- TCR - 13,97%.

We wspomnianym piśmie KNF Bank otrzymał ponadto zalecenie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku.

Biorąc pod uwagę powyższe zalecenia, Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zaproponują aby Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku netto Banku wypracowanego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 roku na zwiększenie funduszy własnych.

Dodatkowo, Zarząd Banku informuje, że zaliczenie w styczniu 2016 r. jako zobowiązań podporządkowanych do funduszy uzupełniających Banku (Tier 2), środków pieniężnych w wysokości 440 mln zł oraz 40 mln euro, które Bank pozyskał z realizacji umów pożyczek

podporządkowanych zawartych z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu w dniu 29.12.2015 r, pozwala na utrzymanie funduszy własnych na poziomie pozwalającym spełnić zalecane przez KNF na rok 2016 minimalne wymogi kapitałowe.

Podstawa prawna:

Art. 56 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 1382) oraz § 78 ust. 1 pkt 1) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 r., poz. 133)