

Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ("MREL") wyznaczony dla BNP Paribas Bank Polska S.A.

## raport bieżący nr 18/2022

data sporządzenia: 3 czerwca 2022 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) informuje, że Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) z dnia 3 czerwca 2022 r., dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”).

W planie przymusowej restrukturyzacji Grupy BNP Paribas S.A. przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,99% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.

Ponadto, BFG wyznaczył śródkresowe cele MREL, które:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,99% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 13,99% na koniec 2022 r., oraz
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 4,46% na koniec 2022 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD w brzmieniu określonym w art. 1 pkt 17 BRRD2. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I ("CET1") utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Na dzień otrzymania pisma BFG Bank wypełnia wymogi MREL.

### Podstawa prawna

Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR