

Warszawa, dnia 26 maja 2023 r.

## Raport bieżący nr 14/2023

### **Temat: Pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sprawie ustalenia wymogu TLAC dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

**Podstawa prawna:** art.17 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. (Rozporządzenie MAR).

Zarząd Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) informuje, że w dniu 26 maja 2023 roku Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) pismo wskazujące, że w ocenie BFG Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącym częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 136 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych („CRR”).

Zgodnie z art. 92a CRR instytucje określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami będącymi częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym muszą zawsze spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych:

a) współczynnik oparty na analizie ryzyka na poziomie 18 %, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA);

b) współczynnik nieoparty na analizie ryzyka na poziomie 6,75 %, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (TEM).

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego wymogu TLAC dla Banku wynosi 20,79%, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec marca 2023 roku wyniósł 17,9%.

Powyższe oznacza konieczność uzupełnienia przez Bank wymogu TLAC do wysokości wymaganej przepisami CRR.

W ocenie Banku, zgodnie z obowiązującymi regulacjami Bank może osiągnąć wymóg TLAC poprzez emisję instrumentów finansowych lub zatrzymanie zysków z bieżącego okresu.

Zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I. Włączenie zysku przed podjęciem przez instytucję formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku może nastąpić wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu jeżeli spełnione są następujące warunki:

a) zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji;

b) instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.

Mając na uwadze wskazaną przez BFG konieczność niezwłocznego spełnienia wymogu TLAC Zarząd Banku zwróci się do Komisji Nadzoru Finansowego celem uzyskania zgody na włączenie odpowiedniej

części zysków z bieżącego okresu do kapitału podstawowego Tier I na podstawie zaudytowanych wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku.