

INFORMACJA O SZACOWANYCH WSPÓŁCZYNNIKACH KAPITAŁOWYCH IDEA BANK S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.

Raport bieżący nr 95/2018 z dnia 17 sierpnia 2018 r.

Zarząd Idea Bank S.A. („Emitent”) informuje, iż w dniu 17 sierpnia 2018 roku dokonał oceny szacunkowego wpływu odpisów i rezerw oraz korekt rozliczeń przychodów, o których informował w raporcie bieżącym nr 94/2018 z dnia 17 sierpnia 2018 r., na poziom współczynników wypłacalności w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Emitent szacuje, że poziom współczynników wypłacalności po uwzględnieniu rezerw i odpisów oraz korekt rozliczeń przychodów, o których mowa w raporcie bieżącym nr 94/2018 z dnia 17 sierpnia 2018 r. może kształtować się zgodnie z poniższym:

W ujęciu jednostkowym:

- CET 1 na poziomie 10,70% przy minimalnym wymaganym poziomie 9,375%,
- TIER 1 na poziomie 10,70% przy minimalnym wymaganym poziomie 10,875%,
- TCR na poziomie 12,17% przy minimalnym wymaganym poziomie 12,875%.

W ujęciu skonsolidowanym:

- CET 1 na poziomie 9,24% przy minimalnym wymaganym poziomie 9,375%,
- TIER 1 na poziomie 9,24% przy minimalnym wymaganym poziomie 10,875%,
- TCR na poziomie 10,74% przy minimalnym wymaganym poziomie 12,875%.

Szacunkowy poziom wybranych współczynników w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym kształtuje się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „*Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników kapitałowych*”. Jednocześnie Emitent podkreśla, że wartości współczynników CET1, TIER1, TCR w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym przekraczają minima wynikające z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych*, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla TCR.

Emitent informuje, że ostateczny poziom współczynników wypłacalności będzie możliwy do określenia po zakończeniu badania sprawozdania finansowego Emitenta i Grupy Kapitałowej Emitenta za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku przez biegłego rewidenta, o czym Emitent poinformuje osobnym raportem bieżącym.

Emitent informuje ponadto, że w związku z brakiem spełnienia wymogu połączonego bufora na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, Emitent podjął działania mające na celu opracowanie Planu Ochrony Kapitału zgodnie z artykułem 60 ust.1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym*, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników do poziomów pozwalających na spełnienie wymogów połączonego bufora.

Podstawa prawna: art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE, 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE.

