



# raport bieżący nr 03/2014

data sporządzenia: 23 stycznia 2014

## Zawarcie znaczącej umowy z podmiotem powiązaniem z Bankiem

Podstawa prawna: §5 ust.1 pkt 3 oraz §9 i §2 ust. 1 pkt 44a) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259 z późn. zm.)

Zarząd BNP Paribas Banku Polska S.A. („**Bank**”) informuje, że w celu wydłużenia posiadanego finansowania we frankach szwajcarskich, Bank zawarł w dniu 22 stycznia 2014 r. z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu („**BNP PARIBAS**”) umowę zabezpieczonej linii kredytowej bez zobowiązania do wypłaty („**Umowa kredytowa**”).

Na podstawie Umowy kredytowej, BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową, która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostaną na spłatę dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewnią nowe finansowanie dla tych kredytów. Wysokość linii kredytowej nie może przekroczyć równowartości **810 milionów CHF (osiemset dziesięć milionów franków szwajcarskich)**.

Szczegółowe warunki kredytowania będą ustalane odrębnie dla każdej uruchamianej transzy kredytu. Okres spłaty środków z uruchomionej transzy kredytu nie może przekraczać 15 lat. Oprocentowanie transz kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę LIBOR 3M plus marża właściwa dla zabezpieczonego finansowania.

Umowa kredytowa zawiera klauzule typowe dla tego rodzaju umów, takie jak: niezgodność z prawem, zmiana kontroli i ubрутowanie. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych.

Dodatkowo, jako zabezpieczenie Umowy kredytowej została zawarta w tym samym dniu z BNP PARIBAS umowa warunkowej cesji wierzytelności („**Umowa zabezpieczenia**”). Przedmiotem Umowy zabezpieczenia są wierzytelności z portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Bank może być zobowiązany do skutecznego przeniesienia na zabezpieczenie wierzytelności, które są przedmiotem Umowy zabezpieczenia w przypadku istotnego pogorszenia określonych w Umowie wskaźników ekonomicznych Banku dotyczących jakości portfela kredytowego, adekwatności kapitałowej lub udziału aktywów Banku, na których ustanowiono zabezpieczenie w stosunku do całości aktywów (spełnienie warunku zawieszającego).

Spełnienie kryterium znaczącej umowy wynika z przekroczenia 10% wartości kapitałów własnych Banku.

Podpisy osób reprezentujących spółkę:

data	imię i nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
23.01.2014 r.	Frédéric Amoudru	prezes zarządu	