



## Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej

### raport bieżący nr 13/2024

data sporządzenia: 29 marca 2024 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) informuje o zawarciu w dniu 28 marca 2024 r. z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 mln zł według stanu na 31 grudnia 2023 r. („Transakcja”). Głównym celem Transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów).

W ramach Transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Data zakończenia Transakcji według umowy to 31 grudnia 2031 r.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej do kwoty 218 mln zł, wystawionej przez Inwestora.

Transakcja - na moment jej zawarcia - wpłynęła na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o 0,19 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,25 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2023 r.

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

BNP Paribas SA pełnił rolę organizatora Transakcji.

#### Podstawa prawna

art. 17 ust. 1 MAR – informacje poufne