

## Sekurytyzacja portfela kredytów konsumpcyjnych - zgoda Rady Nadzorczej

### raport bieżący nr 28/2017

data sporządzenia: 4 grudnia 2017 r.

Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”) informuje, że w dniu 4 grudnia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o wyrażeniu zgody na sprzedaż wierzytelności kredytowych wynikających z umów kredytu gotówkowego i umów kredytu samochodowego zawartych przez Bank z Kredytobiorcami o łącznej wartości nominalnej na dzień ich sprzedaży nie wyższej niż 2.400.000.000,00 PLN (dwa miliardy czterysta milionów złotych) na rzecz BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company, spółki prawa irlandzkiego, z siedzibą w Dublinie, zwanej dalej „SPV”, w ramach transakcji sekurytyzacyjnej.

Zgoda obejmuje również sprzedaż na rzecz SPV, w trakcie 2 letniego okresu rewolwingowego, dodatkowych wierzytelności kredytowych wynikających z umów kredytu gotówkowego i umów kredytu samochodowego zawartych przez Bank z Kredytobiorcami, z zastrzeżeniem, że łączna bieżąca wartość nominalna wszystkich zbywanych wierzytelności, w każdym dniu 2 letniego okresu rewolwingowego nie przekroczy wartości 2.600.000.000,00 PLN (dwóch miliardów sześciuset milionów złotych).

Wierzytelności zostaną sprzedane za cenę składającą się łącznie z ceny początkowej równej wartości nominalnej wierzytelności z dnia ich sprzedaży i ceny odroczonej równej części wyniku odsetkowego SPV w danym okresie rozliczeniowym, określonej na zasadach ustalonych pomiędzy Bankiem a SPV.

Planowana transakcja sekurytyzacyjna ma na celu uwolnienie kapitału poprzez wyłączenie sekurytyzowanych wierzytelności kredytowych z kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem, co pozytywnie wpłynie na wskaźniki kapitałowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Finalizacja transakcji pozwoli na poprawę jednostkowych współczynników kapitałowych Banku: współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET 1) o 0,38 p.p., współczynnik Tier 1 o 0,38 p.p. oraz łączny współczynnik kapitałowy TCR o 0,49 p.p., przyjmując do kalkulacji dane na koniec września 2017 roku.

W przypadku współczynników skonsolidowanych poprawa wyniosłaby odpowiednio: 0,34 p.p., 0,34 p.p. oraz 0,44 p.p.

Transakcja dodatkowo zwiększy płynność finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

#### Podstawa prawna

Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR – informacje poufne