

Zawarcie transakcji sekurytyzacji syntetycznej

raport bieżący nr 39/2026

data sporządzenia: 30 września 2026 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) informuje o zawarciu 30 września 2026 r. z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym („Inwestor”) transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 3,6 mld zł według stanu na 31 lipca 2026 r. („Transakcja”). Głównym celem Transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank będzie mógł przeznaczyć m.in. na zwiększenie skali działalności kredytowej.

W ramach Transakcji, Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela kredytowego podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. W Transakcji uwzględniono opcję uzupełnienia przez Bank portfela do 31 marca 2029 r.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej udzielonej przez Inwestora.

Transakcja została zawarta na warunkach rynkowych. Data zakończenia Transakcji to 31 grudnia 2034 r. BNP Paribas SA pełnił rolę organizatora Transakcji.

Transakcja - na moment jej zawarcia - wpłynie na wzrost skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o 0,25 p.p., skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier 1 o 0,27 p.p. oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika wypłacalności TCR o 0,33 p.p. w odniesieniu do danych raportowanych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. według stanu na 30 czerwca 2026 r.

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu 575/2013 (CRR) oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2017/2402.

Podstawa prawna

art. 17 ust. 1 MAR – informacje poufne