Informacja prasowa

Wrocław, 4 listopada 2021

**EFL zakończył drugą sekurytyzację wierzytelności**

**Europejski Fundusz Leasingowy z sukcesem zakończył drugą sekurytyzację portfela wierzytelności leasingowych o wartości blisko 2,2 mld zł. Transakcja jest jedną z największych tego typu na polskim rynku w ostatnich latach. Spółka EFL Lease ABS 2021-1 DAC (SPV) wyemitowała obligacje o łącznej wartości 1,7 mld zł, które zostały nabyte przez Europejski Bank Inwestycyjny i ING Bank Śląski. W transakcji uczestniczył też Europejski Fundusz Inwestycyjny jako gwarant części obligacji. Uzyskane środki zostaną przeznaczone na finansowanie działalności leasingowej EFL, wspierającej rozwój małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce. Doradcami EFL w realizacji programu byli Crédit Agricole Corporate and Investment Bank oraz StormHarbour Securities LLP.**

W transakcji SPV nabyła od EFL S.A. portfel wierzytelności leasingowych o łącznej wartości 2,2 mld zł, który stanowi zabezpieczenie obligacji o łącznej wartości 1,7 mld zł nabytych przez instytucje finansowe. Program obejmuje umowy leasingu na nowe i używane środki trwałe, takie jak samochody osobowe i ciężarowe, sprzęt i maszyny. Wyemitowane obligacje oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej opartej na trzymiesięcznym WIBOR. Wiodącym inwestorem był Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), który zakupił obligacje o wartości 0,9 mld zł. Pozostała cześć została objęta gwarancją udzieloną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) i nabyta przez ING Bank Śląski.

„*Już po raz drugi europejscy inwestorzy zaufali marce EFL. Kolejny raz z sukcesem przeszliśmy próbę wiarygodności, jaką była procedura weryfikacyjna przeprowadzona na wielu płaszczyznach naszej działalności. Od 30 lat prowadzimy biznes skutecznie i stabilnie. Ten fakt został doceniony przez inwestorów, którzy objęli papiery wartościowe. Zawarcie kolejnej transakcji sekurytyzacyjnej pozwoliło nam pozyskać znaczną ilość środków długoterminowych, które w najbliższych miesiącach posłużą do sfinansowania potrzeb naszych klientów*” – **powiedział Radosław Woźniak, prezes zarządu EFL S.A.**

„*W całej Europie, w tym również w Polsce, ożywienie gospodarcze nabiera tempa. Jako Grupa EBI, chcielibyśmy by sektor MŚP jak najbardziej skorzystał z tej dynamiki i aktywnie uczestniczył w odbudowywaniu gospodarki po pandemii. Jest to jedno z podstawowych założeń naszego wsparcia inwestycyjnego, widoczne również w transakcji z Europejskim Funduszem Leasingowym.” –* powiedziała**Teresa Czerwińska, wiceprezes Europejskiego Banku Inwestycyjnego.**

*„Cieszymy się, że możemy ponownie wesprzeć EFL w tej istotnej transakcji. Leasing jest bardzo ważnym sposobem finansowania polskich MŚP, a naszym celem jest ułatwienie im dostępu do niezbędnych środków” -* dodał**Alain Godard, dyrektor generalny Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, należącego do Grupy EBI.**

Transakcja ma 3-letnią strukturę odnawialną, co oznacza, że ​​spłacona część portfela sekurytyzowanego może zostać zastąpiona nowymi należnościami leasingowymi. Ostateczny termin wykupu obligacji uzależniony jest od faktycznej stopy spłaty wierzytelności po upływie 3-letniego okresu odnawialnego.

„*Od wielu lat EFL konsekwentnie dywersyfikuje swoje źródła finansowania, współpracując z partnerami lokalnymi i europejskimi. Doceniamy ich wsparcie zwłaszcza teraz, gdy pozyskanie finansowania w niepewnym okresie post-covidowym jest niezwykle ważnym elementem dalszego rozwoju polskich przedsiębiorców. Cieszymy się z kolejnej udanej współpracy z EBI, którego udział umożliwił poprawę warunków finansowych transakcji, co z kolei przełoży się na niższe koszty leasingu dla przedsiębiorców z sektora MŚP* – **powiedziała Eva Hoglund, członek zarządu EFL S.A.**

*„Bardzo się cieszymy, że rozwijamy naszą współpracę z Europejskim Funduszem Leasingowym poprzez udział  w drugim już programie sekurytyzacji. Jesteśmy dumni, że możemy wspierać dalszy rozwój spółki oraz pomagać jej w podejmowaniu kolejnych wyzwań biznesowych. Zespołowi EFL życzymy dalszych sukcesów” –* **powiedział Michał H. Mrożek, wiceprezes zarządu ING Banku Śląskiego S.A.**

*"Sukces transakcji odzwierciedla solidność portfela oraz zaangażowanie EFL w przygotowanie sekurytyzacji. Jest także świadectwem znaczenia i skuteczności pozyskiwania finansowania w tej formie. Credit Agricole CIB i StormHarbour są bardzo dumne, że po raz kolejny wsparły EFL w realizacji strategicznych celów w zakresie dywersyfikacji funduszy" -* powiedzieli**Franck Thevenon-Rousseau, dyrektor obszaru sekurytyzacji instytucji finansowych na Europę w Crédit Agricole Corporate and Investment Bank oraz Marcos Chazan, dyrektor ds. strukturyzacji i doradztwa w StormHarbour Securities LLP**.

Obligacje posiadają rating przyznany przez agencję Fitch na poziomie „AAsf” (perspektywa stabilna) oraz agencję Scope na poziomie „AAA(SF)”. Jako jedna z nielicznych firm leasingowych działających w Polsce EFL S.A. posiada rating przyznawany od 2002 – obecnie nadany przez Fitch **na poziomie „A” z perspektywą stabilną**.

**Poprzedni program sekurytyzacji EFL przeprowadził w 2017 roku.**

W ramach przeprowadzonej transakcji spółka celowa nabyła od EFL S.A. portfel wierzytelności leasingowych o wartości 2,2 mld PLN, w oparciu o który zostały wyemitowane obligacje warte 1,8 mld PLN. Papiery dłużne objęły międzynarodowe i krajowe instytucje finansowe. Głównym inwestorem został Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), który objął obligacje o wartości 1,1 mld PLN. Partycypacja Europejskiego Banku Inwestycyjnego zapewniła bardzo atrakcyjne warunki finansowania transakcji. Wsparcie w formie gwarancji wniósł również Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) obejmując nią pozostałą część obligacji, nabytą przez inwestorów prywatnych.

|  |
| --- |
| Więcej informacji udziela: |
| **Maja Lidke**  Europejski Fundusz Leasingowy  Tel.: 603 630 166  E-mail: [maja.lidke@efl.com.pl](mailto:maja.lidke@efl.com.pl) |