

# UniCredit Jelzálogbank: fedezett kötvényvásárlás

<b>Helyszín:</b>	MAGYARORSZÁG
<b>Projektszám:</b>	49974
<b>Üzleti szektor:</b>	Fogyasztói hitelezés (bankok)
<b>Állami/magán:</b>	MAGÁN
<b>Környezetvédelmi kategória:</b>	FI
<b>Tervezett jóváhagyási időpont:</b>	2023. szeptember 20.
<b>Státusz:</b>	Aláírva
<b>PSD kiadási dátuma:</b>	2020. április 1.

## A projekt bemutatása

Az EBRD 2023. szeptemberében az UniCredit Jelzálogbank („UCBM”) két fedezett kötvénykibocsátásából is vásárolt: 5 milliárd forint (12,9 millió euró) értékű zöld fedezett kötvényt - egy 20 milliárd forintos zöld fedezett kötvénykibocsátás részeként -, és 6 milliárd forint (15,5 millió euró) értékű normál fedezett kötvényt - egy 23,2 milliárd forintos normál fedezett kötvénykibocsátás részeként. A kötvények a Moody's minősítése szerint A1 kategóriába tartoznak, és azokat a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik. A fenti befektetéseket három, 2020 folyamán végrehajtott befektetés előzte meg: (i) 4,5 milliárd forint (11,6 millió euró) befektetés 2020. márciusában, (ii) 1,5 milliárd forint (3,9 millió euró) 2020. júniusában és (iii) 2,9 milliárd forint (7,4 millió euró) 2020. novemberében, összesen 8,9 milliárd forint (22,8 millió euró), a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, normál fedezett kötvényekbe.

## Projektcélok

A tranzakcióval az EBRD célja, hogy támogassa az UCMB fedezett kötvénykibocsátásait, megkönnyítse jelzáloghitelezési tevékenységét, és hosszú távú finanszírozási eszközökkel optimalizálja a finanszírozási struktúrát. Továbbá az EBRD azzal támogatja az erőforrás-hatékonyságot az országban, hogy az UniCredit Hungary (az UCMB anyavállalata) számára

előírja, hogy az EBRD befektetésének legalább 100 százalékanak megfelelő összeget fektessen be nem zöld/hagyományos fedezett kötvényekbe, a megújuló energiaprojektek és/vagy a lakásépítési ágazatban megvalósuló zöld beruházások finanszírozására.

## A projekt hatása

ETI érték: 65

A projekt hozzájárul a pénzügyi szektor rugalmasságához és ellenálló képességéhez (i) a magyar fedezett kötvénypiac támogatásával, valamint (ii) az UniCredit Csoport magyarországi mérlegszerkezetének megerősítésével az eszköz-forrás lejárat eltérés csökkentése révén. A tranzakció támogatja az EBRD zöld gazdasági átmenet („GET”) megközelítését Magyarországon, mivel az UCH vállalja, hogy az EBRD fedezett kötvényekbe történő befektetésének megfelelő vagy annál nagyobb összeget fordít GET-kompatibilis projektekre.

## Információ az ügyfélről

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Az UniCredit Jelzálogbank a harmadik legnagyobb jelzálogbank Magyarországon. 1998. júniusában alakult, és 100 százaléban az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában van.

## EBRD finanszírozás

EBRD finanszírozás: 19 861 100 Ft

## A projekt teljes költsége

A projekt teljes költsége: 114 063 800 Ft

## Környezeti és társadalmi hatás

FI kategória (2014 ESP). Az ügyfél köteles belső működését a PR2 és PR4 előírásoknak megfelelően, valamint a hitelezési tevékenységét a PR9 és a vonatkozó EHS kockázatkezelési eljárásoknak megfelelően végezni.

## Technikai együttműködés

nem alkalmazható

## Megvalósítási összefoglaló

nem alkalmazható

## Addicionalitás

A projekt adicionalitása a következőkből adódik: (i) közép- és hosszú távú források biztosítása az UCH részére, fedezett kötvények révén - ezen instrumentumok tekintetében még fejlődő helyi tőkepiaci környezetben; (ii) zöld finanszírozási struktúra bevezetése; és (iii) feltételek, amelyek értelmében az UCBM köteles a PFI-kre vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi normák, valamint korrupció és pénzmosás elleni, megfelelő szabályzatok szerint eljárni.

## A társaság elérhetőségei

Reök Petra

[petra.reok@unicreditgroup.hu](mailto:petra.reok@unicreditgroup.hu)

+36 20 9859166

<https://www.unicreditbank.hu/en/individual.html#home>

## Az átmenettel kapcsolatos információk

Az EBRD az átmeneti hatások mérésére alkalmazott módszerével kapcsolatos további információk ezen a [linken](#) találhatók.

### Üzleti lehetőségek

Üzleti lehetőségek vagy beszerzés ügyében kérjük, hogy forduljon az ügyfél társasághoz.

Az EBRD-vel kapcsolatos (nem beszerzéssel kapcsolatos) üzleti lehetőségek ügyében kérjük, érdeklődjön az alábbi elérhetőségeken:

Tel.: +44 20 7338 7168

E-mail cím: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Az állami szektorba tartozó projektek esetén látogasson el az [EBRD Procurement](#) oldalra:

Tel.: +44 20 7338 6794

E-mail cím: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

### Általános megkeresések

A konkrét megkereséseket kérjük az [EBRD Enquiries form](#) űrlapon benyújtani.

### Környezeti és társadalmi politika (ESP)

Az [ESP](#) és az ehhez kapcsolódó teljesítménykritériumok (PR) határozzák meg, hogy az EBRD „a környezeti szempontból megfelelő és fenntartható fejlődés” támogatása iránti elkötelezettségét milyen konkrét módokon tudja a gyakorlatban kifejezésre juttatni. Az ESP és a teljesítménykritériumok konkrét rendelkezéseket fogalmaznak meg az ügyfelek számára, melyek értelmében kötelesek a publikus információkra és konzultációkra vonatkozó nemzeti törvények hatályos előírásait betartani, és olyan panaszkezelési mechanizmust kialakítani, amely lehetővé teszi az érintettek problémáinak és panaszainak fogadását és hatékony kezelését, különös tekintettel az ügyfél és a projekt környezetvédelmi és társadalmi teljesítményével kapcsolatos kérdésekre. Az EBRD az egyes projektek környezetvédelmi és társadalmi kockázatának és hatásának jellegével és mértékével arányosan előírja

továbbá az ügyfelek számára, hogy tegyék közzé a projekt kockázataival és hatásával kapcsolatos információkat, folytassanak érdemi konzultációt az érintettekkel, a tőlük érkező visszajelzéseket vegyék figyelembe, és reagáljanak azokra.

Az EBRD e téren folytatott gyakorlatáról további információk az [ESP](#)-ben található.

## **Integritás és jogszabályi megfelelés**

Az EBRD megfelelőségi igazgatósági irodájának (Office of the Chief Compliance Officer, OCCO) feladata a jó vállalatirányítási gyakorlat elősegítése, és annak biztosítása, hogy a Bank valamennyi tevékenysége során a legjobb nemzetközi gyakorlatnak megfelelően, a legmagasabb fokú integritási standardok szerint járjon el. A Bank az integritás szempontjából minden ügyfelet átvilágít, így biztosítva, hogy a projektek ne jelentsenek a Bank számára elfogadhatatlan integritási vagy reputációs kockázatot. A Bank úgy ítéli meg, hogy a banki tranzakciók integritásának biztosításához a leghatékonyabb módszer az, ha az esetleges problémákat már a projektek értékelési és jóváhagyási fázisában azonosítjuk és kiszűrjük. Az OCCO kulcsszerepet játszik az említett megelőző intézkedések eredményességének biztosításában, továbbá a befektetési szakaszt követően is segíti a projektekkel kapcsolatos integritási kockázatok ellenőrzését.

Az OCCO feladata továbbá az EBRD által finanszírozott valamennyi projekttel kapcsolatosan bejelentett csalás, korrupció vagy szabálytalanság gyanújának kivizsgálása. Csalás vagy korrupció gyanúja esetén bárki - akár a bankon belül, akár a bankon kívül - írásos bejelentést tehet a Chief Compliance Officer, azaz a jogszabályi megfelelésért felelős igazgató felé a [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com) címre küldött e-mailben. A továbbiakban minden bejelentett ügyet az OCCO kezel. Valamennyi bejelentés kivizsgálásra kerül, ez alól a névtelen bejelentések sem képeznek kivételt. A bejelentéseket minden olyan ország hivatalos nyelvén be lehet nyújtani, ahol a Bank hivatalosan jelen van. A bejelentésben foglalt információkkal szembeni elvárás a jóhiszeműség.

## **Információ-hozzáférési politika (AIP)**

A 2020. január 1-jei hatálybalépését követően az AIP határozza meg az EBRD általi információközlés, valamint az EBRD és az érintettek közötti kapcsolattartás módját az EBRD stratégiájának, politikájának és működésének jobb megismerése és megértése érdekében. Kérjük, látogasson el az [Információ-hozzáférési politika](#) oldalára, ahol megtudhatja, mely információk találhatóak meg az EBRD honlapján.

Információ iránti konkrét igényeket az [EBRD Enquiries form](#) űrlapon lehet benyújtani.

## **Független projekt-panaszkezelési mechanizmus (IPAM)**

Amennyiben az ügyféllel vagy a Bankkal kapcsolatos környezeti és társadalmi ártalmakat, illetve az információközlést érintő aggályok kezelésére irányuló intézkedések (például az ügyfél projektszintű panasztételi mechanizmusán keresztül vagy a Bank vezetésével történő közvetlen kapcsolatfelvétel útján) sikertelennek bizonyulnak, az érintett magánszemélyek és szervezetek az EBRD független projekt-panaszkezelési mechanizmusán (IPAM) keresztül szerezhetnek érvényt panaszainak.

Az IPAM keretében függetlenül kivizsgálják a projekttel kapcsolatos problémákat, amelyek vélt vagy valós (vagy valószínűsíthető) kárt okoztak. A mechanizmus célja: a projektben érintett felek közötti párbeszéd elősegítése a környezeti, társadalmi vagy információközléssel kapcsolatos problémák megoldása érdekében; annak megállapítása, hogy a Bank betartotta-e a [Környezeti és társadalmi politikában](#) foglaltakat, illetve az [Információ-hozzáférési politikában](#) az egyes projektekre vonatkozó előírásokat; valamint adott esetben az említett szabályzatokban foglalt előírások be nem tartásának kezelése, és annak biztosítása, hogy a Bank a jövőben az előírásoknak megfelelően működjön.

Kérjük, keresse fel a [Független projekt-panaszkezelési mechanizmus oldalt](#), ahol részletes információkat talál az IPAM-et és annak felhatalmazását illetően; arról, hogy hogyan kell benyújtani az ellenőrzésre vonatkozó [kérelmet](#); vagy forduljon e-mailben az IPAM-hez az [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) címen, ahol iránymutatást és bővebb tájékoztatást nyújtunk az IPAM-et és a kérelem benyújtását illetően.