

OTP Bank Magyarország (f. P Nemo II, feltőkésítési elsőbbségi kötvény)

Helyszín:	Regionális
Projektszám:	52484
Üzleti szektor:	Fogyasztói hitelezés (bankok)
Állami/magán:	MAGÁN
Környezetvédelmi kategória:	
Tervezett jóváhagyási időpont:	2020. szeptember 16.
Státusz:	Lezárva
PSD kiadási dátuma:	2022.07.10.

A projekt bemutatása

Az EBRD egy 400 millió eurós kibocsátás részeként 75 millió eurót vásárolt az OTP Bank által kibocsátott zöld elsőbbségi kötvényekből. A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló EU irányelv (BRRD) bevezetése óta ez az első OTP által kibocsátott zöld kötvény, amely megfelel a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó (MREL) minimumkövetelményeknek. Az elsőbbségi kötvény hároméves lejáratú, két év elteltével lehívható, és a luxemburgi tőzsdén jegyzik.

Projekt célok

A befektetéssel az EBRD a legnagyobb magyarországi, és egyben a közép- és délkelet-európai régió egyik legfontosabb regionális bankjának ellenálló képességét kívánja támogatni, hozzájárulva egy új instrumentumtípus sikeres kibocsátásához és az MREL-követelményeknek megfelelő finanszírozási bázis bővítéséhez, összhangban a Magyarországon bevezetett szabályozási követelményekkel.

Az EBRD részvétele segítette a helyi és külföldi intézményi befektetők bevonását, és támogatta az OTP Bankot a kötvények sikeres értékesítésében.

A projekt hatása

ETI érték: 63

A projekt várhatóan hozzájárul a versenyképesség és rugalmasság javításához, elősegítve a tőkepiac fejlődését Magyarországon, és segítve új instrumentumok, például elsőbbségi kötvények bevezetését, ezzel támogatva egy magyarországi rendszerszinten jelentős bank, illetve kulcsfontosságú regionális bankcsoport szabályozói finanszírozási alapjának megerősítését.

A projekt továbbá hozzájárul a „zöld” jelleg erősítéséhez, mivel az OTP Bankon keresztül támogatja az EBRD zöld gazdasági átmenet („GET”) megközelítését Magyarországon, az ICMA által kiadott Zöld Kötvény Alapelvekkel összhangban levő, zöld kötvény kibocsátásával.

Információ az ügyfélről

OTP BANK NYRT

Az OTP Bank Nyrt. a legnagyobb magyarországi bank, a hazai eszközállomány alapján 28 százalékra becsült piaci részesedéssel, egyben fontos regionális szereplő, amely aktívan tevékenykedik a kelet-közép-európai és délkelet-európai régióban. Az OTP Csoport 11 országban működik, és mintegy 16 millió ügyfelet szolgál ki. A bank részvényeit a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik, a papírok BBB/Baa1 (S&P/ Moody's) besorolásúak.

EBRD finanszírozás

75 000 000,00 euró

€ 75 000 000

A projekt teljes költsége

400 000 000,00 euró

€ 400 000 000

Környezeti és társadalmi hatás

Jelen tranzakció tekintetében az OTP Bank köteles megfelelni az EBRD 2., 4. és 9. teljesítménykövetelményeinek, betartani az EBRD vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi eljárásait, és éves környezetvédelmi és szociális jelentést (AESR) benyújtani az EBRD-nek.

Technikai együttműködés

Addicionalitás

A társaság elérhetőségei

Fazekas Gábor

FazekasGa@otpbank.hu

+ 36 1 288 75 36

+ 36 1 298-4896

<https://www.otpbank.hu>

Az átmenettel kapcsolatos információk

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

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

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

Tel.: +44 20 7338 6794

E-mail cím: 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 találhatóak.

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 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 találhatók 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 szerezhethetnek érvényt panaszainak.

Az IPAM keretében függetlenül vizsgálják 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 címen, ahol iránymutatást és bővebb tájékoztatást nyújtunk az IPAM-et és a kérelem benyújtását illetően.