

# Erste Bank Hungary (feltőkésítési elsőbbségi kötvény)

Helyszín:  
Magyarország

Projektszám:  
52983

Üzleti szektor:  
Pénzügyi intézmények

Állami/magán:  
Magán

Környezetvédelmi kategória:  
FI

Jóváhagyás dátuma:  
2021. november 10.

Státusz:  
**Aláírva**

Angol nyelvű PSD kiadása:  
2022. február 04.

*Az információhoz való hozzáférésről szóló szabályzat III. szakasz 2.6. bekezdése alapján a jelen PSD közzététele az információhoz való hozzáférésről szóló irányelv 1.4.4 pontjával összhangban elhalasztásra került.*

## A projekt bemutatása

Az EBRD egy 350 millió eurós nyilvános nemzetközi kibocsátás részeként 60 millió euró értékben (a kibocsátási összeg 17%-a) vásárolt az Erste Bank Hungary Zrt. („EBH”) által kibocsátott elsőbbségi kötvényből („Kötvény”). A bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló EU irányelv bevezetése óta ez az első, magyar bank által kibocsátott elsőbbségi instrumentum, amely megfelel a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek. Az elsőbbségi kötvények futamideje 4 év, 3 év után vételi opcióval, és mind a Bécsi Értéktőzsdére („VSE”), mind a Budapesti Értéktőzsdére („BÉT”) bevezetésre kerülnek.

## Projektcélok

A projekt támogatja Magyarország negyedik legnagyobb bankjának ellenálló képességét, és hozzájárul a tőkepiac fejlődéséhez. A projekt célja továbbá, hogy támogassa az erőteljesen „zöld” hatású célkitűzéseket, és az EBRD befektetés legalább 120%-át „zöld” projektek finanszírozására fordítsa, az EBRD zöld gazdaságra való áttérés (Green Economy Transition, „GET”) kritériumainak megfelelően.

## A projekt hatása

ETI pontszám: 65

A projekt várható hatása az „Ellenálló képesség” és „zöld jelleg” tulajdonságokhoz való hozzájárulásából ered:

**Ellenálló képesség:** A kötvények hozzájárulnak (i) a bank finanszírozási struktúrájának optimalizálásához a MREL-kompatibilis eszközök kiépítésével és a források diverzifikálásával (ii) a tőkepiac fejlesztéséhez egy új eszköz bevezetésével, a nemzetközi és helyi intézményi befektetők széles bázisának bevonásával.

**Zöld jelleg:** A projekt támogatja az EBRD GET-megközelítésének megvalósítását Magyarországon azáltal, hogy az EBH az EBRD források 120%-át GET-kompatibilis projektekre fordítja és tovább segíti a „zöld” programot Magyarországon.

## Információ az ügyfélről

ERSTE BANK HUNGARY ZRT

Az EBH a negyedik legnagyobb bank Magyarországon, piaci részesedése a teljes eszközállomány alapján 7,4% volt 2020 végén. Az EBH Magyarországon egyéb rendszerszinten jelentős intézménynek (O-SII) minősül. Az EBH tényleges tulajdonosa az Erste Group Bank AG (70%), az EBRD (15%) és a Corvinus International Investment Ltd. (15%). Az EBH besorolása a Moody's-nál Baa1/stabil, a Fitch-nél pedig BBB+/stabil, mindkettő a befektetési kategóriába tartozik.

## EBRD finanszírozás

60 000 000,00 euró

## A projekt teljes költsége

350 000 000,00 euró

## Addicionalitás

A projekt adicionalitása erős, mivel segíti az EBH-t, hogy magyar bankként elsőként bocsásson ki SP kötvényeket a tőkepiacokon, és az EBRD részvétele elősegíti a stabil, hosszú távú intézményi befektetők mobilizálását. A projekt a standardok felállítás terén

is élen jár, mivel az EBRD részvételéből befolyó bevételeket szigorú szabványoknak és tanúsítási követelményeknek megfelelő GET-kompatibilis projektekre kell fordítani. Ez segít az EBH-nak a „zöld” projektek népszerűsítésében, valamint e téren a tudatosság és a források elérhetőségének növelésében, és jó példával jár elől a piacon a fenntartható finanszírozás terén.

## Környezeti és társadalmi hatás

A projekt FI (ESP 2019) kategóriájú besorolást kapott. Az Erste Bank Hungary a tőkebefektetési projekt (DTM 47110) keretében már meglévő ügyfél. Az EBH-ba történő befektetés óta a bank tájékoztatást nyújtott a 2., 4. és 9. teljesítménykövetelménynek való megfeleléséről, valamint kielégítő éves E&S jelentések benyújtásáról. Az EBH-val szemben továbbra is elvárás az EBRD környezetvédelmi és társadalmi (E&S) követelményeinek betartása jelen tranzakció esetében.

## Technikai együttműködés és támogatásfinanszírozás

N/A

## A társaság elérhetőségei

Horváth Dóra

Dora.Horvath@erstebank.hu

<https://www.erstebank.hu/>

Erste Bank Hungary Zrt. H-1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26, Magyarország

## PSD utoljára frissítve

2022. február 04.

## A projekt hatása

További információk [itt](#) találhatóak arról, hogy az EBRD hogyan méri a projektek hatását.

## Üzleti lehetőségek

A beszerzéssel kapcsolatos üzleti lehetőségek ügyében kérjük, érdeklődjön az ügyfél társaságnál.

Az EBRD-vel kapcsolatos (nem beszerzéssel kapcsolatos) üzleti lehetőségekről itt érdeklődhet:

Tel: +44 20 7338 7168

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

Az állami szektor projektjeivel kapcsolatban kérjük, forduljon az [EBRD beszerzési részlegéhez](#):

Tel: +44 20 7338 6794  
E-mail [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Általános információk

Konkrét kérdéseket az [EBRD Enquiries Form](#) űrlapon lehet feltenni.

## Környezeti és szociális politika (ESP)

Az [ESP](#) és az ehhez kapcsolódó teljesítménykritériumok (PR) határozzák meg, hogy az EBRD „a környezeti szempontból egészséges és fenntartható fejlődés” támogatása iránti elkötelezettségét milyen konkrét módokon tudja tettek formájában 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, különösen az ügyfél és a projekt környezetvédelmi és társadalmi teljesítményével kapcsolatos ügyekben. A projekt környezetvédelmi és társadalmi kockázatának és hatásának jellegével és mértékével arányosan az EBRD előírja továbbá az ügyfelek számára, hogy információt tegyenek közzé a projekt kockázataival és hatásával kapcsolatban illetve folytassanak tartalmas konzultációt az érintettekkel, a tőlük érkező visszajelzéseket vegyék figyelembe, és azokra reagáljanak.

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

## Integritás és megfelelés

Az EBRD megfelelési igazgatósági irodájának (Office of the Chief Compliance Officer, OCCO) feladata a jó vállalatirányítási gyakorlat elősegítése, és annak biztosítása, hogy a bank minden tevékenysége során a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelően, a legmagasabb fokú integritási standardok szerint járjon el. Integritási átvilágításnak a bank minden ügyfelét alávetjük, biztosítva ezáltal, hogy a projektek a bank számára ne hordozzanak elfogadhatatlan integritási vagy reputációs kockázatot. A bank véleménye szerint a banki tranzakciók integritásának biztosításához a leghatékonyabb módszer az, ha az esetleges problémákat már a projektértékelési és jóváhagyási fázisban azonosítjuk és kiszűrjük. Az OCCO kulcsszerepet játszik ezen preventív erőfeszítések eredményességének biztosításában, valamint segít a projektek integritási kockázatának figyelésében a befektetési fázist követően is.

Az OCCO felelős minden EBRD finanszírozású projekttel kapcsolatosan bejelentett csalás, korrupció vagy szabálytalanság gyanújának kivizsgálásáért. Csalás vagy korrupció gyanúja esetén bárki – akár a bankon belül, akár a bankon kívül – írásos bejelentést tehet a megfelelési igazgató felé, a [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com) címre küldött e-mailben. A bejelentett ügyeket az OCCO vizsgálja. Az összes bejelentés kivizsgálásra kerül, ez alól a névtelen bejelentések sem képeznek kivételt. A bejelentéseket minden olyan ország hivatalos nyelvén meg lehet tenni, ahol a bank

tevékenykedik. A bejelentésben foglalt információkkal szembeni elvárás a jóhiszeműség.

## Információ-hozzáférési politika (AIP)

A 2020. január 1-jén életbe lépett AIP meghatározza az EBRD általi információközlés, illetve 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](#) honlapjára, ahol megtudhatja, milyen információk hozzáférhetőek az EBRD weboldaláról.

Információval kapcsolatos konkrét igényeket az [EBRD Enquiries Form](#) űrlapon lehet benyújtani.

## Független Projekt-panasztételi Mechanizmus (IPAM)

Amennyiben a környezeti, társadalmi ártalmakkal illetve nyilvánosságra hozattal kapcsolatos agggodalmak vagy problémák megoldására irányuló erőfeszítések az ügyféllel vagy a bankkal sikertelennek bizonyulnak (például az ügyfél projektszintű panasztételi mechanizmusán keresztül vagy a bank vezetésével történő közvetlen kapcsolatfelvétel útján), az egyének és szervezetek az EBRD független panasztételi mechanizmusán (IPAM) keresztül tudnak érdekeiknek érvényt szerezni.

A panasztételei mechanizmus során önállóan megvizsgálják a projekttel kapcsolatos azon dolgokat, amelyek vélt vagy valós (vagy valószínűsíthető) kárt okoztak. A mechanizmus célja: a projekt érintettjei közötti párbeszéd elősegítése a környezeti, társadalmi vagy nyilvánosságra hozattal kapcsolatos problémák megoldása érdekében; annak ellenőrzése, hogy a bank betartotta-e a [Környezeti és társadalmi politikában](#) foglaltakat illetve az [Információ-hozzáférési politika](#) projekt-specifikus előírásait; valamint a politikákban és szabályokban foglalt előírások be nem tartásának kezelése, és annak biztosítása, hogy a bank a jövőben lehetőség szerint minden előírásnak megfelelően működjön.

Kérjük, látogasson el a [Független Projekt-panasztételi Mechanizmus weboldalára](#), ahol bővebb információkat talál az IPAM-ról és lényegéről, valamint arról, hogyan tud [panaszt benyújtani](#) felülvizsgálatra; vagy küldjön e-mailt az [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) címre, az IPAM-mal kapcsolatos útmutatásért és további információkért, és segítségért a panaszok benyújtásához.