

Listy zastawne PKO Banku Hipotecznego: Projekt Jaspis

Kraj:	POLSKA
Numer projektu:	53779
Sektor działalności gospodarczej:	Banki hipoteczne
Rodzaj zawiadomienia:	PRYWATNE
Kategoria środowiskowa:	FI
Docelowa data zatwierdzenia:	9 czerwca 2022 r.
Status:	Podpisany
Dokument Podsumowujący Projekt w jęz. angielskim opublikowany w dniu:	11 lipca 2022 r.

Opis Projektu

EBOR zainwestował 65 mln EUR (13% kwoty emisji) w Zielone Listy Zastawne (ang. Green Covered Bonds, „GCB” lub „Listy Zastawne”) PKO BH, w ramach międzynarodowej emisji o wartości 500 mln EUR, która będzie notowana na giełdach w Luksemburgu i Warszawie. Jest to pierwsza międzynarodowa emisja Zielonych Listów Zastawnych przeprowadzona przez polski bank oraz pierwsza taka emisja w kraju należącym do Unii Europejskiej, w którym EBOR prowadzi operacje. Emisja listów zastawnych jest zgodna z zasadami dotyczącymi emisji zielonych obligacji Green Bond Principles (ang. „GBP”) Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynku Kapitałowego (ang. International Capital Market Association, „ICMA”) oraz Climate Bonds Standard, co zostało zweryfikowane na podstawie niezależnej opinii zewnętrznej (ang. second party opinion, „SPO”) przed subskrypcją. Listy Zastawne mają okres zapadalności wynoszący 3 lata.

Cele Projektu

Projekt promuje zrównoważone finansowanie poprzez wspieranie emisji Zielonych Listów Zastawnych największego banku hipotecznego w Polsce. Przyczynia się również do rozwoju rynku kapitałowego w Polsce oraz zwiększenia stabilności tej ważnej instytucji finansowej w kraju.

Wpływ na transformację gospodarki

ETI 60

Oczekiwany wpływ projektu na transformację gospodarki wynika z obecności cech: Projekt ekologiczny „Green” oraz Stabilność systemu finansowego:

Projekt będzie promował zieloną transformację w Polsce poprzez wsparcie zielonej agendy PKO BH i dalsze wspomaganie emisji Zielonych Listów Zastawnych, których wykorzystanie jak dotąd wciąż pozostaje ograniczone w krajach operacji EBOR, w tym w Polsce.

Projekt wspiera stabilność systemu finansowego poprzez (i) rozwój rynku kapitałowego dzięki wspieraniu emisji listów zastawnych, w tym Zielonych Listów Zastawnych, oraz budowanie masy krytycznej pozostających w obrocie polskich listów zastawnych, potrzebnej do tworzenia benchmarków cenowych, budowania krzywej rentowności, rozwoju płynności rynku i przyciągnięcia międzynarodowych i lokalnych inwestorów instytucjonalnych; (ii) optymalizację struktury i dywersyfikację źródeł finansowania banku.

Informacje o Kliencie

PKO BANK HIPOTECZNY SA

PKO BH jest największym bankiem hipotecznym działającym w Polsce, posiadającym łączne aktywa o wartości 5,6 mld EUR na koniec grudnia 2021 roku. Bank hipoteczny jest w całości własnością PKO BP („Jednostka Dominująca”), największego banku komercyjnego w Polsce, którego aktywa ogółem wynoszą 84,5 mld EUR na koniec grudnia 2021 r.

Podsumowanie finansowania EBOR

Całkowity koszt Projektu

Oddziaływanie środowiskowe i społeczne

Projekt uzyskał kategorię FI (Polityka środowiskowa i społeczna (ang. Environmental and Social Policy „ESP”) 2019). Badanie Due Diligence dotyczące kwestii środowiskowych i społecznych zostało przeprowadzone wewnętrznie i obejmowało przegląd rocznego raportu środowiskowego i społecznego (ang. Annual Environmental and Social Report, „AESR”) z 2021 r. związanego z poprzednimi transakcjami, jak również przegląd projektu dokumentu Ramy dla Zielonych Listów Zastawnych. PKO BH, spółka zależna PKO BP, specjalizuje się w udzielaniu kredytów hipotecznych klientom indywidualnym, co niesie za sobą niskie ryzyko środowiskowe i społeczne. W spółce PKO BP

funkcjonuje Manager Środowiskowy i Społeczny oraz zbiór dostępnych publicznie Polityk Środowiskowych i Społecznych (w tym Kodeks Etyki i Regulamin Zatrudnienia). PKO Bank Polski stosuje zestaw wskaźników Środowiskowych i Społecznych, które są ujęte w ramach celów niefinansowych strategii Grupy. PKO BP jest zobowiązany ujawniać informacje z zakresu czynników środowiskowych i społecznych w Raporcie Rocznym Grupy (w tym działalności PKO BH). Projekt jest zgodny z koncepcją przejścia do gospodarki ekologicznej (ang. Green Economy Transition „GET”), a udział GET wynosi 70%.

Klient będzie zobowiązany do dalszego przestrzegania wymagań operacyjnych EBOR 2, 4 i 9 oraz procedury zarządzania ryzykiem Środowiskowym i Społecznym (E&S) w zakresie kredytów hipotecznych, jak również do przedstawiania Bankowi corocznych raportów środowiskowych i społecznych.

Współpraca techniczna

Nie dotyczy.

Wartość dodana

Wartość dodana projektu wynika ze wsparcia PKO BH w emisji Zielonych Listów Zastawnych w warunkach znaczącej niepewności na rynku kapitałowym, dywersyfikacji bazy inwestorów, jak również rozwoju rynku Zielonych Listów Zastawnych.

Dane kontaktowe Spółki

Katarzyna Majchrzak

katarzyna.majchrzak@pkobh.pl

0048 22 521 5755

<http://www.pkobh.pl/>

PKO Bank Hipoteczny S.A. Ul. Puławska 15 02-515 Warszawa Polska

Rozumienie transformacji

Więcej informacji na temat podejścia EBOR do mierzenia skutków przechodzenia w kierunku otwartej gospodarki rynkowej można znaleźć [tutaj](#).

Możliwości współpracy

W sprawie nawiązania współpracy lub zamówień publicznych należy kontaktować się bezpośrednio ze spółką.

W sprawie nawiązania współpracy z EBOR (niezwiązanej z zamówieniami publicznymi) należy kontaktować się z:

Tel.: +44 20 7338 7168

E-mail: projectenquiries@ebrd.com

W przypadku projektów w sektorze państwowym należy przejść na stronę internetową [Przetargi EBOR](#):

Tel.: +44 20 7338 6794

E-mail: procurement@ebrd.com

Zapytania ogólne

Zapytania ogólne można składać za pomocą [formularza zapytań EBOR](#).

Polityka środowiskowa i społeczna (ESP)

[Polityka środowiskowa i społeczna](#) oraz związane z nią wymagania operacyjne określają, w jaki sposób EBOR realizuje swoje zobowiązanie do wspierania „zrównoważonego i korzystnego dla środowiska rozwoju”.

Polityka środowiskowa i społeczna oraz zobowiązania operacyjne obejmują szczegółowe postanowienia dotyczące przestrzegania przez klientów obowiązujących przepisów krajowych w zakresie informacji i konsultacji publicznych, a także wprowadzania przez nich mechanizmów składania skarg umożliwiających otrzymywanie i ułatwiających rozstrzyganie zastrzeżeń i skarg, dotyczących w szczególności wyników środowiskowych i społecznych uzyskiwanych przez samego klienta oraz przez realizowany projekt. W zależności od rodzaju i skali ryzyka środowiskowego i społecznego oraz skutków środowiskowych i społecznych projektu, EBOR zobowiązuje klientów do ujawniania stosownych informacji dotyczących ryzyka i skutków wynikających z projektów bądź podejmowania merytorycznych konsultacji z interesariuszami oraz uwzględniania otrzymywanych od nich informacji zwrotnych i odpowiadania na nie.

Więcej informacji na temat praktyk stosowanych w tym zakresie przez EBOR można znaleźć w [Polityce środowiskowej i społecznej](#).

Uczciwość i zgodność z przepisami

Biuro Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOR (Office of the Chief Compliance Officer (OCCO)), niezależna jednostka EBOR odpowiedzialna za przestrzeganie przepisów, wspiera dobre sprawowanie władzy i dba o to, aby w działalności Banku stosowane były najwyższe standardy uczciwości, zgodnie z najlepszymi praktykami międzynarodowymi. EBOR przeprowadza ocenę due diligence pod kątem uczciwości

u wszystkich klientów w trosce o to, aby realizowane projekty nie stwarzały niepożądanego ryzyka w zakresie uczciwości lub reputacji dla Banku. Zdaniem Banku określanie i rozwiązywanie problemów na etapach oceny i zatwierdzania projektów stanowi najskuteczniejszą gwarancję uczciwości w zawieranych przez niego transakcjach. Jedną z głównych ról w tych działaniach zapobiegawczych odgrywa jednostka OCCO, która pomaga również monitorować projekty po zakończeniu inwestycji pod kątem ryzyka w zakresie uczciwości.

OCCO odpowiada także za wyjaśnianie zarzutów nadużyć finansowych, korupcji i naruszenia obowiązków w projektach finansowanych przez EBOR. Każda osoba, która poweźmie podejrzenia dotyczące nadużycia finansowego lub korupcji, niezależnie od tego, czy jest pracownikiem Banku, powinna złożyć pisemne zgłoszenie do Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOR, pisząc na adres poczty elektronicznej compliance@ebrd.com. Wszystkie zgłoszenia zostaną rozpatrzone przez

OCCO w celu ich wyjaśnienia. OCCO zapoznaje się ze wszystkimi zgłoszeniami, w tym także składanymi anonimowo. Zgłoszenia można składać w jednym z języków urzędowych Banku lub językach krajów, w których Bank prowadzi działalność. Informacji należy udzielać w dobrej wierze.

Polityka Dostępu do Informacji (AIP)

Od momentu wejścia w życie, czyli od 1 stycznia 2020 r., Polityka dostępu do informacji określa, w jaki sposób EBOR ujawnia informacje i porozumiewa się ze swoimi interesariuszami w celu wspierania lepszej świadomości i znajomości swojej strategii, polityki i działalności. Na stronie dot. [Polityki dostępu do informacji](#) można sprawdzić, jakie informacje są udostępniane na stronie internetowej EBOR.

Konkretne wnioski o udzielenie informacji można składać za pomocą [formularza zapytań EBOR](#).

Niezależny Mechanizm Rozliczalności Projektów (IPAM)

W przypadku niepowodzenia działań mających na celu rozwiązanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych u Klienta lub w Banku (np. za pomocą mechanizmu składania skarg na poziomie projektu klienta lub w drodze bezpośredniego zaangażowania kierownictwa Banku), osoby fizyczne i organizacje mogą podjąć próbę rozwiązania tych problemów za pośrednictwem Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów (IPAM) funkcjonującego w EBOR.

IPAM przeprowadza niezależną ocenę problemów związanych z Projektem, co do których istnieje przypuszczenie, że spowodowały (lub mogą spowodować) szkodę. Celem tego Mechanizmu jest wspieranie dialogu między interesariuszami Projektu umożliwiającego rozwiązywanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych; ustalenie, czy Bank postępował zgodnie ze swoją [Polityką środowiskową i społeczną](#) lub postanowieniami [Polityki dostępu do informacji](#) dotyczącymi danego projektu; a w stosownych przypadkach wyeliminowanie wszelkich niezgodności z postanowieniami tych polityk oraz niedopuszczenie do dalszego naruszania tych postanowień przez Bank.

Aby dowiedzieć się więcej o IPAM zapraszamy do odwiedzenia strony [Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów](#). Można tam [złożyć wniosek](#) o ponowne rozpatrzenie. Dodatkowe informacje oraz wskazówki dotyczące składania wniosku można również otrzymać pisząc na adres ipam@ebrd.com.