

Портфейлна гаранция за зелени заеми по InvestEU – Уникредит Булбанк

Държава: БЪЛГАРИЯ

Номер на проекта: 55598

Стопански отрасъл: Депозитни и кредитни институции (банки)

Вид на обявлението: ЧАСТНО

Екологична категория: FI

Целева дата на одобряване: 30 април 2025 г.

Статус: На проучвателен етап

Дата на оповестяване на резюмето на проекта: 4 март 2025 г.

Описание на проекта

Портфейлна гаранция без финансиране, предоставена от ЕБВР в качеството ѝ на партньор по изпълнението на програмата InvestEU, в полза на Уникредит Булбанк (УКБ) – финансова институция-партньор (ФИП) в България по линия на Рамката на ЕБВР за портфейлни гаранции без таван на загубите за зелени заеми по InvestEU. С предвижданата гаранция ще бъде обезпечен новосъздаден кредитен портфейл в размер до 100 млн. евро, предназначен за финансирането на допустими екологосъобразни (зелени) проекти, свързани със сградите или устойчив транспорт. Проектът се ползва от частично покритие на риска от първа загуба, предоставено от Европейския съюз чрез фонда InvestEU.

Цели на проекта

Целта на проекта е да се окаже подкрепа на екологичната (зелена) стратегия на ЕБВР в България и на националните приоритети в областта на зелената икономика. С проекта ще бъде преодолян недостигът от финансиране за устойчиви инвестиции в енергетиката на страната, ще се засили устойчивостта на една системна банка и ще се увеличи нейният капацитет за предоставяне на зелени заеми.

Въздействие върху прехода

Оценка по ETI: 60

Очакваното въздействие върху прехода произтича от приноса за качествата „екологичност“ и „устойчивост“, както следва:

- Екологичност: чрез преодоляване на проблема с голямото потребление на енергия в секторите на сградите и транспорта в България и чрез увеличаване на инвестициите в устойчива енергия, което да доведе до икономии на енергия и намаляване на въглеродните емисии. УКБ ще

разпредели поне 200 % от сумата на предоставената от ЕБВР гаранция за допустими зелени проекти, като по този начин ще се увеличи приносът на проекта за прехода към зелена икономика.

- Устойчивост: чрез подпомагане на усилията на УКБ да постигне по-висока устойчивост посредством оптимизиране на капиталова си база, като по този начин се освободи капацитет за зелено кредитиране.

Информация за клиента

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

УКБ е третата по големина банка в България и е банка от системно значение с пазарен дял, възлизащ на около 18,2 % от общите активи към края на 2024 г. Мажоритарен собственик на УКБ е Unicredit S.p.A. което притежава 99,45 % от капитала.

Обща стойност на финансирането от ЕБВР

50 000 000,00 евро

Обща стойност на проекта

100 000 000,00 евро

Екологично и социално въздействие – резюме

Проектът е класифициран в категория FI съгласно Екологичната и социална политика на ЕБВР от 2019 г. (ЕСП 2019). УКБ е съществуващ клиент и прилага Система за екологично и социално управление (СЕСУ), включително екологична и социална политика и други екологични и социални процедури в съответствие с изисквания за представяне (ИП) 2, 4 и 9 на ЕБВР. Надлежната екологична и социална оценка включваше преглед на въпросника по социални въпроси и въпроси, свързани с опазване на околната среда за финансови институции и на годишния доклад по екологичните и социалните аспекти за 2023 г., който показва, че УКБ управлява по задоволителен начин екологичните и социалните рискове, свързани със съществуващия портфейл на банката, като прилага подходящи процедури за управление на екологичните и социалните рискове по отношение на целия си портфейл. От кредитополучателите, финансирани чрез заемите, които УКБ ще включи в гарантирания портфейл, ще се изисква да спазват националните изисквания в областта на околната среда, здравето и безопасните условия на труд. По отношение на потенциалните проекти за възобновяема енергия, финансирани чрез гарантираните от ЕБВР заеми, УКБ ще трябва да спазва екологичните и социалните критерии за допустимост на такива проекти. Това включва прилагането на подходящи мерки за смекчаване на риска както за по-малките, така и за по-големите проекти, например да се инвестира само в соларни фотоволтаични технологии, които са изброени от ЕБВР „Селектор на зелени технологии“ (Green Technology Selector). По-големите проекти ще трябва да бъдат представяни на ЕБВР за

допълнителен преглед и одобрение. От УКБ ще се очаква да докладва на ЕБВР относно изпълнението на тези изисквания. УКБ ще е длъжна да прилага действащия в екологичната и социалната област Списък за изключване и да съгласува с ЕБВР всяка операция, която е част от Референтния списък за категория FI и списъка от проекти тип А съгласно ЕСП 2019, и да поддържа екип от експерти по екологични и социални въпроси, който да управлява и прилага процедурите в екологичната и социалната област и да представя задоволителни за ЕБВР годишни доклади по екологичните и социалните аспекти относно прилагането на СЕСУ и съответствието с изискванията за представяне. ФИП се насърчава да ползва всички съответни ресурси и насоки в екологичната и социалната област, предоставяни от Центъра за устойчиво финансиране на ЕБВР.

Техническа помощ

Проектът ще се възползва от техническо сътрудничество (ТС), което се структурира и управлява от ЕБВР с финансиране от Консултантския център на InvestEU.

Допълняемост

С този проект на УКБ се предоставя иновативен финансов инструмент и механизъм за смекчаване на риска чрез инструмент за споделяне на риска на портфейлна основа, специално разработен за зелени инвестиции, установяват се стандарти във вид на минимални изисквания за ефективност на технологиите, както и стандарти за мониторинг и докладване във връзка с изменението на климата. С проекта също така се оказва подкрепа на инвестициите чрез предоставяне на специализирана техническа помощ за УКБ и се увеличава информираността на пазара по отношение на най-ефективните решения за устойчива енергия.

Данни за контакт с дружеството

Калина Ангелова

Kalina.Angelova@UniCreditGroup.Bg

+359 2 9309 649

<https://www.unicreditbulbank.bg/>

България, София 1000, ул. „Аксаков“ № 8, ет. 4.

Относно въздействието върху прехода

Повече информация относно подхода на ЕБВР към измерването на въздействието върху прехода може да намерите [тук](#).

Делови възможности

За делови възможности, доставки и поръчки, трябва да се свържете с клиента.

За делови възможности с ЕБВР (различни от доставки и поръчки), свържете се на:

тел.: +44 20 7338 7168

ел. поща: projectenquiries@ebrd.com

За проекти в държавния сектор, свържете се с [Доставки и поръчки на ЕБВР](#):

тел.: +44 20 7338 6794

ел. поща: procurement@ebrd.com

Общи запитвания

Конкретни въпроси могат да се задават чрез [формуляра за запитвания към ЕБВР](#).

Екологична и социална политика (ЕСП)

[Екологичната и социална политика \(ЕСП\)](#) и свързаните с нея изисквания за представяне (ИП) определят начините, по които ЕБВР изпълнява ангажимента си да насърчава „екологосъобразното и устойчиво развитие“. ЕСП и ИП включват конкретни разпоредби, изискващи от клиентите да спазват приложимите изисквания на националното законодателство в областта на информирането на обществеността и провеждането на консултации с обществеността. Тези разпоредби изискват също така клиентът да установи механизъм за получаване, разглеждане и решаване на сигнали и жалби от заинтересовани страни, свързани по-конкретно с екологичното и социалното представяне на клиента и на проекта. Освен това, пропорционално на характера и мащаба на екологичните и социални рискове и въздействия на конкретния проект, когато е целесъобразно ЕБВР изисква от клиентите си да оповестяват информация относно рисковете и въздействията, произтичащи от проекта или да провеждат съдържателни консултации със заинтересованите страни, като разглеждат и отразяват техните становища.

Повече информация относно практиките на ЕБВР в това отношение се съдържа в [ЕСП](#).

Почтеност и законосъобразност

Службата в ЕБВР, отговаряща за спазването на законността (Office of the Chief Compliance Officer – OCCO) насърчава доброто управление и гарантира прилагането на най-високи стандарти за почтеност във всички дейности на Банката в съответствие с най-добрите международни практики. ЕБВР извършва надлежна проверка за почтеност на всички свои клиенти, за да не допусне проектите им да създадат неприемливи рискове за почтеността или репутацията на Банката. ЕБВР е убедена, че идентифицирането и решаването на проблемите още на етапа на оценяване и одобряване на проекта е най-

ефективното средство за гарантирането на почтеността на осъществяваните от нея транзакции. ОССО има първостепенно важна роля в тези превантивни усилия и също така помага за проследяването на рисковете за почтеността след инвестиционната фаза на проекта.

ОССО отговаря също така за разследването на сигнали за злоупотреба, корупция и неправомерно поведение по проектите, финансирани от ЕБВР. Всеки един, независимо дали е служител на Банката или е външно лице, който има съмнения за извършени злоупотреби или корупционни действия, следва да изпрати писмен сигнал до директора по спазване на законността с електронно писмо до compliance@ebrd.com. ОССО ще вземе отношение по всички докладвани обстоятелства. Ще бъдат проучвани всички сигнали, включително анонимните. Сигнали могат да се подават на всички езици на Банката или на страните, в които Банката осъществява свои операции. Информацията трябва да бъде предоставена добросъвестно.

Политика за достъп до информация (ПДИ)

След влизането ѝ в сила на 1 януари 2020 г., ПДИ ще определя как ЕБВР оповестява информация и се консултира със заинтересованите страни, така че да насърчава по-добрата информираност и разбиране на нейните стратегии, политики и операции. Моля, посетете страницата на [Политиката за достъп до информация](#), за да разберете каква информация е достъпна от уебсайта на ЕБВР.

Конкретни искания за информация могат да се отправят чрез [формуляра за запитвания към ЕБВР](#).

Независим механизъм за отчетност на проекти (НМОП)

Ако постъпките пред клиента или пред Банката за разрешаване проблеми, свързани с екологични и социални аспекти или с оповестяването на информация, не дадат резултат (например чрез обжалване по механизма, установен от клиента на проектно ниво или чрез пряк диалог с ръководството на Банката), всички физически лица и организации могат да поставят проблемите си за разглеждане чрез Независимия механизъм на ЕБВР за отчетност на проекти (НМОП).

По НМОП се извършва независим преглед на проблеми, свързани с даден проект, за които се счита, че са причинили (или могат да причинят) вреди. Целите на Механизма са: да съдейства за решаването проблеми, свързани с екологични и социални аспекти или с оповестяването на информация, чрез диалог между всички заинтересовани от проекта страни; да установи дали Банката изпълнява своята

[Екологична и социална политика](#) или разпоредбите на нейната [Политика за достъп до информация](#) за конкретните проекти и когато е приложимо – да отстрани съществуващи несъответствия с тези политики и да не допусне нови несъответствия от страна на Банката.

Моля, посетете [уебстраницата на Независимия механизъм за отчетност на проекти](#), за да научите повече за НМОП и неговия мандат и за това как може да [подадете Искане за преглед](#) или се обърнете към НМОП с електронно писмо до ipam@ebrd.com, за да получите насоки и повече информация за НМОП и разберете как може да отправите искане.