

mBank – kapitał dodatkowy Tier 1

Kraj:
Polska

Numer projektu:
55657

Sektor działalności:
Instytucje Finansowe

Rodzaj zawiadomienia:
Prywatne

Kategoria środowiskowa:
FI

Data zatwierdzenia:
25 września 2024

Status:
Podpisano

Data publikacji dokumentu PSD w języku angielskim:
03 Grudnia 2024

W zakresie dozwolonym przez pkt 2.6 Części III Polityki w sprawie dostępu do informacji, termin ujawnienia niniejszego podsumowania projektu został odroczony zgodnie z pkt 1.4.4 Wytycznych w sprawie dostępu do informacji.

Opis projektu

EBOR zainwestował 226,5 mln PLN (52 mln EUR) w kapitał dodatkowy Tier 1 zgodny z rozporządzeniem CRR, wyemitowany przez mBank w formie obligacji w ramach lokalnej emisji o łącznej wartości 1,5 mld PLN (346 mln EUR). Emisja będzie notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Była to pierwsza emisja obligacji tego typu w Polsce wprowadzona na rynek kapitałowy. Obligacje są wieczyste, z opcją wykupu po 5 latach.

Cele projektu

Projekt ułatwia wprowadzenie nowego instrumentu na polski rynek kapitałowy poprzez inauguracyjne pozyskanie kapitału dodatkowego Tier 1. Udział EBOR ma na celu wypełnienie luki rynkowej wynikającej z ograniczonej bazy lokalnych inwestorów oraz zwiększonej niepewności co do popytu na nowy instrument, wspierając tym samym rozwój rynku kapitałowego.

Projekt zwiększa odporność finansową mBanku na wstrząsy oraz jego zdolność do zapewnienia ciągłego napływu kredytu do realnej gospodarki poprzez poprawę jakości bazy kapitałowej, wspierając optymalizację kapitału.

Wpływ na transformację

Oczekiwany wpływ na transformację: 69

Oczekiwany wpływ projektu na transformację gospodarki wynika z czynników, takich jak odporność i dobre zarządzanie.

Projekt przyczyni się do zwiększenia odporności sektora finansowego w Polsce poprzez wsparcie banku o znaczeniu systemowym oraz poprzez wzmocnienie jego struktury kapitałowej, jednocześnie ułatwiając wprowadzenie nowego instrumentu na polski rynek.

Dobre zarządzanie opiera się na wzmocnieniu praktyk mBanku w zakresie ochrony klimatu poprzez opracowanie i wdrożenie kompleksowego planu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną.

Informacje o kliencie

mBank to bank uniwersalny działający w Polsce, obecny również w Czechach i w Słowacji. Na dzień 31 grudnia 2023 r. był 5. największym bankiem komercyjnym w Polsce pod względem sumy bilansowej (52 mld EUR), posiadającym 7,5% udziału w rynku. mBank ma rating BBB (pozytywny) nadany przez agencję S&P oraz BBB- (stabilny) nadany przez agencję Fitch, a od 1992 r. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Strategicznym akcjonariuszem mBanku od 1994 roku jest Commerzbank, który obecnie posiada 69,07% akcji mBanku.

Podsumowanie finansowania przez EBOR

226 500 000 PLN

Całkowita wartość projektu

1 500 000 000 PLN

Kwestie środowiskowe i społeczne

Kategoria FI (zgodnie z Polityką środowiskowo-społeczną z 2019 r.). Analiza due diligence dotycząca kwestii środowiskowych i społecznych (ESDD) została przeprowadzona poprzez przegląd raportów mBanku dostarczonych Bankowi oraz publicznie dostępnych informacji i wykazała, że Klient spełnia Wymagania Operacyjne EBOR nr 2, 4 i 9. mBank będzie zobowiązany przestrzegać określonych Wymagań Operacyjnych oraz wdrożyć odpowiednie procedury dotyczące zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym opracowane przez EBOR w całej swojej działalności. Bank współpracujący będzie zobowiązany do stosowania Listy wykluczeń EBOR dla

polityki środowiskowej i społecznej oraz zgłaszania EBOR wszelkich podprojektów wymienionych na Liście działań wymagających zgłoszenia dla projektów z kategorii A (zgodnie z Polityką środowiskową i społeczną z 2019 r.); do podprojektów kategorii A będą mieć zastosowanie Wymagania Operacyjne nr 1, 8 i 10. Podprojekty finansowane przez mBank będą musiały spełniać krajowe wymogi w zakresie ochrony środowiska, bezpieczeństwa i higieny pracy. mBank będzie przekazywać Bankowi roczne raporty środowiskowo-społeczne dotyczące zgodności z odpowiednimi Wymaganiami Operacyjnymi i wszelkich innych kwestii środowiskowych i społecznych pojawiających się w ciągu roku.

Współpraca techniczna

Brak

Wartość dodana

Finansowanie EBOR wsparło pomyślne przeprowadzenie inauguracyjnej emisji dodatkowego kapitału dodatkowego Tier 1 na stosunkowo płytkim rynku kapitałowym.

Projekt wnosi wysoką wartość dodaną, oferując okres zapadalności powyżej średniej rynkowej. Kapitał dodatkowy Tier 1 jest instrumentem bezterminowym, a mBank był pierwszym polskim bankiem, który wyemitował taki instrument na rynkach kapitałowych.

Dane kontaktowe spółki

Joanna Filipkowska
joanna.filipkowska@mbank.pl
+48510029766
www.mbank.pl
mBank S.A. ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa

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.