

Sekurytyzacja syntetyczna Banku Millennium

Kraj: POLSKA

Numer projektu: 55832

Sektor: Kredyt depozytowy (banki)

Typ ogłoszenia: PRYWATNE

Kategoria środowiskowa: FI

Docelowa data zatwierdzenia: 04 grudnia 2024 r.

Status: Zatwierdzony

Publikacja PSD: 23 grudnia 2024 r.

Opis Projektu

Nierzeczywista ochrona kredytowa do kwoty 284 mln zł dla Banku Millennium S.A. ("BM"), banku komercyjnego zarejestrowanego w Polsce, poprzez udział w syntetycznej sekurytyzacji bilansowej portfela kredytów dla MŚP oraz portfela faktoringowego, zainicjowanej przez Bank Millennium. Struktura ta wykorzystuje dwustronną gwarancję finansową nierzeczywistą przenoszącą na EBOiR ryzyko kredytowe związane z transzą typu mezzanine sekurytyzowanego portfela.

Cele Projektu

Projekt zwiększa odporność banku o znaczeniu systemowym w Polsce, umożliwiając Bankowi Millennium uzyskanie ulgi w zakresie aktywów ważonych ryzykiem ("RWA") i optymalizację regulacyjnych wymogów kapitałowych, podczas gdy uzyskana ulga w zakresie aktywów ważonych ryzykiem zostanie wykorzystana do nowych kredytów dla gospodarki realnej. W związku z tym Bank Millennium wykorzysta tę zdolność do finansowania nowych kwalifikowanych kredytów dla MŚP i przedsiębiorstw, z których BM przeznaczy środki w wysokości 150% gwarancji Banku na finansowanie nowych projektów kwalifikujących się do GET.

Wpływ na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI 60

Projekt ma wpływ na transformację gospodarki poprzez zwiększenie odporności, ponieważ przyczynia się do optymalizacji struktury kapitałowej banku poprzez odciążenie aktywów ważonych i uwolnienie zdolności kredytowej oraz wspiera ekspansję innowacyjnego instrumentu na polskim rynku. Projekt wspiera również jakość zielonej transformacji i podejście EBOiR GET w Polsce poprzez przeznaczanie przez Bank Millennium wielokrotności inwestycji EBOiR na projekty, które spełniają kryteria kwalifikowalności GET.

Informacje o Kliencie

BANK MILLENNIUM S. A.

Bank Millennium jest siódmym co do wielkości bankiem komercyjnym w Polsce pod względem sumy aktywów i jest oznaczony jako O-SII. Jest notowany na GPW z kapitalizacją rynkową 2,1 mld euro na koniec października 2024 roku. Większościowym udziałowcem Banku Millennium jest Banco Commercial Portugues SA. Bank Millennium działa w tradycyjnym modelu bankowości uniwersalnej i posiada ugruntowaną na rynku franczyzę. Posiada udział w rynku na poziomie ok. 5,0% w kredytach i 6,0% w depozytach klientów.

Podsumowanie finansowe EBOiR

Nierzeczywista ochrona kredytowa do kwoty 284 mln PLN w ramach sekurytyzacji syntetycznej

Całkowity koszt Projektu

Nierzeczywista ochrona kredytowa do kwoty 284 mln PLN w ramach sekurytyzacji syntetycznej

Podsumowanie środowiskowe i społeczne

Kategoria FI (ESP 2019). BM jest istniejącym klientem i jest dobrze znany EBOiR ze względu na wcześniejsze ekspozycje. W ramach istniejących ekspozycji BM spełnia wymogi EBOiR dotyczące wyników nr 2, 4 i 9. BM będzie zobowiązane do dalszego przestrzegania tych PR, w tym rozszerzonej listy wykluczeń E&S, oraz do odwoływania się do EBOiR w sprawie każdej operacji znajdującej się na liście skierowań FI, wdrażania obowiązujących procedur zarządzania ryzykiem EBOiR w zakresie E&S oraz dalszego składania do EBOiR rocznych sprawozdań środowiskowych i społecznych. Bazowy sekurytyzowany portfel kredytowy, gwarantowany przez EBOiR, powinien podlegać systemowi zarządzania E&S BM. Wszelkie potencjalne projekty dotyczące energii odnawialnej w ramach alokacji ekologicznej będą musiały spełniać kryteria kwalifikowalności E&S dla projektów wodnych, wiatrowych, słonecznych, bioenergetycznych i geotermalnych, w stosownych przypadkach. Wszelkie potencjalne podprojekty dotyczące energii słonecznej powinny być zarządzane zgodnie z "Proponowanym podejściem do zarządzania ryzykiem w łańcuchu dostaw energii słonecznej" (CS/FO/22-08).

Współpraca techniczna

Nie dotyczy

Wartość dodana

Inwestycja Banku umożliwi ekspansję efektywnego instrumentu wsparcia kapitałowego na polskim rynku finansowym, na którym instrument ten wciąż jest stosunkowo mało znany, a apetyt inwestorów ograniczony. Udział EBOiR będzie promował wyższe standardy transakcji i wspierał dalszą mobilizację inwestorów instytucjonalnych do obecnych i przyszłych emisji, przyczyniając się do poszerzenia rynku. Projekt obejmuje również ustanowienie standardów w ramach wniosku o przeznaczenie wpływów z udziału EBOiR na projekty kwalifikujące się do GET, spełniające określone wysokie standardy i wymagania certyfikacyjne. Pomaga to Bankowi Millennium w promowaniu zielonych projektów oraz zwiększaniu świadomości i wykorzystania funduszy w tym obszarze, a także stanowi przykład rynkowy dla zrównoważonego finansowania.

Kontakt z Klientem

www.bankmillennium.pl/en/

ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 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 EBOiR realizuje swoje zobowiązanie do wspierania

„zrównoważonego

i korzystnego dla środowiska rozwoju”. Polityka środowiskowa i społeczna oraz obowiązania 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 rozstrzygnięcie 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, EBOiR 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 EBOiR (*Office of the Chief Compliance Officer* (OCCO)), niezależna jednostka EBOiR 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 EBOiR. Każda osoba, która podejrzewa, że doszło do nadużyć lub korupcji, niezależnie od tego, czy jest pracownikiem Banku, powinna złożyć pisemne zgłoszenie do Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOiR, 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 *(ang. Independent Project Accountability Mechanism 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.