

UCMB fedezett kötvény befektetés Magyarország

Hely:	MAGYARORSZÁG
Projektszám:	57499
Üzleti szektor:	Pénzügyi intézmények
Állami/magán:	MAGÁN
Környezetvédelmi kategória:	FI
Jóváhagyás dátuma:	2026. június 17.
Státusz:	Aláírva
Angol közzétételi dátum:	2026. július 13.

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

2026. júliusban az EBRD - az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UCH”) 100%-os tulajdonú leányvállalata - az UniCredit Jelzálogbank („UCBM”) két fedezett kötvénykibocsátásából is vásárolt: 3,2 milliárd forint (9 millió euró) értékű zöld fedezett kötvényt egy 14,5 milliárd forintos zöld fedezett kötvénykibocsátás részeként, és 2 milliárd forint (5,6 millió euró) normál fedezett kötvényt egy 12,5 milliárd forintos normál fedezett kötvénykibocsátás részeként. A kötvények a Moody's minősítése szerint A1 kategóriába tartoznak, és azokat a Budapesti Értéktőzsdén jegyzik.

Projektcélok

A tranzakcióval az EBRD célja, hogy támogassa az UCMB fedezett kötvénykibocsátásait, hosszú távú finanszírozási eszközökkel optimalizálja a finanszírozási struktúrát, és megkönnyítse jelzáloghitelezési tevékenységét.

A Projekt hatása

ETI pontszám: 67

A projekt hozzájárul (i) a helyi tőkepiac fejlesztéséhez azáltal, hogy elősegíti a hosszabb lejáratú fedezett kötvények kibocsátását, és végső soron bővíti a fedezett kötvények és a Magyarországon

még kialakulóban lévő zöld fedezett kötvények helyi piacát, (ii) az UCH eszköz-forrás lejáratí profíljának javításához stabil, hosszú lejáratú instrumentumok, valamint a bank mérlegének megerősítése révén, elősegítve ezzel a kedvezőbb jelzáloghitelezést, beleértve a zöld finanszírozást is; (iii) a Bank zöld gazdaságra való áttállást (GET) célzó projektjének sikeréhez Magyarországon, mivel az UCH vállalja, hogy az EBRD hagyományos fedezett kötvényekbe történő befektetésének 130%-ával egyenértékű összeget GET minősítésű projektekre fordít, és támogatja a zöld fedezett kötvények kibocsátását.

Információ az ügyfélről

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Az UniCredit Jelzálogbank a harmadik legnagyobb jelzálogbank Magyarországon. 1998. júniusban alakult, és 100 százalékban az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában van.

EBRD finanszírozás

5 200 000 000 Ft

A projekt teljes költsége

27 000 000 000 Ft

Addicionalitás

A projekt hozzájárul az UCMB jelentős finanszírozási és refinanszírozási igényének kielégítéséhez, ellentételezve a szűkös helyi tőkepiaci körülményeket, amelyeket tovább súlyosbít a turbulens geopolitikai helyzetből fakadó piaci bizonytalanság, és a befektetők általános preferenciája a magasabb hozamú és rövidebb lejáratú instrumentumok iránt, ami tovább csökkenti a fedezett kötvények iránti keresletet.

Környezeti és társadalmi hatás

A projekt FI (ESP 2024) kategóriájú besorolást kapott. Az UniCredit Jelzálogbank („UCMB”) az EBRD meglévő ügyfele. Az ügyfél jelenleg megfelel az EBRD 2., 4. és 9. számú környezetvédelmi és társadalmi követelményeinek (ESR) a meglévő EBRD kitettségek vonatkozásában. Az ügylet magában foglal címkézetlen és címkézett zöld fedezett kötvényekbe történő befektetéseket; az utóbbiak alapjául szolgáló zöld jelzáloghitelek várhatóan közepes környezeti és társadalmi (E&S) kockázattal járnak. A főbb környezeti és társadalmi kockázatok az ügyfél környezeti és társadalmi irányítási rendszerének (ESMS) megvalósításához, valamint az általa finanszírozott alhitelekkel eredő potenciális hatásokhoz kapcsolódnak. A környezeti és társadalmi átvilágítás alapjául az ügyfél által kitöltött környezeti és társadalmi kérdőív kiértékelése szolgált. Az UCMB ESMS rendszere a támogatható alprojektek kockázati profiljának megfelelőnek tekinthető.

Az UCMB a főbb nemzetközi keretrendszerekkel összhangban működik - ide tartozik például az Equator Principles, a Principles for Responsible Banking és a Net Zero Banking Alliance, - tükrözve a környezetvédelmi és társadalmi fenntarthatóság iránti széles körű intézményi elkötelezettséget.

Az UCMB az UCH-val együttműködve kötelező környezetvédelmi és társadalmi irányítási rendszert

(ESMS) működtetni a környezetvédelmi és társadalmi kockázatok és hatások hatékony értékelése, kezelése és nyomon követése érdekében, valamint az EBRD ESP (2024) keretében meghatározott 2., 4. és 9. környezetvédelmi és társadalmi követelményeknek (ESR) megfelelő humánerőforrás-politikát, belső panaszkezelési mechanizmust és munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági eljárásokat fenntartani. Ennek részeként köteles az EBRD környezeti és társadalmi kizárási listáját, valamint a pénzügyi intézményekre vonatkozó releváns EBRD-irányelveket betartani. Az ügyfél által finanszírozott hitelfelvevők kötelesek a vonatkozó nemzeti környezetvédelmi, társadalmi, egészségügyi, biztonsági és munkaügyi jogszabályokat betartani. Az UCMB köteles éves környezetvédelmi és társadalmi jelentést küldeni az EBRD-nek, amelyben részletesen ismerteti az ESMS végrehajtását, az EBRD követelményeknek való megfelelést, az alprojektek átvilágításának eredményeit, és az esetleges jelentős környezetvédelmi és társadalmi incidenseket.

Az UCMB köteles továbbá az ESMS ESP 2024 szerinti működésére vonatkozó információkat nyilvánosságra hozni. Az EBRD források csak olyan megújuló energiaforrásokkal kapcsolatos alprojektekre fordíthatók, amelyek megfelelnek az EBRD megújuló energiaforrásokra vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi (E&S) támogathatósági kritériumainak, valamint a keretmegállapodásban rögzített egyéb követelményeknek.

Megvalósítási összefoglaló

Nem alkalmazható.

Technikai együttműködés és támogatásfinanszírozás

Nem alkalmazható.

A társaság elérhetőségei

Juhász Viktor

Viktor.Juhasz@unicreditgroup.hu

PSD utoljára frissítve

2026. július 13.

Az átmenettel kapcsolatos információk

Az EBRD az átmeneti hatások mérésére alkalmazott módszerével kapcsolatos további információk ezen a [linken](#) találhatóak.

Üzleti lehetőségek

Üzleti lehetőségek vagy beszerzés ügyében kérjük, hogy forduljon az ügyfél társasághoz.

Az EBRD-vel kapcsolatos (nem beszerzéssel kapcsolatos) üzleti lehetőségek ügyében kérjük, érdeklődjön az alábbi elérhetőségeken:

Tel.: +44 20 7338 7168

E-mail cím: projectenquiries@ebrd.com

Az állami szektorba tartozó projektek esetén látogasson el az [EBRD Procurement](#) oldalra:

Tel.: +44 20 7338 6794

E-mail cím: procurement@ebrd.com

Általános megkeresések

A konkrét megkereséseket kérjük az [EBRD Enquiries form](#) űrlapon benyújtani.

Környezeti és társadalmi politika (ESP)

Az [ESP](#) és az ehhez kapcsolódó teljesítménykritériumok (PR) határozzák meg, hogy az EBRD „a környezeti szempontból megfelelő és fenntartható fejlődés” támogatása iránti elkötelezettségét milyen konkrét módokon tudja a gyakorlatban 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, különös tekintettel az ügyfél és a projekt környezetvédelmi és társadalmi teljesítményével kapcsolatos kérdésekre. Az EBRD az egyes projektek környezetvédelmi és társadalmi kockázatának és hatásának jellegével és mértékével arányosan előírja továbbá az ügyfelek számára, hogy tegyék közzé a projekt kockázataival és hatásával kapcsolatos információkat, folytassanak érdemi konzultációt az érintettekkel, a tőlük érkező visszajelzéseket vegyék figyelembe, és reagáljanak azokra.

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

Integritás és jogszabályi megfelelés

Az EBRD megfelelőségi igazgatósági irodájának (Office of the Chief Compliance Officer, OCCO) feladata a jó vállalatirányítási gyakorlat elősegítése, és annak biztosítása, hogy a Bank valamennyi tevékenysége során a legjobb nemzetközi gyakorlatnak megfelelően, a legmagasabb fokú integritási standardok szerint járjon el. A Bank az integritás szempontjából minden ügyfelet átvilágít, így biztosítva, hogy a projektek ne jelentsenek a Bank számára elfogadhatatlan integritási vagy reputációs kockázatot. A Bank úgy ítéli meg, hogy a banki tranzakciók integritásának biztosításához a leghatékonyabb módszer az, ha az esetleges problémákat már a projektek értékelési és jóváhagyási fázisában azonosítjuk és kiszűrjük. Az OCCO kulcsszerepet játszik az említett megelőző intézkedések eredményességének biztosításában, továbbá a befektetési szakaszt követően is segíti a projektekkel kapcsolatos integritási kockázatok ellenőrzését.

Az OCCO feladata továbbá az EBRD által finanszírozott valamennyi projekttel kapcsolatosan bejelentett csalás, korrupció vagy szabálytalanság gyanújának kivizsgálása. Csalás vagy korrupció gyanúja esetén bárki - akár a bankon belül, akár a bankon kívül - írásos bejelentést tehet a Chief Compliance Officer, azaz a jogszabályi megfelelésért felelős igazgató felé a compliance@ebrd.com címre küldött e-mailben. A továbbiakban minden bejelentett ügyet az OCCO kezel. Valamennyi bejelentés kivizsgálásra kerül, ez alól a névtelen bejelentések sem képeznek kivételt. A bejelentéseket minden olyan ország hivatalos nyelvén be lehet nyújtani, ahol a Bank hivatalosan jelen van. A bejelentésben foglalt információkkal szembeni elvárás a jóhiszeműség.

Információ-hozzáférési politika (AIP)

A 2020. január 1-jei hatálybalépését követően az AIP határozza meg az EBRD általi információközlés, valamint 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](#) oldalára, ahol megtudhatja, mely információk találhatók meg az EBRD honlapján.

Információ iránti konkrét igényeket az [EBRD Enquiries form](#) űrlapon lehet benyújtani.

Független projekt-panaszkezelési mechanizmus (IPAM)

Amennyiben az ügyféllel vagy a Bankkal kapcsolatos környezeti és társadalmi ártalmakat, illetve az információközlést érintő aggályok kezelésére irányuló intézkedések (például az ügyfél projektszintű panasztételi mechanizmusán keresztül vagy a Bank vezetésével történő közvetlen kapcsolatfelvétel útján) sikertelennek bizonyulnak, az érintett magánszemélyek és szervezetek az EBRD független projekt-panaszkezelési mechanizmusán (IPAM) keresztül szerezhethetnek érvényt panaszainak.

Az IPAM keretében függetlenül kivizsgálják a projekttel kapcsolatos problémákat, amelyek vélt vagy valós (vagy valószínűsíthető) kárt okoztak. A mechanizmus célja: a projektben érintett felek közötti párbeszéd elősegítése a környezeti, társadalmi vagy információközléssel kapcsolatos problémák megoldása érdekében; annak megállapítása, hogy a Bank betartotta-e a [Környezeti és társadalmi politikában](#) foglaltakat, illetve az [Információ-hozzáférési politikában](#) az egyes projektekre vonatkozó előírásokat; valamint adott esetben az említett szabályzatokban foglalt előírások be nem tartásának kezelése, és annak biztosítása, hogy a Bank a jövőben az előírásoknak megfelelően működjön.

Kérjük, keresse fel a [Független projekt-panaszkezelési mechanizmus oldalt](#), ahol részletes információkat talál az IPAM-et és annak felhatalmazását illetően; arról, hogy hogyan kell benyújtani az ellenőrzésre vonatkozó [kérelmet](#); vagy forduljon e-mailben az IPAM-hez az ipam@ebrd.com címen, ahol iránymutatást és bővebb tájékoztatást nyújtunk az IPAM-et és a kérelem benyújtását illetően.