

Kraj: POLSKA

Numer Projektu: 48517

Sektor: Banki hipoteczne

Publiczny/Prywatny: Sektor prywatny

Klasyfikacja pod względem środowiskowym: Instytucje Finansowe

Opis Projektu

Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR) zainwestował 80 milionów PLN (około 18,1 milionów EUR) w listy zastawne, denominowane w Polskich Złotych, emitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A. (PKO BH). Jest to druga emisja listów zastawnych, przeprowadzana przez PKO BH zgodnie z nowymi przepisami zmienionej ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2016 r. Projekt został zatwierdzony w ramach programu ramowego „Polish Financial Institutions Debt Capital Market Framework”, który wszedł w życie w grudniu 2013 roku i został rozszerzony w grudniu 2014 roku. Projekt jest także kontynuacją inwestycji EBOR w pierwszą emisję listów zastawnych PKO BH z kwietnia 2016 (5 milionów EUR, około 21,5 milionów PLN). Bank PKO BH przeprowadził wówczas pierwszą emisję listów zastawnych zgodnie z nowymi przepisami zmienionej ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych o łącznej wartości 500 mln PLN.

Cele Projektu

Emisja listów zastawnych zmniejsza niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w bilansie PKO BH, wzmacnia i dywersyfikuje strukturę finansowania Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. poprzez zapewnienie dostępu do długoterminowego finansowania portfela kredytów hipotecznych. Ponadto, emisja listów zastawnych wspiera zrównoważony rozwój akcji kredytów hipotecznych w Polsce, jednocześnie zapewniając inwestorom wyższy poziom bezpieczeństwa i transparentności w porównaniu do inwestycji w inne papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką.

Wpływ na przemianę gospodarki

- i. Ekspansja i rozwój rynku kapitałowego: emisja listów zastawnych przyczyni się do zwiększania wolumenu oferowanych instrumentów rynku kapitałowego, co jest niezbędne do wypracowania benchmarków cenowych, budowy krzywej dochodowości, rozwijania płynności rynku i przyciągania inwestorów instytucjonalnych.
- ii. Zmniejszenie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.
- iii. Wyznaczenie standardów ładu korporacyjnego oraz transparentności raportowania.

Klient

PKO BH jest jednym z trzech banków hipotecznych działających w Polsce, specjalizuje się w udzielaniu kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych. PKO BH, który rozpoczął działalność w dniu 1 kwietnia 2015 roku, jest spółką zależną PKO Banku Polskiego S.A., największego banku komercyjnego w kraju.

Finansowanie EBOR

Łącznie do 130 milionów PLN. Inwestycja w listy zastawne, denominowane w Polskich Złotych, emitowane przez PKO BH w czerwcu 2016 na kwotę 80 milionów PLN (około 18,1 milionów EUR).

Całkowita wartość Projektu

Łącznie około 626 milionów EUR

Wpływ na środowisko

Klasyfikacja – Instytucje Finansowe.

PKO BH jest zobowiązany do stosowania się do wymagań operacyjnych Banku (Performance Requirements) 2, 4 i 9, a także wdrażania procedur środowiskowych i społecznych odpowiednich dla bankowości hipotecznej. PKO BH zobowiązuje się także do składania rocznych sprawozdań odnoszących się do kwestii środowiskowych i społecznych oraz realizacji wymogów w tym zakresie.

Współpraca techniczna

Nie dotyczy.

Dane kontaktowe do Klienta

Małgorzata Dłubak

Małgorzata.Dłubak@pkobh.pl

22 521 57 81

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

PKO Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna, ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81-342 Gdynia, Polska

Możliwości współpracy

W celu potwierdzenia możliwości współpracy oraz w przypadku przetargów pytania należy kierować bezpośrednio do Klienta.

Zapytania ogólne

Pytania do EBOR w kwestiach dotyczących projektu niezwiązane z przetargami należy kierować pod:

Tel: +44 20 7338 6282;

Fax: +44 20 7338 6102

Email: projectenquiries@ebrd.com

Polityka Informacji Publicznej (PIP)

PIP pokazuje proces (procedury), według których EBOR ujawnia informacje oraz konsultuje się z zainteresowanym stronami i ma na celu lepsze zrozumienie strategii i polityki EBORu oraz jego operacji. [Tekst PIP](#)

Procedury skarg i zażaleń (PCM)

EBOR opracował Procedury skarg i zażaleń (Project Complaint Mechanism - PCM) aby stworzyć możliwość niezależnego przeglądu skarg od jednej lub więcej osób lub od organizacji. Chodzi o skargi dotyczące projektów Banku, które rzekomo powodują, lub mogłyby spowodować szkody.

[Procedury PCM](#)

Wszystkie skargi i zażalenia składane w ramach PCM muszą być zgłoszone zgodnie z terminami i założeńiami [procedur PCM](#). Jeśli macie Państwo wątpliwości co do procedur lub terminów w jakich należy składać zażalenia, prosimy o kontakt z osobą odpowiedzialną za PCM (email: pcm@ebrd.com).