

Raiffeisen Bank Magyarország („Bail-in-able” program)

Ország:	MAGYARORSZÁG
Projekt sorszáma:	53570
Üzletág:	Letéti hitel (banki)
Értesítés jellege:	MAGÁN
Környezetvédelmi kategória: A jóváhagyás tervezett időpontja:	FI
Státusz:	2022. május 23. Aláírva 2022. júl. 4.

A projekt ismertetése

2022. június 21-én az EBRD 5,05 milliárd forint (12,6 millió eurónak megfelelő összeg, azaz a kibocsátási érték 16,8%-a) értékben vásárolt a Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: „RBHU”) által kibocsátott, 30 milliárd Ft értékű kibocsátás részét képező 6NC5 előresorolt elsőbbségi kötvényből, amelyet a luxemburgi tőzsdére bevezettek. Ugyanezen program részeként, 2022. november 16-án az EBRD további 18 millió euró (a kibocsátási érték 6%-a) értékben vásárolt az RBHU által 300 millió euró értékben kibocsátott elsőbbségi kötvényből, annak első nemzetközi forgalomba hozatala során.

Projekt célkitűzések

A Projekt elősegíti egy rendszerszintű jelentőséggel bíró magyarországi bank ellenálló képességét, és hozzájárul a helyi tőkepiac fejlődéséhez. A projekt céljai között szerepel továbbá az erőteljes környezetvédelmi hatású célkitűzések támogatása, azaz az EBRD által nyújtott befektetés minimum 120%-át zöld projektek finanszírozására kell fordítani az EBRD a környezetbarát gazdaságra való átállási (Green Economy Transition, „GET”) programjában szereplő támogatási kritériumokkal összhangban.

Átmeneti hatások

ETI 67

A várható átmeneti hatások a projekt az Ellenálló és a Zöld tulajdonságokhoz való hozzájárulásából erednek:

Ellenálló: A kötvények hozzájárul I. a bank finanszírozási struktúrájának optimalizálásához a hitelezői feltőkésítésbe bevonható eszközalap bővítése és a finanszírozási források diverzifikálása révén, II. a tőkepiac fejlesztéséhez a viszonylag új tőkeinstrumentumok fejlesztésének támogatása, valamint a nemzetközi és helyi intézményi befektetők minél szélesebb körének bevonása révén.

Zöld: A projekt elősegíti az EBRD által alkalmazott GET-szemlélet magyarországi bevezetését azáltal, hogy az RBHU az EBRD kötvényekbe történő beruházásainak 120%-át GET-kompatibilis projektekre fordítja, tovább segítve a környezetbarát programok megvalósítását Magyarországon.

Ügyfélinformációk

RAIFFEISEN BANK ZRT

Az RBHU a hatodik legnagyobb magyarországi bank; 2021. év végi mérlegfőösszege alapján a bank piaci részesedése 6,1%; a bank Magyarországon egyéb rendszerszintű jelentőséggel bíró intézménynek (O-SII) minősül. Az RBHU kizárólagos tulajdonosa a Raiffeisen CEE Region Holding GmbH (Ausztria), amelynek kizárólagos tulajdonosa a Raiffeisen Bank International. A Moody's minősítése szerint az RBHU A3/stabil besorolással rendelkezik.

EBRD pénzügyi összefoglaló

30,6 millió eurónak megfelelő összegű kötvényrészesedés

A Projekt összköltsége

375 millió eurónak megfelelő összegű kötvénykibocsátás

Környezeti és társadalmi hatások – összefoglalás

FI besorolás (ESP 2019). Az RBHU-nak meg kell felelnie az EBRD 2., 4. és 9. teljesítménykövetelményének, a vállalt beruházás típusának megfelelően meg kell felelnie az EBRD környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelési eljárásainak, továbbá évente környezetvédelmi és szociális felelősségvállalási jelentéseket kell benyújtania a Bank felé. Az EBRD forrásainak felhasználásával finanszírozott megújuló energia projekteknek meg kell felelniük az ilyen projektekre vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi (E&S) támogathatósági kritériumoknak, és az RBHU-nak évente jelentenie kell az említett követelmények teljesítéséről. A GET részesedése a projektből 86%.

Technikai együttműködés

–

A végrehajtás áttekintése

–

Addicionalitás

A Projekt kifejezetten addicionálisnak minősül, mivel támogatja az RBHU-t az első forintban denominált SP-kötvénye kibocsátásában, továbbá az EBRD részvétele elősegíti a stabil, hosszú távú intézményi befektetők további mobilizálását. A projekt új normák létrehozásával is jár, mivel az EBRD bevételeit olyan GET-kompatibilis projekteknek kell juttatni, amelyek bizonyos szigorú szabványoknak és tanúsítási követelményeknek eleget tesznek.

Ez segít az RBHU-nak különféle zöld projektek fejlesztésében, a tudatosság növelésében és a források felhasználásában ezen a területen, továbbá a fenntartható finanszírozás terén is példát mutat a piacon.

A vállalat elérhetőségei

Mányoki Gábor

treasury@raiffeisen.hu

Raiffeisen Bank Zrt..

Váci út 116-118

H-1133 Budapest

Hungary

www.raiffeisen.hu

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 található.

Integritás és jogszabályi megfelelés

Az EBRD megfeleléségi 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 találhatóak 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 szerezhetnek érvényt panaszainknak.

Az IPAM keretében függetlenül vizsgálják 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.