

PKO BP SA Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski

Kraj:
Polska

Numer projektu:
53836

Sektor działalności gospodarczej:
Kredyty Depozytowe (banki)

Rodzaj zawiadomienia:
Prywatne

Kategoria środowiskowa:
FI

Data zatwierdzenia:
20 lipca 2022 r.

Status:
Podpisany

Dokument Podsumowujący Projekt w jęz. angielskim opublikowany w dniu:
2 lutego 2023 r.

Opis Projektu

EBOiR zainwestował 50 mln EUR w uprzywilejowane obligacje wyemitowane przez PKO BP S.A. Powszechną Kasę Oszczędności Banku Polskiego S.A. (PKO BP lub Emitenta) w ramach inauguracyjnej emisji 750 mln EUR z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych lub do funduszy własnych banku. Obligacje będą notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu i Warszawie. Obligacje mają 3-letni termin zapadalności z opcją przedterminowego wykupu po 2 latach od emisji (3NC2).

Cele Projektu

Projekt wspiera stabilność i spełnienie wymogów regulacyjnych PKO BP, instytucji o znaczeniu systemowym w Polsce, wzmacniając odporność na szoki rynkowe, przyczynia się do stopniowego budowania zdolności do absorpcji strat w postaci kwalifikowanych

instrumentów typu bail-in-able. Projekt realizuje również zieloną agendę Banku i krajowe priorytety zielonej gospodarki dla Polski.

Wpływ na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 64

Oczekiwany pozytywny wpływ projektu na transformację gospodarki wynika z jego wkładu w wzmocnienia odporności i aspektów ekologicznych.

Projekt przyczynia się do osiągnięcia jakości transformacyjnej; odporności, pomagając systemowo ważnemu bankowi w Polsce spełnić wymogi regulacyjne w zakresie bazy finansowania pochłaniającej straty, a także budując jego odporność na szoki rynkowe i regulacyjne.

Jakość ekologicznej transformacji opiera się na zielonym wykorzystaniu wpływów. PKO BP przeznaczy dwukrotność inwestycji EBOiR na finansowanie zielonych projektów zgodnie z kryteriami kwalifikacyjnymi EBOiR Green Economy Transition dla Polski; głównie termomodernizację nieruchomości mieszkaniowych.

Informacje o Kliencie

PKO BP SA POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI

PKO BP S.A. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

PKO BP jest największą polską grupą finansową, posiadającą około 16% aktywów sektora, 17,4% portfela kredytowego i 17,8% depozytów. Skonsolidowane aktywa banku na dzień 30 września 2022 roku wyniosły 439 mld zł (90,4 mld euro). Największym akcjonariuszem PKO BP jest Skarb Państwa, który na dzień 30 grudnia 2022 roku posiadał 29,43% akcji. Nationale Nederlanden fundusz emerytalny posiada 8,15% a Fundusz emerytalny Aviva posiada 7,26% wszystkich akcji.

Podsumowanie finansowania EBOiR

150 000 000,00 EUR

EBOiR zainwestował 50 mln EUR.

Całkowity koszt Projektu

850 000 000,00 EUR

Wielkość emisji 750 mln EUR.

Podsumowanie Środowiskowe i Społeczne

Skategoryzowany jako FI (ESP 2019), PKO BP jest istniejącym klientem Banku i będzie zobowiązany do dalszego spełniania Wymogów EBOiR 2, 4 i 9 oraz do składania corocznych sprawozdań do Banku dotyczących kwestii BHP i wyników. Podobnie jak w przypadku wszystkich transakcji na rynku kapitałowym, wykluczone jest wykorzystanie finansowania EBOiR w ramach tego projektu dla projektów kategorii A. Finansowanie przyznane na projekty kwalifikujące się do GET będzie musiało spełniać kryteria kwalifikowalności E&S dla projektów energii odnawialnej, jeśli takie projekty są finansowane.

Współpraca techniczna

Nie dotyczy.

Wartość dodana

Projekt charakteryzuje się dużą wartością dodaną poprzez i) wypełnienie luki finansowej w celu zapewnienia zgodności regulacyjnej z wymogiem MREL w okresie zwiększonej zmienności rynku, wzmożonej ryzykiem geopolitycznym i niestabilnością apetytu inwestorów oraz (ii) wspieranie zielonej agendy PKO BP poprzez promowanie finansowania zielonych projektów zgodnie z kryteriami GET EBOiR.

Dane kontaktowe Spółki

Agnieszka Zdziennicka

agnieszka.zdziennicka@pkobp.pl

+48 22 778 86 04

www.pkobp.pl

PKO Bank Polski S.A. Ul. Migdałowa 4 02-796 Warszawa Polska

Data ostatniej aktualizacji PSD

2 lutego 2023 r.

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 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, 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.