

# Eurobank έκδοση ομολόγου (Ελλάδα)

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης:	51602
Επιχειρηματικός Τομέας:	Πιστωτικά Ιδρύματα (Τράπεζες)
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	16 Δεκεμβρίου 2020
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογράφηκε
Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:	06 Μαΐου 2021

*Όπως προβλέπεται από την παράγραφο 2.6 του Τμήματος III της Πολιτικής Πρόσβασης στην Πληροφορία, η γνωστοποίηση αυτού του PSD (Εγγράφου Σύνοψης Έργου) έχει αναβληθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1.4.4 της Οδηγίας για την Πρόσβαση στις Πληροφορίες*

## Περιγραφή Έργου

Η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 50 εκατομμυρίων ευρώ (10% του ποσού έκδοσης) σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους 500 εκατομμυρίων ευρώ από την Eurobank A.E. ("ERB"), το οποίο αναμένεται να εισαχθεί στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Η έκδοση διατίθεται κυρίως σε διεθνείς θεσμικούς επενδυτές. Τα ομόλογα έχουν εξαετή διάρκεια, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη. Η εν λόγω συναλλαγή σηματοδοτεί την επιστροφή της Eurobank A.E. στις διεθνείς χρηματαγορές, με την πρώτη έκδοση μη εξασφαλισμένου ομολόγου από το 2014.

## Στόχοι Έργου

Το Έργο υποστηρίζει την ανθεκτικότητα και την κανονιστική συμμόρφωση της τέταρτης μεγαλύτερης τράπεζας στην Ελλάδα, ενός συστημικά σημαντικού οργανισμού στη χώρα, και συνεισφέρει στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα. Το έργο στοχεύει επίσης στην υποστήριξη των στόχων με "πράσινο" αντίκτυπο διαθέτοντας κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για χρηματοδότηση "πράσινων" επενδύσεων, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην "πράσινη" οικονομία ("GET").

## Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο αποτέλεσμα Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (ETI score): 64

Το αναμενόμενο μεταρρυθμιστικό όφελος προκύπτει από τη συνεισφορά του έργου στην Ανθεκτικότητα της χρηματοδότησης και τον "Πράσινο" χαρακτήρα της επένδυσης:

Ανθεκτικότητα χρηματοδότησης: (i) υποστηρίζοντας την Eurobank A.E. στην ικανοποίηση των υποχρεώσεων της όσον αφορά την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων ("MREL") και συμβάλλοντας τελικά στην κανονιστική της συμμόρφωση, (ii) βοηθώντας στην περαιτέρω διαφοροποίηση των χρηματοδοτικών πηγών της. Το έργο συμβάλλει επίσης στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς μέσω της υποστήριξης της επέκτασης των σχετικά νέων χρηματοοικονομικών μέσων της αγοράς για την Ελλάδα όπως τα MREL μέσα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

“Πράσινος” χαρακτήρας επένδυσης: Η Eurobank A.E. θα διαθέσει κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”), και σκοπεύει στην περαιτέρω προώθηση της “πράσινης” ατζέντας στην Ελλάδα.

## Πληροφορίες Πελάτη

Η EUROBANK A.E. είναι η τέταρτη μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα, από άποψη συνόλου στοιχείων ενεργητικού με μερίδιο αγοράς περίπου 20%, όπως προκύπτει από τα στοιχεία του 2020. Η βασική της δραστηριότητα επικεντρώνεται στην Ελλάδα ωστόσο είναι μια ευρέως αναγνωρισμένη τράπεζα στη Νοτιοανατολική Ευρώπη με παρουσία στη Βουλγαρία, την Κύπρο και τη Σερβία. Η Eurobank A.E. είναι 100% θυγατρική της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. ("ERBH") και είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

## Χρηματοδότηση της EBRD

Ευρώ 50.000.000,00

## Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 500.000.000,00

## Συμπληρωματικότητα

Το Έργο προσδίδει συμπληρωματικότητα (i) υποστηρίζοντας την ERB να καλύψει μία σημαντική απαίτηση MREL χρηματοδοτήσεων, (ii) υποστηρίζοντας την ERB να διευρύνει την σταθερή επενδυτική της βάση στέλνοντας ένα θετικό μήνυμα στις αγορές, και (iii) ενθαρρύνοντας την “πράσινη” ατζέντα της ERB προωθώντας τη χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων σύμφωνα με τα κριτήρια της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”).

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI (2019 ESP). Η ERB αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην EBRD από προηγούμενες συνεργασίες. Σύμφωνα με τις υπάρχουσες συνεργασίες, η ERB βρίσκεται σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απόδοσης 2, 4 και 9 της EBRD. Η ERB θα εξακολουθήσει να συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις, εφαρμόζοντας τις σχετικές με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές διαδικασίες της EBRD, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών κριτηρίων επιλεξιμότητας για αιολικά, ηλιακά, γεωθερμικά έργα ή έργα βιομάζας, ανάλογα με την περίπτωση, και θα συνεχίσει να

υποβάλλει στην EBRD τις ετήσιες Εκθέσεις Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης.

## **Τεχνική Συνεργασία και Χρηματοδότηση Επιχορηγήσεων**

Καμία.

## **Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας**

Λυδία Κεκρίδου

[FundingOrigination@eurobank.gr](mailto:FundingOrigination@eurobank.gr)

+30 210 3718 771

<https://www.eurobankholdings.gr/en>

Όθωνος 8, 10557, Αθήνα, Ελλάδα

## **Περίληψη Εφαρμογής**

Μη διαθέσιμη.

## **Τελευταία ενημέρωση PSD**

06 Μαΐου 2021

## **Κατανοώντας την Μετάβαση**

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση της EBRD για την μέτρηση του μεταρρυθμιστικού οφέλους είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

## **Επιχειρηματικές Ευκαιρίες**

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες ή προμήθειες, επικοινωνήστε με την εταιρεία.

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες με την EBRD (που δεν σχετίζονται με προμήθειες) επικοινωνήστε με:

Τηλ: +44 20 7338 7168

Email: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφτείτε [EBRD Procurement](#):

Τηλ: +4420 7338 6794

Email: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## **Γενικές Ερωτήσεις**

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP)

Η [ESP](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η EBRD τηρεί τη δέσμευσή της να προωθεί την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ESP και οι PRs περιλαμβάνουν συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με την συμμόρφωση των πελατών με τις ισχύουσες απαιτήσεις της εκάστοτε εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο της δημόσιας ενημέρωσης και διαβούλευσης καθώς και σχετικά με την εγκαθίδρυση ενός μηχανισμού παραπόνων ο οποίος θα λαμβάνει και θα διευκολύνει την επίλυση προβλημάτων και την υποβολή παραπόνων εκ μέρους των ενδιαφερόμενων, και συγκεκριμένα, σχετικά με την περιβαλλοντική και κοινωνική απόδοση του πελάτη και του έργου. Αναλογικά προς τη φύση και την κλίμακα των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων και επιπτώσεων, η πολιτική συμπληρωματικότητας της EBRD απαιτεί επιπλέον από τους πελάτες της να δημοσιεύουν πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, αναφορικά με τους κινδύνους και τον αντίκτυπο που επιφέρουν τα έργα ή να συμμετέχουν σε ουσιαστική διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψιν και ανταποκρινόμενοι στις παρατηρήσεις όλων των μερών.

Περισσότερες πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της EBRD είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της [ESP](#).

## Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της EBRD (OCCO) προωθεί την καλή διακυβέρνηση και διασφαλίζει την εφαρμογή υψηλών προδιαγραφών ακεραιότητας σε όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας σύμφωνα με τις διεθνείς καλές πρακτικές. Η μελέτη δέουσας επιμέλειας ζητημάτων ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι τα έργα δεν παρουσιάζουν μη αποδεκτή ακεραιότητα ή κίνδυνο φήμης για την Τράπεζα. Η Τράπεζα θεωρεί ότι ο εντοπισμός και η επίλυση προβλημάτων σε όλα τα στάδια αξιολόγησης για την έγκριση του έργου είναι τα πιο αποτελεσματικά μέσα διασφάλισης της ακεραιότητας των συναλλαγών της Τράπεζας. Το Γραφείο Συμμόρφωσης παίζει κομβικό ρόλο σε αυτήν την προσπάθεια προστασίας και επιπλέον βοηθάει στο έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων μετά από την επένδυση.

Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι επιπλέον υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την EBRD. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται απάτη ή διαφθορά καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται από το Γραφείο Συμμόρφωσης το οποίο θα αναλαμβάνει την παρακολούθηση των περιπτώσεων. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν σε όλες τις γλώσσες εργασίας της Τράπεζας ή στις γλώσσες των χωρών όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται καλή τη πίστει.

## Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία (AIP)

Η AIP καθορίζει το με ποιόν τρόπο η EBRD γνωστοποιεί πληροφορίες και διαβουλεύεται με ενδιαφερόμενα μέρη έτσι ώστε να προωθηθεί η καλύτερη ευαισθητοποίηση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων της, μετά την έναρξη ισχύος της στις 1 Ιανουαρίου 2020.

Παρακαλούμε επισκεφτείτε την σελίδα [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες που διατίθενται στην ιστοσελίδα της EBRD.

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## Ανεξάρτητος Μηχανισμός Λογοδοσίας Έργου (IPAM)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα (π.χ. μέσω του μηχανισμού καταγγελίας έργου από τον Πελάτη ή μέσω της άμεσης επαφής με την διοίκηση της Τράπεζας), τα άτομα ή οι οργανισμοί μπορούν να απευθύνουν τους προβληματισμούς τους μέσω του Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου της EBRD.

Ο Μηχανισμός IPAM διερευνά ανεξάρτητα τα προβλήματα των Έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του Μηχανισμού είναι: αφενός η ενίσχυση του διαλόγου μεταξύ των εμπλεκομένων στο Έργο, με σκοπό την επίλυση προβλημάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη δημοσιοποίηση στοιχείων, ώστε να καταστεί σαφές κατά πόσο η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με την [Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική](#) της ή με διατάξεις που αφορούν το Έργο και την [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#), και αφετέρου, κατά περίπτωση, η αντιμετώπιση οποιασδήποτε υφιστάμενης μη-συμμόρφωσης με αυτές τις πολιτικές, προλαμβάνοντας παράλληλα και τυχόν μελλοντική μη-συμμόρφωση από την Τράπεζα.

Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα του [Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου](#) για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τον Μηχανισμό IPAM και την αποστολή του, καθώς και πώς να [υποβάλετε ένα Αίτημα](#), ή επικοινωνήστε με τον Μηχανισμό IPAM μέσω email στο [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) ώστε να λάβετε καθοδήγηση και περεταίρω πληροφορίες για τον Μηχανισμό και την υποβολή ενός αιτήματος.