



Ομόλογα υψηλής εξασφάλισης της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Χώρα:	ΕΛΛΑΔΑ
Αριθμός Επένδυσης:	51896
Επιχειρηματικός Τομέας:	Πιστωτικά ιδρύματα (Τράπεζες)
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Ημερομηνία Έγκρισης Επένδυσης:	16 Σεπτεμβρίου 2020
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογεγραμμένο
Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα	16 Οκτωβρίου 2020

Όπως επιτρέπεται από την παράγραφο 2.6 του άρθρου III της Πολιτικής για την Πρόσβαση στην Πληροφόρηση, αναβλήθηκε η γνωστοποίηση του παρόντος περιληπτικού εγγράφου του έργου σύμφωνα με την παράγραφο 1.4.4 της οδηγίας για την πρόσβαση στην πληροφόρηση.

Περιγραφή έργου

Στις 20 Μαρτίου 2024, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης («ΕΤΑΑ») πραγματοποίησε επένδυση ύψους 16,3 εκατ. ευρώ στην έκδοση-ορόσημο ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης («Tier 2») ύψους 500 εκατ. ευρώ από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος («ΕΤΕ»). Τα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης έχουν διάρκεια 11,25 ετών με δυνατότητα ανάκλησης στα 6,25 έτη και έχουν εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Η εν λόγω επένδυση αποτελεί συνέχεια των προηγούμενων επενδύσεων της ΕΤΑΑ (α) ύψους 40 εκατ. ευρώ στην έκδοση-ορόσημο ομολόγου υψηλής εξασφάλισης με ύψος 500 εκατ. ευρώ και 5ετή λήξη (δυνατότητα ανάκλησης στα τέσσερα έτη) που πραγματοποιήθηκε από την ΕΤΕ το Νοέμβριο του 2022 και έχει εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου, και (β) ύψους 50 εκατ. ευρώ στην έκδοση-ορόσημο πράσινου ομολόγου υψηλής εξασφάλισης με ύψος 500 εκατ. ευρώ και 6ετή λήξη (δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη) που πραγματοποιήθηκε από την ΕΤΕ τον Οκτώβριο του 2020 και έχει εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Στόχοι έργου

Το έργο ενισχύει την ανθεκτικότητα και την κανονιστική συμμόρφωση μιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα και συμβάλλει στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, υποστηρίζοντας την έκδοση νέων χρηματοδοτικών μέσων από τις Ελληνικές τράπεζες. Επιπλέον, το έργο

υποστηρίζει τους στόχους της ΕΤΑΑ για την Μετάβαση στην Πράσινη Οικονομία στην Ελλάδα μέσω (α) των επενδύσεων σε πράσινα ομόλογα, καθώς και (β) της διάθεσης κεφαλαίων ύψους 150% της επένδυσης της ΕΤΑΑ από την ΕΤΕ, για κάθε έκδοση εκτός πράσινων και βιώσιμων ομολόγων, για τη χρηματοδότηση «πράσινων» επενδύσεων σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της ΕΤΑΑ για τη Μετάβαση στην Πράσινη Οικονομία.

Μεταρρυθμιστικά οφέλη

Το αναμενόμενο αποτέλεσμα μεταρρυθμιστικού οφέλους προκύπτει από τη συμβολή του έργου στους πυλώνες της Ανθεκτικότητας και της Πράσινη μετάβασης της ΕΤΑΑ:

- Ανθεκτικότητα: Το έργο συνεισφέρει στην ανθεκτικότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα και των αγορών μέσω (α) της βελτιστοποίησης της χρηματοδοτικής δομής της ΕΤΕ με τη σταδιακή κάλυψη των υποχρεώσεων MREL (ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων), (β) της διαφοροποίησης των πηγών άντλησης κεφαλαίων της ΕΤΕ, και (γ) της υποστήριξης των εκδόσεων πράσινων και «δυνάμενων να διασωθούν με ίδια μέσα (bail-in-able)» ομολόγων, που αποτελούν νέα χρηματοδοτικά μέσα για τις Ελληνικές τράπεζες.

- Πράσινη μετάβαση: Το έργο συμβάλλει στην προώθηση της πράσινης ατζέντας στην Ελλάδα, υποστηρίζοντας τη χρηματοδότηση πράσινων έργων από την ΕΤΕ σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της ΕΤΑΑ για την Μετάβαση στην Πράσινη Οικονομία. Επιπλέον, το έργο υποστήριξε την πρώτη έκδοση πράσινου ομολόγου (ευθυγραμμισμένο με τις Αρχές Πράσινων Ομολόγων της Διεθνούς Ένωσης Αγοράς Κεφαλαίων) από ελληνική τράπεζα.

Πληροφορίες πελάτη

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα.

Χρηματοδότηση της ΕΤΑΑ

Ευρώ 106.300.000,00

Συνολικό κόστος έργου

Ευρώ 1.500.000.000,00

Συμπληρωματικότητα

Το έργο προσδίδει συμπληρωματικότητα, συμβάλλοντας: (α) στην επιτυχία των εκδόσεων «δυνάμενων να διασωθούν με ίδια μέσα (bail-in-able)» ομολόγων της ΕΤΕ εν μέσω συνθηκών μεταβλητότητας στις κεφαλαιαγορές, (β) στη διεύρυνση της επενδυτικής βάσης της ΕΤΕ στέλνοντάς ένα θετικό μήνυμα σε άλλους θεσμικούς επενδυτές, και (γ) στην προώθηση της πράσινης ατζέντας της ΕΤΕ.

Περιβαλλοντική και κοινωνική περίληψη

Κατηγορία FI (Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική 2019). Η ΕΤΕ αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι υπόχρεη σε συμμόρφωση με τις Απαιτήσεις Απόδοσης 2, 4 και 9, καθώς και

τις σχετικές με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές διαδικασίες της ETAA, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών κριτηρίων επιλεξιμότητας για αιολικά και ηλιακά έργα (ή για οποιαδήποτε άλλα έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ανάλογα με την περίπτωση). Η ΕΤΕ θα συνεχίσει να υποβάλλει στην ETAA ετήσιες Εκθέσεις Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης.

Τεχνική συνεργασία και χρηματοδότηση

Καμία

Στοιχεία επικοινωνίας της εταιρείας

Απόστολος Μάντζαρης

MANTZARIS.AP@nbg.gr

+30 210 48 48 484

<https://www.nbg.gr/en/the-group>

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Αιόλου 86, 10559 Αθήνα, Ελλάδα

Τελευταία ενημέρωση PSD

10 Απριλίου 2024

Κατανοώντας τη μετάβαση

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

Επιχειρηματικές ευκαιρίες

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες ή προμήθειες, επικοινωνήστε με την εταιρεία.

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

Τηλ.: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφτείτε τη σελίδα [Προμήθειες ETAA](#):

Τηλ.: +44 20 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Γενικές ερωτήσεις

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [Έντυπο ερωτήσεων EBRD](#).

Περιβαλλοντική και κοινωνική πολιτική (ESP)

Η [ESP](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (PR) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η ETAA τηρεί τη δέσμευσή της να προωθήει την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ESP και οι PR 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 ETAA 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 ETAA είναι διαθέσιμες στη σελίδα [ESP](#).

Ακεραιότητα και συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της ETAA (OCCO) προωθεί την καλή διακυβέρνηση και διασφαλίζει την εφαρμογή υψηλών προδιαγραφών ακεραιότητας σε όλες τις δραστηριότητες της ETAA σύμφωνα με τις διεθνείς καλές πρακτικές. Η μελέτη δέουσας επιμέλειας ζητημάτων ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της ETAA ώστε να διασφαλιστεί ότι τα έργα δεν παρουσιάζουν μη αποδεκτή ακεραιότητα ή κίνδυνο φήμης για την ETAA. Η ETAA 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 ETAA. 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 ETAA. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της ETAA υποπτεύεται απάτη ή διαφθορά καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση 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 ETAA ή στις γλώσσες των χωρών όπου δραστηριοποιείται η ETAA. Οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται καλή τη πίστει.

Πολιτική πρόσβασης στην πληροφορία (AIP)

Η AIP καθορίζει με ποιόν τρόπο η ETAA 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. Παρακαλείστε να επισκεφθείτε τη σελίδα [Πολιτική πρόσβαση στην πληροφορία](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες που διατίθενται στον ιστότοπο της ETAA.

Συγκεκριμένα αιτήματα για πληροφορίες να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [Έντυπο ερωτήσεων EBRD](#).

Ανεξάρτητος Μηχανισμός Λογοδοσίας Έργου (“IPAM”)

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

Ο IPAM διερευνά ανεξάρτητα τα προβλήματα των έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του IPAM είναι: αφενός η ενίσχυση του διαλόγου μεταξύ των εμπλεκόμενων στο έργο με σκοπό την επίλυση προβλημάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη δημοσιοποίηση στοιχείων, ώστε να καταστεί σαφές κατά πόσο η ΕΤΑΑ 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 ΕΤΑΑ.

Παρακαλείσθε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα του IPAM για να μάθετε πώς να υποβάλλετε αίτημα μέσω του [εμπιστευτικού ηλεκτρονικού εντύπου](#) μας, μέσω [email](#), [ταχυδρομείου ή τηλεφώνου](#). Βρισκόμαστε στη διάθεσή σας για να συζητήσουμε τους προβληματισμούς σας και να απαντήσουμε σε τυχόν απορίες σας σχετικά με την υποβολή ή επεξεργασία των αιτημάτων, τα οποία ακολουθούν την [Πολιτική λογοδοσίας έργων](#) και την [Οδηγία](#). Η ταυτότητα του καταγγέλλοντος μπορεί να διατηρηθεί απόρρητη εφόσον ζητηθεί.