

Projekt Andrija (senior preferred bail-in obveznica)

Zemlja:	HRVATSKA
Broj projekta:	52445
Poslovni sektor:	Financijske institucije
Vrsta obavijesti:	PRIVATNA
Kategorija utjecaja na okoliš:	Financijski posrednici (FI)
Datum odobrenja:	2. prosinca 2020
Status:	Potpisan
Datum objave Sažetka projekta:	9. veljače 2021

Opis projekta

EBRD je uložio 9 milijuna eura (20% ukupnog iznosa izdanja) u senior preferred obveznice koje je izdala Erste & Steiermarkische banka d.d. („ESB“), što predstavlja dio od 45 milijuna eura vrijednog izdanja koje je uvršteno na Zagrebačku burzu („ZSE“) i ponuđeno uglavnom domaćim institucionalnim ulagačima. Riječ je o prvom instrumentu koji je ESB izdao na način da udovoljava minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL-u) otkako se u Hrvatskoj primjenjuju Direktiva o oporavku i sanaciji banaka (BBRD) i smjernice o MREL-u.

Ciljevi projekta

Projektom se podupire otpornost i regulatorna usklađenost treće najveće banke u Hrvatskoj, a doprinosi se i razvoju domaćeg tržišta kapitala. Cilj projekta je i potpora ostvarenju ambicioznih ciljeva u području „zelene ekonomije“, pri čemu će se najmanje 80 % EBRD-ovog ulaganja izdvojiti za projekte koji udovoljavaju kriterijima prelaska na zeleno gospodarstvo (GET).

Tranzicijski učinak

Ocjena očekivanog tranzicijskog učinka (ETI): 65

Očekivani tranzicijski učinak projekta proizlazi iz njegovoga doprinosa jačanju otpornosti i dobrog upravljanja kao tranzicijskim odlikama:

- Otpornost: Obveznice će doprinijeti (i) razvoju tržišta kapitala, (ii) regulatornoj usklađenosti ESB-a, (iii) diversifikaciji raspoloživih sredstava i izvora financiranja i (iv) povećanju ESB-ovih kapaciteta za apsorpciju gubitaka i njegove otpornosti na tržišne i regulatorne šokove.
- Dobro upravljanje: Obveznice će biti uvrštene na ZSE, a ESB će biti dužan pridržavati se zahtjeva u pogledu objave i korporativnog upravljanja.

Podaci o klijentu

ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

ESB je prema ukupnoj aktivni treća najveća banka u Hrvatskoj, a na kraju 2019. držao je oko 15% udjela na tržištu. Svrstan je među „ostale sistemski važne institucije“, a od Fitcha je dobio bonitetnu ocjenu BBB+ sa stabilnim izgledima. Vlasnici ESB-a su Erste Group Bank AG, s udjelom od 59,02 %, i Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, s udjelom od 40,98 %.

Sažetak financiranja sredstvima EBRD-a

9.000.000,00 EUR

Ukupni troškovi projekta

45.000.000,00 EUR

Sažetak okolišnih i društvenih pitanja

Projekt je svrstan u kategoriju FI (prema Okolišnoj i socijalnoj politici iz 2019.). ESB je već otprije klijent EBRD-a te udovoljava izvedbenim zahtjevima (PR-ima) 2., 4. i 9. ESB će i nadalje biti dužan pridržavati se okolišnih zahtjeva EBRD-a i podnositi mu izvješća o okolišnim i socijalnim pitanjima. Projekti u području obnovljivih izvora energije koji se financiraju korištenjem EBRD-ovih sredstava morat će se provoditi u skladu s kriterijima okolišne i socijalne prihvatljivosti utvrđenim za takve projekte.

Tehnička suradnja i financiranje bespovratnim sredstvima

N/P

Sažeti prikaz provedbe projekta

EBRD je u prosincu 2020. odobrio investicijsko sudjelovanje u nizu SP i/ili SNP obveznica denominiranih u eurima, a koje će ESB izdati u razdoblju od tri godine na lokalnim i međunarodnim financijskim tržištima. Od kako je projekt odobren, EBRD je sudjelovao u dva ESB-ova izdanja obveznica. U veljači 2021. EBRD je uložio 9 milijuna eura u prvo izdanje SP obveznica uvršteno na Zagrebačku burzu u iznosu 45 milijuna eura. U srpnju 2021. EBRD je uložio 80 milijuna eura u drugo izdanje SP obveznica u iznosu od 400 milijuna eura, uvrštenih na Bečkoj burzi.

Projekt je na dobrom putu prema ostvarivanju planiranih rezultata i učinaka s ETI 65 i PTI 73, a dodatnost Banke potvrđena je u nekoliko aspekata. Prvo, zbog nove „bail-in“ vrste obveznica, ulaganje Banke imalo je snažan demonstracijski učinak na tržištu i pružilo podršku za uspješan upis obveznica. Uz to, obveza ESB-a da 80% ulaganja EBRD-a usmjeri prema projektima prihvatljivim za prelazak na zeleno gospodarstvo (GET) predstavljala je važan izvor nefinancijske dodatnosti, budući da je to bila prva hrvatska banka koja je prihvatila kriterije EBRD-a za prelazak na zeleno gospodarstvo.

Dodatnost

Projekt doprinosi razvoju tržišta kapitala u Hrvatskoj. Isto tako, u skladu je s EBRD-ovom obvezom promicanja zelenog programa u Hrvatskoj. Riječ je o prvom slučaju da neka hrvatska banka prihvaća EBRD-ove kriterije prelaska na zeleno gospodarstvo (GET) i cilj joj je da 80 % ulaganja EBRD-a izdvoji za projekte koji udovoljavaju upravo tim kriterijima, kao što su projekti u području obnovljivih izvora energije i zgradarstva u skladu sa suvremenim okolišnim zahtjevima.

Kontaktни podaci Društva

Gđa Mirjana Haluga

mhaluga@erstebank.com

www.erstebank.hr

Erste&Steiermärkische Bank d.d., Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Republika Hrvatska

Razumijevanje tranzicije

Više informacija o EBRD-ovom pristupu pri mjerenju tranzicijskog učinka dostupno je [ovdje](#).

Poslovne mogućnosti

Za poslovne mogućnosti ili nabavu, obratite se društvu koje je naš klijent.

Za poslovne mogućnosti kod EBRD-a (koje se ne odnose na nabavu), obratite se na:

Tel.: +44 20 7338 7168

E-pošta: projectenquiries@ebrd.com

Za projekte u državnom sektoru, posjetite stranicu [EBRD-Nabava](#):

Tel.: +44 20 7338 6794

E-pošta: procurement@ebrd.com

Opći upiti

Pojedinačni upiti mogu se postaviti ispunjavanjem [obrasca za upite EBRD-u](#).

Okolišna i socijalna politika (ESP)

[ESP](#)-om i s njime povezanim izvedbenim zahtjevima (PR-ima) određuju se načini na koje EBRD izvršava svoju obvezu promicanja „okolišno prihvatljivog i održivog razvoja“. ESP i PR-ovi sadrže posebne odredbe prema kojima su se klijenti dužni pridržavati mjerodavnih zahtjeva iz domaćih zakona o javnom informiranju i savjetovanju te uspostaviti žalbeni mehanizam radi zaprimanja i lakšeg rješavanja problema i pritužbi dionika, osobito na okolišni i socijalni učinak klijenta i projekta. Ovisno o prirodi i razmjeru okolišnih i socijalnih rizika i utjecaja pojedinog projekta, EBRD od svojih klijenata dodatno zahtijeva i objavu odgovarajućih podataka o rizicima i učincima projekta ili provođenje svrsishodnog savjetovanja s dionicima, kao i razmatranje i davanje odgovora na njihova zapažanja.

Više informacija o postupanju EBRD-a u tom smislu sadržano je u [ESP](#).

Osiguranje integriteta i usklađenosti

EBRD-ov Ured glavnog dužnosnika za praćenje usklađenosti (OCCO) promiče dobro upravljanje i vodi brigu o primjeni najviših standarda integriteta u svim djelatnostima Banke u skladu s najboljim međunarodnim običajima. Dubinsko ispitivanje integriteta provodi se kod svih klijenata Banke kako bi se osiguralo da iz projekata ne proisteknu neprihvatljivi rizici za njen integritet i ugled. Banka smatra kako je uočavanje i rješavanje spornih pitanja u fazi ocjene i odobravanja projekta najdjelotvorniji način osiguranja integriteta u poslovima Banke. OCCO igra ključnu ulogu u provedbi tih preventivnih mjera, a pomaže i u praćenju rizika za integritet, koji se u projektima mogu javiti u razdoblju nakon samog ulaganja.

OCCO je zadužen i za provedbu istraga po prijavama koje sadrže navode o prijevarama, korupciji i nepravilnostima u postupanju u projektima financiranim sredstvima EBRD-a. Svatko tko bilo unutar ili izvan Banke posumnja na pojavu prijave ili korupcije dužan je podnijeti pisanu prijavu glavnom dužnosniku za praćenje usklađenosti, i to e-poštom na adresu compliance@ebrd.com. OCCO će razmotriti sve navode iz prijave radi poduzimanja daljnjih radnji. Ispitat će se sve prijave, pa tako i one anonimne. Prijave se mogu podnositi na svim jezicima Banke ili zemalja u kojima ova posluje. Izneseni navodi moraju biti dani u dobroj vjeri.

Politika pristupa informacijama (AIP)

U AIP-u, koji je na snagu stupio 1. siječnja 2020. godine, određuje se način na koji EBRD objavljuje informacije i savjetuje se sa svojim dionicima radi promicanja bolje osviještenosti i razumijevanja njegovih strategija, politika i poslovanja. Posjetite mrežne stranice EBRD-a kako biste doznali koje su vam informacije tamo dostupne u dijelu posvećenom [Politici pristupa informacijama](#).

Pojedinačni zahtjevi za informacijama mogu se uputiti ispunjavanjem [obrasca za upite EBRD-u](#).

Neovisni mehanizam odgovornosti za projekte (IPAM)

Ako naponi da se s klijentom ili Bankom riješe okolišna ili socijalna pitanja odnosno pitanja objave informacija ne urode plodom (npr. pribjegavanjem žalbenom mehanizmu koji je klijent uspostavio za potrebe projekta ili izravnim obraćanjem rukovodstvu Banke), pojedinci i organizacije mogu zatražiti da se pitanja koja ih brinu riješe posredstvom EBRD-ovog Neovisnog mehanizma odgovornosti za projekte (IPAM).

IPAM služi za neovisno razmatranje projektnih pitanja za koja se smatra da su prouzročila (ili bi mogla prouzročiti) neku štetu. Svrha ovog mehanizma je: pomoći dionicima projekta u međusobnom dijalogu radi rješavanja okolišnih i socijalnih pitanja odnosno pitanja objave informacija; utvrditi je li se Banka pridržavala svoje [Okolišne i socijalne politike](#) ili odredaba svoje [Politike pristupa informacijama](#) koje se odnose na predmetni projekt i, prema potrebi, riješiti svaku postojeću nesukladnost s tim politikama, uz istodobno sprječavanje budućih nesukladnosti u postupanju Banke.

Posjetite [mrežnu stranicu Neovisnog mehnazima odgovornosti za projekte](#) kako biste doznali više o IPAM-u i njegovom djelokrugu te o tome kako [podnijeti zahtjev](#) za provjeru ili se obratite IPAM-u e-poštom na adresu ipam@ebrd.com radi dobivanja uputa i više informacija o IPAM-u i o tome kako podnijeti zahtjev.