

Alpha Bank Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης:	53146
Επιχειρηματικός Τομέας:	Πιστωτικά Ιδρύματα (Τράπεζες)
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Περιβαλλοντική Κατηγορία:	FI
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	27 Νοεμβρίου 2019
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογράφηκε
Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:	13 Οκτωβρίου 2021
<i>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</i>	

Περιγραφή Έργου

Η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 35 εκατομμυρίων Ευρώ στην εναρκτήρια έκδοση ομολόγου υψηλής εξασφάλισης ύψους 500 εκατ. Ευρώ από την Alpha Bank A.E., μια εμπορική τράπεζα με έδρα την Ελλάδα, τον Σεπτέμβριο του 2021. Πρόκειται για την πρώτη έκδοση ομολόγου υψηλής εξασφάλισης από την Alpha Bank έπειτα από την εισαγωγή της Οδηγίας για ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών από την ΕΕ η οποία πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ("MREL"). Τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης έχουν διάρκεια 6.5 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5.5 έτη, και είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Η εν λόγω επένδυση αποτελεί συνέχεια των προηγούμενων επενδύσεων της EBRD που πραγματοποιήθηκαν το 2020 και το 2021 σε παλαιότερες εκδόσεις ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας Tier 2 (<https://www.ebrd.com/work-with-us/projects/psd/51547.html>).

Στόχοι Έργου

Το Έργο συμβάλει στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας μιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης αναδιάρθρωσης και των απαιτήσεων MREL σε επίπεδο ΕΕ και στηρίζει την τράπεζα στην εφαρμογή του στρατηγικού της σχεδίου για μετασχηματισμό καθώς και στην καθιέρωση της τακτικής πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές με μη εξασφαλισμένα χρηματοδοτικά μέσα. Επιπλέον, η EBRD προωθεί την αποδοτικότητα πόρων

στη χώρα θέτοντας ως υποχρέωση στην Alpha Bank να διαθέσει κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και έργα ενεργειακής απόδοσης.

Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Το Έργο αποδίδει μεταρρυθμιστικό όφελος μέσω του πυλώνα της Ανθεκτικότητας, καθώς τα εκδοθέντα ομόλογα συμβάλλουν στη βελτιστοποίηση της χρηματοδοτικής της δομής με τη σταδιακή κάλυψη των υποχρεώσεων MREL (ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων) καθώς και στη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης κεφαλαίου. Επιπλέον, το Έργο ενισχύει τον πυλώνα της Πράσινης μετάβασης και την προσέγγιση της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”) στην Ελλάδα, δεδομένου του ότι η Alpha Bank θα καταλείπει ποσά πολλαπλάσια της επένδυσης της EBRD σε έργα τα οποία πληρούν τα αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας “GET”.

Πληροφορίες Πελάτη

Alpha Bank A.E.

Η Alpha Bank είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα με μερίδιο αγοράς της τάξεως του 24% σύμφωνα με τα στοιχεία του Ιουνίου 2021. Από τον Απρίλιο του 2021, ανήκει στην Alpha Services and Holdings (“ASH”), η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι ο μεγαλύτερος μέτοχος με μερίδιο 9% (στις 30 Σεπτεμβρίου 2021), καθώς το υπόλοιπο 91% κατέχουν περισσότεροι από 110.000 επενδυτές.

Χρηματοδότηση της EBRD

Ευρώ 35.000.000,00

Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 500.000.000,00

Συμπληρωματικότητα

Το Έργο προσδίδει συμπληρωματικότητα όσον αφορά τη δομή χρηματοδότησης και τον μετριασμό του κινδύνου, δεδομένου του μεγάλου αναμενόμενου όγκου έκδοσης «δυνάμενων να διασωθούν με ίδια μέσα (bail-in-able)» υποχρεώσεων από τις ελληνικές τράπεζες τα επόμενα χρόνια. Η συμμετοχή της EBRD διευκολύνει την περαιτέρω κινητοποίηση των μακροχρόνιων θεσμικών επενδυτών. Επιπλέον, το Έργο περιλαμβάνει καθορισμό προτύπων με το αίτημα για κατανομή των κεφαλαίων συμμετοχής της EBRD σε επιλέξιμα έργα “GET” τα οποία πληρούν συγκεκριμένα πρότυπα υψηλών προδιαγραφών και απαιτήσεις πιστοποίησης. Πρόκειται για ένα χρηματοδοτικό εργαλείο το οποίο ενισχύει την προώθηση “πράσινων έργων” από την Alpha Bank καθώς και την ανάπτυξη κονδυλίων στον τομέα αυτό και αποτελεί παράδειγμα για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI (2019 ESP). Η Alpha Bank αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην EBRD από προηγούμενη συνεργασία. Όσον αφορά το συγκεκριμένο Έργο, η Alpha Bank βρίσκεται σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απόδοσης 2, 4 και 9 της EBRD. Η Alpha Bank 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 Χρηματοδότηση επιχορηγήσεων

Καμία.

Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Ιωάννης Ασημέλης

ioannis.asimelis@alpha.gr

+302103264118

+302103268309

www.alpha.gr

Σταδίου 40, 102 52 Αθήνα, Ελλάδα

Τελευταία ενημέρωση PSD

13 Οκτωβρίου 2021

Κατανόηση της Μετάβασης

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

Επιχειρηματικές ευκαιρίες

Σχετικά με επιχειρηματικές ευκαιρίες ή συμβάσεις προμήθειας, επικοινωνήστε με την εταιρία του πελάτη.

Για πληροφορίες σχετικά με επιχειρηματικές ευκαιρίες σε συνεργασία με την ETAA (που δεν συνδέονται με συμβάσεις προμήθειας) επικοινωνήστε μέσω:

Τηλ.: +44 20 7338 7168

E-mail: projectenquiries@ebrd.com

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφθείτε το [Συμβάσεις Προμήθειας ETAA](#):

Τηλ.: +44 20 7338 6794

E-mail: procurement@ebrd.com

Γενικές ερωτήσεις

Για την υποβολή συγκεκριμένων ερωτημάτων χρησιμοποιείται το [Έντυπο Ερωτημάτων ETAA](#).

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ΠΚΠ)

Η [ΠΚΠ](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (ΑΑ) (Performance Requirements, PRs) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η ETAA τηρεί τη δέσμευσή της να προωθεί την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ΠΚΠ και οι ΑΑ περιλαμβάνουν συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με την συμμόρφωση των πελατών με τις ισχύουσες απαιτήσεις της εκάστοτε εθνικής νομοθεσίας για το πλαίσιο της δημόσιας ενημέρωσης και διαβούλευσης καθώς και σχετικά με την εγκαθίδρυση ενός μηχανισμού καταγγελίας ο οποίος θα λαμβάνει και θα διευκολύνει την επίλυση προβλημάτων και την υποβολή καταγγελιών 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 επιρροών, η ETAA απαιτεί επιπλέον από τους πελάτες της να δημοσιεύουν πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, αναφορικά με τους κινδύνους και τον αντίκτυπο που επισύρουν τα έργα ή να συμμετέχουν σε ουσιαστική διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψιν και ανταποκρινόμενοι στις παρατηρήσεις όλων των μερών.

Περαιτέρω πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της ETAA είναι διαθέσιμες στην ενότητα για την [ΠΚΠ](#).

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 Τράπεζας σύμφωνα με τις διεθνείς καλές πρακτικές. Η διερεύνηση ζητημάτων ακεραιότητας (Integrity due diligence) εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι συγκεκριμένα έργα δεν βλάπτουν την ακεραιότητα ή τη φήμη της Τράπεζας. 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 υποστηρίζει το έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων μετά από την επένδυση.

Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι, επιπλέον, υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών σχετικά με φαινόμενα απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την ETAA. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται το ενδεχόμενο απάτης ή διαφθοράς 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. Θα εξετάζονται όλες οι αναφορές, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων καταγγελιών. 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.

Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης (ΠΠ)

Η ΠΠ, σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2020, καθορίζει τον τρόπο κατά τον οποίο η ΕΤΑΑ δημοσιεύει πληροφορίες και διαβουλεύεται με τους συνεργαζόμενους φορείς ώστε να προωθεί με καλύτερο τρόπο την ενημέρωση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων. Μπορείτε να επισκεφθείτε την σελίδα [Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της ΕΤΑΑ.

Επιμέρους αιτήματα για πληροφορίες μπορούν να υποβληθούν μέσω του [Εντύπου Ερωτημάτων ΕΤΑΑ](#).

Μηχανισμός Καταγγελιών Έργων (ΜΚΕ)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα, σχετικά με το περιβάλλον, την κοινωνία ή την δημοσιοποίηση στοιχείων, (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 μηχανισμού λογοδοσίας της ΕΤΑΑ.

Ο μηχανισμός λογοδοσίας διερευνά με ανεξάρτητο τρόπο τα Προβλήματα των Έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του μηχανισμού 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 Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με την [Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική](#) της ή με διατάξεις που αφορούν το Έργο και την [Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης](#), και αφετέρου, κατά περίπτωση, η αντιμετώπιση οποιασδήποτε υφιστάμενης μη-συμμόρφωσης με αυτές τις πολιτικές, κατά συνέπεια προλαμβάνοντας παράλληλα και τυχόν μελλοντική μη-συμμόρφωση από την Τράπεζα.

Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας για να μάθετε πώς να υποβάλετε μια καταγγελία μέσω του [εμπιστευτικού διαδικτυακού εντύπου](#), μέσω [e-mail](#), [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 καταγγελιών. Η ταυτότητα του καταγγέλλοντος μπορεί να διατηρηθεί απόρρητη εφόσον το επιθυμεί.

Σημειώνεται ότι έπειτα από τον διορισμό του επικεφαλής του νέου μηχανισμού για το 2020, η αναθεωρημένη εκδοχή της [Πολιτικής Λογοδοσίας για τα Έργα](#) και της [Οδηγίας](#) θα τεθούν σε ισχύ για να παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την διαχείριση των καταγγελιών.