

# RBA d.d. (Hrvatska) - *senior preferred* obveznica

<b>Zemlja:</b>	HRVATSKA
<b>Broj projekta:</b>	53251
<b>Poslovni sektor:</b>	Depozitno-kreditne institucije (banke)
<b>Vrsta obavijesti:</b>	PRIVATNA
<b>Kategorija utjecaja na okoliš:</b>	
<b>Predviđeni rok odobrenja:</b>	12. listopada 2021.
<b>Status:</b>	Odobren
<b>Datum objave Sažetka projekta:</b>	10. studenog 2021.

## Opis projekta

EBRD je uložio 39 milijuna eura (30 % ukupnog iznosa izdanja) u *senior preferred* („SP“) obveznice koje je izdala Raiffeisenbank Austria d.d. („RBA“), što predstavlja dio privatno plasiranog izdanja vrijednog 130 milijuna eura. Riječ je o prvom SP-instrumentu koji je RBA izdala nakon uvođenja Direktive EU-a o oporavku i sanaciji banaka, a koji udovoljava minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL-u).

## Ciljevi projekta

Projektom se podupire otpornost i regulatorna usklađenost pete najveće banke u Hrvatskoj, a doprinosi se i razvoju domaćeg tržišta kapitala. Projektom se podupire i EBRD-ov pristup okrenut prelasku na zeleno gospodarstvo („GET“), pri čemu će se 120 % ulaganja EBRD-a izdvojiti za potprojekte koji udovoljavaju kriterijima GET-a.

## Tranzicijski učinak

Ocjena očekivanog tranzicijskog učinka (ETI): 65

Očekivani tranzicijski učinak projekta proizlazi iz njegova doprinosa jačanju otpornosti i zelenog gospodarstva kao tranzicijskim odlikama:

- Otpornost: Obveznica će doprinijeti (i) razvoju domaćeg tržišta kapitala, (ii) regulatornoj usklađenosti RBA, (iii) diversifikaciji raspoloživih sredstava i izvora financiranja i (iv) povećanju kapaciteta RBA za apsorpciju gubitaka i njezine otpornosti na tržišne i regulatorne šokove.

- Zeleno gospodarstvo: Projekt je u potpunom skladu s pristupom Banke okrenutom prelasku na zeleno gospodarstvo („GET“), a cilj mu se daljnje promicanje zelenog programa u Hrvatskoj.

## Podaci o klijentu

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d. ZAGREB

RBA je prema ukupnoj aktivnoj strani peta najveća banka u Hrvatskoj, a na kraju 2020. držala je oko 8 % udjela na tržištu. RBA je u stopostotnom vlasništvu društva Raiffeisen Bank International AG („RBI“) koje kao njezin krajnji vlasnik to pravo ostvaruje posredstvom društva Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, koje je RBI osnovao radi stjecanja udjela u ovisnim društvima na području srednje i istočne Europe.

## Sažetak financiranja sredstvima EBRD-a

130.000.000,00 EUR

## Ukupni troškovi projekta

130.000.000,00 EUR

## Sažetak okolišnih i društvenih pitanja

Projekt je svrstan u kategoriju FI (prema Okolišnoj i socijalnoj politici iz 2019.) RBA je već otprije klijent EBRD-a te će i nadalje biti dužan pridržavati se njegovih izvedbenih zahtjeva (PR-a) 2., 4. i 9. i podnositi mu godišnja izvješća o okolišnim i socijalnim pitanjima. Projekti predviđeni za financiranje sredstvima prikupljenima izdavanjem ove obveznice mogu se općenito ocijeniti kao niskorizični do srednerizični, a RBA raspolaže sustavom upravljanja okolišnim i socijalnim aspektima prikladnim za tu vrstu potprojekata. Projekti u području obnovljivih izvora energije koji će se financirati korištenjem sredstava EBRD-a morat će se provoditi u skladu s kriterijima okolišne i socijalne prihvatljivosti utvrđenima za takve projekte. Prema okolišnoj i socijalnoj politici iz 2019., potprojekti iz kategorije A isključeni su iz financiranja sredstvima prikupljenim svim vrstama transakcija na tržištima kapitala.

## Tehnička suradnja

N/P

## Dodatnost

Projekt se odlikuje snažnim učinkom dodatnosti jer (i) doprinosi razvoju tržišta kapitala u Hrvatskoj tako što promiče širu primjenu razmjerno novih dužničkih instrumenata i (ii) potiče RBA-a na provedbu svog zelenog programa tako što promiče financiranje zelenih projekata u skladu s EBRD-ovim kriterijima prelaska na zeleno gospodarstvo (GET).

## Kontaktne podaci Društva

Gđa Jelena Gubo  
[debt.issuance@rba.hr](mailto:debt.issuance@rba.hr)

## 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](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

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

Tel.: +44 20 7338 6794

E-pošta: [procurement@ebrd.com](mailto: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-u](#).

## 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 prijevare ili korupcije dužan je podnijeti pisanu prijavu glavnom

dužnosniku za praćenje usklađenosti, i to e-poštom na adresu [compliance@ebrd.com](mailto: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 mehanizma 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](mailto:ipam@ebrd.com) radi dobivanja uputa i više informacija o IPAM-u i o tome kako podnijeti zahtjev.