

Алианц Банк България – емисия на първостепенни преференциални облигации

Държава:
БЪЛГАРИЯ

Номер на проекта:
54104

Стопански отрасъл:
Финансови институции

Вид на обявлението:
Частно

Екологична категория:
Финансови институции

Дата на одобрение:
22 март 2023 г.

Статус:
Подписан

Дата на оповестяване на английската версия на резюмето на проекта:
30 март 2023 г.

Съгласно предвиденото в параграф 2.6 от част III на Политиката за достъп до информация, публикуването на това резюме на проект беше забавено в съответствие с параграф 1.4.4 от Директивата за достъп до информация

Описание на проекта

ЕБВР инвестира 7,9 млн. евро в емисия неподчинени преференциални облигации с общ размер 39,5 млн. евро, издадена от Алианц Банк България АД (АББ) – търговска банка, учредена и извършваща дейност в България. Падежът на облигациите е на четвъртата година с опция емитентът да ги погаси предсрочно (call option) след третата година. Очаква се облигациите да бъдат регистрирани за търговия на Българската фондова борса в срок до шест месеца от тяхното емитиране. Средства в размер на 150 % от инвестицията на ЕБВР в облигациите, ще се използват от АББ за проекти, съответстващи на критериите на ЕБВР за „преход към зелена икономика“ (ПЗИ).

Цели на проекта

Проектът подпомага развитието на капиталовия пазар в България, укрепва устойчивостта на АББ и допринася за изпълнението както на стратегията на ЕБВР в България по отношение на прехода към зелена икономика, така и на националните приоритети в тази област.

Въздействие върху процеса на преход

ETI 68

Проектът въздейства върху прехода чрез качеството „Устойчивост“ като: i) подпомага развитието на капиталовия пазар в България и ii) подкрепя АББ в постигането на съответствие с регулаторните изисквания и подобрява способността на банката да поема загуби. Проектът подкрепя също качеството „Екологичност“, тъй като от АББ се изисква да предостави средства в размер на 150% от инвестицията на ЕБВР в настоящия проект за инвестиции в проекти, отговарящи на критериите за ПЗИ.

Информация за клиента

АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД

Алианц Банк България АД е осмата по големина банка в България с активи на обща стойност 2 млрд. евро, което ѝ осигурява пазарен дял от 2,4 % към края на 2022 г. Кредитният рейтинг на АББ от рейтингова агенция Фич е BBB+ със стабилна перспектива. Allianz SE притежава (непряко) 66,1 % от капитала на АББ.

Обща стойност на финансирането от ЕБВР

7,9 млн. евро

Обща стойност на проекта

7,9 млн. евро

Допълняемост

Финансовата допълняемост на проекта произтича от подкрепата за успеха на тази емисия в контекста на недостатъчно развит и изпълнен с предизвикателства пазар. Проектът също така се характеризира с иновативна структура и с налагането на нови стандарти — чрез изискването АББ да използва средствата от инвестицията на ЕБВР за финансиране на проекти, които отговарят на критериите за ПЗИ, ЕБВР помага на АББ да насочи вниманието си към и да насърчава устойчиви проекти в по-голяма степен, отколкото в обичайната банковата дейност.

Резюме на екологичните и социалните аспекти

Проектът е класифициран в категория ФИ (финансови институции) съгласно Екологичната и социална политика на ЕБВР от 2019 г. (ESP 2019). АББ ще трябва да спазва изискванията за представяне на ЕБВР (ИП) 2, 4 и 9; да спазва Процедурите на ЕБВР за оценка на екологичния и социалния риск, когато е приложимо; както и да представя на Банката годишни доклади по екологичните и социалните аспекти. Проектите за възобновяема енергия, финансирани със средства от инвестицията, направена от ЕБВР, ще трябва да съответстват на екологичните и социалните критерии за допустимост на такива проекти, като от АББ ще се изисква да докладва ежегодно за изпълнението на тези критерии.

Техническо сътрудничество

Няма

Данни за контакт с Дружеството

Име: Люба Павлова, финансов директор

Ел. поща: lyuba.pavlova@bank.allianz.bg

Тел.: +359 2 930 2326

www.allianz.bg

Ул. „Сребърна“ № 16, София, България

Относно въздействието върху прехода

Повече информация относно подхода на ЕБВР към измерването на въздействието върху прехода можете да намерите [тук](#).

Делови възможности

За делови възможности, доставки и поръчки, трябва да се свържете с клиента. За делови възможности с ЕБВР (различни от доставки и поръчки), свържете се на:

тел.: +44 20 7338 7168

ел. поща: projectenquiries@ebrd.com

За проекти в публичния сектор, свържете се с [Доставки и поръчки на ЕБВР](#):

тел.: +44 20 7338 6794

ел. поща: procurement@ebrd.com

Общи запитвания

Конкретни въпроси могат да се задават чрез [формуляра за запитвания към ЕБВР](#).

Екологична и социална политика (ЕСП)

[Екологичната и социална политика](#) и свързаните с нея изисквания за представяне (ИП) определят начините, по които ЕБВР изпълнява ангажимента си да насърчава „екологосъобразното и устойчиво развитие“. ЕСП и ИП включват конкретни разпоредби, изискващи от нашите клиенти да спазват изискванията на приложимото национално законодателство, отнасящи се до информирането на обществеността и до провеждането на консултации с обществеността. Тези разпоредби изискват също така клиентът да установи механизъм за получаване, разглеждане и решаване на сигнали и жалби от заинтересовани страни, свързани по-конкретно с екологичните и социалните аспекти на неговия проект. Освен това, пропорционално на характера и мащаба на екологичните и социални рискове и въздействия на конкретния проект, когато е целесъобразно ЕБВР изисква от клиентите си да оповестяват информация относно рисковете и въздействията, произтичащи от проекта или да провеждат съдържателни консултации със заинтересованите страни, като разглеждат и отразяват техните становища.

Повече информация относно практиките на ЕБВР в това отношение се съдържа в [ЕСП](#).

Почтеност и законосъобразност

Службата, отговаряща за спазването на законността (Office of the Chief Compliance Officer – OCCO), насърчава доброто управление и гарантира прилагането на най-високи стандарти за почтеност във всички дейности на Банката в съответствие с най-добрите международни практики. ЕБВР извършва надлежна проверка за почтеност на всички свои клиенти, за да не допусне проектите им да създадат неприемливи рискове за почтеността и репутацията на Банката. ЕБВР е убедена, че идентифицирането и решаването на проблеми на етапа на оценяване и одобряване на проекта е най-ефективното средство за гарантирането на почтеността на осъществяваните от нея транзакции. OCCO има първостепенно важна роля в тези превантивни усилия и също така помага за проследяването на рисковете за почтеността след инвестиционната фаза на проекта.

OCCO отговаря също така за разследването на сигнали за злоупотреба, корупция и неправомерно поведение по проектите, финансирани от ЕБВР. Всяко лице, независимо дали е служител на Банката или е външно лице, което има съмнения за извършени злоупотреби или корупционни действия, следва да изпрати писмен сигнал до директора по спазване на законността с електронно писмо до compliance@ebrd.com. OCCO ще вземе отношение по всички докладвани обстоятелства. Ще бъдат проучвани всички сигнали, включително анонимните. Сигнали могат да се подават на всички езици на Банката или на страните, в които Банката осъществява своята дейност. Информацията трябва да бъде предоставена добросъвестно.

Политика за достъп до информация (ПДИ)

След влизането ѝ в сила на 1 януари 2020 г., ПДИ определя как ЕБВР оповестява информация и се консултира със заинтересованите страни, така че да способства за по-добрата информираност и разбиране на нейните стратегии, политики и дейност. Моля, посетете страницата на [Политиката за достъп до информация](#), за да разберете каква информация е достъпна от уебсайта на ЕБВР.

Конкретни искания за информация могат да се отправят чрез [формуляра за запитвания към ЕБВР](#).

Независим механизъм за отчетност на проекти (НМОП)

Ако действията пред клиента или пред Банката за разрешаване проблеми, свързани с екологични и социални аспекти или с оповестяването на информация, не дадат резултат (например чрез обжалване по механизма, установен от клиента на проектно ниво или чрез пряк диалог с ръководството на Банката), всички физически лица и организации могат да поставят проблемите си за разглеждане чрез Независимия механизъм на ЕБВР за отчетност на проекти (НМОП).

В рамките на НМОП се извършва независим преглед на проблеми, свързани с даден проект, за които се счита, че са причинили (или могат да причинят) вреди. Целите на Механизма са: да се съдейства за решаването проблеми, свързани с екологични и социални аспекти или с оповестяването на информация, чрез диалог между всички заинтересовани от проекта страни; да се установи дали Банката изпълнява своята [Екологична и социална политика](#) или разпоредбите на

своята [Политика за достъп до информация](#) за конкретните проекти и когато е приложимо – да се отстранят съществуващи несъответствия с тези политики и да не са допуснат нови несъответствия от страна на Банката.

Моля, посетете [уебстраницата на Независимия механизъм за отчетност на проекти](#), за да разберете повече за НМОП и неговия мандат и как може да подадете [Искане за преглед](#), или поискайте с електронно писмо до ipam@ebrd.com повече информация за НМОП и указания за подаването на искане.