



Συνθετική τιτλοποίηση – Τράπεζα Πειραιώς (Ermis II)

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης:	54119
Επιχειρηματικός Τομέας:	Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	14 Δεκεμβρίου 2022
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογράφηκε
Ημερομηνία έκδοσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:	26 Ιανουαρίου 2023

Όπως προβλέπεται από την παράγραφο 2.6 του Τμήματος III της Πρόσβασης στην Πολιτική Πληροφόρησης, η γνωστοποίηση αυτού του Εγγράφου Σύνοψης Έργου (PSD) έχει αναβληθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1.4.4 της Οδηγίας για την Πρόσβαση στην Πληροφόρηση.

Περιγραφή Έργου

Επένδυση 10 εκατομμυρίων ευρώ σε ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο, εκδοθέντα από μία νεοσύστατη εταιρεία ειδικού σκοπού (ο «Εκδότης»), που καλύπτουν τον πιστωτικό κίνδυνο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σε μια συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου μικτών δανείων της Τράπεζας Πειραιώς, μιας εκ των Ελληνικών εμπορικών τραπεζών (ο «Εντολέας» ή «Τράπεζα Πειραιώς»).

Στόχοι Έργου

Το Έργο συμβάλει στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας μιας από τις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα, και εφόσον ληφθούν οι συνήθεις όροι και εγκρίσεις από τις αρμόδιες αρχές, θα επιτρέψει στην Τράπεζα Πειραιώς να επιτύχει μείωση των σταθμισμένων στοιχείων του ενεργητικού της και να βελτιστοποιήσει τις εποπτικές κεφαλαιακές της απαιτήσεις. Η αναμενόμενη μείωση των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού (RWA) θα ανακατανομηθεί σε νέες δανειοδοτήσεις προς την πραγματική οικονομία. Επιπλέον, η ΕΤΑΑ προωθεί την αποδοτικότητα των πόρων στη χώρα θέτοντας ως υποχρέωση στην Τράπεζα Πειραιώς να διαθέσει κεφάλαια ύψους 170% της επένδυσης της ΕΤΑΑ για χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και έργα ενεργειακής απόδοσης.

Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο Αντίκτυπο Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (Expected Transition Impact – ETI): 63

Το Έργο αποδίδει μεταρρυθμιστικό όφελος μέσω του πυλώνα της Ανθεκτικότητας, καθώς συμβάλλει στη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής δομής της τράπεζας, επιτυγχάνοντας μείωση του σταθμισμένου ενεργητικού της και αυξάνει την δυνατότητα χρηματοδότησης νέων επενδύσεων. Το Έργο συμβάλει επίσης στην καθιέρωση ενός εναλλακτικού εργαλείου κεφαλαιακής ενίσχυσης, καινοτόμου στην ελληνική αγορά, η χρήση του οποίου παραμένει περιορισμένη μέχρι σήμερα. Επιπλέον, το Έργο ενισχύει τον πυλώνα της Πράσινης Μετάβασης και συμβάλλει στον στόχο της ΕΤΑΑ

σχετικά με την “πράσινη” μετάβαση (“GET”) της Ελληνικής οικονομίας, δεδομένου ότι η Τράπεζα Πειραιώς θα ανακαταναείμει ποσά πολλαπλάσια της επένδυσης της ETAA σε έργα τα οποία πληρούν τα αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας “GET”.

Πληροφορίες Πελάτη

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Εκδότης: Μία εταιρεία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης που ιδρύθηκε στην Ιρλανδία για τους σκοπούς της συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου της Τράπεζας Πειραιώς.

Εντολέας: Η Τράπεζα Πειραιώς είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα με μερίδιο αγοράς της τάξης του 24% σύμφωνα με τα στοιχεία Σεπτεμβρίου 2022. Σχεδόν όλα τα έσοδα της τράπεζας προέρχονται από δραστηριότητες εσωτερικού, ακολουθώντας ένα ενιαίο τραπεζικό μοντέλο που καλύπτει όλες τις χρηματοοικονομικές και τραπεζικές δραστηριότητες στην ελληνική αγορά. Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανήκει εξολοκλήρου στην Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Χρηματοδότηση της ETAA

Ευρώ 10.000.000

Επένδυση Ευρώ 9.995.609 σε ομόλογα συνδεδεμένα με πιστωτικό κίνδυνο.

Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 93.992.864,00

Συμπληρωματικότητα

Η επένδυση της Τράπεζας θα διευκολύνει την καθιέρωση ενός σχετικά νέου εργαλείου στην ελληνική χρηματοπιστωτική αγορά, όπου το ενδιαφέρον του επενδυτικού κοινού παραμένει περιορισμένο. Η συμμετοχή της ETAA προωθεί υψηλότερα πρότυπα συναλλαγών και στοχεύει στη στήριξη της περαιτέρω κινητοποίησης θεσμικών επενδυτών στο μέλλον, συμβάλλοντας στην ενίσχυση της αγοράς. Επιπλέον, το Έργο περιλαμβάνει καθορισμό προτύπων με το αίτημα για κατανομή των κεφαλαίων συμμετοχής της ETAA σε επιλέξιμα έργα “GET”, τα οποία πληρούν συγκεκριμένα πρότυπα υψηλών προδιαγραφών και απαιτήσεις πιστοποίησης. Πρόκειται για ένα χρηματοδοτικό εργαλείο το οποίο ενισχύει περαιτέρω την προώθηση “πράσινων έργων” από την Τράπεζα Πειραιώς, καθώς και την ανάπτυξη κονδυλίων στον τομέα αυτό και αποτελεί παράδειγμα για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI (Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική 2019).

Η Τράπεζα Πειραιώς αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην ETAA μέσω προηγούμενων συναλλαγών. Όσον αφορά το συγκεκριμένο Έργο, η Τράπεζα Πειραιώς συμμορφώνεται με τις Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) 2, 4 και 9 της ETAA. Η Τράπεζα Πειραιώς θα εξακολουθήσει να συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένου του Καταλόγου Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Εξαιρέσεων και της νέας Λίστας Παραπομπών όπως καθιερώθηκε με την Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική του 2019, εφαρμόζοντας τις σχετικές με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές διαδικασίες της ETAA, και θα συνεχίσει να υποβάλλει στην ETAA τις ετήσιες Εκθέσεις Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης. Το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο τιτλοποιημένων δανείων, με εγγύηση της ETAA, θα πρέπει να υπόκειται στο Σύστημα Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων (ESMS) της Τράπεζας Πειραιώς, και τα κατανεμημένα πολλαπλά ποσά θα πρέπει να επανεξετάζονται και να παρακολουθούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις απόδοσης (PR) 9 και του “ESMS” της Τράπεζας

Πειραιώς. Οποιαδήποτε δυνητικά έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας με “πράσινο χαρακτήρα” θα πρέπει να ακολουθούν τα Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά Κριτήρια Επιλεξιμότητας για γεωθερμικά, αιολικά, ηλιακά και έργα βιοενέργειας, κατά περίπτωση. Η διαχείριση τυχόν υποέργων ηλιακής ενέργειας θα γίνεται σύμφωνα με την “Προτεινόμενη Προσέγγιση Διαχείρισης Κινδύνου Εφοδιαστικής Αλυσίδας Ηλιακής Ενέργειας” και κάθε μεταγενέστερη οδηγία που θα αναπτυχθεί στο πλαίσιο αυτής της προσέγγισης. Το έργο συνάδει με την προσέγγιση της ETAA για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”), με μερίδιο “GET” 100%, και κεφάλαια ύψους 170% της επένδυσης της ETAA θα διατεθούν σε επιλέξιμα έργα “GET”. Η χρήση των εσόδων του Έργου είναι συγκεκριμένη και καθορίζεται με βάση την εφαρμογή της μεθοδολογίας της Τράπεζας για έμμεση χρηματοδότηση προκειμένου να ευθυγραμμίζεται με τη Συνθήκη του Παρισιού.

Τεχνική Συνεργασία και Χρηματοδότηση Επιχορηγήσεων

Καμία.

Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Ξενοφών Δαμαλάς

investor_relations@piraeusholdings.gr

(+30) 210 333 5818

<https://www.piraeusholdings.gr/en/>

Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα, Ελλάδα

Τελευταία Ενημέρωση PSD

26 Ιανουαρίου 2023

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 (AA) (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 AA 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 ΕΤΑΑ 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 ΕΤΑΑ είναι διαθέσιμες στην ενότητα για την [ΠΚΠ](#).

Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της ΕΤΑΑ (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 ΕΤΑΑ. 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](#).

Ανεξάρτητος μηχανισμός λογοδοσίας έργου (IPAM)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα (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 Ανεξάρτητου μηχανισμού λογοδοσίας έργου της ΕΤΑΑ.

Ο μηχανισμός IPAM διερευνά ανεξάρτητα τα προβλήματα των Έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του Μηχανισμού είναι: αφενός η ενίσχυση του διαλόγου μεταξύ των εμπλεκομένων 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 [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 Τράπεζα.

Επισκεφθείτε την [ιστοσελίδα του Ανεξάρτητου μηχανισμού λογοδοσίας έργου](#) για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τον IPAM και την αποστολή του και πως να [υποβάλετε ένα Αίτημα](#) για επιθεώρηση, ή επικοινωνήστε με τον IPAM μέσω της διεύθυνσης email ipam@ebrd.com προκειμένου να λάβετε οδηγίες και περισσότερες πληροφορίες για τον IPAM και πως να υποβάλετε ένα αίτημα.