



## Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας της Eurobank (Nephele V)

<b>Χώρα:</b>	Ελλάδα
<b>Αριθμός Επένδυσης:</b>	54368
<b>Επιχειρηματικός Τομέας:</b>	Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα
<b>Κατηγορία Επένδυσης:</b>	Ιδιωτική
<b>Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:</b>	16 Δεκεμβρίου 2020
<b>Στάδιο Επένδυσης:</b>	Υπογράφηκε
<b>Ημερομηνία έκδοσης του παρόντος</b>	15 Δεκεμβρίου 2023
<b>στην Αγγλική γλώσσα:</b>	

*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.*

### Περιγραφή Έργου

Η EBRD έχει επενδύσει σε τέσσερις εκδόσεις bail-in-able ομολόγων της Eurobank A.E. ("ERB") και της μητρικής της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. ("ERBH").

- Στις 28 Απριλίου 2021, η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 50 εκατ. ευρώ (συμμετοχή 10%) σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας από την ERB, ύψους 500 εκατ. ευρώ, το οποίο είναι εισηγμένο στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.
- Στις 7 Σεπτεμβρίου 2021, η EBRD πραγματοποίησε επιπλέον επένδυση ύψους 27 εκατ. ευρώ (συμμετοχή 5,4%) στη δεύτερη έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας από την ERB, στο πλαίσιο του ίδιου προγράμματος.
- Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 10 εκατ. PUBLIC PUBLIC ευρώ (3,3% του ποσού έκδοσης) σε έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης («Tier 2») ύψους 300 εκατομμυρίων ευρώ, από την ERBH και έχει εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Το ομόλογο έχει 10ετή διάρκεια με δυνατότητα ανάκλησης στο πέμπτο έτος (ομόλογο τύπου 10NC5).
- Στις 19 Ιανουαρίου 2023, η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 20 εκατ. ευρώ (4% του ποσού έκδοσης) σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας από την ERB, ύψους 500 εκατ. ευρώ, το οποίο θα εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του

Λουξεμβούργου. Το ομόλογο έχει δετή διάρκεια με δυνατότητα ανάκλησης στο πέμπτο έτος (ομόλογο τύπου 6NC5).

- Στις 21 Νοεμβρίου 2023, η η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 18 εκατ. ευρώ (3,6% του ποσού έκδοσης) σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας από την ERB, ύψους 500 εκατ. ευρώ, το οποίο θα εισαχθεί στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Το ομόλογο έχει δετή διάρκεια με δυνατότητα ανάκλησης στο πέμπτο έτος (ομόλογο τύπου 6NC5).

## Στόχοι Έργου

Το Έργο υποστηρίζει την ανθεκτικότητα και την κανονιστική συμμόρφωση ενός συστημικά σημαντικού οργανισμού στη χώρα και συνεισφέρει στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα. Το έργο στοχεύει επίσης στην υποστήριξη στόχων με «πράσινο» αντίκτυπο, διαθέτοντας κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για τη χρηματοδότηση «πράσινων» επενδύσεων, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην «πράσινη» οικονομία ("GET").

## Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Το αναμενόμενο μεταρρυθμιστικό όφελος προκύπτει από τη συνεισφορά του έργου στην Ανθεκτικότητα της χρηματοδότησης και τον «Πράσινο» χαρακτήρα της επένδυσης:

Ανθεκτικότητα χρηματοδότησης: (i) υποστηρίζοντας τον Όμιλο ERB στη σταδιακή οικοδόμηση της αναγκαίας βάσης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων του σε ένα ασταθές περιβάλλον και συμβάλλοντας τελικά στην κανονιστική του συμμόρφωση, (ii) βοηθώντας στην περαιτέρω διαφοροποίηση των χρηματοδοτικών πηγών του. Το έργο συμβάλλει επίσης στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς μέσω της υποστήριξης της επέκτασης της αγοράς των bail-in-able ομολόγων για τις ελληνικές τράπεζες.

«Πράσινος» χαρακτήρας επένδυσης: Ο Όμιλος ERB θα διαθέσει κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για χρηματοδότηση «πράσινων» επενδύσεων, σύμφωνα με τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην «πράσινη» οικονομία ("GET"), και σκοπεύει στην περαιτέρω προώθηση της «πράσινης» ατζέντας στην Ελλάδα.

## Πληροφορίες Πελάτη

EUROBANK A.E.

Η Eurobank A.E. είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα, από άποψη συνόλου στοιχείων ενεργητικού. Η βασική της δραστηριότητα επικεντρώνεται στην Ελλάδα, ωστόσο είναι μια ευρέως αναγνωρισμένη τράπεζα στη Νοτιοανατολική Ευρώπη με παρουσία στη Βουλγαρία και την Κύπρο. Η Eurobank A.E. είναι θυγατρική του ομίλου της Eurobank Ergasias Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E., ο οποίος είναι εισηγμένος στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

## Χρηματοδότηση της ΕΤΑΑ

Ευρώ 125 εκατ.

## Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 2,300 εκατ.

## Συμπληρωματικότητα

Το Έργο προσδίδει ισχυρή συμπληρωματικότητα, υποστηρίζοντας τον Όμιλο ERB: (i) να αξιοποιήσει την πρόσβαση στις αγορές σε ένα μεταπανδημικό περιβάλλον, αποσταθεροποιημένο λόγω των πληθωριστικών πιέσεων και του πολέμου στην Ουκρανία (ii) να διευρύνει την σταθερή επενδυτική του βάση, στέλνοντας ένα θετικό μήνυμα στις αγορές, και (iii) να ενθαρρύνει την «πράσινη» ατζέντα του Ομίλου ERB, προωθώντας τη χρηματοδότηση «πράσινων» επενδύσεων σύμφωνα με τα κριτήρια της EBRD για μετάβαση στην «πράσινη» οικονομία (“GET”).

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI (2019 ESP). Η ERB αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην EBRD από προηγούμενες συνεργασίες. Σύμφωνα με τις υπάρχουσες συνεργασίες, η ERB βρίσκεται σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απόδοσης 2, 4 και 9 της EBRD. Η ERB 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.

## Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Λυδία Κεκρίδου

[FundingOrigination@eurobank.gr](mailto:FundingOrigination@eurobank.gr)

+30 210 3718 771

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

Όθωνος 8, 10557, Αθήνα, Ελλάδα

## Περίληψη υλοποίησης

Μη διαθέσιμη

## Τελευταία ενημέρωση PSD

15 Δεκεμβρίου 2023

## Κατανοώντας τη Μετάβαση

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση της EBRD για την μέτρηση του μεταρρυθμιστικού οφέλους είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

## Επιχειρηματικές Ευκαιρίες

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες ή προμήθειες, επικοινωνήστε με την εταιρεία.

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες με την EBRD (που δεν σχετίζονται με προμήθειες) επικοινωνήστε με:

Τηλ: +44 20 7338 7168

Email: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφτείτε το [EBRD Procurement](#):

Τηλ: +4420 7338 6794

Email: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Γενικές Ερωτήσεις

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP)

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

Περισσότερες πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της EBRD είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα [ESP](#).

## Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της EBRD (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 μελέτη δέουσας επιμέλειας ζητημάτων ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι τα έργα δεν παρουσιάζουν μη αποδεκτή ακεραιότητα ή κίνδυνο φήμης για την Τράπεζα. 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 επιπλέον βοηθάει στο έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων

μετά από την επένδυση.

Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι επιπλέον υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την EBRD. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται απάτη ή διαφθορά καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται από το Γραφείο Συμμόρφωσης το οποίο θα αναλαμβάνει την παρακολούθηση των περιπτώσεων. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων. 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.

## Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία (AIP)

Η AIP καθορίζει το με ποιόν τρόπο η EBRD γνωστοποιεί πληροφορίες και διαβουλεύεται με ενδιαφερόμενα μέρη έτσι ώστε να προωθηθεί η καλύτερη ευαισθητοποίηση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων της, μετά την έναρξη ισχύος της στις 1 Ιανουαρίου 2020. Παρακαλούμε επισκεφτείτε την σελίδα [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες που διατίθενται στην ιστοσελίδα της EBRD. Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## 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 EBRD. 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 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 [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. Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα του [Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου](#) για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τον Μηχανισμό IPAM, καθώς και πώς να [υποβάλετε ένα Αίτημα](#), ή να επικοινωνήσετε με τον Μηχανισμό IPAM μέσω email στο [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) ώστε να λάβετε καθοδήγηση και περεταίρω πληροφορίες για τον Μηχανισμό IPAM και την υποβολή ενός αιτήματος.