



# Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας της Τράπεζας Πειραιώς (Themis II)

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης:	55050
Επιχειρηματικός Τομέας:	Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Περιβαλλοντική κατηγορία:	FI
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	07 Φεβρουαρίου 2024
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογράφηκε
Ημερομηνία έκδοσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:	25 Απριλίου 2024

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 ΕΤΑΑ πραγματοποίησε επένδυση ύψους 35 εκατομμυρίων ευρώ σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred «SP») ύψους 500 εκατομμυρίων ευρώ από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. («Πειραιώς»). Τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης αυτής της έκδοσης έχουν διάρκεια 6 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, και είναι εισηγμένα στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

## Στόχοι Έργου

Το Έργο στηρίζει την ανθεκτικότητα και την κανονιστική συμμόρφωση ενός συστημικού τραπεζικού ιδρύματος στην Ελλάδα, καθώς και τη βιώσιμη πρόσβασή του στις κεφαλαιαγορές. Επιπλέον, ενθαρρύνει την πράσινη ατζέντα της Πειραιώς, η οποία θα διαθέσει ποσό που αντιστοιχεί στο 180% της επένδυσης της EBRD για τη χρηματοδότηση πράσινων έργων.

## Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο αποτέλεσμα Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (ETI): 61

Το αναμενόμενο μεταρρυθμιστικό όφελος απορρέει από τη συνεισφορά του Έργου στην ενίσχυση της Ανθεκτικότητας, υποστηρίζοντας την Πειραιώς στη σταδιακή δημιουργία της bail-in-able χρηματοδοτικής της βάσης, τη διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και την επιτυχή πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές. Επιπλέον, το Έργο στηρίζει την Πράσινη μετάβαση και την πράσινη οικονομία στην Ελλάδα, μέσω της Τράπεζας Πειραιώς, η οποία θα κατανέμει ποσά πολλαπλάσια της επένδυσης της ETAA σε έργα τα οποία πληρούν τα αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας GET.

## Πληροφορίες Πελάτη

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε

Η Τράπεζα Πειραιώς είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα με το σύνολο του ενεργητικού της να ανέρχεται σε 76 δις. ευρώ, κατά την 31/12/2023. Το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων της τράπεζας προέρχεται 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 35.000.000

## Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 500.000.000

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI [Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (“ESP”) 2019]. Η Πειραιώς αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην ETAA μέσω προηγούμενων συναλλαγών. Υπό τις υφιστάμενες συναλλαγές, η Πειραιώς συμμορφώνεται με τις Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) 2, 4 και 9 της ETAA. Η Πειραιώς υποχρεούται να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις, να εφαρμόζει τον Κατάλογο Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Εξαιρέσεων, και να αναφέρεται στην ETAA σε οποιοδήποτε τμήμα λειτουργίας της Λίστας Παραπομπών FI και της Λίστας έργων Α κατηγορίας, όπως καθιερώθηκε με την Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική του 2019. Η Πειραιώς θα εφαρμόζει τις ισχύουσες Διαδικασίες Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων της ETAA και θα συνεχίσει να υποβάλλει τις ετήσιες περιβαλλοντικές και κοινωνικές εκθέσεις. Η συνεργαζόμενη τράπεζα θα συνεχίσει να υποβάλλει ετησίως στην Τράπεζα έκθεση σχετικά με την Περιβαλλοντική & Κοινωνική απόδοση λειτουργίας καθώς και τη συμμόρφωση με την Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP).

## Τεχνική Συνεργασία

Καμία.

## Συμπληρωματικότητα

Το Έργο υποστηρίζει τις προσπάθειες της Πειραιώς να αναπτύξει την ικανότητα απορρόφησης ζημιών (που αναμένονται κατά την εξυγίανση και την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος), μέσω της βιώσιμης πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές για την έκδοση ομολόγων ώστε να τηρηθούν οι ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), και η συμμετοχή της ETAA δίνει τη δυνατότητα στην Πειραιώς να διευρύνει το σταθερό θεσμικό επενδυτικό της κοινό. Επιπλέον, το έργο προωθεί την πράσινη ατζέντα καθώς η Πειραιώς θα διαθέσει ποσό ισοδύναμο με το 180% της επένδυσης της ETAA για χρηματοδότηση έργων που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”).

## Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Ξενοφών Δαμαλάς

[investor\\_relations@piraeusholdings.gr](mailto:investor_relations@piraeusholdings.gr)

Τηλ: (+30) 210 3288 100

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

Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα, Ελλάδα

## Τελευταία ενημέρωση PSD

25 Απριλίου 2024

## 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 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. 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.