

InvestEU GUPG PRS – OTP banka

Lokacija:	HRVATSKA
Broj projekta:	56028
Poslovni sektor:	Depozitno-kreditne institucije (banke)
Vrsta obavijesti:	PRIVATNA
Kategorija utjecaja na okoliš:	FI
Rok odobrenja:	17. prosinca 2025.
Status:	U fazi razmatranja
Datum objave Sažetka projekta na engleskom jeziku:	16. studenog 2025.

Opis projekta

Instrument za podjelu rizika uz neograničeno portfeljno jamstvo u iznosu do 40 milijuna eura, koje će EBRD kao partner u provedbi programa InvestEU odobriti OTP banci d.d. („OBH”) kao partnerskom financijskom posredniku („PFI”) u Hrvatskoj u sklopu Okvirnog instrumenta programa InvestEU za neograničena jamstva u zelenom portfelju. Jamstvo će obuhvatiti OBH-ov novostvoreni portfelj podzajmova za financiranje prihvatljivih ulaganja u energetske učinkovitost i obnovljive izvore energije u području zgradarstva, kao i projekte održivog prijevoza. Za potrebe projekta, Europska unija osigurala je djelomično pokriće rizika od prvog gubitka iz fonda InvestEU.

Ciljevi projekta

Projekt ima za cilj podržati provedbu zelenog programa Banke u Hrvatskoj, kao i ostvarenje njezinih prioriteta u području zelenog gospodarstva, a poglavito u obnovi nacionalnog fonda zgrada i promicanju održivog prijevoza. U tom smislu, projektom će se popuniti praznina u financiranju ulaganja u održivu energiju u Hrvatskoj, ojačati otpornost jedne sistemski značajne banke te proširiti njezini kapaciteti za zeleno kreditiranje.

Tranzicijski učinak

Ocjena očekivanog tranzicijskog učinka („ETI”): 60

Očekivani tranzicijski učinak projekta proizlazi iz njegova doprinosa zelenom gospodarstvu i otpornosti

kao tranzicijskim odlikama.

- Zeleno gospodarstvo: Rješavanje problema visoke energetske potrošnje zgrada i prometnog sektora u Hrvatskoj povećanjem ulaganja u održivu energetiku, što će dovesti do uštede energije i smanjenja emisija ugljika. OBH će na kreditiranje prihvatljivih zelenih projekata usmjeriti najmanje 125 posto vrijednosti EBRD-ova jamstva, čime će se ojačati doprinos ovoga projekta prelasku na zeleno gospodarstvo.
- Otpornost: Podrška OBH-u u jačanju otpornosti njegova kapitala u izazovnom makroekonomskom okruženju optimiziranjem njegove kapitalne strukture, uz istodobno oslobađanje kapaciteta za zeleno kreditiranje.

Podaci o klijentu

OTP BANKA HRVATSKA D.D.

OBH je po veličini četvrta sistemski važna banka u Hrvatskoj, pri čemu mu je ukupna aktiva na kraju 2024. iznosila 9.2 milijarde eura, što je činilo 10,1 posto udjela na tržištu. OBH je ovisno društvo u stopostotnom vlasništvu grupacije OTP Bank Nyrt. (OTP Grupe). OTP Grupa uvrštena je na Budimpeštansku burzu, a tržišna kapitalizacija na dan 23. lipnja 2025. iznosila joj je 18,1 milijardu eura.

Sažetak financiranja sredstvima EBRD-a

40.000.000,00 EUR

Total Project Cost

50.000.000,00 EUR

Dodatnost

Ovim projektom OBH-u se na raspolaganje stavlja inovativan financijski instrument koji će mu omogućiti smanjivanje kreditnog rizika primjenom portfeljnog jamstva namijenjenog kreditiranju zelenih ulaganja. Isto tako, projektom će se postaviti standardi u obliku minimalnih izvedbenih zahtjeva utvrđenih za primjenu tehnologija, kao i norme praćenja i izvješćivanja u vezi s klimatskim pitanjima. Naposljetku, podržat će se ulaganja koja će se realizirati uz posebnu tehničku pomoć za potrebe OBH-a i korisnika njegovih kredita, a na tržištu će se ojačati svijest o najučinkovitijim rješenjima u području održive energije.

Sažetak okolišnih i društvenih pitanja

Projekt je svrstan u kategoriju FI (prema Okolišnoj i socijalnoj politici iz 2024.). OTP banka novi je partner EBRD-a. Postupak dubinskog snimanja utjecaja na okoliš i društvo („ESDD”), koji je izvršen provedbom upitnika i obavljanjem razgovora s predstavnicima klijenta, pokazao je da OBH posluje u skladu s okolišnim i društvenim zahtjevima (ODZ-ovima) 2. i 4., a u tijeku je i razvoj sustava upravljanja okolišnim i socijalnim aspektima („ESMS”) u skladu s ODZ-om 9. Odobrena sredstva koristit će se kao jamstvo za zajmove kojima će se financirati ulaganja koja udovoljavaju kriterijima prelaska na zeleno gospodarstvo (GET-a), a koja se s gledišta utjecaja na okoliš i društvo smatraju nisko do srednje rizičnima. OBH će dodatno razraditi posebne postupke procjene, upravljanja i praćenja okolišnih i društvenih rizika i utjecaja kreditnog

portfelja obuhvaćenog jamstvom te voditi brigu o provedbi svoje politike upravljanja ljudskim potencijalima, unutarnjeg pritužbenog mehanizma i postupaka zaštite zdravlja i sigurnosti na radu, a sve u skladu okolišnim i društvenim zahtjevima (ODZ-ovima) 2., 4. i 9. iz Okolišne i socijalne politike EBRD-a iz 2024. To uključuje i pridržavanje EBRD-ova popisa aktivnosti isključenih iz okolišnih i društvenih razloga, kao i njegovih mjerodavnih smjernica za financijske institucije. Korisnici koji će se financirati kreditnim sredstvima klijenta dužni su poštovati mjerodavne domaće zakone u području okoliša, društva, zdravlja, sigurnosti i rada. OBH će EBRD-u podnositi godišnja izvješća o okolišnim i društvenim pitanjima, koja će sadržavati potanke podatke o provedbi ESMS-a, pridržavanju EBRD-ovih zahtjeva, rezultatima ocjene potprojekata te svim značajnijim događajima s negativnim posljedicama po okoliš i društvo. Isto tako, OBH je u dužan objaviti podatke o svojem ESMS-u kako je to predviđeno Okolišnom i socijalnom politikom iz 2024. Potprojektima obuhvaćenima jamstvom EBRD-a mora se upravljati u skladu s kriterijima prihvatljivosti koji su opisani u Izjavi o politici EBRD-a.

Ocjena usklađenosti sa zelenim ciljevima

Usklađenost s Pariškim sporazumom

Primjenom EBRD-ova pristupa ocjeni usklađenosti neizravno financiranih ulaganja s odredbama Pariškog sporazuma utvrđeno je da je projekt u skladu ciljevima ublažavanja i prilagodbe postavljenima Pariškim sporazumom. Ta usklađenost utvrđena je primjenom 1. stupa (obvezivanje ugovornog partnera na pridržavanje Pariškog sporazuma) i 2. stupa (filtriranje podtransakcija).

Udio ulaganja koji se smatra zelenim financiranjem

100 % EBRD-ova izdvajanja za ovaj projekt okvalificirano je kao zeleno financiranje jer se tim sredstvima podupiru aktivnosti okrenute ostvarenju ciljeva ublažavanja klimatskih proumjena. Ta klasifikacija obavljena je u skladu s metodologijom kojom se određuje koliki se udio EBRD-ovih ulaganja može okvalificirati kao zeleno financiranje.

Tehnička suradnja i financiranje bespovratnim sredstvima

Provedba predloženog projekta bit će podržana tehničkom suradnjom koju će osmisлити i kojom će upravljati Banka, a koja će se financirati pod okriljem savjetodavnog centra InvestEU.

Kontaktни podaci Društva

Anđela Čizmin, direktorica za razvoj proizvoda za velika poduzeća
corporate.proizvodi@otpbanka.hr
OTP banka d.d., Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split, Hrvatska

Zadnje ažuriranje Sažetka projekta

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

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

Tel.: +44 20 7338 6794

E-pošta: 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](#).

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 prijave ili korupcije dužan je podnijeti pisanu prijavu glavnom dužnosniku za praćenje usklađenosti, i to e-poštom na adresu 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 radi dobivanja uputa i više informacija o IPAM-u i o tome kako podnijeti zahtjev.