

Projekt Hillside II, dlhopis Tatra banky, Slovensko

Krajina:	SLOVENSKO
Číslo projektu:	56243
Odvetvie podnikania:	Depozitárny kredit (banky)
Typ oznámenia:	SÚKROMNÉ
Environmentálna kategória:	FI
Cieľový dátum schválenia:	09. apríl 2025
Stav:	Podpísané
Dátum zverejnenia anglických dokumentov zhrnutia projektu:	29. máj 2025

Popis projektu

EBOR 20. mája 2025 investovala 50 miliónov eur do emisie krytých dlhopisov v celkovej hodnote 500 miliónov spoločnosti Tatra banka, a.s. („Tatra“). Dlhopisy majú splatnosť päť rokov a sú kótované na bratislavskej burze.

Ciele projektu

Projekt prispieva k posilneniu odolnosti slovenského finančného sektora a podpore rozvoja domáceho trhu krytých dlhopisov. Jeho cieľom je zlepšiť finančný profil Tatry a posilniť jej súvahu prostredníctvom stabilnejšieho a dlhodobejšieho financovania, a zároveň sa budú budovať kapacity na pokračovanie podpory rozvoja trhu s bývaním a reálnej ekonomiky. Tatra vyčlení 120 % investícií EBRD na zelené projekty v súlade s požiadavkami banky na prechod na zelenú ekonomiku (GET), čím podporí rozširovanie zelených investícií na Slovensku. Projekt je v súlade s cieľmi zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy stanovenými v Parížskej dohode na základe uplatňovania prístupu EBOR k parížskemu súladu v prípade nepriamo financovaných investícií.

Dopad transformácie

ETI 64

Dopad transformácie vychádza z vlastností „odolnosť“ a „ekológia“:

Odolnosť: Emisia krytých dlhopisov posilní odolnosť Tatry a slovenského bankového sektora

a podporí ďalší rozvoj miestnych kapitálových trhov.

Ekológia: Svojím záväzkom Tatra významne prispeje k zvýšeniu investícií spĺňajúcich požiadavky v rámci GET na Slovensku.

Informácie o klientovi

TATRA BANKA AS

Tatra Banka, a.s. je tretia najväčšia banka na Slovensku s celkovými aktívami vo výške 20,9 miliardy eur ku koncu roka 2024. Banku vlastní väčšinovo (78,78 %) Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, dcérska spoločnosť Raiffeisen Bank International AG, a prostredníctvom siete približne 180 pobočiek na celom území Slovenska poskytuje komplexné bankové služby retailovým a korporátnym klientom, ako aj malým a stredným podnikateľom.

Zhrnutie financovania EBOR

50.000.000 EUR

Celkové náklady na projekt

500.000.000 EUR

Environmentálne a sociálne zhrnutie

Kategória FI (ESP 2024). Keďže ide o transakciu na kapitálových trhoch, náležitá starostlivosť sa opiera o verejne dostupné informácie, preskúmanie predchádzajúcich výročných správ o životnom prostredí a sociálnych otázkach (AESR) a ďalšie podrobnosti poskytnuté Tatrou. Využitie výnosov bude každoročne monitorované prostredníctvom verejne dostupných informácií. Spoločnosť Tatra má Úverovú politiku, ktorá integruje environmentálne a sociálne (E&S) hľadiská do svojich investícií a jej politika ľudských zdrojov je v súlade s vnútroštátnymi predpismi, vrátane ustanovení o rovnakom zaobchádzaní a rodovej rovnosti. Klient je signatárom zásad UNEP FI pre zodpovedné bankovníctvo, pravidelne organizuje školenia zamestnancov v oblasti ESG a preukazuje rastúce chápanie svojich environmentálnych a sociálnych rizík. Tatra vo svojej výročnej správe za rok 2024 podala informácie v súlade s CSRD.

Tatra je povinná pri prideľovaní výnosov dodržiavať environmentálne a sociálne požiadavky (ESR) 2, 4 a 9, ako aj Zoznam výluk E&S. Okrem toho musí Tatra uplatňovať príslušné Kritériá oprávnenosti v oblasti E&S pre transakcie oprávnené na GET v oblasti projektov súvisiacich s vodnou, veternou, solárnou, bioenergiou a geotermálnej energiou, ak sa uplatňujú.

Klientovi sa odporúča využiť Centrum udržateľného financovania EBOR na podporu zdrojov a usmernení v oblasti E&S.

Technická spolupráca

Neuplatňuje sa

Doplnkovosť

Finančná doplnkovosť EBOR vyplýva z jej pretrvávajúcej podpory rozvoja trhu krytých dlhopisov ako stabilného zdroja dlhodobého financovania pre miestne banky na Slovensku a z jej úlohy pri diverzifikácii investorskej základne Tatra banky prostredníctvom mobilizácie ďalších investorov zo súkromného sektora. Nefinančná doplnkovosť je zabezpečená prostredníctvom príspevku Banky na zvýšenie investícií oprávnených v rámci GET na Slovensku, čím sa podporuje zelené financovanie v bankovom sektore v krajine.

Kontaktné údaje spoločnosti

Pochopenie transformácie

Bližšie informácie o prístupe EBOR k meraniu dopadu na transformáciu nájdete [tu](#).

Obchodné príležitosti

Pre informácie o obchodných príležitostiach alebo obstarávaní kontaktujte spoločnosť klienta.

Pre informácie o obchodných príležitostiach vo vzťahu k EBOR (nesúvisiacich s obstarávaním) kontaktujte:

Tel: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Projekty štátneho sektora nájdete na stránke [EBRD Procurement](#):

Tel: +44 20 7338 6794

e-mail: procurement@ebrd.com

Všeobecné otázky

Konkrétne otázky môžete zaslať prostredníctvom [formulára EBRD Enquiries](#).

Environmentálna a sociálna politika (ESP)

ESP a súvisiace výkonnostné požiadavky (Performance Requirements, PR) stanovujú spôsoby, ktorými EBOR plní svoj záväzok podporovať „environmentálne vhodný a udržateľný rozvoj“. ESP a

PR obsahujú konkrétne ustanovenia požadujúce od klientov, dodržiavanie príslušných požiadaviek vnútroštátnych právnych predpisov o informovaní a konzultáciách s verejnosťou, ako aj zavedenie mechanizmu na prijímanie a uľahčenie riešenia obáv a sťažností zainteresovaných strán, najmä o environmentálnych a sociálnych výsledkoch klienta a projektu. Primerane povahe a rozsahu environmentálnych a spoločenských rizík a dopadov projektu EBOR a podľa potreby od klientov požaduje zverejnenie informácií o rizikách a dopadoch vyplývajúcich z projektov alebo, uskutočňovanie zmysluplných konzultácií so zainteresovanými stranami a takisto zváženie a reakciu na ich spätnú väzbu.

Bližšie informácie o postupoch EBOR v tejto oblasti nájdete v ESP.

Integrita a súlad

Kancelária hlavného úradníka pre zabezpečenie súladu (OCCO) v EBOR podporuje dobrú správu a zabezpečuje, aby sa na všetky jej činnosti, v súlade s najlepšimi medzinárodnými postupmi, uplatňovali najvyššie štandardy integrity. Dôslednosť integrity sa uplatňuje v prípade všetkých klientov EBOR, aby sa zabezpečilo, že projekty pre EBOR nenesú neprijateľné reputačné riziká ani riziká v oblasti integrity. EBOR verí, že identifikácia a riešenie problémov vo schvaľovacej fáze posudzovania projektu je najúčinnnejším prostriedkom na zabezpečenie integrity bankových transakcií. OCCO hrá v týchto ochranných snahách kľúčovú úlohu a tiež pomáha monitorovať riziká v oblasti integrity projektových post-investičných činností.

OCCO je taktiež zodpovedné za vyšetrovanie obvinení z podvodu, korupcie a zneužitia úradnej moci v projektoch financovaných EBOR. Ktokoľvek, či už v EBOR alebo mimo nej, kto má podozrenie na podvod alebo korupciu, by mal podať písomnú správu hlavnému úradníkovi pre zabezpečenie súladu prostredníctvom e-mailu na adresu compliance@ebrd.com. Všetky nahlásené záležitosti vybaví OCCO za účelom následných opatrení. Všetky správy, vrátane anonymných, budú preskúmané. Správy môžu byť vyhotovené v akomkoľvek jazyku EBOR alebo krajiny v ktorej EBOR pôsobí. Poskytnuté informácie musia byť poskytnuté v dobrej viere.

Politika prístupu k informáciám (AIP)

AIP stanovuje, ako EBOR zverejňuje informácie a konzultuje so zainteresovanými stranami s cieľom podporiť lepšie povedomie a pochopenie svojich stratégií, politik a činností po nadobudnutí účinnosti 1. januára 2020. Na stránke Politika prístupu k informáciám zistíte aké informácie sú k dispozícii na webových stránkach EBOR.

Konkrétne žiadosti o informácie možno podať prostredníctvom formulára EBRD Enquiries.

Nezávislý mechanizmus zodpovednosti za projekt (IPAM)

V prípade zlyhania snáh o riešenie environmentálnych a spoločenských obáv či obáv súvisiacich so zverejňovaním informácií zo strany Klienta alebo EBOR (napr. prostredníctvom mechanizmu riešenia sťažností Klienta na úrovni projektu alebo prostredníctvom priameho kontaktu s vedením EBOR) môžu jednotlivci a organizácie riešiť obavy prostredníctvom Nezávislého mechanizmu zodpovednosti za projekt (IPAM) EBOR.

IPAM nezávisle skúma problémy projektu o ktorých sa predpokladá, že spôsobili (alebo môžu spôsobiť) škodu. Účelom mechanizmu je: podpora dialógu medzi zainteresovanými stranami

projektu s cieľom vyriešiť environmentálne, spoločenské a verejné otázky zverejňovania informácií; zistiť, či EBOR postupuje v súlade s Environmentálnou a sociálnou politikou alebo s ustanoveniami týkajúcimi sa konkrétneho projektu v rámci Politiky prístupu k informáciám; a prípadne riešiť akýkoľvek existujúci nesúlad s týmito zásadami zabraňujúc budúcemu nesúladu zo strany EBOR.

Navštívte Webovú stránku nezávislého mechanizmu zodpovednosti za projekt a dozviete sa viac o IPAM a jeho mandáte; ako podať žiadosť o preskúmanie; alebo kontaktujte IPAM prostredníctvom e-mailu ipam@ebrd.com, kde získate návod a ďalšie informácie o IPAM a spôsobe odoslania žiadosti.