

Projekt Hillside II, Tatra banka dlhopisy, Slovensko

Lokalita	SLOVENSKÁ REPUBLIKA
ID Projektu	56243
Sektor	Finančné inštitúcie
Typ Oznámenia	SÚKROMNÝ
Environmentálna Kategória	FI
Dátum Schválenia:	9. apríl 2025
Stav	Podpísané
Dátum Zverejnenia v Angličtine:	29. máj 2025 V súlade s odsekom 2.6 časti III Politiky prístupu k informáciám bolo zverejnenie tohto dokumentu PSD odložené podľa odseku 1.4.4 Smernice o prístupe k informáciám.

Popis Projektu

Dňa 20. mája 2025 investovala Európska banka pre obnovu a rozvoj (EBOR) v rámci projektu 50 miliónov EUR do emisie krytých dlhopisov spoločnosti Tatra banka, a.s. („Tatra“) v celkovom objeme 500 miliónov EUR. Dlhopisy majú splatnosť päť rokov a sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Dňa 4. septembra 2025 investovala EBOR v rámci projektu 15 miliónov EUR do ďalšej emisie krytých dlhopisov Tatra banky v objeme 500 miliónov EUR. Dlhopisy majú splatnosť šesť rokov a sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Dňa 3. februára 2026 investovala EBRD v rámci projektu 10 miliónov EUR do emisie krytých dlhopisov spoločnosti Tatra banka v celkovom objeme 500 miliónov EUR. Dlhopisy majú päťročnú splatnosť a sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Dňa 19. augusta 2026 investovala EBOR v rámci projektu 10 miliónov EUR do emisie krytých dlhopisov Tatra banky v objeme 600 miliónov EUR. Dlhopisy majú splatnosť tri roky a sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Ciele Projektu

Projekt prispieva k posilneniu odolnosti slovenského finančného sektora a podporuje rozvoj domáceho trhu krytých dlhopisov. Jeho cieľom je zlepšiť profil financovania a finančnú stabilitu Tatra banky prostredníctvom stabilnejšieho a dlhodobejšieho financovania a zároveň posilniť jej kapacitu na podporu rozvoja trhu bývania a reálnej ekonomiky.

Dopad transformácie

Skóre ETI: 64

Transformačný vplyv projektu vyplýva z jeho charakteristík v oblastiach odolnosti a zelenej transformácie:

Odolnosť: Emisia krytých dlhopisov zvýši odolnosť Tatra banky a slovenského bankového sektora a podporí ďalší rozvoj miestnych kapitálových trhov.

Zelená transformácia: Prostredníctvom svojho záväzku Tatra banka významne prispeje k rozširovaniu investícií oprávnených v rámci programu GET (Green Economy Transition) na Slovensku.

Informácie o klientovi

TATRA BANKA AS

Tatra banka, a.s. je tretou najväčšou bankou v Slovenskej republike s celkovými aktívami vo výške 23,1 miliardy EUR ku koncu roka 2025. Väčšinovým vlastníkom banky (78,78 %) je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, dcérska spoločnosť Raiffeisen Bank International AG.

Banka poskytuje kompletne spektrum bankových služieb pre retailových klientov, korporátnych klientov a malé a stredné podniky. Ku koncu roka 2025 mala 136 obchodných pobočiek a v priemere zamestnávala 3 566 pracovníkov.

Zhrnutie financovania EBOR

V prvej emisii vrámci projektu EBOR investovala 50 miliónov EUR.

V druhej emisii vrámci projektu EBOR investovala 15 miliónov EUR.

V tretej emisii vrámci projektu EBOR investovala 10 miliónov EUR.

V štvrtej emisii vrámci projektu EBOR investovala 10 miliónov EUR.

Celkové náklady projektu

2,100,000,000 EUR

Doplnkovosť

Finančná doplnkovosť EBOR vyplýva z jej pokračujúcej podpory rozvoja trhu krytých dlhopisov ako stabilného a dlhodobého zdroja financovania pre slovenské banky. EBOR zároveň pomáha diverzifikovať investorskú základňu Tatra banky tým, že mobilizuje ďalších investorov zo súkromného sektora.

Nefinančná doplnkovosť spočíva v podpore rozširovania investícií oprávnených v rámci programu GET na Slovensku, čím sa podporuje rozvoj zeleného financovania v bankovom sektore krajiny.

Environmentálne a sociálne zhrnutie

Projekt je klasifikovaný ako FI podľa Environmentálnej a sociálnej politiky (ESP 2024). Keďže ide o transakciu na kapitálových trhoch, proces preverovania (due diligence) vychádzal z verejne dostupných informácií, preskúmania predchádzajúcich výročných environmentálnych a sociálnych správ (AESR) a dodatočných informácií poskytnutých Tatra bankou. Použitie výnosov z emisie bude monitorované každoročne prostredníctvom verejne dostupných informácií. Tatra banka má úverovú politiku, ktorá integruje environmentálne a sociálne aspekty do investičných rozhodnutí, ako aj personálne politiky v súlade s národnou legislatívou vrátane zásad rovnakého zaobchádzania a rodovej rovnosti. Klient je signatárom princípov UNEP FI pre zodpovedné bankovníctvo, pravidelne realizuje školenia zamestnancov v oblasti ESG a preukazuje rastúce povedomie o environmentálnych a sociálnych rizikách. V roku 2024 banka zverejnila reportovanie v súlade so smernicou CSRD vo svojej výročnej správe.

Tatra banka je povinná dodržiavať Environmentálne a sociálne požiadavky (ESR) č. 2, 4 a 9, ako aj Zoznam vylúčených environmentálnych a sociálnych aktivít pri alokácii výnosov. Zároveň musí podľa potreby uplatňovať relevantné environmentálne a sociálne kritériá oprávnenosti pre projekty GET v oblastiach vodnej energie, veternej energie, solárnej energie, bioenergie a geotermálnej energie. Klientovi sa odporúča využívať Sustainable Finance Hub EBOR ako zdroj metodologickej podpory a odporúčaní v oblasti environmentálnych a sociálnych otázok.

Zelené hodnotenie

Priradenie zeleného financovania

120 % financovania EBOR je klasifikovaných ako zelené financovanie, keďže podporuje aktivity smerujúce k dosahovaniu cieľov zmierňovania klimatických zmien. Toto priradenie bolo vykonané v súlade s metodikou EBOR na určovanie podielu zeleného financovania investícií.

Súlad s Parížskou dohodou

Projekt bol vyhodnotený ako súladný s Parížskou dohodou na základe metodiky EBOR pre nepriamo financované investície.

Posúdenie súladu vychádza z aplikácie piliera 1 (záväzok protistrany k Parížskej dohode) a piliera 2 (filter podtransakcií)

Technická spolupráca a grantové financovanie

Nevzťahuje sa.

Kontaktné údaje spoločnosti

Pavol Kiralvarga, CFA

Head of Financial Analysis & Investor Relations

Mobile: +421 903 401 308

pavol_kiralvarga@tatrabanka.sk

www.tatrabanka.sk

Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovakia

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 environmentálne a sociálne požiadavky (**Environmental and Social Requirements, ESR**) stanovujú spôsoby, ktorými EBOR plní svoj záväzok podporovať „environmentálne vhodný a udržateľný rozvoj“. ESP a ESR obsahujú konkrétne ustanovenia požadujúce od klientov dodržiavanie príslušných požiadaviek vnútroštátnych právnych predpisov o informovaní a konzultáciách s verejnosťou a zavedenie mechanizmu na prijímanie a uľahčenie riešenia obáv a sťažností zainteresovaných strán, najmä o environmentálnych a sociálnych (E&S) výsledkoch klienta a projektu. Primerane povahy a rozsahu environmentálnych a spoločenských rizík a dopadov projektu EBOR tiež podľa potreby od klientov požaduje zverejnenie informácií o rizikách a dopadoch 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 najlepšími 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 fáze schvaľovania a posudzovania projektu je najúčinnnejším prostriedkom na zabezpečenie integrity bankových transakcií. OCCO hrá v týchto ochranných snahách kľúčovú úlohu a 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. Preskúma všetky nahlásené záležitosti. Správy môžu byť vyhotovené v akomkoľvek jazyku Banky alebo krajiny v ktorej Banka pôsobí. Poskytnuté informácie musia byť poskytnuté v dobrej viere.

Politika prístupu k informáciám (AIP)

Politika AIP, účinná od 1. januára 2025, stanovuje, ako EBOR zverejňuje informácie a konzultuje so zainteresovanými stranami s cieľom podporiť lepšie povedomie a pochopenie svojich stratégií, politik a činností. 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 Banka 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 Banky.

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

Toto je preklad pôvodného Súhrnného dokumentu projektu, ktorý v angličtine uverejnila Európska banka pre obnovu a rozvoj pod identifikačným číslom projektu a k dátumu uvedenému vyššie. Ak sa akákoľvek časť textu pôvodného vydania v angličtine nezhoduje s textom tohto prekladu, rozhodujúci je Súhrnný dokument projektu v angličtine.