

InvestEU: Ograničeno portfeljno jamstvo – Erste banka

Lokacija:	HRVATSKA
Broj projekta:	56956
Poslovni sektor:	Depozitno-kreditne institucije (banke)
Vrsta obavijesti:	PRIVATNA
Kategorija utjecaja na okoliš:	FI
Rok odobrenja:	8. srpnja 2026.
Status:	U fazi razmatranja
Datum objave Sažetka projekta na engleskom jeziku:	27. svibnja 2026.

Opis projekta

Instrument za podjelu rizika uz ograničeno portfeljno jamstvo u iznosu do 38,5 milijuna eura, koje će EBRD kao partner u provedbi programa InvestEU odobriti Erste& Steiermarkische banci d.d. („EBC”) kao partnerskom financijskom posredniku u Hrvatskoj u sklopu Okvirnog instrumenta programa InvestEU za ograničena jamstva u zelenom portfelju. Jamstvo će obuhvatiti EBC-ov novostvoreni portfelj zajmova za financiranje prihvatljivih održivih projekata u cijelom nizu gospodarskih sektora u Hrvatskoj. Za potrebe projekta, Europska unija osigurala je djelomično pokriće rizika od prvog gubitka iz fonda InvestEU.

Ciljevi projekta

Projekt je zamišljen radi podrške u provedbi zelenog programa Banke u Hrvatskoj, kao i ostvarenju nacionalnih prioriteta u području zelenog gospodarstva. 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.

Zelena gospodarstva: Rješavanje problema visokog energetskeg intenziteta u hrvatskom gospodarstvu povećanjem ulaganja u održivu energetiku u cijelom nizu gospodarskih sektora, što će dovesti do uštede energije i smanjenja emisija ugljika. EBC će na kreditiranje prihvatljivih održivih projekata usmjeriti najmanje 125 posto portfelja obuhvaćenog jamstvom EBRD-a, čime će se ojačati doprinos ovog projekta prelasku na zelena gospodarstva.

Otpornost: Podrška EBC-u u jačanju otpornosti optimiziranjem njegove kapitalne strukture, uz istodobno oslobađanje kapaciteta za održivo kreditiranje.

Podaci o klijentu

ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

EBC je po veličini treća sistemski važna banka u Hrvatskoj, pri čemu mu je ukupna aktiva u prvom tromjesečju 2026. godine iznosila 16 milijardi eura, što je činilo 18 % udjela u ukupnoj aktivnosti na bankarskom tržištu. Ustopostotnom je vlasništvu grupacije Erste Group Bank AG (59 %) te Steiermarkische Bank und Sparkassen AG (41 %). EBC je subjekt uvršten na Bečku burzu, a tržišna kapitalizacija prema stanju iz svibnja 2026. iznosila mu je 38 milijardi eura.

Sažetak financiranja sredstvima EBRD-a

38.500.000,00 EUR

Ukupni troškovi projekta

137.500.000,00 EUR

Dodatnost

Ovim se projektom EBC-u na raspolaganje stavlja inovativan financijski instrument koji će mu omogućiti smanjivanje kreditnog rizika primjenom portfeljnog jamstva namijenjenog kreditiranju održivih 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 EBC-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.). ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D. je postojeći klijent EBRD-a. Odobrenim sredstvima financirat će se prihvatljivi potprojekti koji će, kako se očekuje, dosežati srednju razinu ukupnog rizika za okoliš i društvo. Pritom se glavni rizik odnosi na pitanje može li klijent djelotvorno primjenjivati svoj sustav upravljanja okolišnim i socijalnim aspektima (ESMS). EBRD je proveo dubinsko snimanje utjecaja na okoliš i društvo, pri čemu je obavljena analiza upitnika o okolišnim i društvenim aspektima, razmotreni su javno dostupni podaci, a pristupilo se i naknadnim konzultacijama. EBC-ov ESMS smatra se primjerenim za profil rizičnosti potprojekata koji će se podržati jamstvom EBRD-a.

EBC će taj sustav održavati i, prema potrebi, ojačati. Isto tako, podatke o svojem ESMS-u dužan je objaviti u okviru izvješća predviđenog Direktivom o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSDR-u), a EBRD-u mora i dalje podnositi godišnja izvješća o okolišnim i društvenim pitanjima kako je to predviđeno za financijske posrednike.

Ocjena usklađenosti sa zelenim ciljevima

Ocjena usklađenosti sa zelenim ciljevima

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 promjena. 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 EBRD, a koja će se financirati pod okriljem savjetodavnog centra InvestEU.

Kontaktни podaci Društva

Sanja Gracin

EUDesk@erstebank.hr

<https://www.erstebank.hr/en/private-clients>

Erste&Steiermärkische Bank d.d. Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb, Republika 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 napori 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.