

RÁMEC KRYTÝCH DLHOPISOV

Miesto: Slovenská republika

Číslo projektu: 50646

Sektor: Finančné inštitúcie

Typ oznámenia: Súkromné

Kategória prostredia: FI

Cieľový Dátum Schválenia Radou: 13. marca 2019

Postavenie: Schválený koncept

Dátum zverejnenia PSD : 18. februára 2019

Popis projektu

Rámec krytých dlhopisov II slúži na investície do výšky 385 miliónov eur („podprojekty“) do nedávno vydaných hypotekárnych krytých dlhopisov komerčných bánk pôsobiacich v Slovenskej republike („vystavovateľ“ alebo „vystavovatelia“) počas nadchádzajúcich troch rokov. Oprávnené kryté dlhopisy budú mať 5 až 10-ročnú (jednorazovú) splatnosť.

Navrhovaný projekt nadväzuje na úspech prvého slovenského Rámca krytých dlhopisov, schváleného Radou EBOR 14. decembra 2016 vo výške 165 miliónov eur, čím sa celkové dostupné financovanie na základe slovenských rámcov krytých dlhopisov dostalo na úroveň 550 miliónov eur.

Ciele projektu

Podprojekty budú podporovať Emitentov pri získavaní strednodobého financovania použitím nástroja krytých dlhopisov zabezpečeného súborom hypotekárnych úverov na bývanie. Prostriedky z Podprojektov sa použijú na (i) reštrukturalizáciu ich súvahy (adresovanie nezhody medzi splatnosťou aktív a pasív pre existujúce a nové aktíva), (ii) diverzifikáciu zdrojov financovania a (iii) financovanie hypotekárnych úverov.

Vplyv na transformáciu

Navrhovaný rámec krytých dlhopisov podporí odolný a dobre zvládnutý prechod. Cieľom rámca je posilniť odolnosť slovenského finančného sektora (i) rozvíjaním lokálneho kapitálového trhu pre nástroj krytých dlhopisov; (ii) diverzifikáciou strednodobých finančných zdrojov finančných inštitúcií; a (iii) riešením rozdielov v splatnosti medzi aktívami a pasívami na súvahách finančných inštitúcií predĺžením splatnosti pasív.

Rámec tiež prispieva k zvýšeniu kvality spravovania. Kryté dlhopisy sú v EÚ dobre rozvinutou kategóriou aktív, ktorú uprednostňujú regulačné orgány aj investori vďaka dvojakému použitiu. Svedčí o tom vysoká likvidita, prísna cenotvorba a preferenčné regulačné riešenie tohto nástroja, vrátane oprávnenosti na repo a nižšie rizikové zaťaženie.

Informácie o klientovi

Klientmi budú súkromné banky so sídlom v Slovenskej republike.

Financovanie EBOR

385 000 000 EUR

Celkové náklady na projekt

Pri maximálnej investícii EBOR vo výške 20% z každej emisie krytých dlhopisov dosiahnu celkové odhadované náklady na projekty spadajúce do Rámca krytých dlhopisov viac ako 2 miliardy eur.

Environmentálne a sociálne zhrnutie

Kategória FI (2014 ESP). Všetky banky, ktoré sú účastníkmi rámca krytých dlhopisov, budú musieť dodržiavať požiadavky EBRD PR 2, 4 a 9, prijať a implementovať postupy EBRD na riadenie rizík v oblasti poskytovania hypotekárnych úverov a predkladať Banke ročné environmentálne a sociálne správy. Súčasné systémy riadenia E&S existujúcich klientov EBRD budú preskúmané oddelením ESD a v prípade potreby budú musieť byť aktualizované. Všetky nové banky budú musieť vyplniť detailný dotazník týkajúci sa E&S, ktorý dôsledne preskúma oddelenie ESD v EBRD s cieľom posúdiť súlad s PR.

Technická spolupráca

Žiadna.

Kontaktné informácie o spoločnosti

Valdas Vitkauskas

Vitkausv@ebrd.com

00442073388276

00442073386119

www.ebrd.com

One Exchange Square EC2A 2JN London United Kingdom

Podnikateľské príležitosti

Ohľadom podnikateľských príležitostí alebo obstarávania, kontaktujte spoločnosť klienta.

Ohľadom projektov v štátnom sektore, navštívte [EBRD Procurement](#):

Tel: +44 20 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Všeobecné otázky

Otázky ohľadom projektu EBOR nesúvisiace s obstarávaním:

Tel: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Politika informovania verejnosti (PIP)

PIP stanovuje ako EBOR uverejňuje informácie a konzultuje so svojimi partnermi v záujme zlepšenia povedomia a chápania svojich stratégií, politik a operácií.

V prípade záujmu o Správu Rady EBRD o projekte vo verejnom sektore, navštívte webovú stránku PIP, uvedenú nižšie, kde nájdete informácie, ako si danú správu vyžiadať.

Text PIP možno nájsť na: [Text of the PIP](#)

Mechanizmus podávania sťažností na projekty (PCM)

[Mechanizmus podávania sťažností na projekty](#) (PCM) zaviedla EBRD, aby tým poskytla možnosť nezávislého preskúmania sťažností jednotlivcov alebo organizácií, týkajúce sa projektov financovaných EBOR, ktoré údajne spôsobili alebo je predpoklad, že môžu spôsobiť environmentálne škody a/alebo škody v sociálnej oblasti.

Pre informácie o spôsobe podania sťažností navštívte prosím stránku: [Project Complaint Mechanism \(PCM\)](#). Pracovníci PCM sú k dispozícii na zodpovedanie otázok ohľadom podania sťažnosti, kritérií opodstatnenosti a podmienok registrácie v súlade s [procedurálnymi pravidlami PCM](#)