

Krytý dlhopis Tatra Banka

Krajina:	SLOVENSKÁ REPUBLIKA
Číslo projektu:	50658
Odvetvie podnikania:	Depozitárny kredit (banky)
Typ oznámenia:	SÚKROMNÉ
Environmentálna kategória:	FI
Cieľový dátum schválenia:	13. marca 2019
Stav:	Podpísané
Dátum zverejnenia anglických dokumentov zhrnutia projektu:	02. júla 2019

Popis projektu

EBOR 13. marca 2019 schválila investície do série hypotekárnych krytých dlhopisov denominovaných v eurách, ktoré mala vydať Tatra banka, a.s. („Tatra“) ako súčasť Rámca krytých dlhopisov EBOR II pre Slovensko.

EBOR 24. júna 2019 upísala 25 miliónov eur do krytého dlhopisu Tatry v hodnote 250 miliónov eur so splatnosťou 7 rokov. 60 % výnosov bolo určených na zelené čiastkové projekty v súlade s kritériami Banky s názvom Prechod na zelené hospodárstvo („GET“).

EBOR 25. januára 2023 upísala 40 miliónov eur do krytého dlhopisu Tatry v hodnote 500 miliónov eur so splatnosťou 3 rokov. Sto percent výnosov je určených na zelené čiastkové projekty v súlade s kritériami EBOR na GET.

Všetky dlhopisy sú kótované na bratislavskej burze.

Ciele projektu

Cieľom projektu je podporiť systematicky významnú banku s cieľom posilniť jej odolnosť, diverzifikovať zdroje financovania a zlepšiť profil aktív a pasív. Projekt prispieva k rozvoju kapitálového trhu tým, že umožňuje pokračovať v emisiách krytých dlhopisov na Slovensku.

Projekt výrazne podporuje zelenú agendu na Slovensku, pričom Tatra sa zaväzuje od roku 2019 alokovať 60 % a od roku 2022 100 % účasti EBOR na financovanie zelených projektov v súlade s požiadavkami EBOR na GET.

Dopad transformácie

ETI 65

Očakáva sa, že dopad transformácie projektu bude vyplývať z nasledovného:

- **Vlastnosť „odolnosť“**, najmä: (i) rozvoj miestneho kapitálového trhu s krytými dlhopismi a (ii) podpora odolnosti najväčšej systematicky významnej banky na Slovensku s cieľom diverzifikovať a zvýšiť stabilné zdroje financovania, a tým zabezpečiť tok hypotekárnych pôžičiek v ekonomike.
- **Vlastnosť „dobré riadenie“**, udržiavaním vysokých štandardov transparentnosti a podávaním správ prostredníctvom kótovania nástroja kapitálového trhu, ktorý uprednostňujú regulačné orgány a investori, na miestnych alebo medzinárodných trhoch.

Informácie o klientovi

TATRA BANKA AS

Tatra je tretia najväčšia komerčná banka na Slovensku s odhadovaným 18 % podielom na trhu podľa celkových aktív a jedným z 5 najväčších hráčov na trhu s hypotekárnymi úvermi.

Zhrnutie financovania EBOR

65 miliónov eur

Celkové náklady na projekt

750 miliónov eur

Environmentálne a sociálne zhrnutie

Kategória FI (ESP 2019). Tatra banka je už existujúci klient Banky a má znalosti a skúsenosti s výkonnosťnými požiadavkami Banky č. 2, 4 a 9, naďalej bude dodržiavať tieto požiadavky a poskytovať Banke správy o environmentálnych a sociálnych otázkach vo forme a rozsahu uspokojivom pre EBOR.

Technická spolupráca

Neuplatňuje sa

Doplnkovosť

Účasť EBOR ako stabilného investora upokojuje súkromných investorov a ďalej rozširuje účasť na trhu s krytými dlhopismi. Projekt taktiež podporí: (i) ďalší rozvoj krytých dlhopisov ako stabilného zdroja financovania miestnych bánk a (ii) zelenú agendu na Slovensku vďaka 100 % zelenej alokácii výnosov EBOR v súlade s prístupom GET Banky.

Kontaktné informácie spoločnosti

Pavol Kiralvarga
pavol_kiralvarga@tatrabanka.sk
+421 2/5919 1000
www.tatrabanka.sk/en
Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovensko

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.