

# Alpha Bank Ομόλογο Tier 2

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης:	51547
Επιχειρηματικός Τομέας:	Πιστωτικά Ιδρύματα (Τράπεζες)
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Περιβαλλοντική Κατηγορία:	FI
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	27 Νοεμβρίου 2019
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογράφηκε
Ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:	19 Φεβρουαρίου 2020

*Όπως προβλέπεται από την παράγραφο 2.6 του Τμήματος III της Πολιτικής Πρόσβασης στην Πληροφορία, η γνωστοποίηση αυτού του PSD (Εγγράφου Σύνοψης Έργου) έχει αναβληθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1.4.4 της Οδηγίας για την Πρόσβαση στις Πληροφορίες*

## Περιγραφή Έργου

Η EBRD πραγματοποίησε επένδυση ύψους 15 εκατομμυρίων Ευρώ στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ύψους 500 εκατ. Ευρώ από την Alpha Bank A.E., μια εμπορική τράπεζα με έδρα την Ελλάδα, τον Φεβρουάριο του 2020. Πρόκειται για την πρώτη έκδοση ομολόγου από την Alpha Bank έπειτα από την εισαγωγή της Οδηγίας για ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών από την ΕΕ η οποία πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ("MREL") και σηματοδοτεί την επιστροφή της τράπεζας στην αγορά κεφαλαίων με μειωμένη εξασφάλιση μετά την κρίση. Τα ομόλογα κατηγορίας Tier 2, είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο, έχουν 10ετή διάρκεια, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη και είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Η EBRD πραγματοποίησε μία επιπλέον επένδυση ύψους 35 εκατομμυρίων Ευρώ στην έκδοση ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης ύψους 500 εκατ. Ευρώ από την Alpha Bank A.E. τον Μάρτιο του 2021. Τα ομόλογα κατηγορίας Tier 2, είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο, έχουν 10ετή διάρκεια, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη και είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

## Στόχοι Έργου

Το Έργο συμβάλλει στην ενίσχυση της ανθεκτικότητας μιας συστημικής τράπεζας στην Ελλάδα στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης αναδιάρθρωσης και των απαιτήσεων MREL σε επίπεδο ΕΕ και στηρίζει την τράπεζα στην εφαρμογή του πρόσφατα ανακοινωθέντος στρατηγικού της

σχεδίου για μετασχηματισμό καθώς και στην αποκατάσταση της τακτικής πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές με μη εξασφαλισμένα χρηματοδοτικά μέσα. Επιπλέον, η EBRD προωθεί την αποδοτικότητα πόρων στη χώρα θέτοντας ως υποχρέωση στην Alpha Bank να διαθέσει κεφάλαια ύψους 150% της επένδυσης της EBRD για χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και έργα ενεργειακής απόδοσης.

## Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο αποτέλεσμα Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (ETI score): 63

Το Έργο αποδίδει μεταρρυθμιστικό όφελος μέσω του πυλώνα της *Ανθεκτικότητας*, καθώς τα εκδοθέντα ομόλογα ενισχύουν τα κεφαλαιακά αποθέματα της Alpha Bank προκειμένου η τράπεζα να είναι καλύτερα εξοπλισμένη σχετικά με τις τρέχουσες και μελλοντικές δραστηριότητες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs), ενώ συμβάλλουν στη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής και χρηματοδοτικής της δομής με τη σταδιακή κάλυψη του κεφαλαιακού στρώματος Tier 2 και των υποχρεώσεων MREL (ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων) καθώς και στη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης κεφαλαίου. Επιπλέον, το Έργο ενισχύει τον πυλώνα της *Πράσινης μετάβασης* και την προσέγγιση της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”) στην Ελλάδα, δεδομένου του ότι η Alpha Bank θα κατανείμει ποσά πολλαπλάσια της επένδυσης της EBRD σε έργα τα οποία πληρούν τα αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας “GET”.

## Πληροφορίες Πελάτη

Alpha Bank A.E.

Η Alpha Bank είναι η δεύτερη μεγαλύτερη τράπεζα στην Ελλάδα σε ό,τι αφορά τα δάνεια, με μερίδιο αγοράς της τάξεως του 24% σύμφωνα με τα στοιχεία του Σεπτεμβρίου 2019. Είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών με τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία 2,8 δισ. Ευρώ. Το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι ο μεγαλύτερος μέτοχος με μερίδιο 11%, καθώς το υπόλοιπο 89% κατέχουν περισσότεροι από 110.000 επενδυτές. Η Alpha Bank βαθμολογείται από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης ως εξής: B (Θετικό) από την S&P, Caa1 (Θετικό) από την Moody's και την CCC + από την Fitch.

## Χρηματοδότηση της EBRD

Ευρώ 50.000.000,00

## Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 1.000.000.000,00

## Συμπληρωματικότητα

Το Έργο προσδίδει συμπληρωματικότητα όσον αφορά τη δομή χρηματοδότησης και τον μετριασμό του κινδύνου, δεδομένου του μεγάλου αναμενόμενου όγκου έκδοσης «δυναμένων να διασωθούν με ίδια μέσα (bail-in-able)» υποχρεώσεων από τις ελληνικές

τράπεζες τα επόμενα χρόνια. Η συμμετοχή της EBRD διευκολύνει την περαιτέρω κινητοποίηση των μακροχρόνιων θεσμικών επενδυτών. Επιπλέον, το Έργο περιλαμβάνει καινοτόμο δομή καθώς και καθορισμό προτύπων με το αίτημα για κατανομή των κεφαλαίων συμμετοχής της EBRD σε επιλέξιμα έργα “GET” τα οποία πληρούν συγκεκριμένα πρότυπα υψηλών προδιαγραφών και απαιτήσεις πιστοποίησης. Πρόκειται για ένα πιλοτικό χρηματοδοτικό εργαλείο για τον ελληνικό τραπεζικό τομέα το οποίο ενισχύει την προώθηση “πράσινων έργων” από την Alpha Bank καθώς και την ανάπτυξη κονδυλίων στον τομέα αυτό και αποτελεί παράδειγμα για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

## **Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη**

Κατηγορία FI (2014 ESP). Η Alpha Bank Ελλάδος αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην EBRD από προηγούμενη συνεργασία. Όσον αφορά το συγκεκριμένο Έργο, η Alpha Bank βρίσκεται σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απόδοσης 2, 4 και 9 της EBRD. Η Alpha Bank θα εξακολουθήσει να συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις, εφαρμόζοντας τις σχετικές με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές διαδικασίες της EBRD, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών κριτηρίων επιλεξιμότητας για αιολικά, ηλιακά, γεωθερμικά έργα ή έργα βιομάζας, ανάλογα με την περίπτωση, και θα συνεχίσει να υποβάλλει στην EBRD τις ετήσιες Εκθέσεις Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης.

## **Τεχνική Συνεργασία Χρηματοδότηση επιχορηγήσεων**

Καμία.

## **Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας**

Ιωάννης Ασημέλης

[ioannis.asimelis@alpha.gr](mailto:ioannis.asimelis@alpha.gr)

+302103264118

+302103268309

[www.alpha.gr](http://www.alpha.gr)

Σταδίου 40, 102 52 Αθήνα, Ελλάδα

## **Τελευταία ενημέρωση PSD**

22 Μαρτίου 2021

## **Κατανοώντας την Μετάβαση**

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση της EBRD για την μέτρηση του μεταρρυθμιστικού οφέλους είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

## **Επιχειρηματικές Ευκαιρίες**

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες ή προμήθειες, επικοινωνήστε με την εταιρεία.

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες με την EBRD (που δεν σχετίζονται με προμήθειες) επικοινωνήστε με:

Τηλ: +44 20 7338 7168  
Email: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφτείτε [EBRD Procurement](#):

Τηλ: +4420 7338 6794  
Email: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Γενικές Ερωτήσεις

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP)

Η [ESP](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η EBRD τηρεί τη δέσμευσή της να προωθεί την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ESP και οι PRs περιλαμβάνουν συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με την συμμόρφωση των πελατών με τις ισχύουσες απαιτήσεις της εκάστοτε εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο της δημόσιας ενημέρωσης και διαβούλευσης καθώς και σχετικά με την εγκαθίδρυση ενός μηχανισμού παραπόνων ο οποίος θα λαμβάνει και θα διευκολύνει την επίλυση προβλημάτων και την υποβολή παραπόνων εκ μέρους των ενδιαφερόμενων, και συγκεκριμένα, σχετικά με την περιβαλλοντική και κοινωνική απόδοση του πελάτη και του έργου. Αναλογικά προς τη φύση και την κλίμακα των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων και επιπτώσεων, η πολιτική συμπληρωματικότητας της EBRD απαιτεί επιπλέον από τους πελάτες της να δημοσιεύουν πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, αναφορικά με τους κινδύνους και τον αντίκτυπο που επιφέρουν τα έργα ή να συμμετέχουν σε ουσιαστική διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψιν και ανταποκρινόμενοι στις παρατηρήσεις όλων των μερών.

Περισσότερες πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της EBRD είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της [ESP](#).

## Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της EBRD (OCCO) προωθεί την καλή διακυβέρνηση και διασφαλίζει την εφαρμογή υψηλών προδιαγραφών ακεραιότητας σε όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας σύμφωνα με τις διεθνείς καλές πρακτικές. Η μελέτη δέουσας επιμέλειας ζητημάτων ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι τα έργα δεν παρουσιάζουν μη αποδεκτή ακεραιότητα ή κίνδυνο φήμης για την Τράπεζα. Η Τράπεζα θεωρεί ότι ο εντοπισμός και η επίλυση προβλημάτων σε όλα τα στάδια αξιολόγησης για την έγκριση του έργου είναι τα πιο αποτελεσματικά μέσα διασφάλισης της ακεραιότητας των συναλλαγών της Τράπεζας. Το Γραφείο Συμμόρφωσης παίζει κομβικό ρόλο σε αυτήν την προσπάθεια προστασίας και επιπλέον βοηθάει στο έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων μετά από την επένδυση.

Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι επιπλέον υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών

απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την EBRD. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται απάτη ή διαφθορά καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται από το Γραφείο Συμμόρφωσης το οποίο θα αναλαμβάνει την παρακολούθηση των περιπτώσεων. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν σε όλες τις γλώσσες εργασίας της Τράπεζας ή στις γλώσσες των χωρών όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται καλή τη πίστει.

## Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία (AIP)

Η AIP καθορίζει το με ποιόν τρόπο η EBRD γνωστοποιεί πληροφορίες και διαβουλεύεται με ενδιαφερόμενα μέρη έτσι ώστε να προωθηθεί η καλύτερη ευαισθητοποίηση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων της, μετά την έναρξη ισχύος της στις 1 Ιανουαρίου 2020.

Παρακαλούμε επισκεφτείτε την σελίδα [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες που διατίθενται στην ιστοσελίδα της EBRD.

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

## Ανεξάρτητος Μηχανισμός Λογοδοσίας Έργου (IPAM)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα (π.χ. μέσω του μηχανισμού καταγγελίας έργου από τον Πελάτη ή μέσω της άμεσης επαφής με την διοίκηση της Τράπεζας), τα άτομα ή οι οργανισμοί μπορούν να απευθύνουν τους προβληματισμούς τους μέσω του Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου της EBRD.

Ο Μηχανισμός IPAM διερευνά ανεξάρτητα τα προβλήματα των Έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του Μηχανισμού είναι: αφενός η ενίσχυση του διαλόγου μεταξύ των εμπλεκόμενων στο Έργο, με σκοπό την επίλυση προβλημάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη δημοσιοποίηση στοιχείων, ώστε να καταστεί σαφές κατά πόσο η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με την [Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική](#) της ή με διατάξεις που αφορούν το Έργο και την [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#), και αφετέρου, κατά περίπτωση, η αντιμετώπιση οποιασδήποτε υφιστάμενης μη-συμμόρφωσης με αυτές τις πολιτικές, προλαμβάνοντας παράλληλα και τυχόν μελλοντική μη-συμμόρφωση από την Τράπεζα.

Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα του [Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου](#) για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τον Μηχανισμό IPAM και την αποστολή του, καθώς και πώς να [υποβάλετε ένα Αίτημα](#), ή επικοινωνήστε με τον Μηχανισμό IPAM μέσω email στο [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) ώστε να λάβετε καθοδήγηση και περαιτέρω πληροφορίες για τον Μηχανισμό και την υποβολή ενός αιτήματος.