

Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας της Τράπεζας Πειραιώς

Χώρα:
Ελλάδα

Αριθμός Επένδυσης:
53389

Επιχειρηματικός Τομέας:
Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Κατηγορία Επένδυσης:
Ιδιωτική

Περιβαλλοντική Κατηγορία:
FI

Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:
20 Ιουλίου 2022

Στάδιο Επένδυσης:
Υπογράφηκε

Ημερομηνία Δημοσίευσης του παρόντος στην Αγγλική γλώσσα:
12 Ιανουαρίου 2023

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

Τον Νοέμβριο του 2022, η ΕΤΑΑ πραγματοποίησε επένδυση ύψους 50 εκατομμύρια ευρώ σε έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred «SP») ύψους 350 εκατομμυρίων ευρώ από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. («Πειραιώς»), μια Ελληνική εμπορική τράπεζα.

Τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης έχουν διάρκεια 4 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης στα 3 έτη, και είναι εισηγμένα στην Euro MTF αγορά στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Αυτή είναι η πρώτη επένδυση της ΕΤΑΑ σε ομόλογο υψηλής εξασφάλισης της Τράπεζα Πειραιώς και το δεύτερο ομόλογο υψηλής εξασφάλισης που εκδίδεται από την Πειραιώς, μετά την πρώτη έκδοση τον Οκτώβριο του 2021.

Στόχοι Έργου

Το Έργο υποστηρίζει την ανθεκτικότητα και την κανονιστική συμμόρφωση της μεγαλύτερης τράπεζας στην Ελλάδα (βάση στοιχείων ενεργητικού), ενός συστημικά σημαντικού οργανισμού στη χώρα, και συνεισφέρει στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα. Επιπλέον, η ΕΤΑΑ προωθεί την αποδοτικότητα πόρων στη χώρα θέτοντας ως υποχρέωση στην Πειραιώς να διαθέσει κεφάλαια ύψους 170% της επένδυσης της ΕΤΑΑ για χρηματοδότηση “πράσινων” επενδύσεων σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και έργα ενεργειακής απόδοσης.

Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο αποτέλεσμα Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (ETI): 66

Το αναμενόμενο μεταρρυθμιστικό όφελος προκύπτει από τον πυλώνα της Ανθεκτικότητας, υποστηρίζοντας την Πειραιώς να βελτιστοποιήσει τη χρηματοδοτική δομή με τη σταδιακή κάλυψη των υποχρεώσεων MREL (ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων), να διαφοροποιήσει τις πηγές άντλησης κεφαλαίου και να αποκτήσει επιτυχή πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές. Επιπλέον, το Έργο ενισχύει τον πυλώνα της Πράσινης μετάβασης και την προσέγγιση της ΕΤΑΑ για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”) στην Ελλάδα, δεδομένου του ότι η Πειραιώς θα κατανείμει ποσά πολλαπλάσια της επένδυσης της ΕΤΑΑ σε έργα τα οποία πληρούν τα αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας GET.

Πληροφορίες Πελάτη

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε

Η Τράπεζα Πειραιώς είναι μία από τις μεγαλύτερες συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία, με μερίδιο αγοράς της τάξης του 24%, σύμφωνα με τα στοιχεία Σεπτεμβρίου 2022. Σχεδόν όλα τα έσοδα της τράπεζας προέρχονται από δραστηριότητες εσωτερικού, ακολουθώντας ένα ενιαίο τραπεζικό μοντέλο που καλύπτει όλες τις χρηματοοικονομικές και τραπεζικές δραστηριότητες στην ελληνική αγορά. Η Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. ανήκει εξολοκλήρου στην Πειραιώς Financial Holdings Α.Ε., η οποία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Χρηματοδότηση της ΕΤΑΑ

Ευρώ 50.000.000

Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 350.000.000

Συμπληρωματικότητα

Το Έργο προσδίδει συμπληρωματικότητα όσον αφορά την δομή χρηματοδότησης και τον μετριασμό κινδύνου, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες της Πειραιώς να ανταποκριθεί στις ρυθμιστικές απαιτήσεις για χρηματοδότηση απορρόφησης ζημιών και συνολική πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίων χρέους. Η συμμετοχή της ETAA διευκολύνει την περαιτέρω κινητοποίηση μακροχρόνιων θεσμικών επενδυτών. Επιπλέον, το έργο προωθεί την πράσινη ατζέντα στη χώρα, με την Πειραιώς να δεσμεύεται να διαθέσει κεφάλαια ύψους 170% της επένδυσης της ETAA για χρηματοδότηση έργων που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας της EBRD για μετάβαση στην “πράσινη” οικονομία (“GET”), μια επιπλέον απαίτηση σε σύγκριση με άλλους επενδυτές.

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη (ESP)

Κατηγορία FI (Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP) 2019). Η Πειραιώς αποτελεί υφιστάμενο πελάτη και είναι γνωστή στην ETAA μέσω προηγούμενων συναλλαγών. Όσον αφορά το συγκεκριμένο Έργο, η Πειραιώς συμμορφώνεται με τις Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) της ETAA 2, 4 και 9. Η Πειραιώς θα εξακολουθήσει να συμμορφώνεται με τις εν λόγω απαιτήσεις, εφαρμόζοντας τις σχετικές με τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές διαδικασίες της ETAA, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών κριτηρίων επιλεξιμότητας για αιολικά, ηλιακά, γεωθερμικά έργα ή έργα βιομάζας, ανάλογα με την περίπτωση, και θα συνεχίσει να υποβάλλει στην ETAA τις ετήσιες Εκθέσεις Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης.

Τεχνική Συνεργασία και Χρηματοδότηση Επιχορηγήσεων

Καμία.

Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Ξενοφών Δαμάλας

Investor_relations@piraeusholdings.gr

Τηλ: (+30) 210 333 5818

<https://www.piraeusholdings.gr/en/>

Αμερικής 4, 105 64, Αθήνα, Ελλάδα

Τελευταία Ενημέρωση PSD

17 Φεβρουαρίου 2023

Κατανόηση της Μετάβασης

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση της ETAA για την μέτρηση του αντίκτυπου μετάβασης είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

Επιχειρηματικές ευκαιρίες

Σχετικά με επιχειρηματικές ευκαιρίες ή συμβάσεις προμήθειας, επικοινωνήστε με την εταιρία του πελάτη.

Για πληροφορίες σχετικά με επιχειρηματικές ευκαιρίες σε συνεργασία με την ETAA (που δεν συνδέονται με συμβάσεις προμήθειας) επικοινωνήστε μέσω:

Τηλ.: +44 20 7338 7168

E-mail: projectenquiries@ebrd.com

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφθείτε το [Συμβάσεις Προμήθειας ETAA](#):

Τηλ.: +44 20 7338 6794

E-mail: procurement@ebrd.com

Γενικές ερωτήσεις

Για την υποβολή συγκεκριμένων ερωτημάτων χρησιμοποιείται το [Έντυπο Ερωτημάτων ETAA](#).

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ΠΚΠ)

Η [ΠΚΠ](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (ΑΑ) (Performance Requirements, PRs) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η ETAA τηρεί τη δέσμευσή της να προωθεί την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ΠΚΠ και οι ΑΑ περιλαμβάνουν συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με την συμμόρφωση των πελατών με τις ισχύουσες απαιτήσεις της εκάστοτε εθνικής νομοθεσίας για το πλαίσιο της δημόσιας ενημέρωσης και διαβούλευσης καθώς και σχετικά με την εγκαθίδρυση ενός μηχανισμού καταγγελίας ο οποίος θα λαμβάνει και θα διευκολύνει την επίλυση προβλημάτων και την υποβολή καταγγελιών 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 επιρροών, η ETAA απαιτεί επιπλέον από τους πελάτες της να δημοσιεύουν πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, αναφορικά με τους κινδύνους και τον αντίκτυπο που επισύρουν τα έργα ή να συμμετέχουν σε ουσιαστική διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψη και ανταποκρινόμενοι στις παρατηρήσεις όλων των μερών.

Περαιτέρω πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της ETAA είναι διαθέσιμες στην ενότητα για την [ΠΚΠ](#).

Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της ETAA (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 διερεύνηση ζητημάτων ακεραιότητας (Integrity due diligence) εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι συγκεκριμένα έργα δεν βλάπτουν την ακεραιότητα ή τη φήμη της Τράπεζας. 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 υποστηρίζει το έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων μετά από την επένδυση. Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι, επιπλέον, υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών σχετικά με φαινόμενα απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την ETAA. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται το ενδεχόμενο απάτης ή διαφθοράς καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση compliance@ebrd.com. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται από το Γραφείο Συμμόρφωσης το οποίο θα αναλαμβάνει την παρακολούθηση των περιπτώσεων. Θα εξετάζονται όλες οι αναφορές, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων καταγγελιών. 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.

Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης (ΠΠ)

Η ΠΠ, σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020, καθορίζει τον τρόπο κατά τον οποίο η ETAA δημοσιεύει πληροφορίες και διαβουλεύεται με τους συνεργαζόμενους φορείς ώστε να προωθεί με καλύτερο τρόπο την ενημέρωση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων. Μπορείτε να επισκεφθείτε την σελίδα [Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της ETAA.

Επιμέρους αιτήματα για πληροφορίες μπορούν να υποβληθούν μέσω του [Εντύπου Ερωτημάτων ETAA](#).

Μηχανισμός Καταγγελιών Έργων (ΜΚΕ)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα, σχετικά με το περιβάλλον, την κοινωνία ή την δημοσιοποίηση στοιχείων, (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 μηχανισμού λογοδοσίας της ETAA.

Ο μηχανισμός λογοδοσίας διερευνά με ανεξάρτητο τρόπο 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 [Πρόσβαση στην Πολιτική Πληροφόρησης](#), και αφετέρου, κατά περίπτωση, η αντιμετώπιση οποιασδήποτε υφιστάμενης μη-συμμόρφωσης με αυτές τις πολιτικές, κατά συνέπεια προλαμβάνοντας παράλληλα και τυχόν μελλοντική μη-συμμόρφωση από την Τράπεζα.

Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας για να μάθετε πώς να υποβάλετε μια καταγγελία μέσω του [εμπιστευτικού διαδικτυακού εντύπου](#), μέσω [e-mail](#), [ταχυδρομείου](#) ή [τηλεφώνου](#). Βρισκόμαστε στη διάθεσή σας για να συζητήσουμε τους προβληματισμούς σας και να απαντήσουμε σε τυχόν απορίες σας σχετικά με την υποβολή ή επεξεργασία των καταγγελιών. Η ταυτότητα του καταγγέλλοντος μπορεί να διατηρηθεί απόρρητη εφόσον το επιθυμεί.

Σημειώνεται ότι έπειτα από τον διορισμό του επικεφαλής του νέου μηχανισμού για το 2020, η αναθεωρημένη εκδοχή της [Πολιτικής Λογοδοσίας](#) για τα Έργα και της [Οδηγίας](#) θα τεθούν σε ισχύ για να παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την διαχείριση των καταγγελιών.