

RLF - Împrumut BT-SP

Țara: ROMANIA

Numărul proiectului: 53771

Sectorul de activitate: Instituții financiare

Tip: Sectorul Privat

Categoria de mediu: FI

Data estimată pentru aprobare: 15 iulie 2022

Stadiu: Aprobare

Data comunicării Rezumatului Executiv al Proiectului în limba engleză (PSD):
15 iulie 2022

Descrierea proiectului

Acordarea unui împrumut senior preferențial („SP”) negarantat de 25 milioane EUR către Banca Transilvania S.A., cea mai mare bancă din România.

Obiectivele proiectului

Proiectul urmărește susținerea rezilienței Băncii Transilvania, cea mai mare bancă sistemică din România, într-un context care a devenit tot mai dificil, având în vedere perturbarea pieței cauzată de războiul din Ucraina, presiunile inflaționiste și riscurile încă existente legate de COVID-19. Prin acest proiect, Banca Transilvania se va concentra pe creditarea mai departe a companiilor din România, în special microîntreprinderi și IMM-uri, care au fost afectate direct sau indirect de războiul în desfășurare și efectele acestuia asupra economiilor din regiune.

Impactul de tranziție

Scor ETI: 65

Impactul de tranziție așteptat al Proiectului rezultă din contribuția sa la calitățile de tranziție *Reziliență* și *Incluziune*. Tranzacția va sprijini calitatea de tranziție *Reziliență* prin susținerea Băncii Transilvania în a se conforma cerințelor de reglementare cu privire la baza de finanțare menită să absoarbă potențiale pierderi și, de asemenea, susținerea

rezilienței unei bănci sistemice la șocuri de piață sau regulatorii, crescându-i astfel sustenabilitatea pe termen lung. Tranzacția va contribui la calitatea *Incluziune* prin facilitarea finanțării companiilor din România, în special microîntreprinderi și IMM-uri, care au fost afectate direct sau indirect de războiul în desfășurare și efectele acestuia asupra economiilor din regiune.

Informații despre client

Banca Transilvania S.A. este în prezent cea mai mare bancă din România, având o cotă de piață pe baza activelor totale de ~19.5% la sfârșitul anului 2021. În martie 2022, BERD deținea 6.88% din capitalul social al Băncii Transilvania, persoane fizice și juridice străine dețineau 29.8%, în timp ce persoane fizice și juridice române dețineau 63.3%. Banca Transilvania a fost evaluată de către Fitch la BB+ (stabil) la data de 22/12/2021.

Finanțarea BERD

EUR 25.000.000,00

Împrumut bilateral, senior, negarantat, eligibil pentru recapitalizare internă.

Costul total al proiectului

EUR 100.000.000,00

Finanțarea totală eligibilă pentru recapitalizare internă pentru 2022, furnizată de BERD împreună cu investitori privați.

Sumar de Mediu și Social

Clasificat FI (ESP 2019). Banca Transilvania (BT) este un client existent care respectă Cerințele de Performanță 2, 4 și 9 ale BERD pentru expunerile existente. Banca a dezvoltat o capacitate adecvată de gestionare a riscurilor sociale și de mediu (E&S). BT gestionează într-un mod satisfăcător riscurile E&S asociate portofoliului existent, acesta având un profil de risc E&S mediu-ridicat, prin aplicarea Procedurilor de Gestionare a Riscurilor de Mediu și Sociale ale BERD asupra portofoliului și a transmis Băncii Rapoarte Anuale de Mediu și Sociale (AESR) satisfăcătoare. Pentru aceasta tranzacție, Banca Transilvania va trebui să continue respectarea Cerințelor de Performanță (PRs) 2, 4 & 9, să adere la cerințele E&S ale BERD și să transmită Băncii AESR. Tranzacția propusă va necesita aplicarea de către BT a listei de excluderi E&S, care a fost modificată în conformitate cu ESP din 2019, precum și a Listei de Recomandări conform PR9.

Cooperare tehnică

Nu este cazul.

Adiționalitate

Structura de finanțare și mitigarea riscului – Având în vedere capacitatea insuficientă a pieței și lichiditatea mai scăzută a pieței de capital locale, proiectul va ajuta la acoperirea deficitului de finanțare și la asigurarea de fonduri eligibile pentru recapitalizare internă suficiente pentru ca Banca Transilvania să îndeplinească cerințele de reglementare.

Datele de contact ale clientului

Ștefania Țenț
stefania.tent@btrl.ro
+40(0)264 407150
+40(0)264 407179
<https://www.bancatransilvania.ro>
Str. G. Barițiu 8, Cluj Napoca, 400027

Despre tranziție

Mai multe informații referitoare la abordarea BERD de măsurare a impactului de tranziție găsiți [aici](#).

Oportunități de afaceri

Pentru oportunități de afaceri sau achiziții, contactați clientul.

Pentru oportunități de afaceri cu BERD (care nu au legătură cu achizițiile) contactați :

Tel: +44 20 7338 7168
Email: projectenquiries@ebrd.com

Pentru proiecte de tip public-privat, vizitați [EBRD Procurement](#):

Tel: +44 20 7338 6794
Email: procurement@ebrd.com

Informații generale

Solicități de informații referitoare la proiectele BERD - [EBRD Enquiries form](#).

Politica de Mediu și Socială (ESP)

[ESP](#) și Cerințele asociate de performanță (PR) stabilesc modalitățile prin care BERD își pune în aplicare angajamentul de a promova „o dezvoltare durabilă și ecologică”. ESP și PR includ prevederi specifice pentru respectarea de către clienți a prevederilor legislației naționale aplicabile privind informarea publică și consultarea, precum și stabilirea unui mecanism de reclamații pentru a primi și a facilita soluționarea nemulțumirilor părților interesate, în special cu privire la mediu și performanța socială

a clientului și a proiectului. Proporțional cu natura și amploarea riscurilor și impactului social și de mediu ale unui proiect, BERD solicită clienților săi să publice informații suplimentare, după caz, despre riscurile și impactul asociat proiectelor sau să organizeze consultări relevante cu părțile interesate și să răspundă la feedback-ul acestora.

Mai multe informații despre practicile BERD în acest sens sunt prezentate în [ESP](#).

Integritate si Conformitate

Departamentul BERD de Conformitate (OCCO) promovează buna guvernare și asigură aplicarea celor mai înalte standarde de integritate tuturor activităților Băncii, în acord cu bunele practici internaționale. Evaluarea due diligence pe integritate este efectuată pentru toți clienții Băncii, pentru a se asigura că proiectele nu prezintă riscuri inacceptabile de integritate sau de reputație pentru Bancă. Banca consideră că identificarea și soluționarea problemelor în etapele de aprobare a evaluării proiectului este cel mai eficient mijloc de a asigura integritatea tranzacțiilor. OCCO joacă un rol cheie în aceste eforturi de protecție și, de asemenea, ajută la monitorizarea riscurilor de integritate în proiectele post-investiții.

OCCO este, de asemenea, responsabil pentru investigarea acuzațiilor de fraudă, corupție și conduită necorespunzătoare în cadrul proiectelor finanțate de BERD. Oricine, atât în cadrul Băncii, cât și în afara acesteia, care suspectează fraudă sau corupție, trebuie să transmită un raport scris Directorului de Conformitate prin e-mail la adresa compliance@ebrd.com. Toate problemele raportate vor fi rezolvate de către OCCO pentru follow-up. Toate raportările, inclusiv cele anonime, vor fi examinate. Raportările pot fi făcute în orice limbă a Băncii sau a țărilor de operare ale acesteia. Informațiile trebuie furnizate cu bună credință.

Politica de Acces la Informații (AIP)

AIP stabilește modul în care BERD dezvăluie informații și se consultă cu părțile interesate pentru a promova o mai bună conștientizare și înțelegere a strategiilor, politicilor și operațiunilor sale după intrarea în vigoare la 1 ianuarie 2020. Vă rugăm să accesați pagina privind [Access to Information Policy](#) pentru a afla ce informații sunt disponibile pe site-ul BERD.

Pot fi transmise solicitări specifice utilizând [EBRD Enquiries form](#).

Mecanismul Independent de Contestații pentru Proiecte (IPAM)

Dacă eforturile de a aborda preocupările legate de mediu, aspectele sociale sau sesizările publice cu Clientul sau Banca nu au succes (de exemplu, prin mecanismul de soluționare a reclamațiilor din cadrul proiectului Clientului sau prin colaborarea directă cu conducerea Băncii), persoanele fizice și organizațiile pot încerca să soluționeze

problemele prin intermediul Mecanismului Independent de Contestații pentru Proiecte (IPAM).

IPAM analizează în mod independent problemele legate de proiect despre care se crede că au cauzat (sau ar putea cauza) prejudicii. Scopul mecanismului este: să susțină dialogul între părțile interesate ale proiectului pentru a rezolva problemele de mediu, sociale și de publicare; să stabilească dacă Banca a respectat [Politica de Mediu și Socială](#) sau prevederile specifice proiectului din [Politica de Acces la Informații](#); și, dacă este cazul, pentru a aborda orice neconformitate existentă cu aceste politici, prevenind admiterea pe viitor a neconformităților de către Bancă.

Vă rugăm să vizitați [pagina noastră web privind Mecanismul Independent de Contestații pentru Proiecte](#) pentru a afla detalii despre IPAM și mandatul său; cum să [depuneți o cerere](#) spre analiză sau să contactați IPAM via email ipam@ebrd.com pentru a fi îndrumați și a obține mai multe informații despre IPAM și cum să depuneți o cerere.