

Банк «TBC Bank Uzbekistan»

Местонахождение:

Узбекистан

Номер проекта:

50345

Отрасль:

финансовые организации

Государственный/частный сектор:

частный

Экологическая категория:

ФП

Дата одобрения:

2 декабря 2020 года

Состояние:

подписан

Дата публикации резюме на английском языке:

26 октября 2021 года

Обнародование резюме данного Проекта было отложено в соответствии с пунктом 1.4.4 директивы «О доступе к информации», что допускается пунктом 2.6 раздела III Политики доступа к информации.

Описание проекта

Выделение долевых инвестиций в узбекских сумах на сумму до 26,6 млн. долл. США (19 млн. евро), с первым обязательством в 9,4 млн. долл. США (6,9 млн. евро), в целях приобретения совместно с Международной финансовой корпорацией доли до 20% в акционерном коммерческом банке «TBC Bank Uzbekistan». Он является подразделением «TBC Bank Group PLC», зарегистрированной в Соединенном Королевстве головной компании, в которую входит крупнейшая банковская группа в Грузии «JSC TBC Bank Georgia».

Цели проекта

С помощью инвестиций будут предоставлены капитальные средства для поддержки расширения операций вновь созданного зарубежного частного банка в Узбекистане. «TBC Bank Uzbekistan» является первым на рынке банком нового поколения, предоставляющим эффективные продукты и услуги

недоохваченным на сегодняшний день сегментам розничного сектора и действующим в стране микро- и малым предприятиям.

Воздействие на переходный процесс

Балльная оценка ожидаемого воздействия на переходный процесс: 90

Качество управления: Инвестиции представляют собой критически важный элемент в рамках стратегического диалога ЕБРР по вопросам государственной политики в банковском секторе, направленного на сокращение доли государства и поддержку выхода на рынок зарубежных стратегических инвесторов. Международные финансовые организации (МФО) окажут поддержку в установлении надлежащих стандартов корпоративного управления, а также помогут в разработке систем управления экосоциальными вопросами.

Конкурентность: Инвестиции нацелены на поддержку планов по расширению деятельности зарубежного стратегического инвестора. «TBC Bank Uzbekistan» предоставит инновационные цифровые продукты и услуги недоохваченным сегментам розничной торговли и действующим в Узбекистане микро- и малым предприятиям.

Информация о клиенте

TBC BANK UZBEKISTAN

Финансирование ЕБРР

26,6 млн. долл. США

Общая стоимость проекта

134,3 млн. долл. США

Дополняемость

Источники дополняемости заключаются в следующем: (i) снижение рисков, поскольку доверительные отношения с ЕБРР придают головной компании «TBC Bank Group PLC» достаточно уверенности, чтобы расширять свои операции и выходить на новые рынки, (ii) путем демонстрации успеха этого флагманского проекта будут простимулированы перемены в банковском секторе страны, а также (iii) будут установлены новые стандарты по мере того, как «TBC Bank Uzbekistan» будет использовать экспертный опыт и знания ЕБРР в усовершенствовании корпоративного управления, включая управление климатическими рисками.

Экологические и социальные вопросы

Проект отнесен к категории ФП в соответствии с ЭСП в редакции 2019 года. «TBC Uzbekistan» - новый банк и он должен будет выполнять Требования ЕБРР к реализации (ТР) 2, 4 и 9. Компания «TBC Bank Group PLC» является давним клиентом ЕБРР и она внедрила нормы и процедуры, необходимые для соблюдения не только экосоциальных требований ЕБРР, но и эквивалентных требований Международной финансовой корпорации, Азиатского банка развития и голландского банка развития FMO. «TBC Bank» располагает всеобъемлющей системой экологического и социального управления (СЭСУ), обновленной в мае 2019 года. ЕБРР в ряде случаев подвергал эту систему проверке и установил, что она полностью отвечает требованиям Банка. «TBC Bank Uzbekistan» будет также иметь в качестве инвесторов как ЕБРР, так и МФК и таким образом будет обязан выполнять экосоциальные требования как ЕБРР, так и МФК. Ключевые требования будут состоять в наличии достаточного персонала для управления экосоциальными вопросами, разработке СЭСУ, которая отвечает как стандартам ЕБРР, так и МФК, внедрении системы по направлению проектов для санкционирования ЕБРР, а также предоставлении ежегодной экосоциальной отчетности.

Контактное лицо в Компании

Давид Меликидзе
david.m@tbcbank.uz
+998 78 777 27 27
www.tbcbank.uz
Узбекистан, г. Ташкент, ул. Амира Темура, д. 118, кор. 1

Дата последнего обновления резюме Проекта

26 октября 2021 года

Что такое переходный процесс

Дополнительная информация в отношении подхода ЕБРР к оценке прогнозируемого воздействия проектов на переходный процесс содержится [здесь](#).

Возможности для участия в проектах

По поводу участия в проекте или закупках просьба обращаться к компании - клиенту.

По поводу сотрудничества с ЕБРР (не относящегося к закупкам) просьба обращаться:

тел.: +44 20 7338 7168

эл. почта: projectenquiries@ebrd.com

Проекты в госсекторе: см. [EBRD Procurement](#)
тел.: +44 20 7338 6794
эл. почта: procurement@ebrd.com

Общие справки

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

Экологическая и социальная политика (ЭСП)

[ЭСП](#) и связанные с ней Требования к реализации проектов (ТР) определяют процедуру, по которой ЕБРР воплощает в жизнь свое стремление к продвижению «экологически ответственного и устойчивого развития». В ЭСП и ТР содержатся конкретные требования к клиентам по выполнению соответствующих норм национального законодательства по информированию и консультациям с общественностью, а также по установлению механизма подачи и рассмотрения жалоб, с тем чтобы рассматривать и способствовать удовлетворению озабоченностей и жалоб заинтересованных сторон, в особенности в отношении экосоциальной деятельности клиента и проекта. В зависимости от характера и масштабов экосоциальных рисков и воздействий проекта при необходимости ЕБРР дополнительно требует от своих клиентов раскрытия информации о рисках и воздействиях проектов, а также проведения обстоятельных консультаций с заинтересованными сторонами с целью получения отзывов и принятия по ним ответных мер.

Дополнительная информация по практике ЕБРР в этой области содержится в [ЭСП](#).

Деловая добросовестность и соблюдение установленных норм

Управление комплаенс-контроля (УКК) ЕБРР способствует ответственному управлению и следит за тем, чтобы все аспекты деятельности Банка отвечали наивысшим стандартам деловой добросовестности и соответствовали передовой международной практике. Проверка деловой добросовестности проводится в отношении всех клиентов Банка, с тем чтобы исключить неприемлемые риски, связанные с недобросовестным ведением деятельности, а также репутационные риски для ЕБРР. Банк полагает, что выявление и снятие проблемных аспектов на стадии предварительной оценки и одобрения проектов является наиболее эффективным средством обеспечения репутационной чистоты сделок Банка. Управление комплаенс-контроля (УКК) играет ключевую роль в этих профилактических мероприятиях, а также помогает осуществлять мониторинг рисков для деловой репутации Банка на послеинвестиционной стадии.

УКК также отвечает за проверку информации о фактах мошенничества, коррупции и совершения должностных проступков в рамках финансируемых

ЕБРР проектов. Если кто-либо внутри Банка или за его пределами имеет подозрения о совершении актов мошенничества или коррупции, ему надлежит в письменном виде проинформировать об этом начальника управления комплаенс-контроля, отправив сообщение о них на адрес электронной почты compliance@ebrd.com. Все сообщенные факты будут рассмотрены УКК на предмет принятия по ним соответствующих мер. По всем сообщениям, включая анонимные, будут проводиться проверки. Эти сообщения могут быть составлены на любом языке Банка или страны операций Банка. Такая информация должна сообщаться из благих побуждений.

Политика доступа к информации (ПДИ)

ПДИ, вступившая в силу 1 января 2020 года, определяет установленный в ЕБРР порядок раскрытия информации и проведения консультаций с заинтересованными сторонами для содействия более глубокому знанию и пониманию его стратегий, политики и операционной деятельности. Для ознакомления с имеющейся информацией посетите раздел [«Политика доступа к информации»](#) на веб-сайте ЕБРР.

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

Независимый орган подотчетности по проектам (НОПП)

В случае если попытки удовлетворить озабоченности, возникшие в отношении клиента или Банка в экосоциальной области или сфере раскрытия информации (например, через созданный клиентом механизм подачи и рассмотрения жалоб на проектном уровне или через прямое взаимодействие с оперативным руководством Банка), не дают результата, физические лица и организации могут попытаться удовлетворить свои озабоченности, обратившись в Независимый орган подотчетности по проектам ЕБРР (НОПП).

НОПП проводит независимую оценку проблем проекта, которые, по мнению заявителей, либо уже причинили ущерб, либо способны причинить его в будущем. В задачи Органа входит: поддержание диалога между заинтересованными сторонами проекта для решения проблем в экосоциальной сфере и сфере раскрытия информации; оценка выполнения Банком требований своей [Экологической и социальной политики](#), а также относящихся к проекту положений [Политики доступа к информации](#); а также при необходимости устранение существующих случаев несоблюдения этих нормативных документов, принимая меры против их несоблюдения Банком в будущем.

Посетите [веб-страницу Независимого органа подотчетности по проектам](#), чтобы более подробно ознакомиться с НОПП и его мандатом, узнать, как [подать заявку](#) на проведение проверки, или обратиться в НОПП по электронной почте ipam@ebrd.com с вопросами, за дополнительной информацией или инструкциями по подаче заявки.