

Banca Comercială Română – Obligațiuni de rang senior negarantate

Țara: România

Numărul proiectului: 51399

Sectorul de activitate: Instituții Financiare

Tip: Privat

Categorie de mediu: FI

Data consiliului: 27 noiembrie 2019

Statut: semnat

Data publicării: 18 decembrie 2019

Așa cum se permite în Secțiunea III, paragraful 2.6 a Politicii de Acces la Informație (AIP), publicarea acestui Sumar al Proiectului a fost amânată în conformitate cu paragraful 1.4.4 al Directivei de Informare Publică.

Descrierea proiectului

BERD a investit RON 125 milioane (echivalent a EUR 26 milioane) în obligațiunile inaugurale de rang senior negarantate (senior non-preferred) emise de Banca Comercială Română ("BCR"), în valoare totală de RON 600 milioane.

Aceasta este prima emisiune de instrumente de rang senior negarantate emisă de către o bancă în România și într-o țară de operațiuni a BERD, ca urmare a implementării Directivei UE pentru Recuperarea și Rezoluția Bancară (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD), directivă destinată consolidării sistemelor bancare. Aceasta va permite obligațiunilor să se califice pentru cerințele minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), ce vor fi stabilite de către Banca Națională a României pentru BCR.

Obligațiunile au o maturitate de 7 ani și vor fi listate la Bursa de Valori București.

Obiectivele proiectului

Prin intermediul acestei investiții BERD încearcă să sprijine reziliența și conformitatea cu reglementările în vigoare a celei de-a doua bănci din România, precum și să contribuie la dezvoltarea pieței locale de capital.

Obligațiunile de rang senior negarantate vor facilita pentru BCR respectarea cerințelor MREL, vor susține diversificarea bazei de finanțare și vor contribui la rezistența la șocurile de piață sau regulatorii, crescând astfel sustenabilitatea activității pe termen lung.

Participarea BERD a contribuit la mobilizarea investitorilor instituționali locali și a sprijinit BCR în plasarea cu succes a obligațiunii.

Impactul de tranziție

Proiectul va sprijini calitatea de tranziție Reziliență, contribuind la respectarea reglementărilor de către o instituție financiară sistemică în România și prin susținerea bazei sale de finanțare eligibilă MREL, cât și prin susținerea dezvoltării pieței locale de capital. Proiectul va sprijini, de asemenea, calitatea de tranziție Bună-Guvernare prin participarea la emisiunea de instrumente inovative ale pieței de capital din România.

În plus, proiectul sprijină abordarea Băncii privind Tranziția la Economia Verde ("GET") în România, BCR alocând fondurile BERD pentru finanțarea proiectelor comerciale și rezidențiale certificate, precum și pentru finanțarea proiectelor de energie regenerabilă care îndeplinesc criteriile de eligibilitate GET.

Informații despre client:

BANCA COMERCIALA ROMÂNĂ

BCR este a doua bancă din România ca și mărime în funcție de active, având o cotă de piață de 15% la finalul anului 2018. În 2018, BCR a raportat active totale în valoare de EUR 15.4 miliarde. BCR este deținută în proporție de 99.88% de către Erste Group Bank.

Are rating extern Baa3/stabil acordat de către Moody's și BBB+/stabil acordat de Fitch. Se anticipează un rating BBB+ acordat de Fitch pentru emisiunea de obligațiuni de rang senior negarantate a BCR.

Adiționalitate

Participarea BERD în calitate de investitor cheie stabil va oferi confort celorlalți jucători din piață, va facilita mobilizarea investitorilor instituționali, va susține emisiuni de instrumente inovative și va contribui la dezvoltarea pieței de capital din România. În plus, proiectul va reprezenta un semnal puternic privind viabilitatea piețelor locale de capital în vederea finanțării instrumentelor financiare eligibile MREL.

Sumar de Mediu și Social

Clasificat Instituție Financiară (2014 ESP). Contractul cadru care acoperă emisiunea de obligațiuni impune respectarea de către client a cerințelor de performanță (PRs) 2,

4 & 9. Orice finanțare acordată de client utilizând o parte din investiția BERD, categorizată GET, va respecta criteriile GET ale Băncii.

Cooperare Tehnică și Finanțări Nerambursabile

Nu există.

Contact al Clientului

<https://www.bcr.ro/en/contact>

Bucuresti, Calea Victoriei 15, Sector 3, 030023

Sumarul implementării

Nu există.

PSD ultima actualizare

18 decembrie 2019

Înțelegerea Tranziției

Mai multe informații privind abordarea BERD pentru măsurarea impactului de tranziție sunt disponibile [aici](#).

Oportunități de afaceri

Pentru oportunități de afaceri sau achiziții, contactați Clientul.

Pentru oportunități de afaceri cu BERD (fără legătură cu achizițiile) contactați:

Tel: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Pentru proiecte cu statul, vizitați [EBRD Procurement](#):

Tel: +44 20 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Informații generale

Întrebările specifice pot fi adresate prin intermediul [formularului BERD de investigații](#).

Politica de Mediu și Socială (ESP)

[ESP](#) și cerințele de performanță (PRs) asociate stabilesc modalitățile prin care BERD implementează angajamentul de promovare a unei "dezvoltări durabile a mediului

înconjurător”. ESP și PRs includ prevederi specifice pentru clienți de a respecta cerințele legislației naționale în vigoare privind informațiile publice și consultarea publică, precum și pentru a stabili un mecanism de primire și soluționare a sesizărilor părților interesate, în special cu privire la mediu și performanța socială a clientului și a proiectului.

Proportional cu natura și amploarea riscurilor de mediu și social ale unui proiect, BERD solicită suplimentar clienților săi să prezinte, după caz, informații privind riscurile asociate proiectelor și impactul acestora, sau să se consulte semnificativ cu părțile interesate, luând în considerare părerea acestora.

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

Integritate și Conformitate

Departamentul BERD de Conformitate (OCCO) promovează buna guvernare și se asigură că cele mai înalte standarde de integritate sunt aplicate în toate activitățile Băncii în linie cu cele mai bune practici internaționale. Analiza de risc de integritate se realizează pentru toți clienții Băncii astfel încât proiectele să nu prezinte integritate inacceptabilă sau risc reputațional pentru Bancă. BERD considerând că identificarea și soluționarea problemelor în etapele de evaluare a aprobării proiectului este cel mai eficient mijloc de a asigura integritatea tranzacțiilor bancare. OCCO are un rol cheie în cadrul acestor eforturi de protejare și, de asemenea, ajută post-investiție la monitorizarea riscurilor de integritate pentru proiectele existente.

OCCO este, de asemenea, responsabil pentru investigarea acuzațiilor de fraudă, corupție și conduită necorepunzătoare în cadrul proiectelor finanțate de BERD. Oricine, atât în interiorul, cât și în afara Băncii, care suspectează fraudă sau corupție, trebuie să prezinte un raport scris către ofițerul de conformitate prin email la compliance@ebrd.com. Toate problemele raportate vor fi tratate de OCCO pentru monitorizare. Toate rapoartele, inclusiv cele anonime, vor fi analizate. Rapoartele pot fi realizate în orice limbă a Băncii sau a țărilor de funcționare ale Băncii. Informațiile furnizate trebuie să fie făcute cu bună credință.

Politica de Acces la Informație (AIP)

AIP stabilește modul în care BERD comunică informații și se consultă cu părțile interesate, pentru a asigura o mai bună cunoaștere și înțelegere a strategiilor, politicilor și operațiunilor sale după intrarea în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020. Vă rugăm să accesați pagina referitoare la [Politica de Acces la Informație](#) pentru a afla ce informații sunt disponibile pe site-ul BERD.

Solicitări specifice pentru informații se pot face folosind [Formularul de întrebări](#).

Mecanismul de Contestații pentru Proiecte (PCM)

Dacă eforturile de a aborda problemele de transparență de mediu, socială sau publică cu Clientul sau Banca sunt lipsite de succes (de exemplu prin intermediul mecanismului de sesizări la nivel de Proiect sau prin implicarea directă cu conducerea Băncii), persoanele fizice și organizațiile își pot direcționa îngrijorările către mecanismul de responsabilitate al BERD.

Mecanismul de responsabilitate revizuieste în mod independent aspectele Proiectului despre care se crede ca au provocat (sau sunt susceptibile de a provoca) un prejudiciu. Scopul mecanismului este: de a susține dialogul între părțile interesate ale Proiectului pentru soluționarea problemelor de transparență de mediu, socială sau publică; de a stabili dacă Banca a respectat [Politica de Mediu și Socială](#) sau dispozițiile specifice Proiectului din [Politica de Acces la Informație](#); și, după caz, de a adresa orice neconformitate existentă cu aceste politici prevenind, în perspectivă, nerespectarea lor de către Bancă.

Vă rugăm să vizitați pagina noastră de internet pentru a afla cum puteți depune o contestație prin intermediul [formularului online confidențial](#), prin [email](#), [poștă sau telefon](#). Suntem disponibili pentru a discuta preocupările dumneavoastră și pentru a răspunde la orice întrebare pe care o puteți avea cu privire la depunerea sau gestionarea reclamațiilor. Identitatea reclamanților poate rămâne confidențială la cerere.

Vă rugăm să aveți în vedere faptul că după numirea Directorului noului mecanism de contestații, [Politica](#) și [Ghidul](#) de Răspundere pentru Proiect revizuite vor intra în vigoare pentru a îndruma gestionarea cazurilor.