

Securitzare Sintetică - UniCredit Bank Romania

Țara: România

Numărul proiectului: 55695

Sectorul de activitate: Instituții Financiare

Tip: Privat

Categoria de mediu: FI

Data aprobării: 12 Martie 2025

Status: Semnat

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

8 Aprilie 2025

Descrierea proiectului

Protecție împotriva riscului de credit în valoare de 77,5 milioane de euro acordată UniCredit Bank S.A. („UniCredit România”), o bancă înregistrată în România, prin participarea la securitzarea sintetică a unui portofoliu de credite performante pentru IMM-uri și corporații acordate de UniCredit România. Structura presupune o garanție nefinanțată care transferă riscul de credit al tranșei de tip mezanin a portofoliului securizat către BERD. Tranzacția face parte din programul A.R.T.S. al Grupului UniCredit aferent tranzacțiilor ce presupun Transferul Semnificativ al Riscului.

Obiectivele proiectului

Proiectul va permite UniCredit România să își consolideze reziliența financiară și să își extindă capacitatea de creditare către economia reală. UniCredit România s-a angajat să ofere noi finanțări IMM-urilor și corporațiilor din România prin redistribuirea capitalului eliberat ca urmare a proiectului. Din această nouă finanțare, o sumă egală cu 120% din garanția BERD va fi dedicată proiectelor eligibile pentru Tranzitia către Economia Verde, sprijinind acțiuni climatice și sustenabilitatea mediului.

Impactul de tranziție

Scor ETI: 63

Impactul de tranziție anticipat al proiectului vizează sprijinirea obiectivelor de tranziție Reziliența și Verde. Proiectul permite UniCredit România să-și optimizeze cerințele de capital, prin gestiunea activelor ponderate în funcție de risc, și să-și extindă capacitatea de creditare care va fi direcționată către economia reală cu un accent deosebit pe

finanțarea IMM-urilor precum și a corporațiilor de dimensiuni medii. Totodată, proiectul contribuie la consolidarea angajamentului UniCredit România față de Tranziția către Economia Verde (GET), banca asumându-și alocarea un multiplu al garanției oferită de BERD către proiecte eligibile GET, inclusiv investiții în clădiri eficiente din punct de vedere energetic.

Informații despre client

UNICREDIT BANK S.A.

UniCredit Bank S.A. este o bancă românească de importanță sistemică și parte a UniCredit Group, un grup bancar comercial pan-european cu ofertă de servicii în Italia, Germania și Europa Centrală și de Est.

UniCredit Bank S.A. este cotate BBB+ (negativ) de către Fitch în martie 2025.

Sumar al finanțării BERD

Garanție de 77.457.438,00 EUR în cadrul unei securitizări sintetice

Costul total al proiectului

Garanție de 77.457.438,00 EUR în cadrul unei securitizări sintetice

Sumar de Mediu și Social

Clasificat FI (2019 ESP). UniCredit Bank S.A. (UCBRO) România este un client existent, bine cunoscut de BERD datorită expunerilor anterioare. UCBRO respectă Cerințele de Performanță (PR) 2, 4 și 9 stabilite de BERD și va trebui să mențină această conformitate, inclusiv implementarea Listei de Excludere și a Listei de Referință E&S. UCBRO va trebui să mențină un sistem eficient de management de mediu și social pentru identificarea, controlul și monitorizarea riscurilor și impactului asociate sub-proiectelor finanțate, precum și să transmită anual către BERD rapoarte de mediu și sociale. Orice potențial proiect de energie regenerabilă finanțat din alocarea verde trebuie să respecte Criteriile de Eligibilitate E&S, aplicabile pentru proiecte hidro, eoliene, solare, pentru bioenergie sau geotermale, după caz. În cazul în care finanțarea BERD este utilizată pentru sub-proiecte solare, care pot implica riscuri mai ridicate legate de munca forțată în lanțurile de aprovizionare, aceste sub-proiecte trebuie gestionate în conformitate cu cerințele BERD. Acestea presupun aplicarea unor măsuri adecvate de mitigare a riscurilor, indiferent dacă sub-proiectele sunt mici sau mari.

Proiectul are o destinație clară a fondurilor și este considerat aliniat cu obiectivele Acordului de la Paris, conform metodologiei BERD pentru finanțarea indirectă. Acesta se încadrează în strategia BERD de Tranziție către Economia Verde (GET), având o componentă GET în proporție de 100%.

Cooperare tehnică

N/A

Adiționalitate

Structură de finanțare inovatoare și mitigare a riscurilor: Proiectul este conceput pentru a sprijini dezvoltarea și utilizarea mai largă a unui instrument eficient de management al capitalului pe piața financiară din România. Prin introducerea unei structuri inovatoare și utilizarea unui instrument de finanțare verde, implicarea BERD are potențialul de a îmbunătăți standardele și de a încuraja mobilizarea investitorilor instituționali, sprijinind dezvoltarea pieței de securitizare din România. În plus, angajamentul băncii de a direcționa fonduri către finanțarea proiectelor eligibile GET va servi drept model și va avea un efect demonstrativ pentru întregul sector bancar din România.

Datele de contact ale clientului

www.unicredit.ro

Bd. Expoziției Nr. 1F, Sect. 1, București, Cod Postal 012101, România

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 legătura cu achizițiile) contactați:

Tel: +44 20 7338 7168

E-mail: projectenquiries@ebrd.com

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

Tel: +44 20 7338 6794

E-mail: procurement@ebrd.com

Informații generale

Solicitări de informații referitoare la proiectele BERD – [EBRD Enquiries form](#).

Politica de Mediu și Socială (ESP)

[ESP](#) și Cerințele asociate de performanță (PRs) 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 dezvăluie 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 și 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 dezvăluirile 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 dezvăluire publică; 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.