

Banca Transilvania - Investiții în Obligațiuni

Țara: România

Numărul proiectului: 56472

Sectorul de activitate: Instituții Financiare

Tip: Privat

Categoria de mediu: FI

Data aprobării: 25 Iunie 2025

Status: Semnat

Data comunicării Rezumatului Executiv al Proiectului în limba engleză (PSD):
28 iulie 2025

Conform secțiunii 1.4.2 (iii) din Directiva privind Accesul la Informație: „Pentru Proiectele aprobate de conducerea Băncii, în cazul în care Consiliul de Administrație a delegat autoritatea de aprobare, Documentul de Sumar al Proiectului (PSD) va fi publicat la începutul perioadei relevante de notificare pentru lipsa obiecțiilor adresate unei țări membre a Băncii, în conformitate cu articolul 13 (iii) din Acordul de Înființare a BERD.”

Descrierea proiectului

BERD a investit 297,6 milioane RON (aproximativ 59 de milioane EUR) într-o emisiune de obligațiuni sustenabile, senior nepreferențiale („SNP”), în valoare de 1,5 miliarde RON (aproximativ 296 de milioane EUR), plasată de Banca Transilvania S.A. („BT”), o bancă comercială înregistrată în România, în data de 26 iunie 2025. Obligațiunile au o scadență de șapte ani, cu opțiunea de răscumpărare după al șaselea an și a fost listată la Bursa de Valori București. Fondurile obținute din obligațiunile sustenabile vor fi utilizate pentru proiecte verzi și sociale eligibile, în conformitate cu Cadrul de Finanțare Durabila BT.

Obiectivele proiectului

Proiectul promovează dezvoltarea unui Plan de Tranziție ambițios și robust, în conformitate cu metodologia Acordului de la Paris, care se preconizează că va îmbunătăți practicile climatice ale BT, contribuind eficient la prioritățile de tranziție climatică ale României. În plus, Proiectul contribuie la reziliența și conformitatea cu cerințele MREL ale celei mai mari bănci sistemice din România și sprijină dezvoltarea pieței de capital prin facilitarea emisiunii de obligațiuni listate la bursa locală, inclusiv în moneda locală.

Impactul de tranziție

Scor ETI: 69

Proiectul are un impact de tranziție prin calitatea „Bine Guvernat”, deoarece avansează practicile climatice ale BT prin dezvoltarea unui Plan de Tranziție ambițios și robust. Proiectul susține, de asemenea, calitatea de „Reziliență”, deoarece i) obligațiunile emise în cadrul Proiectului vor contribui la creșterea robusteții celei mai mari bănci sistemice din România împotriva șocurilor pieței și de reglementare, asigurând astfel fluxul continuu de credite către economia reală și facilitând intermedierea financiară, inclusiv pentru proiecte verzi și IMM-uri; și ii) sprijină dezvoltarea pieței de capital a României prin extinderea gamei și a volumului de instrumente listate la bursa locală, mobilizând și diversificând în același timp baza de investitori prin emisiuni internaționale.

Informații despre client

BANCA TRANSILVANIA SA

BT este în prezent banca lider din România, cu o cotă de piață de 23% și aproape 5 milioane de clienți, peste 10.000 de angajați, soluții de online banking și 530 de sucursale în 180 de locații. BT este listată la Bursa de Valori București și are ratinguri BBB- (negativ) acordat de Fitch și Baa3 acordat de către Moody's.

Sumar al finanțării BERD

297.600.000,00 RON (aproximativ 59 milioane EUR) pentru obligațiuni denominate în RON

Costul total al proiectului

1.500.000.000,00 RON (aproximativ 296 milioane EUR) pentru obligațiuni denominate în RON

Adiționalitate

Proiectul demonstrează adiționalitate prin stimularea stabilirii de standarde la nivelul BT prin dezvoltarea unui Plan de Tranziție Climatică cuprinzător, pe lângă oferirea de sprijin unei bănci sistemice în procesul de emiterie de obligațiuni pe o piață locală de capital cu capacitate și lichiditate limitate. Rolul BERD, ca investor stabil și de încredere, va fi esențial pentru a cataliza piața în contextul macroeconomic și geopolitic dificil al României.

Sumar de Mediu și Social

Clasificat FI (ESP 2024). BT, un client existent, a demonstrat o performanță satisfăcătoare din punct de vedere al mediului și social (E&S) în cadrul expunerii curente a BERD. Veniturile obținute din orice investiție a BERD în obligațiuni vor fi utilizate pentru finanțarea proiectelor eligibile în baza Acordului Cadru și în conformitate cu criteriile de eligibilitate GET ale Băncii. Utilizarea fondurilor este considerată a avea un

risc scăzut pentru mediu din perspectivă E&S. BT dispune de un sistem de management al riscurilor E&S integrat în procesul de aprobare a creditelor, precum și de un cod de conduită pentru furnizori. Publică anual un Raport de Sustenabilitate pe site-ul său, în conformitate cu CSRD și ESRS, precum și informațiile legate de Taxonomia UE. BT are obligația să își mențină sistemul de management E&S pentru a evalua, gestiona și monitoriza eficient riscurile și impacturile E&S ale sub-proiectelor. Aceasta trebuie să se alinieze la recomandările BERD pentru obligațiuni și să respecte Cerințele de Mediu și Sociale (ESRs) 2, 4 și 9 din cadrul ESP 2024, inclusiv lista de excluderi a BERD 2024. De asemenea, BT trebuie să transmită anual un raport E&S către Bancă. Sub-împrumutații finanțați prin creditele BT trebuie să respecte reglementările naționale de mediu, sănătate, siguranță și muncă. Dacă finanțarea BERD este utilizată pentru sub-proiecte de energie regenerabilă, acestea trebuie să respecte criteriile de eligibilitate E&S ale BERD pentru energie regenerabilă și orice alte cerințe prevăzute în Acordul-cadru.

Acordul de la Paris: Proiectul este considerat aliniat la Acordul de la Paris în baza aplicării abordării BERD privind alinierea investițiilor finanțate indirect. Determinarea alinierii se bazează pe elaborarea de către client a unui plan de tranziție în conformitate cu metodologia BERD de aliniere la Acordul de la Paris.

Atribuirea finanțării verzi: Atribuirea finanțării verzi în cadrul finanțării BERD va fi determinată la nivelul fiecărei participări la emisiunea de obligațiuni și va depinde de alocarea de către BT a fondurilor obținute către active sau activități verzi eligibile. O astfel de finanțare verde va sprijini activități care contribuie la atenuarea schimbărilor climatice, adaptare și/sau alte obiective de mediu, așa cum sunt descrise în Cadrul de Finanțare Durabilă BT. Atribuirea se face în conformitate cu metodologia de determinare a finanțării verzi aferente investițiilor BERD.

Datele de contact ale clientului

Diana Mazurchievici - Director, ESG Integration & IR

diana.mazurchievici@btrl.ro

<https://www.bancatransilvania.ro/>

Calea Dorobantilor 30-36, Cluj-Napoca, Cluj, 400117, Romania

Ultima actualizare a PSD

28 Iulie 2025

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.