

Comunicat de presă, 7 decembrie 2023

Banca Transilvania a atras alte 500 de milioane de euro de la investitori, la prima emisiune ESG

BT, la prima evaluare Moody's. Rating-urile Moody's și Fitch pentru bancă

[Banca Transilvania](#) a vândut în 29 noiembrie obligațiuni de 500 de milioane de euro, investitorii plasând ordine de peste 1.650 de milioane de euro. 90% din totalul emisiunii a fost subscrisă de investitori internaționali din 21 de țări. Au subscris oferta 108 de investitori - fonduri de investiții, instituții financiare, fonduri de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare și companii comerciale.

Emisiunea a fost suprasubscrisă în doar câteva ore, ceea ce a permis scăderea dobânzii de la 7,75%, la începutul operațiunii de plasare de ordine, la 7,25%, la final. Este prima emisiune de obligațiuni cu o etichetă de tip ESG, cu o componentă de social (minim 50%) și o componentă verde, și este listată la [Bursa din Dublin](#). Obligațiunile sunt de tip MREL, contribuind, conform standardelor europene, la asigurarea unui nivel optim de fonduri eligibile MREL, distincte de depozitele clienților, care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

Vânzarea obligațiunilor a fost coordonată de aranjorii JP Morgan SE, Citigroup Global Markets Europe AG, ING Bank N.V (care a fost și consultant unic pentru sustenabilitate), iar BT Capital Partners a fost co-manager. Consultanții juridici au fost Filip&Company, Freshfields Bruckhaus Deringer LLP, Clifford Chance Badea și Clifford Chance LLP. Deloitte Audit SRL a avut rolul de auditor financiar, iar KPMG Tax SRL a fost consultantul fiscal.

Emisiunile de obligațiuni BT din 2023:

- În cadrul [emisiunii debut de obligațiuni](#), banca a atras 500 de milioane de euro de la investitori, aceștia plasând ordine de peste 850 de milioane de euro. A fost momentul în care banca a debutat pe piața internațională (aprilie).

- [BT a suplimentat emisiunea internațională de obligațiuni](#) cu 100 de milioane de euro, ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali cu privire la prima emisiune de obligațiuni (iunie).
- Banca Transilvania a primit 200 de milioane de euro de la [IFC](#) și [Asian Infrastructure Investment Bank](#), parte a unui [pachet de obligațiuni subordonate](#). Finanțarea este de tipul datorie subordonată și este listată la Bursa de Valori București (iulie).
- [BT a completat cu 190 de milioane de euro programul de emisiuni de obligațiuni](#) prin emiterea de obligațiuni, ajungând astfel la aproape 1 miliard de euro (august).

Banca Transilvania, dublă evaluare, din partea a două dintre cele mai importante agenții internaționale de rating, Moody's și Fitch. Banca este la prima evaluare Moody's

[Banca Transilvania](#) a primit, la finalul lunii noiembrie a.c., [rating](#) de credit *investment grade* din partea [Moody's](#), care apreciază la BT capitalul robust, rentabilitatea puternică și reziliență, precum și lichiditatea semnificativă. Perspectiva stabilă a rating-urilor pe termen lung ale BT reflectă așteptările Moody's, conform cărora performanța financiară, în special capitalul și profitabilitatea, vor rămâne solide, în ciuda unui context macroeconomic mai puțin favorabil și în cazul în care structura pasivelor nu se schimbă semnificativ pentru a îndeplini cerințele MREL.

Rating-urile Moody's pentru BT:

- Baa2/P-2 pentru depozite pe termen lung și scurt;
- Baa3/P-3 pentru emitenți pe termen lung și scurt;
- Perspectivă stabilă privind rating-urile pe termen lung;
- Rating-uri de risc de contraparte (CRR) pe termen lung și scurt Baa1/P-2;
- Evaluare de credit de bază (BCA) ba1 și un BCA ajustat;
- Evaluări ale riscului de contraparte (CR) Baa2(cr)/P-2(cr).

De asemenea, **Fitch Ratings a confirmat, în 5 decembrie a.c., la "BB plus" ratingul Băncii Transilvania pentru datoriile pe termen lung (IDR), cu perspectivă stabilă.** Rating-urile BT reflectă rezervele robuste de capital, susținute de generarea internă continuă de capital și profilul de finanțare stabil.

Banca Transilvania este cea mai mare bancă din România, în funcție de active. Acțiunile (simbol TLV) au atins un maxim istoric în acest an pe Bursa de Valori București, capitalizarea ajungând la 18,5 miliarde de lei.

Banca Transilvania | Relații Publice & Comunicare

Contact investitori: investorrelations@btrl.ro; Contact presă: comunicare@btrl.ro