

RLF – PRS – «ПриватБанк» - 2024

Країна:
Україна

Номер проєкту:
55527

Галузь:
Фінансові установи

Тип повідомлення:
Приватний

Дата затвердження:
11 вересня 2024 р.

Статус:
Підписано

Дата публікації РП англійською мовою:
20 червня 2024 р.

Опис проєкту

Нефінансований інструмент розподілу ризику, який покриває до 50% кредитного ризику за новими субкредитами «ПриватБанку» в Україні на загальну суму 400 млн євро у гривневому еквіваленті (далі – «Покритий портфель»).

Проєкт включатиме у себе три субліміти у межах Покритого портфеля: (i) 175 млн євро за Програмою підтримки енергетичної безпеки ЄБРР (присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 55728), (ii) 165 млн євро за Програмою забезпечення стійкості та джерел засобів для існування та (ii) 60 млн євро у рамках Кредитної лінії ЄБРР-EU4Business зі стимулами (присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 55528).

Гарантія надаватиметься двома рівними траншами, кожний з яких покриватиме 200 млн євро у Покритому портфелі, при цьому другий транш є незарезервованим.

Субкредити за Програмою підтримки енергетичної безпеки використовуватимуться для фінансування проєктів енергогенерації, зберігання енергії та енергоефективності, які реалізуються українськими компаніями та домогосподарствами. Усі субпозичальники отримуватимуть технічну допомогу в підготовці та реалізації інвестицій. Субпозичальники у житловому секторі, які відповідатимуть вимогам, також зможуть одержати грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення своїх інвестиційних проєктів.

У рамках Кредитної лінії ЄБРР-EU4Business зі стимулами ЄБРР та ЄС підтримують інвестиційні проєкти малих і середніх підприємств (МСП). Це робить можливим

фінансування довгострокових капітальних інвестицій МСП у модернізацію їхніх технологій та обладнання до рівня стандартів ЄС, у тому числі інвестицій у сталі та «зелені» технології (не менше 70% субліміту), що забезпечує підвищення конкурентоспроможності цих підприємств. Субпозичальники, які відповідають вимогам, також зможуть отримати фінансовану ЄС технічну допомогу і грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення їхніх інвестиційних проєктів.

Цілі проєкту

Метою Проєкту є підтримка кредитування українських компаній у первинному і вторинному сільському господарстві, а також інших галузях, які є критично важливими для енергетичної безпеки країни, при цьому пріоритетом є кредитування проєктів ММСП та корпоративних клієнтів, які сприяють підвищенню енергетичної безпеки та енергоефективності в Україні.

Вплив на процес переходу

Оцінка ЕТІ: 70

Проєкт підтримає наступні якості впливу на процес переходу: стійкість, інклюзивність, «зеленість» та конкурентоспроможність.

Стійкість досягається завдяки використанню механізму кредитної підтримки у формі розподілу портфельного ризику, який дозволить «ПриватБанку» фінансувати ланцюжки вартості в українському сільському господарстві та інших критично важливих галузях для забезпечення продовольчої та енергетичної безпеки, збереження робочих місць, підтримки доходів домогосподарств, споживання та доступу до продовольства в якості важливого кроку в забезпеченні джерел засобів для існування населення і скорочення втрат внаслідок порушення ланцюжків постачання і водночас захистити портфель кредитів від надмірного ризику, який може виникати у поточних волатильних умовах. Проєкт також підтримує *інклюзивність*, оскільки передбачає фінансування українських компаній, які зазнали впливу війни, з метою збереження їхнього людського та організаційного капіталу. «Зеленість» досягається завдяки інвестиціям у високоефективні технології та рішення для пом'якшення та адаптації до кліматичних змін у рамках Програми підтримки енергетичної безпеки, тоді як *конкурентоспроможності* сприятимуть сталі інвестиції МСП відповідно до стандартів ЄС у рамках Кредитної лінії ЄБРР- EU4Business зі стимулами, які зроблять ці підприємства більш конкурентоспроможними на внутрішньому та експортних ринках.

Інформація про клієнта

«ПРИВАТБАНК»

Державний «Приватбанк» є найбільшим системно важливим банком в Україні з ринковою часткою 23% за розміром активів (15,7 млрд євро) станом на кінець 1 кварталу 2024 р. Банк спеціалізується на обслуговуванні роздрібного та ММСП сегменту через мережу з 1200 відділень, 6800 банкоматів та 10400 терміналів по всій країні.

Фінансування ЄБРР

140 млн євро

Загальна вартість проєкту

400 млн євро

Додатковість

Реагування на війну в Україні: Проєкт реалізується у надзвичайних обставинах війни, що триває в Україні, та є значним інструментом пом'якшення ризику, що створює можливості для фінансування критично важливих галузей.

Екологічні та соціальні аспекти

Категорія «FI» (ЕСП 2019 р.). «ПриватБанк» є новим клієнтом і повинен буде виконувати ВРП №2, №4 та №9, впровадити у себе та виконувати відповідні Екологічні та соціальні процедури ЄБРР, а також надавати Банку щорічні екологічні та соціальні звіти. Субпозичальники «ПриватБанку» повинні будуть дотримуватися чинних національних вимог у сфері охорони навколишнього середовища та праці, а також трудових відносин. Передінвестиційний екологічний та соціальний аналіз включатиме у себе аналіз відповідей на екологічну та соціальну анкету та обговорення з відповідними працівниками у разі необхідності.

Технічне співробітництво і грантове фінансування

Інша підтримка: Проєкт передбачає донорську підтримку у формі покриття ризику першої втрати у разі дефолту субкредитів у Покритому портфелі.

ТС та інша підтримка у рамках Програми підтримки енергетичної безпеки: субпозичальники отримуватимуть технічну допомогу в підготовці та реалізації інвестиційних проєктів від спеціально призначених консультантів. Субпозичальники у житловому секторі, які відповідатимуть вимогам, також зможуть отримати інвестиційні стимули після завершення їхніх проєктів.

ТС та інша підтримка у рамках Кредитної лінії ЄБРР-EU4Business: Субпозичальники-МСП зможуть отримати фінансовані ЄС фінансові стимули для субпроєктів, які відповідатимуть вимогам, тоді як банк отримуватиме технічну допомогу в підготовці та реалізації інвестиційних проєктів від спеціально призначених консультантів.

Контактна інформація Компанії

Євген Заїграєв

yevhen.zaihraiev@privatbank.ua

+38-073-716-11-31

<https://en.privatbank.ua/>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Юридична адреса:

вул. Грушевського, 1-д

м. Київ, 01001, Україна

Адреса для листування:

вул. Набережна Перемоги, 30
м. Дніпро, 49094, Україна

Дата останнього оновлення РП

31 липня 2024 року

Розуміння процесу переходу

Додаткову інформацію про підхід ЄБРР до вимірювання впливів на процес переходу можна знайти [тут](#).

Можливості для бізнесу

Для того, щоб дізнатися про можливості для бізнесу або участі у закупівлях, зверніться до компанії-клієнта.

Для того, щоб дізнатися про можливості для бізнесу з ЄБРР (не пов'язані із закупівлями), звертайтеся за:

Тел.: +44 20 7338 7168

Електронна пошта: projectenquiries@ebrd.com

Для отримання інформації у зв'язку з проектами у державному секторі відвідайте сторінку [Закупівлі ЄБРР](#)

Тел: +44 20 7338 6794

Електронна пошта: procurement@ebrd.com

Загальні питання

З питань загального характеру можна звертатися за допомогою [Форми для запитів до ЄБРР](#).

Екологічна та соціальна політика (ЕСП)

В [ЕСП](#) та пов'язаних з нею Вимогах до реалізації проєктів (ВРП) визначені шляхи, якими ЄБРР реалізує свою відданість меті сприяння екологічному та сталому розвитку. ЕСП та ВРП містять конкретні положення, які вимагають від клієнтів дотримання застосовних вимог національного законодавства про публічний доступ до інформації та консультації, а також наявності механізму для отримання звернень і скарг від стейкхолдерів (зокрема, щодо екологічних і соціальних аспектів діяльності цих клієнтів та проєктів) і сприяння вирішенню відповідних питань. Залежно від характеру та масштабів екологічних і соціальних ризиків та впливів у деяких проєктах ЄБРР також вимагає від клієнтів додатково розкривати відповідну інформацію про ризики та впливи цих проєктів або проводити змістовні консультації із стейкхолдерами, враховувати отримані від них відгуки та зауваження і реагувати на них.

Більш детальну інформацію про підходи ЄБРР до відповідних питань можна знайти в [ЕСП](#).

Доброчесність та комплаєнс

Офіс директора ЄБРР з комплаєнса (ОДК) відповідає за підтримку ефективних підходів до врядування та управління, а також забезпечення дотримання найвищих стандартів доброчесності в усій діяльності Банку згідно з найкращою міжнародною практикою. Усі клієнти Банку проходять перевірку доброчесності, мета якої – переконатися, що відповідні проєкти не створюватимуть для Банку неприйнятних ризиків у сфері доброчесності або репутаційних ризиків. Банк вважає, що виявлення та вирішення проблемних питань на етапах оцінки та затвердження проєктів є найбільш ефективним способом забезпечення доброчесності транзакцій Банку. ОДК відіграє ключову роль у цій захисній діяльності та допомагає контролювати ризики доброчесності у проєктах після здійснення інвестицій.

ОДК також відповідає за розслідування підозр у шахрайстві, корупції та неналежній поведінці у проєктах, які фінансує ЄБРР. Будь-хто у Банку або за його межами, в кого є підозри в шахрайстві або корупції, має повідомити про це Директора з комплаєнса по електронній пошті на адресу compliance@ebrd.com. ОДК розглядатиме усі такі повідомлення, у тому числі анонімні. Вони можуть подаватися будь-якою з мов Банку чи його країн операцій. Інформація у таких повідомленнях повинна надаватися добросовісно.

Політика доступу до інформації (ПДІ)

У ПДІ визначено, яким чином ЄБРР розкриває інформацію та консультується із стейкхолдерами з метою сприяння кращій поінформованості та розумінню його стратегій, принципів та діяльності. ПДІ набрала чинності 1 січня 2020 р. Будь ласка, відвідайте сторінку [Політика доступу до інформації](#) для того, щоб дізнатися, яку інформацію можна знайти на веб-сайті ЄБРР.

Запити про надання інформації з конкретних питань можуть надсилатися за допомогою [Форми для подання запитів до ЄБРР](#).

Незалежний орган підзвітності за проєктами (НОПП)

Якщо спроби вирішити проблемні питання стосовно екологічних або соціальних впливів чи розкриття інформації з Клієнтом або Банком (наприклад, через наявний у Клієнта механізм подання скарг на рівні проєкту або шляхом прямого звернення до керівництва Банку) виявляються безуспішними, особи та організації можуть подавати свої скарги через Незалежний орган підзвітності за проєктами (НОПП) ЄБРР.

НОПП незалежно розглядає проблемні питання у зв'язку з проєктами, які, на думку скажників, вже завдали чи можуть завдати шкоди. Призначення цього органу – підтримувати діалог між стейкхолдерами у проєктах з метою вирішення питань, пов'язаних з екологією, соціальною сферою та розкриттям інформації; перевіряти дотримання Банком вимог його [Екологічної та соціальної політики](#) або пов'язаних з конкретним проєктом положень його [Політики доступу до інформації](#); а також у разі необхідності усувати будь-яке недотримання цих політик Банком, що вже існує, і запобігати майбутнім порушенням.

Будь ласка, відвідайте [веб-сторінку НОПП](#) для того, щоб дізнатися більше про НОПП та його мандат чи як [подати Запит](#) на розгляд, або зверніться до НОПП по електронній пошті на

адресу ipam@ebrd.com, щоб отримати роз'яснення, більше інформації про НОПП та процедуру подання запитів.