

RLF-RLG - «ОТП Лізинг» 2023

Країна: Україна

Номер проєкту: 54359

Галузь: Лізингове фінансування

Тип повідомлення: Приватний

Екологічна категорія: F1

Дата затвердження: 12 липня 2023 р.

Статус: Розглянуто концепцію

Дата оприлюднення РП: 30 травня 2023 р.

Опис проєкту

Гарантія стійкості та джерел засобів для існування (RLG) у формі нефінансованого інструменту розподілу ризиків, що покриває до 50% кредитного ризику за новими сублізинговими угодами компанії «ОТП Лізинг» в Україні на загальну суму, що дорівнює еквіваленту €80 млн (далі – «Покритий портфель»), але не більше 50% портфеля.

Проєкт включатиме у себе субліміт за програмою «Конкурентоспроможність МСП у країнах Східного партнерства Європейського Союзу (ЄС)» (далі – «EaP SMEC»), якому присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 54684, і розмір якого становить €40 млн або 50% Покритого портфеля. Кошти призначаються для фінансування довгострокових капітальних інвестицій мікро-, малих і середніх підприємств (ММСП), які модернізують свої технології та обладнання до рівня стандартів ЄС, у тому числі інвестицій у сталі та «зелені» технології (70% субліміту EaP SMEC), що забезпечать підвищення конкурентоспроможності цих підприємств. Прийнятні субпозичальники також отримують технічну допомогу, що фінансується Європейським Союзом, та грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення їхніх інвестиційних проєктів.

Цілі проєкту

Гарантія буде використана для підтримки кредитування українських приватних компаній (переважно мікро-, малих і середніх підприємств), які працюють у первинному та вторинному сільському господарстві та інших критично важливих галузях (зокрема таких як харчова промисловість, роздрібна торгівля та логістика). Це, у свою чергу, забезпечить досягнення основної мети – збереження джерел засобів для існування населення України.

Вплив на процес переходу

Проєкт підтримує якості переходу «стійкість» та «інклюзивність».

Стійкість досягається завдяки використанню механізму кредитної підтримки RLG, який дозволить «ОТПЛ» фінансувати сільськогосподарські ланцюжки вартості та інші критично важливі галузі в Україні задля підтримання продовольчої безпеки, збереження

робочих місць і доходів домогосподарств, підтримання споживання і доступу до продовольства в якості важливого кроку в забезпеченні джерел засобів для існування людей та скорочення втрат через порушення ланцюжків постачання, і водночас захистити свій кредитний портфель від надлишкового ризику, що виникає у поточних волатильних умовах. Проєкт також підтримує *інклюзивність*, оскільки передбачає фінансування українських компаній, які зазнали безпосереднього впливу війни, з метою збереження їхнього людського та організаційного капіталу.

Інформація про клієнта

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ТОВ «ОТП Лізинг» (далі – «ОТПЛ») є провідною лізинговою компанією в Україні з ринковою часткою близько 45% (лізинговий портфель \$403 млн) станом на кінець 1-го кварталу 2023 року, стабільним фінансовим станом, успішною історією та надійною бізнес-моделлю. Компанія працює з корпоративними клієнтами, які мають позитивну кредитну історію, міжнародних власників, лідерські позиції на ринку та збалансовані структури фінансування. «ОТПЛ» надає послуги фінансового лізингу та управління транспортним парком корпоративним клієнтам та ММСП по всій країні. Кінцевим власником «ОТПЛ» є OTP Bank Plc. (Угорщина).

Фінансування ЄБРР

20 млн євро

Загальна вартість проєкту

80 млн євро

Екологічні та соціальні аспекти

Категорія «FI» (ЕСП 2019 р.). «ОТПЛ» є існуючим клієнтом ЄБРР, який дотримується вимог в екологічній та соціальній сферах. Згідно з річними звітами та результатами попереднього передінвестиційного екологічного та соціального аналізу компанія має задокументовану політику екологічного менеджменту, призначених спеціалістів з екологічних та соціальних питань, вбудовані у процес кредитної оцінки належні процедури управління екологічними та соціальними ризиками, а також належну систему моніторингу екологічних і соціальних аспектів кредитного портфелю та діяльності організації в цілому. Зазначена система управління поширюється на весь портфель комерційного кредитування.

Технічне співробітництво і грантове фінансування

Інша підтримка: Проєкт ухвалено за умови покриття мінімум 50% суми донорським фінансуванням в якості покриття ризику першої втрати у сумі €10 млн (50% частки ризику, яку покриває ЄБРР).

Технічне співробітництво та інша підтримка за сублімітом EaP SMEC: Субпозичальники-ММСП зможуть отримати фінансові стимули, що фінансуються ЄС (до 30% від меншої з двох сум – вибраної суми за сублізинговою угодою або вартості інвестицій), для прийнятних субпроєктів, тоді як «ОТПЛ» отримуватиме технічну

допомогу від спеціально призначених консультантів у процесі підготовки та реалізації інвестиційних проєктів.

Додатковість

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

Контактна інформація компанії

Оксана Бельбас

Oksana.Belbas@otpleasing.com.ua

+380676205513

<https://otpleasing.com.ua/>

Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Озерна 5, 08130

Розуміння процесу переходу

Додаткову інформацію про підхід ЄБРР до вимірювання впливу 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 з закупівлями), звертайтеся за:

Тел.: +44 20 7338 7168

Електронна пошта: projectenquiries@ebrd.com

Для отримання інформації у зв'язку з проєктами у державному секторі відвідайте сторінку

[Закупівлі ЄБРР](#)

Тел: +44 20 7338 6794

Електронна пошта: procurement@ebrd.com

Загальні питання

З конкретних питань 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

Управління комплаєнс-контролю (УКК) ЄБРР 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. УКК відіграє ключову роль у цій захисній діяльності та допомагає контролювати ризики доброчесності у проєктах після здійснення інвестицій.

УКК 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. УКК 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 зі 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 скаржників, 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 Незалежного органу підзвітності за проєктами](#) 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.