

RLF - RLG - «Ощадбанк»

Країна: Україна

Номер проєкту: 54812

Сектор: Фінансові установи

Тип повідомлення: Приватний

Екологічна категорія: FI

Дата затвердження: 07 лютого 2024 року

Статус: **Очікується затвердження**

Дата оприлюднення РП англійською мовою: 25 січня 2024

Опис проєкту

Гарантія стійкості та джерел засобів для існування (RLG) у рамках Програми забезпечення стійкості та джерел засобів для існування у формі нефінансованого інструменту розподілу портфельних ризиків, що покриває до 50% кредитного ризику за новими субкредитами АТ «Державний ощадний банк України» (далі – «Ощадбанк», «ОБ» або «ПФУ») в Україні на загальну суму, що дорівнює еквіваленту €200 млн (далі – «Покритий портфель»).

Фінансування за Проєктом надаватиметься трьома траншами: Транш А (зарезервований) включає у себе гарантію ЄБРР на суму €12,5 млн для покриття €50 млн з Покритого портфеля; Транші В та С (незарезервовані) включатимуть у себе гарантію ЄБРР на суму до €18,75 млн для кожного з траншів для покриття до €75 млн Покритого портфеля.

Проєкт включатиме у себе субліміт за програмою «Конкурентоспроможність МСП у країнах Східного партнерства Європейського Союзу (ЄС)» (далі – «ЕaP SMEC»), якому присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 54813, і розмір якого становитиме до €40 млн або 20% 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 ЕaP SMEC), що забезпечать підвищення конкурентоспроможності цих підприємств. Субпозичальники, які відповідатимуть вимогам, також отримають технічну допомогу, що фінансується ЄС, та грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення їхніх інвестиційних проєктів.

Цілі проєкту

Гарантія буде використана для підтримки кредитування українських приватних компаній, які працюють у первинному та вторинному сільському господарстві та інших критично важливих галузях (зокрема харчовій промисловості, роздрібній торгівлі та логістиці). Це, у свою чергу, забезпечить досягнення основної мети – збереження засобів для існування населення України.

Вплив на процес переходу

Оцінка ETI: 70

Проект підтримує якості переходу «стійкість», «інклюзивність» та «конкурентоспроможність».

Стойкість досягається завдяки використанню механізму кредитної підтримки RLG, який дозволить «Ощадбанку» 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.

Проект також підтримує *інклюзивність*, оскільки передбачає фінансування українських компаній, які зазнали безпосереднього впливу війни, з метою збереження їхнього людського та організаційного капіталу. Надання таким компаніям фінансування допоможе їм продовжувати діяльність, мінімізувати потенційне скорочення персоналу та зберегти організаційний капітал, тобто ноу-хау, необхідні для створення систем виробництва, в яких людські навички поєднуються з фізичним капіталом.

Крім цього, Проект сприятиме *конкурентоспроможності* (через субліміт EaP SMEC), оскільки забезпечить покращення інвестицій ММСП відповідно до стандартів ЄС, що зробить ці підприємства більш конкурентоспроможними на внутрішньому та експортних ринках.

Інформація про клієнта

АТ «ОЩАДБАНК» (ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ)

«Ощадбанк» є другим за розміром системним банком в Україні з 63 банків, який повністю належить державі та станом на кінець 3 кварталу 2023 р. мав ринкову частку 12% за розміром активів (\$8,7 млрд). «Ощадбанк» є універсальним банком, стратегія якого передбачає пріоритетність розширення у роздрібному сегменті та сегменті ММСП з одночасним збереженням сильної позиції в корпоративному сегменті.

Фінансування ЄБРР

50 млн євро

Загальна вартість проекту

200 млн євро

Екологічні та соціальні аспекти

Категорія «FI» (ЕСП 2019 р.). «Ощадбанк» є існуючим клієнтом ЄБРР, який дотримується вимог Банку в екологічній та соціальній сферах. Згідно з інформацією, отриманою з річних звітів та за результатами попереднього передінвестиційного екологічного та соціального аналізу, «Ощадбанк» має призначених спеціалістів з екологічних та соціальних питань і розробляє належні процедури управління екологічними та соціальними ризиками, які будуть вбудовані у процес кредитної оцінки, а також належний моніторинг екологічних і соціальних аспектів у межах портфелю та установи в цілому.

«Ощадбанк» повинен буде продовжувати виконання Вимог до реалізації проєктів (ВРП) ЄБРР №2, 4 і 9 та відповідних процедур ЄБРР з управління екологічними та соціальними ризиками, а також надавати ЄБРР щорічні екологічні та соціальні звіти.

Технічне співробітництво і грантове фінансування

Інша підтримка: Проєкт передбачає донорську підтримку, яка покриває ризик першої втрати у разі дефолту субкредитів у Покритому портфелі. Покриття ризику першої втрати для Траншу А забезпечується зі Спеціального фонду кризового реагування ЄБРР.

Технічне співробітництво та інша підтримка за сублімітом EaP SMEC:

Субпозичальники-ММСП зможуть отримати для прийнятних субпроєктів фінансові стимули, що фінансуються ЄС, тоді як банк 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.

Встановлення стандартів: ПФУ покращуватиме обізнаність у сфері гендерно зумовленого насильства (ГЗН) і поширюватиме наявну інформацію про ГЗН та матеріали про послуги підтримки через свої зовнішні канали комунікації.

Контактна інформація компанії

Мікро-, малий та середній бізнес: Арістархова Анжела

Aristarkhovaav@oschadbank.ua

044 247 84 38

<https://www.oschadbank.ua/>

вул. Госпітальна 12, м. Київ

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.