

RLF - RLG - «ОТП Лізинг» 2025

Країна: Україна

Номер проєкту: 55977

Галузь: Лізингове фінансування

Тип повідомлення: Приватний

Екологічна категорія: FI

Дата затвердження: 26 лютого 2025 р.

Статус: Підписано

Дата оприлюднення РП англійською мовою: 20 січня 2025 р.

Опис проєкту

Гарантія стійкості та джерел засобів для існування (RLG) на 52 млн євро у рамках програми «Забезпечення стійкості та джерел засобів для існування» (RLF) у формі нефінансованого інструменту розподілу портфельного ризику, що покриває до 50% кредитного ризику за новими лізинговими угодами ТОВ «ОТП Лізинг» (далі – «ОТПЛ» або «ПФУ») в Україні на загальну суму, що дорівнює еквіваленту 160 млн євро (далі – «Покритий портфель»).

Гарантія ЄБРР буде надана двома рівними траншами по 26 млн євро, кожний з яких покриватиме угоди на 80 млн євро з Покритого портфеля, при цьому Транш В є незарезервованим.

Лізингове фінансування з Покритого портфеля на суму до 48 млн євро буде використане для підтримки довгострокових інвестицій МСП у рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР зі стимулами (цьому субліміту присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 55978). Це дозволить профінансувати довгострокові капітальні інвестиції МСП, які модернізують свої технології та обладнання до рівня стандартів ЄС, у тому числі інвестиції у сталі та «зелені» технології (не менше 70% субліміту), що забезпечить підвищення конкурентоспроможності цих підприємств. Субпозичальники, які відповідатимуть вимогам, також отримають фінансовану ЄС технічну допомогу 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 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

Оцінка ETI: 70

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

Стойкість досягається завдяки використанню механізму кредитної підтримки RLG, який дозволить «ОТПЛ» фінансувати сільськогосподарські ланцюжки вартості та інші критично важливі галузі в Україні задля підтримання продовольчої та енергетичної безпеки, споживання і доступу до критичних товарів в якості важливого кроку в забезпеченні джерел засобів для існування людей та скорочення втрат через порушення ланцюжків постачання.

Проект також підтримує *інклюзивність*, оскільки передбачає надання фінансування українським компаніям, які зазнають негативного впливу війни, з метою збереження їхнього людського та організаційного капіталу з приділенням особливої уваги ветеранам війни, ВПО, біженцям та іншим вразливим групам, які зазнали значного негативного впливу війни. Надання фінансування таким компаніям допоможе їм продовжувати діяльність, мінімізувати скорочення персоналу та зберегти організаційний капітал, тобто «ноу-хау», необхідні для створення систем виробництва, в яких людські навички поєднуються з фізичним капіталом.

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

Інформація про клієнта

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

ТОВ «ОТП Лізинг» (далі – «ОТПЛ» або «ПФУ») є провідною лізинговою компанією в Україні з ринковою часткою близько 40% за розміром лізингового портфеля станом на кінець 3-го кварталу 2024 року, успішною історією та надійною бізнес-моделлю. «ОТПЛ» надає послуги фінансового лізингу та управління транспортним парком корпоративним клієнтам та МСП по всій країні.

Фінансування ЄБРР

52 млн євро

Загальна вартість проєкту

160 млн євро

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.

Екологічні та соціальні аспекти

Категорія «F1» (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 на рівні кредитного портфелю та організації в цілому. Зазначена система управління поширюється на весь портфель комерційного кредитування. «ОТПЛ» також надав інформацію, яка підтверджує дотримання ВРП №2 та №4.

Технічне співробітництво і грантове фінансування

Інша підтримка: Проєкт передбачає донорську підтримку у формі покриття ризику першої втрати внаслідок потенційного дефолту за лізинговими угодами у Покритому портфелі. Така гарантія для Траншу А очікується від Франції.

Технічне співробітництво та інша підтримка за сублімітом EaP SMECI:
Субпозичальники-ММСП зможуть отримати фінансові стимули для прийнятних субпроєктів, тоді як ПФУ отримуватиме технічну допомогу у процесі підготовки та реалізації інвестиційних проєктів від спеціально призначених консультантів.

Контактна інформація компанії

Оксана Бельбас
Oksana.Belbas@otpleasing.com.ua
+380676205513
<https://otpleasing.com.ua/>
08130, Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Озерна 5

Дата останнього оновлення РП

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.