

RLF – RLG – «ПриватБанк» - 2025

Країна:
Україна

Номер проєкту:
56311

Сектор:
Фінансові установи

Тип повідомлення:
Приватний

Планована дата затвердження:
25 червня 2025 р.

Статус:
Попередній аналіз, очікується остаточне затвердження

Дата публікації РП англійською мовою:
2 травня 2025 року

Опис проєкту

Нефінансований інструмент розподілу ризику для покриття до 50% кредитного ризику за субкредитами «ПриватБанку» в Україні на загальну суму, що дорівнює еквіваленту 600 млн євро (далі – «Покритий портфель»).

Проєкт включатиме у себе три субліміти в межах Покритого портфеля: (i) 415 млн євро у рамках Гарантії забезпечення стійкості та джерел засобів для існування; (ii) 95 млн євро у рамках програми ЄБРР «Підтримка енергетичної безпеки» (присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 56312); та (iii) 90 млн євро у рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР зі стимулами (присвоєно окремий номер проєкту ЄБРР 56313).

Субкредити за програмою «Підтримка енергетичної безпеки» будуть використані для фінансування проєктів енергогенерації, зберігання енергії та енергоефективності, що реалізуються українськими компаніями та домогосподарствами. Усі субпозичальники отримають технічну допомогу, яка полегшить структурування та реалізацію їхніх інвестиційних проєктів. Субпозичальники у житловому секторі, які відповідатимуть критеріям прийнятності, також зможуть одержати грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення своїх інвестиційних проєктів.

У рамках Кредитної лінії ЄБРР-EU4Business ЄБРР та ЄС підтримують інвестиційні проєкти місцевих малих і середніх підприємств (МСП). Підтримка ЄБРР уможливорює

фінансування довгострокових капітальних інвестицій ММСП у модернізацію їхніх технологій та обладнання до рівня стандартів ЄС, у тому числі інвестицій у сталі та «зелені» технології (не менше 70% субліміту), що забезпечують 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

Гарантія буде використана для підтримки кредитування українських субпозичальників у первинному і вторинному сільському господарстві та інших галузях, які є критично важливими для енергетичної безпеки країни, з приділенням пріоритетної уваги ММСП, корпоративним позичальникам і домогосподарствам, які здійснюють інвестиції у проєкти, що сприяють підвищенню енергетичної безпеки та енергоефективності в Україні.

Вплив на процес переходу

Оцінка ЕТІ: 70 (56311, 56312), 80 (56313).

Проєкт підтримає наступні якості впливу на процес переходу: стійкість, інклюзивність, екологічність та конкурентоспроможність

Стійкість досягається завдяки використанню механізму кредитної підтримки у формі наданої ЄБРР гарантії розподілу портфельних ризиків, яка дозволить «ПриватБанку» фінансувати ланцюжки створення вартості в українському сільськогосподарському секторі та інших критично важливих галузях для забезпечення продовольчої та енергетичної безпеки, збереження робочих місць, підтримки доходів домогосподарств і споживання, а також доступу до продовольства в якості важливого кроку в забезпеченні джерел засобів для існування людей та скороченні збитків через порушення ланцюжків постачання, захистивши при цьому кредитний портфель «ПриватБанку» від надлишкового ризику, що існує у поточних волатильних умовах. Проєкт підтримує *інклюзивність*, оскільки передбачає фінансування українських компаній, які зазнають впливу війни, з метою збереження їхнього людського та організаційного капіталу. *Екологічність* забезпечується завдяки інвестиціям у високоефективні технології та рішення для пом'якшення та адаптації до кліматичних змін у рамках програми «Підтримка енергетичної безпеки». *Конкурентоспроможності* сприятимуть сталі інвестиції МСП у рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР зі стимулами, які відповідатимуть стандартам ЄС і зроблять ці підприємства більш конкурентоспроможними на внутрішньому та експортних ринках.

Інформація про клієнта

АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Державний «ПриватБанк» є найбільшим системним банком в Україні з ринковою часткою близько 22,5% за розміром чистих активів станом на кінець 2024 р. «ПриватБанк» спеціалізується на обслуговуванні фізичних осіб і ММСП через

загальнонаціональну мережу, яка налічує близько 1165 відділень, 6852 банкоматів і 10420 терміналів самообслуговування.

Фінансування ЄБРР

185 млн євро

Загальна вартість проєкту

600 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 та підтримки енергетичної безпеки.

Екологічні та соціальні аспекти

Категорія «F1» (ЕСП 2024 р.). «ПриватБанк» є існуючим клієнтом ЄБРР і належним чином виконує екологічні та соціальні вимоги за попереднім проєктом, а також план екологічного і соціального управління. Система екологічного і соціального управління «ПриватБанку» в цілому відповідає Екологічним і соціальним вимогам (ЕСВ) ЄБРР №2, №4 та №9. «ПриватБанк» має задокументовану політику екологічного управління і призначених спеціалістів з екологічних і соціальних питань, а також працює над інтеграцією процедур управління екологічними і соціальними ризиками у процес кредитної оцінки на рівні портфеля. «ПриватБанк» повинен буде забезпечити подальше функціонування своєї системи екологічного і соціального управління та дотримання ЕСВ №2, №4 та №9 ЕСП ЄБРР 2024 р.

Також «ПриватБанк» повинен буде подавати до ЄБРР щорічні екологічні та соціальні звіти з детальною інформацією про виконання відповідних ЕСВ та вирішення усіх проблемних питань, що виникали в екологічній та соціальній сферах протягом відповідного року. У разі, якщо фінансування ЄБРР використовуватиметься для субпроєктів відновлюваної енергетики, ці субпроєкти повинні будуть відповідати екологічним і соціальним критеріям прийнятності ЄБРР для проєктів у цьому секторі, а також іншим критеріям прийнятності, визначеним у відповідній Політиці.

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 «Підтримка енергетичної безпеки»: субпозичальники отримуватимуть технічну допомогу у підготовці та реалізації інвестиційних проєктів від спеціально призначених консультантів. Субпозичальники у житловому секторі, які відповідатимуть вимогам, також зможуть отримати інвестиційні стимули після завершення їхніх інвестиційних проєктів.

ТС та інша підтримка у рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР: субпозичальники-МСП зможуть отримати фінансові стимули за кошти ЄС для своїх субпроектів, що відповідатимуть вимогам, тоді як банк отримає технічну допомогу у підготовці та реалізації інвестиційних проектів від спеціально призначених консультантів.

Контактна інформація компанії

Мікаель Бьоркнерт
cancelyaria@privatbank.ua
+38-073-716-11-31

<https://privatbank.ua/en>

Акціонерне товариство «Комерційний банк «ПриватБанк»

Юридична адреса: вул. Грушевського 1Д, м. Київ, 01001, Україна

Поштова адреса: Набережна Перемоги 30, м. Дніпро, 49094, Україна

Дата останнього оновлення РП

3 травня 2025 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 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.