

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до проекту Гарантійної угоди (Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування) між Україною та Міжнародним банком реконструкції та розвитку

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» є позичальником та відповідальним виконавцем за спільним з Міжнародним банком реконструкції та розвитку (далі – МБРР) Додатковим фінансуванням для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування (далі – Проект).

З метою реалізації Проекту передбачається залучення кредитних ресурсів МБРР у сумі 100,0 млн дол. США для поліпшення доступу експортно-орієнтованих малих і середніх підприємств (далі – МСП) до довгострокового фінансування.

Підґрунтям для успішної реалізації Проекту є спільні зі Світовим банком Проект розвитку експорту (1997 – 2004), Другий проект розвитку експорту та Додаткове фінансування для Другого проекту розвитку експорту (2007 – 2014), Проект з енергоефективності (2011 – 2017), Проект доступу до довготермінового фінансування (2017 – цей час), спільні з Європейським банком реконструкції та розвитку Програма з енергоефективності в Україні (2007 – 2012), Програма для фінансування проектів з енергоефективності в секторі малого та середнього бізнесу (2012 – 2015), Програма для кредитування МСП на підтримку поглибленої та всеохоплюючої зони вільної торгівлі України з ЄС (2018 – цей час), спільні з Європейським інвестиційним банком Програма для кредитування МСП та установ з середньою капіталізацією (2012 – 2015), Проект на підтримку поглибленої та всеохоплюючої зони вільної торгівлі України з ЄС (2018 – цей час), спільна з Глобальним фондом кліматичного партнерства Програма для фінансування проектів з енергоефективності (2012 – 2014) та інші.

Позичальником коштів та виконавцем за згаданими спільними з міжнародними фінансовими організаціями програмами є АТ «Укресімбанк».

Проект фінансуватиметься за рахунок коштів МБРР, а АТ «Укресімбанк» виступатиме безпосереднім позичальником, який одночасно буде організацією, що відповідатиме за впровадження Проекту та нестиме всі кредитні ризики. Погашення позики гарантуватиметься Урядом України.

Кошти позики надаватимуться для фінансування оборотного капіталу та інвестиційних субпроектів приватним експортно-орієнтованим МСП шляхом:

кредитування АТ «Укресімбанк» через фінансові установи-учасники (далі – ФУУ) – відкриття та функціонування кредитної лінії АТ «Укресімбанк» з метою фінансування (через субсидіарні кредитні угоди) ФУУ для надання кредитів (шляхом субфінансування) приватним експортно-орієнтованим МСП на фінансування витрат на реалізацію субпроекту;

прямого кредитування АТ «Укресімбанк» як ФУУ – відкриття та функціонування кредитної лінії АТ «Укресімбанк» для надання субкредитів приватним експортно-орієнтованим МСП.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B0400000065FC2E00F4C69200](#)

Підписувач [Марченко Сергій Михайлович](#)

Дійсний з [29.03.2021 10:34:30](#) по [29.03.2023 10:34:30](#)

Міністерство фінансів України



19040-14/2-5/26763 від 31.08.2021

Позика на реалізацію Проекту в сумі 100 млн дол. США надаватиметься МБРР на строк 20 років (з пільговим періодом 4 роки).

Проект Угоди про позику, розроблений МБРР, визначає умови надання позики та відповідальність сторін, а також містить посилання на інші документи, які є обов'язковими для реалізації Проекту. Зокрема, обов'язковою умовою для підписання Угоди про позику є укладення відповідної Гарантійної угоди між Україною та Міжнародним банком реконструкції та розвитку, а також урахування в роботі інших настанов, які розробляються безпосередньо МБРР.

Відповідно до діючого спільного з МБРР Проекту доступу до довготермінового фінансування забезпечення виконання зобов'язань АТ «Укрексімбанк» з відшкодування витрат державного бюджету на виконання гарантійних зобов'язань перед МБРР здійснюється на підставі постанови Кабінету Міністрів України від 14.02.2017 № 82 та включає таке:

- плату за надання державної гарантії – 0,05 відсотка річних від вибраної та непогашеної суми позики;
- передачу права вимоги боргу за кредитними договорами, які укладаються зазначеним товариством у рамках реалізації проекту;
- договірне списання Національним банком з кореспондентського рахунка АТ «Укрексімбанк» на користь Міністерства фінансів України (на вимогу Мінфіну) 20 відсотків суми витрат державного бюджету, пов'язаних з виконанням гарантійних зобов'язань;
- нарахування пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку за кожен прострочений день відшкодування витрат державного бюджету.

Ураховуючи, що спільний з МБРР Проект «Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування» є продовженням діючого Проекту, було застосовано діючу схему забезпечення виконання зобов'язань АТ «Укрексімбанк» з відшкодування витрат державного бюджету на виконання гарантійних зобов'язань перед МБРР.

Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування передбачає надання доступу до фінансування експортно-орієнтованим МСП, що постраждали від наслідків COVID-19, такий рівень плати за надання гарантії не створюватиме додаткового фінансового навантаження для МСП та дозволить створити більш сприятливі умови для отримання доступу до фінансування зазначеним МСП, що набуває особливо важливого значення в контексті подолання наслідків COVID-19.

Окремо варто наголосити, що надання фінансової підтримки МСП, які генерують експортну виручку шляхом утримання існуючих ринків збуту та розширення географії експорту, є пріоритетним напрямом, що дасть змогу збільшити частку МСП та створити нові робочі місця; створити передумови для активізації інвестиційної діяльності МСП; збільшити податкові надходження до бюджету України; покращити платіжний баланс за рахунок збільшення валютних надходжень від експорту.

Очікувані результати

Відновлення зростання економіки України у посткризовий період значною мірою залежить від нарощування експортних надходжень. У рамках Проекту планується забезпечити доступ українських експортно-орієнтовних МСП до дефіцитних на ринку середньо- та довгострокових фінансових ресурсів на підтримку розвитку експортного потенціалу підприємств реального сектору економіки.

У розрахунках ефективності Проекту взято до уваги позитивний досвід АТ «Укресімбанк» щодо впровадження спільних з МБРР проектів за період з 1997 року по 2017 рік. Спільні з МБРР проекти розвитку експорту визнано кращими проектами МБРР у фінансовому секторі.

Очікуваний ефект від упровадження Проекту:

залучення в економіку України довгострокових кредитних ресурсів (з кінцевим строком погашення до 20 років) у сумі 100 млн дол. США на умовах пришвидженої вибірки коштів;

підтримка зростання експорту і реального сектору економіки України, поліпшення спроможності банківського сектору України у наданні фінансових ресурсів МСП;

модернізація, підвищення конкурентоспроможності українських експортно-орієнтовних МСП, збільшення масштабів виробництва та створення нових робочих місць.

З огляду на зазначене та за рахунок збільшення прибутків підприємств, які долучатимуться до ресурсів МБРР у рамках Додаткового фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування, вірогідно очікувати на збільшення у перспективі обсягів регулярних (податкових) надходжень від учасників Проекту (банків, підприємств та АТ «Укресімбанк») до бюджетів та фондів.

Крім того, Додаткове фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довгострокового фінансування забезпечить довгострокове кредитування економіки та експортно-орієнтованих українських підприємств, сприятиме стабілізації банківської системи України.

Підготовка Проекту здійснюється відповідно до Порядку підготовки, реалізації, проведення моніторингу та завершення реалізації проектів економічного і соціального розвитку України, що підтримуються міжнародними фінансовими організаціями, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 27.01.2016 № 70.

Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО