Фінансові рішення для муніципалітетів та комунального сектору

UKR EXIM BANK

МІСТА ДЛЯ ЛЮДЕЙ
конференція

Реалії та можливості

РЕАЛІЇ ВОЄННОГО СТАНУ

- Наслідки дії 590 Постанови КМУ
- Платоспроможність комунальних підприємств та муніципалітетів
- Висока вартість фінансування
- Довготривале залучення фінансування від МФО
- Передача техніки комунальних підприємств на потреби Тро/ЗСУ
- Пошкодження інфраструктури внаслідок ракетних ударів
- Збільшення потреби в обігових коштах внаслідок погіршення платіжної дисципліни населення
- Релокації бізнесів призвели до збільшення навантаження на комунальну інфраструктуру
- Низька енергоефективність обладнання та комунальної інфраструктури

ВАЖЛИВА РОЛЬ УКРЕКСІМБАНКУ В ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ

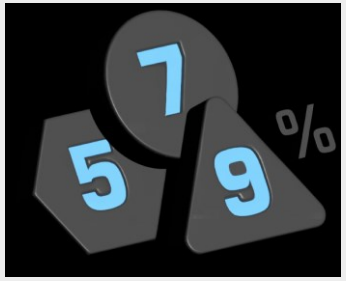
Головна теза: Укрексімбанк є одним із системно важливих банків за визначенням НБУ та забезпечує виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки

Місія Банку – бути надійним фінансовим мостом між українським бізнесом і світом: надавати унікальні фінансові рішення й інструменти для бізнеса завдяки ексклюзивній експертизі, знанню принципів роботи міжнародних фінансових установ і потреб бізнесу, комунальних установ та муніципалітетів нашої країни

МИ

- є єдиним фінансовим агентом Уряду України
- є одним із лідерів по кредитуванню інвестиційних проектів серед банків-учасників програми «Доступні кредити 5-7-9%»
- активно працюємо в сегменті муніципалітетів та комунального сектору та обслуговуємо понад 1 100 підприємств
- маємо великий вибір фінансових інструментів та успішно співпрацюємо з провідними міжнародними фінансовими організаціями (Світовий банк, ЄБРР, ЄІБ, IFC, ЕКА, NEFKO)
- 100% власності Кабінету Міністрів України (Уряду)
- маємо унікальний досвід, фахову команду та спеціалізуємось на здійсненні експортних та імпортних операцій (найбільша кореспондентська мережа – більше 100 країн світу)

МОЖЛИВОСТІ



Додали підприємства комунальної власності

Зміни в Постанові послаблюють встановлені обмеження

Фінансування залежно від потреби (інвестиційні цілі/поповнення обігового капіталу)

Комунальні підприємства Кредит чи фінансовий лізинг – вибір є

Досвід у реалізації проєктів з енергоефективності*

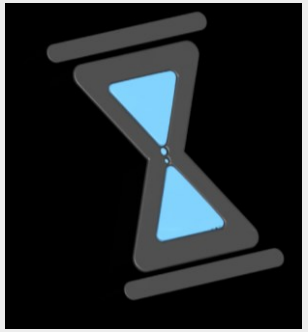
*** співпрацюємо з підприємствами, що за грантові кошти можуть оцифрувати енергоефективність КП, ОТГ**

ФІНАНСУВАННЯ

ФАХОВА ДОПОМОГА «ПІД КЛЮЧ»

ФІНАНСИ

БЮДЖЕТУВАННЯ



ПІДГОТОВКА

РЕАЛІЗАЦІЯ УГОДИ

МІСТО

- Кредит
- Муніципальні облігації

ОБЛАСТЬ

- Кредит

Спец. транспорт

Пасажирський транспорт

ЦНАП

Медицина

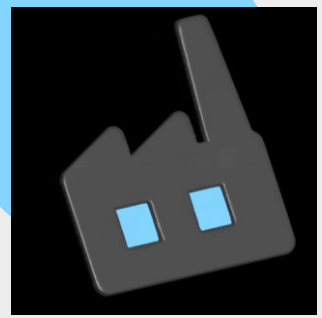
Споруди цивільного захисту

Енерго-збереження

Відновлення пошкодженої інфраструктури

ОТГ

- Кредитування підпорядкованих КП
- Кредит (з 01.01.2024)*



- Кредит
- Лізинг
- Кредит під гарантію обрадми/міськради

*08 листопада 2023 р. були внесені зміни до Бюджетного кодексу України в частині надання права сільським та селищним громадам здійснювати місцеві внутрішні та зовнішні запозичення, а також надавати місцеві гарантії, які затверджуються Міністерством фінансів України.

ДОСВІД СПІВПРАЦІ З МФО

UKR EXIM BANK

МІСТА ДЛЯ ЛЮДЕЙ конференція

European Bank for Reconstruction and Development

European Investment Bank

IFC International Finance Corporation

> $1 млрд

NEFCO

GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND

ДОСВІД СПІВПРАЦІ З МФО

European Bank for Reconstruction and Development

«Програма забезпечення стійкості та засобів для існування»

Мета 1 → Доступ до фінансування для муніципалітетів, які постраждали від війни

Мета 2 → Мінімізацію економічних збитків від війни (відновлення та розширення інфраструктури, фінансування додаткових і поточних витрат громад)

€50 МЛН

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ

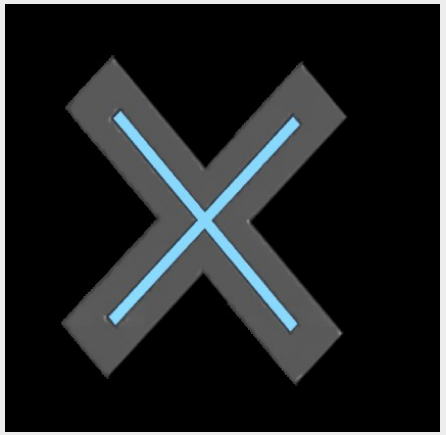
- **Військові облігації**
- **Депозит (50/50)**

Обслуговування кредитів, отриманих від нерезидентів

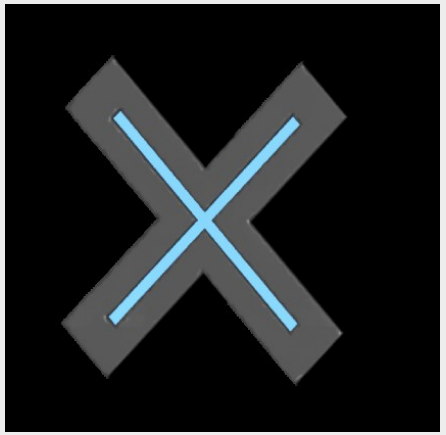
Прямий дилінг

СТЕРЕОТИПИ

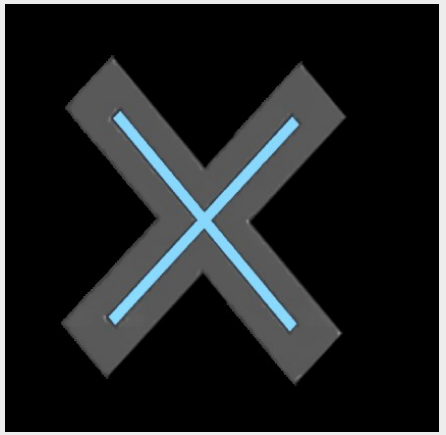
ЦЕ НЕ ТАК



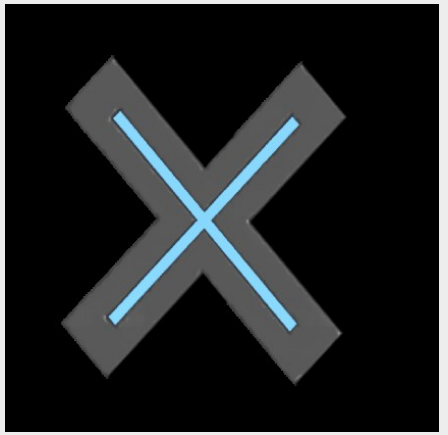
Банки **не зацікавлені у фінансуванні** муніципалітетів



Банки можуть запропонувати тільки **кредити містам-мільйонникам**



Комунальні підприємства **не привабливі для фінансування** через збитковість



Банки **не зацікавлені у фінансуванні** комунальних неприбуткових підприємств

КЕЙСИ

НОВОМОСКОВСЬКА МІСЬКА РАДА

Новомосковська міська територіальна громада створена 12.06.2020 р. Громаду формує лише м. Новомосковськ, яке є містом обласного значення та за чисельністю населення належить до невеликих міст.

Кредитні кошти залучаються з метою фінансування видатків бюджету розвитку, спрямованих на задоволення інтересів Новомосковської міської територіальної громади.

Облаштування захисних споруд цивільного захисту для укриття населення та будівництво центру надання адміністративних послуг

Встановлення ліміту фінансування на рівні 100 млн грн

5 років

ОКВП «ДНІПРО-КІРОВОГРАД»

Обласне комунальне виробниче підприємство «Дніпро-Кіровоград» надає послуги з централізованого водопостачання та водовідведення на території кількох населених пунктів Кіровоградської області: 4 міста обласного значення та 9 сільських/селищних громад, об’єкт критичної інфраструктури.

Дефіцит бюджету виник через зростання вартості енергоносіїв, реагентів та інших матеріалів, а тарифи не покривають витрати. Крім того, після запровадження воєнного стану 24 лютого зменшилися виплати від споживачів

Поповнення обігових коштів

Встановлення ліміту овердрафту

3 роки

за рахунок Позичальника

КП «ВОДОЛІЙ»

Комунальне підприємство надає послуги з централізованого водопостачання та водовідведення, з поводження з твердими побутовими відходами, з благоустрою тощо. Послуги надаються на території Приютівської селищної територіальної громади Кіровоградської області, підприємство є об’єктом критичної інфраструктури та має стратегічне значення для громади, оскільки забезпечує 100% послуг водопостачання та водовідведення.

Перший в Україні кредит комунальному підприємству за програмою «Доступні кредити 5-7-9%»

Встановлення ліміту фінансування з метою придбання техніки

Кошти громади, які спрямовуватимуться КП як внески до статутного фонду

3 роки

7%

КП «ЛУЦЬКВОДОКАНАЛ»

КП «ЛУЦЬКВОДОКАНАЛ» здійснює експлуатацію діючих споруд водопроводу і каналізації для забезпечення населення та підприємств питною водою, прийому та очистки стічних вод, об’єкт критичної інфраструктури

Купівля мобільного комплексу зневоднення осаду на базі мультидискового шнекового дегідратора MDQ-452C в контейнерному виконанні

10 млн грн | **60 місяців** | Аванс: **30%**

Купівля каналізаційних механізованих решіток в комплекті з шафою керування та модульною системою водопідготовки в контейнерному виконанні за програмою **«Доступний фінансовий лізинг 5-7-9 %»**

7,8 млн грн | **17 місяців** | Аванс: **30%**

Обслуговування договорів – за рахунок власних коштів підприємства

КП «КОРЮКІВКАВОДОКАНАЛ»

КП «КОРЮКІВКАВОДОКАНАЛ» забезпечує централізоване водопостачання та водовідведення міста Корюківка та села Наумівка

Купівля та установка глибокої біологічної очистки стічних вод та установки знезараження стічної води за програмою фінансового лізингу

6,4 млн грн | **36 місяців** | Аванс: **30%**

Кредит на модернізацію зношеного технологічного устаткування та інженерних мереж, а також встановлення нових твердопаливних котлів

9,0 млн грн | **60 місяців**

Обслуговування договорів – за рахунок власних коштів підприємства та бюджетних коштів громади

КП «ФРАНКІВСЬК АГРО»

Комунальне підприємство «Франківськ АГРО» є підприємством, утвореним на базі відокремленої частини комунальної власності Івано-Франківської міської територіальної громади. Підприємство здійснює свою діяльність у напрямку рослинництва та тваринництва, вирощує зернові культури овочі та коренеплоди.

Кредит комунальному підприємству за програмою «Доступні кредити 5-7-9%»

Сільське господарство – новий напрямок в комунальному секторі

Встановлення ліміту фінансування з метою придбання техніки

3 роки

Кошти громади, які спрямовуватимуться КП як внески до статутного фонду

7%

ЛУЦЬКА МІСЬКА РАДА

Кредитні кошти залучаються з метою реконструкції очисних споруд, каналізаційного колектора та впровадження сучасних технологій водоочищення.

«Зношена мережа та старе обладнання залишається багаторічною та нагальною проблемою, мабуть, більшості громад України. Втім, відновлення і модернізація критичної інфраструктури потрібна вже сьогодні, т.я. це впливає на рівень життя та задоволення комунальних, побутових потреб громадян нашого міста» - зазначив міський голова міста Луцьк Ігор Поліщук.

Кошти надані за рахунок партнерської програми Банку з ЕБРР та ЄІБ

Встановлення ліміту фінансування на рівні **10 млн.євро**

5 років

Варіанти фінансування для обласних, міських, селищних рад

Фінансування за рахунок коштів АТ «Укрексімбанк» (грн.)

Суб'єкт фінансування:	Обласна рада, міська рада, селищна рада
Вид продукту:	невідновлювана кредитна лінія/ кредит
Ліміт кредитування:	не обмежений
Валюта ліміту:	гривня
Термін кредитування:	до 60 місяців
Цільове призначення	реалізація інвестиційних проектів, капітальні видатки (фінансування дефіциту бюджету розвитку)
Процентна ставка:	19,2% (станом на 18.01.2024р.)
Комісія:	відсутня
Графік погашення / зниження ліміту кредитування:	щоквартально/щомісячно рівними частинами; можливе встановлення пільгового періоду по погашенню основного боргу на строк до 12 місяців; передбачена можливість дострокового погашення кредиту
Забезпечення:	без застави
Порука:	без поруки
Відкладальні умови	До підписання кредитного договору/видачі кредитних коштів необхідно забезпечити: 1. Надання до Банку необхідного пакету документів для розгляду кредитної заявки, в т.ч. рішення Міської ради щодо чіткого визначення переліку об'єктів/проектів фінансування. 2. Отримання погодження Міністерства фінансів України на здійснення місцевих запозичень. 3. Прийняття Міською радою рішення про зміни до міського бюджету міста на поточний бюджетний період щодо розподілу видатків бюджету міста, в т.ч. відображення необхідних сум погашення/обслуговування кредиту. Перелік не є вичерпним. Остаточний перелік додаткових умов буде визначено після детального розгляду проекту.

Фінансування за рахунок коштів Європейського Банку Реконструкції та Розвитку ЕБРР (Євро)

Суб'єкт фінансування:	Обласна рада, міська рада, селищна рада
Вид продукту:	невідновлювана кредитна лінія
Ліміт кредитування:	до екв. 5 000 000,00 євро
Термін кредитування:	до 60 місяців
Цільове призначення	Фінансування капітальних видатків на відбудову об'єктів інфраструктури, що зазнали пошкодження під час війни. Фінансування капітальних інвестицій на об'єкти, які не зруйновані але потребують модернізації.
Графік погашення	встановлення пільгового періоду по погашенню основного боргу, надалі - щоквартально рівними частинами; передбачена можливість дострокового погашення кредиту
Процентна ставка:	євро – до 6,5%, але не більше 8%*
Комісія:	відсутня
Забезпечення:	відсутнє
Порука:	відсутня
Відкладальні умови	До підписання кредитного договору/видачі кредитних коштів необхідно забезпечити: 1. Надання до Банку необхідного пакету документів для розгляду кредитної заявки, в т.ч. рішення Міської ради про здійснення місцевого запозичення з визначенням переліку об'єктів/проектів фінансування та джерела погашення/обслуговування кредиту на весь термін кредитування. 2. Отримання погодження Міністерства фінансів України на здійснення місцевого запозичення. Перелік не є вичерпним. Остаточний перелік додаткових умов буде визначено після детального розгляду проекту.

Варіанти фінансування для КП, КНП

Доступні кредити «5-7-9%»

Суб'єкт фінансування	Комунальні підприємства
Вид продукту	кредит
Термін кредитування	до 60 місяців
Цільове призначення	Придбання основних засобів, транспорту, обладнання, спецтехніки Фінансування інвестиційних цілей та потреб в оборотних коштах
Процентна ставка	згідно умов Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»
Забезпечення	Майно, що купується Інше ліквідне майно
Джерело погашення	за рахунок бюджету місцевого органу самоврядування, за рахунок власних коштів підприємства

Доступний фінансовий лізинг «5-7-9%»

Суб'єкт фінансування	Комунальні підприємства
Вид продукту	лізинг
Термін кредитування	до 60 місяців
Цільове призначення	Придбання основних засобів, транспорту, обладнання, спецтехніки, залізничні вагони, автобуси та ін.
Процентна ставка	11% або 9% річних (у залежності від розміру річного доходу та кількості новостворених робочих місць). пріоритетні напрями 5% або 7%
Забезпечення	Майно, що купується Інше ліквідне майно
Джерело погашення	за рахунок бюджету місцевого органу самоврядування, за рахунок власних коштів підприємства

Переваги лізингу

До складу лізингових платежів включено: Страхування (КАСКО для транспортних засобів) ОСЦПВ, реєстрація (якщо Предмет лізингу транспортний засіб)

Основні переваги лізингового фінансування:

- спочатку сплачується лише перший внесок та комісія за видачу лізингу;
- додаткова застава не вимагається;
- об'єкт, переданий в лізинг **не підлягає відчуженню будь-якими органами** (т.я. належить банку критичної інфраструктури);
- можливість через лізинг реалізувати інвестиційний проект в разі нестачі власних коштів та спрямувати вільні ресурси на інші цілі.

Переваги опадаткування та бухгалтерського обліку:

- бухгалтерський облік, амортизація предмету лізингу здійснюється на балансі підприємства
- підприємство отримує податковий кредит на загальну суму предмета лізингу в момент його прийняття від Лізингодавця;
- відсотки і комісія у складі лізингового платежу не є об'єктом оподаткування;
- відсотки та комісії по лізингу відносяться до валових витрат, зменшуючи базу оподаткування

% на залишок коштів на поточних рахунках

Всупереч стереотипам та упередженням:

Комунальне Підприємство та Комунальне Неприбуткове Підприємство **МОЖЕ** отримувати доходи у формі % від розміщення на банківських рахунках тимчасово вільних залишків коштів як неприбуткова організація, внесена до Реєстру. Одержання такого доходу не призведе до втрати статусу неприбутковості та виключення з Реєстру. Однак, такі доходи КНП повинне спрямовувати виключно для фінансування видатків на його утримання, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених установчими документами.

Тобто для збереження статусу неприбутковості важливо не те, як КНП отримує дохід, а те, як КНП його розподіляє.

Законодавча база: п.п. 133.4 ПКУ; п.16 Постанови КМ №440 "Про затвердження Порядку ведення Реєстру неприбуткових установ та організацій, включення неприбуткових підприємств, установ та організацій до Реєстру та виключення з Реєстру«; Лист Міністерства фінансів №11210-09-5/3214

Середньоденні залишки (грн.)	Отримані % (грн./щомісяця)
500 000,00	**5 416,67**
1 000 000,00	**10 833,33**
5 000 000,00	**54 166,67**
10 000 000,00	**108 333,33**

Запрошення на навчання

В продовження програми «Міста для людей» та конференції, яка відбулася 24 листопада 2023 року у місті Київ, АТ «Укрексімбанк» **запрошує на навчання** керівників фінансових відділів

З метою поширення практичного досвіду і покращення взаємодії територіальних громад з Міністерством фінансів України та розуміння алгоритму роботи фінансових продуктів, просимо Вас визначити співробітника, який візьме участь у навчальному заході Банку, що відбудеться

26 січня 2024 року у м. Київ.

Термін навчання – 1 день

Місце – м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 11б

Участь – безкоштовна

Спікери – представники Міністерства фінансів та АТ «Укрексімбанк»

За результатами проходження учасники отримають **сертифікати**

У разі згоди, просимо Вас повідомити представника Банку (*ПІБ та номер телефону*) або зареєструватися за посиланням:

https://forms.office.com/e/VWzZieihzb

Можливості для бізнесу

АТ «Укрексімбанк» продовжує підтримувати вітчизняний бізнес пропонуючи унікальні можливості на банківському ринку, а саме:

- цільові кредити за рахунок коштів МФО (кореспондентська мережа – більше 100 країн світу) з можливістю отримання **грантів до 30% та відповідно нижчою ціною фінансування**
- структуроване **проектне фінансування**
- операції **форвард та SWAP** (що дозволяють зафаксувати курс на дату підписання угоди)
- фінансування **експорту** (предекспортне, постекспортне)
- фінансування **імпорту** (предімпортне, постімпортне)
- врахування та аваль векселів
- негоціація
- акредитиви та гарантії (всі види)
- інкасо
- **державна програма 579**
- **гарантії КМУ, ФРП** в разі недостатності забезпечення
- гранти та ін.

ЗАПРОШУЄМО ДО СПІВПРАЦІ!

Керуючий філією в м.Кропивницькому
Тел. моб. (050) 414-95-37
E-mail: Aleksiuk@eximb.com
м. Кропивницький, вул.Вокзальна 16, корп.1
www.eximb.com

Заступник керуючого філією в м.Кропивницькому
Тел. моб. (097) 776-94-11
E-mail: Savchenkoov@eximb.com
м. Кропивницький, вул.Вокзальна 16, корп.1
www.eximb.com