



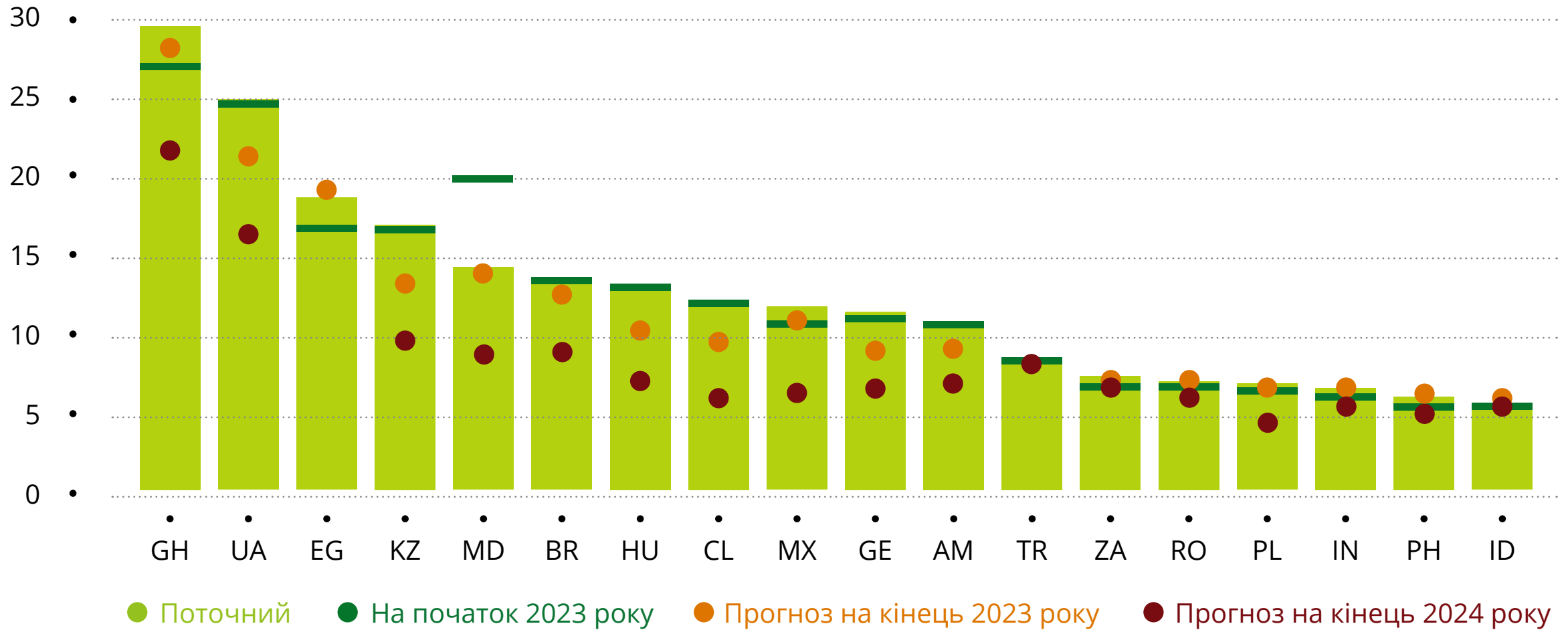
Банківське кредитування інвестиційних проектів

Олена Дмитрієва
Перший заступник
Голови Правління Глобус Банку

Глобальні економічні тенденції

- Глобальна економіка unikнула рецесії, але економічне зростання країн-основних торговельних партнерів України мляве через геополітичну невизначеність, жорсткі фінансові умови та все ще високий інфляційний тиск;
- Ситуація на світових товарних ринках поліпшується завдяки поступовому нарощуванню пропозиції, внаслідок чого ціни поволі знижуються;
- У середині 2023 року очікується поступовий перехід до зниження процентних ставок центральними банками після досягнення піку процентних ставок в умовах послаблення інфляційного тиску.

Ключові процентні ставки в країнах що розвиваються, %



*Джерело: офіційні сторінки центральних банків, Focus Economics, Oxford Economics, станом на 31.03.2023

Економічна ситуація в Україні (станом на червень 2023 року*)

- Споживча інфляція почала знижуватися з початку року стрімкіше, ніж очіувалося. Цьому сприяли достатня пропозиція продовольства та пального, краща ситуація в енергетиці, поліпшення інфляційних очікувань в умовах зміцнення готівкового курсу гривні – зростання індексу споживчих цін сповільнилося до **19,8%** р/р (у 2022 році інфляція склала **26,6%**);
- З початку року відбувається суттєве укріплення курсу готівкової гривні. Фактично курс в обмінниках майже дорівнює офіційному курсу НБУ. Щодо основних факторів, що покращили ситуацію на валютному ринку:
 - 1) заходи НБУ зі збереження балансу між попитом і пропозицією на валюту та продовження політики популяризації гривні, як найбільш надійної валюти для збереження та примноження наявних статків громадян;
 - 2) потужна макрофінансова допомога від ЄС, США, МВФ. За 5 місяців 2023 року від ЄС, США та МВФ Україна отримала сумарно понад **\$16,8 млрд** (тобто в середньому **\$3,4 млрд** на місяць). Найближчими днями очікується другий транш від МВФ на **\$900 млн**. Усього у 2023 році Україна має отримати більше **\$40 млрд**;
 - 3) у травні податкові надходження вперше з початку широкомасштабного вторгнення перевищили зовнішні запозичення – із **328 млрд грн** надходжень загального фонду більш як **209 млрд грн** отримано із внутрішніх джерел;
 - 4) експортні надходження, потенційне розширення переліку експортованих товарів та продукції;
 - 5) ефективні дії ЗСУ зі звільнення захоплених територій.

Що відбувається з кредитуванням?

- Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився з початку війни на **20%**;
- Банки переважно нарощували обсяги високоліквідних активів: депозитних сертифікатів НБУ та кошти на рахунках в інших банках;
- Зростання попиту на ОВДП;
- Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання знизилися: гривневих – на **1%**, валютних – на **28%** у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків;
- Відбулося зростання гривневого кредитного портфеля у сільському господарстві;
- Високі відсоткові ставки не сприяють зростанню попиту на позики, тож ключовим рушієм залишатиметься державна програма підтримки **“Доступні кредити 5-7-9%”**. Нині надані в межах програми кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків;
- Обсяг роздрібного гривневого кредитного портфеля за рік війни скоротився на **18%**, передусім в іноземних та приватних банках. Повільне нове кредитування не компенсує погашення “старих” позик;
- Банки збільшили резерви під кредитні ризики на **36%**.

Драйвер кредитування юридичних осіб – державна програма “5-7-9”

- В Україні з моменту старту державної програми “Доступні кредити 5-7-9%” підприємці отримали від уповноважених банків **62 963 кредити** на загальну суму **203 млрд грн**;
- За період дії воєнного стану в Україні у рамках програми укладено **28 141 кредитних договорів** на загальну суму **113 млрд грн**, з яких: **3,33 млрд грн (2,6%)** – на інвестиційні цілі; **7,64 млрд грн** – як антикризові кредити; **4,26 млрд грн** – як рефінансування попередньо отриманих кредитів; **31,60 млрд грн** – кредити для сільськогосподарських товаровиробників; **56,4 млрд грн** – на антивоєнні цілі;
- Найчастіше кредитуються за програмою підприємства, що працюють в сферах:
 - сільського господарства (**54%**);
 - торгівлі та виробництва (**23%**);
 - промислової переробки (**14%**).
- Серед регіонів лідерами за сумами укладених кредитних договорів є Львівська, Одеська, Дніпропетровська, Харківська, Київська, Вінницька області та м. Київ.

Результати 5-7-9

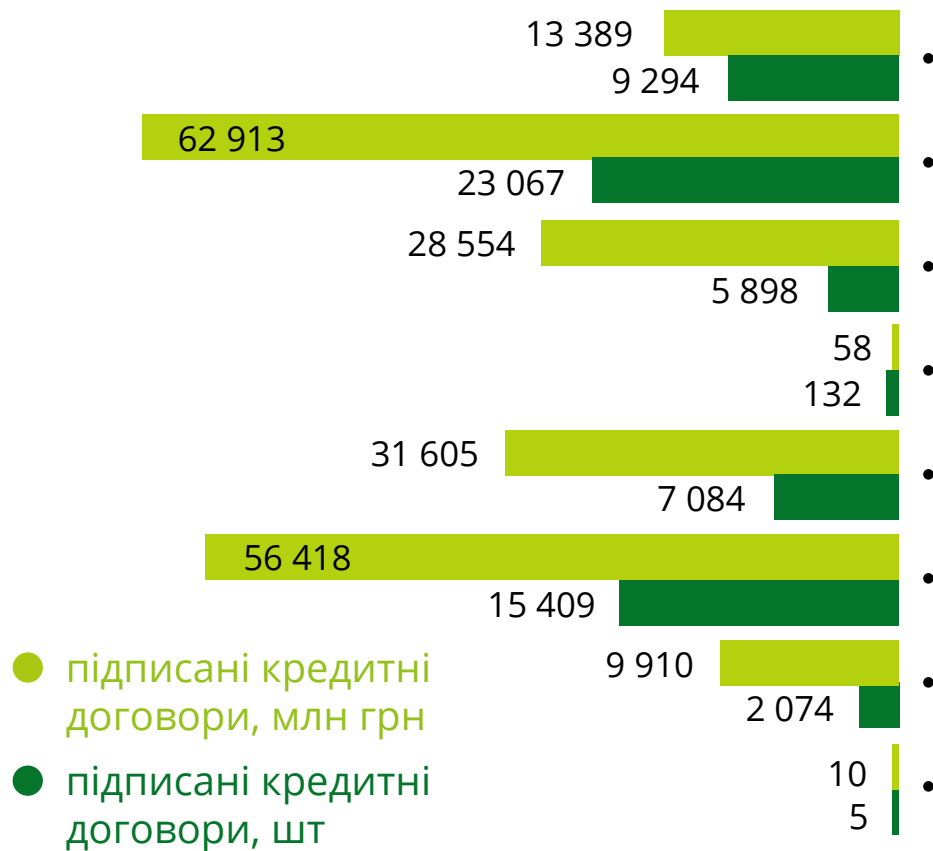
Структура кредитного портфелю у розрізі видів економічної діяльності станом на 05.06.2023



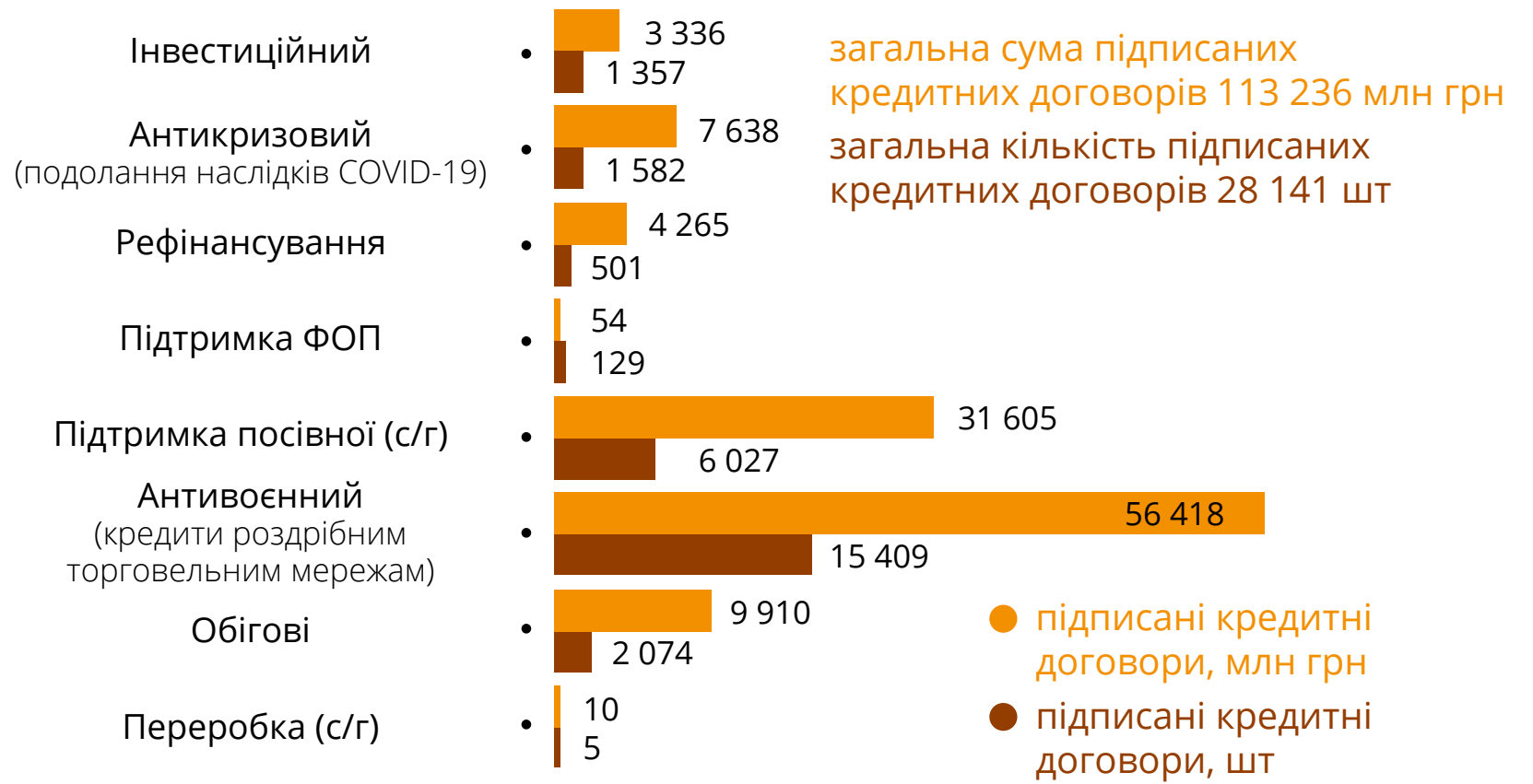
Результати 5-7-9

Зростання кредитного портфелю за Програмою "Доступні кредити 5-7-9%"
протягом періоду воєнного стану в Україні (з 24.02.2022 року)

Кредитні договори підписані
з початку дії Програми



Кредитні договори підписані
з 24.02.2022 року



Інвестиційні цілі програми

- Придбання та/або модернізація основних засобів підприємств, за винятком придбання транспортних засобів (крім тих, що будуть використовуватися в комерційних та виробничих цілях);
- Придбання нежитлової нерухомості та/або земельних ділянок з метою провадження підприємствами господарської діяльності без права передачі такої нерухомості в платне або безоплатне користування третім особам;
- Здійснення будівництва, реконструкції, ремонту у нежитлових приміщеннях, в яких підприємства провадять основну господарську діяльність, які на праві власності або користування належать підприємствам;
- Придбання об'єктів права інтелектуальної власності за договорами комерційної концесії (франчайзингу), пов'язаних із реалізацією підприємствами інвестиційного проекту;
- Відновлення, ремонт або заміну пошкодженої внаслідок бойових дій енергетичної інфраструктури теплових електростанцій та теплоелектроцентралей, необхідних для сталого проходження осінньо-зимового періоду 2023/24 року;

Основні умови програми "5-7-9"

- Максимальна сума кредиту: (на інвестиційні цілі) – 60 млн грн;
- Максимальний строк кредиту – 5 років;
- Компенсаційна ставка – для мікро та малих підприємств – 7% (у разі збільшення чисельності робочих місць ставка зменшується до 5%); для середніх та великих підприємств – 9% (у разі збільшення чисельності робочих місць ставка зменшується до 7%);
- Для кредитів, наданих на відбудову зруйнованих внаслідок військової агресії основних засобів для мікро та малих підприємств – 5%, для середніх та великих підприємств – 7%;
- Максимальна комісія – 1,5% від суми кредиту;
- Забезпечення: майно/майнові права, фінансова порука тощо, окрім застави майнових прав за договором банківського вкладу, застави облігацій внутрішньої державної позики України.

Хто може скористатися програмою “5-7-9”

Одержувачем державної підтримки може бути суб'єкт мікро, малого, середнього (ММСП) та великого підприємництва (далі – ММСВП) є резидентом України та є:

- Фізичною особою-підприємцем, зареєстрованою в установленому законом порядку;

або

- Юридичною особою, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами - резидентами України;

або

- Сільськогосподарським товаровиробником (у значенні, наведеному в Законі України «Про державну підтримку сільського господарства України»);

або

- Торговельною компанією;

або

- Суб'єктом господарювання державного або комунального секторів економіки.

Додаткові умови участі

- ММСВП не може бути особою, учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром якої є громадяни держави-агресора;
- ММСВП не може бути зареєстрований на території активних бойових дій та тимчасово окупованих Російською Федерацією територій;
- Для новоствореного підприємства має бути бізнес-план щодо реалізації Інвестиційного проекту;
- ММСВП не здійснює виробництво та/або реалізацію зброї, алкогольних напоїв, тютюнових виробів, обмін валют;
- ММСВП не здійснює надання в оренду нерухомого майна, що є одним з основних видів діяльності;
- ММСВП не визнаний банкрутом або стосовно якого порушено справу про банкрутство;
- ММСВП не перебуває у стадії припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця;
- ММСВП не має заборгованості перед бюджетом, Пенсійним фондом України, фондами загальнообов'язкового державного соціального страхування;
- ММСВП сумарно з учасниками групи пов'язаних контрагентів за останні три календарних роки не отримував державну допомогу, що перевищує суму, еквівалентну **200 000 євро**, визначену за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на останній день фінансового року (не застосовується на період воєнного стану).

Глобус Банк в програмі “5-7-9”

- Банк працює в Програмі “5-7-9” з травня 2020 року;
- Банком надано **350 кредитів** на **450 млн грн**;
- Працює за Програмою по всіх регіонах України;
- Входить до десятки найактивніших банків за наданням кредитів на інвестиційні цілі;
- Спеціалізується на наданні невеликих – **до 5 млн грн** – цільових кредитів на придбання обладнання, комерційної та сільсько-господарської техніки.

Партнери за кредитами "5-7-9"

- ТОВ "ВОЛЬВО-УКРАЇНА" (Renault, VOLVO);
- ТОВ "Завод Євроформат" (ліфтове обладнання);
- ТОВ "Сканія Україна" (тягачі);
- ТОВ "ГЕKKОН Україна" (спецтехніка Hidromek);
- ТОВ "KОНСТРАКШН МАШИНЕРІ" (JCB);
- ТОВ "ЄВРОТЕХЛОГІСТИК" (JCB б/в);
- ТОВ "ШВАРЦМЮЛЛЕР УКРАЇНА" (причепи Schwarzmuller);
- ТОВ "ШМІТЦ КАРГОБУЛ УКРАЇНА" (причепи, самоскиди SCHMITZ);
- ТОВ "Трак Сервіс Львів" (MAN);
- ТОВ "ТД "АЛЬФАТЕХ" (дорожня та будівельна техніка);
- ТОВ "АГСОЛКО УКРАЇНА" (будівельна, комунальна, складська техніка);
- ТОВ "Фінкар" (б/у комерційний транспорт).

Компенсація відсотків для бізнесу від Київської міської державної адміністрації

- Часткова компенсація відсоткових ставок за кредитами з бюджету міста Києва з 01 січня 2021 року на період дії карантину, надається **на рівні 99 % від суми відсотків** за кредитним договором;
- Критерії відповідності:
 - Реєстрація та сплата податків у м. Києві, виробничі потужності частково або повністю розміщені у Київській області;
 - Всі види діяльності (переробна промисловість, торгівля, готельно-ресторанний бізнес, будівництво, телекомунікації, тощо), окрім: виробництва алкоголю, тютюнових виробів, вибухових речовин, зброї, фінансової та страхової діяльності, програмування, азартних ігор тощо;
 - Цільове використання: придбання устаткування, обладнання, інших основних засобів, модернізація технологічного процесу, придбання нежитлової нерухомості, впровадження енергозберігаючих проектів та зелених технологій;
 - Власний внесок позичальника не менше **20%**.

Компенсація відсотків для бізнесу від Київської обласної державної адміністрації

- Часткова компенсація відсоткових ставок за кредитами "5-7-9", надається **до рівня 0% річних**;
- Критерії відповідності:
 - Реєстрація та сплата податків в Київській області;
 - Отримано кредит за програмою "5-7-9";
 - Цільове використання: придбання устаткування, обладнання, інших основних засобів, модернізація технологічного процесу, придбання нежитлової нерухомості, впровадження енергозберігаючих проектів та зелених технологій.

Наші контакти

Олена Дмитрієва

Перший заступник Голови Правління

тел.: 050 331 01 88, ODmitrieva@globusbank.com.ua

Оксана Шульга

директор Департаменту малого та середнього бізнесу

тел.: 050 512 46 32, OShulga@globusbank.com.ua