

U K R

EXIM

BANK



- Государственный экспортно-импортный банк Украины – это публичное акционерное общество, 100% акций которого принадлежат государству в лице Кабинета Министров Украины. Структура АО «Укрэксимбанк» состоит из Головного офиса, 29 филиалов и 97 отделений, банк представлен практически на всей территории Украины. За рубежом работают 2 представительства Банка – в Лондоне и Нью-Йорке. С дня основания Банк неизменно входит в группу крупнейших системных банков Украины, имеет самую крупную в Украине сеть банков - корреспондентов (*более 850 банковских учреждений в разных странах мира*) и занимает лидирующие позиции по размерам чистой прибыли.



- Деятельность АО «Укрэксимбанк» ориентированна, прежде всего, на обслуживание внешнеэкономической деятельности.
- АО «Укрэксимбанк» признан как прямой Заемщик / Гарант по среднесрочным и долгосрочным транзакциям 35-ю известнейшими экспортно - кредитными и страховыми агентствами мира (ЕКА), среди которых Euler Hermes (Германия), EKF (Дания), OeKB (Австрия), ONDD (Бельгия), EDC (Канада), COFACE (Франция), SACE (Италия), USEXIM (США), SERV (Швейцария), GIEK (Норвегия), JBIC та NEXI (Япония) и другие. Это дает возможность банку сотрудничать с ведущими банками и кредитными учреждениями почти всех стран Европы, Азии, Ближнего Востока, а также США и Канады.
- Благодаря высокому рейтингу АО «Укрэксимбанк» является абсолютным лидером среди банков Украины по объемам привлечения долгосрочных ресурсов на международных рынках капитала.

СОВМЕСТНЫЕ ПРОГРАММЫ ПО ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ УКРЭКСИМБАНКА С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

- Одним из важнейших путей решения задач по выполнению Государственной целевой экономической программы энергоэффективности и развития сферы производства энергоносителей возобновляемых источников энергии и альтернативных видов топлива на 2010-2015 год является **создание благоприятных условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций** для обновлении и модернизации производственных фондов, жилых домов, объектов социальной сферы, зданий, учреждений, которые содержатся за счет государственного бюджета.

Укрэксимбанк имеет ресурсы для кредитования проектов устойчивой энергетики: энергосберегающих проектов, проектов возобновляемой энергетики и проектов с положительным воздействием на окружающую среду, в рамках пяти программ с Международными Финансовыми Организациями.



- Совместно с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) Укрэксимбанк реализует Программу энергоэффективности в Украине (УКЕЕР) с 2007 года. В соответствии с кредитными соглашениями от апреля 2007 г. и декабря 2008 г. Укрэксимбанку открыто для финансирования упомянутой программы две кредитные линии по 50 млн. дол. США.
- В феврале 2012 г. Укрэксимбанк и ЕБРР подписали кредитное соглашение о предоставлении кредитных ресурсов в объеме 50 млн. долл. США для финансирования второй Программы энергоэффективности. Эта Программа осуществляется при поддержке Европейского Союза и ориентирована на финансирование энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса.
- С 2008 г. реализуется совместная с Северным инвестиционным банком (Nordic Investment Bank) Программа модернизации промышленности с положительным воздействием на окружающую среду с объемом ресурсов 50 млн. дол. США.
- С ноября 2011 г. вступило в силу Кредитное соглашение со Всемирным банком о предоставлении Укрэксимбанку 200 млн. долл. США для осуществления Проекта по энергоэффективности. Программа со Всемирным банком ориентирована больше на крупные проекты (кредиты до 30 млн. долл. США) и предусматривает среди прочего финансирование проектов муниципального сектора.
- В феврале 2012 г. было подписано Кредитное соглашение Укрэксимбанка с зарегистрированным в Люксембурге Глобальным фондом климатического партнерства о предоставлении последним кредита в размере 30 млн. дол. США для финансирования энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса, в том числе в муниципальном секторе.

Главной целью вышеперечисленных программ является возможность финансирования энергоэффективных проектов, при условии соответствия критериям приемлемости для участников.

Первая программа энергоэффективности с ЕБРР

- На сегодняшний день за счет ее ресурсов Укрэксимбанком профинансировано около 35 инвестиционных проектов общей стоимостью более 300 млн. долл. США с объемом кредитования более 85 млн. долл. США.
- География реализованных в рамках программы проектов охватывает 15 областей Украины, включая Днепропетровскую, Донецкую, Запорожскую, Ивано-Франковскую, Киевскую, Кировоградскую, Луганскую, Львовскую, Николаевскую, Одесскую, Полтавскую, Тернопольскую, Харьковскую, Херсонскую и Черниговскую области. Инвестиционные проекты реализуются на предприятиях машиностроения, металлургии, промышленности строительных материалов, сельского хозяйства, пищевой промышленности, сферы услуг.
- Проекты разные по масштабам: от 100 тыс. долл. США и до 15 млн. долл. США.
- Реализация программы энергоэффективности ориентирована в сторону потребителей энергосберегающего оборудования и технологий, а не производителей.

Существуют два пути уменьшения потребления энергии:

- Установка оборудования, систем и внедрения процессов, которые делают возможным снижение потребления энергии от первичных источников;
- Установка оборудования, систем и внедрения процессов, которые применяют возобновляемые ресурсы энергии для производства электроэнергии (они включают воду, ветер, солнце, биомассу, биотопливо, биогаз, геотермальные источники и т.д.).

Основные критерии потенциальных заемщиков :

- предприятие-заемщик должно быть частным предприятием;
- внутренняя ставка рентабельности (IRR) проекта должна составлять более 10% за счет уменьшения затрат на энергопотребление;
- деятельность по Проекту не должна входить в список экологических исключений ЕБРР;
- потенциальный заемщик должен придерживаться национального законодательства по охране окружающей среды, охраны здоровья и безопасности труда;
- объем отдельного субпроекта или общая сумма субпроектов одному заемщику не могут превышать 10 млн. долл. США;
- валюта кредита доллары США;
- средства по субпроекту могут использоваться для рефинансирования существующей задолженности Укрэксимбанку сроком до полугода, а также собственных инвестиционных затрат заемщика);
- процентная ставка привлекательная и устанавливается на базе ставки LIBOR(6m) + маржа банка;

- Важным компонентом в реализации ПЭУ является консультационная помощь европейских специалистов по вопросам энергосбережения, которая предоставит возможность внедрить наилучший мировой опыт эффективного использования энергоносителей и оптимизации энергопотребления на производстве в нашей стране.
- не финансируются проекты, которые включают такие компоненты как: производство или торговля продуктами или услугами, которые считаются незаконными по законодательству страны, где такая деятельность ведется, международными конвенциями или соглашениями (производство, торговля и распространение табачных изделий, крепкого алкоголя, оружия, организация азартных игр и т.п.)

Вторая Программа энергоэффективности с ЕБРР

- Программа ориентирована на малый и средний бизнес. В этой связи, установлены некоторые дополнительные критерии и требования. В частности, заемщик должен иметь не более 249 сотрудников, валюту баланса не более 43 млн. евро в эквиваленте и товарооборот в пределах 50 млн. евро в год.
- Основной критерий приемлемости – тот же: внутренняя ставка рентабельности более 10%.
- Перечень типовых проектов – аналогичен первой программе, однако установлены некоторые ограничения к мощности финансируемых источников возобновляемой энергии: ветровые турбины – совокупной мощностью до 3 МВт, ГЭС (русловые) установленной мощностью до 4 МВт.
- В связи с тем, что программа для малого и среднего бизнеса, сумма кредита не может превышать 3.0 млн. долл. США; срок кредитования – до 5 лет; льготный период – до 18 месяцев; процентная ставка – плавающая на базе 6-месячной ставки ЛИБОР, которая определяется ЕБРР.
- По программе предусмотрен упрощенный порядок утверждения проектов, оборудование по которым заранее определено Консультантом программы как энергоэффективное в зависимости от его производителя (*данные о таких видах оборудования публикуются на сайте ukeep.org*).

Программа – совместная с Глобальным фондом

климатического партнерства

- направлена на средне- и долгосрочное кредитование субзаемщиков для реализации инвестиций в энергоэффективность и малые возобновляемые источники энергии.
- Заемщиками здесь могут быть предприятия малого и среднего бизнеса, домашние хозяйства, муниципальные предприятия.
- Субпроекты подразделяются на следующие категории:
 - стандартные (*меньше 150 тыс. долл.*),
 - нестандартные (*500 тыс. долл. на одно мероприятие*),
 - полномасштабные (*свыше 500 тыс. долл. на одно мероприятие*)
 - малые источники возобновляемой энергии (*свыше 150 тыс. долларов*).
- При этом проекты малой гидроэнергетики и проекты с использованием биомассы и ветровой энергии должны иметь мощность менее 10 МВт; на солнечной энергии – менее 5 МВт.
- Среди типовых проектов следует назвать утепление зданий, замена окон, системы отопления, освещения, вентиляционные системы и др.
- Кредиты могут предоставляться в долларах США на срок до 7 лет с возможным льготным периодом.
- **Основной критерий приемлемости** – проект должен обеспечить минимальную среднюю экономию энергии в размере 20%, что равняется соответствующему сокращению выбросов CO₂.

Совместная с Северным инвестиционным банком (NIB) Программа модернизации промышленности с положительным воздействием на окружающую среду

- Акцент в данной Программе сделан на уменьшение негативного воздействия на окружающую среду, данный положительный эффект должен быть количественно измеримым.
- Кредитоваться могут проекты, непосредственно нацеленные на снижение экологической нагрузки (очистные сооружения, в т.ч. промышленные фильтры и др.),
- Проекты по замене технологического оборудования, которые обеспечивают непосредственное уменьшение выбросов,
- Энергосберегающие проекты, по которым уменьшение энергопотребления можно пересчитать через соответствующие коэффициенты в уменьшение выбросов эквивалента CO₂.
- В рамках программы с NIB приветствуются проекты возобновляемых источников энергии: гидро - и ветровые электростанции, солнечные батареи, использование биомассы.

- Экологические требования предельно жесткие, желательно, чтобы проект не относился к высокой категории экологического риска. Кредитные средства могут предоставляться в долларах США или в евро. В рамках этой программы внутренняя норма рентабельности (IRR) не исчисляется: необходимо подтверждение энергосбережения на уровне 30%.
- Особенностью этой программы является то, что по сравнению с программами с ЕБРР, можно кредитовать предприятия государственной и коммунальной формы собственности. Кроме того, могут кредитоваться производители элементов оборудования для возобновляемых источников энергии, таких как солнечная и ветровая энергия.

Совместная программа с Мировым банком (МБРР) Проект по энергоэффективности

- Проект призван помочь Украине в реализации амбициозных целей по уменьшению энергоинтенсивности на 20% к 2015 году и на 50% — к 2030-му. Он также призван содействовать уменьшению зависимости Украины от импортируемого газа, а значит, снижению рисков, связанных с безопасностью энергоснабжения, и уменьшению стоимости энергопотребления. Это первый крупный транш, выделенный МБРР украинской стороне за последние годы.



- Важным направлением экономии на муниципальном уровне станет сокращение потребления энергии для отопления. Системы централизованного теплоснабжения, как и промышленное оборудование, проектировались под дешевые энергоносители. Согласно экспертным оценкам, энергоэффективность зданий в Украине вдвое-втрое ниже, чем в Западной Европе. Проблемы становятся еще более острыми из-за дополнительных потерь при снабжении конечных потребителей: потери в трубопроводах почти вдвое выше, чем в Западной Европе, а эксплуатируемые котлы минимум на 20% менее эффективны, чем их современные аналоги.
- Банк предлагает финансирование проектов, основная цель которых – снижение энергозатрат и стоимости обслуживания многоквартирных домов, управляемых товариществом собственников жилья (ТСЖ) и управляющими компаниями.

www.eximb.com

Основные параметры кредита с МБРР

- Размер кредита - до 30 000 000 долларов США.
- Срок кредитования - до 10 лет.
- Льготный срок погашения займа - до 5 лет.
- Процентная ставка - плавающая процентная ставка на основе LIBOR + Spread.
- Использование займа - предоставление кредитных средств промышленным и коммерческим предприятиям, муниципалитетам и предприятиям муниципальной собственности, и энергосервисных компаний (заказчикам субпроектов, предприятиям-бенефициарам) для осуществления приемлемых инвестиций в обеспечение энергоэффективности.
- Возможно рефинансирование ранее осуществленных затрат (в период не более одного года до подачи заявки на кредитование).

Критерии приемлемости проектов

1. заемщики должны иметь коэффициент обслуживания долга не менее 1,3;
2. проекты должны иметь реальную финансовую норму доходности не менее 10%, используя только энергосбережения;
3. быть технически осуществимыми и экономически и финансово жизнеспособными;
4. направленными на обеспечение экономии энергии или повышения энергоэффективности;
5. отвечать требованиям по охране окружающей среды;
6. не быть направленными на любой из запрещенных видов деятельности.

Предусматривается также финансирование пилотных проектов в коммунальном секторе.

- Следует учитывать жесткие требования МБРР к экологическим аспектам. Если проект будет отнесен к высокой категории риска, то необходимо будет предоставить полную Оценку воздействия на окружающую среду, иметь результаты экологической экспертизы, разработать План экологического менеджмента и провести одно или два общественных слушания (в зависимости от присвоенной категории экологического риска А или Б).
- Достаточно жесткие требования МБРР предъявляет и к процедурам закупок. Контракты на сумму до 10 млн. долл. США могут заключаться на основе обычной коммерческой практики, свыше этой суммы – на основе открытого тендера.
- При осуществлении закупок по проектам муниципального сектора – для контрактов на осуществление работ на сумму свыше 5 млн. долл. США и товары на сумму свыше 500 тыс. долл. США должны проводиться тендеры по национальной процедуре.

Примеры проектов совместно реализованных Укрэксимбанком с ЕБРР по программе UKEEP

- **Гадяцький Сирзавод «Гадячсир»** - производство молочной продукции, главным образом сырная продукция.
- **Цель проекта** – прекратить потребление природного газа для производства сичужных сыров, а также снизить потребление электроэнергии
- Основные инвестиции – замена старой системы фильтрации методом выпаривания под вакуумом на новое энергоэффективное оборудование для нано-фильтрации.
- Объем инвестиций – около 1 000 000,00 долларов США
- **Результат реализации проекта:**
- Сокращение потребления природного газа – 7,6 млн. м.куб. за год
- Сокращение потребления электроэнергии – 290 МВт-ч за год
- Рентабельность инвестиций
- **Годовые сбережения – 1 500 000,00 долларов США**
- Внутренняя норма рентабельности – 155%

Примеры проектов совместно реализованных Укрэксимбанком с ЕБРР по программе UKEEP

- **Униплит** - Производство фибрового картона, окрашенного фибрового картона, фанеры и обработанных лесоматериалов.
- **Цели проекта** - Сокращение потребления природного газа
- Основные инвестиции - тепловой генератор, использующий древесные отходы в качестве топлива, сушилка на горячем воздухе, подъемник для грузовых автомобилей и ковшей
- Размер инвестиций 1 490 000,00 долларов США
- **Результаты реализации проекта:**
- Сокращение потребления природного газа – 2 млн. м. куб. в год
- Сокращение расходов на транспортировку и утилизацию древесных отходов
- Сокращение CO₂ в размере более 4 000 т в год
- Рентабельность инвестиции
- Годовые сбережения - **\$720 000,00 долларов США**
- Срок окупаемости – **немногим более 2 лет**
- Внутренняя норма доходности на инвестицию - 53%

Примеры проектов совместно реализованных Укрэксимбанком с ЕБРР по программе UKEEP

- **Ивано-Франковский цементный завод** - производство различных изделий из цемента.
- **Цели проекта** - уменьшение энергопотребления (в основном природного газа, угля и электроэнергии), Нарращивание ежегодного объема производства
- Основные инвестиции изменяют весь производственный процесс:
- Дробление, хранение, измельчение и высушивание сырья
- Бункер для хранения сырьевой смеси и система подачи в печь
- Новая печь, подогреватель, кальцинатор и охладитель клинкера
- Размер инвестиций около 87,000,000,00 долларов США
- **Результаты**
- Увеличение производственных мощностей на более чем 60%
- Уменьшение энергопотребления более чем на 50%
- Уменьшение потребления природного газа на 21 млн. м. куб. в год
- Уменьшение потребления угля на более чем 90 000 тонн в год
- Уменьшение потребления электроэнергии на более чем 13,000 МВт-ч в год
- Уменьшение энергопотребления приведет к снижению выбросов эквивалентов CO₂ почти на 3 млн. тонн
- Прибыльность инвестиций
- Ежегодная экономия более чем **10,000,000,00 долларов США**
- Период окупаемости 8-11 лет (при существующей стоимости)
- Внутренняя норма доходности инвестиции 15-20%



Публичное Акционерное Общество
«Государственный экспортно-импортный банк
Украины»

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

www.eximb.com