Додаток 3 до листа

від \_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Программа фінансової підтримки ЕБРР для МСБ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Цільовий розмір фінансування** | від 1 млн. до 10 млн. євро (можливість і умови збільшення розміру фінансування обговорюються); |
| **Цільова форма** | -прямий кредит Банку, номінований у гривні, євро або дол. США (відсутність обмежень НБУ по виплаті % і повернення позики Банку);  -конвертація позики в капітал, або можливість вкладень в акціонерний капітал з часткою Банку до 35% обговорюється додатково; |
| **Цільовий термін фінансування** | від 3-х до 10 років (можливість збільшення терміну до 15 років обговорюється); |
| **Цільовий термін структурування кредита** | 9-12 місяців (з моменту надання в Банк документації):  проведення поглибленої фінансової, юридичної та технічної перевірки;  структурування умов і видача кредиту; |
| **Цільова ставка** | Міжбанківська ставка (Libor / Euribor для валюти) + ринкова премія за ризик (обговорюється, як плаваюча, так і фіксована ставка); |
| **Забезпечення** | Застава активів (з урахуванням незалежної оцінки) в розмірі 1.5x до суми кредиту і корпоративних прав + інші форми забезпечення, що дозволяють знизити премію за ризик; |
| **Субсидія** | -Банк не субсидує проекти і не надає пільги, але ефективна вартість фінансування може бути знижена за рахунок використання грантів, в т. ч. для проведення аудиту за МСФЗ, отримання кваліфікованих консультацій щодо реструктуризації корпоративного управління, впровадження технологій, розробки ТЕО та ін.; |
| **Вимоги** | -EBITDA (за середнім курсом за період) від 1 млн євро;  Сума всіх існуючих кредитів і планової позики Банку не вище 2.5x фактичної EBITDA;  -Відповідність критеріям МCП:  1. Кількість працівників (на повній ставці) - не вище 500 осіб;  2.а. Річний обсяг реалізації підприємства / холдингу - не вище 50 млн євро за середнім курсом, або  2.б. Обсяг активів підприємства / холдингу - не вище 43 млн євро за курсом на звітну дату; |
| **Цільове використання** | * Придбання підприємств, розширення, інновації, підвищення конкурентоспроможності, експортного потенціалу, ефективності (в т.ч. енергоефективності); * Суворо контролюється Банком на всіх етапах фінансування; * Банк не надає кошти для цілей рефінансування існуючих кредитів; |
| **Умови співробітництва** | * На момент схвалення кредиту наявність прозорої структури володіння і управління (пропонується консультаційна допомога); * Наявність аудиту фінансової звітності за системою МСФЗ, або готовність до проведення аудиту (пропонується консультаційна допомога); * Дотримання принципів екологічної та соціальної відповідальності; |
| **Переваги фінансування** | * Канікули на виплату тіла кредиту (1-2 року обговорюються); * Підтримка Банку по залученню необхідних експертиз для успішної реалізації проекту (в т.ч. гранти ЄС на кваліфіковані консультації щодо виходу на ринки ЄС, впровадження передових технологій, аудит за МСФЗ, технічний аудит, юр. послуги і т.д.); * Можливість збільшення розміру фінансування Банку / партнерських міжнародних фінансових організацій, у міру зростання підприємства; * Підтримка державних органів управління завдяки репутації та місії Банку. |