

БАНК «ГЛОБЭКС»

**Инвестиционно - банковское
направление**

Организация синдицированных кредитов





2

БАНК «ГЛОБЭКС» СЕГОДНЯ:

- Это 18-летний опыт работы на российском рынке. Банк основан в 1992 году.
- Один из крупнейших финансовых институтов России. 33 место среди крупнейших банков России по размерам чистых активов (рейтинг РБК по данным на 01.04.2011 г.).
- **Поддержка государства.** 99.16% акций Банка принадлежат Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (ВНШЭКОНОМБАНК)».
- Имеет следующие долгосрочные рейтинги от ведущих международных агентств: **Fitch Ratings BB/ Стабильный; Standard&Poor's BB-/ Стабильный.**
- Банк является участником системы страхования вкладов.
- Аудитор Банка – компания «**ERNST & YOUNG**».
- Банк входит в Ассоциацию российских банков и другие межбанковские объединения.
- Генеральная лицензия Банка России №1942.

СОДЕРЖАНИЕ

СИНДИЦИРОВАННЫЙ КРЕДИТ.

*ПРОЦЕДУРА ОРГАНИЗАЦИИ
СИНДИЦИРОВАННОГО КРЕДИТА.*

КОМИССИИ И РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ.

*ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПЕРВИЧНОГО
АНАЛИЗА ЗАЕМЩИКА.*

КТО НАШ КЛИЕНТ?

ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА «ГЛОБЭКС».

НАША КОМАНДА.

Синдицированный кредит

Что это такое и зачем он нужен?

Синдицированный кредит — это кредит, предоставляемый заёмщику несколькими кредиторами, участвующими в данной сделке в определённых долях на одинаковых условиях по одному многостороннему кредитному договору.

Почему синдицированный кредит?

- ставка ниже, чем по двусторонним кредитам той же срочности;
- возможность привлечения долгосрочных средств;
- возможность ступенчатого графика выборки и погашения;
- возможность одновременного привлечения значительного объема финансовых ресурсов;
- сочетание преимуществ публичного финансирования с индивидуальным подходом по определению параметров кредита;
- за счет участников синдиката заёмщик существенно расширяет базу кредиторов для последующих двусторонних кредитов;
- за счет организации синдицированного кредита заёмщик существенно экономит на издержках по сравнению с необходимостью привлечения нескольких кредитов от разных банков;
- отсутствие ограничений по целевому использованию кредита.

5

Синдицированный кредит

Процедура организации синдицированного кредита.



Процедура организации финансирования занимает от 1,5 месяцев до 2,5 месяцев.

6

Синдицированный кредит КОМИССИИ И РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ

1. Комиссия за предоставление кредита - N% от суммы участия выплачивается единовременно в течении N рабочих дней, по договоренности между Банками и Заемщиком (существенная часть этой комиссии будет поделена между Участниками синдиката).
2. Комиссия за организацию финансирования возмещает расходы на подготовку информационного меморандума и юридической документации. Цены колеблются в пределах \$50 000 – 100 000 (без НДС), окончательная цена называется после переговоров с внешними юристами и оценки структуры сделки и обеспечения , не возвращается в случае отказа Заемщика от сделки или по причинам, не зависящим от Организатора.
3. Агентская комиссия – оплачивается за предоставления агентских услуг Банку-Агенту, который обеспечивает техническое обслуживание кредита (аккумулирование платежей в пользу Заёмщика, распределение средств между Кредиторами, обеспечение обмена корреспонденцией между Заёмщиком и синдикатом и т.д.). Размер комиссии определяется при первичных переговорах.

7 Синдицированный кредит

МНОГООБРАЗИЕ ВЫБОРА

Тип кредита – Клубный или Публичный

Цель финансирования – Нецелевое \ Целевое \ Многоцелевое (Торговое финансирование, проектное бридж-финансирование, рефинансирование и пр.)

Круг инвесторов – Международное \ Локальное \ Смешанное

Валюта – USD, EUR, RUR

Обеспечение – Обеспеченный, Необеспеченный

Сроки – Срочный (погашение в конце срока или амортизируемый) \ Возобновляемый

MosPrime\LIBOR – плавающая ставка, удлинение сроков финансирования.

8

Синдицированный кредит КРИТЕРИИ ЗАЕМЩИКА

Данный продукт может быть предложен **крупным российским Экспортерам** с устойчивым финансовым положением и наличием Экспортного Контракта(ов) с известной зарубежной фирмой. Банк готов рассматривать сделки с объемом планируемого кредита от **5 млн. долларов США** или эквивалента **EURO**. Сроки кредитования до **24 месяцев**.

Также продукт может быть предложен компаниям с **выручкой от 1 млрд. рублей в год**. Банк готов рассматривать Заемщиков, с объемом планируемого кредита от **500 млн. рублей** или эквивалента **USD & EURO**. Сроки кредитования от **1-5 лет**.

Конкурентные преимущества: - Качественные контрагенты;

- наличие собственного капитала;
- долгосрочные контракты;
- низкая долговая нагрузка;
- финансовая устойчивость, высокая деловая

активность, платежеспособность, эффективная деятельность;

- положительная кредитная история;
- ликвидное обеспечение.

9 Синдицированный кредит

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПЕРВИЧНОГО АНАЛИЗА ЗАЕМЩИКА

Экспресс анализ клиента:

1. Бух. отчетность (форма №1 и форма №2) за 5 отчетных периодов, с расшифровкой всех строк, где валюта баланс составляет больше 5%
2. Бизнес-план на время привлечения кредита
3. Имеющаяся информация по кредитному портфелю(сроки, ставки, объемы и в каких банках)
4. Какая выручка была получена в предыдущих 3 отчетных годах и какая ожидается в текущем
5. Финансовая модель (при её наличии)

Если принято положительное решение на основе экспресс анализа клиента, клиент предоставляет в Банк пакет документов в соответствии с процедурой предоставления кредита, для вынесения вопроса на БКК Банка.

ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА «ГЛОБЭКС»

- Значительные финансовые возможности Банка, включая возможности группы банков ВЭБа
- Высокая эффективность и оперативность при принятии Банком решений
- Обширная база инвесторов
- Высокая деловая репутация Банка в инвестиционно-банковском сообществе
- Квалифицированная инвестиционно-банковская команда
- Высокое качество и широкий спектр предоставляемых инвестиционных услуг

ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА «ГЛОБЭКС»

В 2010 году Банк приобрел статус полноценного участника рынка синдицированного кредитования. БАНК входит в short-list участников по клубным синдицированным сделкам. В 2010 году Банк также начал рассматривать ряд сделок с западными дочерними банками в качестве организатора сделки в статусе MLA. Таким образом, 2010 год стал для Банка точкой отсчета деятельности на рынке синдицированного кредитования. Также в 2010 году Банк принял участие в двух синдицированных кредитах общим объемом участия 40 млн. долл. США.

В 2011 году Банк планирует увеличить свои показатели в несколько раз и усилить свои позиции в данном сегменте долгового финансирования, как за реализацию собственных проектов, так и за принятия риска в проектах банков-партнеров.

НАША КОМАНДА

УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН + 7 (495) 775-50-73

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ
НАЧАЛЬНИК
УПРАВЛЕНИЯ**

**ЛИТВИНОВ
Александр Владимирович**

Вн. тел.: 43-81
E-mail: a.litvinov@globexbank.ru

**НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА
ДОЛГОВЫХ И
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ**

**ЧАЛОВ
Олег Владимирович**

Вн. тел.: 35-34
E-mail: o.chalov@globexbank.ru

**ОРГАНИЗАЦИЯ
СИНДИЦИРОВАННЫХ
КРЕДИТОВ**

**КИЗЫМА
Андрей Юрьевич**

Вн. тел.: 43-68
E-mail: a.kizyma@globexbank.ru

БАНК «ГЛОБЭКС»

Москва

Новинский бульвар, д. 31

ТДЦ «Новинский пассаж»

Тел.: (495) 785-22-22

Факс: (499) 795-13-08

E-mail: post@globexbank.ru

www.globexbank.ru

