



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Трансграничное финансирование: ВОЗМОЖНОСТИ И УСЛОВИЯ

Нагай Валентина

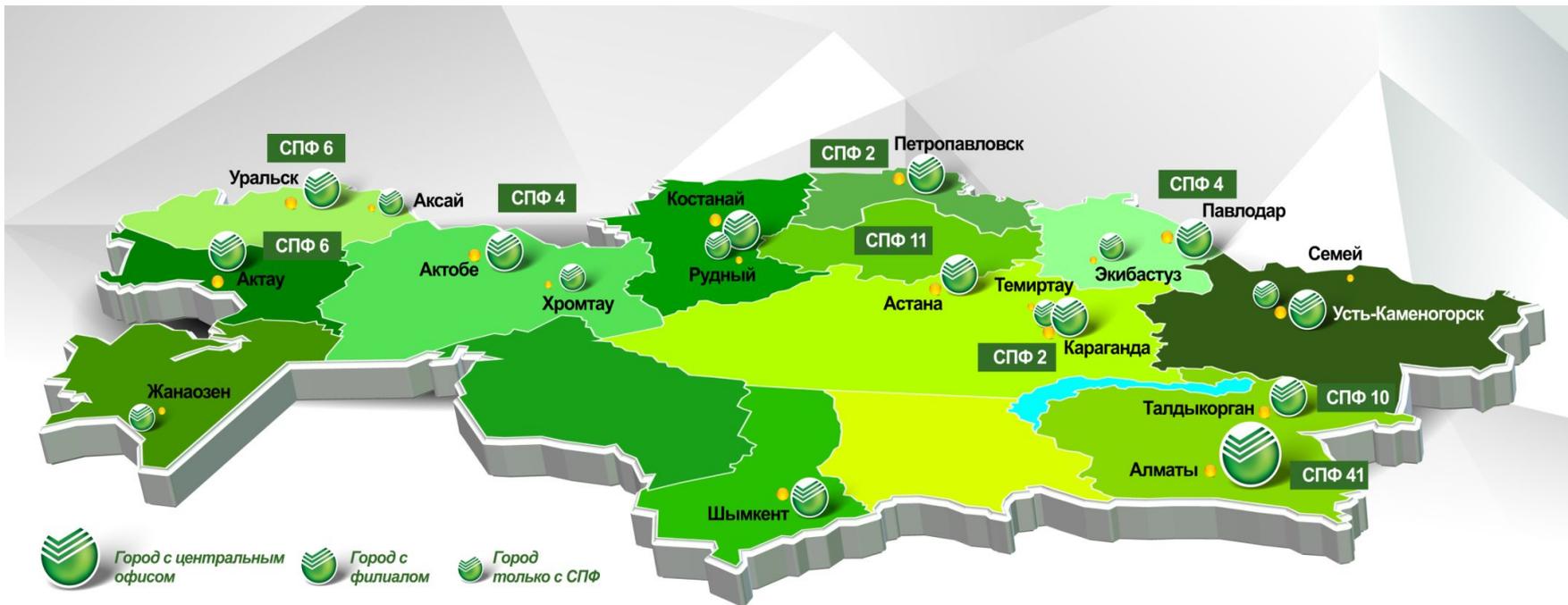
29 апреля 2011

ДБ АО «Сбербанк» - 4 года в Казахстане Это много или мало?



	01.01.2007	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011	Прирост в % с 01.01.2007
Активы	27 283	97 535	221 334	282 692	340 022	1146%
в т.ч.: кредиты	12 497	74 975	96 464	176 645	181 514	1352%
Обязательства	23 171	63 317	184 671	242 780	297 689	1185%
Собственный капитал	4 112	34 218	36 663	39 913	42 332	929%

Филиалы и Рейтинги



Банк имеет филиалы в 11 из 14 областей РК
В январе 2011 состоялось открытие филиала в г. Шымкент
Планируется открытие филиала в г.Кокшетау

Fitch ratings : BBB- прогноз Стабильный
Moody's : Ba2/NP/E+ прогноз Стабильный

Пост-импортное финансирование

Привлечение денежных ресурсов ИФИ для финансирования импортных контрактов клиентов

Пост-импортное финансирование под гарантии ЭКА

Структурированное долгосрочное привлечение денежных ресурсов ИФИ финансирования импортных контрактов клиентов с участием Экспортных кредитных агентств

Предэкспортное финансирование

Привлечение денежных ресурсов ИФИ для финансирования производства экспортной продукции

Финансирование казахстанского экспорта под гарантии экспортного агентства РК

КазЭкспортГарант

Постэкспортное финансирование

Финансирование платежей по экспортным аккредитивам как за счет собственных средств Банка, так и за счет целевого привлечения денежных ресурсов на внешних рынках по аккредитивам банков - контрагентов

Документарные операции на внутрен. и международном рынках

Аккредитивы, гарантии, инкассо

Структурированные продукты привлечения*

Привлечение денежных ресурсов ИФИ для последующего финансирования клиентов с использованием документарных инструментов торгового финансирования.

Преимущества Торгового финансирования

- Значительное **повышение эффективности проекта**: аккредитив, аккредитив с подтверждением - полноценная альтернатива прямым платежам, в том числе аванса
- **Риски** неисполнения контрактных обязательств **снижаются до минимума**: банки несут ответственность за проверку документов и осуществление платежей
- Банки осуществляют сопровождение международной сделки, общаясь между собой на международном финансовом языке
- **Возможность получения более дешевого кредита** за счет привлечения на финансирование сделки более дешевых средств иностранных банков
- **Профессиональное сопровождение сделки**, осуществляемое сотрудниками Банка, начиная от консультирования по проекту контракта до полного погашения задолженности

Ключевой фактор успеха – построение партнерских отношений с клиентами!

- Помощь в разработке платежных статей контракта, разработка драфтов аккредитивов, гарантий
- Структурирование сделки – помощь в выборе оптимальных инструментов финансирования и их комбинирование
- Валютный контроль – проверка соответствия требованиям валютного законодательства
- Исполнение платежей
- Финансирование за счет собственных ресурсов и ресурсов иностранных банков (ИФИ)

Базовые критерии выбора инвестпроектов для финансирования

Сроки кредитования:

- Для долгосрочного кредитования – до 7 лет, в редких случаях возможно финансирование до 10 лет;

Сумма финансирования:

- Составляет до 70%-80% от общей стоимости проекта. Доля финансирования проекта из собственных источников заемщика должна составлять не менее 20%-30% от общей стоимости проекта;

Валюта займа:

- Тенге и/или иностранная валюта (доллары США, евро);
- Займы в иностранной валюте предоставляются при наличии соответствующей валютной выручки у заемщика или валютные риски которых покрыты соответствующими инструментами хеджирования.

Залоги:

- Наличие ликвидного, твердого залогового обеспечения. Бланковые займы не предоставляются

Договора:

- Наличие заключенных договоров на реализацию готовой продукции;

Финансовые потоки:

- Наличие финансовых потоков от текущей деятельности достаточных для погашения кредита (в том числе начисленного вознаграждения) в период инвестиционной фазы проекта;

График погашения основного долга и вознаграждения:

- Возможно предоставление льготного периода по погашению основного долга на период инвестиционной фазы, но не более 24 месяцев.
- Погашение вознаграждения производится ежемесячными или ежеквартальными платежами. Льготный период по погашению вознаграждения по займу не предоставляется.

Процентная ставка:

- Процентная ставка – дифференцируемая, в зависимости от срока кредитования, от структуры сделки, рисков, фондирования, объемов сотрудничества и величины кредитовых оборотов денежных средств, проводимых по расчетным счетам, открытым в системе ДБ АО «Сбербанк».

Пример расчета расходов*

Условия расчета:

- срок действия аккредитива - 6 месяцев
- срок финансирования – 18 месяцев с возможностью пролонгации
- Валюта: доллары США/евро

Стоимость финансирования складывается из 2 этапов:

6 месяцев - до момента оплаты по аккредитиву:

- 2%-4% годовых – комиссия за открытие аккредитива ДБ АО «Сбербанк»;
- 1,6%-2% годовых - комиссия ИФИ за подтверждение аккредитива;
- Не более 0,5% - комиссии банков за проверку документов, авизование и прочие операционные расходы по тарифам.

Итого: 3,85% - 6,5% годовых

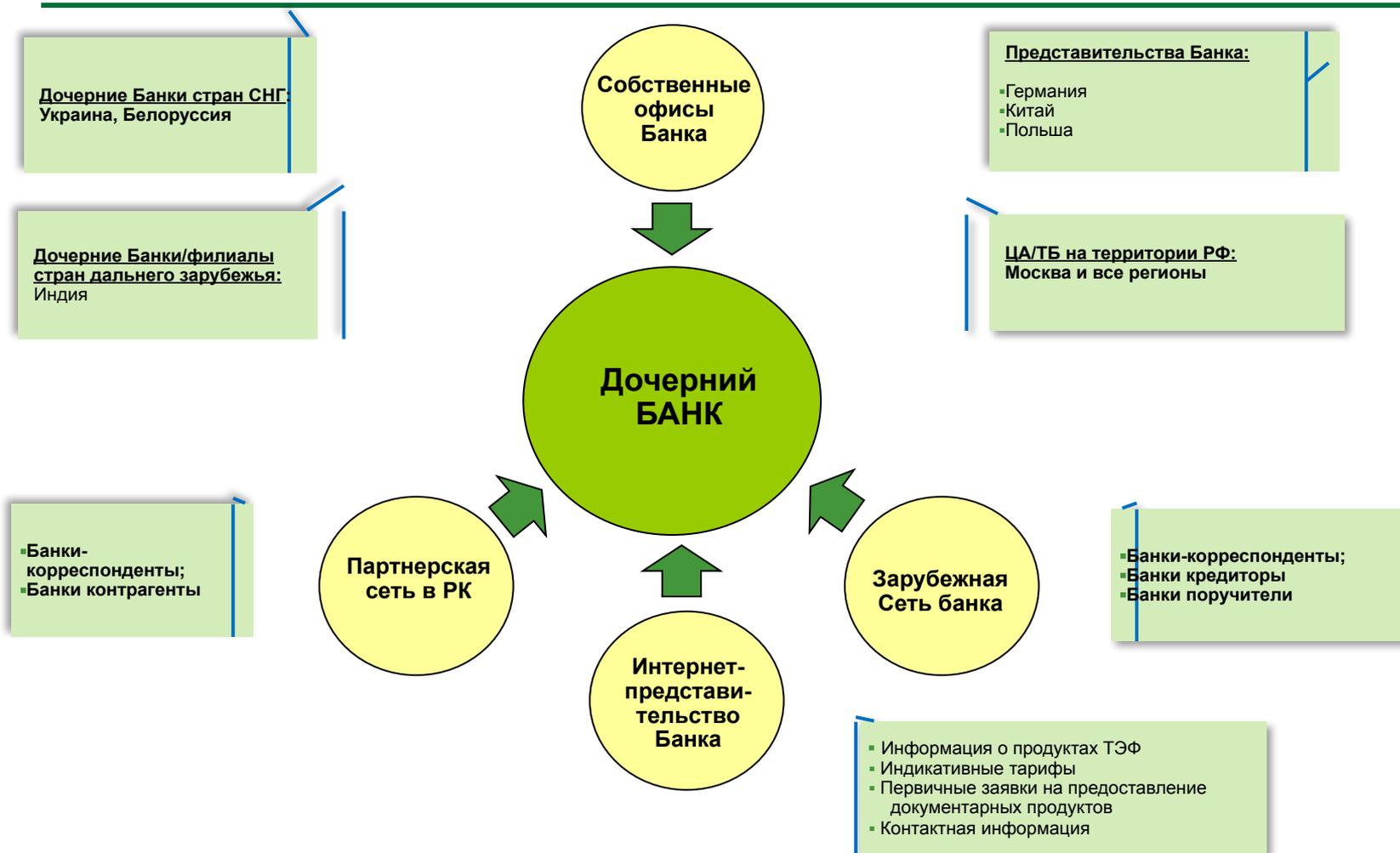
18 месяцев - с даты финансирования до погашения задолженности Заемщиком:

- 3%-5% годовых – комиссия ДБ АО «Сбербанк»;
- 0,5%-1% годовых - ставка LIBOR;
- 2%-2,5 % годовых - вознаграждение иностранного банка по финансированию;

Итого: 5,5% - 8,5% годовых

В приведенном примере средневзвешенная стоимость финансирования составит от 5,09% до 8% годовых

** Приведенный пример является условным, усредненным. Фактическая стоимость и сроки зависят от параметров конкретного проекта, стоимости ресурсов на дату реализации проекта.*



✓ **Европейский Банк Реконструкции и Развития**

- ✓ **Bank of New York Mellon**
- ✓ **Deutsche bank**
- ✓ **CITI BANK**
- ✓ **Credit Suisse**
- ✓ **RZB ...**

-
- **Commerzbank**
 - **Standard Chartered bank**
 - **Union Bank of Switzerland**
 - **ING Bank**
 - **JP MORGAN**
 - **BNP**
 - **...**

Благодарим за внимание!



Ваш контакт в ДБ АО «Сбербанк»:
Департамент международных отношений и
торгового финансирования

T. +7 -727-2509280

fatima.akhmetova@sberbank.kz

dinara.kurmanalieva@sberbank.kz

oxana.ivashina@sberbank.kz

valentina.nagay@sberbank.kz