



**СБЕРБАНК**

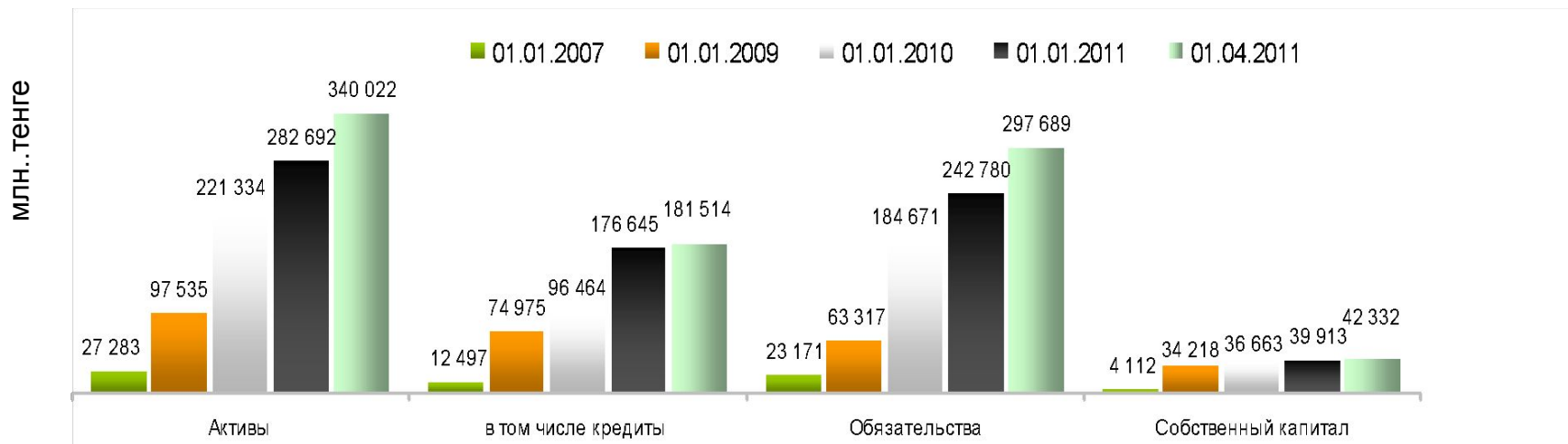
*Всегда рядом*

# Трансграничное финансирование: ВОЗМОЖНОСТИ И УСЛОВИЯ

Нагай Валентина

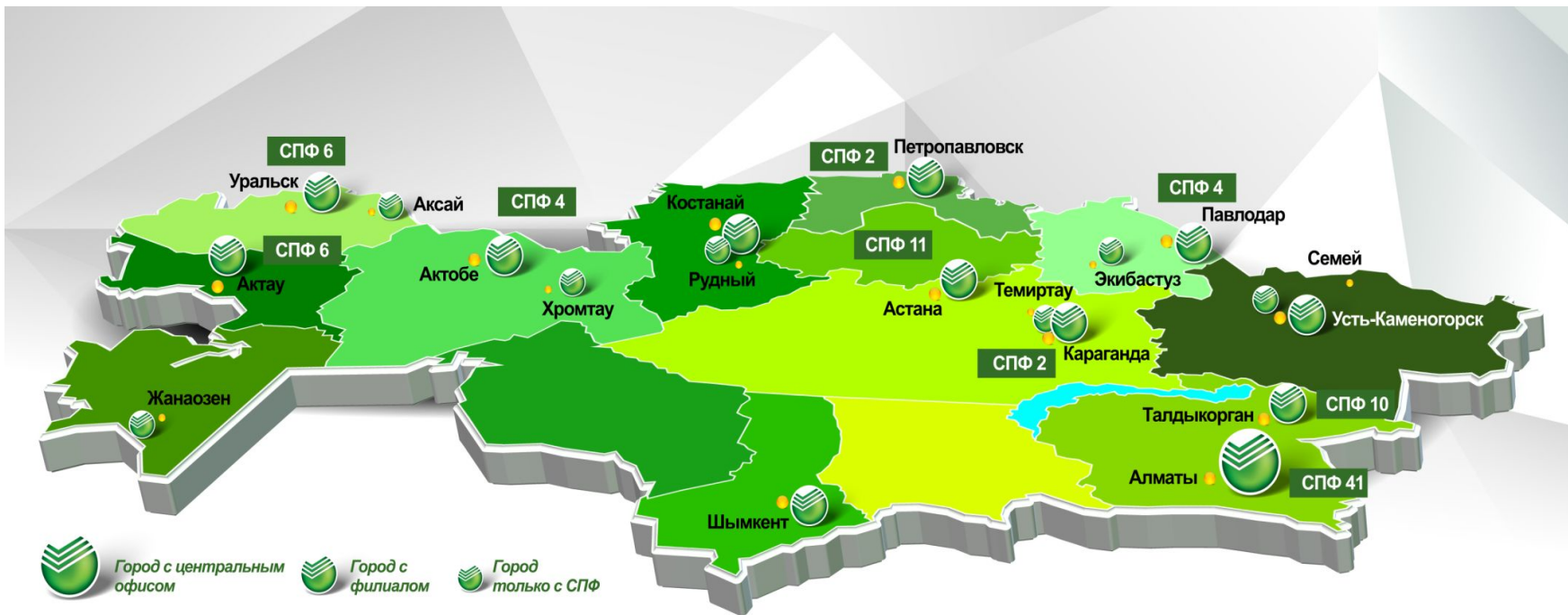
29 апреля 2011

# 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
<b>Активы</b>	27 283	97 535	221 334	282 692	340 022	1146%
<b>в т.ч.: кредиты</b>	12 497	74 975	96 464	176 645	181 514	1352%
<b>Обязательства</b>	23 171	63 317	184 671	242 780	297 689	1185%
<b>Собственный капитал</b>	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:

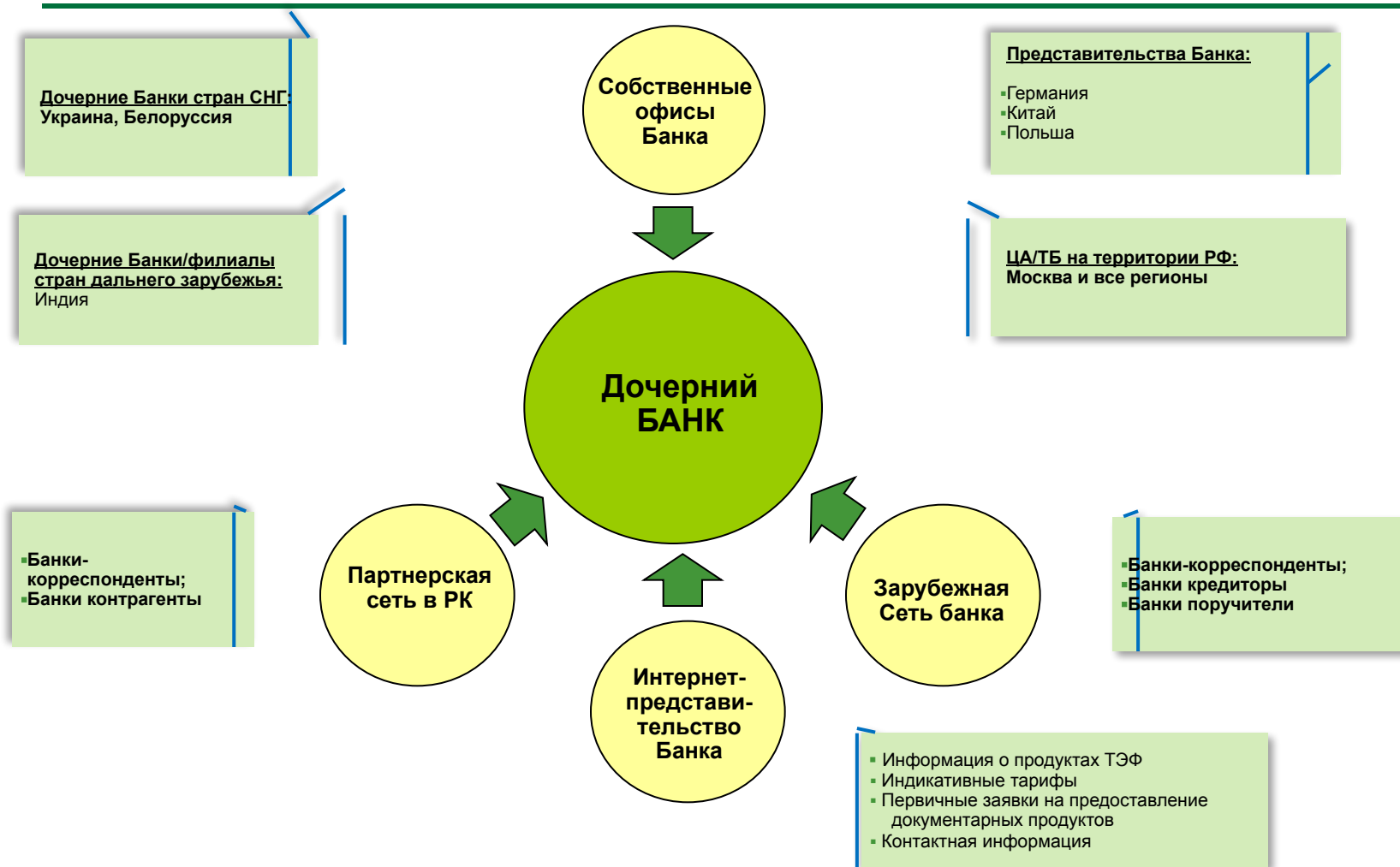
- 3%-5% годовых – комиссия ДБ АО «Сбербанк»;
- 0,5%-1% годовых - ставка LIBOR;
- 2%-2,5 % годовых - вознаграждение иностранного банка по финансированию;

**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

**Т. +7 -727-2509280**

[fatima.akhmetova@sberbank.kz](mailto:fatima.akhmetova@sberbank.kz)

[dinara.kurmanalieva@sberbank.kz](mailto:dinara.kurmanalieva@sberbank.kz)

[oxana.ivashina@sberbank.kz](mailto:oxana.ivashina@sberbank.kz)

[valentina.nagay@sberbank.kz](mailto:valentina.nagay@sberbank.kz)