



Возможности финансирования инвестиционных проектов за счет средств международного рынка капитала

Минск
октябрь 2010

ОАО «АСБ Беларусбанк» сегодня



ОАО «АСБ Беларусбанк» - краткий обзор



1922, Первый офис банка в г. Минск



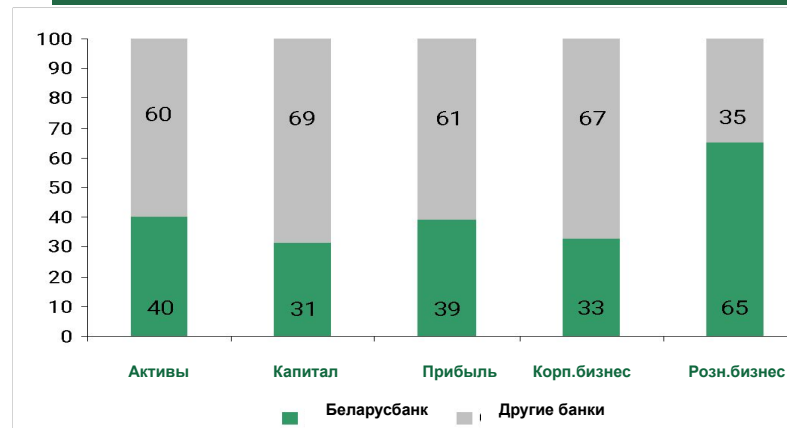
2008, Головной офис в г. Минск



2010 Новое здание Головного офиса ОАО «АСБ Беларусбанк»
(ведется строительство)

- Основан в 1922 году, на сегодняшний день - крупнейшее финансовое учреждение в Республике Беларусь
- Совокупные активы банка на 01.09.2010 превысили 14,5 млрд. долл. США
- 99% принадлежит государству
- Успешное присутствие на международных финансовых рынках с 1996 года
- Аудит финансовой отчетности согласно МСФО с 1995 года
- Международные рейтинги: Moody's B2, Fitch B
- "Лучший банк в Беларуси": emefinance, Global Finance, Euromoney
- №544 в мире по капиталу 1-го уровня (источнике: The Banker)

Позиция на внутреннем рынке, %



Основные показатели и коэффициенты



Показатели (млн. USD)	2007	2008	2009	1-й кв. 2010	На 01.09.2010*
Активы,	7 510.8	11 048.0	11 358.6	11 745.5	14 506.6
Капитал	810.1	1 162.8	908.8	897.9	1 261.9
Прибыль	127.4	84.1	146.4	32.3	90.5
Средства клиентов	5 590.5	8 365.9	7 648.9	7 174.2	7 856.0
Кредиты клиентам	5 924.3	7 150.9	8 369.7	8 328.1	11 526.2
Корпоративные клиенты	79 600	84 100	87 700	87 900	87 970
ROA, %	1.8	0.9	1.5	-	-
ROE, %	17.1	8.7	16.3	-	-

* В соответствии с Национальными стандартами отчетности

Основные показатели и коэффициенты



FitchRatings

	Краткосрочный в иностранной валюте	Долгосрочный в иностранной валюте	Долгосрочный прогноз	Индивидуальный	Поддержка
2003	C	CCC	Стабильный	E	5
2004	C	CCC+	Стабильный	D/E	5
2005	B	B-	Стабильный	D/E	5
2006	B	B-	Стабильный	D/E	5
2007	B	B-	Стабильный	D/E	5
2008	B	B-	Стабильный	D/E	5
2009	B	B-	Негативный	D/E	5
2010	R	B	Стабильный	D/E	4



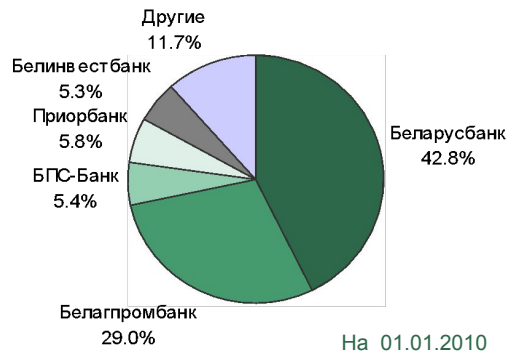
Moody's Investors Service

	Foreign currency long-term	Local currency long-term	Outlook	BFSR
2007	B2	Ba1	Stable	E+
2008	B2	Ba1	Stable	E+
2009	B2	B1	Stable	E+
2010	B2	B1	Stable	E+

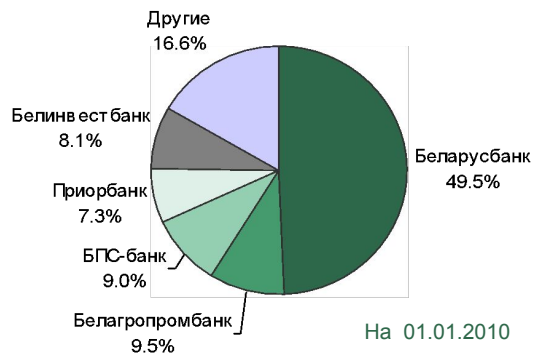
Примечание: ОАО «АСБ Беларусбанк» был одним из первых банков, который начал получать международные рейтинги. Первый рейтинг был присвоен ОАО «АСБ Беларусбанк» в 1999 году компанией Thomson Financial Bank Watch. В течение последних 9 лет нашему банку присваивались рейтинги компанией Fitch Ratings и с 2007 – компанией Moody's

Позиции на внутреннем рынке

Депозиты



Кредиты



Структура и собственники ОАО «АСБ Беларусбанк»



Самая разветвленная филиальная сеть в Республике Беларусь

Филиальная сеть ОАО «АСБ Беларусбанк»



	ГОЛОВНОЙ ОФИС	2
	Областные управления	6
	Филиалы	94
	Отделения	1,838
	Центры банковских услуг	42
	Общее количество отделений	1,982

Представительства банка за рубежом



Альтернативные банковские услуги

- Круглосуточный «зеленый» номер
- Система «Клиент-Банк»
- Интернет банкинг

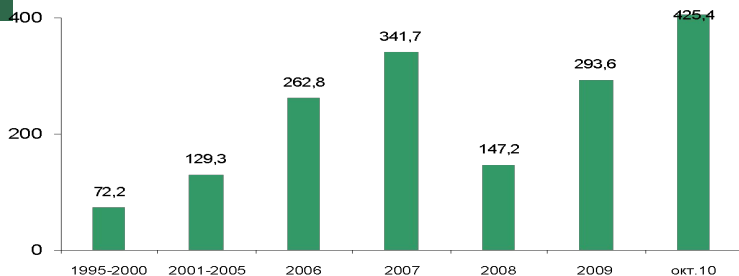
Финансирование инвестиционных проектов

Финансирование инвестиционных проектов - варианты

1. Кредит за счет внутренних ресурсов ОАО «АСБ Беларусбанк»	+	-
	<ol style="list-style-type: none">1. Понятная процедура получения2. Универсальность	<ol style="list-style-type: none">1. Более высокая стоимость2. Ограниченные сроки кредитования3. Ограниченные ресурсы
2. Кредит иностранного банка	+	-
	<ol style="list-style-type: none">1. Привлекательные условия (сроки, стоимость)	<ol style="list-style-type: none">1. Отчетность по МСФО2. Международный аудит3. Дополнительное обеспечение
3. Кредит иностранного банка через ОАО «АСБ Беларусбанк»	+	-
	<ol style="list-style-type: none">1. Привлекательные условия (сроки, стоимость)2. Различные инструменты для различных целей:<ul style="list-style-type: none">- долгосрочные связанные кредиты- краткосрочное торговое финансирование- форфейтинг	<ol style="list-style-type: none">1. Ограничения по происхождению оборудования2. Условия расчетов (аванс мин. 15%)3. По крупным проектам – государственные гарантии

Международный бизнес

Средне- и долгосрочное привлечение ресурсов, млн. долл. США



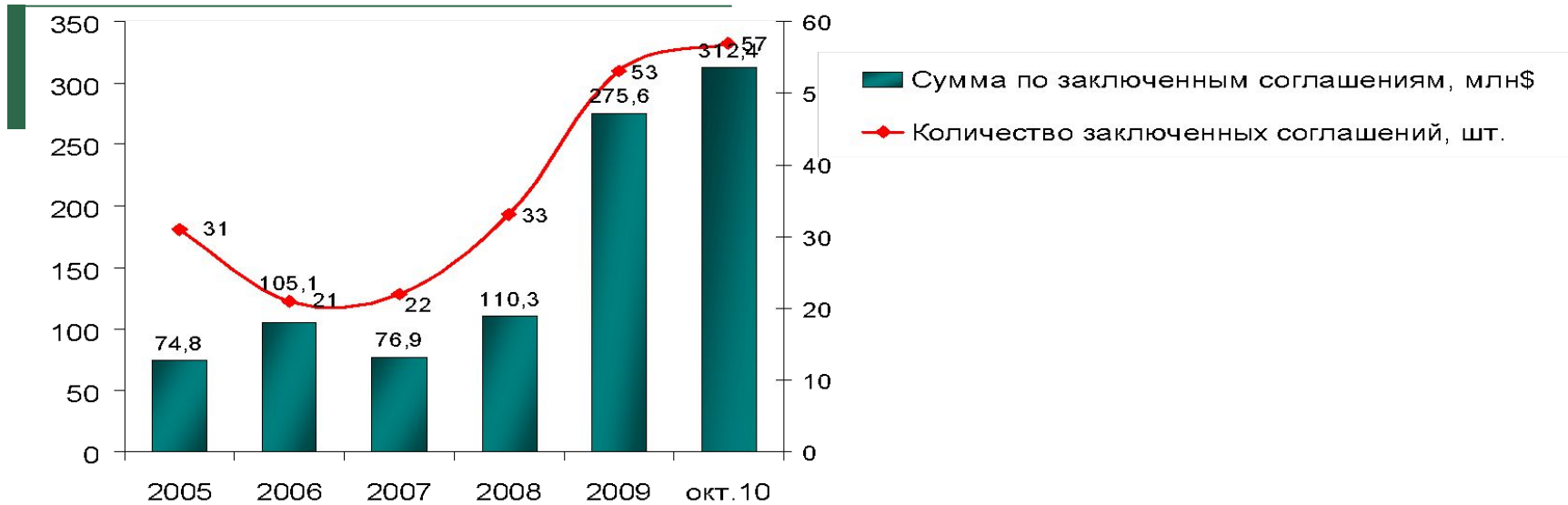
Сотрудничество с АСЭК



Транзакции на рынке заемного капитала

Month	Transaction Description	Amount	Arrangers
March 2006	Belarusbank Term Loan Facility	of EUR38,000,000	Mandated Lead Arranger: Bayerische Landesbank; Bayern LB
September 2006	Belarusbank Multicurrency Term Loan	of US\$65,000,000	Initial Mandated Lead Arranger: Bayerische Landesbank; Bayern LB
April 2007	Belarusbank Club Syndicated Loan	of US\$38,000,000	Initial Mandated Lead Arranger: Bayerische Landesbank; Bayern LB
May 2007	Belarusbank Loan Participation Notes	of US\$125,000,000	Arranger: VTB Bank Europe plc, Banco Finantia; VTB, Banco Finantia
September 2007	Belarusbank Syndicated Term Loan Facility	of US\$105,000,000	Arrangers: Banco Finantia, Bayerische Landesbank, Commerzbank, VTB and VTB Bank Europe plc; Banco Finantia, Bayern LB, Commerzbank, VTB
June 2008	Belarusbank Syndicated Term Loan Facility	of US\$45,000,000	Arrangers: Bayerische Landesbank, Commerzbank, Bayern LB, Commerzbank
January 2010	Belarusbank Dual Tranche Trade-related Syndicated Term Loan Facility	Of US\$ 60,000,000	Arrangers: Intesa Sanpaolo, VTB Bank (Russia), Intesa Sanpaolo, VTB

Привлечение иностранных связанных кредитов




По состоянию на 20.10.2010 клиентами ОАО «АСБ Беларусбанк» реализовано 240 инвестиционных проектов с привлечением связанных кредитов иностранных банков на общую сумму около 1 млрд. USD

Основные иностранные банки - партнеры



- AKA Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Германия
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Германия
- Landesbank Berlin AG, Германия
- Commerzbank AG, Германия
- Bayerische Landesbank, Германия
- Landesbank Baden- Württemberg, Германия
- BRE Bank SA, Польша
- Citibank Handlowy SA, Польша
- Raiffeisen Bank Polska SA, Польша
- China Eximbank, Китай
- The Export-Import Bank of the Republic of China, Тайвань
- Credit Suisse, Швейцария
- ВТБ Банк, Россия
- Сбербанк России
- Fortis Bank, Бельгия
- Czech Export Bank, Чехия
- EXIMBANKA SR, Словакия
- Turk Eximbank, Турция

Крупнейшие сделки по «связанному» финансированию

 <p>Stadler - Белорусская железная дорога</p> <p>EUR 61 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2010 Швейцария</p>	 <p>China National Electric Import & Export Corp. - Белорусская железная дорога</p> <p>USD 85 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2010 Китай</p>	 <p>Strabag Umweltanlagen - Брестское ЖКХ</p> <p>EUR 22 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2009 Германия</p>	 <p>Siempelkamp Maschinen- und anlagenbau - Ивацевичдрев</p> <p>EUR 40 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2009 Германия</p>	 <p>XY Group - Фандок</p> <p>USD 9 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2009 Китай</p>	 <p>Elematic - Солигорский ДСК</p> <p>EUR 11 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2009 Финляндия</p>	  <p>Niles-Simmons - Минский тракторный завод</p> <p>EUR 47 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2009 Германия</p>
 <p>Коломенский завод- Белорусская железная дорога</p> <p>RUR 390 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2008 Россия</p>	 <p>Hauni Maschinenbau - Гродненская табачная фабрика</p> <p>USD 7.7 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2008 Германия</p>	 <p>Claas KGaA - Облсельхоз- техника</p> <p>EUR 8 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2008 Германия</p>	 <p>John Deere International- Брестоблаго сервис</p> <p>EUR 9 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2007 США</p>	 <p>D.O.S.T. Industrieconsulting Белорусский металлургический завод</p> <p>EUR 6 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2005 Германия</p>	 <p>Alcatel - Mobile operator BeST /Life :)</p> <p>USD 254 млн.</p> <p>Агент</p> <p>2005 Китай</p>	 <p>Emsaş İnşaat Turizm Ticaret - Отель Минск</p> <p>USD 18.5 млн.</p> <p>Заемщик</p> <p>2000 Турция</p>

- Приобретение оборудования/технологии за рубежом
- Сумма внешнеторгового контракта – не менее 300 тыс. евро
- Устойчивое финансовое положение заемщика + рентабельность реализуемого проекта
- Наличие обеспечения по кредиту

ИНОСТРАННЫЙ БАНК:

- Финансирует до 100% суммы контракта (85% - долгосрочный кредит, 15% - кредит до 1 года);

СТРАНЫ ПРОИСХОЖДЕНИЯ оборудования-страны, страховые агентства которых готовы страховать риски (страны Западной и Восточной Европы, США, Китай, Тайвань, Турция и др.);

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА кредита – 250 тыс. EUR (USD), кредитные линии КНР – от 4 млн. USD;

СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ кредита – от 3 до 5 -7 лет, по особо крупным проектам – до 10 лет;

Структура финансирования с привлечением связанного иностранного кредита

Стоимость контракта

Аванс (не менее 15%)	Не более 85%
	Страховая премия
	Не более 85% стоимости контракта

Размер долгосрочного кредита

Условия финансирования с участием иностранных банков

«Страновой» признак:	Иностранный банк
	Страховая компания
	Иностранный поставщик (производитель продукции)

Условия финансирования с участием иностранных банков

ОСНОВНОЙ ДОЛГ – график устанавливается в каждом случае индивидуально, исходя из графика платежей иностранному банку-кредитору (равными долями 1 раз в полугодие, первый платеж через 6 мес. после даты отсчета)

ПРОЦЕНТЫ – ежемесячно по ставке, установленной исходя из ставок LIBOR, EURIBOR, маржи инобанка-кредитора и ОАО «АСБ Беларусбанк»

КОМИССИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ - 0,2-1% от суммы кредита, единовременно

КОМИССИЯ ЗА ОБЯЗАТЕЛЬСТВО - 0,2-1% от невыбранной суммы кредита, раз в квартал (полугодие)

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ – единовременно до начала выборки кредита

КОМИССИЯ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СВЯЗАННОГО ИНОСТРАННОГО КРЕДИТА -

- в сумме до 500 000 евро – 0,5 % от суммы, мин. 1 250 евро
- в сумме от 500 000 евро до 5 000 000 евро – 0,2 % от суммы, мин. 2 500 евро
- в сумме свыше 5 000 000 евро – 0,1 % от суммы, мин. 10 000 евро

- **Порядок уплаты:** единовременно до начала выборки кредита

- **Примерный размер** (в % от суммы кредита):
 - кредит на 3 года 6 - 7%
 - кредит на 5 лет 10 - 10,5%

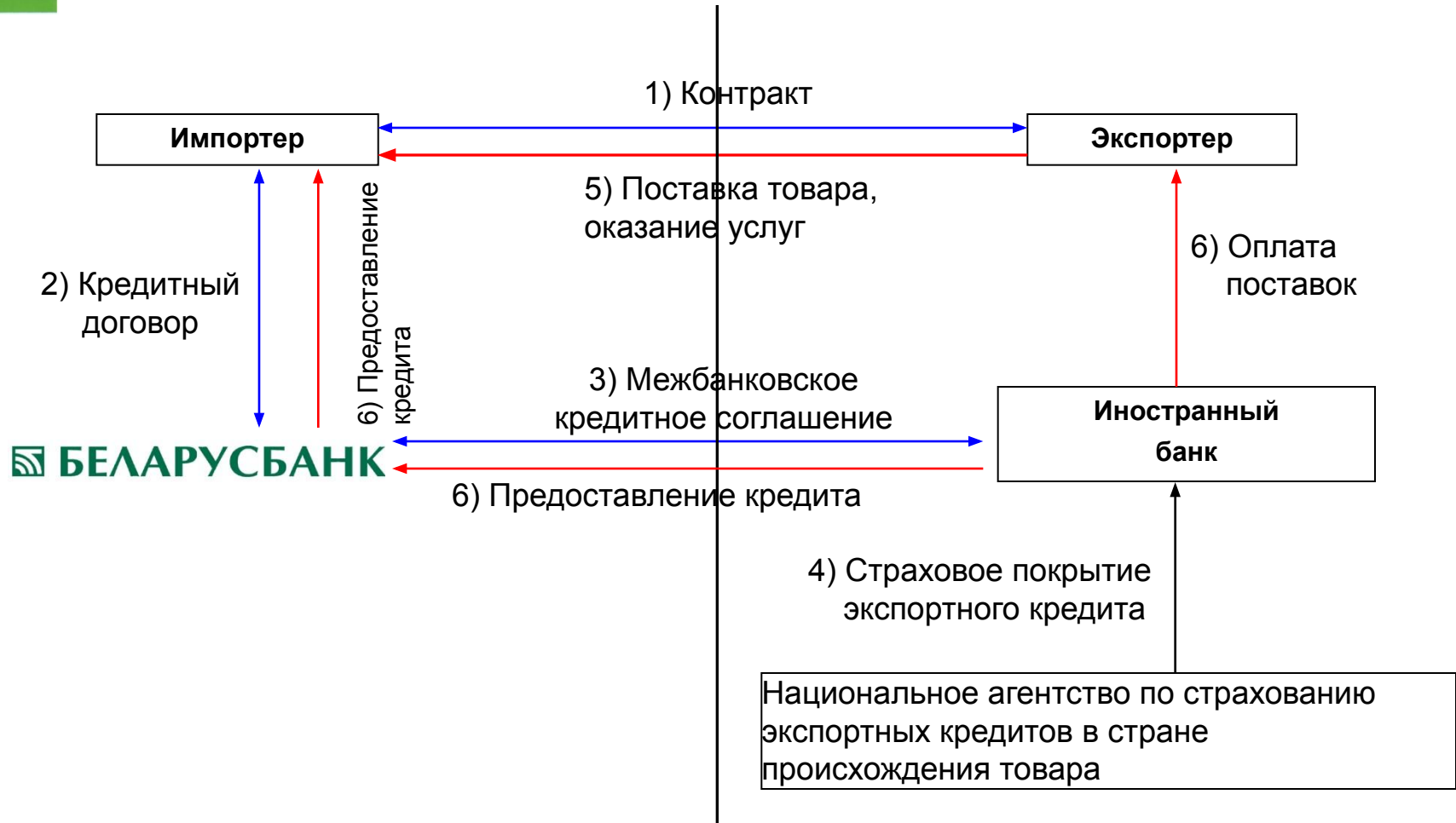
- **Источник оплаты:**
 - За счет собственных средств предприятия – заемщика
 - За счет связанного иностранного кредита

Схема предоставления иностранных кредитов



Республика Беларусь

Страна экспортера





Головной офис

32, ул. Мясникова,
220050 Минск, Республика Беларусь
Telex: 252408 PION BY
SWIFT: AKBB BY 2X
www.belarusbank.by
E-mail: info@belarusbank.by

Департамент международных и межбанковских расчетов

Тел.: + 375 (17) 218 81 17
Факс.: +375 (17) 222 45 91

Департамент международных проектов

Тел.: + 375 (17) 218 86 02, 289 38 14
Факс.: +375 (17) 226 45 64
E-mail: intprojects@belarusbank.by

Управление подготовки проектов

Тел.: + 375 (17) **218 87 12**
Факс.: +375 (17) 200 82 27