



ВНЕШЭКОНОМБАНК

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
«БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»



Представительство Внешэкономбанка в г. Екатеринбурге

«ВОЗМОЖНОСТИ ВНЕШЭКОНОМБАНКА ПО
ФИНАНСИРОВАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ»

А.И. Кызласов



ВНЕШЭКОНОМБАНК СЕГОДНЯ

ВНЕШЭКОНОМБАНК – государственный институт развития:

специальная правоспособность (федеральный закон «О банке развития»);
некоммерческая деятельность (не преследует цели извлечения прибыли);
решение приоритетных для государства задач в рамках актов, принимаемых Правительством РФ (Меморандум о финансовой политике).

ВНЕШЭКОНОМБАНК – это группа, включающая в себя дочерние банки с развитой филиальной сетью

ОДНИМИ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ ЗАДАЧ ГРУППЫ ВНЕШЭКОНОМБАНКА ЯВЛЯЮТСЯ

- реализация промышленных и инфраструктурных инвестиционных проектов;
- реализация инвестиционных проектов, направленных на развитие моногородов, в том числе, осуществляемых субъектами малого и среднего предпринимательства;
- комплексное развитие территорий.



ГРУППА ВНЕШЭКОНОМБАНКА

ГК «Внешэкономбанк»

Дочерние
коммерческие банки

ОАО АКБ «Связь -
Банк»

ЗАО
«ГЛОБЭКСБАНК»

Малый и средний
бизнес

ОАО «Российский
банк развития»

Специализированные
компании

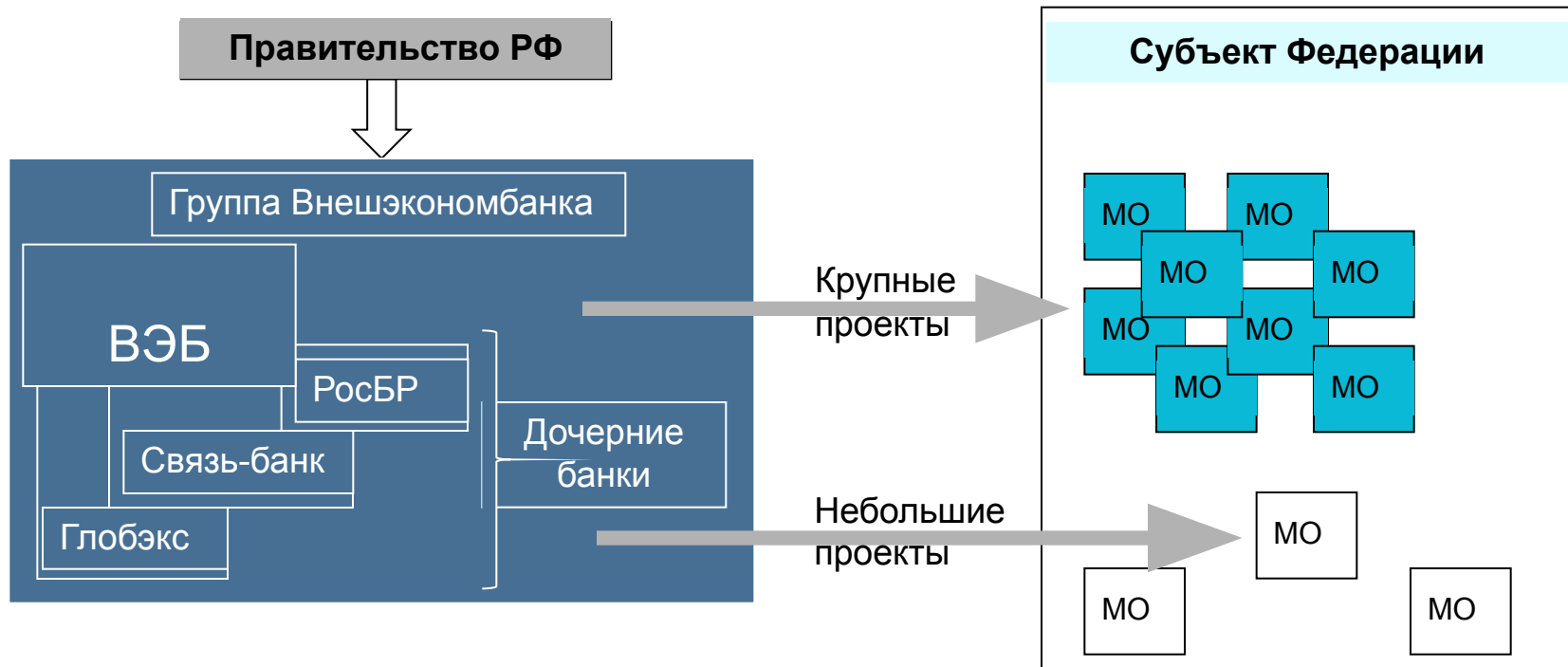
ВЭБ-Лизинг

ВЭБ-Капитал

ВЭБ-Инжиниринг

ВЭБ-Инвест

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОЕКТОВ



ГРУППА ВНЕШЭКОНОМБАНКА ФИНАНСИРУЕТ КАК КРУПНЫЕ ПРОЕКТЫ, СООТВЕТСТВУЮЩИЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫМИ ОГРАНИЧЕНИЯМ МЕМОРАНДУМА, ТАК И НЕБОЛЬШИЕ ПРОЕКТЫ НА БАЗЕ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ

ДЛЯ МОНОГОРОДОВ ПРЕДУСМАТРИВАЕТСЯ СПЕЦИАЛЬНЫЙ ПОРЯДОК ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ НА ОСНОВЕ ОТДЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ВНЕШЭКОНОМБАНКА



ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ВНЕШЭКОНОМБАНКА К ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОЕКТАМ

ПРИ ОТБОРЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, В ОБЩЕМ СЛУЧАЕ, ВНЕШЭКОНОМБАНК РУКОВОДСТВУЕТСЯ МЕМОРАНДУМОМ О ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКЕ

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ МЕМОРАНДУМА:

- общая стоимость проекта - более 2 млрд. рублей;
- объем участия Внешэкономбанка в финансировании не менее 1 млрд. рублей;
- срок окупаемости проекта - более 5 лет.

КАЧЕСТВЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ:

- проект безубыточен ($NPV > 0$);
- приоритет проектам, реализуемым на принципах ГЧП;
- высокое качество проработки проекта (наличие ТЭО, ПСД с положительным заключением государственной экспертизы);
- стабильно устойчивое финансовое положение получателя средств (поручителей, акционеров);
- участие инициаторов в софинансировании проекта за счет собственных средств;
- отсутствие конкуренции с коммерческими финансовыми институтами.



ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ ПО МОДЕРНИЗАЦИИ МОНОГОРОДОВ

- участие Внешэкономбанка в проекте - более 500 млн. рублей;
- возможность установления особых условий специальным решением Наблюдательного Совета;
- предоставление проектно-сметной документации не является обязательным условием;
- для рассмотрения проекта Представительством достаточно бизнес-плана, резюме, презентации проекта и информации о степени готовности ПСД.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ РАЗВИТИЯ МОНОГОРОДОВ БУДУТ ВЫРАБОТАНЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАССМОТРЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПРОЕКТОВ



ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В ЖКХ

- кредитование на предпроектной фазе (в т.ч. ПКР, ТЭО, ПСД) осуществляется не на принципах проектного финансирования, а под 100% обеспечение и гарантированные денежные потоки;
- на инвестиционной стадии использование долгосрочного проектного финансирования с подтвержденными источниками окупаемости за счет эффектов ресурсосбережения;
- ответственный исполнитель проекта – квалифицированный инвестор.



ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Формы участия Банка в реализации инвестиционных проектов и поддержке экспорта промышленной продукции:

- кредиты;
- гарантии и поручительства;
- участие в уставных капиталах хозяйственных обществ;
- лизинговые операции;
- страхование экспортных кредитов;
- финансовая и гарантийная поддержка экспорта.

Документы, предоставляемые в Банк для получения финансирования:

- инвестиционная заявка;
- бизнес-план;
- финансовая модель;
- заключения по проекту (в т.ч. профильного министерства);
- учредительные документы;
- финансовая отчетность.



ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА Программа «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ» (Реализуется ОАО «Российский банк развития»)

Финансовая поддержка МСП осуществляется по двум направлениям:

- через банки-партнеры;
- через организации инфраструктуры поддержки.

Субъектам МСП могут быть предоставлены следующие продукты:

- кредит банка;
- имущество в лизинг;
- микрозаймы;
- финансирование под уступку денежных требований;
- иные виды услуг в соответствии с характером своей деятельности.

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ СУБЪЕКТОМ МСП ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ:

- предприятие должно соответствовать требованиям Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ;
- определить, какой вид услуг необходим, затем обратиться к соответствующему участнику Программы;
- банк-партнер или организация инфраструктуры проверят соответствие предприятия требованиям Программы, а также критериям отбора банка-партнера и, при наличии неиспользованных средств, выделенных ОАО «РосБР», предоставят соответствующее финансирование/услугу.



ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (Реализуется ОАО «Российский банк развития») партнеры в Тюменской области

АКБ "Транскапиталбанк" (ЗАО)

Тел. 8 (3452) 52-00-53

Сайт: <http://www.transcapital.com/>

ОАО «Промсвязьбанк» (ЗАО)

Тел.: 8 (3452) 40-1127

www: <http://www.psbank.ru/>

ОАО «СКБ-банк»

Тел.: 8 (3452) 522-144

www: <http://www.skbbank.ru/>

ОАО «Уралтрансбанк»

Тел.: 8 (3452) 44-73-30

www: <http://www.utb.ru/>

ОАО "АК БАРС" БАНК

Тел.: 8 (3452) 31-10-55;

www: <http://www.akbars.ru/>

ОАО "Банк Москвы"

Тел.: 8 (345-2) 46-87-70

www: <http://www.bm.ru/>

Инвесткапиталбанк

Тел. (3452) 20-43-12, 20-38-90, 20-15-19

Сайт: <http://www.investcapitalbank.ru/>

ПВ-БАНК (ЗАО)

Тел.: (3452) 54-30-10

Сайт: <http://www.pvbank.ru/>

ОАО "Уралсиб"

8 (3452) 46-6564

www: [www: www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru)



Приложение



КОМПЛЕКСНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН РАЗВИТИЯ МОНОГОРОДА

Основной целью разработки КИП является поиск инвестиционных решений и бизнес-идей с высокой вероятностью реализации, сформированных по программному принципу и позволяющих городской экономике и социальной сфере в долгосрочной перспективе существенно снизить зависимость от градообразующего предприятия

Задачами разработки КИП являются:

- ❑ формирование перечня приоритетных инвестиционных проектов и программ развития, позволяющих снизить риски зависимости от градообразующего предприятия,
- ❑ привлечение долгосрочных кредитных ресурсов институтов развития, а также дополнительных бюджетных ресурсов для запуска ключевых инвестиционных проектов,
- ❑ повышение инвестиционной привлекательности моногорода для бизнеса, а также улучшение качества жизни его жителей,
- ❑ создание понятных и прозрачных условий для развития малого и среднего бизнеса в традиционных и новых отраслях экономики моногорода,
- ❑ максимально полное и эффективное использование существующих бюджетных и внебюджетных ресурсов для решения задач диверсификации и занятости моногорода,
- ❑ управляемый мониторинг уровня безработицы и развития рынков труда в моногороде.



СПЕЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОЕКТАМ В ЖКХ

ДЛЯ ПРОЕКТОВ, ОКУПАЕМОСТЬ КОТОРЫХ ДОСТИГАЕТСЯ ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ЗА СЧЕТ ПОВЫШЕНИЯ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ:

- наличие подтвержденных на уровне ТЭО и контрактной документации источников окупаемости инвестиций
- наличие положительного заключения независимого консультанта по результатам энергоаудита объекта инвестиций
- устойчивая и прогнозируемая в средне- и долгосрочном периоде деятельность компании-реципиента инвестиций (долгосрочные контракты для операторов ЖКИ)

ДЛЯ ПРОЕКТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ОКУПАЕМОСТИ ТРЕБУЕТСЯ ПОВЫШЕНИЕ ТАРИФОВ И/ИЛИ УСТАНОВЛЕНИЕ НАДБАВОК К ТАРИФАМ:

- наличие утвержденной и предварительно согласованной с Внешэкономбанком инвестиционной программы компании-оператора ЖКИ (если источником окупаемости является надбавка к тарифу)
- государственная гарантия покрытия рисков тарифного регулирования и контрактных обязательств муниципальных образований, МУП/ГУП



ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ. ПРЕДПРОКТНАЯ СТАДИЯ

ИСТОЧНИК и ГАРАНТ ВОЗВРАТА КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ



БЮДЖЕТ

КРЕДИТОВАНИЕ НА ПРЕДПРОЕКТНОЙ ФАЗЕ (В Т.Ч. ПКР, ТЭО, ПСД) ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НЕ НА ПРИНЦИПАХ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ, А ПОД 100% ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ГАРАНТИРОВАННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

ПОЛУЧАТЕЛЬ КРЕДИТА	ЦЕЛИ (ПРЕДМЕТ) КРЕДИТОВАНИЯ
1. Непосредственно бюджет субъекта РФ или муниципального образования (МО)	Пополнение дефицита бюджета (связанного с финансированием работ или с предоставлением субсидий/ассигнований уполномоченным заказчикам работ - МУП/ГУП)
2. Уполномоченное государственное предприятие (МУП/ГУП) – заказчик работ	Платежи по заключенному по конкурсу договору с исполнителем (проектной, подрядной компанией)
3. Проектная/подрядная компания – исполнитель работ	Расходы, связанные с исполнением работ по заключенному по конкурсу договору с заказчиком (МО/МУП/ГУП), или их рефинансирование

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАКАЗЧИКА (МО/МУП/ГУП) – ГАРАНТИЯ СУБЪЕКТА ФЕДЕРАЦИИ



ПОДХОДЫ К ФИНАНСИРОВАНИЮ. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТАДИЯ

ОКУПАЕМОСТЬ ЗА СЧЕТ



РЕСУРСОСБЕРЕЖЕНИЕ + ТАРИФЫ

ПРИНЦИП ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ С РАЗДЕЛЕНИЕМ РИСКОВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ, ГЧП:

- МУНИЦИПАЛЬНАЯ КОНЦЕССИЯ вместе с гарантиями субъекта Федерации по обеспечению необходимого уровня тарифного регулирования и обязательствам МО
- ПРОЕКТЫ «Build-Own-Lease-Transfer»
(строительство-владение-аренда-передача)
Возврат инвестиций в создание объектов инфраструктуры - за счет получения арендных платежей построенных объектов, передаваемых в аренду муниципальному образованию или уполномоченному МУП/ГУП или ОКК, которое также принимает обязательство последующего их выкупа. Обеспечением платежных обязательств является гарантия субъекта Федерации и/или имущество/поручительство третьего лица с устойчивым финансовым положением.
- ЭНЕРГОСЕРВИСНЫЕ КОНТРАКТЫ – перспективная, но не апробированная форма привлечения инвестиций в проекты, направленные на повышение энергоэффективности.



ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ ПРОЕКТА – КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР

КАНДИДАТУРА ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА ДОЛЖНА СООТВЕТСТВОВАТЬ СЛЕДУЮЩИМ КЛЮЧЕВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ:

- иметь сформированные компетенции и положительный опыт реализации аналогичных проектов (как по отраслевой специфике, так и объемным/стоимостным показателям)
- иметь стабильно устойчивое финансовое положение на протяжении последних 2-3 лет (анализируются показатели рентабельности, финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности)
- готовность обеспечить софинансирование затрат в размере не менее 20% стоимости проекта за счет собственных средств, а также обслуживание процентных выплат по привлекаемому кредиту до выхода проекта на операционную стадию (эксплуатации)

В СЛУЧАЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ НА БАЗЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ КОМПАНИЙ (SPV) ДАННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ В БОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ПРИМЕНЮТСЯ К АКЦИОНЕРАМ (УЧРЕДИТЕЛЯМ) SPV

В СЛУЧАЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ МО И/ИЛИ УПОЛНОМОЧЕННЫМ МУП/ГУП ВЫБОР ИСПОЛНИТЕЛЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В РАМКАХ КОНКУРСНЫХ ПРОЦЕДУР



ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ

ГАРАНТИИ ПОКРЫВАЮТ РИСКИ:

- риски тарифного регулирования (изменение тарифной политики, снижение доступности тарифов и т.д.)
- риски недофинансирования организациям коммунального комплекса «выпадающих доходов»
- риски изменения платежеспособности бюджетов муниципальных образований и/или гос./мун. предприятий
- риски нарушения муниципальными контрагентами своих контрактных обязательств

ТРЕБОВАНИЯ ВНЕШЭКОНОМБАНКА К ГАРАНТИЯМ:

- должны носить безотзывный характер
- должны покрывать не только тело кредита, но и начисленные проценты, штрафы/пени по кредитному соглашению
- ответственность гаранта должна быть солидарной



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Артемий Игоревич Кызласов

Директор Представительства по Уральскому федеральному округу

Тел.: (343) 359-0436

Эл. почта: kyzlasov@veb.ru

Почтовый адрес:

ул. Карла Либкнехта, д.4

г. Екатеринбург, 620075