

Торговое финансирование для клиентов ПАО «МТС-Банк»



1. Услуги торгового финансирования. Обзор услуг	3
2. Аккредитив с пост-финансированием. Схема финансирования	4
3. Аккредитив с пост-финансированием. Последовательность расчетов	5
4. Аккредитив с пост-финансированием. Параметры финансирования	6
5. Целевое финансирование под покрытие ЭКА	7
6. Целевое финансирование под покрытие ЭКА. Схема финансирования	8
7. Целевое финансирование под покрытие ЭКА. Параметры финансирования	9
8. Почему торговое финансирование?	10
9. Основные зарубежные банки – партнеры	11
10. Контакты	12

Обзор услуг торгового финансирования

ЧТО МЫ ПРЕДЛАГАЕМ?

- ✓ Финансирование экспортно-импортных операций на кратко-, средне- и долгосрочной основах в свободно конвертируемых валютах;
- ✓ Возможность комбинированного финансирования с обычным кредитованием;
- ✓ Возможность принятия в обеспечение по кредитному продукту стоимости закупаемого оборудования.

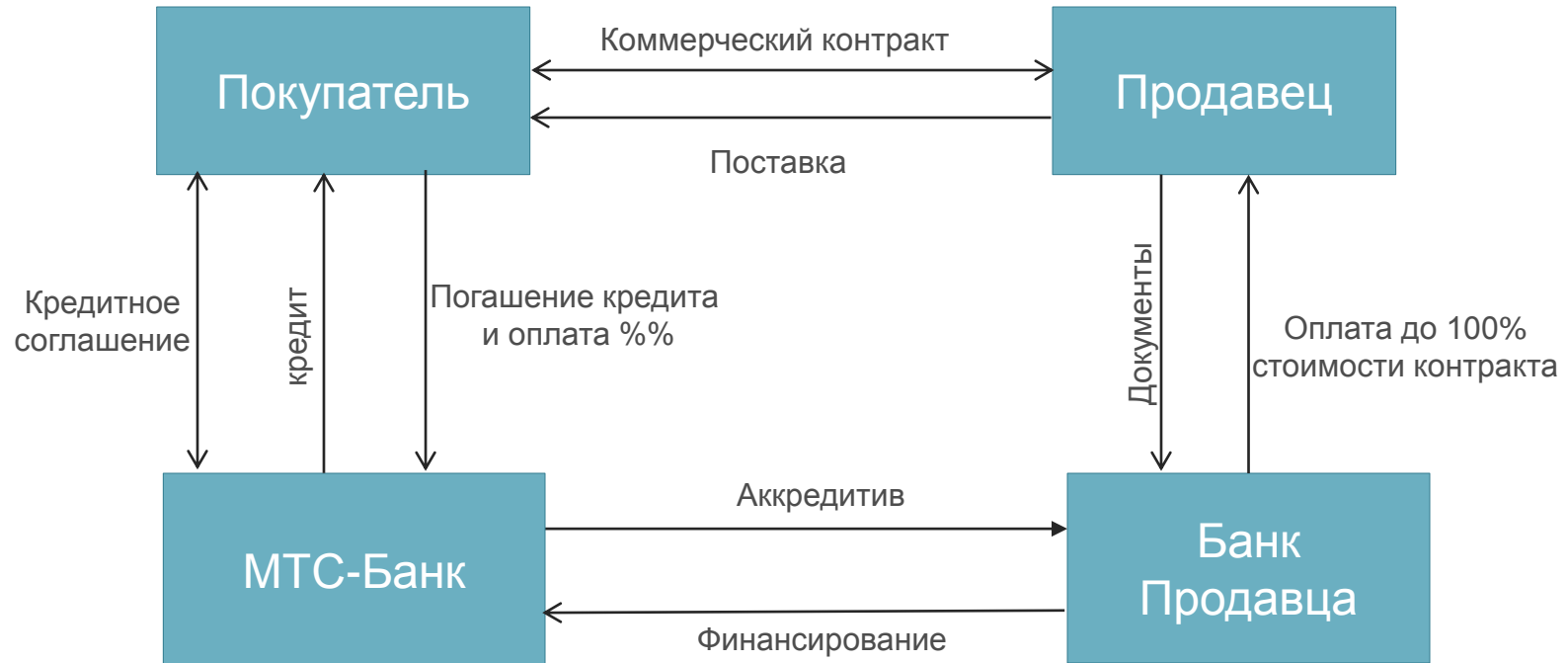
КАКИЕ КОНТРАКТЫ ФИНАНСИРУЮТСЯ?

- ✓ Импорт/экспорт товаров;
- ✓ Импорт/экспорт оборудования;
- ✓ Услуги капитального характера (строительные, пуско-наладочные работы, шеф-монтаж и др.);
- ✓ Проекты «под ключ» (строительство и оборудование).

ОСНОВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

- ✓ Аккредитивы с пост-финансированием/ отсрочкой платежа и дисконтированием до 1 года;
- ✓ Целевые кредиты под страховку экспортно-кредитных агентств (ЭКА) сроком до 8 лет;
- ✓ Банковские гарантии и контргарантии/ стэндбай аккредитивы.

Схема финансирования





Последовательность расчетов

1. Продавец (экспортер) и Покупатель (импортер) заключают между собой контракт, предусматривающий аккредитивную форму расчетов;
2. Покупатель направляет МТС-Банку заявление на открытие аккредитива, в котором указываются условия, содержащиеся в контракте и согласованные с Продавцом (экспортером);
3. Банк Покупателя (МТС-Банк) направляет аккредитив в Банк Продавца;
4. Банк Продавца сообщает своему клиенту (Продавцу) об открытии и условиях аккредитива (авизует аккредитив);
5. Продавец поставляет товар в установленные контрактом и условиями аккредитива сроки;
6. Продавец представляет документы по аккредитиву в Банк Продавца (документы после оплаты передаются через Банк Покупателя Покупателю);
7. Банк Продавца, проверив документы на соответствие условиям аккредитива, зачисляет средства в оплату контракта на счет Продавца, одновременно предоставляя пост-финансирование МТС-Банку;
8. МТС-Банк финансирует Покупателя за счет средств инобанка.

Параметры финансирования

Процентная ставка:

- ✓ **Плавающая** (периодически фиксируется на базе переменной межбанковской ставки для соответствующей валюты - EURIBOR/LIBOR);
или
- ✓ **Комбинированная** (предусмотрен переход с плавающей ставки на фиксированную).

Сопутствующие расходы: (комиссии за документарные операции, оформление паспорта сделки, конверсия и пр. в соответствии с тарифами Банка)

Срок/сумма финансирования: как правило, **до 1 года** (возможно увеличение срока до 3х лет) и **до 100%** стоимости контракта в зависимости от:

- ✓ целевого назначения кредита;
- ✓ размера финансируемого контракта;
- ✓ традиционной практики по соответствующим товарным группам;
- ✓ особенностей национального законодательства стран – экспортеров;
- ✓ наличия конкурентных предложений со стороны финансирующих банков.

Минимальная сумма сделки - как правило, € 100,0 тыс. или US\$ 100,0 тыс.

❖ **NB! Стоимость финансирования ниже чем, при классическом кредитовании**

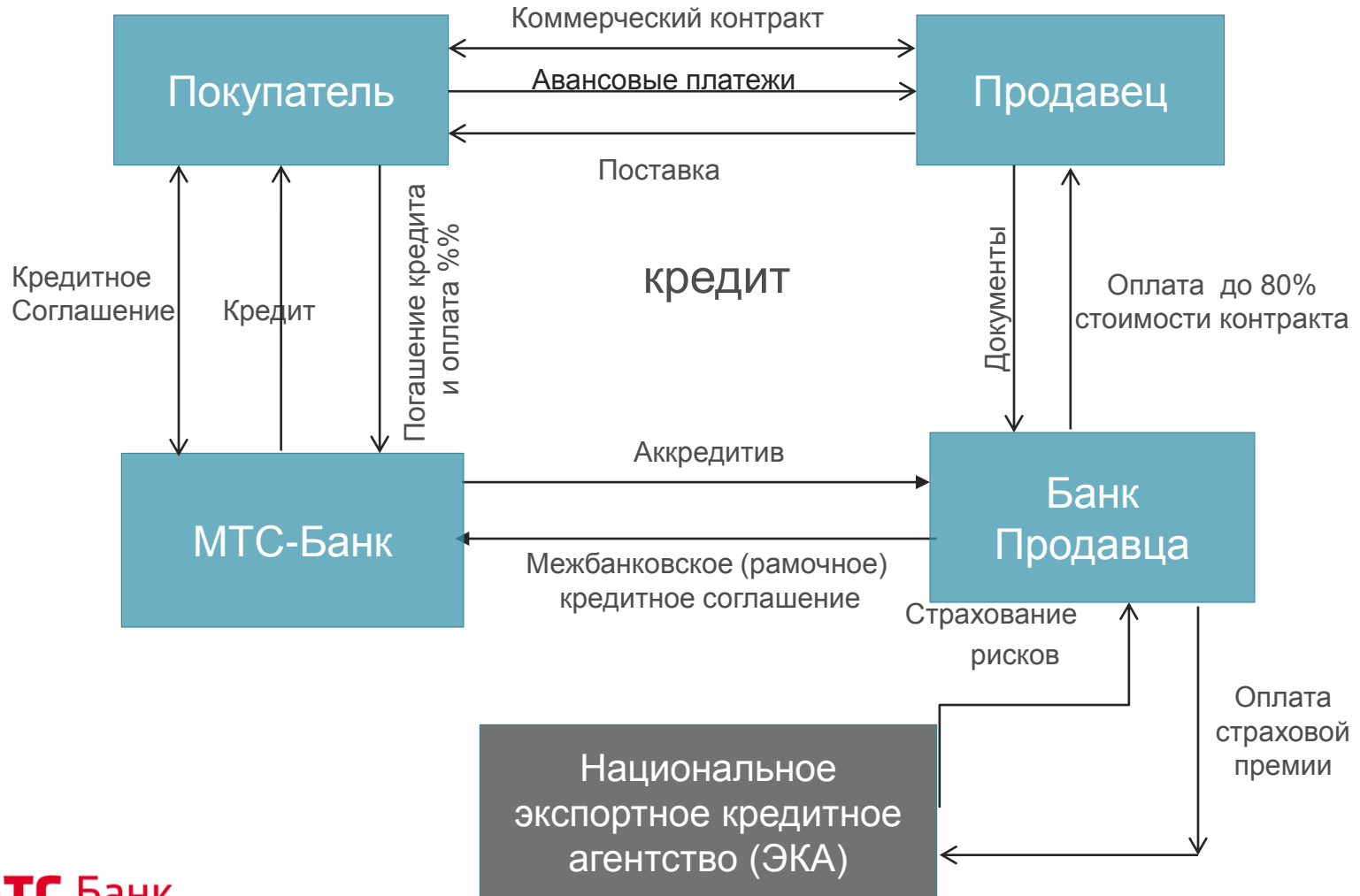
Преимущества:

- ✓ Длительные сроки кредитования (до 8 лет);
- ✓ Низкие процентные ставки;
- ✓ Благоприятная структура кредита.

Особенности/основные условия:

- ✓ Высокая доля в поставках продукции национального производства (не менее 50%);
- ✓ Стандартно финансируется до 80% стоимости контракта;
- ✓ Полугодовое погашение равными частями;
- ✓ От 15 до 20% стоимости контракта выплачиваются импортером в качестве аванса;
- ✓ Минимальная сумма сделки - как правило, €0.5 mio. или US\$ 0,5 mio.;
- ✓ Сумма страховой премии ЭКА может быть включена в общую сумму финансирования.

Схема финансирования



Параметры финансирования

- ✓ Плавающая ставка = EURIBOR/LIBOR + маржа Банка;
- ✓ Страховая премия экспортного кредитного агентства (*от 3 до 5% от суммы кредита, или около 1% из расчета на год*);
- ✓ Комиссии за организацию финансирования, за выдачу, за управление кредитом и др. (*ок. 1% от суммы кредита на весь срок его действия*)
- ✓ Сопутствующие расходы (*открытие документарного аккредитива, оформление паспорта сделки, конверсия и пр.*)

Страховая премия Агентства Страхования Экспортных Кредитов (ЭКА)

- ✓ Взимается Агентством с иностранного банка за страхование политических и коммерческих рисков, возникающих при предоставлении кредитов российским заемщикам;
- ✓ Определяется с учетом категории странового риска по классификации ОЭСР;
- ✓ Зависит от срока кредита: по 3-летним кредитам размер страховой премии может составлять 3-4%, по 5-летним - 4-5% от суммы кредита;
- ✓ Уплачивается единовременно следующим образом:
 - включается экспортером в цену товара;
 - оплачивается авансом импортером или банком импортера;
 - полностью или частично финансируется.

Почему Торговое финансирование?

Возражения, которые обычно имеются против сделок торгового финансирования:	Аргументы «За»
Дорогое	<ul style="list-style-type: none">✓ в большинстве случаев это единственный способ получить средне- или долгосрочный кредит;✓ торговое финансирование является более дешевым, чем прямое фондирование на межбанковском рынке.
Сложное	<ul style="list-style-type: none">✓ стандартизированная документация (рамочные соглашения подписаны с большинством зарубежных банков-контрагентов);✓ Банк оказывает содействие клиентам в уточнении условий платежа коммерческих контрактов и подготовке текста аккредитивов.
Длительный срок оформления	<ul style="list-style-type: none">✓ в особых случаях возможно согласовать финансирование в течение 3-4 недель.
Экспортер уже согласовал платежи авансом;	<ul style="list-style-type: none">✓ экспортер получит деньги по мере поставок/ оказания услуг.
Негибкая схема финансирования	<ul style="list-style-type: none">✓ возможность капитализации процентов за кредит в течение периода строительства;✓ возможность финансирования б/у оборудования.

Основные зарубежные банки - партнеры



Более 20 иностранных банков имеют действующие лимиты, установленные на МТС-Банк по операциям торгового финансирования.

По всем интересующим Вас вопросам в отношении операций торгового финансирования и документарных операций Вы можете обратиться непосредственно в:

Управление структурного финансирования и секьюритизации активов
Тел. +7 (495) 921-28-00 доб.45-76, 45-81

<http://www.mtsbank.ru/corporate/sopvneshsdelok/>