



## **Возможности ОАО «АСБ Беларусбанк» по финансированию проектов за счет кредитов иностранных банков**

Минск,  
2015 год



|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | Способы финансирования инвестиционных проектов.....                 | 3  |
| 2.  | Характеристика финансового инструмента.....                         | 4  |
| 3.  | Долгосрочное фондирование.....                                      | 5  |
| 4.  | Основные реализованные проекты.....                                 | 6  |
| 5.  | Условия финансирования с участием иностранных банков.....           | 7  |
| 6.  | Условия связанного иностранного финансирования.....                 | 8  |
| 7.  | Структура финансирования.....                                       | 9  |
| 8.  | Классификация ОЭСР страновых рисков.....                            | 10 |
| 9.  | Лимиты АСЭК на Республику Беларусь.....                             | 11 |
| 10. | Схема предоставления иностранных кредитов.....                      | 12 |
| 11. | Краткосрочное финансирование.....                                   | 13 |
| 12. | Оформление договоров и платежей при финансировании за счет ИКЛ..... | 14 |
| 13. | Торговое финансирование.....  | 15 |
| 14. | Финансирование белорусско-китайских проектов.....                   | 17 |
| 15. | Международные награды.....  | 20 |
|     | Контакты.....   | 21 |



|   | Преимущества  | Недостатки   |
|---|---|--|
| Прямые иностранные инвестиции (участие в акционерном капитале)        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность привлечения значительных финансовых ресурсов</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Решение о продаже пакета акций – на государственном уровне</li> <li>• Значительные затраты средств и времени на размещение акций</li> <li>• Размытие контроля над предприятием</li> </ul> |
| «Несвязанные» кредиты иностранных финансовых организаций              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие ограничений по целям, происхождению оборудования и т.п.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Высокая стоимость – не ниже потенциальной доходности белорусских еврооблигаций</li> </ul>   |
| Кредиты белорусских банков за счет внутренних ресурсов                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Понятная процедура получения</li> <li>• Универсальность</li> <li>• Оперативность принятия решения</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Высокая стоимость</li> <li>• Ограниченные сроки кредитования</li> <li>• Ограниченные ресурсы</li> </ul>   |
| «Связанные» иностранные кредиты, привлекаемые через белорусские банки | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Привлекательные условия (сроки, стоимость)</li> <li>• Возможность финансирования до 100% импортного контракта</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ограничения по страновому происхождению оборудования</li> <li>• По крупным проектам – государственные гарантии</li> </ul>   |



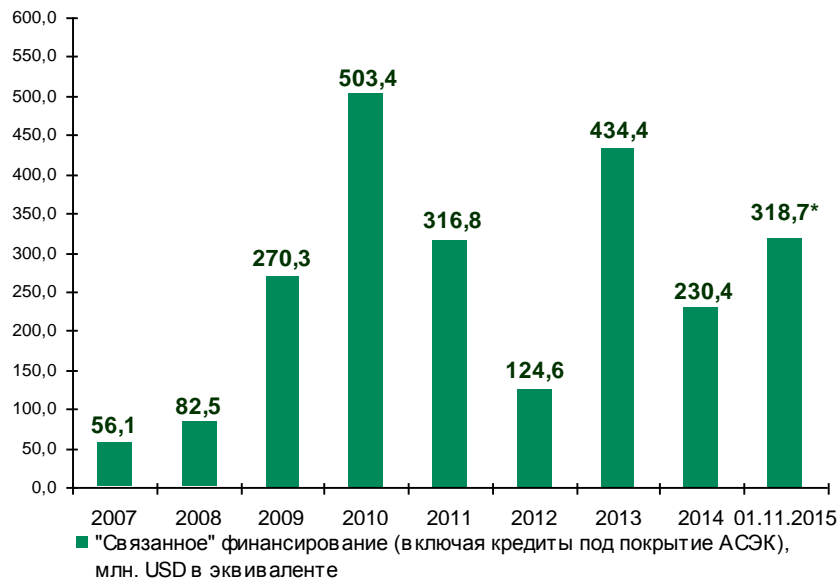
**«Связанные» кредиты – кредиты, предоставляемые иностранными финансовыми организациями белорусским заемщикам, в т.ч. банкам на цели, связанные с приобретением долгосрочных активов.**

### **Основные условия:**

- выделение кредитов – путем оплаты поставляемого в рамках заключенного контракта оборудования на счета экспортера
- кредиты предоставляются при условии получения кредитором страхового покрытия национальным агентством по страхованию экспортных кредитов (АСЭК)
- страны происхождения оборудования - страны, АСЭК которых готовы страховать риски



## «Связанное» финансирование (включая кредиты под покрытие АСЭК)



\* Примечание: включая кредитную линию Государственного банка развития Китая

## Сотрудничество с АСЭК



Германия

Италия

Швейцария

Япония

Австрия

Польша

Франция

Норвегия

Словакия

Венгрия

Чехия

Китай

Бельгия

Дания

Словения

Турция

Финляндия

Российская Федерация



## Некоторые долгосрочные проекты в 2013-2014 годах

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
|  <p><b>Prochem S.A.</b><br/>Mineral Wax Plant</p> <p>EUR 46.5 m<br/>Польша</p>                            |  <p><b>STADLER</b><br/>БЧ</p> <p><b>Stadler Bussnangs</b><br/>Belarusian Railway</p> <p>EUR 46.6 m<br/>Швейцария</p> |  <p><b>Linde</b></p> <p><b>Linde Engineering</b><br/>Dresden GmbH<br/>BMZ - GKS</p> <p>EUR 13.4 m<br/>Германия</p> |  <p><b>RIKO</b></p> <p><b>RIKO d.o.o.</b><br/>Minskenergo</p> <p>EUR 37.8 m<br/>Словения</p>                          |
|  <p><b>MAVEG</b><br/>JSC "Lakokraska"</p> <p>EUR 25.2 m<br/>Германия</p>                                  |  <p><b>CZLOKO</b><br/>БЧ</p> <p><b>CZLOKO</b><br/>Belarusian Railway</p> <p>EUR 10.6 m<br/>Чехия</p>                 |  <p><b>JSC Autodiesel</b><br/>JSC MAZ</p> <p>USD 10.0 m<br/>Россия</p>   |  <p><b>МЕТРОВАГОНМАШ</b></p> <p><b>JSC Metrowagonmash</b><br/>UE Minsk<br/>metropoliten</p> <p>USD 12.5 m Россия</p>  |
|  <p><b>Promar</b><br/>Sp. z o.o.<br/>JSC Grodno meat-<br/>packing plant</p> <p>EUR 10.6 m<br/>Польша</p> |  <p><b>Papcel a.s.</b><br/>RUE Newsprint<br/>plant</p> <p>EUR 58.6 m Чехия</p>                                      |  <p><b>BAUER</b></p> <p><b>Bauer Technics a.s.</b><br/>JSC Borisov meat<br/>plant</p> <p>EUR 16.9 m<br/>Чехия</p> |  <p><b>STADLER</b><br/>БЧ</p> <p><b>Stadler Bussnangs</b><br/>Belarusian Railway</p> <p>EUR 20.1 m<br/>Швейцария</p> |

## Корпоративные клиенты

|   |  |
|---|--|
|    |  |
|    | <p>РУП «Минскэнерго»</p>               |
|    | <p>Белорусская<br/>железная дорога</p> |
|    | <p>СООО «БМЗ-ГКС»</p>                  |
|    | <p>ОАО «Мозырский НПЗ»</p>             |
|    | <p>ПО «Гомсельмаш»</p>                 |
|  | <p>ПО «Минский тракторный завод»</p>   |



**ЦЕЛЬ КРЕДИТА** - приобретение оборудования/технологии за рубежом

**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;

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

**СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ** кредита – до 5 - 7 лет, по крупным проектам – до 10 лет по окончании инвестиционного периода.

**СУММА ВНЕШНЕТОРГОВОГО** контракта – не менее 300 тыс. евро (предпочтительно – более 500 тыс. евро)

Устойчивое финансовое положение заемщика + рентабельность реализуемого проекта

Наличие обеспечения по кредиту

**«Страновой» признак:**

Иностранный банк

Страховая компания

Иностранный поставщик  
(производитель продукции)



ПОЛНАЯ  
ПРОЦЕНТНАЯ  
СТАВКА

**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)

**СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ** – единовременно до начала выборки кредита, 10-11% от суммы кредита (5 лет), 16-18% от суммы кредита (10 лет), может быть:

- включена в сумму привлекаемого кредита (предпочтительно)
- оплачена за счет расходов ОАО «АСБ Беларусбанк»

**ПРОЦЕНТЫ** – ежемесячно по ставке, установленной исходя из ставок LIBOR, EURIBOR, CIRRR, 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)

## **ПОЛНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

с учетом маржи ОАО «АСБ Беларусбанк» - составляет около 7..9% годовых





## Стоимость контракта



Краткосрочный кредит инобанка +  
рефинансирование за счет кредита ОАО  
«АСБ Беларусбанк»



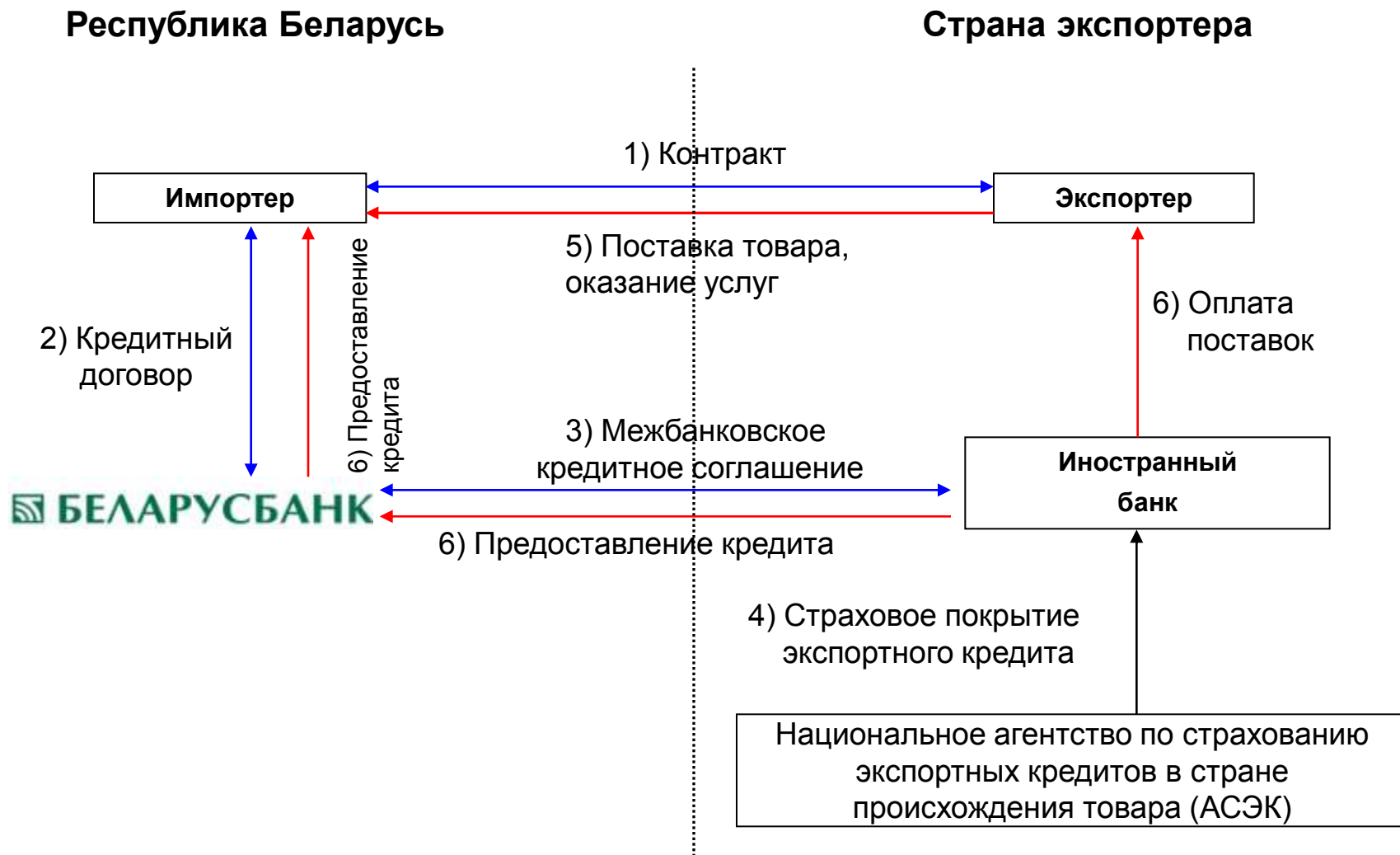
| Страна                     | Группа риска |
|----------------------------|--------------|
| <b>Республика Беларусь</b> | <b>7</b>     |
| Афганистан                 | 7            |
| Буркина Фасо               | 7            |
| Гаити                      | 7            |
| Ирак                       | 7            |
| Молдова                    | 7            |
| Таджикистан                | 7            |
| Украина                    | 7            |
| Эфиопия                    | 7            |
| Азербайджан                | 5            |
| Армения                    | 6            |
| Казахстан                  | 5            |
| Латвия                     | 5            |
| Литва                      | 2            |
| Россия                     | 4            |



# Лимиты АСЭК на Республику Беларусь

| Страна     | АСЭК                              | Наличие лимита | Комментарии  |
|------------|-----------------------------------|----------------|--|
| Австрия    | OeKB                              | +              | В индивидуальном порядке   |
| Бельгия    | Delcredere Ducroire               | -              | Покрытие не предоставляется  |
| Венгрия    | MEHIB                             | +              | Покрытие предоставляется   |
| Германия   | Euler Hermes                      | +              | Покрытие предоставляется   |
| Дания      | EKF                               | -              | Временно покрытие не предоставляется   |
| Израиль    | ASHRA                             | +              | Покрытие предоставляется   |
| Италия     | SACE                              | +              | Покрытие предоставляется   |
| Китай      | Sinosure                          | +              | Проекты рассматриваются индивидуально  |
| Нидерланды | Atradius                          | -              | Покрытие не предоставляется  |
| Польша     | KUKE                              | +              | Покрытие предоставляется   |
| Россия     | ЭКСПАР / Росэксимбанк             | +              | Покрытие предоставляется   |
| Словакия   | Eximbanka SR                      | +              | Покрытие может быть предоставлено по проектам на общую сумму до 10 млн. евро |
| Словения   | SID                               | +              | Покрытие предоставляется   |
| США        | EXIM USA                          | +              | Покрытие предоставляется   |
| Тайвань    | Eximbank of the Republic of China | +              | Финансирование возможно только при наличии гарантии НБ РБ                    |
| Турция     | Turkexim                          | +              | Покрытие предоставляется, по проектам свыше 10 млн. USD                      |
| Финляндия  | Finnvera                          | -              | Покрытие рисков по сделкам с РБ приостановлено из-за экономической ситуации  |
| Франция    | COFACE                            | +/-            | Проекты рассматриваются индивидуально  |
| Хорватия   | HBOR                              | +              | Покрытие предоставляется   |
| Чехия      | EGAP                              | +              | Покрытие предоставляется   |
| Швейцария  | SERV                              | +              | Покрытие предоставляется   |
| Швеция     | EKN                               | -+             | Покрытие предоставляется на срок до 1 года                                   |
| Япония     | NEXI, JBIC                        | +/-            | Проекты рассматриваются индивидуально  |

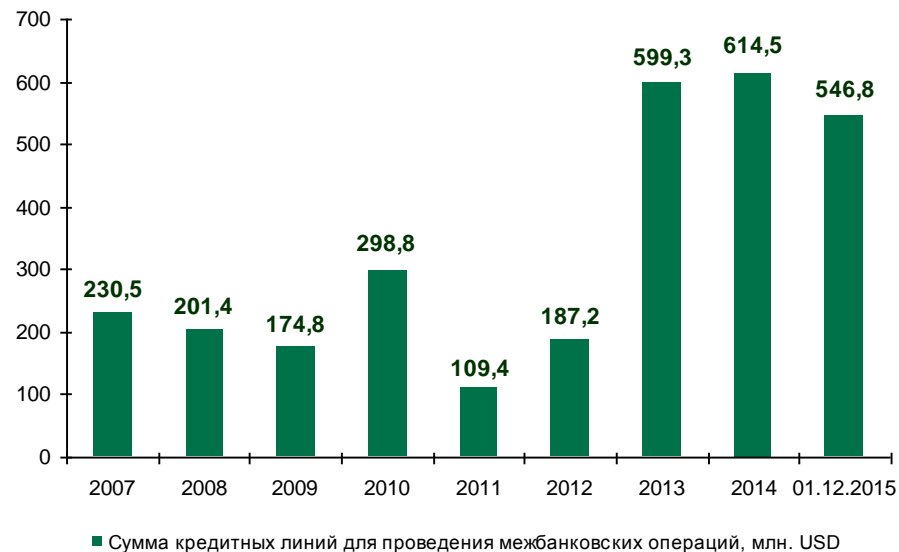




## Динамика торгового финансирования



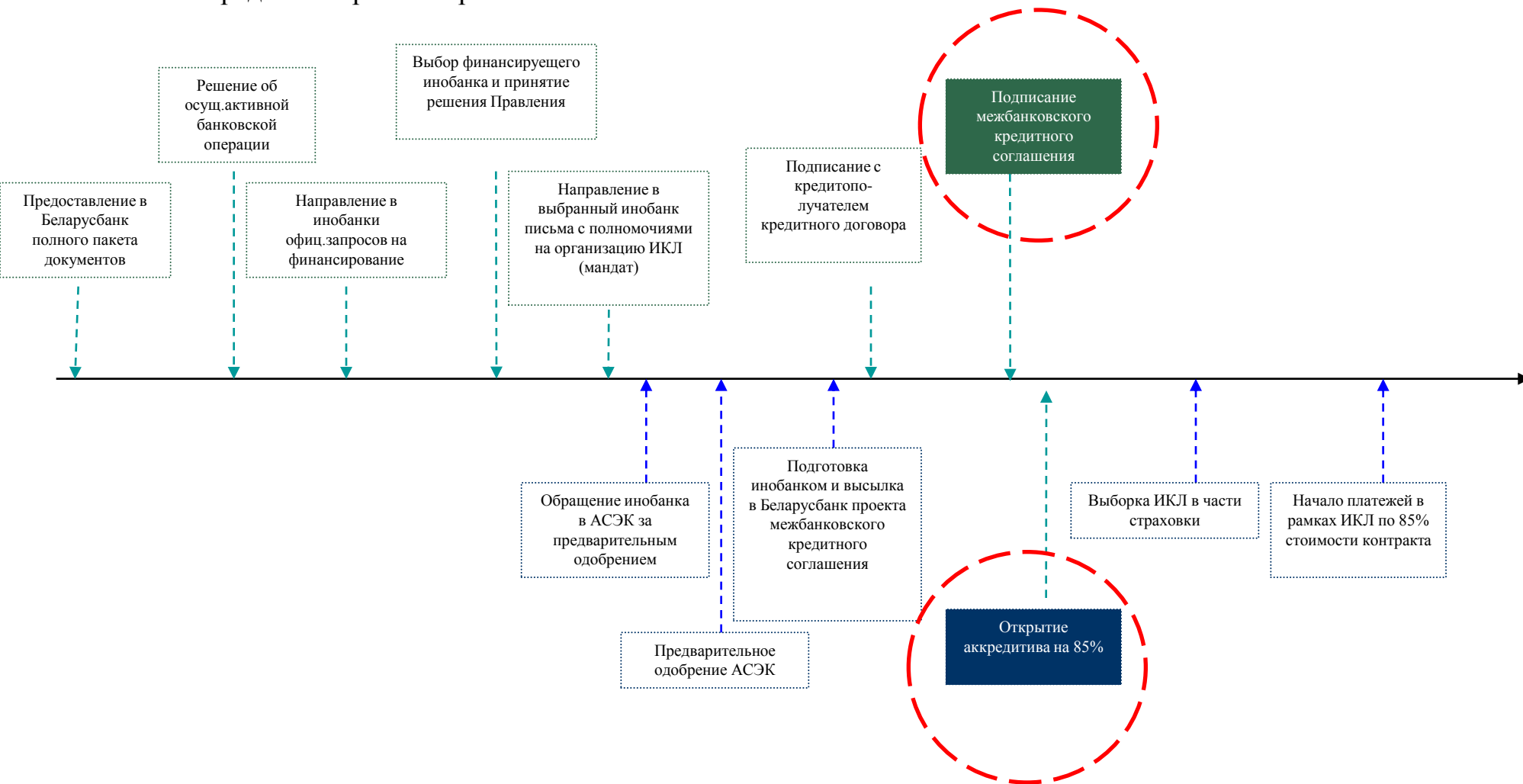
## Межбанковские операции (МБК и FOREX)



Кредитные линии иностранных банков для торгового финансирования и межбанковских операций:  
география сотрудничества



## Очередность принятия решений



Примечание: временные интервалы могут быть разными при сохранении очередности действий !!!



## Торговое финансирование в рамках документарных аккредитивов

Инструмент расчетов – безотзывный подтвержденный документарный аккредитив

Вид финансирования – постфинансирование, дисконтирование документов

Срок финансирования – до 360 дней от даты открытия аккредитива (до 5 лет под страховое покрытие для отдельных товаров)

### Преимущества:

- Отсутствие необходимости отвлечения из оборота собственных средств
- Минимизация рисков по внешнеторговой сделке
- Оперативное согласование условий с банками-нерезидентами
- Возможность подтверждения аккредитива крупнейшими зарубежными банками
- Более низкая стоимость финансирования по сравнению со стандартными кредитными продуктами
- Возможность организации финансирования широкого спектра товаров (сырье, материалы, оборудование, комплектующие и пр.) и услуг



## Постфинансирование в рамках импортного аккредитива





Для финансирования белорусско-китайских инвестиционных проектов, реализуемых в сферах промышленности, энергетики, транспорта, малого и среднего бизнеса и иных сферах, а также при проведении модернизации и расширении производства, планировании нового строительства, приобретении оборудования, технологии в КНР, ОАО «АСБ Беларусбанк» готов оказать кредитную поддержку за счет кредитной линии Государственного банка развития Китая.

### Преимущества:

- льготная процентная ставка;
- отсрочка по погашению кредита до 5 лет;
- кредитование предприятий различных отраслей экономики вне зависимости от масштаба деятельности и формы собственности;
- возможность привлечения долгосрочного финансирования без страхового покрытия национального агентства по страхованию экспортных кредитов КНР.



## Требования к инвестиционным проектам:

- эффективность и окупаемость;
- наличие внешнеторгового договора с резидентом КНР на поставку оборудования (выполнение работ, оказание услуг);
- доля китайской составляющей - минимум 50% от стоимости внешнеторгового договора.



## Условия финансирования инвестиционных проектов:

- финансируется не более 85% стоимости контракта;
- период кредитования - до 15 лет, в т.ч. срок погашения кредита – до 10 лет;
- процентная ставка за пользование кредитом – от 6 мес. Libor + 6 п.п.;
- комиссии иностранного банка, подлежащие возмещению кредитополучателем:  
комиссия за управление – 0,8% разово от суммы кредита, комиссия за обязательство - 0,4% годовых от неосвоенной суммы кредита.



# Международные награды



The Banker высоко оценил стоимость бренда ОАО «АСБ Беларусбанк» и разместил на 495 месте в рейтинге Топ 500 Банковских брендов



ОАО «АСБ Беларусбанк» признан лучшим в Республике Беларусь в номинации «Лучший банк развивающегося рынка Центральной и Восточной Европы» в 2009, 2010, 2013 и 2015 годах



The Banker признал ОАО «АСБ Беларусбанк» лучшим банком в Республике Беларусь в 2010 году. По результатам обзора The Banker за 2014 год ОАО «АСБ Беларусбанк» занял 400 место среди 1000 самых крупных банков мира и 12 место среди 25 крупнейших банков Центральной и Восточной Европы по размеру капитала первого уровня



ОАО «АСБ Беларусбанк» признан лучшим банком в Республике Беларусь в номинации «Награда за достижения»



ОАО «АСБ Беларусбанк» признан лучшим банком в Республике Беларусь в номинации «Лучший банк Центральной и Восточной Европы и СНГ»



ЕМЕА Finance признал ОАО «АСБ Беларусбанк» «Лучшим банком в Республике Беларусь» в 2011-2014 годах, «Лучшим инвестиционным Банком в Республике Беларусь» - в 2011-2013 годах и «Лучшим Брокером в Республике Беларусь» - в 2011 и 2013 годах



ОАО «АСБ Беларусбанк» получил награду за сделку «Высоко Оцененная» от Trade&Forfaiting Review в номинации Сделки Года в 2011 и 2013 годах



В 2014 году за заслуги в развитии и укреплении международного сотрудничества в банковской сфере ОАО «АСБ Беларусбанк» награжден Почетным дипломом Международного Координационного Совета банковских ассоциаций стран Содружества Независимых Государств, Центральной и Восточной Европы (МБС)



В 2015 году Банковская Ассоциация Центральной и Восточной Европы (BACEE) вручила ОАО АСБ «Беларусбанк» награду за развитие международного банковского сотрудничества



В 2014 и 2015 годах российское информационное агентство Sbonds признало ОАО «АСБ Беларусбанк» лучшим инвестиционным банком Республики Беларусь



## КОНТАКТЫ

### ГОЛОВНОЙ ОФИС ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»

Пр. Дзержинского 18,  
220089 Минск, Беларусь  
Telex: 252408 PION BY  
SWIFT: AKBB BY 2X  
www.belarusbank.by  
Tel.: + 375 (17) 218 84 31  
Fax: +375 (17) 226 47 50  
E-mail: info@belarusbank.by

### УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Tel.: + 375 (17) 309 06 40  
Fax: +375 (17) 289 37 81

### УПРАВЛЕНИЕ ТОРГОВОГО И СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Tel.: + 375 (17) 309 06 68  
Fax: +375 (17) 289 37 82  
E-mail: tsf@belarusbank.by

### УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

Tel.: + 375 (17) 309 00 89  
Fax: +375 (17) 200 88 50  
E-mail: cb@belarusbank.by

## ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ЗА РУБЕЖОМ

### КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

г. Пекин, район Чаоян, шоссе Джангуо,  
Ванда Плаза 93, строение 4, офис № 3103  
Tel.: +86 (10) 596 04 291  
Fax: +86 (10) 596 04 290  
E-mail: info@belarus-bank.org.cn

### ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ

D-60318, г. Франкфурт-на-Майне, Одерверг,  
43  
Tel.: +49 (69) 5979 35 63  
Fax: +49 (69) 5979 47 44  
E-mail: info@belarus-bank.de

### РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША

02-511 г. Варшава, ул. Белявска, 6, офис 57  
Tel.: +48 (22) 844 44 33  
Fax: +48 (22) 844 44 80  
E-mail: info@belarusbank.com.pl

### РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

129223 г. Москва, проспект Мира, 119, ВВЦ,  
строение 18, кабинеты 216-218  
Tel./fax: + 7 495 961 28 58,  
E-mail: info@belarus-bank.ru

