

Ак Барс
Банк



Привлечение синдицированного кредита на Российском финансовом рынке: план действий, необходимые составляющие, стоимость финансирования и расходы на организацию

Марк Рубинштейн, Управляющий Директор

Октябрь 2022



Синдицированный Кредит в сравнении с Двусторонним Кредитом: плюсы и преимущества

- 01 Более низкая стоимость финансирования
- 02 Отсутствие обременения активов заемщика
- 03 Расширение круга банков-партнеров
- 04 Более длинные сроки финансирования

Организация синдицированного кредита на Российском рынке: необходимый минимум!

- 01 Положительные финансовые результаты
- 02 Отчетность по МСФО или РСБУ за предыдущие 1-2 года
- 03 Наличие российского или международного кредитного рейтинга – минимально: В+
- 04 Понятная потенциальному инвестору стратегия развития
- 05 Энтузиазм!



Организация Синдицированного Кредита на Российском Рынке: План Действий!

Подписываем мандат (мандатное письмо)

Готовим маркетинговую документацию и начинаем работать с потенциальными участниками

Делаем маркетинговую рассылку

Проводим встречи с потенциальными инвесторами

Согласовываем документацию (стандартная документация в рамках ФЗ о синдицированном кредите)

Подписываем документацию

Заемщик выплачивает комиссию

Предоставление займа

День сегодняшний...для организации синдицированного кредита на финансовом рынке РФ: нюансы, лайфхаки, тренды, цены...

Рубль с отрывом предпочтителен...но есть и другие варианты...

- All-in на 2 года - ~ 10% - 11%; на три года - ~ 10,50% - 11,50%
- ...или плавающая ставка – Ключевая Ставка ЦБ РФ + 2,5-4,0пп
- Расходы на организацию сделки - ~ 1,5 млн рублей

Широкая(громкая) синдикация или клубная (тихая)...

Тренд на снижение ставок...и сроков...

Высокая рублевая ликвидность и
невысокий аппетит к риску в силу
повышенной степени неопределенности...

Ак Барс Банк — один из лидеров банковского сектора РФ

Живите лучше

- Топ-20 банк в РФ по размеру активов**
- Активы банка ~ 700 млрд рублей (~ 11,5 млрд долларов)*
- Основным акционером Банка с долей более 80% является Республика Татарстан
- Капитал Банка ~ 78 млрд рублей (~1,3 млрд долларов)*
- 217 отделений в крупных городах и регионах России***
- Опорный банк Республики Татарстан, одного из крупнейших и наиболее экономически активных регионов РФ



ruA-
Стабильный

ESG-III
Стабильный



A (RU)
Стабильный



A.ru
Стабильный

Заявление об ограничении ответственности



Данный документ подготовлен ПАО «АК БАРС» БАНК исключительно для целей презентации.



При подготовке данного документа ПАО «АК БАРС» БАНК использовали информацию, полученную из открытых источников. Несмотря на то, что содержащиеся здесь материалы являются достоверными во всех существенных аспектах, никаких явных или подразумеваемых утверждений или гарантий в отношении точности или полноты такой информации не предоставляется ни ПАО «АК БАРС» БАНК, ни любой другой стороной. Ничто из указанного в данном документе не может или не будет рассматриваться в качестве обещания или утверждения в отношении будущего.



Мнения и выводы, представленные в данном документе, являются ориентировочными и не представляют каких-либо обязательств со стороны ПАО «АК БАРС» БАНК. Любая финансовая схема, рассматриваемая здесь, может быть реализована только после детального изучения, которое будет включать проверку используемых данных, расчетов и прогнозов. Данный документ не является официальным предложением о финансировании, так как никакого кредитного одобрения не было запрошено и не было получено. Содержание данного документа может быть исправлено или изменено в любое время. ПАО «АК БАРС» БАНК не несет никакой ответственности или обязательств (явных или подразумеваемых) за любые ошибки, пропуски или искажения.



Спасибо за внимание