

Ак Барс
Банк



Синдицированный Кредит и Торговое Финансирование: возможности привлечения финансирования банками и нефинансовыми компаниями Республики Беларусь на Российском финансовом рынке

Марк Рубинштейн, Управляющий
Директор

Февраль 2023



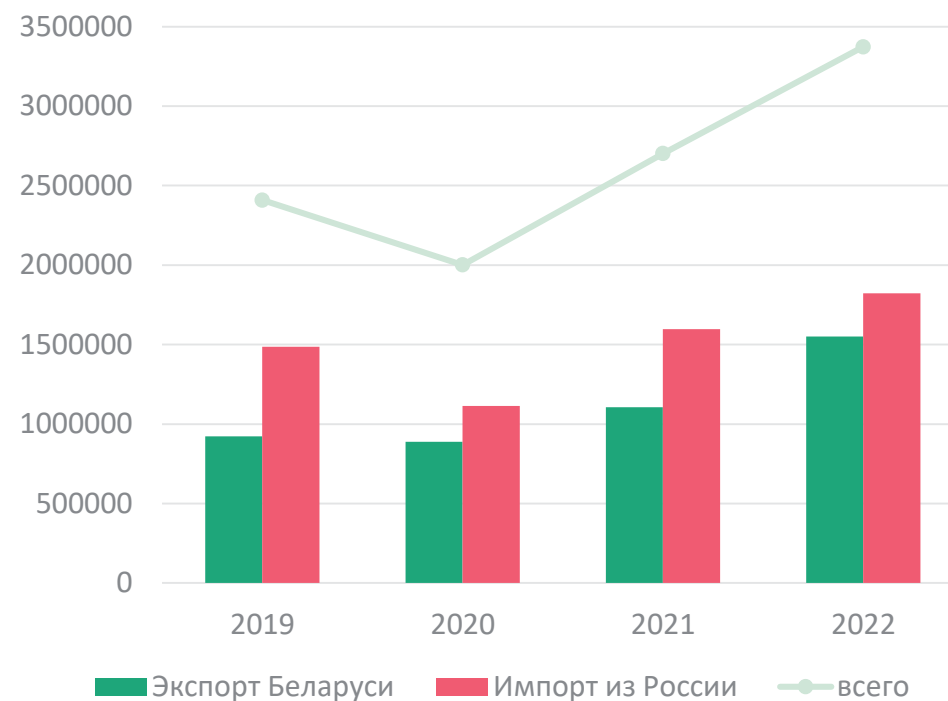
Рост товарооборота и рост доли расчетов в национальных валютах приводит к росту потребности привлечения финансирования в Российских рублях

Россия - №1 торговый партнер Республики Беларусь

В 2022 году впервые в истории товарооборот между странами достиг отметки в 3 373 млрд руб.

Объём экспорта Беларуси в РФ вырос на 40,3% до 1 551,58 млрд руб. (по предварительным оценкам), а импорт — на 14,11% до 1 821,42 млрд руб.

Товарооборот с Россией (млн руб.)



Синдицированный Кредит или Облигация?

Синдицированный кредит – более “легкий” первый шаг по выходу на публичные долговые рынки.

01

Ограниченный круг профессиональных инвесторов (банки)

02

Более простая и короткая процедура выпуска

03

Уровень расходов на размещение ниже, чем по облигациям

04

Стандартная документация в Российском праве

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
- 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

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...
- 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...

Торговое Финансирование – стабильный и стандартный инструмент привлечения финансирования

- Финансирование предоставляется банкам, но конечным потребителем являются корпоративные клиенты банков
- Корпоративный клиент может обратиться в свой банк с просьбой привлечь финансирование от Российских банков
- Возможно ре-финансирование, профинансированными ранее банками РБ ВЭД контрактов их клиентов
- Стоимость привлечения ТФ традиционно меньше, чем по синдицированному кредитованию, и срочность возможна выше...

Ак Барс Банк — один из лидеров среди банков РФ по сотрудничеству с банками и нефинансовыми компаниями Республики Беларусь

Начиная с 2015 года Банк активно участвовал как ведущий организатор и банк-участник в синдицированных кредитах, привлекаемых банками Республики Беларусь.

Несмотря на сложившиеся в 2022 году неблагоприятные условия ведения бизнеса Ак Барс Банк продолжил сотрудничество с белорусскими банками в целях поддержки экспорта и импорта между Российской Федерацией и Республикой Беларусь.

Ак Барс Банк — один из лидеров банковского сектора РФ

Живите лучше

- Топ-20 банк в РФ по размеру активов
- Активы банка около 811 млрд рублей*
- Капитал Банка около 74 млрд рублей*
- Более 200 отделений в крупных городах и регионах России
- Опорный банк Республики Татарстан, одного из крупнейших и наиболее экономически активных регионов РФ



ruA-
Стабильный

ESG-III
Позитивный



A (RU)
Развивающийся



A.ru
Стабильный



Спасибо за внимание