

ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

КРАТКОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО
ИМПОРТУ ТОВАРОВ И УСЛУГ



ТКБ

2019 ГОД

СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

- ТKB работает на рынке банковских услуг с 1992 года и является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, в сфере финансовых услуг, включая кредитование и обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами
- Генеральная лицензия банка России № 2210 от 23.05.2014 г.
- Международный аудит – **PriceWaterhouseCoopers**
- ТKB располагает развитой региональной сетью в **23** субъектах Российской Федерации

ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ НА РЫНКЕ

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

TOP50

среди
российских
банков

■ По величине активов и размеру собственного капитала ТКБ уверенно входит в топ-50 крупнейших банков России:

- **48**-е место по размеру собственного капитала на 01.01.2018 (журнал Профиль)
- **41**-е место по размеру чистых активов на 01.01.2018 (журнал Профиль)

ЖУРНАЛ «ПРОФИЛЬ»

TOP5

по надежности
в России

■ Эффективная система управления, в основу которой заложен опыт иностранных акционеров, на протяжении целого ряда лет позволяет ТКБ занимать лидирующие позиции в рейтинге «Самые надежные из 100 крупнейших российских коммерческих банков»

MOODY'S INVESTORS SERVICE



B2

■ Рейтинговое агентство в марте 2018 года присвоило ТКБ международный долгосрочный рейтинг на уровне B2

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ



ваши сбережения
застрахованы

■ ТКБ – участник системы страхования вкладов

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ



Visa
MasterCard
Мир

■ ТКБ является принципальным членом международных платежных систем Visa и MasterCard и прямым участником платежной системы Мир, обладает собственным современным процессинговым центром и центром персонализации банковских карт

СЕГОДНЯ БАНК ТКБ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНИМ ИЗ СТАБИЛЬНО РАБОТАЮЩИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ СТРАНЫ

СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ

ПРОЧИЕ

- Миноритарные пакеты акций
- 5 топ-менеджеров
- 7 юр.лиц и 6 физ.лиц не принимают участия в оперативном управлении Банком

ООО «РИГВАНС»

- Деятельность в сфере страхования, финансовый консалтинг
- Москва, РФ
- Акционер с 2006 года

ООО «ЭЛЬКРИП»

- Исследования конъюнктуры рынка
- Москва, РФ
- Акционер с 2003 года

ТАТЬЯНА ОРЛОВА

- Член Правления и Совета директоров Банка
- Акционер с 2018 года

ООО «ЛИБЕРТИ 1»

- Инвестиционная деятельность
- Москва, РФ
- Акционер с 2018 года

ООО «ЦЕНТРАЛИЯ»

- Маркетинговые исследования и финансовый консалтинг
- Москва, РФ
- Акционер с 2003 года

ОЛЬГА ГРЯДОВАЯ

- Председатель Правления Банка и Член Совета директоров Банка
- Текущее управление Банком с 2000 года
- Акционер с 2000 года

ЕВГЕНИЙ ИВАНОВСКИЙ

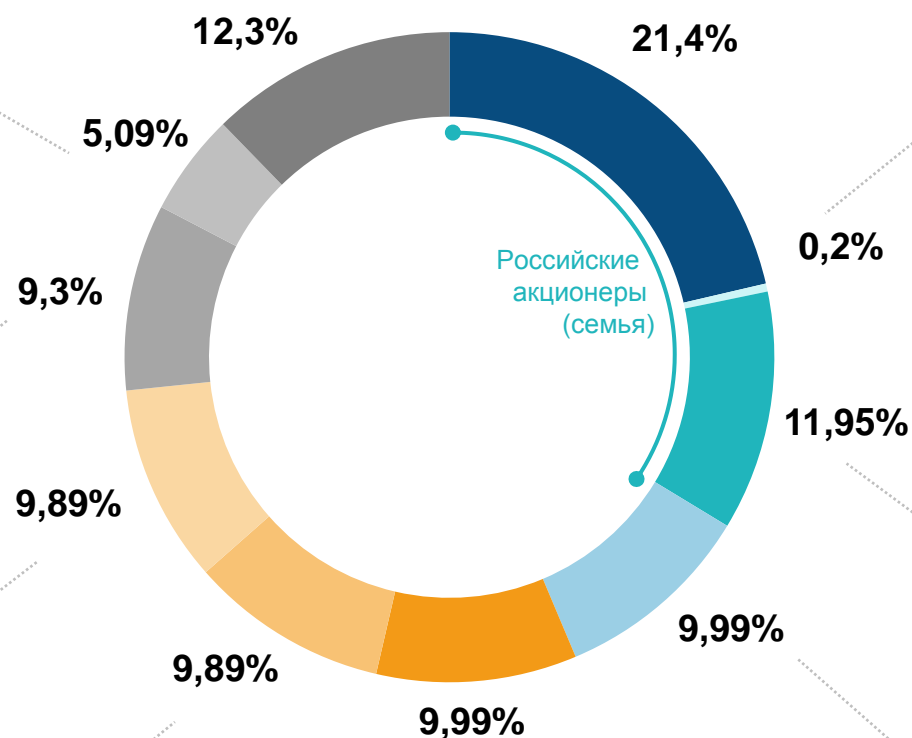
- Заместитель Председателя Правления
- Член Правления
- Акционер с 2013 года

ЛЕОНИД ИВАНОВСКИЙ

- Акционер с 2000 года
- Член Совета директоров Банка

ООО «ТАМЛЕР»

- Инвестиционная деятельность, оказание посреднических и юридических услуг
- Москва, РФ
- Акционер с 2002 года



ЧТО МЫ ПРЕДЛАГАЕМ ВАМ



Ваша компания осуществляет внешнеэкономическую деятельность



ТКБ предлагает вам организацию **краткосрочного финансирования операций**, связанных с импортом/экспортом товаров и услуг

ПОЧЕМУ ВАМ ЭТО ВЫГОДНО

- Привлекательная **стоимость финансирования**
- Возможность получить **коммерческий кредит (отсрочку платежа)** экспортера, увеличить объем поставок и добиться ценовых скидок
- Не нужно отвлекать собственные **оборотные средства**
- Возможность **снять риск несвоевременного возврата** экспортером авансированных сумм в случае непоставки товара
- Возможность **разделить коммерческие риски** с экспортером
- Квалифицированная **консультационная поддержка** со стороны ТКБ

■ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ



Коммерческие кредиты поставщиков



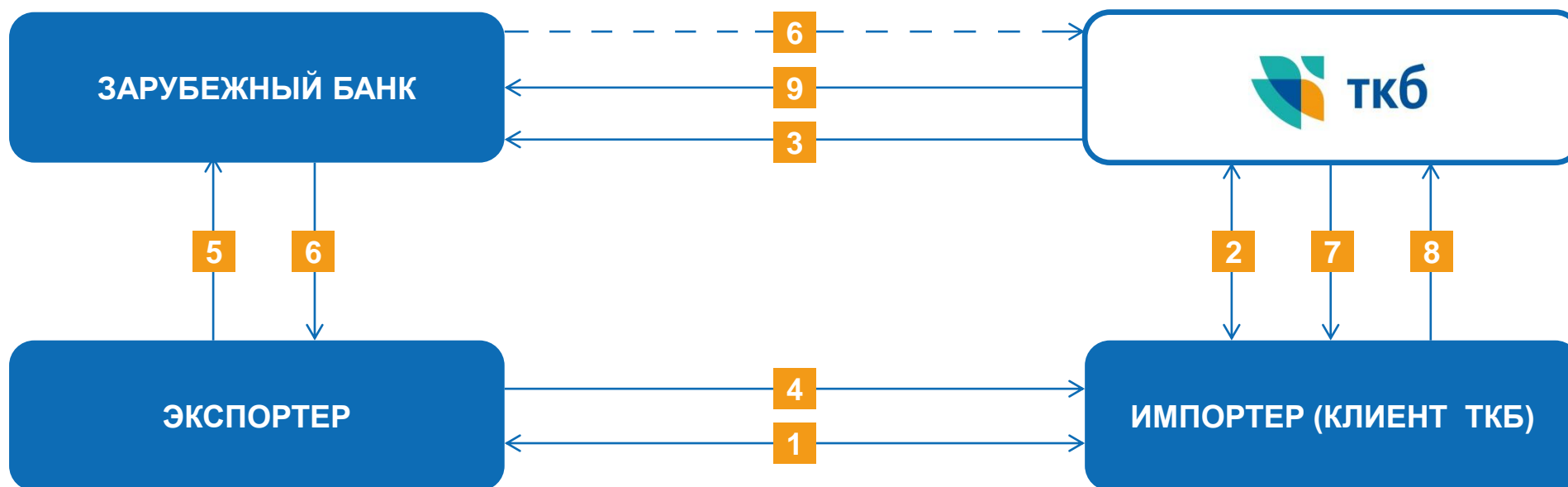
Кредитные линии зарубежных банков

■ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- прямая платежная гарантия ТКБ, выдаваемая в пользу экспортера, либо платежная гарантия зарубежного банка, выдаваемая в пользу экспортера против контргарантии ТКБ
- резервный аккредитив standby, открываемый ТКБ в пользу экспортера с/без подтверждения зарубежным банком
- аккредитив ТКБ с отсрочкой платежа с/без подтверждения зарубежным банком
- аккредитив с финансированием, подтвержденный зарубежным банком
- целевой кредит зарубежного банка ТКБ для (ре)финансирования внешнеторговой сделки российского импортера / экспортера

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

АККРЕДИТИВ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ



1. Контракт на поставку товара (услуг)
2. Договор об открытии аккредитива+договор обеспечения
3. Аккредитив в пользу Экспортера+подтверждение
4. Поставка товара (услуг)
5. Документы по аккредитиву
6. Выплаты по аккредитиву+отсрочка погашения обязательств по аккредитиву
7. Отсрочка погашения обязательств по аккредитиву
8. Погашение обязательств по аккредитиву перед ТКБ
9. Погашение обязательств по аккредитиву перед зарубежным банком

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ В ФОРМЕ АККРЕДИТИВА С ФИНАНСИРОВАНИЕМ

- У Вас отсутствует возможность получения отсрочки платежа по контракту – ТКБ предоставляет Вам **собственный кредит/финансирование**
- Минимальная сумма финансирования – **USD 100,000**
- Максимальный срок финансирования – **до 360 дней от даты открытия аккредитива**, в зависимости от вида Вашей деятельности и предмета контракта
- Аккредитив **подтверждается и исполняется** первоклассным зарубежным банком
- Обязательство банка, открывшего аккредитив, является **условным** – т.е. оплата по аккредитиву зависит от выполнения указанных в нем условий и требует предоставления банку экспортером документов, подтверждающих поставку товара, без которых платеж по аккредитиву не будет осуществлен. **Обязательство банка** по аккредитиву **не зависит** от способности или желания импортера оплачивать поставленный ему товар.
- Экспортер получает **100% оплату сразу по факту поставки товара/услуг** и ему не нужно предоставлять Вам собственный коммерческий кредит, что позволяет снизить цену контракта
- Вы производите погашение собственных обязательств перед ТКБ **одной суммой по окончании срока финансирования.**

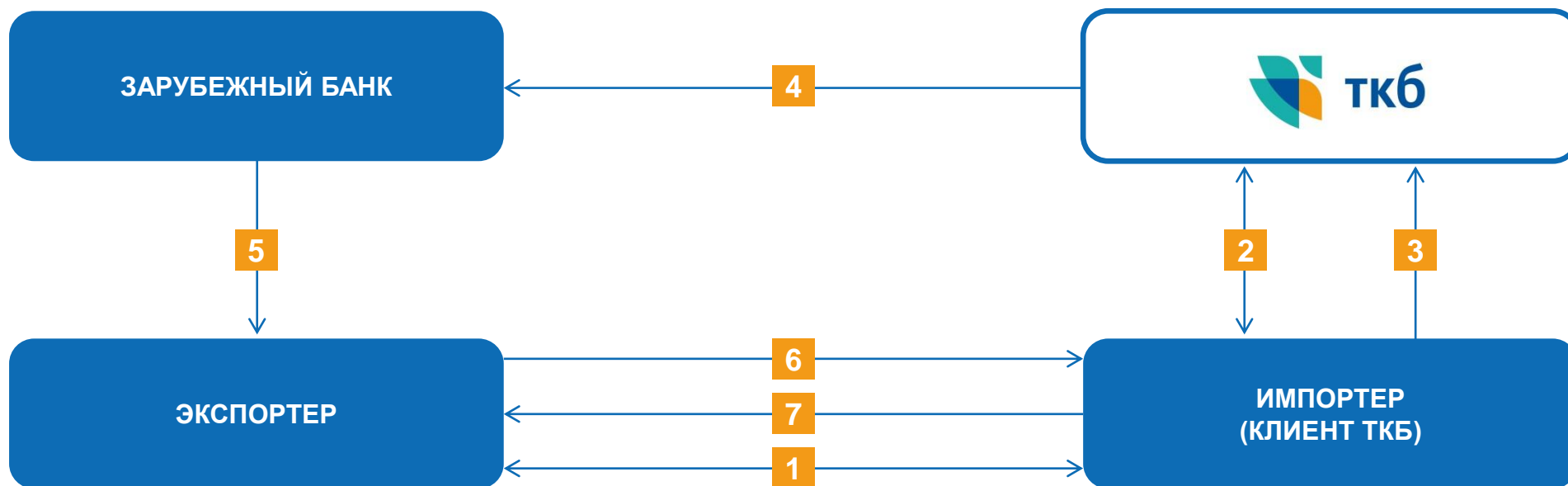
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ В ФОРМЕ ЦЕЛЕВОГО КРЕДИТА НА (РЕ)ФИНАНСИРОВАНИЕ ВНЕШНЕТОРГОВОЙ СДЕЛКИ

- Целевой кредит применяется в том случае, когда по каким-либо причинам **отсутствует возможность использования аккредитива или российскому поставщику необходимо предэкспортное финансирование**
- Минимальная сумма финансирования – **USD 1,000,000**
- Максимальный срок финансирования – **180 - 360 дней** в зависимости от вида Вашей деятельности и предмета контракта
- Использование кредита – **исключительно на оплату поставляемого товара** в рамках заявленного внешнеторгового контракта
- В качестве внешнеторговой сделки может выступать не только импортный / экспортный контракт, но и договор между **российским покупателем и дочерней компанией зарубежного производителя / поставщика, зарегистрированной в РФ**
- Обязательным условием является финансирование поставок товаров, **произведенных за пределами РФ и импортированных в РФ или произведенных в РФ и экспортируемых за пределы РФ**
- Обязательным условием является **предоставление Банку документов**, подтверждающих целевой характер использования кредитных средств (копии контрактов, счетов-фактур, товарно-транспортных документов, ГТД, график поставок товара и т.п.)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

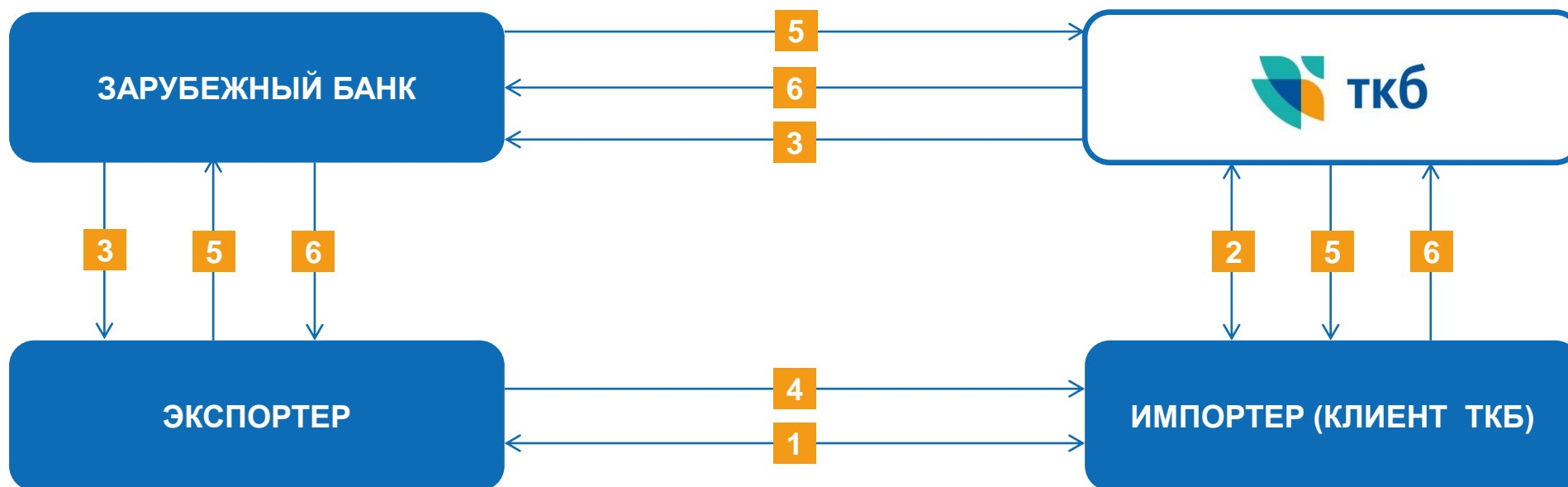
ПЛАТЕЖНАЯ ГАРАНТИЯ ЗАРУБЕЖНОГО БАНКА ПРОТИВ КОНТРАГАНТИИ ТКБ / РЕЗЕРВНЫЙ АККРЕДИТИВ STANDBY



1. Контракт на поставку товара (услуг)
2. Договор выдачи гарантии / аккредитива stand-by + договор обеспечения
3. Оплата вознаграждения ТКБ
4. Контргарантия ТКБ либо аккредитив stand-by
5. Безотзывная платежная гарантия в пользу Экспортера либо подтвержденный stand-by аккредитив
6. Поставка товара (услуг) на условиях отсрочки платежа
7. Оплата поставленного товара (услуг) по окончании срока отсрочки платежа

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

АККРЕДИТИВ С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА



1. Контракт на поставку товара (услуг)
2. Договор об открытии аккредитива + договор обеспечения
3. Аккредитив в пользу Экспортера, исполняемого с отсрочкой платежа + подтверждение аккредитива зарубежным банком
4. Поставка товара (услуг) на условиях отсрочки платежа
5. Документы по аккредитиву
6. Оплата документов по истечении отсрочки платежа

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

■ ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ В ФОРМЕ ПЛАТЕЖНОЙ ГАРАНТИИ / АККРЕДИТИВА STANDBY / АККРЕДИТИВА С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА

- Вы производите оплату поставленного товара **за счет собственных средств по истечении срока предоставленной Вам экспортером отсрочки платежа**, обеспечением которой выступает платежная гарантия (или аккредитив standby) банка, либо аккредитив с отсрочкой платежа.
- При осуществлении регулярных поставок достаточно выпустить гарантию на **сумму, покрывающую объем поставок за период отсрочки платежа**, а не на всю сумму контракта (что дополнительно снижает Ваши расходы)
- При согласии экспортера возможно выставление в пользу экспортера прямой гарантии (аккредитива standby) или неподтвержденного аккредитива ТКБ, что **значительно снижает стоимость финансирования для Вас**
- При сопоставимой с гарантией стоимости аккредитив с отсрочкой платежа **обладает широким набором преимуществ** (возможность сбалансировать коммерческие риски импортера и экспортера, контроль со стороны импортера за поставкой и характеристиками товара, гарантия получения выручки за поставленный товар экспортером, возможность для импортера получить отсрочку платежа, а для экспортера – предэкспортное финансирование от своего банка)

ЭТАПЫ СТРУКТУРИРОВАНИЯ СДЕЛКИ



ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЦИКУ



Наличие достаточного **обеспечения** – залог ликвидного имущества (в т.ч. готовой продукции, товаров, автотранспорта, оборудования и т. д.), долговых обязательств, недвижимости и имущественных прав



В качестве обеспечения возможно предоставление **поручительства**



Опыт успешного ведения бизнеса не менее 1 года



Готовность **комплексно** сотрудничать с ТКБ

КОНТАКТЫ

АДРЕС: Машкова, д.1
Москва, 105062
РФ

Тел.: +7 (495) 777-41-50

Website: www.tkbbank.com
www.tkbbank.ru

КОНТАКТЫ КОМАНДЫ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА:



Тимофеев Михаил
Директор Департамента
Международного Бизнеса

Тел.: 8 495 797 32 00, доб. 12 65
E-mail: timofeev@tkbbank.ru



Ефремов Виктор
Начальник Управления торгового и
проектного финансирования
Департамента Международного Бизнеса

Тел.: 8 495 797 32 00, доб. 20 52
E-mail: efremov_vm@tkbbank.ru

**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ**



TKB

