

ПАСПОРТ ПРОДУКТА – «КОНТРАКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ».

№ п/п	Наименование раздела	Описание
1.	Виды контрактного финансирования	<p>1. <u>Комплексное финансирование Клиента (Лимит) в рамках одного Контракта с выделением сублимитов на:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Сублимит №1: кредит/кредитные линии (возобновляемые/не возобновляемые) в зависимости от условий Контракта; - Сублимит № 2: Гарантии (тендерные/возврата аванса/исполнения контракта как коммерческого, так и государственного, в том числе в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 615-ПП); <p>2. <u>Кредитование</u> - кредит/кредитные линии (возобновляемые/не возобновляемые) в зависимости от условий Контракта на покрытие возникающих кассовых разрывов;</p> <p>3. <u>Гарантийный лимит</u> – гарантии в рамках одного Контракта (тендерные/возврата аванса/исполнения контракта) либо в зависимости от объемов финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Клиента установление Гарантийного Лимита по одному виду гарантий по типовым Контрактам.</p>
2.	Сумма финансирования в рамках Лимита	<p>Определяется исходя из комплекса условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Потребностей Клиента исходя из условий Контракта; ✓ Исходя из ТЭО и Прогнозного cash flow; ✓ Обеспечения по кредиту (денежный либо имущественный залог); ✓ Сумма кредит/лимит кредитования не должна превышать остаточную стоимость Контракта на момент рассмотрения заявки. <p><i>При консервативном подходе сумма кредита не должна превышать остаточную стоимость Контракта, уменьшенную на:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - максимальный объем действующих обязательств Клиента по кредитам, источникам погашения по которым является текущая деятельность; - остаточную стоимость внутригрупповых контрактов с компаниями ГК; - объем гарантий, предоставленных в рамках контрактов <i>(в зависимости от сроков их завершения)</i>.
3.	Валюта	<p><u>Рубли РФ, Доллары США, ЕВРО</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Условия кредитования в валюте: <ul style="list-style-type: none"> - в зависимости от условий расчетов по Контракту; - при условии хеджирования валютных рисков Клиентом сделками на финансовом рынке.
4.	Сроки финансирования	<p>1. <u>Для комплексного финансирования</u> – не более 2-ух лет;</p> <p>2. <u>Кредитование</u> – не более 1,5 лет, но не более срока реализации Контракта;</p> <p>3. <u>Гарантийный лимит</u> – не более 2-ух лет (срок БГ в рамках лимита – не более 2-ух лет).</p>
5.	Цели кредитования	<ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Финансирование затрат, связанных с реализацией Контракта (-ов):</u>

		<ul style="list-style-type: none"> - затраты на поставку оборудования, сырья, материалов; - затраты на выполнение работ (оплата субподрядчикам); - затраты на оказание услуг, связанных с выполнением Контракта (-ов)
6.	Процентная ставка и размер комиссии	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Процентная ставка - от 14 (Четырнадцать)% годовых*; ✓ Размер комиссии – от 1% от суммы лимита/кредита* <p>* (на основании решения уполномоченного коллегиального органа на момент утверждения лимита/кредита).</p>
7.	Источники погашения обслуживания обязательства и погашения кредита/регрессного требования по банковским гарантиям	<p><u>Основной источник:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Выручка по финансируемым/гарантируемым контрактам. <p><u>Альтернативный источник:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Выручка/прибыль от текущей деятельности Клиента; ✓ Выручка/прибыль от текущей деятельности Поручителей. <p><u>Основной источник погашения процентов и комиссий:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Денежные потоки от текущей деятельности Клиента; ✓ Денежные потоки от текущей деятельности Поручителей.
7.	Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Залог прав требования денежных средств по Контракту (за исключением госконтрактов – в этом случае: по не обремененным другими обязательствами коммерческим контрактам);</u> ✓ <u>Иное имущественное обеспечение залоговой стоимостью, не менее 50% от суммы лимита кредитования/гарантирования/комплексного лимита;</u> ✓ <u>Поручительства компаний группы (аффилированных структур), которые являются либо балансодержателями, либо центром концентрации выручки/прибыли ГК;</u> ✓ <u>Поручительства конечных бенефициаров бизнеса.</u>
8.	Требования к Клиенту*	<p><u>Общие требования:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Юридическое лицо, соответствующее Кредитной политике Банка, которое является Исполнителем: Генподрядчиком/Подрядчиком по Контракту; ✓ Структура выручки – не менее 80% подрядных работ. <p><u>Отраслевые требования:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Опыт работы – не менее 2-ух лет**. Участник СРО ✓ Кол-во реализованных контрактов – не менее 10 <p><u>Требования к финансовой деятельности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Положительная кредитная история в Банках как минимум за последний год; ✓ Положительный показатель рентабельности продаж и чистой рентабельности; ✓ Положительный опыт работы с Банками-Гарантами (не предъявление гарантий по гарантируемым исполненным контрактам) как минимум за последний год <p><u>**Требования к Клиентам – SPV компаниям:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Организация входит в ГК/Холдинг и образована с
	*Клиент – Заемщик, Принципал	

		<ul style="list-style-type: none"> ✓ целью реализации Контракта; ✓ Группа Компаний отвечает всем требованиям, предъявляемым к Клиентам; ✓ Возможность оформления регресса на компании Группы. 												
9.	Требования к совокупности контрактов (в случае установления лимитов: комплексных, кредитных, гарантийных)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Место реализации – РФ; ✓ Осуществление расчетов по контрактам только через счета Клиента в Банке; ✓ Кол-во действующих <u>типовых</u> для Клиента контрактов – не менее 10; ✓ Концентрация контрактов: остаточная стоимость каждого контракта не более 15% от планируемых поступлений (<u>допускается - не более 2-ух контрактов с совокупной остаточной стоимостью не более 40%</u>); ✓ Положительная остаточная стоимость действующего контрактного портфеля. 												
10.	Требования к Контракту (финансируемому/гарантируемому Банком)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Место реализации – РФ; ✓ Осуществление расчетов по Контракту только через счета Клиента в Банке; ✓ Контракт на момент заключения Кредитного договора должен быть действующим; ✓ Положительные параметры: рентабельность, остаточная стоимость и сальдо будущих потоков по Контракту. 												
11.	Требования к Заказчику	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;">Категория</th> <th style="width: 30%;">Вид</th> <th style="width: 50%;">Требования к платежеспособности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">1.Заказчики – не девелоперы</td> <td>1.Госзаказчики</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Расходы по контракту заложены в бюджет; ✓ Объем платежей по контракту за год не менее суммы расходов в бюджете за год. </td> </tr> <tr> <td>2.Компании с международным рейтингом не ниже ВВ</td> <td rowspan="2"> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Квартальный платеж по Контракту не более квартального объема выручки или наличие целевого финансирования. </td> </tr> <tr> <td>3.Компании, чья отчетность находится в открытом доступе</td> </tr> <tr> <td>2. Заказчики - девелоперы</td> <td>Заказчик – Застройщик/Инвестр с положительной деловой репутацией</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие целевого финансирования </td> </tr> </tbody> </table>	Категория	Вид	Требования к платежеспособности	1.Заказчики – не девелоперы	1.Госзаказчики	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Расходы по контракту заложены в бюджет; ✓ Объем платежей по контракту за год не менее суммы расходов в бюджете за год. 	2.Компании с международным рейтингом не ниже ВВ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Квартальный платеж по Контракту не более квартального объема выручки или наличие целевого финансирования. 	3.Компании, чья отчетность находится в открытом доступе	2. Заказчики - девелоперы	Заказчик – Застройщик/Инвестр с положительной деловой репутацией	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие целевого финансирования
		Категория	Вид	Требования к платежеспособности										
		1.Заказчики – не девелоперы	1.Госзаказчики	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Расходы по контракту заложены в бюджет; ✓ Объем платежей по контракту за год не менее суммы расходов в бюджете за год. 										
			2.Компании с международным рейтингом не ниже ВВ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Квартальный платеж по Контракту не более квартального объема выручки или наличие целевого финансирования. 										
3.Компании, чья отчетность находится в открытом доступе														
2. Заказчики - девелоперы	Заказчик – Застройщик/Инвестр с положительной деловой репутацией	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие целевого финансирования 												
12.	Требования к контрагентам	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие опыта работы с Клиентом по иным 												

	(субподрядным организациям/поставщикам)	<p>контрактам (завершенным/действующим);</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие положительной деловой репутации; ✓ Финансовое состояние – не ниже «среднего», по основным критериям, изложенным в Положении ЦБ РФ 590-П.
13.	Основные ковенанты	<p><u>Обязательные для исполнения ковенанты:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Обеспечение положительной величины чистых активов Клиента в течении срока кредитования/гарантирования Контракта; ✓ Обязательство Клиента по согласованию с Банком основных договоров, заключаемых в рамках исполнения Контракта; ✓ Обязательства Клиента по согласованию изменений, вносимых в Контракт (по государственным контрактам – обязательное уведомление по вносимым изменениям); ✓ Обязательство Клиента по предоставлению на регулярной основе (ежемесячно/ежеквартально) отчета о ходе реализации Контракта; ✓ Обязательство Клиента по открытию в Банке всех паспортов импортных сделок по контрактам на закупку имущества, финансируемого в рамках Контракта из средств полностью или частично Банком; ✓ Обязательство Клиента по осуществлению 100% расчетов, проведение 100% оборотов по Контракту, который является объектом <u>финансирования/гарантирования</u> через счета Клиента, открытые в Банке (кроме определенных спецсчетов иных кредитных организаций или казначейского сопровождения*) <p>* для Контрактов со спец сопровождением - обязательство Клиента по осуществлению 100% расчетов, проведение 100% оборотов по Контрактам, которые рассматриваются как <u>источник погашения кредита/регрессного требования</u>, через счета Клиента, открытые в Банке.</p>
14.	Сроки выдачи продукта	Период с момента рассмотрения заявки до выдачи продукта составляет от 1 недели до 1 месяца.