



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Ключ к успеху прост – аккредитивы, гарантии и экспортно-кредитные агентства

Игорь Бреев

Управление торгового финансирования и
корреспондентских отношений

10 октября 2017 г. Тюмень

Аккредитив – кому, зачем и почему

Банковские гарантии – когда применять, тонкие моменты

Хеджирование
внутрироссийских и
международных сделок



Ключ к успеху прост – Вы убедитесь!!!

Ваши риски, проблемы,
пути решения



Чаша весов: торговое
финансирование или
стандартное кредитование
– что и когда выгоднее



Банки и экспортно-
кредитные агентства (ЭКА)
Who is who



Крупнейшие банки мира

Bank of America 

citigroup 

 JPMorganChase

 BARCLAYS

 Deutsche Bank

 BNP PARIBAS

 **СБЕРБАНК**

 中國銀行
BANK OF CHINA

 國
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

 CCB

 HSBC

 MUFG

КРУПНЕЙШИЙ
в России



БАНК «В КАЖДОМ ДОМЕ»

ЛОЯЛЬНЫЙ И
ДРУЖЕСТВЕННЫЙ



СОЦИАЛЬНО -
ОРИЕНТИРОВАННЫЙ



ИННОВАЦИОННЫЙ
и ГИБКИЙ



НАДЕЖНЫЙ
и «ПРОЗРАЧНЫЙ»



ПОСТРОЕНИЕ ОТНОШЕНИЙ
ПО ПРИНЦИПУ WIN-WIN

БЕСПЛАТНЫЕ
КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ
И ПРЕДКОНТРАКТНАЯ РАБОТА

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД
К КАЖДОМУ КЛИЕНТУ

ГИБКОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

АККРЕДИТИВ – ПРОЩЕ ПРОСТОГО



Расчётный инструмент - Аккредитив является безналичной формой расчёта



Гарантийный инструмент - Банк выступает гарантом, т.к. Аккредитив – это обязательство банка осуществить платеж против документов, свидетельствующих о выполнении Получателем денежных средств своих обязательств по Аккредитиву (отгрузке товара, выполнении работ, услуг). Перечень документов согласуется между участниками сделки и указывается в условиях Аккредитива



Инструмент финансирования – позволяет Клиенту экономить средства, не отвлекать денежные средства из оборота до факта получения товара, выполненной работы, есть возможность отсрочки платежа для Плательщика с одновременным досрочным платежом для Получателя.



ПРОДУКТЫ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ – БЫСТРО РАСТУЩИЙ СЕГМЕНТ СБЕРБАНКА



ПОСТАВЩИК



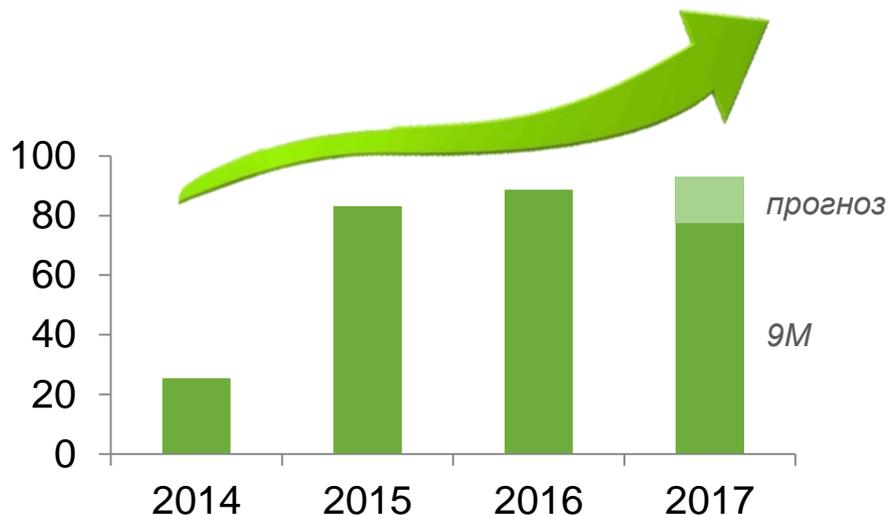
БАНК



ПОКУПАТЕЛЬ



АККРЕДИТИВ (LETTER OF CREDIT) –
НЕ ТОЛЬКО ФОРМА РАСЧЕТОВ МЕЖДУ ДВУМЯ СТОРОНАМИ
ПО ДОГОВОРУ И ГАРАНТИЯ ПЛАТЕЖА ОТ СБЕРБАНКА, НО И
ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ



**Аккредитив – это
надежно, удобно,
выгодно**

Экспортный аккредитив как инструмент защиты рисков при работе с новыми покупателями



Экспортный аккредитив как инструмент защиты рисков при работе с новыми покупателями

Экспортный **РОСТ** оказался **ВОЗМОЖЕН** ДАЖЕ В СЕКТОРАХ, КОТОРЫЕ МЫ ТРАДИЦИОННО НЕ СЧИТАЕМ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ ЭКСПОРТ



Сниженная % ставка по кредиту при ВЭД

Для кого?

- Для экспортёров

Что получит Клиент?

- Своевременный платёж
- Комфорт для своего покупателя + пониженную ставку по кредиту (наше конкурентное преимущество)

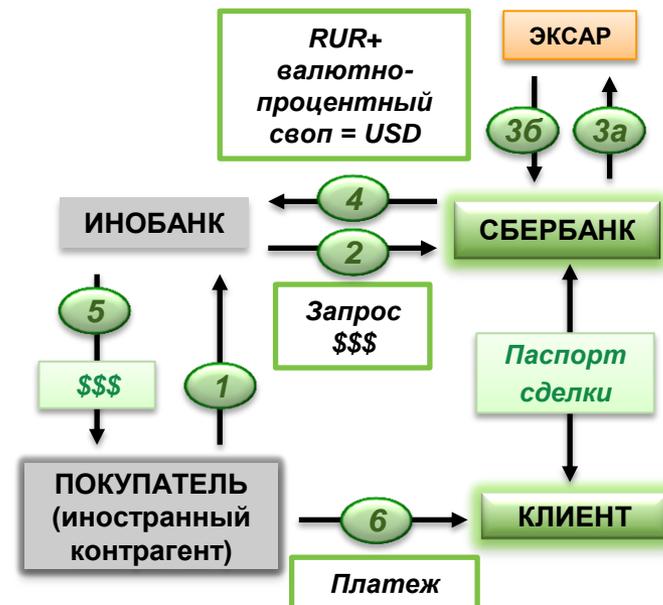
Сколько можно заработать?

- Min 1,5 % маржи + 0,5% за своп = 2% или 4 млн от суммы 200 млн.руб.

Как делаем?

1. Кредитуем под страховое покрытие ЭКСАР
2. Добавляем валютно-процентный своп
3. Получаем снижение ставки по кредитованию (в USD) на 0,5% -1,0% годовых, итоговая ставка составит 4,0 – 5,5 % годовых на срок от 1 года до 10 лет

- **Потенциально интересные страны:** Казахстан, Таджикистан, Кыргызстан, Туркменистан, Азербайджан, Турция, Китай (кроме Сирии, Северной Кореи, Узбекистана)
- **Допустимый срок кредитования:** до 20 лет
- **Экспортируемые товары:** все, кроме природного газа, угля, нефти, круглого леса (может быть поддержан экспорт переработанного сырья)
- **Рассматриваем сделки от 200 млн. руб.**



Страхование валютного риска. Фиксация валютного курса контрактов на будущий период времени

Экспортёр

Клиент по контракту продаёт товар/услугу с расчётами в рублях по курсу ЦБ. При снижении курса недополученный доход.

Оформление с банком сделки страхования валютного риска

Фиксация валютного курса для контракта - Закрытия риска снижения курса валюты

Сохранение маржинальности контракта даже при снижении курса валюты

Инструменты:

- Опционы
- Форвард
- Коллар

Импортёр

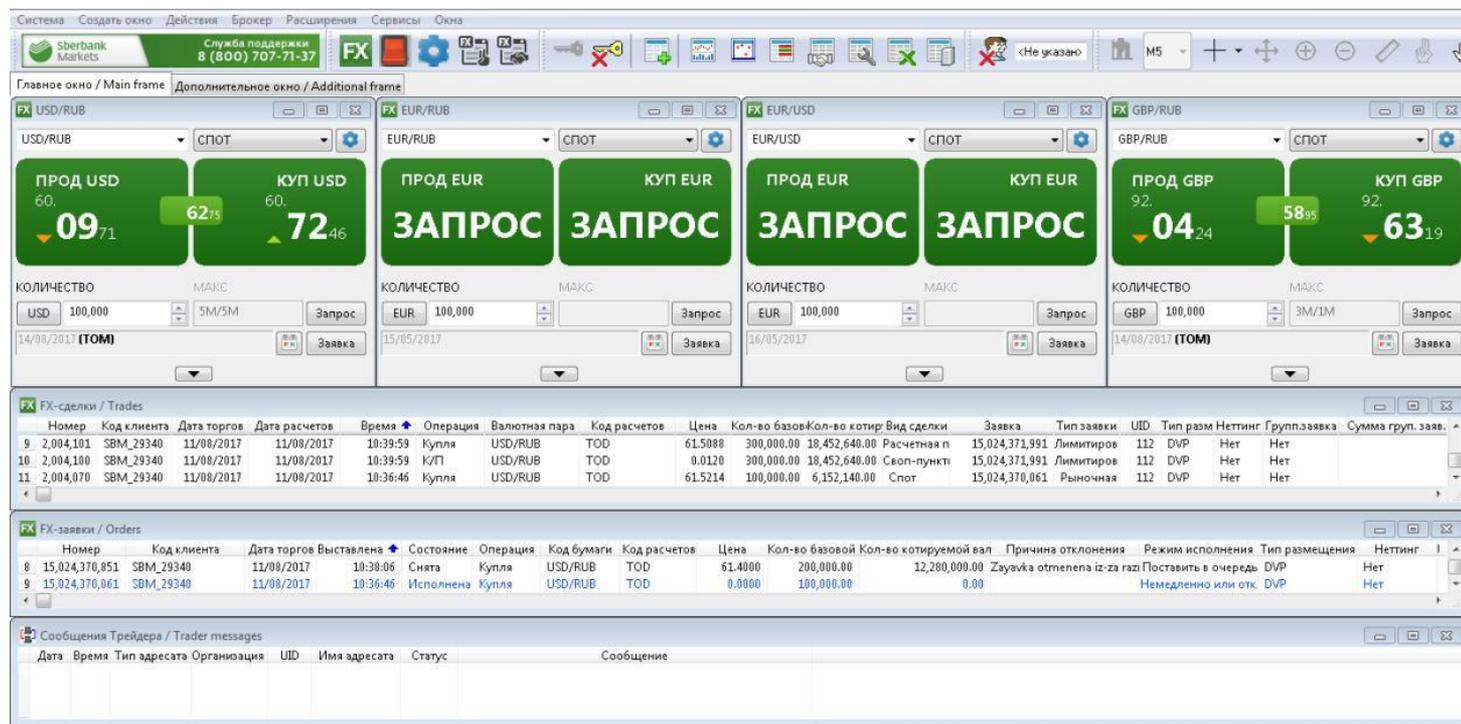
Клиент по контракту закупает товар/услугу с расчётами в рублях по курсу ЦБ. При росте курса непредвиденные расходы.

Оформление с банком сделки страхования валютного риска

Фиксация валютного курса для контракта - Закрытия риска роста курса валюты

Сохранение маржинальности контракта даже при росте курса валюты

Онлайн покупка-продажа валюты через систему электронной торговли SBERBANK MARKETS



The screenshot displays the Sberbank Markets trading platform interface. At the top, there are navigation tabs for 'Система', 'Создать окно', 'Действия', 'Брокер', 'Расширения', 'Сервисы', and 'Окна'. Below this is a toolbar with various icons. The main area is divided into several panels:

- FX USD/RUB:** Shows 'ПРОД USD' (Sell USD) at 60.0971 and 'КУП USD' (Buy USD) at 62.7572. Both have 'ЗАПРОС' (Request) buttons. The quantity is set to 100,000 USD.
- FX EUR/RUB:** Shows 'ПРОД EUR' (Sell EUR) and 'КУП EUR' (Buy EUR) both at 'ЗАПРОС' (Request). The quantity is set to 100,000 EUR.
- FX EUR/USD:** Shows 'ПРОД EUR' (Sell EUR) and 'КУП EUR' (Buy EUR) both at 'ЗАПРОС' (Request). The quantity is set to 100,000 EUR.
- FX GBP/RUB:** Shows 'ПРОД GBP' (Sell GBP) at 92.0424 and 'КУП GBP' (Buy GBP) at 92.5895. Both have 'ЗАПРОС' (Request) buttons. The quantity is set to 100,000 GBP.

Below the trading panels are two tables:

- FX-сделки / Trades:** A table with columns: Номер, Код клиента, Дата торгов, Дата расчетов, Время, Операция, Валютная пара, Код расчетов, Цена, Кол-во базовой, Кол-во котир, Вид сделки, Заявка, Тип заявки, UID, Тип разм, Неттинг, Групп.заявка, Сумма групп.заяв.
- FX-заявки / Orders:** A table with columns: Номер, Код клиента, Дата торгов, Выставлена, Состояние, Операция, Код бумаги, Код расчетов, Цена, Кол-во базовой, Кол-во котировочной вал, Причина отклонения, Режим исполнения, Тип размещения, Неттинг.

At the bottom, there is a 'Сообщения Трейдера / Trader messages' section with columns: Дата, Время, Тип адресата, Организация, UID, Имя адресата, Статус, Сообщение.

Подключение бесплатно

Сделки с более чем 20 валютными парами

Конверсия на условиях свободной поставки

Котировки на большие объемы

Качественное исполнение сделок

Удобный интерфейс

Репатриация экспортной выручки/ возврат аванса



При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, если иное не предусмотрено 173-ФЗ, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами), обеспечить:

- получение от нерезидентов на свои банковские счета в УБ иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) **за переданные нерезидентам товары, выполненные работы, оказанные им услуги**, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них
- возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезённые в РФ (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них

Ответственность резидентов за нарушения валютного законодательства

Части 4-5 ст. 15.25 КоАП предусматривают наложение штрафа за несоблюдение резидентами сроков репатриации иностранной валюты и валюты РФ

Вид нарушения	Сумма штрафа
<p>Невыполнение резидентом в установленный внешнеторговым договором срок обязанности по получению от нерезидентов на свои банковские счета в УБ иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ переданные нерезидентам товары;➤ выполненные для нерезидентов работы (оказанные нерезидентам услуги, переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них).	<p>На должностных и юридических лиц -</p> <ol style="list-style-type: none">1) в случае зачисления средств с нарушением контрактного срока - в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Банка России от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления денежных средств2) в случае незачисления денежных средств - в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках
<p>Невыполнение резидентом в установленный внешнеторговым договором срок обязанности по возврату в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ не ввезенные в РФ (не полученные в РФ) товары➤ невыполненные работы (неоказанные услуги, непереданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них)	<p>На должностных и юридических лиц –</p> <p>в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию</p> 

№ 1

Резидентом предприняты все зависящие от него меры по получению валютной выручки (возврату аванса по импортному договору)

На стадии заключения контракта:

- внесение в договор способа обеспечения исполнения обязательств в зависимости от надежности и деловой репутации партнера (банковская гарантия, поручительство и др.)
- применение защищенных форм расчетов (аккредитив, частичный авансовый платеж и др.)
- установление в договоре санкций за просрочку оплаты
- разработка механизма разрешения возможных разногласий с указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать возникший спор
- страхование коммерческих рисков

ГАРАНТИРОВАННАЯ ПОБЕДА ВАШЕГО БИЗНЕСА



Будем рады ответить на Ваши вопросы

Управление торгового финансирования и корреспондентских
отношений
Западно-Сибирского банка ПАО Сбербанк

Игорь Бреев (директор) тел. +7(3452) 592032 email: ivbreev@sberbank.ru

Моргун Ксения (менеджер) тел. +7(3452) 592343 email: kamorgun@sberbank.ru

Андриенко Артур (менеджер) тел. +7(3452)592106email: asandrienko@sberbank.ru

Управление глобальных рынков
Западно-Сибирского банка ПАО Сбербанк

Наталья Мальцева (директор) тел. +7(3452) 592522 email: namalitseva@sberbank.ru

Юрий Чепурной (менеджер) тел. +7(3452) 592157 email: yvchepurnoy@sberbank.ru

Анна Варфоломеева (менеджер) тел. +7(3452)592444 email:aavarfolomeeva@sberbank.ru