

# **Льготный финансовый продукт для строителей Урала «День строителя»**

Льготный кредитный продукт разработан СРО «Уральское объединение строителей» совместно с банком в целях обеспечения строителей оборотными средствами

## Почему выгодно?



Средняя ставка кредита в Свердловской области – 15%

В нашем продукте ставки снижены на несколько пунктов.

Предложение от «Сбербанка» предназначено для строительной с хорошей контрактной базой.



У вас есть гарантии крупнейшей в Свердловской области СРО «Уральское объединение строителей»

Мы заключили соглашение с банком

# ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ ЗАСТРОЙЩИКАМ/ИНВЕТОРАМ ПРИ ПРОЕКТНОМ ФИНАНСИРОВАНИИ

Приведенные в данном документе индикативные условия долгового финансирования представляют собой перечень наиболее существенных условий кредитования, применяемых при финансировании сделок подобного характера, не являются обязывающими для ПАО Сбербанк (далее - Банк) и направляются исключительно для обсуждения и согласования со стороны Заемщика.

Данные предварительные условия (далее – Условия) подлежат уточнению/ дополнению после проведения Банком комплексной экспертизы документов по Заемщику/Поручителям, включая уставные и финансовые документы, бизнес-плана компании и оценки обеспечения.

Бюджет проекта, млн. руб.	Выполнение показателей эффективности проекта **: NPV>0, IRR≥ставки кредитования, DSCR≥1,3	Диапазон базовых ставок, %	Диапазон специальных ставок при использовании счетов эскроу, %	Диапазон специальных ставок при использовании аккредитивных счетов, %
от 600 млн. руб.	соблюдается	10,5-11,5	5-6	0,5-0,75
	не соблюдается	11,5-12,5	6-7	0,75-1
от 250 млн. руб. до 600 млн руб. (не включительно)	соблюдается	11,5-12,5	5-6	1-1,5
	Не соблюдается	12,5-13,5	6-7	1,5-2
Менее 250 млн. руб.	соблюдается	12,5-13,5	5-6	2-2,5
	Не соблюдается	Свыше 14	6-7	Свыше 2,5

Под Liabilities понимается размер долга и привлеченных гарантий, сформированный исполнением строительно-монтажных работ по Договорам генерального подряда/подряда/субподряда;

Под Fcash понимается объем предполагаемых поступлений выручки по заключенным контрактам Заемщика с внешними контрагентами по выполнению строительно-монтажных работ по Договорам генерального подряда/подряда субподряда.

Представленные диапазоны ставок являются предварительными и могут быть изменены в зависимости от финансового положения заемщика, состояния контрактной базы и иных факторов

В случае кредитования компании SPV данные анализируются по Группе компаний

- ✓ Юридические лица с удовлетворительным финансовым положением для Банка (рассчитывается Банком отдельно по каждому Заемщику);
- ✓ наличие ресурсной базы для реализации Контракта;
- ✓ наличие положительной кредитной истории;
- ✓ опыт работы не менее 2-х реализованных контрактов;
- ✓ заемщик является участником СРО;
- ✓ возможно кредитование юридического лица (SPV) - специально созданного РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями.

**1) Основные требования к контрактам:**

- ✓ осуществление расчетов по Контракту только через счета Заемщика, открытые в Банке;
- ✓ вступление Контракта в силу до момента заключения кредитного договора;
- ✓ положительные: рентабельность контракта, сальдо будущих потоков по нему и остаточная стоимость Контракта;
- ✓ Отсутствие по Контракту задолженности перед иными банками (за исключением рефинансируемой).

**2) Цели кредитования** – финансирование/рефинансирование затрат Заемщика, возникающих при исполнении контрактов:

- ✓ затраты на поставку оборудования, сырья и материалов;
- ✓ затраты на выполнение работ;
- ✓ затраты на оказание услуг и др.;
- ✓ на рефинансирование кредитов других банков, полученных на исполнение вышеуказанных контрактов.

**3) Сумма кредита** определяется как минимальное значение из:

- ✓ себестоимости Контракта;
- ✓ предстоящих платежей по Контракту;

**4) Источником погашения кредита** является выручка по финансируемому Контракту (в качестве источника погашения процентов и комиссионных платежей возможно рассматривать денежный поток от иной текущей деятельности Заемщика).

**5) Срок кредитования** определяется в зависимости от сроков реализации контракта, может устанавливаться на срок действия контракта плюс 6 месяцев, но не может превышать 5 лет.

**6) Обеспечение по кредиту:**

Заемщикам, имеющих опыт работы не менее 2-х лет, в отношении которых отсутствуют рекламации по ранее выполненным контрактам, и имеющим хорошее финансовое положение возможно предоставление необеспеченных кредитов или кредитов под залог прав требований по контрактам.

Изложенные условия являются предварительными и могут быть уточнены Банком в ходе работы над заявкой.

Окончательное решение относительно участия Банка в финансировании контракта принимается Коллегиальным органом Банка.

# ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ ПОДРЯДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Приведенные в данном документе индикативные условия долгового финансирования представляют собой перечень наиболее существенных условий кредитования, применяемых при финансировании сделок подобного характера, не являются обязывающими для ПАО Сбербанк (далее - Банк) и направляются исключительно для обсуждения и согласования со стороны Заемщика.

Данные предварительные условия (далее – Условия) подлежат уточнению/ дополнению после проведения Банком комплексной экспертизы документов по Заемщику/Поручителям, включая уставные и финансовые документы, бизнес-плана компании и оценки обеспечения.

## Индикативные значения процентных ставок при кредитовании подрядных организаций\*

Размер выручки** за последний календарный год/Размер остаточной стоимости контрактной базы млн. руб.	Наличие ликвидного имущественного обеспечения	Условия по финансовому состоянию подрядной организации	Диапазон ставок, %
от 400 млн. руб.	100% покрытие суммы кредита + проценты за 6 месяцев	Положительное значение чистых активов, Fcash/Liabilities*** не менее 1,5	9,5-10,5
	отсутствие ликвидного имущественного обеспечения		10,5-11,5
от 60 млн. руб. до 400 млн руб. (не включительно)	100% покрытие суммы кредита + проценты за 6 месяцев	Положительное значение чистых активов	10,5-11,5
	отсутствие ликвидного имущественного обеспечения		11,5-13,5
до 60 млн. руб.	100% покрытие суммы кредита + проценты за 6 месяцев		12-13,5
	отсутствие ликвидного имущественного обеспечения		18,5%

Под Liabilities понимается размер долга и привлеченных гарантий, сформированный исполнением строительно-монтажных работ по Договорам генерального подряда/подряда/субподряда;

Под Fcash понимается объем предполагаемых поступлений выручки по заключенным контрактам Заемщика с внешними контрагентами по выполнению строительно-монтажных работ по Договорам генерального подряда/подряда субподряда.

Представленные диапазоны ставок являются предварительными и могут быть изменены в зависимости от финансового положения заемщика, состояния контрактной базы и иных факторов

В случае кредитования компании SPV данные анализируются по Группе компаний

# Как воспользоваться продуктом «День строителя»



Позвонить в офис «Сбербанка»: 354-61-84, Деменьшин Николай Анатольевич;

354-61-83 (82), +7-904-989-8707, Дмитрий Линке

Назвать кодовое слово «День строителя»



Если возникнут проблемы, позвонить в «Уральское объединение строителей» +7(343)300-45-10

Рассказать Денису Снеткову о проблеме