

Наименование раздела	Параметры и условия предоставления
<b>Контрактное финансирование</b>	
<b>Категория лиц - заемщиков</b>	Юридические лица Индивидуальные предприниматели
<b>Виды контрактного финансирования</b>	<p>1. Комплексное финансирование Клиента (Лимит) в рамках одного контракта с выделением сублимитов на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сублимит №1: кредит/кредитные линии (возобновляемые/невозобновляемые) в зависимости от условий контракта;</li> <li>- Сублимит № 2: Гарантии (тендерные/возврата аванса/исполнения контракта как коммерческого, так и государственного, в том числе в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 615-ПП);</li> </ul> <p>2. Кредитование - кредит/кредитные линии (возобновляемые/невозобновляемые) в зависимости от условий контракта на покрытие возникающих кассовых разрывов;</p> <p>3. Гарантийный лимит – 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>
<b>Сумма финансирования</b>	<p>Определяется исходя из комплекса условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- потребностей Клиента исходя из условий контракта;</li> <li>- исходя из ТЭО, Бизнес-плана и Прогнозного плана движения денежных средств;</li> <li>- обеспечения по кредиту (денежный либо имущественный залог);</li> <li>- сумма кредита/лимита кредитования не должна превышать остаточную стоимость контракта на момент рассмотрения заявки.</li> </ul> <p><i>При консервативном подходе</i> сумма кредита не должна превышать остаточную стоимость контракта, уменьшенную на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- максимальный объем действующих обязательств Клиента по кредитам, источникам погашения по которым является текущая деятельность;</li> <li>- остаточную стоимость внутригрупповых контрактов с компаниями ГК;</li> <li>- объем гарантий, предоставленных в рамках контрактов (<i>в зависимости от сроков их завершения</i>).</li> </ul>
<b>Валюта кредита</b>	<p><u>Рубли РФ, Доллары США, ЕВРО</u></p> <p>Условия кредитования в валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-в зависимости от условий расчетов по контракту;</li> <li>-при условии хеджирования валютных рисков Клиентом сделками на финансовом рынке.</li> </ul>

<b>Сроки финансирования</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для комплексного финансирования – не более 2-х лет;</li> <li>2. кредитование – не более 18 месяцев, но не более срока реализации контракта;</li> <li>3. гарантийный лимит – не более 24 месяцев (срок БГ в рамках лимита – не более 24 месяцев).</li> </ol>
<b>Цели кредитования</b>	<p>Финансирование затрат, связанных с реализацией контракта (-ов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затраты на поставку оборудования, сырья, материалов;</li> <li>- затраты на выполнение работ (оплата субподрядчикам);</li> <li>- затраты на оказание услуг, связанных с выполнением контракта (-ов).</li> </ul>
<b>Процентная ставка и размер комиссии</b>	<p>Процентная ставка и размер комиссии на основании решения Кредитного Комитета Банка на момент утверждения лимита/кредита/гарантии.</p>
<b>Периодичность уплаты комиссий, процентов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Единовременная плата за резервирование денежных средств по кредитному договору – в день заключения Кредитного договора/выдачи первого транша (если иное не принимается Кредитным Комитетом Банка);</li> <li>- плата за пользование лимитом кредитной линии по кредитному договору (если иное не принимается Кредитным Комитетом Банка);</li> <li>- уплата процентов – ежемесячно, в последний рабочий день месяца и в день окончания Кредитного договора (если иное не принимается Кредитным Комитетом Банка);</li> <li>- за установление лимита банковских гарантий – единовременно, в день заключения Договора о проведении гарантийных операций;</li> <li>- за банковские гарантии (единоразовые и в рамках лимита):</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Единовременно (варианты по выбору):</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>-в день выдачи банковской гарантии за весь срок действия гарантии;</li> <li>-в размере, установленном договором, в течение 3-5 дней с даты получения гарантии;</li> <li>-за весь срок пользования гарантией, в размере, установленном договором, по графику.</li> </ul> </li> <li>• <i>Ежемесячно/ежеквартально (варианты по выбору):</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>-первый платеж – авансом, за первый расчетный период (месяц/квартал), далее – в последний рабочий день месяца/квартала.</li> <li>-в размере, установленном договором.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Обеспечение</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Залог прав требования денежных средств по контракту (за исключением госконтрактов – в этом случае: по не обремененным другими обязательствами коммерческим контрактам);</li> <li>- иное имущественное обеспечение;</li> <li>- поручительства компаний группы (аффилированных структур), которые являются либо</li> </ul>

	<p>балансодержателями, либо центром концентрации выручки/прибыли ГК;</p> <p>- поручительства конечных бенефициаров бизнеса.</p>
<p><b>Требования к Заемщику</b></p>	<p><u>Общие требования:</u></p> <p>-юридическое лицо, соответствующее Кредитной политике Банка, которое является Исполнителем: Генподрядчиком/Подрядчиком по Контракту;</p> <p>-структура выручки – не менее 80% подрядных работ;</p> <p>-опыт работы – не менее 2-х лет;</p> <p>- количество реализованных контрактов – не менее 10.</p> <p><u>Требования к финансовой деятельности:</u></p> <p>-положительная кредитная история в банках как минимум за последний год;</p> <p>-положительный показатель рентабельности продаж и чистой рентабельности;</p> <p>-положительный опыт работы с банками-гарантами (непредъявление гарантий по гарантируемым исполненным контрактам) как минимум за последний год.</p> <p><u>Требования к Клиентам – SPV компаниям:</u></p> <p>-организация входит в ГК/Холдинг и образована с целью реализации контракта;</p> <p>-группа Компаний отвечает всем требованиям, предъявляемым к Клиентам;</p> <p>-возможность оформления регресса на компании Группы.</p>
<p><b>Требования к совокупности контрактов (в случае установления лимитов: комплексных, кредитных, гарантийных)</b></p>	<p>-Место реализации – РФ;</p> <p>-осуществление расчетов по контрактам только через счета Клиента в Банке;</p> <p>-количество действующих типовых для Клиента контрактов – не менее 10;</p> <p>-концентрация контрактов: остаточная стоимость каждого контракта не более 15% от планируемых поступлений (допускается - не более 2-х контрактов с совокупной остаточной стоимостью не более 40%);</p> <p>-положительная остаточная стоимость действующего контрактного портфеля.</p>
<p><b>Требования к Контракту (финансируемому/гарантируемому Банком)</b></p>	<p>-место реализации – РФ;</p> <p>-осуществление расчетов по контракту только через счета Клиента в Банке;</p> <p>-контракт на момент заключения кредитного договора должен быть действующим;</p> <p>-положительные параметры: рентабельность, остаточная стоимость и сальдо будущих потоков по контракту.</p>

<b>Требования к Заказчику</b>	Категория	Вид	Требования к платежеспособности
	1. Заказчики – не девелоперы	1. Госзаказчики	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 3. Компании, чья отчетность находится в открытом доступе	Квартальный платеж по контракту не более квартального объема выручки или наличие целевого финансирования.
<b>Требования к контрагентам (субподрядным организациям/поставщикам)</b>	<p>-наличие опыта работы с Клиентом по иным контрактам (завершенным/действующим);</p> <p>-наличие положительной деловой репутации;</p> <p>-финансовое состояние – не ниже «среднего», по основным критериям, изложенным в Положении ЦБ РФ 590-П.</p>		
<b>Основные ковенанты</b>	<p><u>Обязательные для исполнения ковенанты:</u></p> <p>-обеспечение положительной величины чистых активов Клиента в течении срока кредитования/гарантирования контракта;</p> <p>-обязательство Клиента по согласованию с Банком основных договоров, заключаемых в рамках исполнения контракта;</p> <p>-обязательства Клиента по согласованию изменений, вносимых в контракт (по государственным контрактам – обязательное уведомление по вносимым изменениям);</p> <p>-обязательство Клиента по предоставлению на регулярной основе (ежемесячно/ежеквартально) отчета о ходе реализации контракта;</p> <p>-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;</p> <p>-обязательство Клиента по осуществлению 100% расчетов, проведение 100% оборотов по контракту, который является объектом финансирования/гарантирования через счета Клиента, открытые в Банке (кроме определенных спецсчетов иных кредитных организаций или казначейского сопровождения*).</p> <p>* для контрактов со спец сопровождением - обязательство Клиента по осуществлению 100% расчетов, проведение 100% оборотов по контрактам, которые рассматриваются как источник погашения кредита/регрессного требования, через счета Клиента, открытые в Банке.</p>		