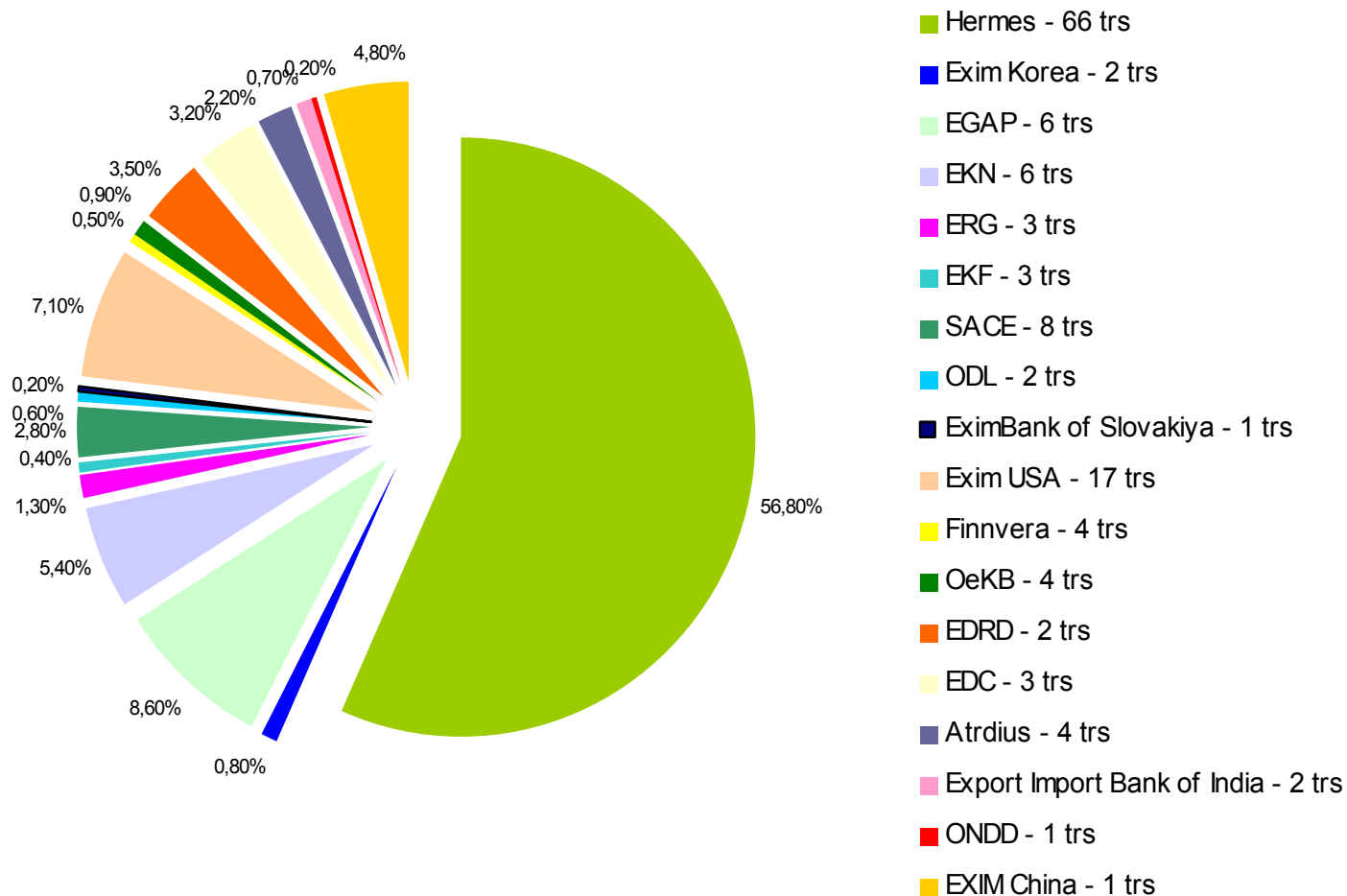




# **BTA Bank JSC and United States Export-Import Bank: current cooperation and future trends.**

**September 2008**

# Сделки под покрытие ЭКА на 01.08.2008



Объем сделок: 856 331 993,78 долларов США

Количество сделок под ЭКА: 200

Сделки в процессе реализации:

- SINOSURE

-РосЭксим



## Сотрудничество с Экспортно -Импортным Банком США



Успешное сотрудничество с 2000 г

Общий объем реализованных сделок- более 96 000 000 долларов США

17 совместно реализованных проектов в области экспорта сельскохозяйственной и строительной техники, научно-технического оборудования, банкоматов.

Заключение двух рамочных соглашений о гарантированной кредитной линии (CGF) на общую сумму 60 000 000 долларов США

# Схема финансирования под гарантию US Ex-Im Bank

## Средне-долгосрочное финансирование проектов за счет средств иностранных банков под гарантию US Ex-Im Bank.

Поставщик товаров.услуг:	компания-резидент США
Импортер	клиенты БТА, резиденты Казахстана и стран –присутствия БТА (Россия, Украина, Белоруссия, Грузия, Армения, Китай). В основном крупные корпорации и компании МСБ, ведущие успешный бизнес и готовые инвестировать в более дорогое, но высококачественное оборудование.
Товар/услуга:	произведенные в США, входящие в перечень разрешенных товаров/услуг US Ex-Im Bank
Сумма кредита:	85% от суммы контракта + 100 страховой премии US EX-IM Bank
Авансовый платеж:	Экспортер должен получить авансовый платеж не менее 15% от суммы контракта. Авансовый платеж может быть профинансирован БТА в рамках отдельного от данной сделки соглашения.
Срок	от 2 до 14 лет (срок финансирования зависит от суммы кредита и вида товара/услуги)
Валюта кредита :	доллары США. Возможно финансирование в Евро, при условии значительной суммы контракта и получения одобрения от US Ex-Im Bank.
Погашение кредита:	равными полугодовыми/ кварталными платежами
Процентные ставки по кредиту:	LIBOR + маржа иност.банка + маржа БТА (по решению Кредитного комитета БТА)

### Страховая премия US Ex-Im Bank:

-2 года-	2.04%
-3 года-	2.78%
-4 года-	3.52%
-5 лет-	4.28%
-7 лет-	5,82%

### Дополнительные комиссии:

- Комиссия за организацию иностранного Банка
- Комиссия за неосвоенный остаток
- Комиссия БТА за структурирование сделки
- Прочие комиссии(юридические расходы, налог на доход нерезидента, тарифные комиссии за выпуск и обслуживание инструментов и т.д)

Сумма кредита	Максимальный срок финансирования	кол-во выплат
\$100,000 до \$174,999	3 года	6
\$175,000 до \$349,999	4 года	8
\$350,000 и более	5 года	10

# Схема финансирования под гарантию US Ex-Im Bank



## Процедура получения финансирования под гарантию US Ex-Im Bank

1. Наличие контракта на экспорт товаров из США (контракт может быть подписан как до, так и после одобрения заявки Клиента на получение кредита под гарантию Эксим банка)
2. Клиент подает в БТА по месту обслуживания заявку на получение кредита и получает консультации по пакету документов, необходимых для рассмотрения заявки на получение кредита и индикативные условия финансирования под гарантию US Ex-Im Bank.
4. Предоставление полного пакета документов в БТА для получения одобрения на КК БТА.
5. БТА проводит анализ документов, залогового имущества, при необходимости запрашивает дополнительные документы, выносит заявку на кредитный комитет на предмет установления кредитной линии на клиента/ выдачу разового кредита.
6. При одобрении заявки КК БТА, БТА подает заявку в финансирующий банк на получение финансирования под гарантию US Ex-Im Bank.
7. Получение одобрения кредита от финансирующего банка и US Ex-Im Bank.
8. Информирование клиента о финальных условиях финансирования.  
Подписание с клиентом договора на финансирование.
9. Реализация транзакции /выпуск аккредитива.../.

## Преимущества предлагаемые БТА для своих клиентов

1. Между БТА и US- Ex-Im Bank подписаны соглашения о двух гарантированных кредитных линиях на общую сумму 60 000 000 долларов США, которые позволяют сократить период организации финансирования с 2 месяцев до 5 дней.  
Одна из линий специфичная, предназначена для финансирования приобретения техники марки John Deere, вторая линия-глобальная.
2. БТА предлагает финансирование крупных проектов «под ключ», включающее в себя ,помимо основного кредита под гарантию US Ex-Im, финансирование всех дополнительных комиссий связанных с организацией данного кредита, капитализацию процентного вознаграждения на период SMP, финансирование авансового платежа и локальных расходов.
3. Продажа прямого риска клиента, т.е. Заемщиком гарантированного US Ex-Im кредита может выступать как сам БТА, так и клиент под гарантию БТА в пользу финансирующего банка.
4. Накопленный за годы сотрудничества опыт работы с US Ex-Im Bank гарантирует конкурентные условия и оптимальные схемы финансирования.



## BTA's proposals for extended cooperation with US Ex-Im Bank.

OPPORTUNITY FOR UNTIED LOAN STRUCTURE: NO DIRECT US CONTENT BUT STRONG US INTEREST

Example: Large scale project aimed on developing the industries producing the goods imported by US from Kazakhstan or other countries. The realization of the project will result in cheaper prices for US importers caused by increased competition on the domestic or international markets.

WORKING OUT THE STRUCTURES FOR THE CASES WHEN THE US EXPORTER IS NOT A DIRECT SELLER UNDER THE CONTRACT.

Example: BTA's client concludes a contract with non-US resident for import of goods/services produced in US. The non-US resident is an intermediary, who receives the proceeds of the contract. BTA's suggestion is use of transferrable L/C issued in favor of intermediary and further transferred to the US Exporter.

WORKING OUT THE STRUCTURES FOR THE CASES WHEN THE US EXPORTER IS RELUCTANT TO SUPPORT THE BUYER'S CREDIT.



# Награды БТА Банка в сфере Структурного финансирования с участием ЭКА



**TRADE FINANCE**  
*Deal of the Year*



**TRADE FINANCE**  
*Deal of the Year*

## Контакты/ Contacts

### Структурное и торговое финансирование Global Structured and Trade Finance

Timur Sabyrbaev, Managing Director  
Tel.: + 7 727 250 [4083/sabyrbaev@bta.kz](mailto:4083/sabyrbaev@bta.kz)

Zhanel Utemuratova, Director  
Tel.: + 7 727 250 4073/ut@bta.kz

Marina Aitzhanova, Associate Director  
Tel.:+7 727 250 0644/aitzhanova@bta

Ubaida Kuttybaeva, Head of Trade Sales  
Tel.: + 7 727 266 2608/kuttybaeva@bta.kz

# Q&A SESSION