

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ТЕКУЩИХ ЗАДАЧ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ВОДОПРОВОДНО-КАНАЛИЗАЦИОННОГО ХОЗЯЙСТВА

Ускорение темпов экономического развития, а также повышение качества жизни населения предопределяет необходимость постоянного совершенствования процессов и технологий во всех отраслях народного хозяйства Республики Беларусь. Причем на современном этапе развития общества вопрос качества потребительских свойств производимой продукции и оказываемых услуг имеет такое же значение, как и вопрос экономической эффективности. Нет сомнения в том, что это, как никто другой, понимают специалисты, которые несут ответственность за обеспечение на должном уровне состояния системы водоснабжения.

Совершенствование технологий, повышение качества продукции и услуг, а также оптимизация затрат требует значительных капиталовложений. Практика показывает, что не всегда у субъектов хозяйствования достаточно собственных источников средств для реализации программ модернизации основных фондов. В такой ситуации требуется привлечение сторонних источников финансирования. И здесь надежным партнером может стать банк, который способен быстро оценить ситуацию на предприятии и предложить наиболее оптимальный вариант финансирования текущей и инвестиционной деятельности компании. Таким надежным финансовым партнером для водоснабжающих организаций может стать ОАО «Белинвестбанк».

В настоящее время наш банк является государственным финансовым институтом, способным оказывать полный спектр банковских услуг. ОАО «Белинвестбанк» входит в группу крупнейших системообразующих банков Республики Беларусь. Банк является агентом Правительства Республики Беларусь при обслуживании внешних государственных займов. В 2007 г. банк назначен агентом по обслуживанию в Беларуси проектов Всемирного банка.

ОАО «Белинвестбанк» взаимодействует более чем с 80 финансовыми институтами из 14 стран мира, акцептован 10 экспортными кредитными агентствами в странах – основных торговых партнерах Республики Беларусь.

Необходимо отметить, что банк имеет опыт сотрудничества с предприятиями коммунальной формы собственности, что дает воз-

возможность подобрать оптимальный набор банковских продуктов, необходимых для ведения текущей производственной деятельности, а также оптимизировать при этом пакет документооборота. Немаловажным является тот факт, что наши технологии позволяют обеспечить качественное обслуживание клиентов вне зависимости от физического наличия отделения банка в каждом конкретном регионе.

Чем же может быть полезен банк непосредственно водоснабжающим организациям?

Уверен, что не ошибусь, если скажу, что до недавнего времени основным источником финансирования программ в области ЖКХ, включая проблематику водоснабжения, являлись бюджетные средства. В этой связи привлечение в качестве дополнительного источника банковского капитала будет способствовать ускорению темпов развития отрасли.

А теперь непосредственно перейдем к формам участия банка в деятельности предприятий.

Первое – финансирование текущей деятельности. В процессе хозяйственной деятельности у предприятий периодически возникают временные кассовые разрывы, которые связаны с неритмичностью поступлений денежных средств от потребителей либо задержками бюджетного финансирования. Для решения данной проблемы мы готовы предоставить краткосрочное кредитование в виде овердрафта к текущему счету в размере до 30% от среднемесячного оборота по текущему счету. Основные критерии для получения овердрафта – наличие стабильных поступлений на расчетный счет предприятия и отсутствие картотеки и арестов на момент обращения в банк. Овердрафт – очень удобный инструмент осуществления текущих неотложных платежей в условиях отсутствия средств на расчетном счете: нужно платить налоги, работникам надо перечислить заработную плату, возникла необходимость оплатить таможенный сбор, надо срочно произвести расчеты с поставщиком либо подрядчиком – на все эти и другие цели можно произвести оплату за счет овердрафта, открытого к текущему счету. При использовании овердрафта целевое назначение платежа не имеет значения. Краткосрочный овердрафт предоставляется, как правило, на срок 30 дней. В ОАО «Белинвестбанк» овердрафт в сумме до 350 тыс. руб. может предоставляться без залогового обеспечения.

Финансирование текущей деятельности предприятий может осуществляться и с помощью классических инструментов – кредитования в форме возобновляемой или невозобновляемой кредитной линии сроком до 3 лет. Срок погашения траншей в рамках кредитной линии, как правило, не превышает срока оборачиваемости оборотных активов

предприятия. В качестве залогового обеспечения принимается залог основных средств, товаров в обороте, залог имущественных прав (в том числе залог прав на выручку по заключенным контрактам), страхование риска невозврата кредита, поручительство или гарантия третьих лиц. Залоговые дисконты устанавливаются в зависимости от вида и качества обеспечения и варьируются в среднем от 30 до 10% от суммы оценки. Оценка стоимости предметов залога может быть как независимая, так и внутренняя.

Следующий продукт, который банк готов предоставить коммунальным предприятиям – это факторинг. Основное предназначение факторинга для субъекта хозяйствования – это ускорение расчетов. Данный инструмент удобен как для поставщика, так и для покупателя. Суть данного продукта состоит в выкупе банком дебиторской задолженности с ненаступившими сроками оплаты. Для финансирования посредством факторинга необходимо наличие истории взаимоотношений между кредитором и должником, а также отсутствие просроченной дебиторской задолженности должника перед кредитором. Финансирование при факторинге может предоставляться в размере до 100% отгрузочных (иных первичных учетных) документов, как правило, на срок до 180 дней. Удобство открытого факторинга без права регресса – когда банк полностью выкупает долг дебитора перед кредитором – заключается в том, что после выкупа дебиторской задолженности контракт для поставщика услуг считается полностью исполненным с соответствующим отражением этого факта в бухгалтерском учете. В рамках факторинга, предоставляемого ОАО «Белинвестбанк», возможно установление периода ожидания на срок от 15 до 45 дней.

Еще одним востребованным инструментом при осуществлении своей хозяйственной деятельности для предприятий сегодня являются банковские гарантии. Предприятия водоснабжения и водоотведения, выступая в роли заказчика, на практике предъявляют требования своим подрядчикам и поставщикам по предоставлению банковских гарантий. ОАО «Белинвестбанк» готов выпускать такие гарантии в адрес предприятий-заказчиков по исполнению их подрядчиками и поставщиками своих обязательств. Банк предлагает следующие виды гарантий: тендерные гарантии, гарантии возврата авансового платежа, платежные гарантии, гарантии исполнения контрактов. Сроки, на которые они могут быть предоставлены, устанавливаются исходя из условий, прописанных в тендерной документации либо в условиях заключенных контрактов на поставку оборудования, производство

работ или предоставление услуг. Гарантии исполнения могут покрывать и гарантийный срок эксплуатации, установленный контрактом.

Второе – финансирование инвестиций. По данному направлению мы готовы предоставить инвестиционные кредиты сроком от 5 до 7 лет. При этом обязательным условием такого кредитования является подтверждение кредитополучателем участия в финансировании капитальных затрат не менее 30%. В качестве собственного участия могут учитываться расходы кредитополучателя на проведение изыскательных и проектных работ, расходы по уплате ввозных таможенных пошлин, ввозного НДС. Начало погашения кредита может устанавливаться с момента ввода объекта в эксплуатацию по согласованному с банком графику. В целях удешевления стоимости банковского финансирования мы готовы привлекать зарубежные источники фондирования для импортных контрактов на поставку оборудования. Классическим примером такого привлечения может служить кредитование высокотехнологичного оборудования, изготовленного в Российской Федерации (в рамках Программы поддержки высокотехнологичного экспорта Российской Федерации).

На практике при реализации инвестиционных проектов изготовители оборудования либо строительные организации требуют дополнительных платежных гарантий. В этой связи банк готов предоставлять платежные гарантии и открывать аккредитивы, при этом банк готов подключаться к проработке данного вопроса на предконтрактной стадии, что позволит оптимизировать структуру сделки и минимизировать риски. Это касается как внутренних, так и внешних контрактов.

Интересным и достаточно эффективным инструментом финансирования капитальных затрат является лизинг. Особо следует подчеркнуть удобство лизинга при замене транспортных средств и специальной техники. Кроме известных преимуществ данного инструмента (отнесение лизинговых платежей в полном объеме на себестоимость продукции (работ, услуг), возможность применения ускоренной амортизации предметов лизинга), следует отдельно подчеркнуть готовность банка устанавливать гибкий график лизинговых платежей, который будет учитывать особенности работы предприятий отрасли. Срок договора лизинга – до 5 лет, но не менее 1 года. При приобретении основных фондов посредством лизинга собственное участие в виде авансового либо первого лизингового платежа составляет от 15 до 30% в зависимости от вида приобретаемого имущества. Банк имеет дочернюю лизинговую компанию, которая полностью обеспечена фондированием для ведения своей деятельности.

При реализации программ модернизации банк может финансировать не только заказчика оборудования или работ, но и изготовителя или подрядчика под конкретный контракт. Такое фондирование положено в основу принципа работы системы энергосервисных контрактов у наших ближайших географических соседей.

В заключение хочу подчеркнуть заинтересованность банка в налаживании долгосрочного сотрудничества с коммунальными компаниями по вопросам их текущей и инвестиционной деятельности. Полагаю, что с нашей финансовой поддержкой компании смогут получить дополнительный импульс в своем развитии.