

# Лизинг рыбопромысловых судов (судно + финансовый продукт)

г. Москва 2015 год



# РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММЫ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГА СУДОВ

Итоги реализации программы



## Условия программы:

- 1.Срок предоставления финансирования -10 лет.
2. Цена финансирования –2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ.
3. Процентные «каникулы» на период строительства.
4. Аванс не менее 15% от стоимости строительства.
5. Распределение авансовых платежей в период строительства

## Предлагаемые условия по продолжению программы:

- 1.Срок предоставления финансирования - 15 лет.
2. Цена финансирования – 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ -1%.
3. Процентные «каникулы» на период строительства.
4. Распределение авансовых платежей.
5. Финансирование проектов операционного лизинга.

## Примеры возможного финансирования проектов рыбопромысловых судов при авансе Лизингополучателя 15%

Основные параметры	Проект 50010 «ЦКБ «Шхуна» (38,5 м x 10,2 м), 1035 кВт 	Проект HS 45T «ХС Морское проектирование» (46,86 м x 12,0 м), 2040 кВт 	Проект HS 65T «ХС Морское проектирование» (70,6 м x 15,4 м), 6000 кВт 	Малое рыболовное судно, проект 13315 (19,95 м x 6,0 м), 298 кВт 
	Стоимость изготовления на верфи ОСК			
Ориентировочная стоимость изготовления	14,9 млн. €	19 млн. €	26,3 млн. €	236 млн. руб.
Срок строительства	14 месяцев	15 месяцев	22 месяца	10 месяцев
Срок лизинга	106 месяцев	105 месяцев	98 месяцев	110 месяцев
Аванс лизингополучателя 15%, в т.ч. 18% НДС	2 637 300,00 €	3 368 000,00 €	4 655 100,00 €	41 772 000,00 рублей
Страхование осуществляет	Лизингодатель	Лизингодатель	Лизингодатель	Лизингодатель
Лизинговый платеж, в т.ч. 18% НДС	197 492,30 €	215 536,34 €	317 873,84€	3 029 438,63 рублей
Стоимость судна по ДЛ, без НДС	19 975 834,16 €	25 481 315,70 €	35 096 636,32€	317 805 295,70 рублей
Стоимость судна по ДЛ с учетом субсидий, без НДС	16 942 922,23 €	21 603 772,08 €	29 804 967,97€	269 037 321,00 рублей
NPV проекта, без НДС	12 049 285,02 €	15 300 355,14 €	20 432 387,47€	195 149 503,35 рублей
Ориентировочная стоимость изготовления на иностранной верфи	16,0 млн. €	19,0 млн. €	26,0 млн. €	-

## Примеры возможного финансирования проектов рыбопромысловых судов при авансе Лизингополучателя 15%

Основные параметры	Проект «Skipsteknisk» ST-191 (115,5 м x 21,5 м), 9000 кВт 	Проект «CintranaVal – Defcar S.L.» CND-14095 (86,45 м x 17,0 м), 6000 кВт 	Проект 00730 КБ «Вымпел» (119,9 м x 23,0 м), 2 x 4500 кВт 	Средний рыболовный траулер типа «Ариус», проект 05025 (61,44 м x 11,7 м), 1350 кВт 
	Стоимость изготовления на верфи ОСК			
Ориентировочная стоимость изготовления	70 млн. €	50 млн. €	89 млн. €	17 млн. €
Срок строительства	22 месяца	24 месяца	30 месяцев	10
Срок лизинга	98 месяцев	96 месяцев	90 месяцев	110 месяцев
Аванс лизингополучателя 15%, в т.ч. 18% НДС	12 390 000,00 €	8 850 000,00 €	15 753 000,00 €	3 009 000,00 €
Страхование осуществляет	Лизингодатель	Лизингодатель	Лизингодатель	Лизингодатель
Лизинговый платеж, в т.ч. 18% НДС	998 341,40 €	728 569,09 €	1 157 770,19 €	218 222,27 €
Стоимость судна по ДЛ, без НДС	93 413 098,94 €	66 773 417,28 €	117 549 317,10 €	22 892 754,30 €
Стоимость судна по ДЛ с учетом субсидий, без НДС	79 328 810,57 €	56 657 806,05 €	100 296 438,91 €	19 379 806,97 €
NPV проекта, без НДС	54 382 779,53 €	38 528 373,53 €	66 136 638 ,13 €	14 057 379,45 €
Ориентировочная стоимость изготовления на иностранной верфи	90,0 млн. €	50,0 млн. €	-	-

## СХЕМА ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА

**Возможные виды обеспечения, предоставляемые лизингополучателем:**

- Поручительство платёжеспособных компаний на всю сумму договора лизинга;
- Поручительство конечного Бенефициара (физического лица);
- Залог акций /долей компаний, имеющих квоту;
- Возможные другие виды обеспечения.

**Обеспечение предоставляет**

**Судостроительная верфь - Поставщик (Россия)**

- Банковская гарантия первоклассного банка на период строительства

**Страховая компания**

Договор страхования

**Лизингодатель**  
ЗАО «Гознак-лизинг»

Договор лизинга

Судно в лизинг

Лизинговые платежи

**Лизингополучатель**

20% дополнительных квот на судно

**Росрыболовство**

**Обеспечение предоставляет лизингодатель**

- Залог судна (Возможен дополнительный имущественный залог от лизингополучателя)

Займ/ кредит

Поставка судна

Возврат займа/кредита

Судостроительный контракт

Компенсация части процентов по лизингу

**АО «ОСК»/БАНК**

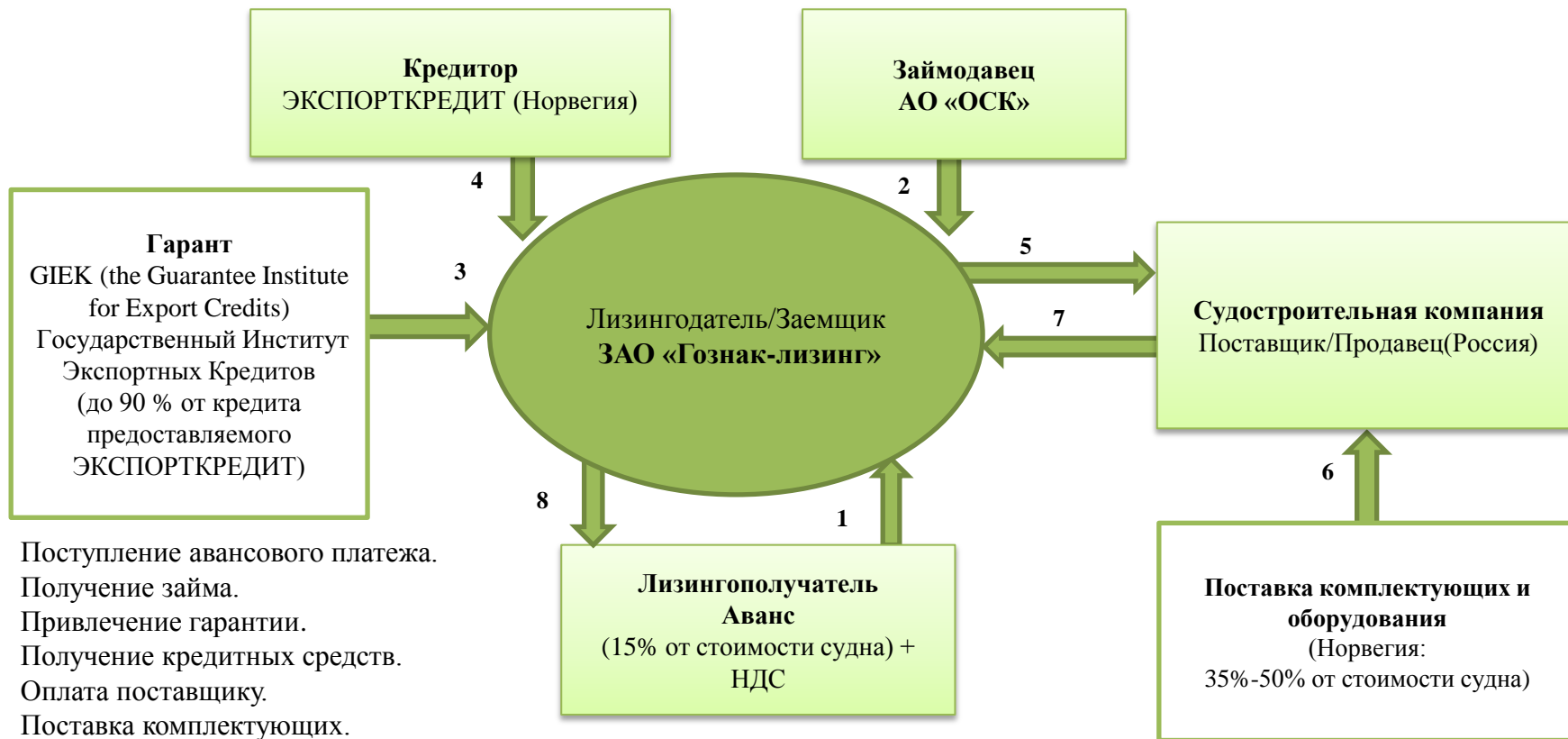
**Судостроительная верфь**

**Минпромторг**



## Возможная структура сделки финансового лизинга

при значительной доли стоимости импортного оборудования, применяемого при строительстве судна (на примере норвежского оборудования), с привлечением импортно-экспортного финансирования



1. Поступление авансового платежа.
2. Получение займа.
3. Привлечение гарантии.
4. Получение кредитных средств.
5. Оплата поставщику.
6. Поставка комплектующих.
7. Поставка построенного судна.
8. Передача готового судна в лизинг.



# Обеспечительные меры

## Гарантии Банков

Гарантия банка, одобренного EXPORTKREDITT, напр. Сбербанку, ВТБ или ВЭБ на период строительства (до 2 лет)

## Возможные виды обеспечения, предоставляемые лизингополучателем:

- Поручительство платёжеспособных компаний на всю сумму договора лизинга;
- Поручительство конечного Бенефициара (физического лица);
- Залог акций /долей компаний, имеющих квоту;
- Возможные другие виды обеспечения.

## Кредитор

ЭКСПОРТКРЕДИТ  
(Норвегия)

ЗАО «Гознак-лизинг»

Лизингодатель/  
Заемщик

## Займодавец

АО  
«Объединенная  
судостроительная  
корпорация»

Гарантия по  
обязательствам  
Заемщика

## Гарантии Банков

Гарантия российского банка, одобренного GIEK&EXPORTKREDITT, на весь период лизинга (10%-30% от суммы займа)

## Гарант GIEK

Государственный  
Институт  
Экспортных  
Кредитов

Обеспечение, одобренное GIEK/EXPORTKREDITT представляет лизингодатель

Например - залог судна

## Обеспечение предоставляет лизингодатель

- Последующий залог судна (Возможен дополнительный имущественный залог от лизингополучателя)

## Выводы:

Исходя из потребности обновления значительного количества судов рыбопромыслового флота, применение механизма лизинга с государственной поддержкой при строительстве судов на отечественных верфях позволит рыбопромысловой отрасли обновить и модернизировать свой флот, при этом используя:

- денежные средства по привлекательным ставкам и на длительные сроки от 10 до 15 лет (предложение по сроку 15 лет рассматривается);
- субсидирование ставок по лизинговым платежам;
- сравнительно небольшой размер авансовых платежей по договору лизинга – от 15% и возможность их распределения в период строительства судна;
- процентные каникулы на период строительства судна;
- льготы, установленные государством в части касающейся налогообложения, в том числе по прибыли и социальным выплатам (при регистрации в РМРС);
- дополнительные квоты на вылов биоресурсов для вновь построенных в Российской Федерации судов.