

### Основные условия финансирования инвестиционных проектов за счет средств АО "КРСК"

Наименование параметра	Займ				Участие в уставном капитале	
	На капитальные вложения	На оборотные средства		Предоставление Банком-партнером кредитных средств в целях поддержки бизнеса	с обязательством выкупа доли АО "КРСК" <sup>1</sup>	без обязательства выкупа доли АО "КРСК"
		совместно с капитальными вложениями	без капитальных вложений (только на территории ОЭЗ)			
Уровень участия АО "КРСК" в проекте <sup>2</sup>	$\leq 40\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта <sup>3</sup> (при стоимости проекта $\geq 1$ млрд руб.)	$\leq 40\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта (при стоимости проекта $\geq 1$ млрд руб.)	$\leq 75\%$ от необходимых затрат	Полная стоимость инвестиционного проекта через кредитные организации $\leq 100$ млн. рублей	$\leq 40\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта	
	$\leq 60\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта (при стоимости проекта $\leq 1$ млрд руб.)	$\leq 60\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта (при стоимости проекта $\leq 1$ млрд руб.)			$\leq 50\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта для резидентов ОЭЗ	
	$\leq 75\%$ от полной стоимости инвестиционного проекта для резидентов ОЭЗ					
Ограничения по направлению использования	Капитальные вложения	Оборотные средства совместно с капитальными вложениями	Оборотные средства	Капитальные вложения совместно с оборотными средствами	Капитальные вложения совместно с оборотными средствами	
Полная стоимость инвестиционного проекта	$\geq 100$ млн. рублей	$\geq 100$ млн. рублей	$\geq 50$ млн. рублей затрат	$\leq 100$ млн. рублей	$\geq 100$ млн. рублей	
Процентная ставка <sup>4</sup>	0,75 ключевой ставки ЦБ РФ	0,75 ключевой ставки ЦБ РФ	1,25 ключевой ставки ЦБ РФ	до 1,5 ключевой ставки ЦБ РФ	Ключевая ставка ЦБ РФ (рассчитывается с ежегодной капитализацией процентов на срок участия АО "КРСК")	1,5 ключевой ставки ЦБ РФ (рассчитывается с ежегодной капитализацией процентов на срок участия АО "КРСК")
Срок возврата средств	$\leq 10$ лет	$\leq 3$ лет	$\leq 3$ лет	$\leq 5$ лет	$\leq 8$ лет	$\leq 5$ лет
Отсрочка по основному долгу	$\leq 3$ лет	$\leq 1$ года	$\leq 1$ года	Определяется кредитной организацией		
Отсрочка по выплате процентов	$\leq 2$ лет	$\leq 6$ месяцев	$\leq 6$ месяцев	Определяется кредитной организацией		
Доля АО "КРСК" в уставном капитале инвестора					от 25% + 1 до 50% - 0	от 25% + 1 до 50% - 1

1 - В случае нарушения обязательств Инвестора по выкупу долей/акций в сделке предусматривается продажа долей/акций, принадлежащих Инвестору, с учетом дисконтирования 30% от номинальной стоимости долей/акций Инвестора

2 - При участии в инвестиционном проекте средств (помимо АО "КРСК"), источником которых являются средства федерального бюджета в рамках государственной программы Российской Федерации "Развитие Северо-Кавказского федерального округа", а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, входящих в состав СКФО, совокупное участие данными средствами не должно превышать указанные уровни

3 - Полная стоимость инвестиционного проекта - сумма всех затрат по инвестиционному проекту, в том числе затраты на проектные работы, капитальные вложения, инвестиции в оборотный капитал, разработку бизнес-плана, финансовой модели, проведение оценки, маркетинговых и других исследований, за исключением процентов по кредитам (займам), а также активы инвестора, участвующие в реализации инвестиционного проекта

4 - Фиксированная процентная ставка на весь срок участия АО "КРСК"

## Основные условия финансирования инвестиционных проектов за счет средств АО "КРСК"

<b>Отраслевые приоритеты</b>	<p>Сельское хозяйство и рыболовство (растениеводство, строительство тепличных комплексов, животноводство, земледелие, выращивание различных пород рыб и производство икры)</p> <p>Добыча полезных ископаемых (добыча гипса, добыча рудных материалов, добыча металлов (в том числе драгоценных), добыча минеральных вод)</p> <p>Обрабатывающие производства (производство пищевых продуктов, производство различных видов тканей и кожи, производство электротехнического оборудования, производство строительных материалов, производство комплектующих для сельскохозяйственной техники)</p> <p>Промышленность (химическая промышленность, машиностроение, автомобилестроение, фармацевтическая промышленность и прочее)</p> <p>Транспортировка и хранение (создание транспортно-логистических хабов, элеваторов, плодо- и овощехранилищ)</p> <p>Туризм (строительство гостиничных комплексов и объектов туризма, организация досуга)</p> <p>Деятельность в сфере санаторно-курортного оздоровления, реабилитации и медицинского туризма</p> <p>IT - технологии</p>
<b>Требования к инвестиционным проектам</b>	<p>Инвестиционный проект планируется реализовать на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации, входящих в состав Северо-Кавказского федерального округа</p> <p>Чистая приведенная стоимость инвестиционного проекта (NPV) &gt; 0</p> <p>Внутренняя норма доходности (IRR) <math>\geq</math> 12 %</p>
<b>Требования к инвестору и инициатору инвестиционного проекта</b>	<p>У инвестора отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, а также по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и внебюджетные фонды</p> <p>В отношении инвестора и инициатора в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве)</p> <p>Инвестор и инициатор не находятся в стадии реорганизации, ликвидации и не имеют ограничений на осуществление хозяйственной деятельности</p> <p>В отношении инвестора отсутствует отрицательная кредитная история (неоднократное (более 3 раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по кредитным договорам, в том числе по уплате основного долга, продолжительностью более 15 календарных дней каждое либо однократное возникновение просроченной задолженности продолжительностью более 30 дней, установлен факт нецелевого использования кредита, вызванного недобросовестными действиями заемщика, наличие случаев погашения кредита путем реализации обеспечения, пролонгация кредита)</p> <p>Отсутствуют случаи невозврата денежных средств АО "КРСК"</p> <p>Отсутствие регистрации инициатора, участников либо акционеров инвестора в государстве или на территории, которые предоставляют льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривают раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (официрные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации</p>
<b>Обеспечение</b>	<p>Поручительства</p> <p>Гарантии</p> <p>Залоги в виде движимого и недвижимого имущества</p>
<b>Требования к залоговому обеспечению</b>	<p>Залоговая стоимость определяется на основании дисконта к рыночной, либо балансовой стоимости объектов залога. Залоговый дисконт составляет не менее 30%</p> <p>Дисконт на акции, не имеющие биржевого обращения, а также доли участия в уставном капитале юридических лиц составляет не менее 40%</p> <p>Предоставляется ликвидное обеспечение для покрытия возврата суммы денежного займа, предоставленного АО «КРСК», в объеме не менее суммы денежного займа и процентных платежей за один календарный год</p>