



Ассоциация
Российских
Банков

ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ для МСП

И.Э.Логинов

Ассоциация российских банков

Москва, 2 марта 2024



Поговорим о будущем Нацпроекта «Развитие МСП»

Прошлое и настоящее — наши средства, только будущее — наша цель.

Б. Паскаль

Будущее должно быть заложено в настоящем. Это называется планом. Без него ничто в мире не может быть хорошим.

Г. Лихтенберг



ПРЕДЛОЖЕНИЯ-1

■ **1. Вовлечение бизнес-сообщества в обсуждение государственной политики развития и поддержки МСП, а также целей, задачи и путей реализации Национального проекта «Развитие МСП 3.0».**

- *Обсудить целевые показатели Нацпроекта;*
- *Сформировать цели Нацпроекта на основе потребностей бизнеса.*
- *Ввести показатель доступности кредитов для субъектов МСП.*
- *Провести обсуждение целей льготного кредитования, определить их цели и необходимые для их реализации инструменты.*
- *.....*

2. Для написания Национального проекта «Развития МСП» привлечь одну из ведущих российских консалтинговых компаний (пример - разработки Корпорацией МСП системы рейтинговых оценок РГО).

■



ПРЕДЛОЖЕНИЯ-2

3. Формирование и продвижение Регионального стандарта развития и поддержки МСП (пример – Региональный инвестиционный стандарт АСИ).

4. Закрепить принципы функционирования институтов развития (ИР) МСП:

- *ИР формирует новые сегменты услуг для МСП и стимулирует расширение существующих услуг для МСП;*
- *ИР не конкурирует с рыночными участниками;*
- *ИР максимально вовлекает рыночных участников в развитие соответствующих сегментов;*
- *по мере формирования новых сегментов ИР формирует компенсационные механизмы, если они не обходимы, и минимизирует свое участие на нем;*
- *ИР должен быть готов брать на себя повышенные риски.*
- *ИР должен быть готов к повышенным выплатам, возникающим при создании новых услуг и продуктов для МСП.*



ВВЕДЕНИЕ	6
СТРАТЕГИЯ СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЛАГОПРИЯТНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА	7
1. Утверждение высшими органами государственной власти субъекта Российской Федерации Инвестиционной стратегии региона	8
2. Утверждение ежегодно обновляемого Плана создания инвестиционных объектов и объектов инфраструктуры в регионе	12
3. Ежегодное послание высшего должностного лица субъекта Российской Федерации «Инвестиционный климат и инвестиционная политика субъекта Российской Федерации»	14
СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СУБЪЕКТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	15
4. Принятие нормативного правового акта субъекта Российской Федерации о защите прав инвесторов и механизмах поддержки инвестиционной деятельности	16
5. Наличие Совета по улучшению инвестиционного климата	17
6. Наличие специализированной организации по привлечению инвестиций и работе с инвесторами	19
7. Наличие доступной инфраструктуры для размещения производственных и иных объектов инвесторов (промышленных парков, технологических парков)	20
8. Наличие механизмов профессиональной подготовки и переподготовки по специальностям, соответствующим инвестиционной стратегии региона и потребностям инвесторов	21
9. Создание специализированного двуязычного интернет-портала об инвестиционной деятельности в субъекте Российской Федерации	22



ПРЕДЛОЖЕНИЯ-3

5. Проработать со Счетной палатой, Минфином и прокуратурой вопрос потерь ИР. Вовлекая бизнес в более рискованные проекты ИР может нести финансовые потери.

6. Развивать Национальную гарантийную систему (НГС):

- *Переводя ее на субсидирование выплат РГО, что позволит оперативно реагировать на возникающие проблемы кредитования и создаст работающий механизм влияния на доступность кредитов для МСП;*
- *Реализовав стандартизацию работы банков с РГО;*
- *Провести обсуждение будущего НГС и роли и места в ней РГО.*
- *.....*



ПРЕДЛОЖЕНИЯ-4

7. Сформировать перечень целей финансовой поддержки субъектов МСП (кого и для чего поддерживаем).

8. Обеспечить прозрачность деятельности проектного комитета по нацпроекту «Развитие МСП» и заседаний Совета Директоров Корпорации МСП, например – путем прямой трансляции и/или публикации стенограмм.

8.1. Создать при проектном комитете по нацпроекту «Развитие МСП» и Совете Директоров Корпорации МСП рабочие группы по финансовой доступности.

9. Создать систему рефинансирования Банком России коммерческих банков на цели кредитования МСП под залог портфелей кредитов субъектам МСП.



История...

Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р «Об утверждении Стратегии развития МСП в РФ на период до 2030 года» (вместе с "Планом мероприятий ("дорожной картой") по реализации Стратегии развития МСП в РФ на период до 2030 года")

14 КРІ, в т.ч.

1.Оборот субъектов малого и среднего предпринимательства в постоянных ценах по отношению к показателю 2014 года

3.Доля обрабатывающей промышленности в обороте субъектов малого и среднего предпринимательства (без учета индивидуальных предпринимателей)

6.Годовой объем закупок товаров, работ, услуг, осуществляемых отдельными видами юридических лиц у субъектов малого и среднего предпринимательства, в совокупном стоимостном объеме договоров, заключенных по результатам закупок, в том числе

10.Коэффициент "рождаемости" субъектов малого и среднего предпринимательства (количество созданных в отчетном периоде малых и средних предприятий на 1 тыс. действующих на дату окончания отчетного периода малых и средних предприятий)

IV. Доступное финансирование

9. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в общем кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

2014	2015	2018	2020	2025	2030
18,4%	17,3%	19%	20%	22%	23%



Нацпроект МСП 1.0 (2018)

Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития РФ на период до 2024г.»»

достижение целевого показателя - численность занятых в сфере МСП, до 25 млн. человек.



Нацпроект МСП 1.0 (2018)

ПАСПОРТ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА «МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ПОДДЕРЖКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ИНИЦИАТИВЫ»,

утвержден **президиумом** Совета
при Президенте РФ по стратегическому
развитию и национальным проектам
(протокол от **24.12.18** г. N 16)

Нацпроект МСП 1.0 (2018)

№	КРІ	2018	2024
1.	Численность занятых в сфере МСП, включая ИП, млн. человек	19,2	25
2.	Доля МСП в ВВП, %	22,3	32,5
3.	Доля экспорта субъектов МСП, включая ИП, в общем объеме несырьевого экспорта, %	8,6	10

- *На сентябрь 2023 года число занятых в МСП составляет 19 млн человек.*

Нацпроект МСП 2.0 (2020)

Указ Президента РФ от 21 июля 2020г. № 474 «О национальных целях развития РФ на период до 2030г.»»

достижение целевого показателя - численность занятых в сфере МСП и самозанятых до 25 млн. человек.

№	КРІ	2030/ 2024
1.	Увеличение численности занятых в сфере МСП, включая ИП и самозанятых , в млн. человек	25



Нацпроект 2.0, ФП «Акселерация»

Показатели федерального проекта:

- Объем закупок крупнейший заказчиков определяемых Правительством РФ у субъектов МСП;
- Ежегодный рост выручки в расчете на 1 субъект МСП-юрлицо;
- Численность работников в расчете на 1 субъект МСП;
- **Объем консолидированной финансовой поддержки МСП;**



Нацпроект 2.0, ФП «Акселерация»

Показатель ФП (п.1.4.) «**Объем консолидированной финансовой поддержки субъектов МСП**»

	20	21	22	23	24
Обеспечен объем консолидированной финансовой поддержки субъектов МСП (млрд рубл)	880	881,9	687,2	712,8	720,9

Под «финансовой поддержкой субъектов МСП» понимается объем кредитов с господдержкой, привлеченных субъектами МСП.



Нацпроект 2.0, ФП «Акселерация»

Результат 1.31. «Обеспечен объем кредитов...по льготной ставке»

Обеспечено субсидирование процентных ставок по кредитам, предоставляемым банками субъектам МСП за счет средств федерального бюджета.

	20	21	22	23	24
Обеспечен объем льготных кредитов (млрд рубл)		530	500	500	500



Нацпроект 2.0, ФП «Акселерация»

Результат 2.1. «Обеспечен охват субъектов МСП кредитами по льготной ставке (число субъектов МСП, заключивших кредитные соглашения **по льготной ставке**)»

Обеспечено субсидирование процентных ставок по кредитам, предоставляемым банками субъектам МСП, а также обеспечено оказание **финансовой поддержки в рамках НГС**:

	20	21	22	23	24
Охват субъектов МСП (тыс. шт) – БЫЛО!!	14,5	11,3	11,5	12	13
Охват субъектов МСП (тыс. шт)	14,5	11,3	9,0	9,5	10

Финансирование в 23 г. – 33,6 млрд рубл. - было

Объем финансирования в 23г. (п.3.17.) – 45,044132 млрд рубл.

Объем финансирования в 24г. (п.3.17.) – **46,987710** млрд рубл

1. Программа льготного кредитования МСП 1764



Программа льготного кредитования МСП 1764

Модель:

- **Банк выдает кредит по льготной ставке, например, 13,5%;**
- **Банк получает из бюджета субсидию в 3,5%.**

Программа льготного кредитования МСП 1764

Недостатки:

1. Доступность программы только для **лучших** заемщиков, которые и так способны привлекать банковские кредиты.
2. Нет прозрачности в распределении субсидии между банком и субъектом МСП.
3. Программа ограничивает банки, которые могут в ней участвовать.
4. Программа не увеличивает объемы кредитования субъектов МСП, а лишь удешевляет кредиты для лучших заемщиков.
5. Программа стимулирует банки предлагать ее более крупным заемщикам.

06 мая 2020, 09:23 / Экономика

Силуанов объяснил нежелание власти раздать населению «вертолетные деньги»

Ведомости

Прочту позже



Министр финансов Антон Силуанов в интервью «Ведомостям» объяснил, почему российские власти считают неправильным разовые выплаты населению из-за пандемии коронавируса. По словам Силуанова, рубль не является резервной валютой, а значит, нет возможности для постоянной эмиссии.

министр финансов
Антон Силуанов

«Если бы мы печатали резервные валюты, можно было бы и «с вертолета деньги разбрасывать», потратить триллионы рублей».

Также, по словам Силуанова, не стоит задача соревноваться с остальными странами, кто больше потратит. Власти пытаются помочь тем, кто нуждается в поддержке в первую очередь, пояснил министр.

Ранее идею разовых выплат населению раскритиковала и председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. По ее словам, это угрожает

разгоном инфляции и «вертолетные деньги» могут привести к повторению ситуации 1990-х гг. Термин «вертолетные деньги» ввел в оборот экономист Милтон Фридман в 1969 г. Описывая связь между эмиссией денег и инфляцией, он смоделировал ситуацию, при которой

Ак
Что
"Па



Национальная гарантийная система (НГС)

Вводные: Выплаты РГО - 5% от объема выданных поручительств.

Тогда:

Субсидия РГО в 10 млрд рублей в год:

- генерирует **200** млрд рублей поручительств РГО;
- **300** млрд рублей льготных кредитов.

Снижение среднего размера поручительства до 3 млн рублей позволит дополнительно выдать **100 тыс. поручительств.**

2. Зонтичные поручительства Корпорации МСП



Поручительства НГС

Корпорация МСП (или РГО) выдают поручительство банку за заемщика – субъект МСП с обязательством возместить банку 50% (70%) невозвращенного кредита.

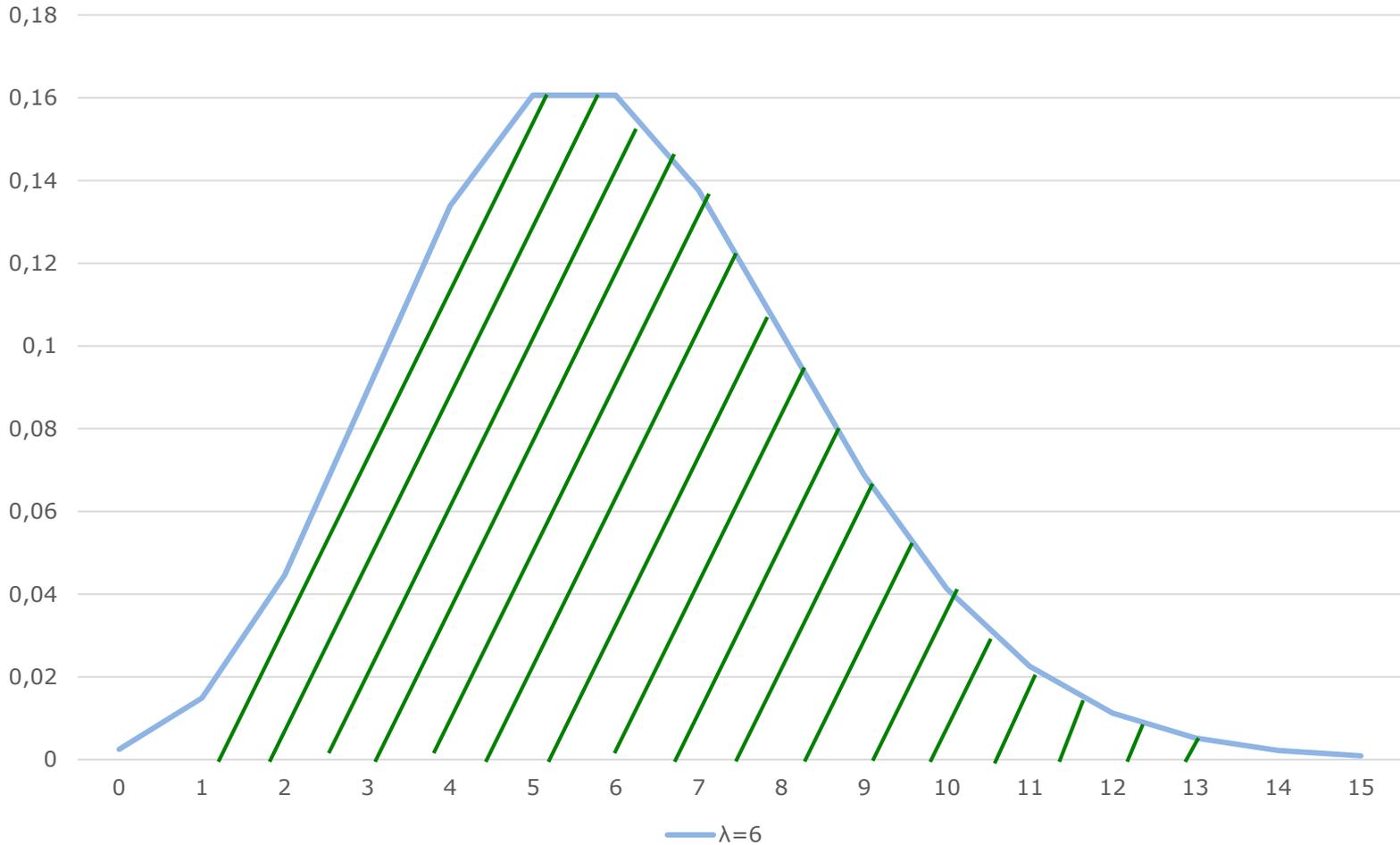
Это позволяет субъекту МСП:

- привлечь кредит в большем размере;
- либо просто привлечь кредит, который он раньше не мог привлечь.

Для банка происходит снижение ожидаемого кредитного убытка.

Дефолтность портфеля кредитов

Распределение Пуассона при $\lambda = 6$





«Зонтичный» механизм предоставления поручительств

Основные параметры:

Поручительство Корпорации МСП предоставляется банкам на портфель кредитов – реестровая модель в реальном времени

4,5%

от суммы поручительства
(до 10% для приоритетных направлений)

Лимит потерь на портфель

Комиссию за поручительство платит банк

0,75%

от средневзвешенного остатка ссудной задолженности
(была увеличена с 0,5% до стандартного уровня в размере 0,75% в октябре 2022 года)

Требования к структуре портфеля – средняя сумма кредита, приоритетные отрасли, доля инвестиционных кредитов и др.

50%

от суммы кредита
(до 85% для приоритетных направлений)

Уровень покрытия «зонтичным» поручительством

Фактически банки платят 0,4%-0,5% от суммы поручительства

Сводные показатели

37 тысяч

кредитов было выдано с 2021 года

339 млрд рублей

сумма выданных кредитов

161 млрд рублей

сумма предоставленных поручительств

13,6 млн рублей

средний чек по кредитам с поручительством

30,7 месяцев

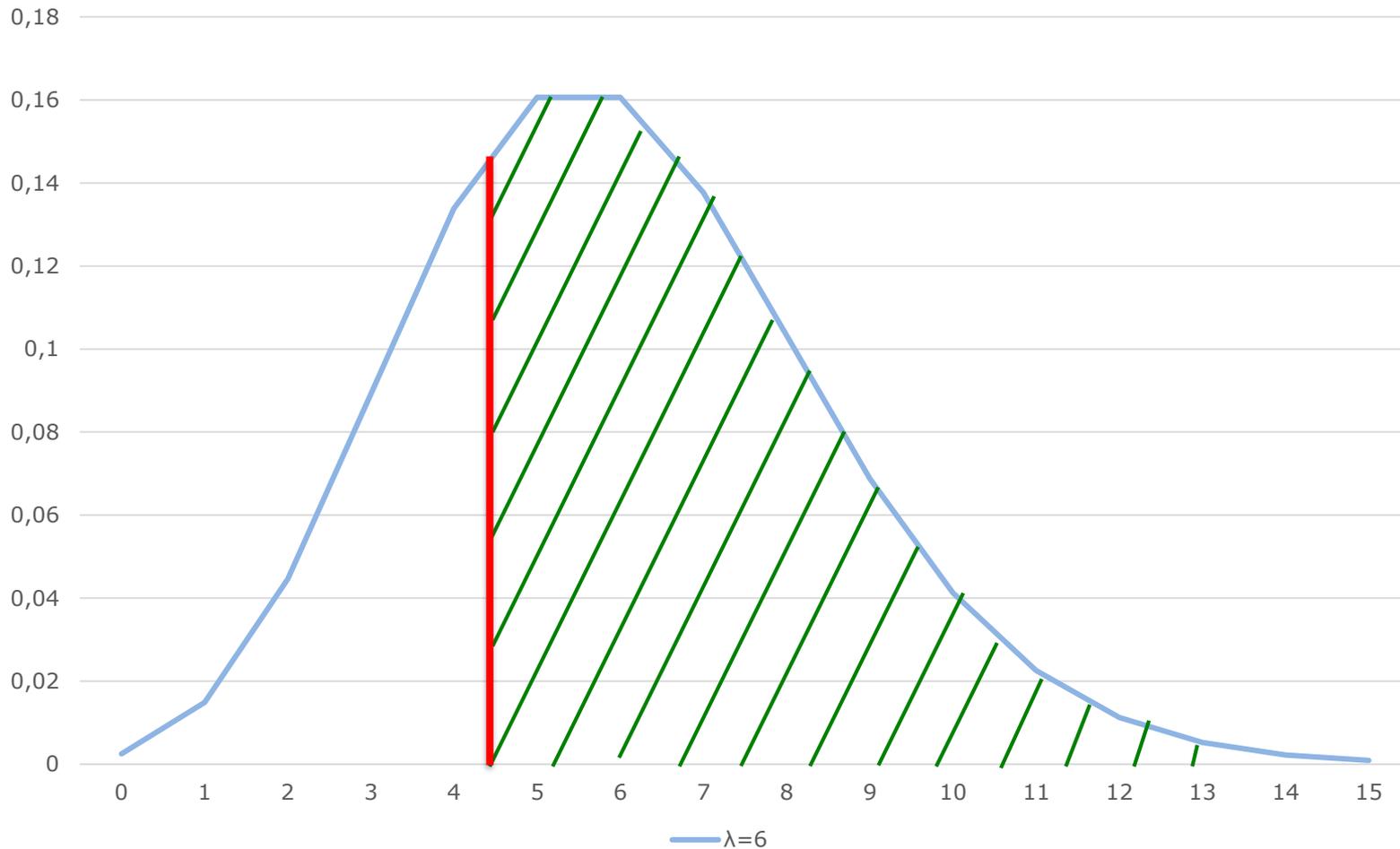
средний срок кредитования

12,28 % годовых

средневзвешенная процентная ставка

«Закрашенный» риск остается на банке.

Распределение Пуассона при $\lambda = 6$





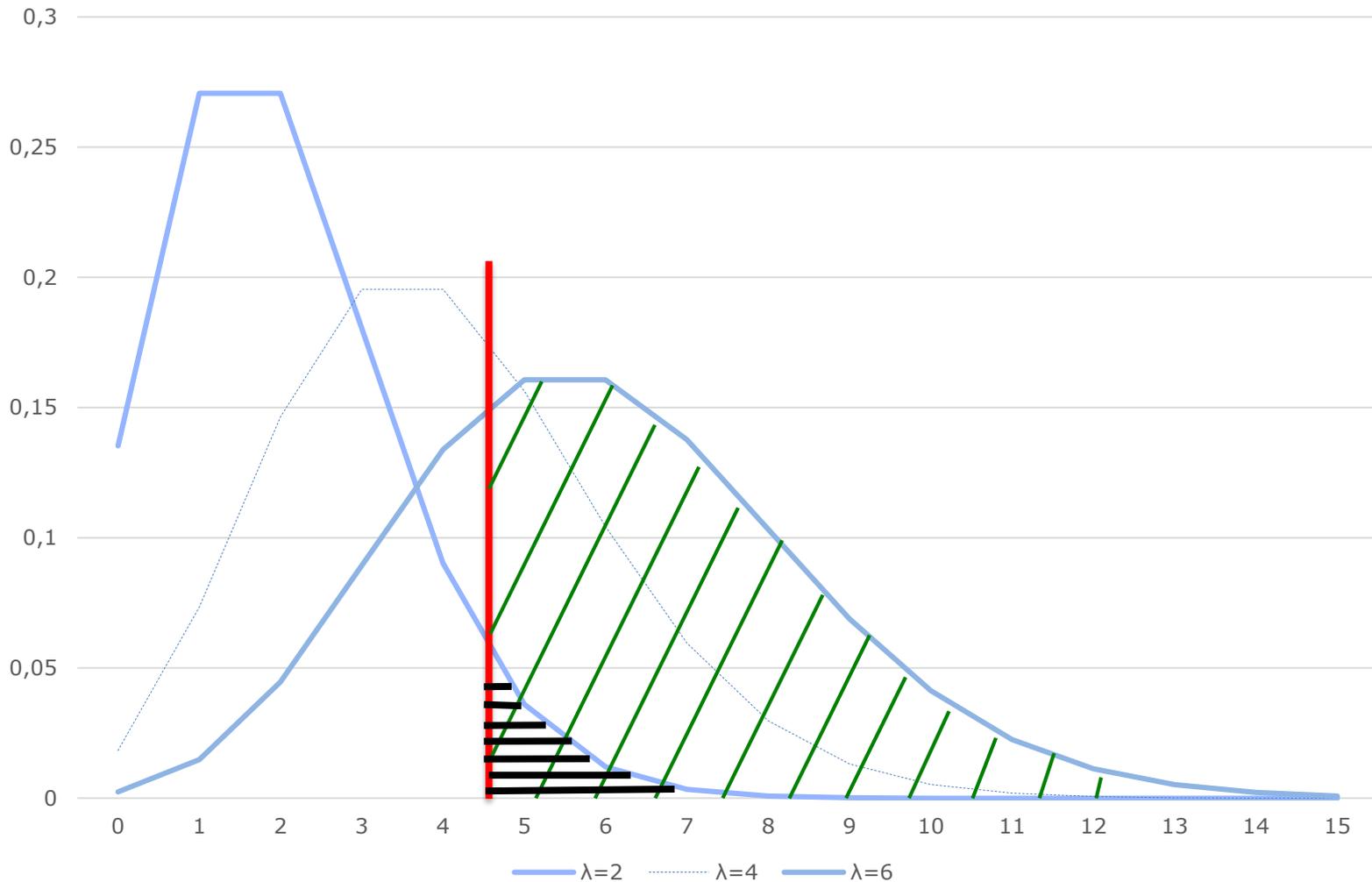
Портфель зонтичных поручительств

Что получает субъект МСП?

Какой субъект МСП включается в портфель банка с зонтичными поручительствами?

Происходит замена заемщиков на более качественных с низкой дефолтностью

Портфель кредитов. Распределение Пуассона.





Портфель зонтичных поручительств

- Задачей института развития является стимулирование рыночных участников к освоению новых рынков, масштабированию оказываемых услуг, к увеличению аппетита к риску.
- В этой связи институт развития берет на себя экстра-риск – превышение риска над обычным, привычным риском для рыночных участников.
- В этом контексте Корпорации МСП следует нести ответственность не за маленький риск – до 4,5% по портфелю, а за большой риск, например – выше 7% по портфелю.



Повышение финансовой доступности для субъектов МСП

3. Субсидии

VS

Поручительства

Вид поддержки	Основная цель
Субсидирование % ставки	Снижение стоимости заимствования
Гарантии	Снижение ожидаемого кредитного убытка



Субсидирование % ставки по кредиту

Категории субъектов МСП	Что ему дает поддержка
Заемщик, получающий кредит	Снижение стоимости заимствования
Заемщику не берет кредит – «не дает банк»	Ничего
Заемщик не берет кредит в силу низкой рентабельности проекта	Реализация проекта, снижение стоимости кредита

Снижение ставки на 1п.п. приводит к увеличению заимствования на 5%

Гарантии / поручительства

Категории субъектов МСП	Что ему дает поддержка
Заемщик, получающий кредит	Увеличение размера привлекаемого кредита
Заемщик, не получающий кредит – «не дает банк»	Возможность привлечь кредит
Заемщик не берет кредит в силу недостаточной рентабельности проекта	ничего

Субсидии VS Поручительств

Категории субъектов МСП	Гарантии	Субсидирование % ставки
Заемщик, получающий кредит	Увеличение размера привлекаемого кредита	Снижение стоимости заимствования - ПОДАРОК
Заемщик, не получающий кредит – «не дает банк»	Возможность привлечь кредит	Ничего
Заемщик не берет кредит в силу недостаточной рентабельности проекта	ничего	Реализация проекта, снижение стоимости кредита

Повышение финансовой доступности

Вид поддержки	Вовлечение новых* заемщиков	Увеличение числа заемщиков	Увеличение объема кредитования
Субсидия % ставки	Нет	Слабо	Слабо
Поручительства	Да	Да	Да

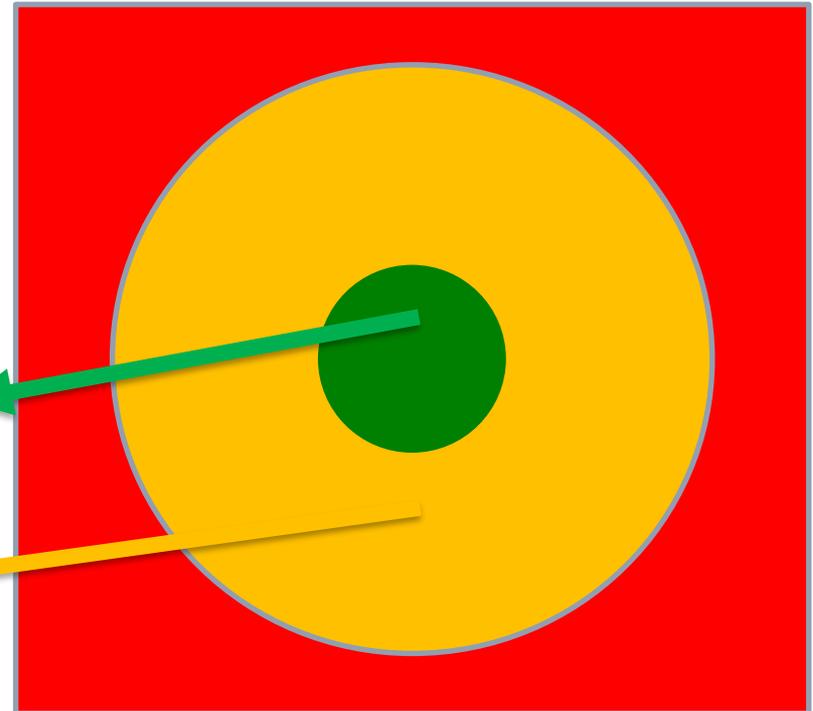
* «новых» – которые раньше вообще не получали кредит.

Общественная полезность государственной финансовой поддержки

Расширение доступа субъектов МСП к заемным ресурсам – расширение круга субъектов МСП, привлекающих (могущих привлечь) заемные ресурсы.

Субъекты МСП, привлекающие заемное финансирование

Субъекты МСП, получившие поддержку и впервые привлечшие заемное финансирование.





Предпосылки - Господдержка

Кого мы хотим поддержать?

Почему мы хотим поддержать?

**Что мы хотим достичь
поддержкой?**

Что мы по факту достигаем?



Если мы говорим о финансовой поддержке МСП, то:

- 1. Поддержка МСП – это поддержка маленьких и «слабых» субъектов предпринимательства;**
- 2. МСП – массовый сегмент и поддержка МСП должна быть массовой.**

Отношение к государственной поддержке

В III кв. негативные оценки отношения государства к малому бизнесу звучат чаще



«Варварские законы государства, разрушающие наш бизнес». «Высокие налоги».

На протяжении 2023 г. потребности предпринимателей в господдержке остаются неизменными

Но бизнес реже говорит о пользе текущих налоговых льгот



СБЕР | | СМБиз.ФОМ

ПРИМ: предприниматели России – исследовательский мониторинг

Совместный проект Сбер, ФОМ, и Минэкономразвития

Основные результаты (1-4 волны)
IV кв. 2022 – III кв. 2023

4. Национальная гарантийная система

Результат 1.4. «Субъектам МСП обеспечено предоставление поручительств/гарантий РГО (объем финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП, при гарантийной поддержке РГО)» – *на 111,2 млрд рублей (на 23 год) - было.*

168,2 млрд рубл (на 23 год) – стало.

Объем финансирования в 23 году (п.3.3.) - 4,6 млрд рубл. - было
Объем финансирования в 23 году (п.3.1.) - 3,9127595 млрд рубл.
Объем финансирования в 24 году (п.3.1.) - 1,9438635 млрд рубл.

Результат 1.5. «Объем гарантий/поручительств, предоставленных Корпорацией МСП банкам за МСП» в размере *337,5 млрд рубл (на 23 год) - было.*

90 млрд рубл (на 23 год) – стало.

Объем финансирования в 23 году (п.3.4.) - 3 млрд рубл. - было
Объем финансирования в 23г. (п.3.2.) – 7,2534763 млрд рубл.
Объем финансирования в 24г. (п.3.2.) – 3,255300 млрд рубл

.....

4.1. Региональные гарантийные организации



Региональные гарантийные организации

РГО созданы в 85 регионах.

Капитализация РГО – 80,4 млрд рубл.

Объем выданных в 23 году поручительств – 190,2 млрд рубл

Действующий портфель поручительств - 299,2 млрд рубл.

Региональные гарантийные организации

Число выдаваемых поручительств в год	Число РГО
До 50 поручительств	15
От 50 до 100 поручительств	16
От 100 до 200 поручительств	24
От 200 до 400 поручительств	17
Больше 400 поручительств	13

Региональные гарантийные организации

Капитал РГО	Число
До 300 млн рубл	12
От 300 до 500 млн рубл	18
От 500 млн до 1 млрд рубл	37
От 1 до 2-х млрд рубл	11
От 2-х млрд рубл	7

Максимальный размер поручительства РГО не менее 25 млн рублей, для РГО с капиталом менее 250 млн рублей – не менее 10% капитала.

Региональные гарантийные организации

Год	Количество выданных поручительств, ед	Число субъектов МСП, получивших гарантийную поддержку	Объем выданных поручительств РГО, млрд рубл	Средний размер поручительства (млн рубл) (по всем РГО/без учета московского РГО)
16г.	5 312	4 609	27,7	5,2
17г.	5 847		42,6	7,3
18г.	5 770	4 832	48	8,3
19г.	6 827	5 813	53,1	7,8
20г.	7 904	6 839	58,1	
21г.	10 448	9 136	80,1	
22г.	19 546	16 771	119,8	5,7

Гарантийная поддержка МСП в России и Европе

2018	РФ	ЕС*
Кол-во предоставленных гарантий субъектам МСП	7,8 тыс. ед.**	1,2 млн.
Кол-во МСП, получивших поддержку, на 1000 ед.	1,4	52,2
Объем предоставленных поручительств субъектам МСП в 2018 году	1,4 млрд евро***	44,5 млрд евро
Средняя сумма поручительства (тысячи €)	113,4 (РГО****)	37,4

** Корпорация МСП и РГО

*** 48 млрд руб. – РГО,
51,12 – Корпорация МСП

**** без московского РГО

* В части членов АЕСМ
(Ассоциация европейских
гарантийных фондов).



Региональные гарантийные организации

Модель функционирования РГО:
балансирование доходов от размещения
капитала и платы за выданные
гарантии/поручительства с выплатами по
предъявленным требованиям.

Предложения к развитию РГО

1. Запустить механизм субсидирования выплат РГО;
2. Упростить администрирование выдачи, сопровождения и исполнения поручительств.
3. Унифицировать документы для работы банков и РГО;
4. Сделать привлекательными условия для получения небольших поручительств.
 - 4.1. Упростить выдачу небольших поручительств - для небольших поручительств, вернуться к модели «доверяй банку», т.е. отказаться от тотального андеррайтинга таких заявок, использовать исчерпывающий перечень стоп-факторов.

Предложение к развитию НГС

- 4.2. Снизить затраты на получение небольших поручительств (сокращение документов для получения поддержки, электронный документооборот и проч.).
5. Сократить сроки рассмотрения заявки до 2-х дней.
6. Дифференциация отнесения поручительств разных РГО к разным категориям качества в зависимости от финансового состояния РГО.

■ 4.4. ПСК

ПРОБЛЕМА: Ограничение доступа банков к программе льготного кредитования Корпорации и ЦБ

Отбор банков Корпорацией МСП:

- Закрытая методика оценки финансовой устойчивости;
- Наличие неоправданных критериев, например «доля кредитов субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле составляет не менее 50%» для банков, объем кредитного портфеля субъектам МСП которых составляет менее 10 млрд рублей.;
- Маленький лимит по результатам отбора.

ПРОБЛЕМА: Ограничение доступа банков к программе льготного кредитования Корпорации и ЦБ

Отборы Корпорации МСП

Период отбора в программу	Число банков подавших заявку	Рекомендовано к отбору	Доля одобрения
Ноябрь-декабрь 2018 года	51	12	23,5%
Март 2019 года	53	15	28,3%

<i>Апрель-май 2020 года</i>	<i>51</i>	<i>9</i>	<i>17,6%</i>
-----------------------------	-----------	----------	--------------



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

Получили информацию от 23 банков об отказе Корпорации МСП в аккредитации банков для участия в программе стимулирования кредитования.

Замечания банков:

- Общие формулировки отказа - Банк не соответствует критерию отбора «финансовая устойчивость».
- Срок рассмотрения затянут – до 3-х месяцев.
- Нет апелляции, нет возможности представить возражения и отстаивать свою позицию.
- Нет понимания у банка к предъявляемым требованиям (не публичная методика оценки).
- Ограничение по доли кредитов МСП (более 50% от размера кредитного портфеля) для небольших банков с кредитным портфелем субъектам МСП менее 10 млрд рубл.



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

Из 23 банков:

Рейтинг:

B	1 банк
B+	4 банка
BB-	2 банка
BB	3 банка
BB+	1 банк
BBB-	1 банк
BBB	2 банка

Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

II. Критерии аккредитации российской кредитной организации для участия в Программе

5. Критериями аккредитации российской кредитной организации для участия в настоящей Программе являются:

- !! 1) опыт кредитования субъектов МСП на протяжении трех календарных лет, предшествующих дате представления документов в Корпорацию;
- !! 2) наличие структурного подразделения для осуществления кредитования субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием заемщиком кредитных средств;
- 3) соблюдение кредитной организацией установленных Банком России обязательных нормативов²;
- 4) отсутствие в течение 12 месяцев, предшествующих дате представления документов в Корпорацию, просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России;
- !! 5) финансовая устойчивость, оцениваемая по результатам анализа отчетности кредитной организации в соответствии с методикой оценки финансовой устойчивости банков – партнеров Корпорации³;

Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

!! б) соответствие кредитной организации не менее чем одному из следующих критериев:

а) доля кредитов ⁴ субъектов МСП в корпоративном кредитном портфеле⁵ составляет не менее 50%;

б) осуществление поддержки ключевых программ регионального развития, работа с корпорацией развития одного или нескольких регионов и т. п. или наличие рекомендательного письма главы (курирующего заместителя главы) субъекта Российской Федерации или руководителя органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирована головная организация кредитной организации;

в) объем кредитного портфеля кредитной организации субъектам МСП⁶ на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию, составляет не менее 10 млрд рублей.



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

- **Предложения банков для обсуждения:**
- 1. Убрать избыточные требования, такие как:
 - 1.1. Опыт кредитования субъектов МСП (п.5, пп.1);
 - 1.2. Наличие структурного подразделения (п.5, пп.2);
 - 1.3. Соответствие банка не менее чем одному из следующих критериев (п.5, пп.6):
 - **доля кредитов субъектов МСП** в корпоративном кредитном портфеле составляет не менее 50%;
 - **осуществление поддержки ключевых программ регионального развития**, работа с корпорацией развития одного или нескольких регионов и т. п. или наличие рекомендательного письма главы (курирующего заместителя главы) субъекта РФ;
 - **объем кредитного портфеля** банка субъектам МСП на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Корпорацию, составляет не менее 10 млрд руб.



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

По п.5, пп.5 «Финансовая устойчивость, оцениваемая по результатам анализа отчетности кредитной организации в соответствии с методикой оценки финансовой устойчивости банков – партнеров Корпорации»:

- **1. Отбор банков с рейтингом «ВВ-» и выше сделать заявительным.**
- **2. Должна быть опубликована «Методика оценки финансовой устойчивости банков–партнеров АО «Корпорация «МСП»».**



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

- Установить срок аккредитации банка в месяц (30 дней).
- Обязателен диалог с банком при отборе:
 - до принятия решения по заявке банка, - обсуждение с банком заключения специалистов Корпорации МСП, что бы банк мог представить свои возражения;
 - участие банка в заседании и выступление в свою защиту, при отрицательном заключении специалистов Корпорации МСП;
 - *после принятия решения, - обсуждение с банками причин отказа.*
- Создание процедур апелляции (оспаривание) решения.
- *Убрать шестимесячный срок в течении которого банк не может повторно подать заявку (п.3.6.)*
- Низкая активность или неактивность банка по программе не должна являться основанием вывода банка из программы.



Аккредитация банков Корпорацией МСП (ПСК-инвестиционная)

Институциональные предложения:

- Создать при Корпорации МСП Комитет по работе с банками.
- Цель Комитета:
 - обсуждение всех проблемных вопросов взаимодействия Корпорации МСП и банков;
 - предварительная проработка инициатив и предложений банков;
 - формирование партнерских отношений Корпорации МСП и банков;
 - рассмотрение кейсов от отказу банку во включении его в программу Корпорации МСП;
 - иные вопросы взаимодействия Корпорации МСП и банков.



**ПРОБЛЕМА: Ограничение доступа
банков к программе льготного
кредитования Корпорации и ЦБ
Лимиты, устанавливаемые на
банки Корпорацией МСП**

**от 5% до 15% от капитала, для
банков имеющих рейтинг ниже
«А-» или не имеющих рейтинга.**



ПРЕДЛОЖЕНИЯ: Ограничение доступа банков к льготным кредитам Корпорации и ЦБ

1. Исключить избыточные требования к банкам. Упростить и сделать прозрачной и понятной банкам процедуру отбора. Реализовать межведомственный документооборот с Центральным Банком. Банк должен до подачи документов понимать, пройдет он отбор или нет, и какой лимит на него будет установлен после отбора Корпорацией МСП.
2. Повысить «аппетит риска» Корпорации МСП, увеличив лимит на банки минимум до 50% от капитала для банков без рейтинга или с рейтингом «В-» и ниже, и 1 капитал для банков с рейтингом «BBB».
3. Помимо поручительства «под доброе имя» банка (без обеспечения), предоставлять банку поручительства Корпорации МСП под обеспечение:
 - под залог (или операции РЕПО) ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ;
 - под залог портфеля кредитов МСП, в два раза превышающего размер поручительства Корпорации МСП.

ПРОБЛЕМА: новая

соответствии с условиями, указанными в разделе IV настоящей Программы.

Уполномоченные банки, включенные в утвержденный Банком России перечень системно значимых кредитных организаций, предоставляют в рамках настоящей Программы кредиты заемщикам только по кредитным договорам, процентная ставка по которым субсидируется в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 (далее соответственно – субсидируемый кредит, Правила субсидирования).

Начиная с 1 января 2024 г. уполномоченные банки вправе предоставлять в рамках настоящей Программы кредиты заемщикам только по кредитным договорам на инвестиционные цели, процентная ставка по которым субсидируется в соответствии с Правилами субсидирования. При этом совокупный объем таких кредитов составляет не менее чем 100 млрд рублей выданных кредитов ежегодно:

- б) кредиты предоставляются в российских рублях;
- в) размер процентной ставки по кредитам для заемщика, устанавливаемый уполномоченным банком, не должен превышать размера

Новая редакция Программы размещена на сайте Корпорации:
https://corpmsp.ru/bankam/programma_stimuli_r/



■ 4.5. ПСК+ОФЗ



ПРОБЛЕМА: Ограничение доступа банков к программе рефинансирования банков под залог ОФЗ

Банк получает рефинансирование от ЦБ под залог ОФЗ на цели кредитования МСП.

Отбор банков осуществляется Корпорацией МСП по стандартной методике Корпорации МСП отбора банков, исходя из открываемых Корпорацией МСП на банки рисков.

Но в случае рефинансирования Центральным Банком коммерческого банка под залог ОФЗ таких рисков у Корпорации МСП нет!



ПРЕДЛОЖЕНИЕ:

Отбор банков осуществляется Корпорацией МСП исходя по стандартной методике отбора банков Корпорации МСП, исходя из открываемых Корпорацией МСО на банки рисков.

Но в случае рефинансирования под залог ОФЗ таких рисков у Корпорации МСПЕ нет!

Корпорация МСП включает любой банк, желающий работать в программе под залог ОФЗ, но устанавливает на него собственный лимит в размере «0» рублей.



■ **5. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ**



ЦБ РФ в 2018 году был проведен анализ предпринимательского микрофинансирования. Анализ показал, что:

- 90% предпринимательского микрофинансирования приходится на государственные МФО (ГосМФО);
- 100% микрозаймов, выдаваемых государственными МФО, являются обеспеченными;
- 80% обеспечения – качественное, ликвидное обеспечение в виде транспортных средств и недвижимости;

невысокий уровень просрочки при использовании традиционных, банковских подходов к оценке риска - до 2%.

**А не банковский ли клиент
получает микрозаймы в ГосМФО?**



А не банковский ли клиент получает микрозаймы в МФО?

Если это так, то государственные МФО **не выполняют свое предназначение – осуществление добанковского финансирования.**

Тогда получается, что государственные МФО выдают микрозаймы хорошим субъектам МСП, способным привлечь банковские кредиты (о чем свидетельствует наличие качественного и ликвидного обеспечения и низкий процент просрочки).



По какой причине субъекты МСП предпочитают привлекать микрозайм у ГосМФО?

Ответ – **субсидируемая процентная ставка**, которая может составлять в государственных МФО 5,5%, а среднее значение которой составляет около 9%. При том, что банки выдают небольшие кредиты (средний размер микрозайма – 1,5 млн рублей) по ставке существенно выше.



В своей книге «Создавая мир без бедности» лауреат нобелевской премии мира Мухаммад Юнус писал «**Заемщикам выдают кредиты без обеспечения и под низкий процент.** Грамин Банк был создан для выдачи именно таких микрокредитов. Программы первого типа **устанавливают процентную ставку в «зеленой зоне» — что соответствует стоимости средств по рыночным ставкам плюс 10% или менее, и в «желтой зоне», что равносильно стоимости средств по рыночным ставкам плюс 10—15%».**

Выдавая субсидируемые по ставке микрозаймы (ниже рынка**), госМФО:**

- выхолащивают суть микрофинансирования, стимулируют замещение целевой клиентуры на качественных банковских заемщиков.**
- угнетают рынок услуг частных МФО, стремящихся работать с бизнесом;**
- не вовлекают новые субъекты МСП в отношения займа;**
- предоставляют заемщику незаслуженную «премию».**



Предложения - 1:

- Запретить субсидировать ставки по микрозаймам ниже средней ставки банковского кредитования подобных кредитов + 3 п.п. (действие направленно на исключение интереса банковского заемщика перейти в МФО).

Предложения - 2:

- Уровнять в доступе к господдержки частные МФО по отношению к государственным МФО.



Предложения - 3:

- Использовать гарантийные механизмы для стимулирования МФО к выдаче микрозаймов новым заемщикам и заемщикам, не могущим привлечь банковские кредиты.
- Реализовать механизм субсидирования банков и МФО на цели компенсации части повышенных выплат по выданным микрокредитам/микрозаймам субъектам МСП (по портфелю).

1. В процессе публичного и профессионального обсуждения должны быть определены цели Нацпроекта/Федеральной программы/...
2. Формализованы цели по повышению финансовой доступности для субъектов МСП и приняты адекватные показатели их достижения.
3. Под цели должны быть подобраны соответствующие инструменты, способствующие лучшему достижению целей.
4. Зачем нужна поддержка МСП?
5. Ограничение доступа банков в программы господдержки МСП и следствия этого.
6. Субсидии VS Поручительств.
7. **Неэффективность льготного кредитования для целей повышения доступности финансирования для МСП.**
8. Развитие Национальной гарантийной системы – инструмент повышения финансовой доступности.
9. Формирование условий для массовой выдачи небольших (до 2 млн рублей) кредитов субъектам МСП.

■ **6. Занятость в МСП**

Дата	Работников	ИП	Самозанятых
10.12.16	15,9	3	
10.12.17	16,1	3,2	
10.12.18	15,9	3,3	
10.12.19	15,4	3,4	
10.12.20	15,5	3,3	1,5
10.12.21	14,6	3,5	3,4
10.12.22	15,2	3,7	6
10.09.23	15,1	3,9	8



Нацпроект «Развитие МСП» 2.0

Предпринимательство — самостоятельная, осуществляемая **на свой риск** деятельность, направленная на систематическое **получение прибыли** от владения имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.



Нацпроект «Развитие МСП» 2.0

Самозанятость — форма получения
вознаграждения за свой труд
непосредственно от заказчиков

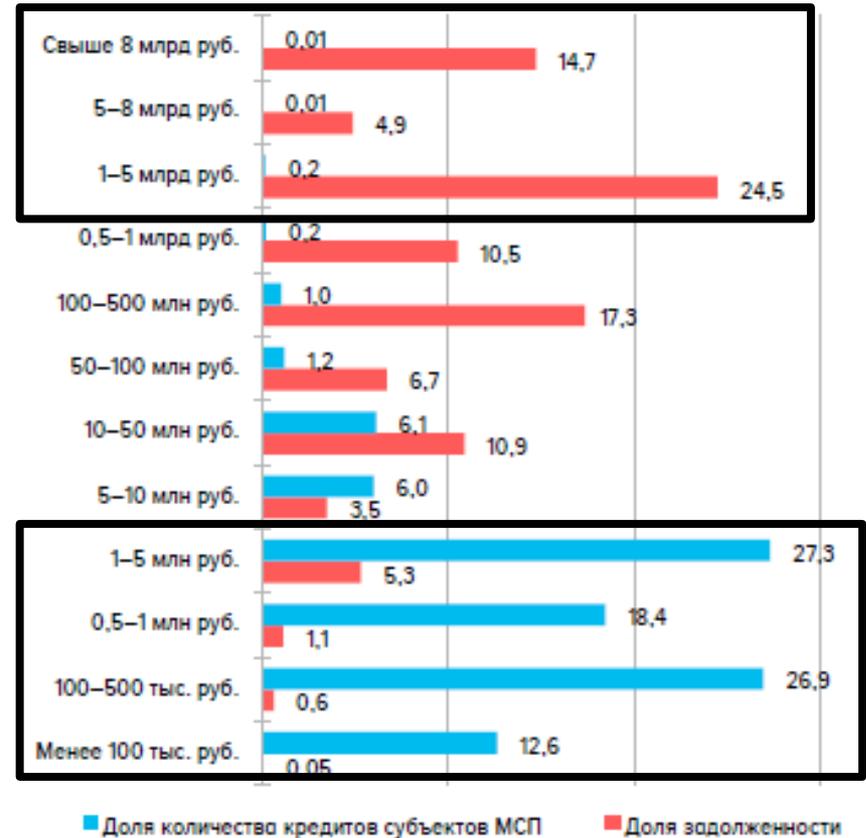
7. Структура кредитования МСП

На кредиты от 1 млрд рублей приходится:

- **44,1% общей кредитной задолженности субъектов МСП;**
- **0,2% числа кредитов субъектам МСП.**

На кредиты до 5 млн рублей приходится:

- **7% общей кредитной задолженности субъектов МСП;**
- **85,2% числа кредитов субъектам МСП.**



* В качестве единицы учета выступает кредитный договор, а не субъект МСП.



Предложение

1. Концентрируем субсидирование % ставки на небольших кредитах.
2. Субсидию получает не банк, а субъект МСП

Доля числа кредитов **до 5 млн рублей** составляет 85,2%, а по размеру задолженности – 7% или ≈ 700 млрд рублей. Субсидия в размере 5 п.п. позволит охватить 85,2% заемщика и снизит для них на 5% ставку кредитования. Это потребует субсидии в размере 35 млрд рублей.



Предложение

При кредите 5 млн рублей, субсидии в размере 5п.п. и сроке кредита в 1 год максимальный размер субсидии составит 250 тыс рублей.

Отсюда следует, что целесообразно **ограничить годовой размер субсидии 250 тыс рублей в год, не зависимо от размера кредита.**

Для кредитов от 5 млн рублей потребуется дополнительно 6 млрд рублей субсидий.

Предложение

Целесообразно повысить размер субсидии:

1. для небольших кредитов (до 500 тыс руб.),
2. кредитов от 500 тыс до 1 млн рублей.

Размер кредита (тыс. руб.)	Доля в количестве	Доля в портфеле	Размер субсидии		Совокупный размер субсидии (млрд руб.)
До 100	12,6%	0,05%	15%	15%	0,75
От 100 до 500	26,9%	0,6%	15% - 100 тыс 10% - 500 тыс	$=((-x)/80.000+16,25)\%$	6
От 500 до 1000	18,4%	1,1%	10% - 500 тыс 6% - 1 млн	$=((-x)/80.000+11,25)\%$	6,6
От 1000 до 5000	27,3%	5,3%	6% - 1 млн 3% - 5 млн	4%	21,2
Итого:					34,55



Предложение

- Необходимо сгладить «ступеньки».
- Информация о кредите и его обслуживании должна вноситься в систему банком.
- Система получения субсидии и сопровождения субсидии должна быть простой, дешевой и необременительной.



РЕЗУЛЬТАТ

- массовость поддержки – 100% субъектов МСП ее получают;**
- в наибольшей степени будут поддержаны наиболее слабые и уязвимые субъекты МСП;**
- поддержку получают непосредственно предприниматели.**



Что представляет собой МСП в РФ...

6,1 млн субъектов МСП

Категория субъектов МСП	Доля (от числа субъектов МСП), в %
Средний бизнес	0,3%
Малый бизнес	3,4%
Микробизнес	96,3%
- из них микробизнес с оборотом до 30 млн рубл	≈85%

Основная (по количеству) потребность субъектов МСП – в небольших кредитах, до 2-3 млн рублей.



Ассоциация
российских
банков

+7 (495) 691-6630

www.arb.ru

Вопросы?

Логинов И.Э.
916-610-36-67
loginov_ie@arb.ru