



Первый в инвестициях

Инвестиционно-консалтинговая группа

**Эффективная интеграция  
финансовых институтов, бизнес-  
сообществ, институтов развития и  
институциональных инвесторов  
для реализации бизнес-проектов**



Долговое и проектное финансирование / M&A / инвестиционное проектирование / привлечение финансирования

## Ситуация с коммерческим кредитованием МСБ

Ситуация на рынке коммерческого кредитования малого и среднего бизнеса в текущий момент крайне тяжелая. Банки существенно снизили доступность коммерческих кредитов для МСБ.

Выделение средств банкам не оказывает должного эффекта, т.к. банки из-за опасений высокой доли невозвратов или не кредитуют, или устанавливают высокие ставки, делающие кредитование нецелесообразным.

## МСБ на рынке госзакупок

### Объем рынка по 44-ФЗ / 223-ФЗ

Основным двигателем развития МСБ в сложившихся условиях могут стать значительные по объему рынки государственных контрактов:

- 7 трлн рублей в год по 44-ФЗ
- 17,5 трлн рублей в год по 223-ФЗ

Рынок закупок по 44-ФЗ уже достаточно прозрачный и конкурентный, а работа по приведению закупок по 223-ФЗ к принципам 44-ФЗ активно ведется при непосредственном участии первого заместителя председателя Правительства И.И.Шувалова.

# МСБ на рынке госзакупок

## Основные финансовые продукты

Банковские гарантии – **10-30%** от цены контракта

Кредитование исполнения контракта – **30-70%** от цены контракта

# МСБ на рынке госзакупок

## Банковские гарантии / Развитие рынка

Апрель 2014

Запущен Реестр гарантий. Ряд крупных и средних банков активно запускает экспресс-гарантии для МСБ.

Лето 2015

За прошедшие 1,5 года подтвердилась **низкая дефолтность** в сегментах малых (до 10 млн) и средних (до 50 млн) гарантий (менее 0,15 %).

Осень 2015

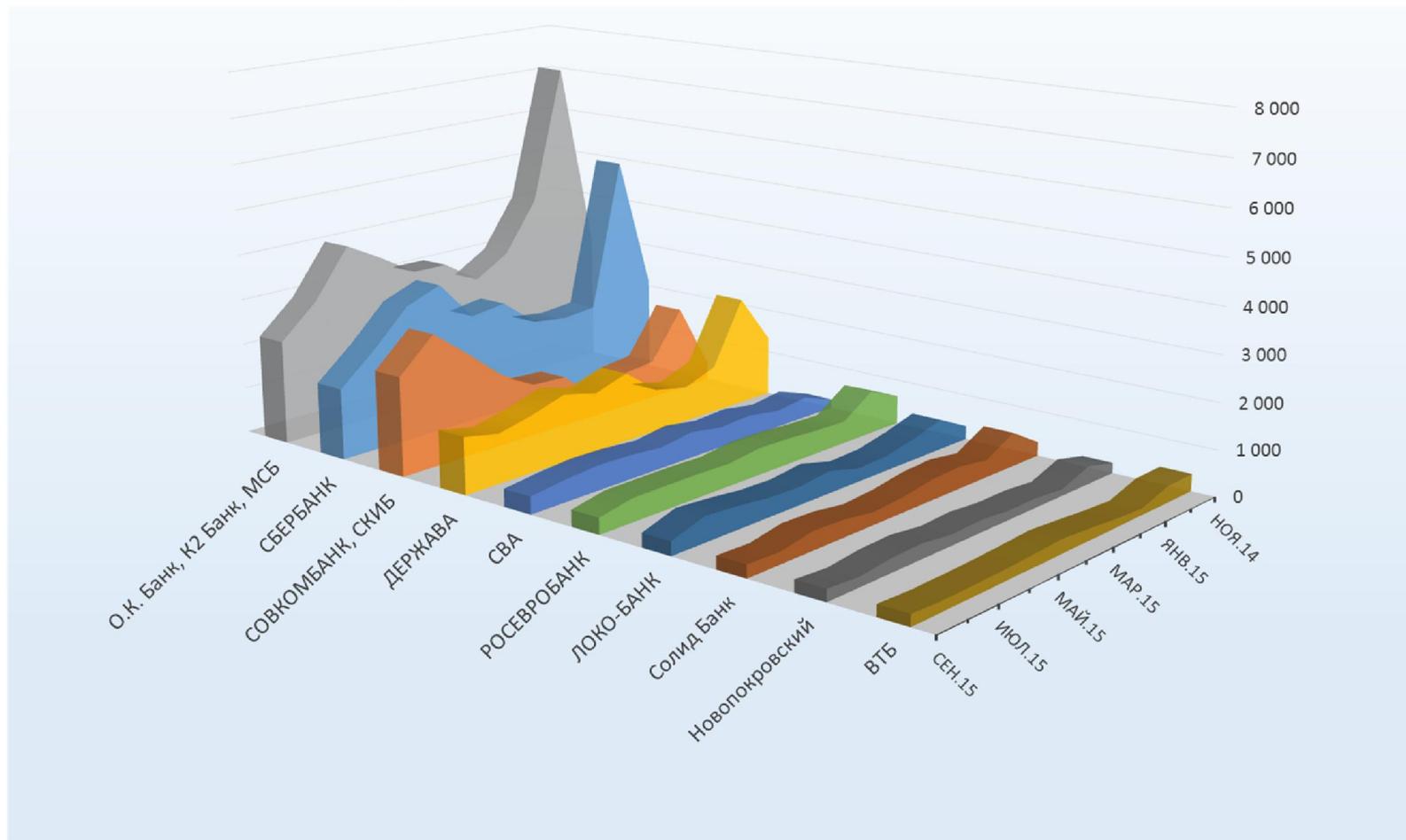
Активные игроки расширяют границы экспресс-гарантий; увеличиваются суммы и сроки, снижаются ставки.

Спешно запускаются экспресс-гарантии новых участников.

# МСБ на рынке госзакупок

## Банковские гарантии / Основные банки

Динамика выдачи гарантий (шт) по 44-ФЗ



# МСБ на рынке госзакупок

## Банковские гарантии / Формальные ограничения

Инструкции ЦБ по резервированию и оценке качества заемщика являются общими для всех кредитных продуктов, включая гарантии, и не учитывают специфики рынка госзакупок.

Клиенты МСБ для банков:

большие резервы

малые лимиты

Это приводит к существенному ограничению доступа МСБ к госзакупкам.

Формальные риски по требованиям ЦБ существенно выше реальных рыночных.

# МСБ на рынке госзакупок

## Кредитование исполнения контрактов

Продукты по беззалоговому кредитованию МСБ при исполнении контрактов практически не развиты.

Риски по невозврату кредитов несколько выше чем риски по гарантиям, что в совокупности с повышенными резервами фактически останавливают банки от выдачи таких кредитов.

# Структуры поддержки МСБ

## Стратегические и тактические ошибки

Поддержка региональных гарантийных фондов и Агентства кредитных гарантий в сфере госзакупок оказалась незначительной в том числе по следующим причинам:

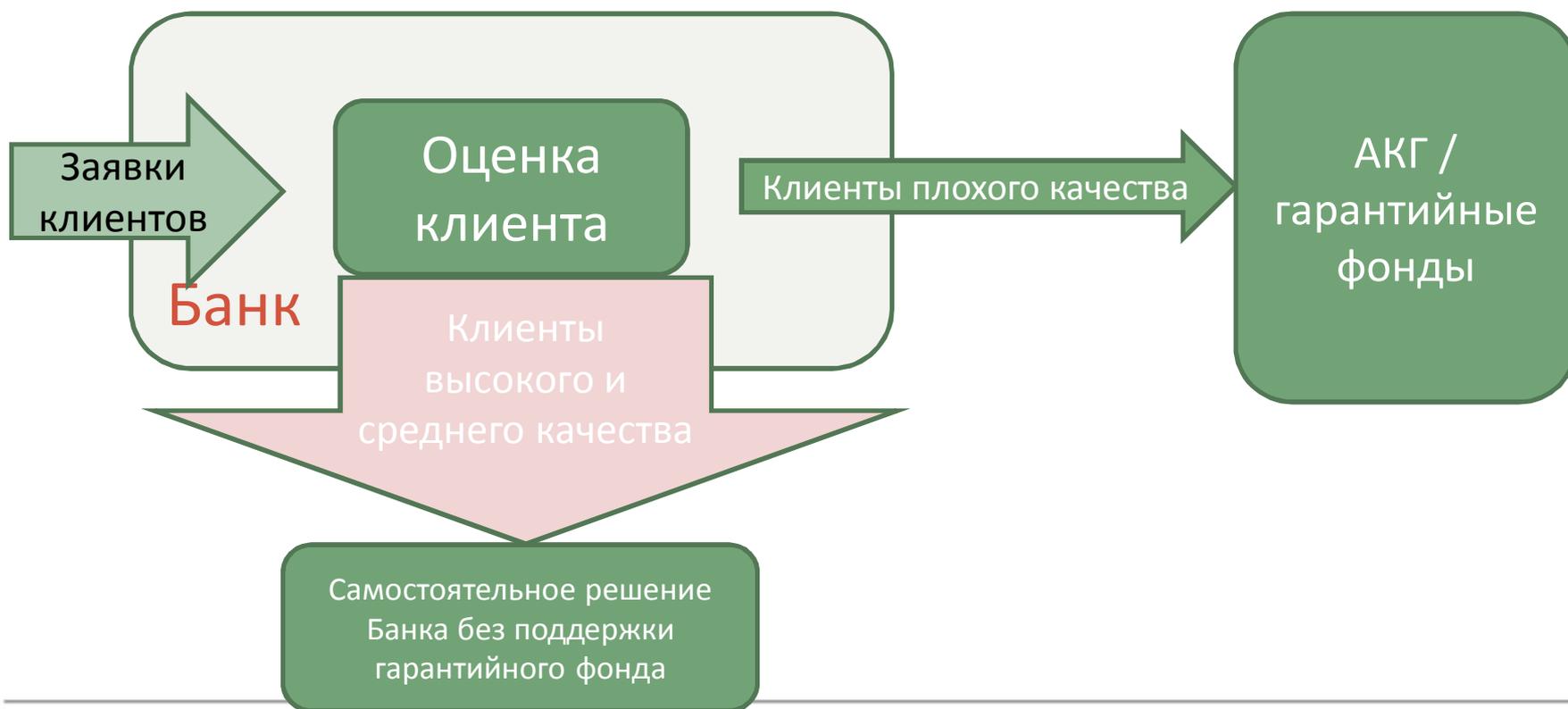
### 1. «Ручная» обработка сделок

В то время, как весь цикл выпуска банковских экспресс-гарантий сократился с **4-5** рабочих дней (**2014** год) до **1-2** дней (**2015** год), решение о поручительстве АКГ или фонд принимал **в течение 1-2 недель**.

# Структуры поддержки МСБ

## Стратегические ошибки

### 2. Ожидание привлечения клиентов со стороны банков



# Предложение для Корпорации МСП

## Ключевые отличия

Считаем важным в Корпорации МСП применять следующие принципы работы:

### 1. Использование автоматизированных скорингов для оценки заявок.

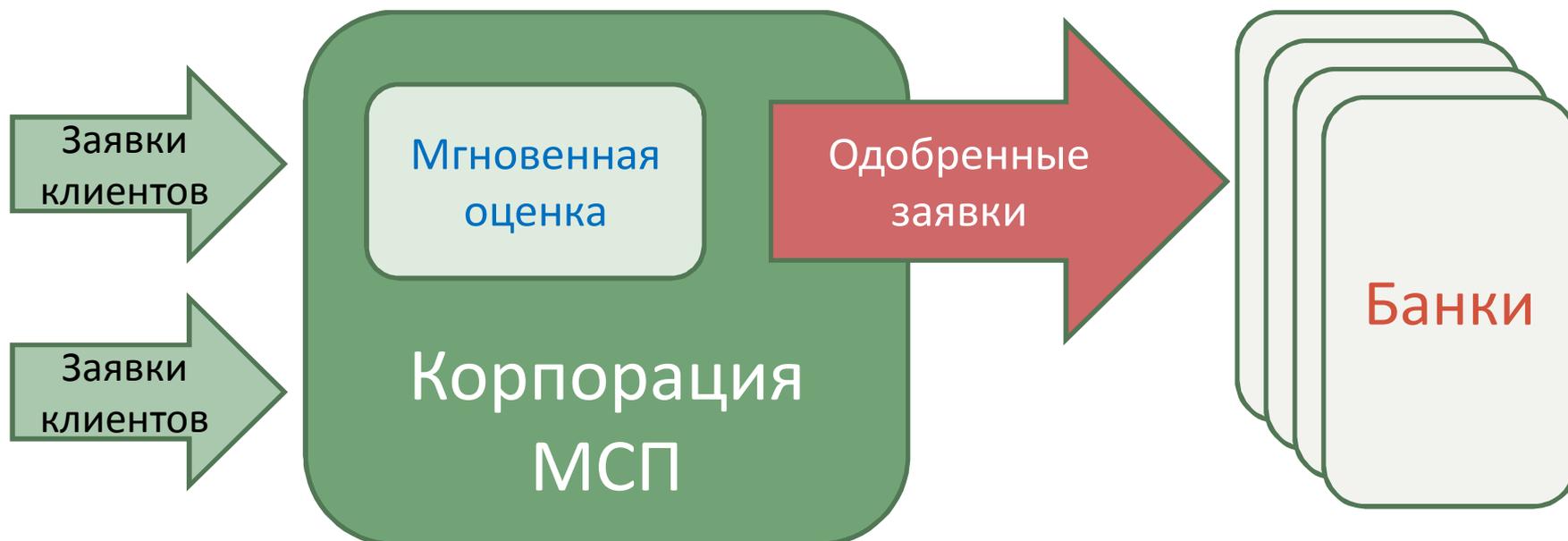
Это позволит существенно сократить время рассмотрения заявок, а для продуктов в сфере госзакупок ( банковских гарантий до 100 млн.руб.) принимать решение в течении 1-2 рабочих дней **в режиме «24/7»** на основе краткой анкеты от клиента и официальной отчетности.

Например, **онлайн-платформа «Гособлако»** компании Госброкер позволяет в режиме реального времени проводить финансовую оценку и проверку добросовестности компании более чем по 15 публичным источникам данных.

# Предложение для Корпорации МСП

## Ключевые отличия

### 2. Привлечение клиентов через независимые источники и предложение одобренных заявок в несколько банков



## Платформа для онлайн-заявок на портале «Деловой России»

В настоящий момент на портале Общественной организации «Деловая Россия» запускается единая платформа для приема и оценки в режиме онлайн заявок на финансовые продукты.

Интеграция с Корпорацией МСП и ведущими кредитными организациями позволит компаниям МСБ просто и быстро получать необходимую финансовую и гарантийную поддержку, в том числе для участия в госзакупках.

## Сроки реализации платформы и задачи

### Первичная анкета (осуществлено)

- Задача - сбор статистики;
- Задача - обработка входящих запросов посредством установления контакта с Инициатором заявки

### Основная анкета (ноябрь 2015)

- Задача - автоматическое рассмотрение заявок и отсеивание заявок, не удовлетворяющим параметрам скриптов;
- Задача - полное взаимодействие с Инициатором заявки на предмет удовлетворения заявленных потребностей

### «Облако» (декабрь 2015)

- Задача - формирование электронного досье для полного взаимодействия с Финансовыми институтами
- Полная интеграция электронного документооборота с Финансовыми институтами

## Что планируется сделать

- На сегодняшний день в стране отсутствует единая платформа сквозной оценки заявок на финансирование компаний и предприятий различных отраслей экономики.
- Задача Общественного Объединения «Деловая Россия»- объединить и систематизировать данный процесс, с целью ускорения обработки интересных для финансирования проектов и получения максимально быстрого отклика от финансовых институтов.
- Бизнес получит уникальный сервис- простой и функциональный способ формирования и обработки заявки на финансирование через сайт Общественного Объединения «Деловая Россия».

# Описание принципа работы платформы

## Первичная анкета

- Позволяет выявить потребность и установить контакт с Инициатором заявки;
- Позволяет выбрать необходимые финансовые продукты

## Детальные вопросы

- Ответы по логическому «скрипту» позволяют детализировать запрос Инициатора заявки;
- Позволяет одновременно формировать запрос по нескольким продуктам, необходимым Инициатору

## «Облако» для документов

- «Деловая Россия» в лице представителя и Инициатор подписывают NDA в электронном формате;
- Инициатор выгружает в файлообменник в портале первичные документы, необходимые для обработки заявки

## Обработка заявки

- Сформированная заявка попадает к специалистам, в задачу которых входит формирование экспресс-заключения по потенциальной сделке;
- Экспресс-заключение рассылается в Финансовые институты (в т.ч. Институты Развития), заинтересованные в сотрудничестве с Инициатором заявки

# 1-й этап- Предварительная заявка. Структура

- Данные по юридическому лицу
  - Дата регистрации юридического лица
  - Укажите отрасль
  - ИНН
  - ФИО инициатора заявки
  - Контактный телефон для связи
  - Контактный e-mail для связи
  - Штат компании
  - Выручка за прошлый год
  - Выручка на последнюю отчётную дату
  - Валюта баланса за прошлый год
  - Предварительная сумма заявки
  - Является ли Компания субъектом МСП
  - Выберите один или несколько интересующих Вас продуктов
    - Кредит на пополнение оборотных средств
    - Кредит по программе МСП
    - Кредит на исполнение контрактов
    - Кредит на модернизацию и/или расширение производства
    - Проектное финансирование
    - Банковская гарантия
    - «Ломбардное финансирование»
  - Предлагаемое обеспечение
    - Недвижимое имущество
    - Недвижимое имущество/товары обороте/сырьё и материалы
    - Товары в обороте/сырьё и материалы
    - Без обеспечения, на принципах контрактного финансирования

# Фрагмент структуры основной анкеты, раздел «Проектное финансирование»

- Проектное финансирование
  - Сумма заявки
- Отрасль
  - Стройка
  - Прочее
- Сумма собственных средств (в процентном отношении к общей сумме проекта)
  - Менее 20%
    - Отказ
  - Более 20%
    - Подтверждённое наличие источников уплаты % на инвест фазе
      - Отсутствие источников уплаты процентов
        - » Отказ
      - Обязательно обратить внимание Инициатора проекта о том, что в случае положительного ответа, необходимо будет выкупить векселя на выплату процентов в полном объеме перед началом финансирования
    - Отрасль
      - Строительство
        - » Жильё по 214 ФЗ
        - » ТРЦ
        - » Офисный центр
      - Промышленные активы

## Фрагмент структуры основной анкеты (продолжение)

- Регион проекта
- Наличие бизнес плана с маркетинговым исследованием
  - Нет
    - » Отметка в анкете ответственному сотруднику о необходимости подготовки бизнес плана
  - Да
    - » IRR>15%
    - » IRR<15%
      - Отказ
    - » Срок проекта не более семи лет
      - Нет
        - Отказ
      - Да
  - Наличие развёрнутой финансовой модели
    - » Нет
      - Отметка в анкете ответственному сотруднику о необходимости подготовки финансовой модели
    - » Да
  - Наличие анализа рынка и его благоприятности
    - » Нет
      - Отметка в анкете ответственному сотруднику о необходимости подготовки анализа рынка
    - » Да

## Фрагмент структуры основной анкеты (продолжение)

- Наличие основных входящих параметров проекта, в том числе заключение гос. экспертизы (по необходимости)
  - Нет
    - » В случае, отсутствия обязательной гос. Экспертизы- ОТКАЗ
  - Да
- Наличие подтверждения о реализации в виде соглашений о намерениях.
  - Нет
    - » Отметка в анкете ответственному сотруднику о необходимости дополнительной проработки данного вопроса
  - Да
- Наличие полного комплекта разрешительной документации для проекта (ТУ, ГПЗУ, Разрешение на строительство)
  - Нет
    - » Отказ
  - Нет, не требуется , Либо требуется но на более позднем этапе
  - Да
- Наличие реализованных проектов конечными бенефициарами за последние 3 года
  - Нет
    - » Отметка в анкете ответственному сотруднику о необходимости дополнительной проработки данного вопроса
  - Да
- Наличие поручительств конечных бенефициаров проекта
  - Нет
    - » Отказ
  - Да
- Наличие залогов
  - В качестве залогов предлагается финансируемый проект?
    - » Да
      - Данная опция представляется только в случае если проект связан с 214 федеральным законом
    - » Нет
  - В качестве обеспечения предлагается иной актив стоимостью \_\_\_% от привлекаемой суммы проектного финансирования
  - Обеспечения нет
- Наличие поручительств инициаторов проекта
  - Да
  - Нет

## Потенциал платформы

- Внесение в специально создаваемый реестр требований основных финансовых институтов (в т.ч. институтов развития) позволит полностью автоматизировать прохождение заявки членов Деловой России;
- Внедрение платформы позволит в дальнейшем осуществить автоматизированное взаимодействие с ведущими финансовыми институтами страны для перераспределения заявок, поступающих на портал «Деловой России»
- Основные потенциальные партнеры программы: Корпорация МСП, Сбербанк, ВТБ, коммерческие банки

# Команда First ICG – Алексей Порошин



<b>Имя</b>	<b>Алексей Порошин</b>
<b>Должность</b>	<b>Управляющий партнер</b>
<b>Образование</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Пермский государственный технический университет, 2002 г. Специализация - экономика и управление на предприятии</li></ul>
<b>Опыт работы</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Алексей имеет более чем 15-летний опыт в инвестиционно-банковской сфере, а также на российском финансовом рынке.</li><li>■ До создания FIRST ICG в 2007 году, прошел путь от кредитного специалиста до руководителя в области проектного финансирования банков ВТБ и БТА (Казахстан), где реализовал большое количество инфраструктурных проектов, в том числе при участии западных экспортно-импортных агентств</li><li>■ В 2005 году «с нуля» создал завод по производству стеллажных конструкций в г. Пермь ООО «РК Логистика», которая к 2007 году стала крупнейшим поставщиком фармацевтических гигантов СИА Интернешнл и ЦВ Протек</li><li>■ С 2009 года является учредителем ООО «ТЛЦ Краснокамск», реализующим строительство пищевого индустриального парка А плюс Парк в г. Пермь</li><li>■ В 2007 году создал и является Управляющим партнером Инвестиционно-консалтинговой группы «ФЁСТ».</li><li>■ В 2011 году стал Заместителем Председателя Комитета по финансово-кредитному обеспечению бизнеса Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»</li><li>■ В 2012 году стал заместителем руководителя подкомитета по работе с финансово-кредитными организациями и Членом комитета по инвестиционной политике Национального объединения строителей НОСТРОЙ</li><li>■ В 2014 году стал Управляющим партнером проекта GOSBROKER.RU</li><li>■ В 2015 году возглавил Центр Финансово-кредитной поддержки бизнеса Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»</li></ul>

**Будем рады видеть Вас в числе наших  
партнеров!**

**Россия, Москва, 1-ый Тружеников пер., д.12, стр. 2  
тел./ факс +7 (499) 653-67-39  
E-mail: [org@icgfirst.ru](mailto:org@icgfirst.ru)  
[http:// www.icgfirst.ru](http://www.icgfirst.ru)**