



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

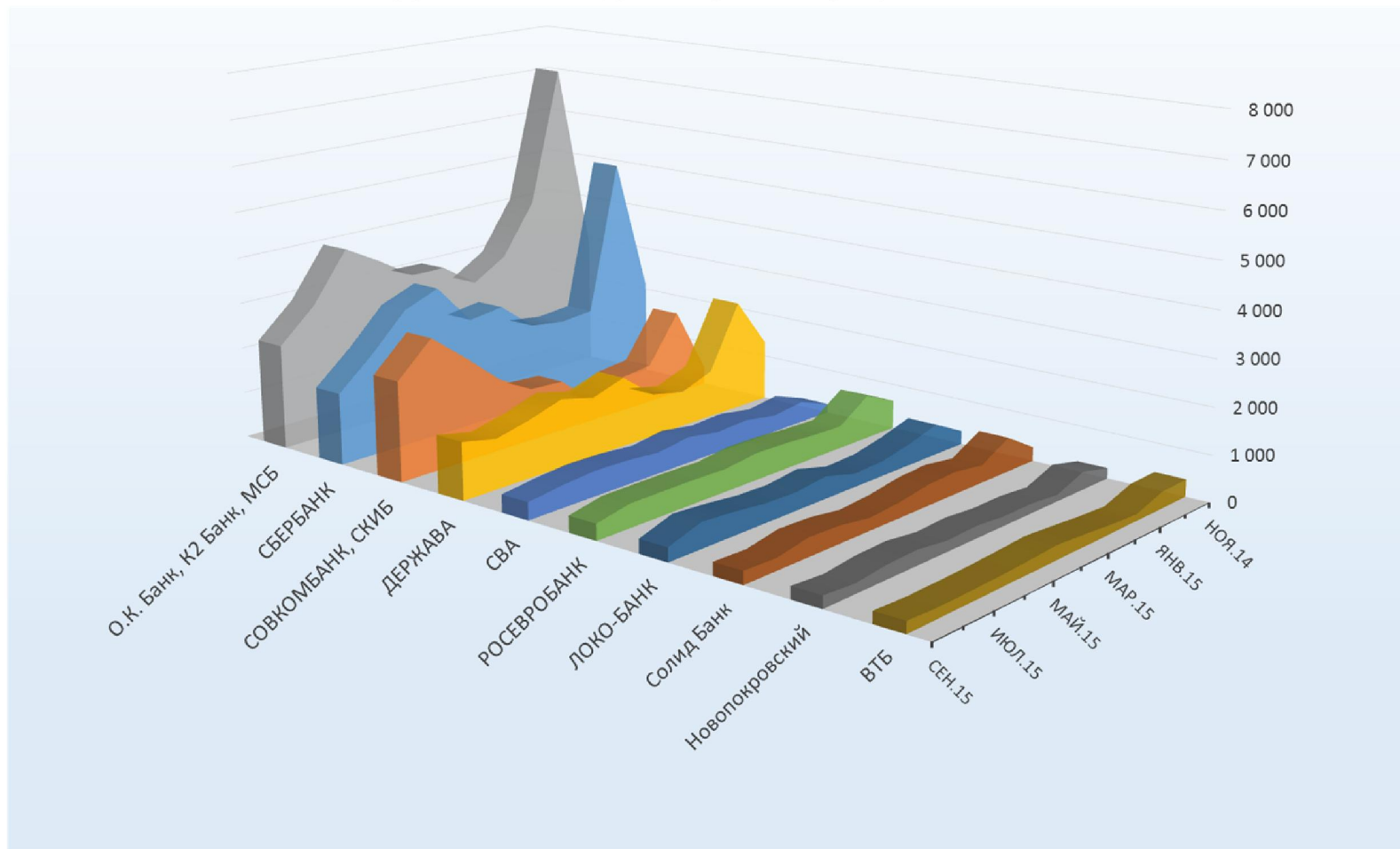
Активные игроки расширяют границы экспресс-гарантий; увеличиваются суммы и сроки, снижаются ставки.

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:

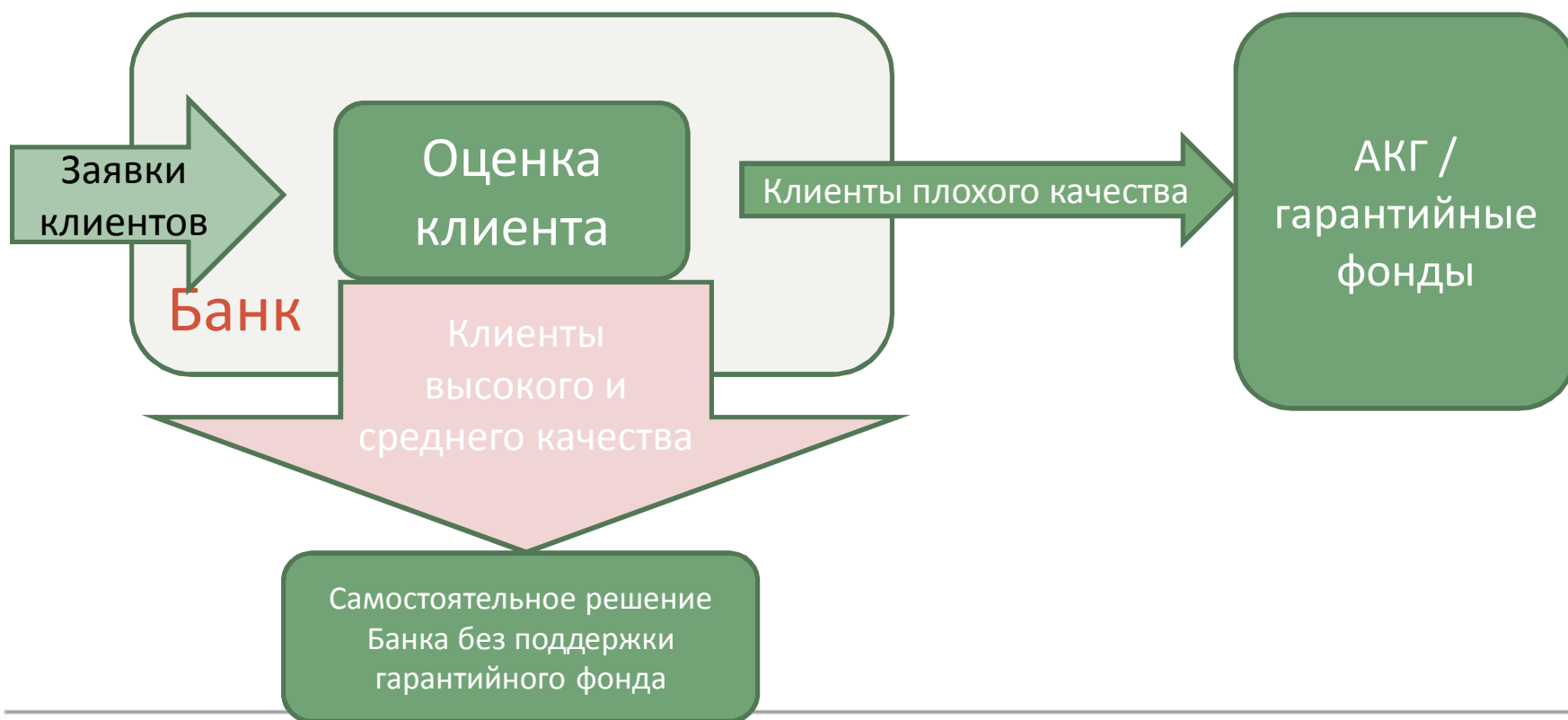
1. «Ручная» обработка сделок

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.

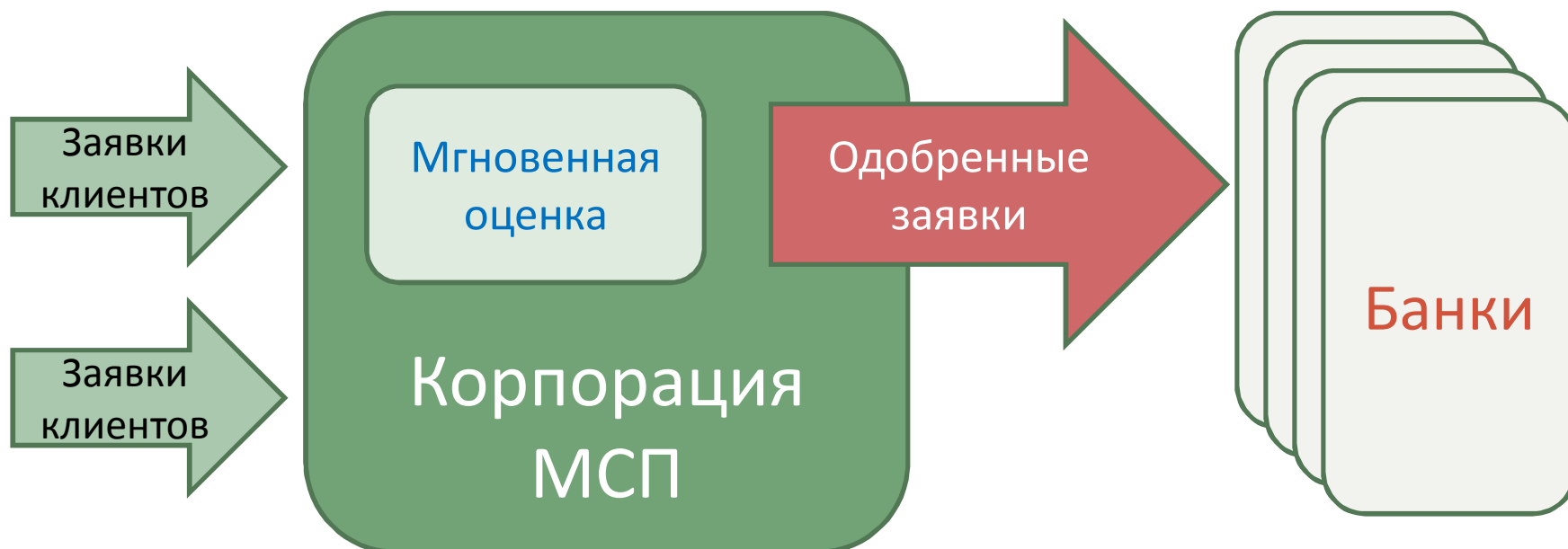
Это позволит существенно сократить время рассмотрения заявок, а для продуктов в сфере госзакупок (банковских гарантий до 100 млн.руб.) принимать решение в течении 1-2 рабочих дней **в режиме «24/7»** на основе краткой анкеты от клиента и официальной отчетности.

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



Имя	Алексей Порошин
Должность	Управляющий партнер
Образование	<ul style="list-style-type: none">■ Пермский государственный технический университет, 2002 г. Специализация - экономика и управление на предприятии
Опыт работы	<ul style="list-style-type: none">■ Алексей имеет более чем 15-летний опыт в инвестиционно-банковской сфере, а также на российском финансовом рынке.■ 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■ 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■ С 2009 года является учредителем ООО «ТЛЦ Краснокамск», реализующим строительство пищевого индустриального парка А плюс Парк в г. Пермь■ В 2007 году создал и является Управляющим партнером Инвестиционно-консалтинговой группы «ФЁСТ».■ В 2011 году стал Заместителем Председателя Комитета по финансово-кредитному обеспечению бизнеса Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»■ В 2012 году стал заместителем руководителя подкомитета по работе с финансово-кредитными организациями и Членом комитета по инвестиционной политике Национального объединения строителей НОСТРОЙ■ В 2014 году стал Управляющим партнером проекта GOSBROKER.RU■ В 2015 году возглавил Центр Финансово-кредитной поддержки бизнеса Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»

**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
[http:// www.icgfirst.ru](http://www.icgfirst.ru)**