

ОАО «Российский банк развития»

Программа

**«Двухуровневая поддержка малых и средних
предприятий с использованием механизма
лизинга»**

28 января 2009г.

Оглавление:

	Стр.
Введение	3
I ЭТАП – отбор лизинговых компаний	5
II ЭТАП – отбор проектов для лизингового финансирования	10
III ЭТАП – мониторинг лизинговой компании	19

Введение

ОАО «Российский банк развития» в рамках государственной корпорации Внешэкономбанк осуществляет поддержку малых и средних предприятий (МСП) по Программам:

		Результаты
<ul style="list-style-type: none"> - Финансирование текущей деятельности - Финансирование региональных программ 	Программа финансирования МСП через региональные банки	<p>Существует с 2004 г.</p> <p>81 банк</p> <p>8,69 млрд.руб. по состоянию на 1/01/09</p>
- Финансирование приобретения основных средств (оборудования)	Программа «Двухуровневая поддержка МСП с использованием механизма лизинга»	
- Финансирование создания инфраструктуры под МСП (многофункциональные бизнес-центры, техно-парки и т.д.)	Программа «Инфраструктура для МСП»	В стадии проработки



Введение Цели и задачи

Основными целями двухуровневой системы поддержки МСП через лизинговые компании являются:

- создание механизмов «адресной» поддержки МСП;
- создание «прозрачных» механизмов по отбору проектов;
- региональная доступность для предприятий МСП.

I ЭТАП

Отбор лизинговых компаний

Цель I этапа

Отбор компаний, осуществляющих лизинговую деятельность на профессиональной основе, обладающих финансовой устойчивостью.

I ЭТАП

Порядок отбора лизинговых компаний





I ЭТАП

Критерии отбора лизинговых компаний

Организационные критерии

- юридическое лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета на общих принципах;
- наличие полностью сформированного уставного капитала;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации как самой компании, так и ее участников (акционеров) и менеджмента;
- наличие эффективной, прозрачной системы принятия решений по отбору проектов и системы оценки и управления рисками;
- наличие практического опыта не менее 2-х лет по реализации лизинговых проектов.

I ЭТАП

Критерии отбора лизинговых компаний

Финансовые критерии

- положительное значение собственного капитала и чистых активов (величина собственных средств на последнюю отчетную дату не менее 15 млн. рублей);
- отсутствие претензий со стороны налоговых органов, в т.ч. отсутствие просроченных платежей в бюджет/внебюджетные фонды (и/или выполнение графика реструктуризации задолженности перед бюджетом);
- отсутствие убытков в течение 3-х последних отчетных дат;
- отсутствие арбитражных споров с контрагентами, задолженность по которым составляет более 5% валюты баланса Клиента;
- отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля (положительная кредитная история);
- соотношение финансовых вложений к собственным средствам на последнюю отчетную дату менее 30 %;
- соотношение размера заемных средств к размеру собственных средств на последнюю отчетную дату не более 30 раз.

I ЭТАП

Критерии отбора лизинговых компаний

«СТОП» факторы

НЕ финансируются Проекты, связанные с возвратным лизингом.

НЕ финансируются лизинговые компании с концентрацией лизингового портфеля Клиента по Лизингополучателям и видам предметов лизинга более 70% от объёма лизингового портфеля (исключение составляют компании, специфика деятельности которых направлена на реализацию крупных проектов с участием предприятий, имеющих первоклассное финансовое положение, и отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации как самих компаний, так и их участников (акционеров) и менеджмента, работа с которыми будет осуществляться по отдельному решению уполномоченного органа Банка).

НЕ финансируются Проекты, лизингополучателем по которым являются:

- кредитные и страховые организации, инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды;
- участники соглашений о разделе продукции;
- предприятия игорного бизнеса;
- предприятия, осуществляющие производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых



II ЭТАП

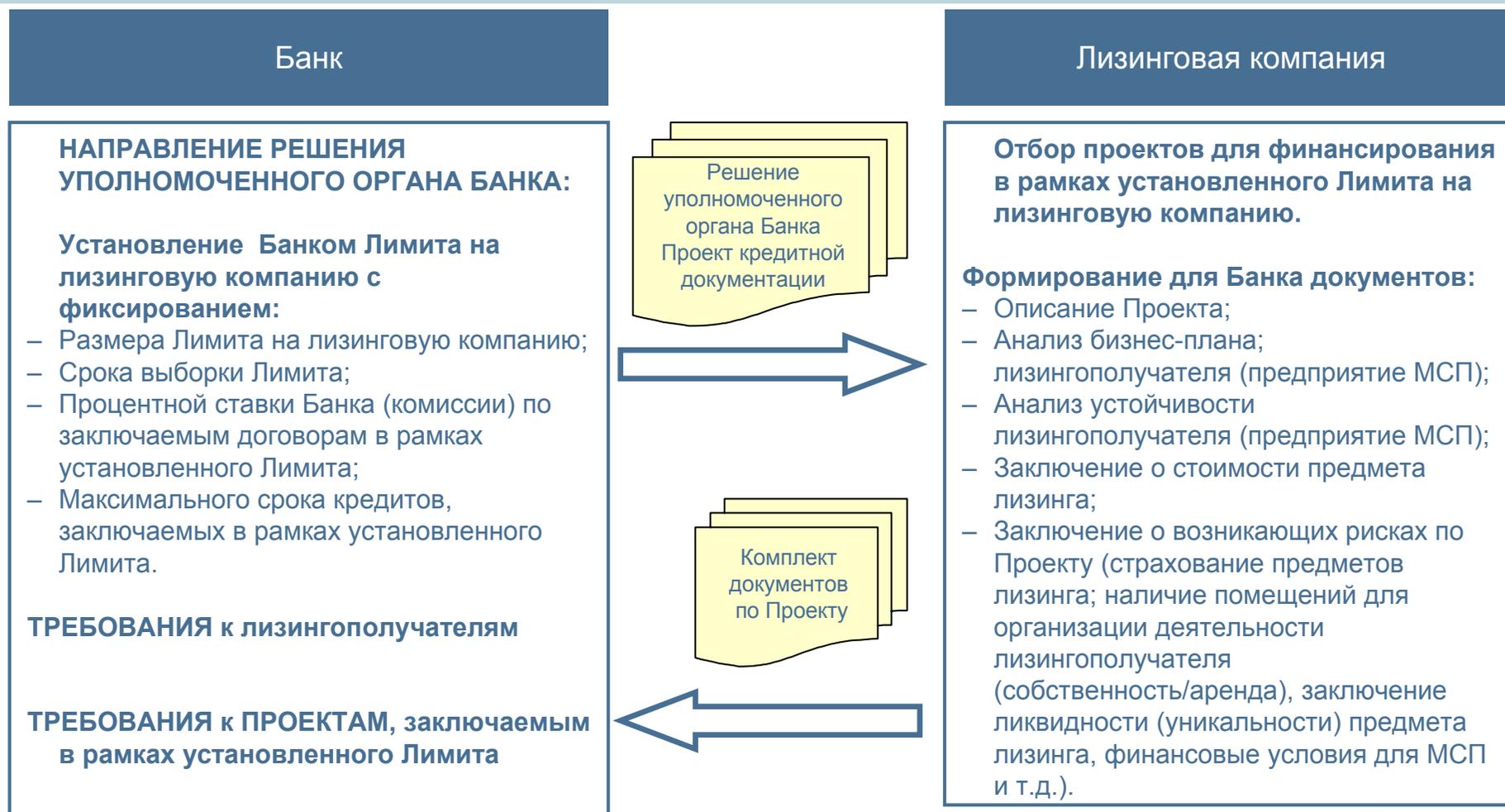
Отбор проектов для лизингового финансирования

Цель II этапа

- Отбор проектов для финансирования в рамках Лимитов, установленных на лизинговую компанию, в рамках Программы «Двухуровневая поддержка МСП с использованием механизма лизинга».
- Стандартизация работы лизинговых компаний по отбору, анализу, минимизации рисков по проектам.

II ЭТАП

Порядок отбора проектов для финансирования





II ЭТАП

Отраслевые приоритеты лизинга

- Машиностроение / Станкостроение
- Промышленность стройматериалов
- Химическая промышленность
- Транспорт и связь
- Сфера жилищно-коммунального хозяйства, малая энергетика
- Пищевая промышленность
- Медицинская промышленность
- Агропромышленный комплекс
- Сфера услуг
- Деревообработка
- Ремесла
- Туризм

II ЭТАП

Приоритетные предметы лизинга

Предмет лизинга	Договор лизинга
Автотранспорт (легковой и грузовой транспорт, автобусы и микроавтобусы)	до 10 млн. рублей
Дорожно-строительная техника, включая строительную спецтехнику на колесах	до 30 млн. рублей
Энергетическое оборудование	до 30 млн. рублей
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	до 20 млн. рублей
Оборудование для пищевой промышленности, включая холодильное	до 7 млн. рублей
Оборудование для нефтедобычи и переработки	до 30 млн. рублей
Полиграфическое оборудование	до 20 млн. рублей
Торговое оборудование, включая складское оборудование и погрузчики	до 7 млн. рублей
Упаковочное оборудование и оборудование для производства тары	до 10 млн. рублей
Деревообрабатывающее оборудование	до 30 млн. рублей
Оборудование для производства химических изделий и пластмасс	до 10 млн. рублей
Оборудование для ЖКХ, включая оборудование для очистки воды	до 30 млн. рублей
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	до 30 млн. рублей
Суда (морские и речные)	до 30 млн. рублей
Текстильное и швейное оборудование	до 5 млн. рублей
Оборудование для производства бумаги и картона	до 5 млн. рублей

II ЭТАП

Требования по отбору проектов

	Общие требования	Установлены на 2009г.
Предмет лизинга	<ul style="list-style-type: none"> • Соответствие отраслевым приоритетам, установленным РосБР; • Наличие экспертного заключения о стоимости предмета лизинга. 	
Аванс лизингополучателя	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливается по предметам лизинга. 	Не менее 20%
Срок по договору лизинга	<ul style="list-style-type: none"> • Соответствует сроку кредитования РосБР. 	до 5 лет
Маржа лизинговой компании	<ul style="list-style-type: none"> • Предпочтения отдаются проектам с минимальной стоимостью для лизингополучателя. 	Регулируется лизинговой компанией
Максимальный размер лизингового договора	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливается по категориям предмета лизинга. 	до 30 млн.руб.
Риски по проекту <ul style="list-style-type: none"> • Маркетинговая среда; • Бизнес-план лизингополучателя. 	<ul style="list-style-type: none"> • Окупаемость проекта не превышает срок кредитования; • Риски по проекту оцениваются Лизинговой компанией не ниже средних. 	



II ЭТАП

Требования к лизингополучателям

Организационные критерии

- юридическое лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета на общих принципах, являющееся предприятием МСП согласно ФЗ РФ от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- наличие полностью сформированного уставного капитала;
- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации как самой компании, так и ее участников (акционеров) и менеджмента;
- наличие практического опыта реализации проектов.

Финансовые критерии

- положительное значение собственного капитала и чистых активов;
- отсутствие претензий со стороны налоговых органов;
- отсутствие арбитражных споров с контрагентами, задолженность по которым составляет более 5% валюты баланса Клиента;
- положительная кредитная история.

II ЭТАП

Документы по Проекту, предоставляемые в Банк

Документ	
Письмо-заявка на открытие кредитной линии	<p>В документе указывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • срок кредитования (график выборки/погашения); • процентная ставка; • необходимый срок для оформления договора залога предмета лизинга / прав требования по договору лизинга; • страховая компания и перечень рисков, учитываемых в договоре страхования предметов лизинга (выгодоприобретатель – Банк).
Описание Проекта и Заключение по оценке рисков по Проекту	<p>В документе предусматривается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соответствие отраслевым критериям отбора Проектов, установленным по Программе; • маркетинговое заключение; • анализ бизнес-плана лизингополучателя; • экспертное заключение о стоимости (ликвидности) предмета лизинга.
Оценка лизингополучателя	<p>В документе предусматривается:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соответствие лизингополучателя организационным и финансовым критериям, установленным по Программе; • оценка текущего финансового состояния лизингополучателя.

II ЭТАП

Порядок взаимодействия



II ЭТАП

Ковинанты кредитного соглашения

Случаи досрочного истребования кредита (ЗАЕМЩИК – ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ)

- Изменения в составе акционеров Заемщика.
- Снижение величины собственных средств Заемщика на сумму более 15 % за отчетный период (квартал).
- Снижение выручки от реализации у Заемщика более чем на 25% по сравнению с предыдущим кварталом.
- Наличие убыточной деятельности Заемщика в течение 2 отчетных квартальных дат.
- Увеличение размера финансовых вложений Заемщика более чем на 10% по сравнению с датой установления лимита кредитования.
- Превышение размера заемных средств Заемщика более чем в 30 раз размера его собственных средств (капитала).
- Нецелевое использование Заемщиком кредита, выделенного в рамках Программы.
- Непредставление ежеквартальной отчетности (вкл. мониторинг проекта, исполнение бизнес-плана лизингополучателя и т.д.).
- Неуведомление Банка о внесении изменений в договоры лизинга и договоры поставки.



III ЭТАП

Мониторинг Лизинговой компании

Цель III этапа

- Контроль за ходом реализации Программы «Двухуровневая поддержка МСП с использованием механизма лизинга».
- Стандартизация работы лизинговых компаний по мониторингу проектов и предметов лизинга.



III ЭТАП

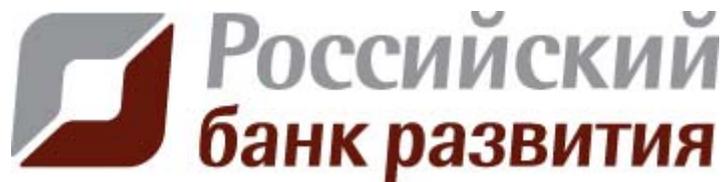
Мониторинг Лизинговой компании

Объект мониторинга	Предмет мониторинга	Исполнитель	Примечание
Лизинговая компания	Финансовое состояние компании	Банк	На основании представляемой финансовой отчетности. Периодичность – 1 раз в квартал.
Проект	Исполнение бизнес-плана	Лизинговая компания	На основании представляемой финансовой отчетности. Периодичность – 1 раз в квартал. Мотивированное заключение предоставляется в Банк.
Залоговое обеспечение	Сохранность предметов залога	Независимый сюрвейер	На основании представляемой отчетности сюрвейером. Периодичность – 1 раз в квартал.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП

Благодарим за внимание!

Ждем Ваших замечаний и предложений!



Контактная информация:

ОАО «Российский банк развития»

Адрес: Россия, 119034, Москва,

1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1

Телефон: (495) 783 79 98, 783 79 66

Факс: (495) 783 79 74

E-mail: info@rosbr.ru