

УТВЕРЖДЕН

наблюдательным советом
государственной корпорации
«Банк развития и
внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)»
05 февраля 2009 года (протокол №2)
с учетом изменений и дополнений,
утвержденных 24 февраля 2010 года
(протокол № 4)

ПОРЯДОК

осуществления государственной корпорацией «Банк
развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и
среднего предпринимательства

Содержание:

	Стр.
Термины и сокращения.....	3
1. Общие положения	5
2. Порядок реализации РосБР функций по финансовой поддержке МСП. ...	7
3. Отчетность	11

Термины и сокращения

МСП – малое и среднее предпринимательство.

Субъекты МСП – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), являющиеся резидентами Российской Федерации и отнесенные в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ и иными нормативными актами к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

Банк-партнер – банк, являющийся резидентом Российской Федерации, отобранный в соответствии с Порядком отбора Банков-партнеров, осуществляющий кредитование Субъектов МСП в соответствии со Стандартом кредитования Субъектов МСП.

Условия участия Банков-партнеров в Схеме рефинансирования (Условия участия) – условия, которым должны соответствовать банки, участвующие в Схеме рефинансирования под залог прав (требований) по кредитам, выданным Субъектам МСП. Условия участия включают требования к кредитному рейтингу, собственному капиталу, филиальной сети банка, наличию действующей программы кредитования Субъектов МСП, объему кредитного портфеля Субъектам МСП.

Лимит на Банк-партнер – максимальная сумма обязательств Банка-партнера (основной долг без учета процентов, штрафов, пеней и иных санкций), кредитный риск по которым может быть принят РосБР в течение срока действия Лимита.

Стандарт кредитования Субъектов МСП (Стандарт) – набор условий кредитования Субъектов МСП Банками-партнерами, определяемых РосБР, включающий требования по сроку, обеспечению и эффективной процентной ставке по кредиту Субъекту МСП, а также по предоставляемым Субъектом МСП документам, утверждаемый Наблюдательным советом РосБР.

Внешэкономбанк – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Схема рефинансирования под залог прав (требований) по кредитам, выданным Субъектам МСП (Схема рефинансирования) – порядок, в соответствии с которым РосБР предоставляет Банкам-партнерам кредиты под залог прав (требований) по кредитам Субъектам МСП, выданным в соответствии со Стандартом.

Региональный лимит рефинансирования – предельный объем рефинансирования РосБР Банков-партнеров в отдельном субъекте Российской Федерации. Региональный лимит рефинансирования может быть разделен между несколькими Банками-партнерами, получающими региональную квоту Банка-партнера.

Организации финансовой инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (Организации инфраструктуры) – юридические лица, оказывающие поддержку Субъектам МСП по направлениям, указанным в ст. 17-25 Федерального закона № 209-ФЗ, отвечающие критериям отбора, приведенным в настоящем Порядке и других нормативных документах, принятых РосБР в развитие настоящего Порядка, и соответствующие при этом одному из следующих условий:

- организация участвует в реализации федеральных, региональных и муниципальных программ развития Субъектов МСП;
- организация относится к одному из видов организаций инфраструктуры поддержки МСП, указанных в ст. 15 Федерального закона № 209-ФЗ или в приказах Министерства экономического развития Российской Федерации, изданных во исполнение Федерального закона № 209-ФЗ;
- проекты, реализуемые организацией, направлены на достижение целей и задач Внешэкономбанка в области поддержки МСП (пункты 1.3-1.4 настоящего Порядка).

В том числе к Организациям инфраструктуры могут относиться:

- лизинговые компании,
- факторинговые компании, а также банки, предоставляющие факторинговые услуги,

- микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, а также банки, предоставляющие услуги по микрофинансированию,
- центры и агентства по развитию предпринимательства,
- государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств),
- акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для Субъектов МСП,
- технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел,
- созданные при участии высших учебных заведений организации, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности,
- маркетинговые и учебно-деловые центры, консультационные центры,
- центры поддержки субподряда, агентства по поддержке экспорта товаров.

Порядок отбора – порядок, утверждаемый Наблюдательным советом РосБР и определяющий механизм и последовательность установления Региональных лимитов рефинансирования, отбора Банков-партнеров и Организаций инфраструктуры, а также иные положения в целях реализации настоящего порядка.

РосБР – Открытое акционерное общество «Российский банк развития».

Стратегия Внешэкономбанка – стратегия развития Внешэкономбанка на среднесрочную перспективу.

Федеральный закон № 209-ФЗ – Федеральный закон от 24 июня 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок определяет основные условия и порядок взаимодействия Внешэкономбанка и РосБР с Банками-партнерами и Организациями инфраструктуры, отобранными в соответствии с Порядком отбора, в целях развития малого и среднего предпринимательства.

1.2. Настоящий порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом № 209-ФЗ;
- Федеральным законом «О банке развития» от 17.05.2007 № 82-ФЗ.

1.3. Основными целями Внешэкономбанка в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации являются:

- формирование конкурентной среды, диверсификация экономики;
- увеличение занятости населения (в особенности в районах с высоким уровнем социального напряжения, в том числе в моногородах), развитие самозанятости, повышение производительности труда;
- увеличение ВВП;
- увеличение налоговых поступлений.

1.4. Основными задачами Внешэкономбанка в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации являются:

- обеспечение и расширение доступа Субъектов МСП к кредитным ресурсам, в том числе за счет сочетания механизмов бюджетного и частного финансирования;
- обеспечение адресности финансовой поддержки Субъектов МСП;
- развитие инфраструктуры поддержки МСП.

1.5. Для реализации задач в области поддержки МСП Внешэкономбанк привлекает РосБР, который осуществляет следующие функции по финансовой поддержке МСП:

- кредитует Банки-партнеры, отобранные в соответствии с Порядком отбора, предусмотренным пунктом 2.1, в том числе по Схеме рефинансирования;
- предоставляет кредиты (поручительства, гарантии) Организациям инфраструктуры, отобранным в соответствии с Порядком отбора, предусмотренным пунктом 2.1.

1.6. Источниками фондирования функций РосБР по финансовой поддержке МСП являются:

- средства федерального бюджета, выделяемые на поддержку МСП непосредственно РосБР;
- средства Внешэкономбанка, предоставляемые РосБР;

- привлеченные РосБР займы и кредиты на внутреннем и внешнем рынках капитала;
- собственные средства РосБР.

2. Порядок реализации РосБР функций по финансовой поддержке МСП

2.1. Для реализации функций по финансовой поддержке МСП РосБР в порядке, определенном Наблюдательным советом РосБР (Порядок отбора):

- устанавливает Региональные лимиты рефинансирования в отношении каждого субъекта Российской Федерации на основании предложений Министерства экономического развития Российской Федерации;
- проводит для каждого субъекта Российской Федерации отбор Банков-партнеров и определяет региональные квоты для каждого из них с учетом Лимита на Банк-партнер;
- проводит отбор Организаций инфраструктуры.

2.2. Банк-партнер должен удовлетворять следующим Условиям участия:

- наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности;
- наличие действующих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных российским или иностранным рейтинговым агентством, на уровне не ниже следующих значений:

Рейтинговое агентство (наименование рейтинга)	Значение рейтинга	Значение рейтинга в случае предоставления банком обеспечения своих обязательств в виде государственной гарантии субъекта Российской Федерации
Fitch Ratings (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-	ССС

Standard & Poor's (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте)	B-	CCC+
Moody's Investors Services (международная шкала, долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте)	B3	Caa1
Fitch Ratings (национальная шкала)	BBB-(rus)	BB+(rus)
Standard & Poor's (национальная шкала)	ruBBB-	ruBB+
Moody's Interfax Rating Agency	Baa3.ru	Ba1.ru
Эксперт РА	B++	B+
Национальное рейтинговое агентство (индивидуальный кредитный рейтинг)	BBB-	BB+
Рус-Рейтинг	BBB-	BB+
AK&M	B++	B+

При наличии у Заемщика нескольких рейтингов, присвоенных ему разными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается наиболее высокий рейтинг.

- наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год;

- отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России;

- наличие опыта работы по кредитованию Субъектов МСП, наличие специализированных технологий/программ работы с Субъектами МСП. При этом учитывается наличие у банков опыта сотрудничества с органами государственной власти субъектов Российской Федерации по вопросам поддержки Субъектов МСП, а также опыта участия в развитии инфраструктуры поддержки Субъектов МСП;

- наличие аудированной отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за последний отчетный год по банку или банковской группе (при вхождении потенциального Банка-партнера в банковскую группу).

2.3. Для участия в программе финансовой поддержки МСП, реализуемой РосБР, Организация инфраструктуры должна соответствовать следующим требованиям:

- устойчивое финансовое положение, определяемое в соответствии с нормативными документами РосБР (для микрофинансовых организаций учитывается также наличие рейтинговой оценки (заключения));
- соответствие целей проекта целям, указанным в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего порядка и/или указанным в Федеральном законе № 209-ФЗ;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и регулирующих органов в виде приостановления действия лицензии, запрета на совершение отдельных операций.

2.4. Наблюдательный совет РосБР вправе устанавливать дополнительные требования к Банкам-партнерам и Организациям инфраструктуры.

2.5. РосБР заключает соглашения о предоставлении кредитов с Банками-партнерами, а также соглашения о предоставлении кредитов (поручительств, гарантий) с Организациями инфраструктуры.

2.6. В соглашение, предусмотренное пунктом 2.5 настоящего порядка, включаются обязательства Банка-партнера/Организации инфраструктуры:

- оформить обеспечение кредитного риска РосБР, предусмотренное настоящим порядком, по предоставленным кредитным ресурсам в порядке и на условиях, определяемых нормативными документами РосБР;
- не реже 1 раза в квартал представлять РосБР отчет о целевом использовании полученного финансирования и объемах предоставленных услуг МСП по согласованной с РосБР форме;
- предоставлять информацию и документы для осуществления регулярного контроля (мониторинга) целевого использования Банками-

партнерами/Организациями инфраструктуры и Субъектами МСП средств, предоставленных в рамках соглашения о кредитовании.

2.7. В качестве обеспечения кредитного риска РосБР принимаются:

- от Банка-партнера – права (требования) по кредитам Субъектам МСП, выданным в соответствии со Стандартом, а также, при необходимости, гарантии субъекта Российской Федерации, залог зданий, сооружений (ипотека), иные виды обеспечения, согласованные с РосБР. При этом в случае применения Схемы рефинансирования размер предоставляемого Банку-партнеру кредита не может превышать суммарный размер кредитов, права (требования) по которым передаются в залог РосБР;

- от Организации инфраструктуры – гарантии субъекта Российской Федерации, залог зданий, сооружений (ипотека), права (требования) по портфелю займов Организации инфраструктуры, выданных кредитным кооперативам, микрофинансовым организациям, Субъектам МСП, иные виды обеспечения, согласованные с РосБР.

2.8. Стандарт включает, в том числе, следующие требования:

2.8.1. заемщик – Субъект МСП осуществляет свою деятельность в отраслях, государственная поддержка которых допускается в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ;

2.8.2. кредит предоставлен заемщику на цели:

- приобретения, ремонта, модернизации основных средств;
- создания материально-технической базы нового предприятия;
- расширения действующего производства;
- внедрения новых технологий;
- развития научно-технической и инновационной деятельности;
- развития экспортных операций и импортозамещения;
- приобретения товарно-материальных ценностей;
- аренды недвижимого имущества;
- участия в исполнении государственного заказа;

2.8.3. минимальный срок кредита – 6 месяцев.

3. Отчетность

3.1. РосБР предоставляет правлению Внешэкономбанка и Минэкономразвития России отчеты о реализации программы финансовой поддержки МСП по установленной форме, включающие:

- данные в соответствии с п. 3.2.1 – 1 раз в месяц, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным;
- данные в соответствии с п. 3.2.2-3.2.3 – 1 раз в год одновременно с отчетом по состоянию на 1 июня (в отчет включаются данные за истекший календарный год).

3.2. Состав отчетов о реализации программы финансовой поддержки МСП.

3.2.1. Общие показатели реализации программы финансовой поддержки МСП, в том числе:

- количество Банков-партнеров и Организаций инфраструктуры и их распределение по регионам;
- объемы и количество установленных Региональных лимитов рефинансирования и Лимитов на Банки-партнеры;
- объемы фактической задолженности Банков-партнеров и Организаций инфраструктуры;
- процентные ставки по кредитам, предоставляемым РосБР ;
- средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставляемым Банками-партнерами Субъектам МСП; объем услуг, предоставленных Организациями инфраструктуры Субъектам МСП;
- структура кредитного портфеля, в том числе в разрезе регионов, отраслей, приоритетных направлений, сроков и сумм кредитования.

3.2.2. Показатели экономической эффективности, в т.ч.:

- количество и общая сумма кредитов, предоставленных Субъектам МСП, и распределение их по регионам;
- количество дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест Субъектами МСП;

- объем выручки Субъектов МСП, воспользовавшихся услугами Банков-партнеров и Организаций инфраструктуры;

- объем налогов, уплаченных Субъектами МСП, воспользовавшимися услугами Банков-партнеров и Организаций инфраструктуры, получивших Финансовую поддержку.

3.2.3. Результаты проведенного РосБР мониторинга целевого использования предоставленных средств (количество проверок, соблюдение установленных условий договоров и целевого использования средств).