

Темы к обсуждению, вопросы и предложения кредитных организаций для направления руководителю Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Мамуте М.В.

Кредитование МСП

Темы для обсуждения

1. В настоящее время в Российской Федерации насчитывается более 80 региональных гарантийных организаций (далее – РГО), созданных для поддержки субъектов МСП посредством предоставления поручительств по кредитам и гарантиям, предоставляемым субъектам МСП уполномоченными банками. Каждая РГО имеет свои продукты, регламенты, правила, формы документов, требования к мониторингу и пр. Банкам необходимо разрабатывать методологию для работы с каждым РГО индивидуально, для повышения эффективности требуется унификация правил работы банков с организациями поддержки – единые стандарты, которые позволят организовать работу со всеми РГО одновременно.

Просим выразить мнение Банка России по вопросу создания единого стандарта для работы всех Региональных Гарантийных Организаций.

Ответ

В соответствии с пунктом 1 Положения о Министерстве экономического развития Российской Федерации¹ (далее – Положение) федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, является Минэкономразвития России.

В соответствии с подпунктом 5.2.8(1) Положения, к полномочиям Минэкономразвития России относится принятие нормативных правовых актов, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) при реализации федеральных программ развития субъектов МСП.

Требования к РГО и их деятельности установлены в статье 15.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и утверждены приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016. АО «Корпорация «МСП» начиная с 2016 года ежегодно проводит оценку соблюдения РГО требований законодательства Российской Федерации.

В целях повышения доступности кредитов для субъектов МСП в 2023 году Банк России предоставил кредитным организациям возможность для минимизации резервов использовать поручительства РГО с учетом разработанной риск-чувствительной методики Банка России. Методика устанавливает два списка РГО, поручительства которых относятся к I категории качества (12 РГО), и

¹ Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 05.06.2008 № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации».

поручительства, которые не учитываются для минимизации резервов (1 РГО)². Мера действует по 30.06.2024³. В дальнейшем планируется встроить решение в Положение № 590-П в качестве постоянно действующей меры после принятия соответствующих нормативных правовых актов Минэкономразвития России.

2. Поддерживает ли Банк России инициативу банковского сообщества по увеличению предельного объема выплат по портфелю с текущего уровня 4,5% до 10% в рамках Зонтичного поручительства АО «Корпорация «МСП»?

Ответ

Вопрос относится к компетенции АО «Корпорация «МСП»

В соответствии с Регламентом предоставления поручительства АО «Корпорация «МСП» по обязательствам субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (утвержден решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 16.07.2021 г., протокол № 119 (с изменениями), предельный уровень выплат по кредитам в рамках приоритетных направлений составляет 10%. В утвержденном перечне приоритетных отраслей по зонтичному механизму (приложение № 14 к Регламенту) содержится 55 видов деятельности МСП.

Развитие программы стимулирования кредитования субъектов МСП

3. Одной из основных задач проекта «Малое и среднее предпринимательство» является доступ субъектов МСП к льготному финансированию посредством государственных программ кредитования.

Наряду с отраслевыми программами кредитования, выделилось две программы кредитования, направленные именно на поддержку МСП – Программа 1764⁴ и Программа стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемая АО Корпорацией МСП совместно с Банком России (далее – Программа стимулирования, ПСК).

В августе 2022 года, была введена в действие новая комбинированная инвестиционная программа (далее – Инвестиционная программа, Совмещенная программа), которая создана путем объединения Программы 1764 и Программы стимулирования. Доступ к Инвестиционной программе получили только банки, уполномоченные одновременно в двух указанных выше программах. Таким образом была закрыта возможность участия в новой Инвестиционной программе банкам, не являющимся участниками Программы льготного кредитования 1764.

Далее решением АО Корпорации МСП в декабре 2023 года были внесены изменения в Программу стимулирования, которые привели к тому, что банки, которые не являются уполномоченными в Программе 1764, лишились права

² Ко II категории качества будут относиться поручительства всех РГО, за исключением перечисленных в списках к решению Совета директоров.

³ Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

⁴ Утверждена постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке»

предоставления кредитов не только по Инвестиционной программе, но и собственно по самой Программе стимулирования в её «классическом» исполнении (ставка для заемщиков Ключевая ставка Банка России +3 для средних, до 4,5% для микро- и малых компаний), а это более 10 банков из числа региональных.

Предлагаем либо внести изменения в Программу 1764 в части вступления банков в программу в заявительном порядке (в отличие от действующего разрешительного порядка), либо осуществить проведение еще одного отбора в Программу 1764, который позволит расширить число участников Совмещенной программы за счет малых и средних банков, что позволит довести поддержку до большего числа предприятий МСП.

Иной вариант - возобновление Программы стимулирования на условиях 2023г., а не только по кредитам на инвестиционные цели, процентная ставка по которым субсидируется.

4. По Совмещенной программе сейчас минимальная сумма кредита - 50 млн руб., а лимит по новой программе ограничивается Программой стимулирования, который намного меньше установленного Программой 1764.

Таким образом, небольшие банки сильно ограничены в кредитовании субъектов МСП по Инвестиционной программе.

Предлагаем снизить минимальную сумму кредита до 1 млн. руб., увеличить лимит до уровня Программы 1764.

5. С ростом ключевой ставки Банка России маржа банков по Совмещенной Программе значительно снижается, так как размер субсидии снижается при КС >10 до 5%, а максимальная ставка для клиента имеет дискретное значение: 9%/7,5% (в зависимости от категории субъекта МСП).

Предлагаем снизить стоимость фондирования от ЦБ до уровня КС-6%.

6. Необходимо утвердить отдельный нормативный акт для Совмещенной Программы.

В настоящее время условия совмещенной Инвестиционной программы отражены в постановлении Правительства и Программе, утвержденной АО «Корпорация «МСП», что вносит неопределенность в ее применении. Отсутствуют условия реализации в переходный период, нет определения ставки кредитования для Клиента по истечении 3-х летнего периода фондирования со стороны Банка России (на дату заключения кредитного договора/дату наступления следующего льготного периода). Предлагаем утвердить отдельный документ для Программы и закрепить куратора.

7. Необходимо рассмотреть внесение изменений в Программу стимулирования и возвращение дополнительного обеспечения для СЗКО в виде поручительства.

С 01.02.2023 системно значимым кредитным организациям прекращен доступ к Программе ПСК. Участие СЗКО возможно только в Совмещенной программе с обеспечением кредита Банка России под залог ОФЗ.

Кредиты субъектам МСП, обеспеченные ОФЗ, очень трудоемки в реализации и относятся к дорогим инструментам управления ценой на длительный период льготного кредитования клиента (до 5-7 лет).

Предложено заменить для СЗКО обеспечение по кредиту Банка России с ОФЗ на фондирование под сформированный кредитный портфель заемщиков. Одновременно предусмотреть применение обеспечения в виде ОФЗ в качестве дополнительной опции для банков, желающих увеличить лимит по ПСК, без обязательного требования ОФЗ к применению СЗКО.

Ответ (общий по указанной тематике):

Цели, порядок и условия 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 МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, в рамках федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее – программа субсидирования) установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764.

В этой связи вопрос внесения изменений в условия программы субсидирования, в том числе в части определения процентной ставки заемщику и ставки субсидирования, относится к компетенции Минэкономразвития России.

В свою очередь Банк России направил в Минэкономразвития России предложение установить гибкий механизм субсидирования, привязав его к ключевой ставке в рамках постановления № 1764 (письмо от 25.10.2023 № 03-23/10200).

Вопрос внесения изменений в Программу стимулирования кредитования субъектов МСП (далее – ПСК) относится к компетенции Корпорации МСП, условия ПСК утверждаются Советом директоров Корпорации МСП. Одновременно обращаем внимание, что фондирование Банка России по ставке КС – 1,5% уже является льготным, дальнейшее снижение стоимости фондирования не поддерживается.