

Немецкие гарантийные банки

Минск, 25 марта 2015 г.

Штефан Шнайдер
Гарантийный банк Тюрингии ООО, Эрфурт

**„Лучше один раз увидеть,
чем сто раз услышать“**



1. Основы и рамочные условия

- Краткий портрет
- Мандат на оказание поддержки
- Право банковского надзора
- Органы
- Основные показатели в 2014 г.
- Общеэкономическая польза

2. Поручительство

- Принцип обслуживающего банка
- Прохождение заявки на предоставление поручительства
- Необходимые документы
- Что поддерживается? (Что не поддерживается?)
- Выплаты и комиссионное вознаграждение
- Распределение рисков
- Цифры, данные, факты
- Преимущества для обслуживающего банка, предприятий, а также федерации и федеральных земель

3. Экскурс: Средние инвестиционные компании

4. Экскурс: микрокредитование

- **Не ориентированные на получение прибыли частные учреждения самопомощи**
Основаны в 1950-е и 1990-е гг. Участники – ТПП и ремесленные палаты, ассоциации промысловых предприятий и свободных профессий, а также головные институты кредитной экономики и страховых компаний.
- **Целевая группа**
Малые и средние предприятия по определению ЕС (макс. 250 занятых / макс. 50 млн. евро оборота либо макс. 43 млн. евро суммы баланса)
- **В каждой федеральной земле собственный гарантийный банк**
(решающим является место инвестиций)
- **Интегрированы в систему стимулирования экономики**
Обратные поручительства и контр-гарантии федерации и земель
- **Кредитные институты в значении закона о кредитной системе (ЗКС) и учёт требований права банковского надзора**
Учреждения банковского надзора: «БаФин» (Федеральное ведомство банковского надзора) и Федеральный банк Германии

Мандат на оказание поддержки



- Формирование коммерческой и рискованной стратегии определяется мандатом на оказание поддержки, который определяет в т.ч. и существенные сферы деятельности гарантийных банков. Таковыми являются:
 - предоставление поручительств и гарантий
 - вложение свободной ликвидности (имущественные инвестиции)
- В рамках мандата на оказание поддержки гарантийного банка дифференцируются различные виды кредитов (инвестиционные кредиты, финансирование оборотных средств, гарантии для обеспечения приобретения долей предприятия):
 - Кредиты (поручительства и гарантии) для финансирования создания / покупки предприятий
 - Кредиты (поручительства и гарантии) для финансирования мероприятий по укреплению существующих предприятий
 - Кредиты (поручительства и гарантии) существующим предприятиям

Право банковского надзора



- **Кредитные институты в значении Закона о кредитной системе (ЗКС)**
Гарантийные банки – кредитные институты, однако обладают банковской лицензией, допускающей только т.н. гарантийные сделки (≠ универсальный банк).
- **Надзорные органы**
Гарантийные банки подлежат надзору со стороны учреждений банковского надзора, т.е. БаФин и Федерального банка Германии. Аудиторы годовой отчетности предоставляют результаты в БаФин. Специальные проверки со стороны БаФин возможны в любое время.
- **Учет всех требований права банковского надзора**
Т.к. гарантийные банки являются кредитными институтами, они должны соблюдать все требования права банковского надзора. К таковым в частности относятся:
 - Предписания по собственному капиталу (платежеспособность)
 - Предписания по крупным кредитам
 - Предписания по рисковому менеджменту
 - Предписания по раскрытию информации (прозрачность)
 - Сообщения и предоставление данных в БаФин и Федеральный банк
 - Предписания по борьбе с отмыванием денег и мошенничеством
 - Учет режима финансовых санкций
 - Предписания по соблюдению правил банка (сделки сотрудников, запрет инсайдерских сделок)

- **Собрание участников**

Принятие решений по задачам, предписанным законом и уставом, как то: назначение и утверждение отчетности членов наблюдательного / административного савета, исполнительной дирекции и комитета по ассигнованиям

- **Надзорный / административный совет**

Члены из круга участников. Задача – контроль за исполнительной дирекцией и стратегические решения

- **Комитет по ассигнованиям**

Члены из круга участников. Задача – утверждения поручительств и гарантий (только с согласия представителей федерации и земли)

- **Исполнительная дирекция**

Всегда работа на основании принципа четырёх глаз. Допуск осуществляется через Федеральный банк/БаФин

Основные показатели в 2014 г.

■ Одобрено

Количество:	6.447 (- 4,3%*)
Объем поручительств и гарантий:	1.054 млн. евро (- 5,6%*)
Объем кредитов и участия:	1.547 млн. евро (- 6,9%*)

*** Все изменения в сопоставлении с предшествовавшим годом, предварительная статистика гарантийных банков по 2014 г.**

Общэкономическая польза

Результаты переработанного исследования экономики МСП, проведенного университетом Трира в январе 2010 г.

В результате работы гарантийных банков произошло

... ежегодное повышение ВВП на 3,4 млрд. евро

... долгосрочное снижение отчислений предпринимательского сектора на 100 млн.

Евро (напр., в результате позитивного развития рынка труда отчисления на социальное страхование могут быть снижены)

... повышение ежегодных поступлений от налогов на товары на 500 млн. евро и от подоходного и имущественного налогов в среднем на 500 млн. евро

... **ежегодное среднее повышение сальдо финансирования государства, т.е. разницы между общэкономическими поступлениями и расходам, прил. на 1 млрд. евро**

... **превышение сальдо финансирования государства над объемом средств, используемых для обратного поручительства, в целых 7 раз**



1. Основы и рамочные условия

- Краткий протрет
- Мандат на оказание поддержки
- Право банковского надзора
- Органы
- Основные показатели в 2014 г.
- Общеэкономическая польза

2. Поручительство

- Принцип обслуживающего банка
- Прохождение заявки на предоставление поручительства
- Необходимые документы
- Что поддерживается? (Что не поддерживается?)
- Выплаты и комиссионное вознаграждение
- Распределение рисков
- Цифры, данные, факты
- Преимущества для обслуживающего банка, предприятий, а также федерации и федеральных земель

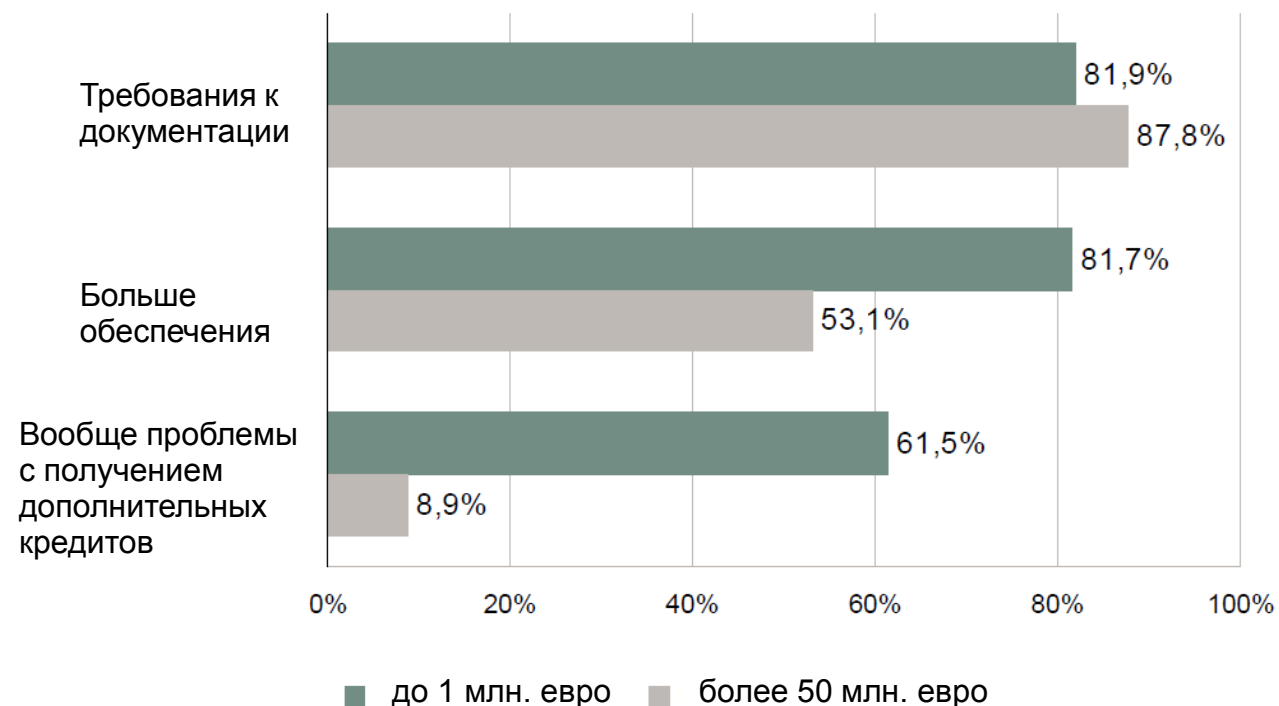
3. Экскурс: Средние инвестиционные компании

4. Экскурс: микрокредитование

Проблемы финансирования МСП

»» «В случае проблем с получением кредитов: В чём причина?»

«серьёзные» проблемы, прежде всего, у «маленьких»



Источник:

Кредитный институт реконструкции KfW. Опрос предприятий 2013 г./Берлин/5 июня 2013 г.

Принцип обслуживающего банка



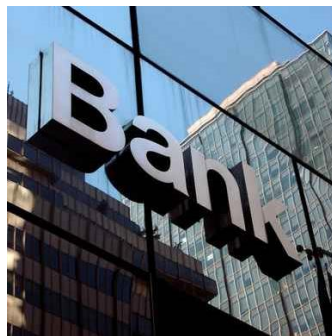
Принцип обслуживающего банка является условием

- Сотрудничество со всеми кредитными институтами (без воздействия на конкуренцию)
- Обслуживающий банк должен взять на себя не менее 20 % рисков (сохранение собственного капитала / Базель III)
- Обслуживающий банк предоставляет новый кредит, положения о поручительстве включаются в кредитный договор
- Обслуживающий банк должен учитывать условия и предписания
- Обслуживающий банк заключает залоговые договоры и управляет залогами
- Изменения кредитных отношений с клиентом требуют одобрения (сроки, высвобождение гарантийного обеспечения и т.д.)
- Обслуживающий банк обязан предоставлять информацию (в т.ч. при задержке платежей)
- Обслуживающий банк может расторгнуть кредитный договор только с согласия гарантийного банка
- Обслуживающий банк в случае непогашения отвечает за регресс
- Поручительство на случае непогашения → гарантийный банк может быть обременен только после реализации имеющегося обеспечения

Прохождение заявки на предоставление поручительства



Предприниматель
Потребность в
капитале



Обслуживающий банк
Подача заявки (иногда, в
электронной форме)



Гарантийный банк
Проверка, собеседование



Палаты, союзы
Подключение/ заключение

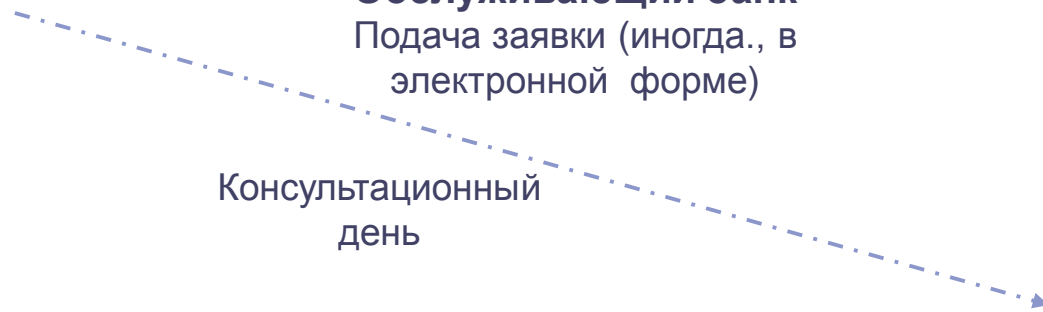


Гарантийный банк
Решение комитета



**Гарантийное письмо в
обслуживающий банк**

Консультационный
день



Необходимые документы

В зависимости от объемов и сложности проекта, в т.ч.::

- Годовые балансы последних трех лет и данные по текущему хозяйственному году
- Описание проекта
- Планирование ликвидности
- Прогноз рентабельности (в лучшем /худшем случае)
- Данные о потребности в капитале / финансировании
- Сводка платежей по предыдущим обязательствам
- Имущественные отношения (руководство предприятия/ менеджерская команда)
- Положительные заключения ТПП либо Ремесленной палаты (истребуется гарантийным банком)
- Важные договоры

Что поддерживается ? (I)



Гарантийный банк выдает поручительства

- по проектам, которые окупаются с точки зрения экономики производства
- максимум до **1,25 млн. евро**, не более **80 %** заявленного кредита*
- при наличии реалистичного планирования и убедительного менеджмента
- вне зависимости от обеспечения (однако внесение возможного частного / производственного обеспечения)
- если кредитор берет на себя личную ответственность

Внимание: замена отсутствующего обеспечения, но не отсутствия рентабельности!

Что поддерживается? (II)



Поручительства по финансированию, предоставляемому сберкассами, кооперативными банками и частными банками для всех МСП и свободных профессий:

- **Создание предприятий** (новых предприятий, франчайзинг)
Полная потребность в инвестициях / оборотных средствах, освоение рынка и т.д.

- **Переход собственности на предприятие** (полный переход собственности, выкуп долей предприятия собственным менеджментом, выкуп долей предприятия внешним менеджментом)
Цена приобретения долей предприятия, стоимость фирмы
Особый случай: выплаты выбывающим участникам

- **Существующие предприятия**
Расширение / перенос производства, стоимость научно-технических разработок, стоимость освоения рынка, рационализация, модернизация, финансирование оборотных средств (предварительное финансирование заказов, аваль, гарантийные обязательства)

Что не поддерживается?



- **Рефинансирование задолженности**
Оплата уже предоставленных займов / кредитов обслуживающего банка
(исключение: обусловленное производственной необходимостью дополнительное финансирование инвестиций)
Погашение налоговой недоимки в налоговой инспекции
- **Финансирование убытков**
Предприятие должно работать рентабельно
- **Санация**
Реструктуризация должна быть закончена
- **Балансовое превышение пассивов над активами**
- **Предписания ЕС по госпомощи** должны учитываться, в т.ч. секторальные исключения / предприятия в сложной ситуации

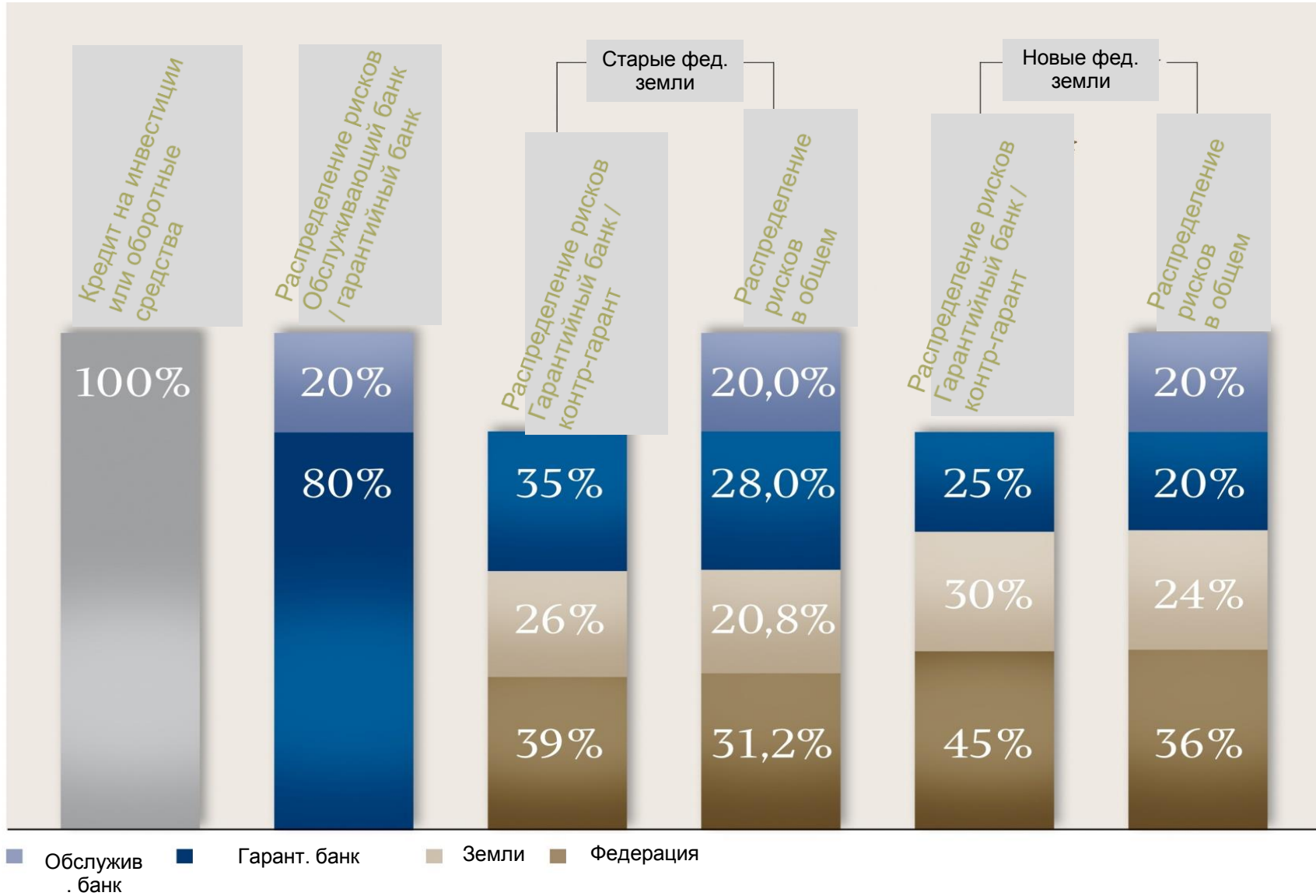
Выплаты и комиссионное вознаграждение

- **Максимальный размер поручительства: 1,25 млн. евро на МСП**
- **Макс. квота поручительства : 80 %**
- **Срок действия: до 15 лет, до 23 лет - при финансировании недвижимости**

Выплаты от МСП (отсутствие выплат от обслуживающего банка):

- **единовременная плата за обработку: 1,0-1,5 % поручительства**
- **комиссионное вознаграждение: 0,8 -1,2 % в год от суммы кредита, оставшейся к выплате**
- **Контр-гарантии федерации и федеральных земель не оплачиваются**

Распределение рисков



- 44,8% поручительств были предоставлены начинающим учредителям предприятий и новым собственникам предприятий
- Чаще всего поддержка оказывалась ремесленникам (1.555 раз), предприятиям обслуживания/другим отраслям (1.454 раз) и торговым предприятиям (1.441 раз).
- Распределение объемов кредитования и инвестирования по группам институтов:
 - 45,3% через сберкассы (2.922 заявок / 631 млн. евро)
 - 32,6 % через кооперативные банки (2.101 заявок / 492 млн. евро)
 - 12,8 % через частные банки (828 заявок / 261 млн. евро)
 - 7,5 % через инвестиционные и лизинговые компании (483 заявок / 147 млн. евро)
 - 1,8 % пока без банка (заявка на поручительство напрямую в гарантийный банк) (113 заявок / 16 млн. евро)

Преимущества для обслуживающего банка, предприятий и государства



Преимущества для учредителей, МСП и обслуживающего банка:

- Защита от рисков в принципе открывает возможность финансирования проекта
- Снижение рисков за счет замены обеспечения
- Отвечающее интересам производства финансирование предприятий
- Возможности для роста благодаря дополнительным партнерам по распределению рисков
- Меньшая нагрузка на собственный капитал обслуживающего банка (Базель III)

Преимущества для государства (Федерация и федеральные земли):

- Поддержка предоставления поручительств окупается сама по себе и отвечает требованиям институциональной политики
- Метод стимулирования экономического развития, четко сфокусированный на целевой группе
- Предприятия вносят значительный собственный финансовый вклад – субсидиарность: помощь для самопомощи

Счет прибылей и убытков, 31.12.2013

	Евро	Евро	2013 Евро		Евро	2013 Евро
1.Расходы на проценты			126.825,00	1.Процентные поступления по		
2.Расходы на комиссионное вознаграждение			5.235,14	а) Кредитам и сделкам на рынке краткосрочных кредитов	697.661,92	
3.Общие административные расходы				б) Ценным бумагам с фиксированным процентом и долговым требованиям по бухгалтерским книгам	160.225,17	857.887,09
а) Расходы на персонал				2.Текущие поступления по		
аа) Заработная плата	1.908.175,90			а) Акциям и прочим ценным бумагам с гибким процентом		0,00
аб) Социальные отчисления и расходы на обеспечение по старости и поддержку	370.659,51	2.278.835,41		Поступления из комиссионных		
б) Прочие административные расходы		968.107,63	3.246.943,04	3.вознаграждений		3.964.273,03
4.Амортизационные расходы и корректировка стоимости по нематериальным и материальным активам			50.518,61	4.Поступления за счет увеличения балансовой стоимости требований и определенных ценных бумаг, а также за счет ликвидации резервов по кредитам		2.362.205,31
5.Прочие производственные расходы			46.320,10	5.Доходы от увеличения балансовой стоимости ценных бумаг, рассматриваемых в качестве основного капитала		0,00
6.Амортизационные расходы и корректировка стоимости по требованиям и определенным ценным бумагам, а также резервные отчисления по кредитам			3.168.336,53	6.Прочие производственные доходы		987.192,02
7.Амортизационные расходы и корректировка стоимости по ценным бумагам, рассматриваемым в качестве основного капитала			10.755,00	7.Чрезвычайные доходы		0,00
8.Перечисления в фонд общих банковских рисков			0,00			
9.			1.582,00			
Прочие налоги, если не учтены в виде прочих производственных расходов						
10.Годовые излишки			1.515.042,03			
Сумма расходов			8.171.557,45	Сумма доходов		8.171.557,45

1. Основы и рамочные условия

- Краткий протрет
- Мандат на оказание поддержки
- Право банковского надзора
- Органы
- Основные показатели в 2014 г.
- Общеэкономическая польза

2. Поручительство

- Принцип обслуживающего банка
- Прохождение заявки на предоставление поручительства
- Необходимые документы
- Что поддерживается? (Что не поддерживается?)
- Выплаты и комиссионное вознаграждение
- Распределение рисков
- Цифры, данные, факты
- Преимущества для обслуживающего банка, предприятий, а также федерации и федеральных земель

3. Экскурс: Средние инвестиционные компании

4. Экскурс: микрокредитование

Экскурс: Средние ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ

- как правило, предлагают **типично негласное участие**
- тесно сотрудничают с гарантийными банками
- также являются нейтральными с т.зр. конкуренции учреждениями самопомощи экономики (участниками являются палаты, союзы и кредитные институты)
- интегрированы в земельные и федеральную системы содействия экономическому развитию
- предоставляют мезонинный капитал до 1,25 млн. евро (иногда до 2,5 млн. евро)
- отсутствие обычного для банков обеспечения (исключение: личная ответственность)

Особенность:

Мезонинный капитал в случае банкротства рассматривается во второстепенном порядке, то есть признается собственным капиталом

1. Основы и рамочные условия

- Краткий протрет
- Мандат на оказание поддержки
- Право банковского надзора
- Органы
- Основные показатели в 2014 г.
- Общеэкономическая польза

2. Поручительство

- Принцип обслуживающего банка
- Прохождение заявки на предоставление поручительства
- Необходимые документы
- Что поддерживается? (Что не поддерживается?)
- Выплаты и комиссионное вознаграждение
- Распределение рисков
- Цифры, данные, факты
- Преимущества для обслуживающего банка, предприятий, а также федерации и федеральных земель

3. Экскурс: Средние инвестиционные компании

4. Экскурс: микрокредитование

Экскурс: микрокредиты



Большое спасибо за Ваше внимание!

