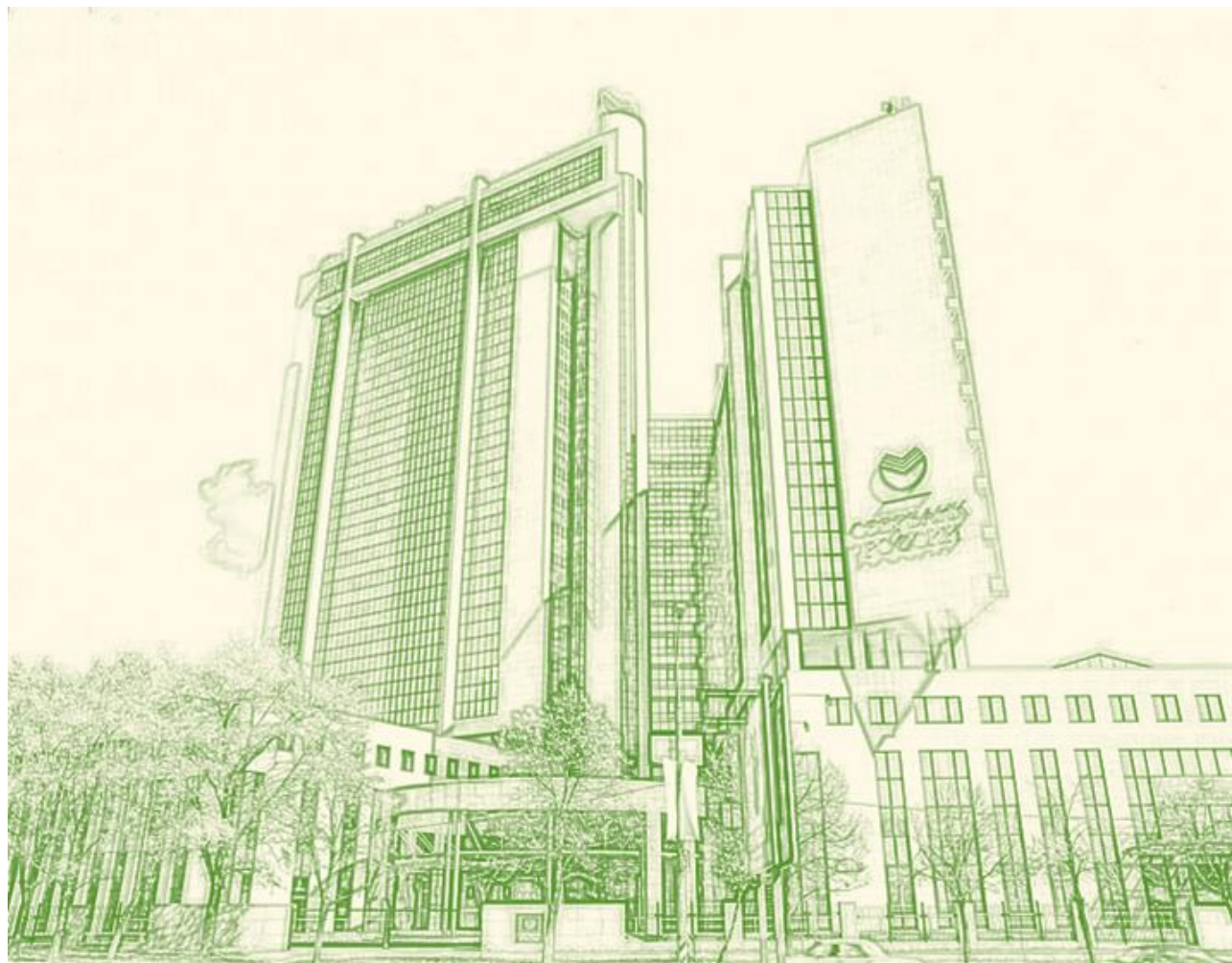


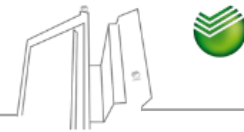
Инструменты реализации долгосрочных инвестиционных проектов на
базе регламента
«Инвестиционные проекты с гос. поддержкой и гос. участием»
на основе проектного финансирования в
Республике Крым

«Схема реализации
инвестиционных проектов с
гос. поддержкой / гос.
участием»
в рамках
«Ежегодной общественной
премии «Регионы –
устойчивое развитие»

Управление по работе
с субъектами РФ
ОАО «Сбербанк России»
Решетник Мария

Оргкомитет Конкурса
«Ежегодная общественная премия
«Регионы – устойчивое развитие»
Беличенко Анна
Кваша Юрий
15 мая 2015 г.
г. Симферополь





Инициаторам проектов

- Понятность – в виде получения на ранней стадии работы над проектом необходимой информации о возможных формах и условиях финансирования и поддержки, для возможности рассчитать финансовые ресурсы и разработать порядок действий.
- Гарантии защиты от потери Бизнеса и излишней бюрократии.

Органам государственной власти Субъектов федерации

- Рост предпринимательской активности в области малого и среднего бизнеса, направленной на создание новых субъектов хозяйственной деятельности, в том числе сосредоточенных на специально выделяемых инвестиционных площадках, включая индустриальные парки.
- Активное подключение кредитно-финансовых учреждений к работе с предпринимателями и инициативными гражданами на этапе формирования бизнес-идей.
- Наличие понятного федерального законодательства, регулирующего государственную поддержку инвестиционной деятельности, базирующегося на реальных предложениях предпринимателей.

Федеральным органам государственной власти

- Участие в анализе всего потока поступающих инвестиционных проектов и бизнес идей, с целью выработки универсальных механизмов государственной поддержки инвестиционной деятельности.
- Контроль работы региональных органов исполнительной власти по фактическим показателям (реализация инвестиционных соглашений).
- Возможность комплектовать из представленных к рассмотрению проектов производственные кластеры, обеспечивающие производственную кооперацию с якорным резидентом, специально выделенных инвестиционных площадок, включая площадки монопрофильных муниципальных образований.



Оргкомитет Конкурса «Регионы – устойчивое развитие» - создан в 2011 году

- Правительство РФ - Поручение 10 августа 2011 года № ДК-П9-5670
- ОАО «Сбербанк России»

ЗАО «ВТБ – Банк» (со-организатор с мая 2014 года)



1. ОАО «Сбербанк России» и Оргкомитет Конкурса создали:

- ❖ Единая Программа (алгоритм) по сбору заявок инвестиционных проектов для получения Инициаторами проектов (одновременно):
 - Долгового финансирования
 - Инвестиционного финансирования
 - Государственной поддержки (региональная / федеральная)

- ❖ Универсальная (единая) Программа (алгоритм) отбора, рассмотрения, структурирования и реализации инвестиционных проектов, который стандартизирован под требования:
 - Требования финансово- кредитных организаций
 - Требования Инвестиционных фондов с государственным участием в уставном капитале
 - Требования страховых компаний
 - Требования субъектов РФ и требованиям региональных программ
 - Требования федеральных целевых программ и государственных программ (действующих и создаваемых)

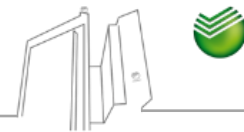
- ❖ Регламент (финансовый продукт) для финансирования реализации инвестиционных проектов на базе механизма Проектное финансирование («Особые условия финансирования реализации инвестиционных проектов с государственной поддержкой / государственным участием»)



Универсальная (единая) Система (алгоритм)

работы по реализации инвестиционных проектов

при взаимодействии со всеми участниками инвестиционной деятельности на базе проектного финансирования



ОАО
«Сбербанк России»

Оргкомитет
Конкурса



Универсальная (единая) Программа (алгоритм)

«Схема взаимодействия при реализации инвестиционных
проектов с гос. поддержкой / гос. участием» *



- ❖ Алгоритм позволяет начать реализацию инвестиционного проекта только при наличии решения о финансировании проекта инвестиционным фондом (ами) и финансово – кредитной организацией
- ❖ Алгоритм исключает необоснованные затраты предприятия при подготовке документов по проекту для рассмотрения финансово – кредитной организацией (Банком)

Методическая и техническая работа по организации работы Конкурса возложена на Оргкомитет Конкурса

** На текущий момент рассматриваются проекты, реализация которых возможна при использовании средств государственных форм поддержки как финансового – кредитных организаций так и Инициаторов проектов (Распоряжение № 98-р от 27.01.2015), включая Постановление Правительства № 1044 от 11.10.2014 года)*



Поручение Правительства
Российской Федерации от 10
августа 2011 года № ДК-П9-5670

Организатор
Конкурса:

ОАО
«Сбербанк
России» (УРС)

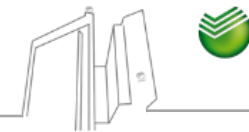
КОНКУРС
«Регионы – устойчивое развитие»

Оргкомитет
«Регионы – устойчивое развитие»

методическое и техническое
обеспечение проведения
мероприятий Конкурса

ЦЕЛЬ ПРОВЕДЕНИЯ КОНКУРСА:

повышение инвестиционной
привлекательности регионов
РФ и создания новых
механизмов финансирования
инвестиционных проектов



Создание нормативно-правовых и административных условий для реализации инвестиционных проектов

Отбор и систематизация региональных проектов и программ регионов

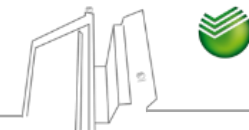
Структурирование проектов с участием сторонних экспертов, с целью повышения инвестиционной привлекательности инвестиционных проектов

Разработка финансовых механизмов для реализации проектов в различных отраслях реального сектора экономики

Создание и внедрение оптимизированной системы прохождения инвестиционной Заявки в отобранных финансовых институтах, с целью сокращения сроков по ее рассмотрению

Комплектование инвестиционных площадок (индустриальных парков) проектами, обеспечивающих внутреннюю кооперацию, при сохранении независимости каждого субъекта хозяйственной деятельности

Отбор инвесторов для реализации отобранных в рамках Конкурса проектов



Попечительский совет Конкурса

Председатель Бушмин Е.В.
Сопредседатель Катырин С.Н.

- Рассматривает предложения Экспертного и Организационного комитетов
- Определяет победителей Конкурса
- Определяет размер и формы финансирования победителей Конкурса

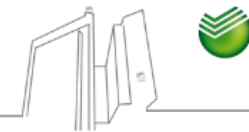
Оргкомитет Конкурса

Председатель Шеметов В.И.

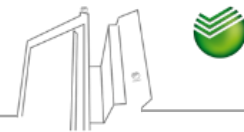
- Осуществляет проведение Конкурса и всех его мероприятий
- Обеспечивает методическое и техническое обеспечение проведения мероприятий Конкурса
- Контролирует ход осуществления проектов, получивших финансирование по итогам Конкурса
- Осуществляет подбор партнеров Конкурса из представителей СМИ, финансовых и страховых институтов, организаций поставщиков и производителей продукции, необходимой для реализации проектов Конкурса, проектных и научных организаций

Экспертный совет

- Осуществляет поэтапную независимую экспертизу направленных на Конкурс заявок на участие, финансовых планов проектов
- Выносит рекомендательное коллегиальное решение по кандидатам в победители Конкурса для рассмотрения Попечительским Советом
- Разрабатывает индивидуальную для каждого проекта структуру финансирования.



№	Члены Попечительского Совета	Требования к членам Попечительского Совета					
		Гос-ное участие в уставном капитале	Отраслевая сегментация	Территориальная сегментация	Финансовая сегментация	Утв-на «Схема» / Форма Инвест. Сог-ия	Приняты / Согласованы «Особые условия финансирования»
1	Инвестиционные Фонды	+	+	+	+	+	Согласованы
2	Финансово – кредитные организации	+	+	+	+	+	Утверждены
ТЕКУЩИЙ СТАТУС							
	ОАО «Сбербанк России»	+	+	+	+	+ / +	Утверждены
	ЗАО «ВТБ Банк»	+	+	+	+	+ / +	Утверждены
	ОАО «Газпромбанк»	+	+	+	+	+ / -	- (стадия утверждения)
	ОАО «МСП-Банк»	+	+	+	+	-	- (работа через Банки партнеры)



Региональный координатор и ответственный исполнитель от Республики Крым

**Начальник управления инвестиционно-инновационной и внешнеэкономической деятельности
Министерства экономического развития
Республики Крым
Ислямов Эмир Рефатович**

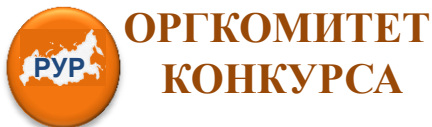
Кол-во проектов, поступившее за весь период работы (с 2014 года)		3	
Из них:			
Кол-во проектов, предоставивших полный пакет документов <u>по Инициатору проекта</u>		1	
Из них:			
Кол-во проектов, прошедших <u>Входную Экспертизу</u>		1	
Из них:			
Кол-во проектов, предоставивших полный пакет документов <u>по Инвестиционному проекту</u>		0	
Из них:			



- Сеть
- Экспертиза
- Финансовые продукты
- Финансирование

Программные
решения

- Координация
- Техническое и методическое сопровождение



Решение
банка на
ранней
стадии
проекта

Если у Вас новый проект и Вы не понимаете начинать ли Вам тратить деньги на разработку ПСД по проекту без наличия решения финансовых институтов о финансировании Вашего проекта

Методические
материалы
Банк и РУР

Вы не владеете всеми знаниями по требованиям всех участников инвестиционной деятельности для реализации инвестиционного проекта, чтобы им соответствовать

Согласованный
алгоритм
работы с со
инвестором

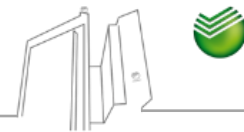
Если у Вас нет достаточно собственных средств для реализации инвестиционного проекта и Вам нужен со - инвестор (не доли собственных средств в размере 30% от суммы проекта)

Дорожная
карта
РУР –
«СБЕРБАНК»

У Вас нет опыта координации всех участников инвестиционной деятельности для реализации инвестиционного проекта (финансовыми институтами (Банками), инвестиционными фондами и органами исполнительной власти)

Справочная
информация

Если Вы хотите узнать больше о формах государственной поддержки и использовать эти знания для получения финансирования в рамках «Особых условий финансирования инвестиционных проектов с гос. поддержкой / гос. участием» для реализации инвестиционного проекта



ПРОГРАММА КОМПЛЕКСНОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ И ПОДГОТОВКИ ПРОЕКТОВ К ФИНАНСИРОВАНИЮ

**ЕДИНЫЙ
СТАНДАРТ**
по сбору заявок
инвестиционных
проектов

**УНИВЕРСАЛЬНЫЙ
АЛГОРИТМ**
отбора, рассмотрения,
структурирования и реализации
инвестиционных проектов,

СПЕЦИАЛЬНЫЙ
финансовый продукт
«Особые условия
финансирования
инвестиционных проектов
с государственной
поддержкой»

**ПОЗВОЛЯЕТ
ОДНОВРЕМЕННО
ПОЛУЧИТЬ:**

- Долговое финансирование
- Инвестиционное финансирование
- Государственную поддержку (региональная/федеральная)

**СТАНДАРТИЗИРУЕТ ПРОЕКТЫ
ПОД ТРЕБОВАНИЯ:**

- Финансово-кредитных организаций
- Инвестиционных фондов
- Субъектов РФ (региональных программ) Федеральных целевых и государственных программ
- Страховых компаний

ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ:

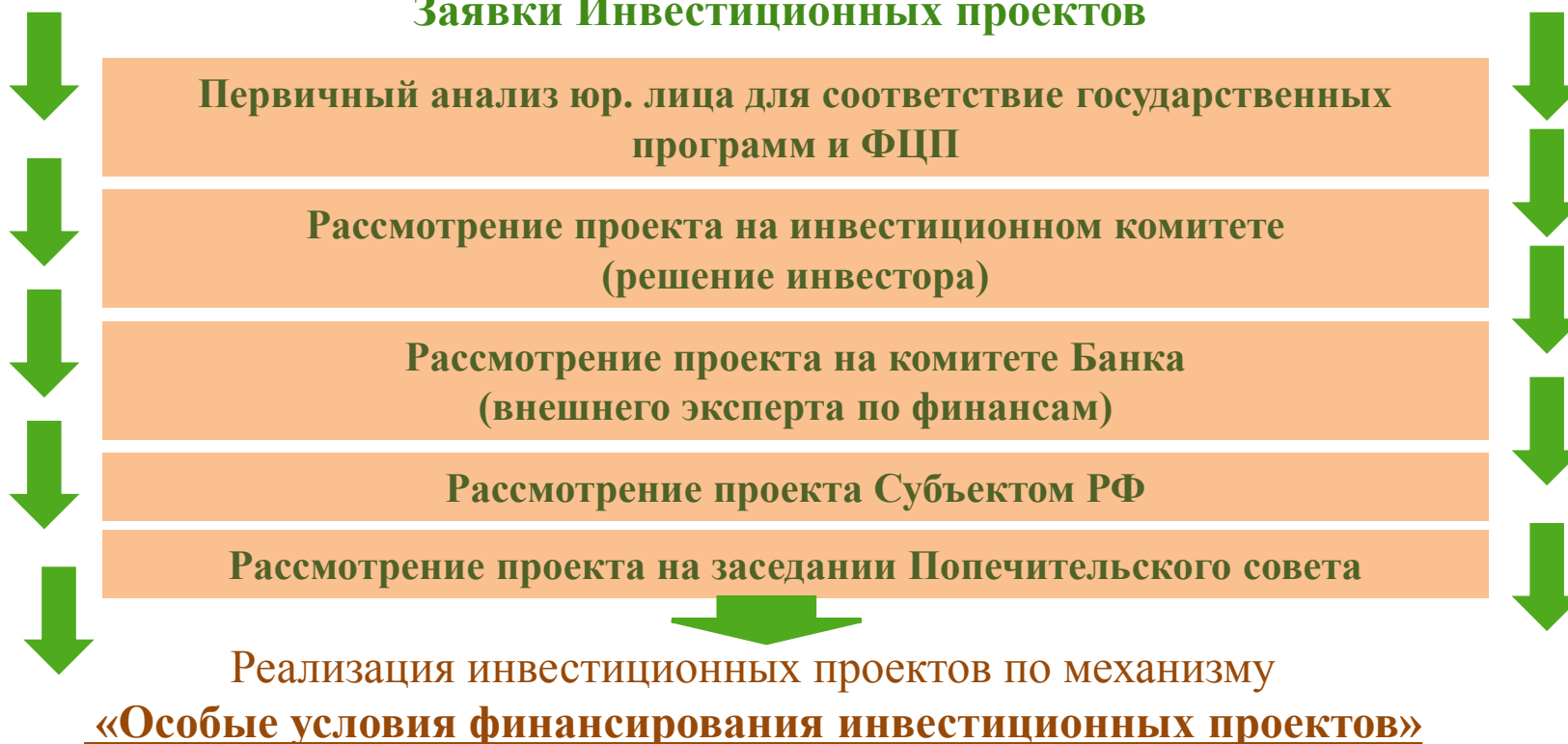
- Получить финансирование по более низкой ставке
- Увеличить сроки кредитования
- Упростить сбор документов





Оргкомитет Конкурса

Заявки Инвестиционных проектов



1	Формирование Консолидированных Заявок от субъектов РФ согласно Схемы	Ежегодно	С 01.03. по 30.05. С 01.09. по 30.10.
2	Предоставление Консолидированных Заявок субъектов РФ, включающих Заявки инвестиционных проектов	Ежегодно	Не позднее 30.05. Не позднее 30.10.



ЗАЛОГ

Комфортное обеспечение
Основное обеспечение

**СТОИМОСТЬ
СРЕДСТВ**

**Для проектов, соответствующих требованиям Постановления
Правительства № 1044**
**Уровень процентной ставки, установленной ЦБ для уполномоченных Банком в
целях рефинансирования кредитов + 2,5 %**

Для проектов, соответствующих требованиям ФЗ № 209
**Уровень процентной ставки, установленной ЦБ для уполномоченных Банком в
целях рефинансирования кредитов + 2,5%**

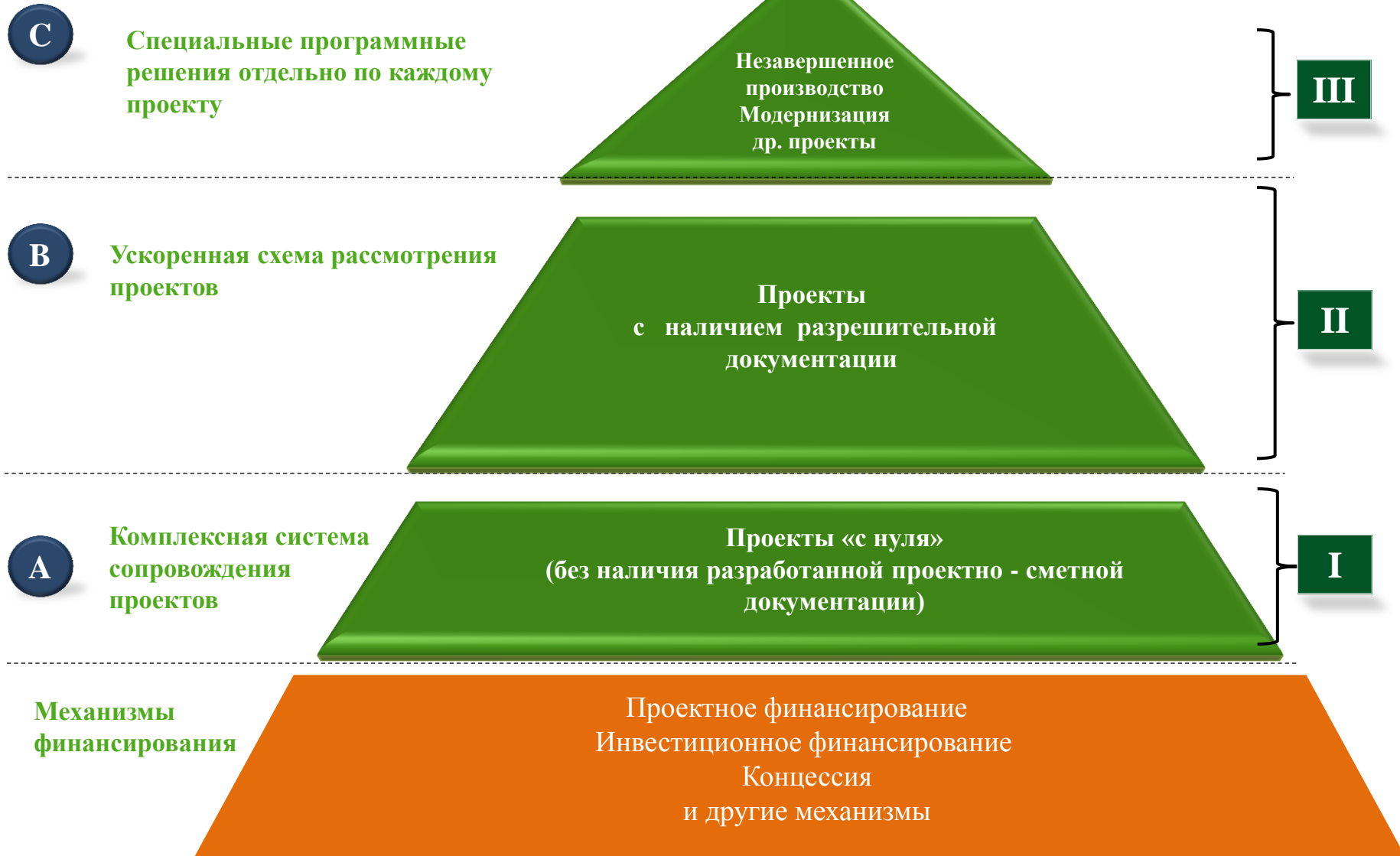
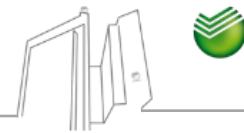
**Для проектов, соответствующих требованиям нормативно – правовых актов,
разрабатываемых в порядке реализации в рамках Распоряжения № 98-Р**
По отдельным нормативно – правовым актам

**ФИНАНСОВЫЕ
каникулы**

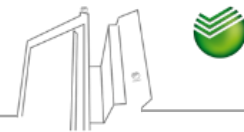
**По уплате процентов
от 6 до 9 месяцев**

**По основному долгу
до 36 месяцев**

14 Какие проекты могут быть заявлены на Конкурс



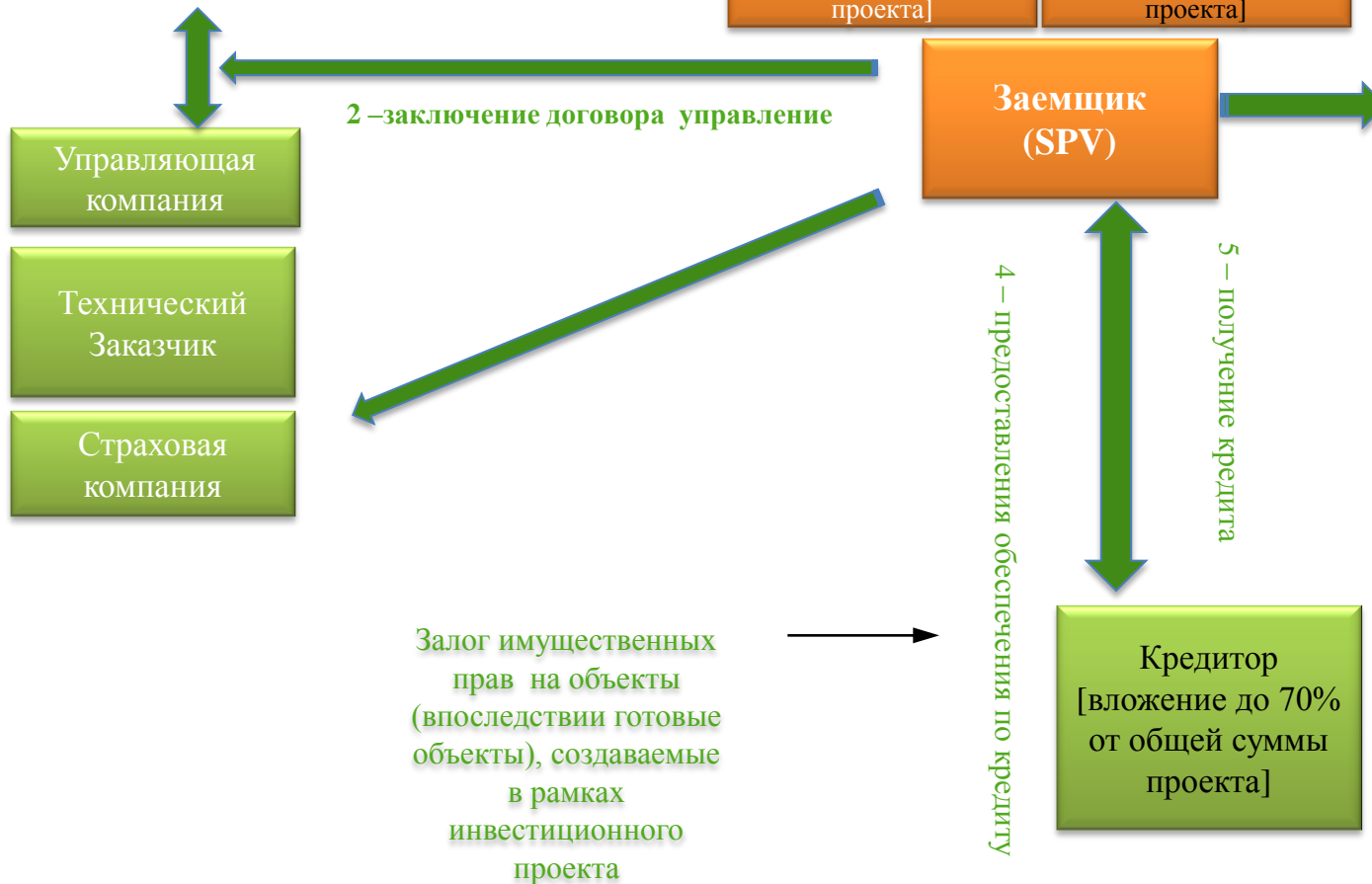
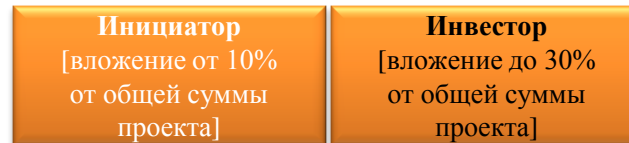
16 Схема финансирования инвестиционного проекта



По договору УК обеспечивает:

- Составление и ведение дорожной инвестиционной карты по проекту;
- Проработка рынка сбыта, наполнение контрактной базы;

1 – учреждение компании-Заемщика Инициатором проекта и Инвестором и внесение своих долей участия



ДАЛЬНЕЙШИЕ действия

6 – перечисление средств за выполненные работы Техзаказчику

7 – сдача объектов в аренду Инициатору и получение арендной платы (Источником арендной платы будет являться выручка от эксплуатации построенных в рамках проекта объектов, эффективность использования которых отражается в финансовом плане проекта)

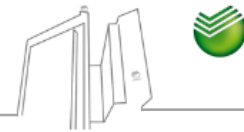
7а – эксплуатация объектов Инициатором

8 – погашение кредита

9 – выплаты для Инвестора (происходят только после полного погашения кредита)



Требования к проектам	По проектам Конкурса	Прочие стандартные условия финансово – кредитных институтов
Наличие исходно-разрешительной документации	НЕ ТРЕБУЕТСЯ	ОБЯЗАТЕЛЬНО
Наличие проектно-сметной документации	НЕ ТРЕБУЕТСЯ	ОБЯЗАТЕЛЬНО
Наличие земельного участка для реализации проекта	НЕ ТРЕБУЕТСЯ (в случае возможности размещения проекта на территории индустриального парка)	ОБЯЗАТЕЛЬНО
Требование к наличию собственных средств от Инициатора проекта	10%	30%
Участие проекта в региональной программе для получения государственной поддержки	ДА	НЕТ
Стоимость проектов	от 50 млн. Руб.	-
Срок реализации проекта	до 15 лет	до 8 лет



	Показатель	Базовые	Особые условия
ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ			
Инициатор проекта			
1.	Объем выручки	не определено	не менее 20% от стоимости проекта
	Долгосрочные кредиты и займы	отсутствие кредитов в банках, кроме кредитующего банка	при наличии кредитов в банках, кроме кредитующего банка, предусматривается рефинансирование кредита
Инвестор			
2.	Объем выручки	не определено	не менее 60% от стоимости проекта
	Долгосрочные кредиты и займы	отсутствие кредитов в банках, кроме кредитующего банка	при наличии кредитов в банках, кроме кредитующего банка, предусматривается рефинансирование кредита
Заемщик			
3.	Объем выручки	не определено	отсутствует выручка
	Долгосрочные кредиты и займы	отсутствие кредитов в банках, кроме кредитующего банка	при наличии кредитов в банках, кроме кредитующего банка, предусматривается рефинансирование кредита
Технический заказчик			
4.	Объем выручки	не определено	в 2 раза больше сметной стоимости проекта
	Долгосрочные кредиты и займы	отсутствие кредитов в банках, кроме кредитующего банка	возможно наличие кредитов в любой финансово-кредитной организации
ЗАЛОГ			
Кредиты должны быть обеспечены на 70% от суммы кредита, при этом: Залоговое обеспечение (основное): должно составлять не менее 50% от суммы кредита . Залоговое обеспечение (комфортное): должно составлять не более 20% от суммы кредита <u>Основное обеспечение:</u> Земля, права на вновь строящийся объект, Залог доли в уставном капитале заёмщика. <u>Комфортное обеспечение:</u> Поручительство технического заказчика, Поручительство конечного бенефициара бизнеса, залог объектов незавершенного строительства, дополнительное залоговое обеспечение (залог спецтранспорта, внутренних и внешних инженерных сетей, оборудование, объекты инженерной, социальной и транспортной инфраструктуры)			
1.	ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	Частично необеспеченные кредиты не допускаются	
2.	ЗАЛОГОВЫЙ ДИСКОНТ	Не предусмотрено	Прямая господдержка: дисконт не менее 50% и не более 80% Косвенная господдержка: дисконт не менее 40% и не более 70%
3.	ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПОРУЧИТЕЛЕЙ	Лимит ответственности поручителя должен покрывать обязательства заемщика	Ответственность учредителей Проектной компании распределяется <u>пропорционально их доли в Уставном капитале заёмщика.</u> Ответственность Технического заказчика распространяется <u>на инвестиционную фазу проекта.</u> Ответственность Технического заказчика распределяется пропорционально между контрагентами по проекту (субподрядчики, генеральный подрядчик, генеральный проектировщик, поставщик оборудования и т.д.)
ОБЪЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ			
1.	ОБЪЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ	20/80 для проектов АПК и 30/70 для остальных проектов	10/90 либо 30/70 с поэтапным вложением собственных средств сначала 10% потом 20% на инвестиционной фазе для проектов строительства остальные проекты по общим условиям
2.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	Уставный капитал, Добавочный капитал, Нераспределенная прибыль, в совокупности не менее 15% Инвестиционного бюджета проекта + Субординированные заимствования	Уставный капитал, Добавочный капитал, Нераспределенная прибыль, в совокупности не менее 10% Инвестиционного бюджета проекта + Субординированные заимствования
3.	ПОЭТАПНОЕ ВЛОЖЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	До даты выдачи кредита вложение Собственных средств в проект должно составить не менее 15%.	До даты выдачи кредита вложение Собственных средств в проект должно составить не менее 10%. Гарантия внесения оставшихся Собственных средств и выплаты процентов на Инвестиционной фазе выражается в том числе в утверждении органом представительной власти субъекта РФ/муниципального образования данных сумм расходов соответствующего бюджета в долгосрочной целевой программе с целью вложения в Проект, но не позднее окончания Инвестиционной фазы
УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ			
1.	СРОК КРЕДИТОВАНИЯ	не более 10 лет с возможностью пролонгации на срок, позволяющий сохранить господдержку	Предусмотрен срок до 15 лет и определяется экономической эффективностью Проекта и ограничивается возможностью получения субсидий (дотаций, компенсаций) из бюджетов РФ любого уровня в соответствии с условиями государственной поддержки.
2.	ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	Фиксированная или переменная в зависимости от выручки или завершения Инвест. Фазы	Для проектов с косвенной господдержкой: не менее ставки рефинансирования +2% и не более 14% Для проектов с прямой формой господдержки: не менее ставки рефинансирования +1% и не более 12%
3.	ОТСРОЧКА ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ	Отсрочка по уплате процентов не допускается	Для проектов с косвенной господдержкой: от 6 месяцев до 9 месяцев Для проектов с прямой формой господдержки: от 6 месяцев до 12 месяцев
4.	ОТСРОЧКА ПО УПЛАТЕ ОСНОВНОГО ДОЛГА	Отсрочка по уплате основного долга не допускается	Отсрочка по уплате основного долга: до 36 месяцев
ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ			
	РЕЙТИНГ ПРОЕКТА	Зависит от рейтинга предприятия по системе оценки	Рейтинг проекта с прямой господдержкой сравнивается с рейтингом финансирующего Проект Субъекта



Инициаторы
проектов

Региональный
координатор

Оргкомитет

- Сбор первичного пакета документов по Инициатору проекта по Схеме (до 14 дней)
- Проведение первичного анализа (до 14 дней)
- Сбор пакета документов по проекту по Схеме (до 45 дней)
- Формирование полного пакета документов для направления финансовым институтам для анализа в рамках Схемы (до 14 дней)



• направление проекта на рассмотрение Инвесторам (членам Попечительского совета) - 14 дней

• направление проекта на рассмотрение внешнему эксперту по финансам (членам Попечительского совета) - 21 дней (параллельно)

• направление проекта на рассмотрение субъектам РФ (господдержка) - 30 дней (параллельно)

• направление проекта на рассмотрение членам Попечительского совета

• Подписание Инвестиционного соглашения

Рассмотрение инвестиционного проекта до момента итогового решения (всеми участниками) занимает 3,5 месяца



1	Рассмотрение проектов на соответствие нормативно – правовым документам по выделению государственной поддержки (ФЗ-209 и нормативно – правовым документам субъектов РФ)	Еженедельно
2	Рассмотрение проектов Экспертным советом (профильные научные институты / общероссийские общественные организации)	1 раз / в месяц
3	Рассмотрение проектов на соответствие финансовой сегментации (внешних экспертов по финансам)	1 раз / квартал
4	Рассмотрение проектов инвестиционными фондами (членами Попечительского совета)	14 дней с момента получения
5	Рассмотрение проектов внешним экспертом по финансам	21 день дней с момента получения
6	Рассмотрение проектов Попечительским советом Конкурса	1 раз / квартал
7	Заключение Инвестиционного Соглашения, с целью реализации проекта	постоянно

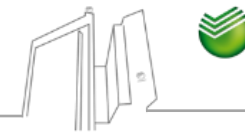
1	Формирование Консолидированных Заявок от субъектов РФ согласно Схемы	Ежегодно	С 01.03. по 30.05. С 01.09. по 30.10.
2	Предоставление Консолидированных Заявок субъектов РФ, включающих Заявки инвестиционных проектов	Ежегодно	Не позднее 30.05. Не позднее 30.10.



Средства инициатора проекта, направленные на реализацию проекта 10% средств Инициатора проекта (инвестиционного бюджета проекта)						Доп. вложения
Разработка пакета документов по Проекту	Разработка ПСД (стадия «П»)	Разработка ПСД (стадия «РД»)	Авансирование СМР	Авансирование закупки оборудования	Уплата процентов по кредиту на инвестиционной стадии	Оплата гос. пошлины по Экспертизе Проектной документации
Не более 0,5% от суммы проекта	Не более 4% от стоимости Проекта		не более 3,5% от стоимость проекта		Не более 2% от стоимости Проекта	

Средства инициатора проекта 30% средств Инвестора (инвестиционного бюджета проекта)						Доп. вложения
-	Разработка ПСД (стадия «П»)	Разработка ПСД (стадия «РД»)	Авансирование СМР	Авансирование закупки оборудования	Уплата процентов по кредиту на инвестиционной стадии	Доп-ое обеспечение
	Не более 3,9% от стоимости Проекта		Не более 20% от стоимости Проекта		Не более 6,1% от стоимости Проекта	не менее 15% от сумма проекта

Текущие результаты работы Конкурса



Количество проектов, находящихся на стадии реализации (по подписанным инвестиционным соглашениям)

77

На сумму

33, 240 млрд. руб.

Количество Инвестиционной соглашений, находящихся на стадии согласования

80

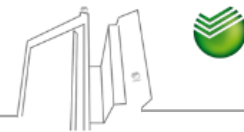
На сумму

65,507 млрд. руб.

Создана база **индустриальных парков** субъектов РФ
(обновляется ежегодно / (обновляется 2 раза в год)

Создана база **нормативно – правовых актов** субъектов РФ
по выделении гос. поддержки (обновляется ежегодно / (2 раза в год)

Спасибо за внимание



Кваша Юрий Александрович

Заместитель Руководителя направления по взаимодействию с исполнительными органами государственной власти и общероссийскими общественными организациями Организационного комитета Конкурса Ежегодная общественная премия «Регионы – устойчивое развитие»

Тел. Раб. 8 (495) 236 – 70 – 36

Тел. Моб. 8 (926) 187-03-62

kvasha@infra-konkurs.ru

www.infra-konkurs.ru

Маштакова Мария Юрьевна

Руководитель отдела анализа инвестиционных проектов Организационный комитет Конкурса "Ежегодная общественная премия «Регионы - устойчивое развитие»

Тел. раб. (495) 236-70-36

Тел. моб. (926) 136-11-12

mashtakova@infra-konkurs.ru

www.infra-konkurs.ru