



## Долгосрочное кредитование малого бизнеса

Декабрь 2012



**НОМОС  
БАНК**

# Макроэкономические тенденции развития малого бизнеса



1. На текущий момент в России по разным оценкам около 5,6 млн. субъектов малого предпринимательства, в том числе - 1,6 млн. юридических лиц и 4 млн. индивидуальных предпринимателей. Малый бизнес занят в самых разных отраслях экономики, с преобладанием розничной и оптовой торговли.

2. Доля ВВП малого бизнеса (по информации, представленной Правительством РФ в 2011 г.), не превышает 15-17%. При этом Правительство РФ в долгосрочной перспективе планирует существенный прирост доли малого бизнеса в общем ВВП страны. В развитых странах доля малого бизнеса в общем ВВП составляет не менее 50%.

3. В настоящее время кредитный потенциал МБ далеко не исчерпан, и в экономике наблюдается дефицит финансирования. Это открывает значительные возможности по развития данного бизнеса и определяет соответствующую структуру банковских продуктов при работе с сегментом МБ: локомотивный продукт – кредит.

4. Предпосылки стабильного развития МБ в кризисные и пост-кризисные периоды:

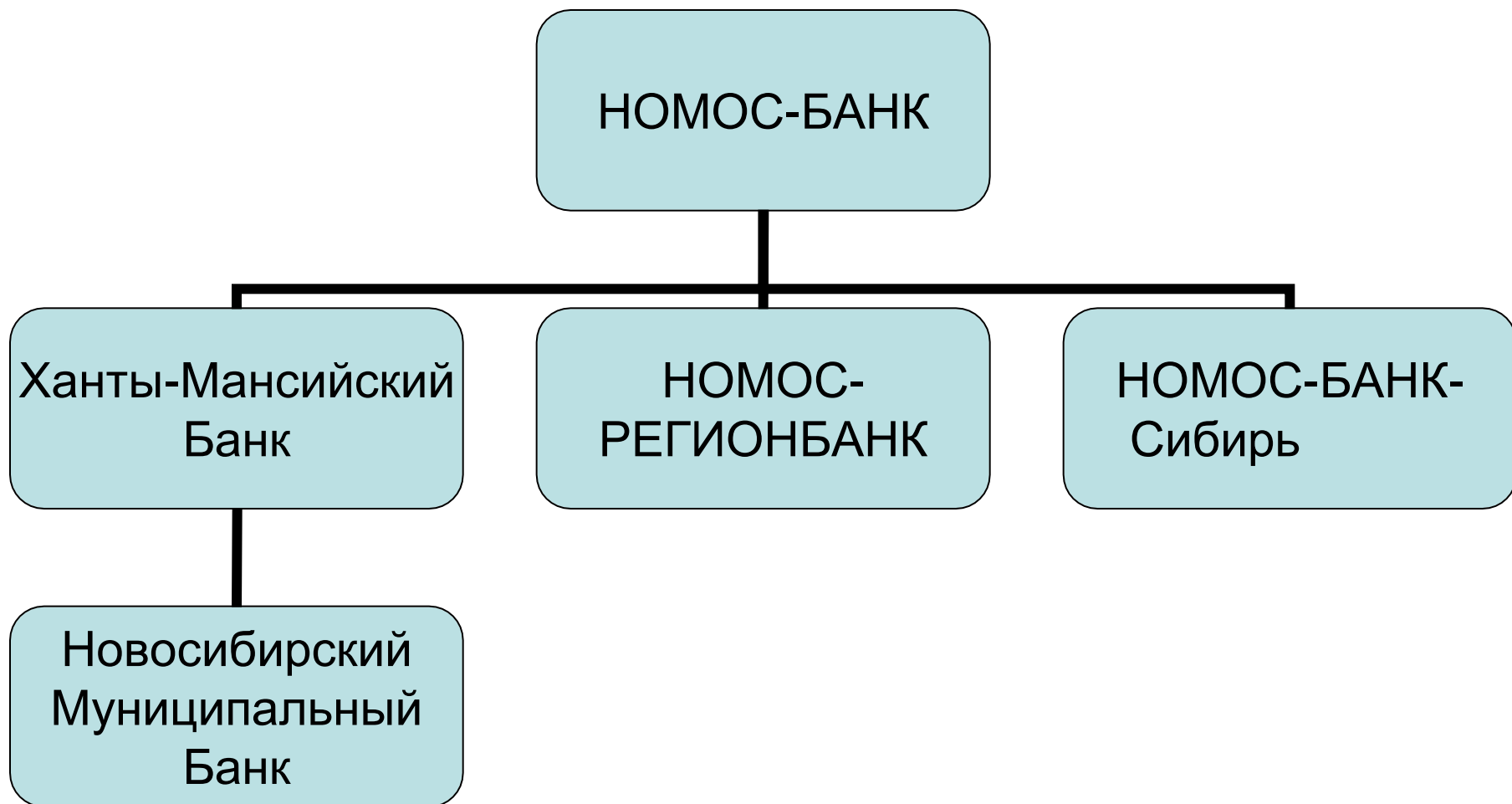
- малый бизнес не является «закредитованным» сектором экономики и поэтому не находится в сильной финансовой зависимости от банков и других кредиторов.
- большинство малых предприятий специализируются на реализации и производстве товаров и услуг повседневного потребления, спрос на которые более-менее стабилен
- малый бизнес - быстро адаптирующийся сектор экономики

5. Несмотря на кризисные явления на рынке наблюдается активизация работы банков с малым бизнесом как с высокомаржинальным сегментом. При этом, несмотря на более чем 10-летний опыт функционирования в условиях российской банковской системы, малый бизнес все еще очень далек от полного насыщения и покрытия своих реальных финансовых потребностей.

НОМОС-БАНК –19 лет безупречной репутации и динамичного развития:

- 2-я крупнейшая частная универсальная банковская группа России (Интерфакс ЦЭА)
- 1-й частный российский банк, акции которого торгуются на Лондонской фондовой бирже (успешное IPO в Лондоне и Москве в апреле 2011 года).
- 9 место по размерам региональной сети - около 300 точек во всех ключевых с экономической точки зрения регионах.
- Клиентами Группы НОМОС-БАНКа являются более 12 400 предприятий среднего бизнеса и более 80 100 предприятий малого бизнеса из 41 региона России.
- Высокая надежность, подтвержденная ведущими мировыми агентствами
- Fitch - «BB»
- Moody's - «Ba3»
- Лучший российский банк 2011 года (The Banker, Euromoney, EMEA Finance).

\* - совокупный размер активов НОМОС-БАНКа и Ханты-Мансийского Банка на 30.09.2011 (Интерфакс-ЦЭА).



## Малый бизнес в НОМОС-БАНКе: текущее состояние и стратегия развития на 2012-2015 гг.



**НОМОС  
БАНК**

- Сегодня направление малый бизнес в НОМОС-БАНКе – успешный бизнес-проект. Достигнутые результаты работы существенны для прибыльности банка и его стоимости в целом.
- Малый бизнес - динамично растущий бизнес банка. Среднегодовой рост кредитного портфеля за последние три года в НОМОС-БАНКе составил 65%, что значительно опережает уровень роста рынка МБ.
- Сегодня кредитный портфель малого бизнеса – высокомаржинальный актив НОМОС-БАНКа с самыми высокими уровнями диверсификации, стабильности, темпами роста и качества.
- На фоне растущего портфеля МБ за последние три года просрочка снижалась не только в относительных показателях, но и в абсолютных.
- Изменения в операционной модели, бизнес-процессах, внедрение новой технологии кредитования и новой методики оценки риска клиентов малого бизнеса позволили обеспечить существенное снижение уровня кредитного риска по новым кредитам при одновременном росте кредитного портфеля как по количественным, так и по качественным показателям.
- За три года работы новой команды в НОМОС-БАНКе внедрена новая операционная модель работы с МБ, согласована стратегия развития кредитования на ближайшие годы.
- 3-х летняя стратегия развития малого бизнеса НОМОС-БАНКа:
  - доля банка на рынке малого бизнеса не менее 3-5% рынка,
  - вхождение банка в ТОП-5 лидеров рынка малого бизнеса к 2015 г.
  - повышение доходности направления за счет перехода от продаж моно продуктов к комплексному обслуживанию клиентов, развитию пакетных предложений и активному продвижению кросс - продаж.
  - Банк с наилучшим качеством обслуживания клиентов малого бизнеса на российском рынке
- Для реализации стратегии малого бизнеса в НОМОС-БАНКе в настоящий момент реализуется ряд масштабных бизнес и операционных (IT) проектов.



### **Сотрудничество с фондами содействия кредитования малого бизнеса**

НОМОС-БАНК является одним из активных участников Программ предоставления поручительств субъектам малого предпринимательства фондов содействия кредитованию малого бизнеса в 29 регионах РФ, одним из ключевых банков – лидеров по работе с Фондом содействия кредитования малого бизнеса Москвы (4 место среди 34 банков).

### **Сотрудничество с МСП Банком**

НОМОС-БАНК заключил договор с МСП Банком (бывший Российский банк развития) о предоставлении очередного кредита на поддержку малых предприятий в размере 2,5 млрд. руб. сроком на 5 лет.

Выделенные ресурсы направлены на кредитование малых предприятий, сферами деятельности которых являются торговля, производство, пассажирские и грузовые перевозки, производство строительных материалов, переоборудование автотранспортных средств и гостиничные услуги и пр.

### **Сотрудничество ГБУ г. Москвы «Малый бизнес Москвы»**

НОМОС-БАНК и Государственное бюджетное учреждение города Москвы «Малый бизнес Москвы» заключили соглашение о сотрудничестве. Соглашение предусматривает совместную работу по информированию столичных предприятий малого и среднего бизнеса о возможности участия в конкурсе на получение субсидии с целью возмещения части стоимости по обслуживанию кредита.

Размер предоставляемых субсидий – до 5 000 000 рублей (компенсация части процентной ставки составит не более ставки рефинансирования ЦБ РФ). Приоритет отдается предприятиям, которые заключают кредитный договор на срок более 3 лет на приобретение основных средств (за исключением легкового автотранспорта).



- Специализированная сегментационная бизнес – модель по обслуживанию МБ.
- Профессионализм и компетентность сотрудников МБ. Доверие рынка.
- Качественный сервис и консультация на всех этапах обслуживания.
- Гибкий подход к вопросам стандартности сделок и условий кредитования.
- Оценка бизнеса на основании управленческой отчетности.
- Длительные сроки кредитования до 120 мес,
- Предоставление кредита без залога до 3 млн руб. или под залог товара в обороте до 100% до 7 млн руб.
- Коммерческая ипотека без первоначального взноса.
- Широкая линейка базовых и специализированных кредитных продуктов (до 20 продуктов).
- Возможность рефинансирования банковских кредитов и займов.
- Индивидуальный график погашения кредита.
- Минимальный пакет документов для мелких кредитов.
- Оформление кредита под поручительство гарантийных фондов в рамках программ государственной поддержки малого предпринимательства.
- Активное взаимодействие с инфраструктурой господдержки, льготные Программы для МБ (МСП БАНК, ГБУ Малый бизнес Москвы и т.д.).
- Развитая филиальная сеть.

### Сильные стороны, возможности:

- Государственная задача по увеличению доли малого бизнеса в экономике страны с 15 % до 40-50 % до 2020 г.
- Потребность рынка МБ – сравнительно молодой сегмент, требующий для своего опережающего роста долгосрочного финансирования.
- Долгосрочное кредитование – повышение финансовой устойчивости малого бизнеса.
- В результате снижения ежемесячной долговой нагрузки возможность реинвестирования увеличенного остатка чистой прибыли в развитие бизнеса.
- Оценка реальной платежеспособности клиента, реальной кредитной емкости и капитализации малого бизнеса.
- Риски устойчивости бизнеса по кредитам свыше 36 мес закрываются компенсационным залогом, свыше 60 мес – залогом недвижимости.
- Преимущественная поддержка государственных программ на цели инновации, модернизации и т.д.

### Слабые стороны, опасности

- Среднестатистический срок жизни малого предприятия в России менее 10 лет.
- Низкая рентабельность вложений в основные средства и капитальные затраты. Рентабельность вложений в оборотные средства выше, что формирует потребительские предпочтения рынка в пользу более коротких кредитов на оборотные средства без предоставления компенсационного залога или залога недвижимости.
- Дороговизна ресурсной базы без соответствующей господдержки, что в конечном итоге существенно снижает рентабельность вложений в основные средства.

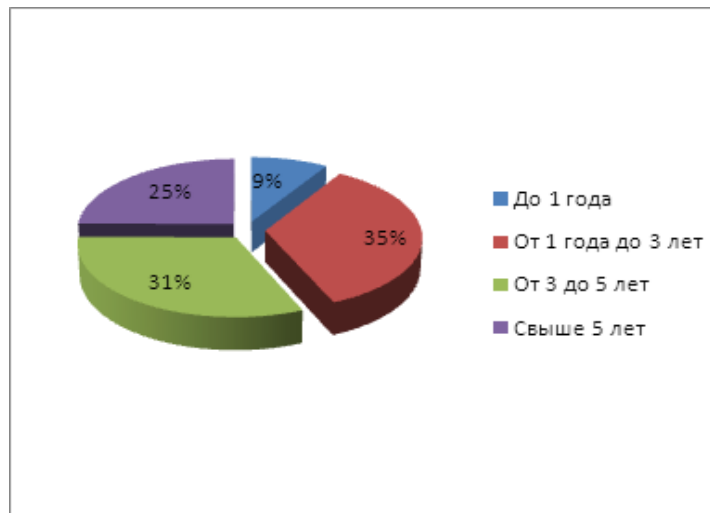
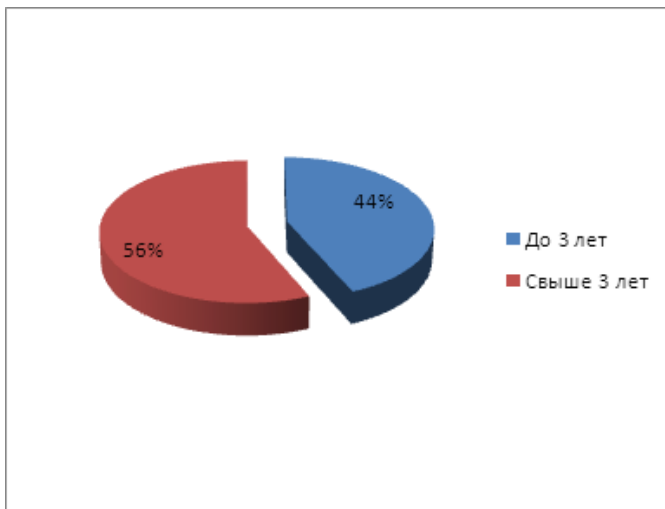


# Структура портфеля малого бизнеса НОМОС-БАНКа по срокам кредитования

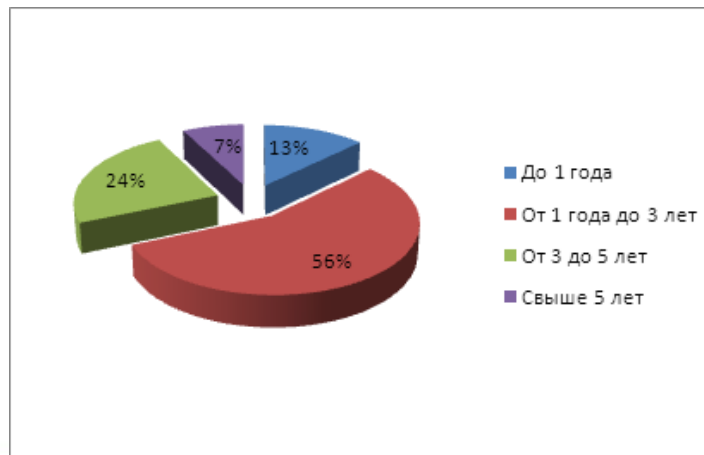
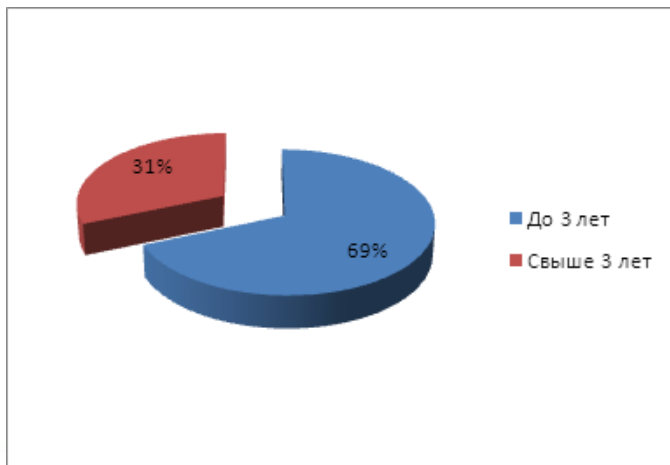


**НОМОС  
БАНК**

### По сумме задолженности в КП



### По количеству в КП



# Действующая линейка кредитных продуктов – с длительными сроками кредитования



**НОМОС  
БАНК**

Вид кредита	Сумма	Срок	Обеспечение	Преимущества
<b>Medium</b>	от 7 до 100 млн. рублей	до 60 мес.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Товары в обороте.</li> <li>▪ Оборудование, автотранспортные средства.</li> <li>▪ Недвижимость (жилая и нежилая).</li> <li>▪ Земельные участки под коммерческую и жилую застройку</li> <li>▪ Морские и речные суда.</li> <li>▪ Вексель, депозитный сертификат.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Возможность получить кредит под залог 100% товаров в обороте</li> <li>▪ Отсрочка выплаты основного долга до 12 мес. от даты заключения договора</li> <li>▪ Различные виды погашения кредита: аннуитет, дифференцированный платеж, сезонный график</li> </ul>
<b>Medium-инвестиционный</b>	от 7 до 100 млн. рублей	до 120 мес.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Нежилая недвижимость, земельные участки под коммерческую застройку.</li> <li>▪ Жилая недвижимость, земельные участки под жилую застройку – не более 30%.</li> <li>▪ Оборудование, автотранспорт – не более ½ суммы процентов за первый год.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Длительные сроки кредитования</li> <li>▪ Отсрочка выплаты основного долга до 12 мес. от даты заключения договора</li> <li>▪ Различные виды погашения кредита: аннуитет, дифференцированный платеж, сезонный график</li> </ul>
<b>Коммерческая ипотека – New!</b>	От 1 до 100 млн. рублей	До 120 мес.	Приобретаемое имущество	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Отсрочка выплаты основного долга до 6 мес. от даты заключения договора</li> <li>▪ Обеспечение – приобретаемая недвижимость</li> <li>▪ Различные виды погашения кредита: аннуитет, дифференцированный платеж, сезонный график</li> </ul>

# Условия по кредитной программе «КОММЕРЧЕСКАЯ-ИПОТЕКА»



**НОМОС  
БАНК**

- ❖ Кредит предоставляется в сумме:
  - ✓ от 1 000 001 до 100 000 000 рублей - для Заемщиков – ЮЛ/ИП
  - ✓ от 1 000 000 до 50 000 000 рублей - для Заемщиков – ФЛ
  
- ❖ Срок кредитования:
  - ✓ до 120 месяцев
  - ✓ Отсрочка по выплате основного долга - до 6 мес.
  
- ❖ % ставка по кредиту от 14,5% - 18,5%
- ❖ Комиссия за предоставление кредита от 0,5% до 1,5% от суммы кредита.
- ❖ Залог – приобретаемая недвижимость
- ❖ До 0% первоначальный взнос

## **Цель кредита**

- ЮЛ/ИП - Приобретение коммерческой недвижимости, земельного участка под коммерческую застройку.
- ФЛ- приобретение недвижимости.

## **Форма кредита**

- Простой кредит (единоразовая ссуда)

## **Поручительство**

- поручительство учредителей (участников), обладающих совокупной долей в уставном капитале не менее 51%, и всех реальных владельцев ЮЛ;
- залогодатели – юридические лица/физические лица;
- взаимосвязанные компании.
- По Заемщикам – ИП/ФЛ:
- поручительство супруги (супруга), если Заемщик не состоит в браке, то поручительства третьего лица.

## **Обязательное страхование:**

- приобретаемого объекта;
- страхование титула если в собственности продавца менее 3 лет.



Добро пожаловать в НОМОС-БАНК



**НОМОС  
БАНК**