



**PARTENER DE ÎNCREDERE PENTRU
ÎNTRERINDERILE MICI ȘI MIJLOCII ȘI MEDIUL FINANCIAR – BANCAR**

Seminar de informare

***Programe de garantare și contragarantare a creditelor
pentru beneficiarii de finanțare prin Regio***

Centrul InfoEuropa

15 mai 2012

Instituție financiară specializată

Cine suntem?



contragarantează garanțiile
acordate IMM de fondurile
de garantare.



CONTRAGARANTEAZĂ

Într-un procent de până la 80% din valoarea unei garanții, garanțiile aferente **creditelor, scrisorilor de garanție bancară și a altor instrumente destinate finanțării investițiilor, finanțării ciclului de exploatare, cofinanțării proiectelor finanțate din fonduri structurale, finanțării proiectelor inovative, de cercetare-dezvoltare, pentru mediu și ale tinerilor antreprenori.**



PARTENERI

- ✓ Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM) și fondurile locale de garantare, filiale ale FNGCIMM – Focșani, Sfântu Gheorghe, Craiova;
- ✓ Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati;
- ✓ Fondul de Garantare a Creditului Rural.

FRC este membru al
Asociației Europene a
Societăților Mutuale de
Garantare



Asociația reunește 37 de
instituții de garantare și
contragarantare din 20 de
țări membre U.E.,
Munte negru și Turcia.



INSTRUMENTE

Contragarantarea reprezintă angajamentul **expres, irevocabil și necondiționat** prin care **FRC** preia o parte din riscul de credit asumat de **fondurile de garantare** la acordarea de garanții în favoarea IMM.

Ajutorul de minimis sub formă de contragaranție:

- ✓ reprezintă sprijinul acordat IMM prin preluarea riscului asumat de fondurile de garantare,
- ✓ se exprimă ca echivalent subvenție brută al contragaranției.



BILANȚ FRC

	2010	2011	TOTAL
Numărul contragaranțiilor acordate	1.871	7.772	9.643
Valoarea contragaranțiilor acordate (mil. lei)	372	1.063	1.435
Valoarea finanțărilor susținute (mil. lei)	1.403	3.442	4.845
Valoarea garanțiilor susținute (mil. lei)	687	1.681	2.368
Număr IMM susținute*	1.635	7.172	7.172
Numărul locurilor de muncă** menținute/nou înființate*	46.500	126.400	126.400

* Valori cumulate de la înființarea FRC până la sfârșitul perioadei de raportare.

** Efect agregat

ANVERGURA FRC

Ponderea contragaranțiilor acordate în portofoliul Fondurilor de garantare:

- ✓ În volumul garanțiilor – **74%**
- ✓ În valoarea garanțiilor – **71%**
- ✓ În volumul finanțărilor garantate, susținute prin contragaranții – **70%**



IMM – sector important pentru economie și sectorul financiar

- ✓ **Produce 50,4%** din valoarea adăugată generată de companiile nefinanciare;
- ✓ **Angajează 61%** din salariații acestora¹;
- ✓ **Deține 71%** din creditele acordate de băncile autohtone²;
- ✓ **21% din numărul de IMM active³ își finanțează activitatea prin credite** de la bănci și IFN, autohtone sau străine, **rolul pentru economie al acestor firme menținându-se ridicat**;
- ✓ IMM care nu apelează la credite **contribuie cu 20% la VAB și angajează 25%** din salariații din economie².

¹ Date la iunie 2011.

² Date la decembrie 2011.

³ Conform datelor de la ONRC cu privire la starea firmelor, decembrie 2011.

Starea și accesul la finanțare al sectorului IMM 2010 - 2011



- ✓ **70% din îndatorarea companiilor** este atribuit sectorului IMM din România;
- ✓ **Cu 2,2% a crescut**, în 2011 față de 2010, **datoria totală financiară a IMM**, reprezentând 31,7 mld. lei ¹;
- ✓ **78% din finanțarea IMM reprezintă finanțare în valută**;
- ✓ **Majoritatea creditorilor financiari și-au mărit expunerea** față de IMM în 2011;
- ✓ De la declanșarea crizei financiare², **numărul IMM cu credite la băncile autohtone a scăzut de la 91.000 la 76.000 (-16,5%), iar numărul celor cu credite la băncile străine a scăzut de la 6.200 la 4.500 (-28%)²**, situație generată de:
 - *un număr redus de IMM³, au apelat la majorarea creditelor accesate;*
 - *diminuarea volumului finanțării pentru un număr relativ mare de IMM.*

¹ Decembrie 2011.

² În perioada decembrie 2008 – decembrie 2011,

³ Aproximativ 750 de IMM au înregistrat în 2011 creșteri semnificative ale datoriei (mai mare de 1 mil. euro) însumând aprox. 2,9 mld. Euro.



Accesul la finanțare al sectorului IMM 2010 - 2011

- ✓ **Majorarea gradului de concentrare a datoriei** în cadrul sectorului IMM → Primele 500 de IMM după volumul creditării dețin 33,6% din totalul datoriei bancare interne la decembrie 2011, față de 26% la decembrie 2008;
- ✓ **Creșterea gradului de concentrare a finanțărilor** – circa 29.000 companii au creșteri de datorie în medie cu 129 %.

Ierarhia creditorilor
financiari ai IMM
2010 - 2011

- ✓ **Băncile autohtone: 58%**
- ✓ **Băncile din străinătate: 32%**
- ✓ **IFN rezidente: 9%**



Structura de creditare a IMM pe sectoare de activitate

- ✓ 35% afaceri imobiliare,
- ✓ 20% comerț,
- ✓ 16% industrie,
- ✓ 5% agricultură.



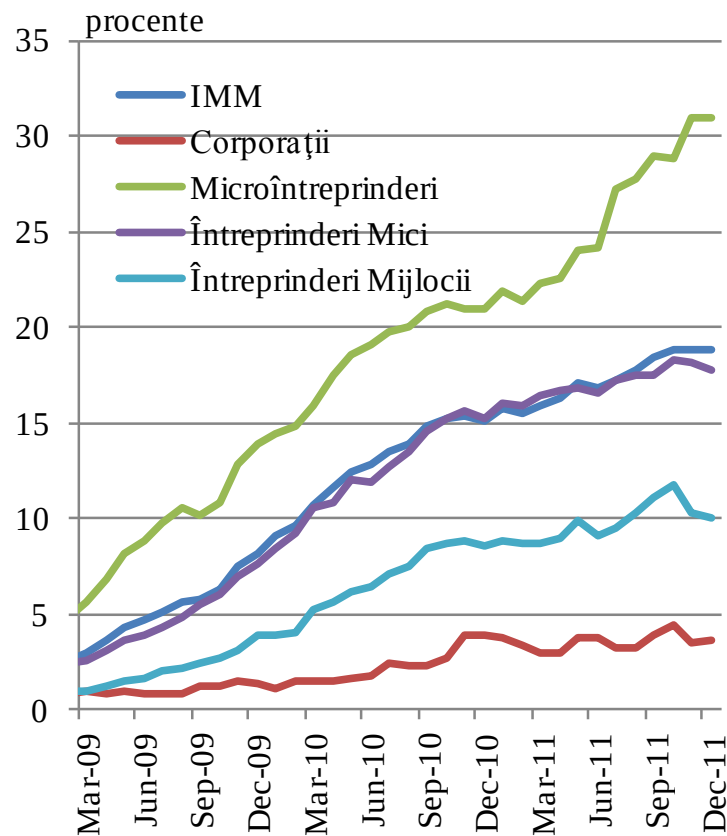
Efectele recesiunii economice

(abordare sub aspectul accesului la finanțare)

- ✓ **A crescut gradul de îndatorare al microîntreprinderilor**, acestea fiind considerate cele mai riscante pentru creditorii financiari;
- ✓ **Întreprinderile mici și cele mijlocii și-au menținut un grad de îndatorare rezonabil**, beneficiind de un potențial de creditare mai bun;
- ✓ **Sectorul imobiliar prezintă gradul de îndatorare cel mai ridicat**, având un potențial de creditare diminuat;
- ✓ **Sectorul industrial prezintă gradul de îndatorare cel mai scăzut**, cu un **potențial de creditare mai bun**.



Riscurile generate de creditarea IMM



Rata creditelor neperformante pe companii,
după mărimea companiei

✓ Rata creditelor neperformante a IMM s-a majorat considerabil.

✓ La decembrie 2011, **neperformanța sectorului IMM, în general, s-a majorat până la niveluri de:**

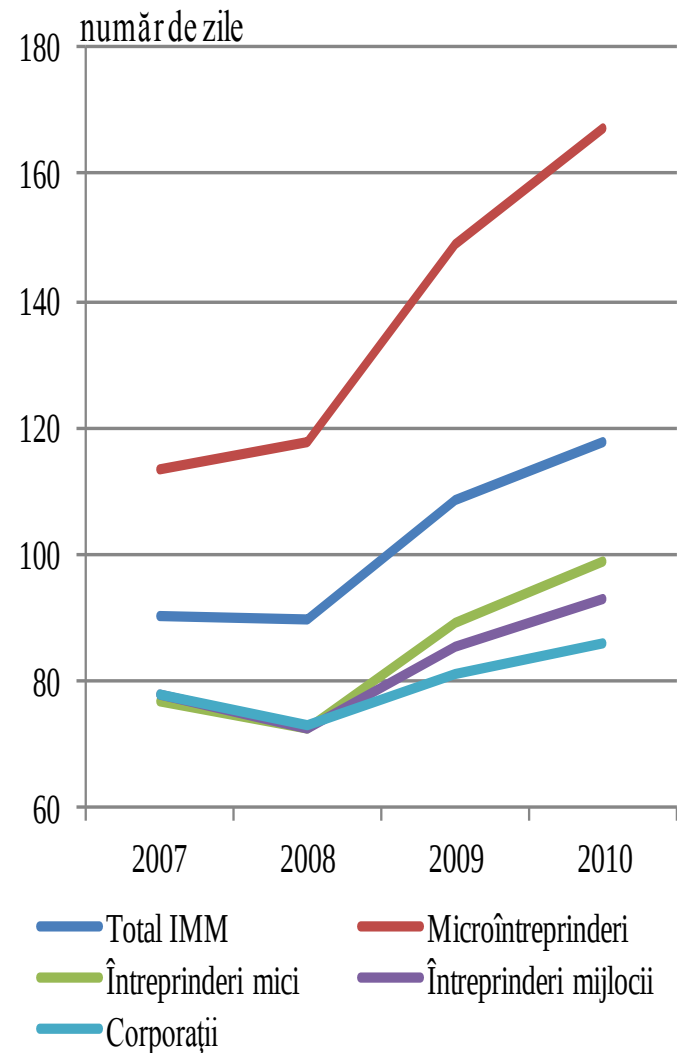
- ✓ 30% pentru microîntreprinderi,
- ✓ 18% pentru întreprinderile mici.

Diminuarea capacității IMM de a-și onora obligațiile

✓ Dificultăți în încasarea creanțelor proprii

✓ **Durata medie de încasare a creanțelor IMM s-a majorat** cu 31% de la începutul crizei, de la 90 de zile la 117 de zile.

✓ **Microîntreprinderile au resimțit cel mai puternic presiunea cea mai accentuată** până la încasarea creanțelor lor (creștere cu 42% a duratei de încasare de la 118 zile la 167 zile, în aceeași perioadă).



Perioada de încasare a creanțelor IMM

- ✓ Cererea de credite pe termen lung **s-a restrâns** continuu.
- ✓ Cererea de credite pe termen scurt a fost într-o **ușoară creștere** de-a lungul a șase trimestre începând cu T2/2010, însă la sfârșitul lui 2011 a reintrat în teritoriu negativ.
- ✓ **Cererea de finanțare a IMM :**
 - ✓ 39% pentru capital de lucru,
 - ✓ 32-33% pentru investiții,
 - ✓ 27% pentru achiziții de stocuri și echipamente.

- ✓ **Factori care au influențat cererea de credite** a IMM:

în mod pozitiv:

- ✓ **Politica Băncii Naționale** privind dobânda de politică monetară;
- ✓ **Programele de promovare** a înființării de noi întreprinderi;
- ✓ **Reducerea birocrăției și subvenționarea dobânzii;**
- ✓ **Politicile și instrumentele anticiclice ale sistemului de garantare și contragarantare.**

în mod negativ:

- ✓ **Costul ridicat** al creditului;
- ✓ **Lipsa predictibilității** privind evoluția economiei;
- ✓ **Evoluția piețelor** interne și europene;
- ✓ **Politici publice insuficiente** pentru stimularea creditării și a accesului la finanțare în general.

Cererea și oferta de creditare a IMM **2010 – 2011**



Creditarea pentru IMM pentru 2012



- ✓ **Contrația cererii de credite a IMM**, băncile prognozând continuarea acestei evoluții și în anul 2012;
- ✓ **Înăsprirea termenilor creditării** – instituțiile de credit anticipează o înăsprire pentru toate tipurile de credit, cu o amploare mai ridicată pentru sectorul IMM, pentru anul 2012;
- ✓ **Restructurarea reglementarilor în sistemul bancar** din perspectiva **Acordului BASEL III**.

Condițiile de finanțare au rămas nefavorabile mediului de afaceri

- ✓ Băncile s-au menținut reticente în privința relaxării standardelor de creditare pentru IMM, datorită înrăutățirii continue în ultimii ani a percepției privind riscul de credit al IMM, în special pentru **microîntreprinderi și întreprinderi mici**.



- ✓ Costul creditului pentru IMM rămâne ridicat.
- ✓ Marjele de dobândă practicate de bănci se mențin superioare nivelurilor anterioare crizei, fiind nereactive la politicile monetare ale Băncii Naționale a României.



“CONCLUZIA”

Raportului Băncii Reglementărilor Internaționale

“Să nu vă așteptați ca băncile să răspundă prin creșterea creditării (...) până când nu vor reduce în continuare riscul”

Elemente de strategie anticiclică a sectorului de garantare și contragarantare a creditelor contractate de IMM



- ✓ Fondurile de garantare raportează o **creștere de 36% a numărului de garanții acordate IMM,**
- ✓ **Volumul de garanții contragarantate de FRC a crescut, în consecință, cu 30%,**
- ✓ **Volumul valoric al contragaranțiilor acordate de FRC a înregistrat o creștere* de 44%.**

* Situație determinată și de impactul majorării procentului de contragarantare pentru contragaranțiile destinate capitalului circulant de la 40% (valabil în perioada ianuarie-februarie 2011) la 60% (valabil începând cu martie 2011).



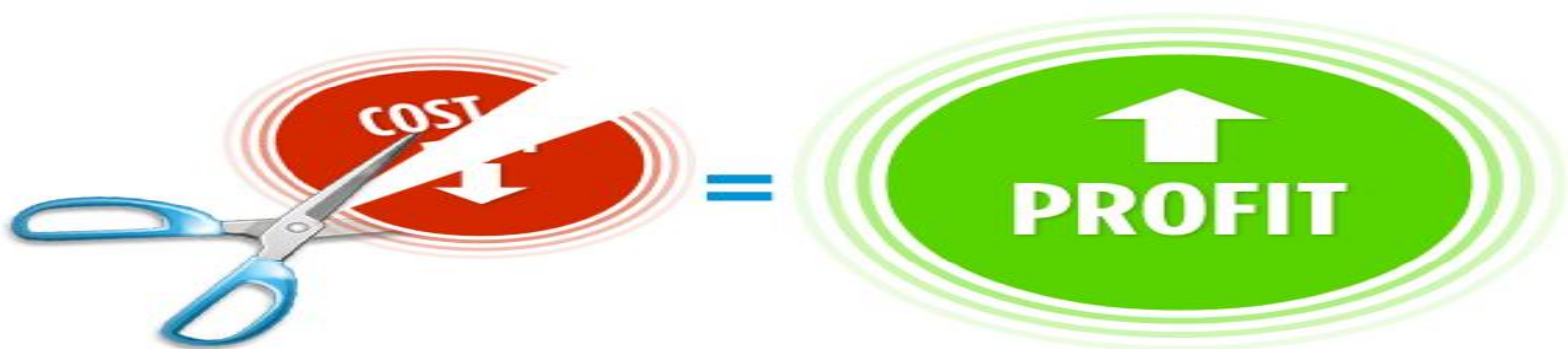
2012 – ANUL MODERNIZĂRII MECANISMELOR FRC

- ✓ Dezvoltarea capacității de contragarantare și a plafoanelor de operare.
- ✓ Procent maxim de 80% al contragaranței, atât pentru **investiții**, cât și vizând **capitalul circulant** pentru:
 - ✓ Cofinanțarea **proiectelor realizate din fonduri structurale**;
 - ✓ Finanțarea oricăror proiecte de **investiții**;
 - ✓ **Microfinanțările** contractate de microîntreprinderi.



Costul contragarantării,
atât pentru IMM, cât și pentru garantori este:

ZERO.



REDUCEREA COSTURILOR FINANȚĂRII

- ✓ Primă efectivă de contragarantare “zero” pentru IMM și garantori,
- ✓ Comportament proactiv pentru finanțatori, fonduri de garantare și mediul de afaceri,
- ✓ **Creșterea** valorii sprijinului acordat prin contragaranție, în medie de aproximativ **cinci ori**.



Exemplu:

Pentru o finanțare de **100.000 EUR** destinată investițiilor, acordată pe **36 luni**, garantată **80%** și, respectiv, **contragarantată în același procent**, ajutorul de minimis de care beneficiază un **IMM** conform Normei 1/2010 este, în prezent, de aproximativ 520 EUR, fată de aproximativ **2.800 EUR**, cât rezultă din aplicarea noii facilități oferite începând cu luna iulie 2012.



Relaxarea condițiilor de eligibilitate

Starea de dificultate,

va fi evaluată prin raportare la condițiile cumulative referitoare la evoluția capitalului, datoriile și pierderile înregistrate, ca fiind exclusive și raportate la două exerciții financiare consecutive.

O șansă de relansare pentru IMM în “*executare silită*”



Vor fi eligibile cele care solicită:

- ✓ credite cu destinație specifică de plată a obligațiilor fiscale restante;
- ✓ credite pentru finanțarea capitalului de lucru, din care achită și obligațiile fiscale restante;
- ✓ întreprinderi care au aprobat înlesniri la plata obligațiilor fiscale restante;
- ✓ întreprinderi care au aprobat cereri de restituire/rambursare a unor sume achitate cu titlu de obligații fiscale.

CONCLUZII



Domeniul finanțării		Investiții ¹⁾	Capital circulant ²⁾
Procente maxime de contragarantare	IMM care accesează finanțări bancare de orice tip	80	60³⁾/ 80⁴⁾
	IMM care accesează finanțări destinate cofinanțării proiectelor finanțate din fonduri europene	80	60³⁾/ 80⁴⁾
	IMM nou înființate (<i>start-up</i>)	80	80
	Microfinanțări contractate de microîntreprinderi	80	80
	IMM active în producția primară agricolă	80	75

¹⁾ Garanții emise de Garant aferente creditelor și scrisorilor de garanție bancară destinate finanțării investițiilor,

²⁾ Garanții emise de Garant aferente creditelor și scrisorilor de garanție bancară destinate finanțării ciclului de exploatare (linie de credit, descoperit de cont, credit pentru stocuri etc.),

³⁾ Cu încadrarea în plafonul maxim de expunere aprobat de Consiliul de Supraveghere pentru expunerile din contragaranții aferente garanțiilor a căror valoare depășește suma de 2,5 mil. lei per contract/scrisoare de garantare emisă de Garant pentru credite și scrisori de garanție bancară destinate finanțării ciclului de exploatare

⁴⁾ pentru punerea în funcțiune a investițiilor.

NOUA PROCEDURĂ DE VERIFICARE A ELIGIBILITĂȚII



Autentificare
Accesare expuneri Fondul Roman de Contragarantare

Utilizator:

Parola:

LOGIN

Aplicație informatică, dezvoltată de specialiștii FRC, cu ajutorul căreia, **ZILNIC**, **datele referitoare la restanțele bugetare și începerea procedurii de executare silită** sunt monitorizate, actualizate și oferite pe site-ul FRC, pentru a fi utilizate ca instrument unic de verificare a eligibilității: expunerile din contragaranții și ajutorul de minimis acordat.

Pași de urmat pentru utilizarea site-ului FRC

- ✓ Accesarea link-ului:
<http://contragarantare.ro/expuneri.php>
- ✓ Autentificarea pe baza de utilizator și parolă (comunicate de FRC)
- ✓ Introducerea CUI căutat și acționarea butonului SEARCH



Avantajele noii aplicații dezvoltate de FRC:



- ✓ **Nivelul avansat și de anvergură al procesului de verificare vizând expunerile din contragaranții și regula de cumul pentru ajutorul de minimis;**
- ✓ **Reducerea timpului de lucru** – prin consultarea unui singur site și prin introducerea o singură dată a CUI se obțin cele 3 tipuri de informații necesare în analiza eligibilității;
- ✓ **Viteza de răspuns/afișare a rezultatelor este de maxim 2-3 secunde;**
- ✓ **Unificarea într-o singură bază de date** a informațiilor publice disponibile pe site-ul ANAF aferente celor 4 bugete;
- ✓ **Reducerea erorilor operaționale** în căutarea (după nume pe site-ul ANAF) unde introducerea eronată a unui singur caracter generează rezultate eronate;
- ✓ **Posibilitatea probării verificărilor efectuate** (opțiunea “imprimare”);
- ✓ **FRC asigură actualizarea zilnică a datelor prin preluarea informațiilor de pe site-ul ANAF.**



Alte detalii privind obiectivele strategice,
mecanismele și instrumentele de operare,
pot fi accesate pe site-ul www.contragarantare.ro
sau prin solicitare de informații și consultanță
la e-mail office@contragarantare.ro.

VĂ MULȚUMIM.

