

# Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 (CIP)

## **Instrumenty finansowe dla MŚP- Fundusze Poręczeń Kredytowych i Fundusze Pożyczkowe**



### ***Aktualności nt. stanu wdrażania***

*IX Zjazd Polskiego Stowarzyszenia Funduszy Pożyczkowych  
oraz Szkolenie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych,  
17-18 września 2009 roku, Ryn*



# 1. CIP- krótkie przypomnienie

Krajowy Punkt Kontaktowy CIP „Instrumenty finansowe dla MŚP”  
IX Zjazd PSFP oraz Szkolenie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych  
Ryn, 17-18 września 2009 roku



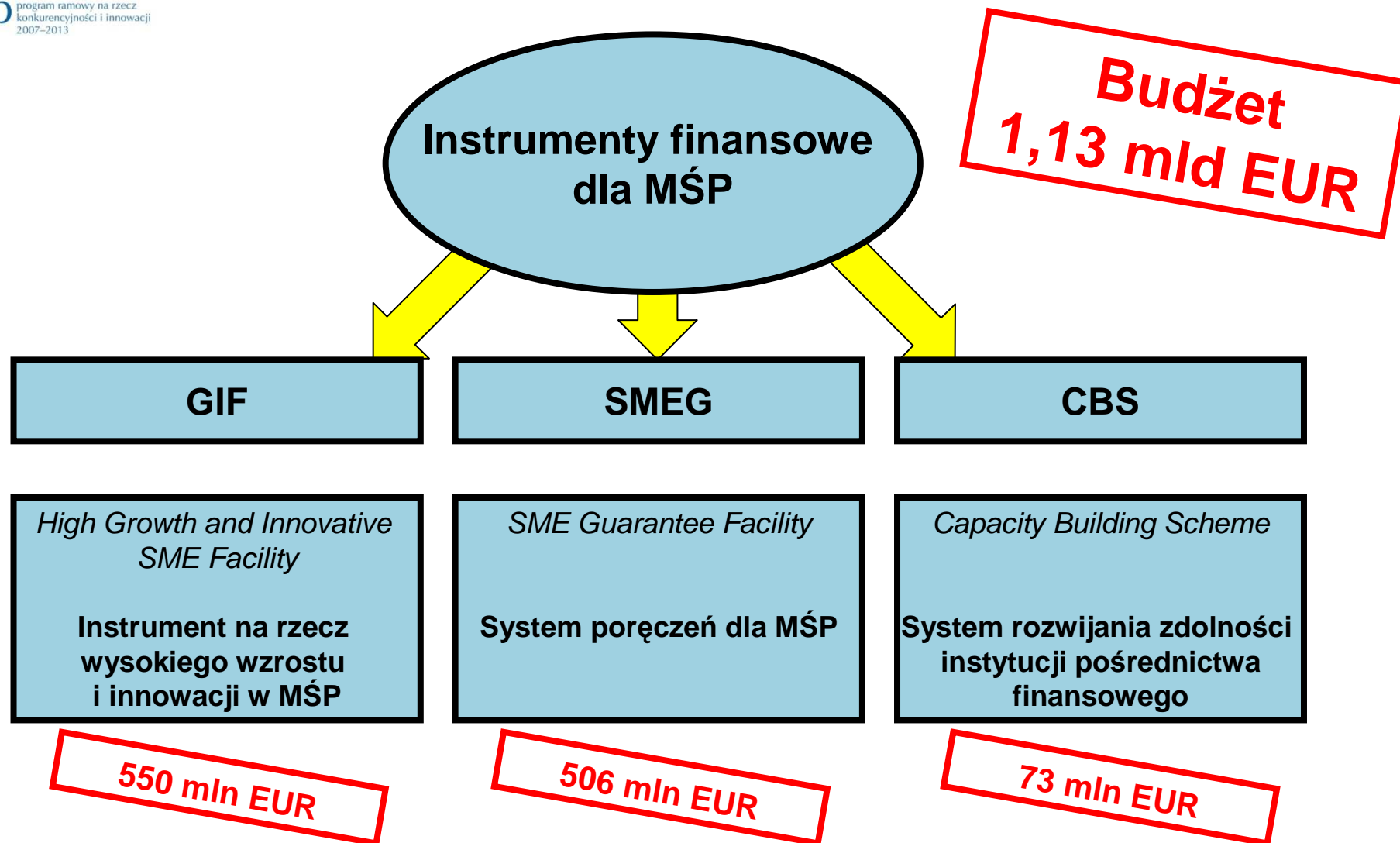
## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

**Budżet CIP  
3,62 mld EUR**

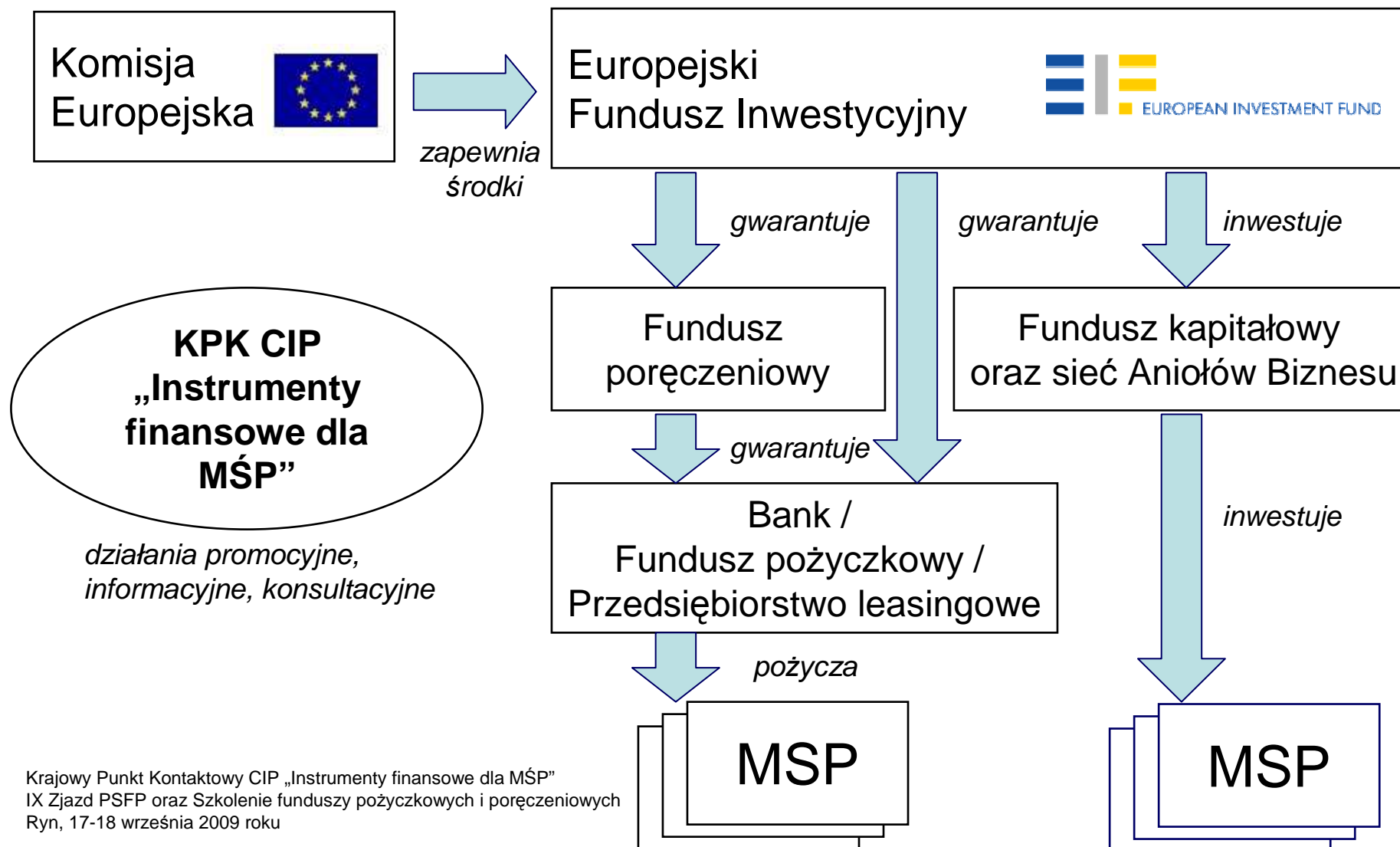
### **Główne cele** *Programu ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 (CIP):*

- **zwiększenie konkurencyjności przedsiębiorstw, szczególnie MŚP m.in. poprzez ułatwienie dostępu do finansowania zewnętrznego**
- promowanie wszelkich form innowacji, w tym innowacji ekologicznych
- przyśpieszenie tworzenia społeczeństwa informacyjnego
- promowanie efektywności energetycznej oraz odnawialnych źródeł energii we wszystkich sektorach

## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP





## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### SMEG – SME Guarantee Facility System poręczeń dla MŚP

#### Cel:

- Gwarancje portfelowe na rzecz Funduszy Pożyczkowych
- Regwarancje portfelowe na rzecz Funduszy Poręczeniowych

#### Instytucja wdrażająca:

Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI)

#### Nabór wniosków:

- Otwarty (oficjalne uruchomienie instrumentu – 26.09.2007)
- Tryb ciągły (nie ma rund aplikacyjnych)

#### Prognozowana dźwignia finansowa:

**1:50**



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### SMEG dla Funduszy Pożyczkowych

- Gwarancje portfeli kredytów/pożyczek udzielonych MŚP  
*(bez opłat gwarancyjnych, w ramach opcji „Gwarancje kredytów”)*
- Gwarancje portfeli mikrokredytów/mikropożyczek udzielonych mikroprzedsiębiorcom  
*(bez opłat gwarancyjnych, wsparcie techniczne 50 000 EUR, w ramach opcji „Gwarancje mikrokredytów”)*

### SMEG dla Funduszy Poręczeńowych

- Regwarancje portfeli poręczeń kredytów/pożyczek udzielonych MŚP  
*(bez opłat gwarancyjnych, w ramach opcji „Gwarancje kredytów”)*
- Regwarancje portfeli poręczeń mikrokredytów/mikropożyczek udzielonych mikroprzedsiębiorcom  
*(bez opłat gwarancyjnych, wsparcie techniczne 50 000 EUR, w ramach opcji „Gwarancje mikrokredytów”)*

## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

**Rekomenduje się, aby banki w relacjach z funduszami poręczeniowymi (FPK) uwzględniały jako punkt wyjścia do odpowiednich analiz ryzyka następujące wielkości wskaźników mnożnikowych:**

Rodzaj funduszu	Rekomendowana wartość mnożnika
FPK bez udziału kapitałowego BGK i bez re-poręczenia BGK	2
FPK bez udziału kapitałowego BGK i bez re-poręczenia BGK, ale z oceną ratingową przyznaną przez wyspecjalizowaną agencję ratingową	2,5
<ul style="list-style-type: none"> <li>• FPK z udziałem kapitałowym BGK</li> <li>• <b>FPK z regwarancją ze środków CIP</b></li> <li>• FPK dysponujący co najmniej 55 mln kapitału poręczeniowego i oceną ratingową przyznaną przez wyspecjalizowaną agencję ratingową</li> </ul>	3
<ul style="list-style-type: none"> <li>• FPK z udziałem kapitałowym i re-poręczeniem BGK</li> <li>• <b>FPK z udziałem kapitałowym BGK i regwarancją ze środków CIP</b></li> </ul>	5

*Przez pojęcie „wskaźnik mnożnika” rozumie się określony stosunek łącznej wartości aktywnych poręczeń wobec wszystkich banków i innych partnerów, z którymi FPK zawarł umowy do wartości kapitału poręczeniowego danego funduszu.*





## 2. CIP- Aktualności



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013

### I. CAŁY PROGRAM:

- Do 31 marca 2009 roku Komisja Europejska zaakceptowała **33 projekty z 18 państw**, zaś EFI zawarł **27 umów**.
- Pod względem liczby projektów - **przeważają instytucje państw „starej UE”**: Francja (5), Wielka Brytania (4), Niemcy, Hiszpania, Belgia (po 3).
- Ale to nie oznacza że **„nowa” Unia** jest bez szans. Spośród nowych Państw Członkowskich, jak do tej pory instytucje z **3 krajów** pozytywnie zakończyły negocjacje (4 projekty).
- Wśród projektów zaakceptowanych** przez KE, ale jeszcze nie sfinalizowanych umową jest także **pierwszy projekt z Polski**. W ramach SMEG mamy już potwierdzoną informację o pierwszym pozytywnie zatwierdzonym przez Komisję Europejską polskim wniosku. Umowa powinna zostać zawarta przez EFI jeszcze w tym roku. Nie możemy podać bliższych informacji o projekcie dopóki umowa nie zostanie definitywnie zawarta i oficjalnie zakomunikowana przez EFI.
- Nadal nie uruchomiono instrumentu **CIP-CBS** w zakresie wsparcia doradczo--technicznego.



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### II. SMEG

#### A. Aktualne wykorzystanie budżetu Instrumentu **SMEG**

(według stanu na 31 marca 2009)

- Całkowity budżet alokowany: **506 mln EUR**
- Budżet wykorzystany: **112 mln EUR**
- **Budżet do wykorzystania: 394 mln EUR**

***Nadal można i warto aplikować o wsparcie  
w ramach Instrumentu SMEG!***



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### B. Liczba zatwierdzonych i podpisanych umów w ramach Instrumentu SMEG

(według stanu na 31 marca 2009)

Liczba zatwierdzonych umów: **17**  
(w tym podpisanych: 14)

Liczba zaangażowanych Państw: **10**  
(Austria, Belgia, Bułgaria, Francja, Hiszpania,  
Niemcy, **Polska**, Słowenia, Węgry, Włochy)

***Ze środowiska polskich funduszy pożyczkowych i poręczeniowych  
złożone zostały 3 wnioski o wsparcie w ramach Instrumentu SMEG!***



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### C. Przykłady **instytucji finansujących** wspartych w ramach Instrumentu SMEG

#### 1. Fonds de Participation (Belgia) + *Aneks zwiększający przyznaną gwarancję!*

**Publiczna instytucja kredytowa** zapewniająca pożyczki podporządkowane dla MŚP i pożyczki dla mikroprzedsiębiorstw, które nie są w stanie pozyskać kredytów komercyjnych w ramach systemu bankowego. Finansuje także osoby pracujące na własny rachunek, przedstawiciele wolnych zawodów, nowopowstałe firmy oraz osoby bezrobotne, które chcą rozpocząć własną działalność gospodarczą.

#### 2. Slovene Enterprise Fund (Słowenia)

**Publiczny fundusz finansowy** zapewniający MŚP dostęp do finansowania. Instytucja wspiera projekty inwestycyjne MŚP poprzez zapewnienie długoterminowego finansowania i gwarancji.

#### 3. ADIE (Francja)

**Instytucja mikrokredytowa non-profit** zajmująca się przede wszystkim kredytami/pożyczkami dla osób poszukujących pracy, które chcą założyć lub rozwinąć własną firmę.



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 SMEG – System poręczeń dla MŚP

### D. Przykłady **instytucji gwarancyjnych** wspartych w ramach Instrumentu SMEG

#### 1. CERSA (Hiszpania)

**Instytucja gwarancyjna**, która działa na rzecz poprawy dostępu MŚP do finansowania dłużnego poprzez zapewnianie gwarancji regionalnym programom gwarancji wzajemnych.

#### 2. Alleanza di Garanzia (Włochy) – 449,5 mln EUR

Specjalnie stworzona **spółka cywilna 5 regionalnych instytucji gwarancyjnych** działających w 5 regionach Włoch: Piemont, Lombardia, Veneto, Emilia Romagna i Toskania. Dzięki współpracy będą one mogły zapewnić MŚP szerszy i lepszy dostęp do finansowania. Instytucje wspólnie negocjują z bankami korzystniejsze warunki finansowania MŚP (niższe koszty, ograniczenie wymagań dotyczących zabezpieczeń).

#### 3. Federfidi Lombardia (Włochy) – 225 mln EUR

**Regionalna instytucja gwarancyjna** zapewniająca gwarancje dla MŚP działających w rzemieślnictwie i sektorze przemysłowym Lombardii (Włochy) poprzez partnerskie instytucje gwarancji wzajemnych, które dzielą się ryzykiem z bankami i zapewniają dogodne warunki kredytowania firm.

### III. OPINIE PRZEDSIĘBIORCÓW, KTÓRZY SKORZYSTALI Z INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH PROGRAMU MAP

(Poprzednik Programu CIP)

- Opracowanie KPK CIP – na podstawie danych zawartych w „*Interim evaluation of the Entrepreneurship and Innovation Programme (CIP-EIP)*”, 30 kwietnia 2009 roku, Komisja Europejska
- Pełne badanie zostało przeprowadzone na grupie **413 firm z 11 Państw UE** (Anglia, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Irlandia, Litwa, Niemcy, Polska, Węgry, Włochy), które skorzystały z instrumentów finansowych przygotowanych przez Komisję Europejską w ramach Programu MAP

# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Cel finansowania – wnioski:

**ponad 55% firm sfinansowało nowy produkt lub usługę, rozpoczęcie działalności gospodarczej lub zakup nieruchomości**

**Pytanie:** Na jaki cel poszukiwaliście Państwo środków finansowych?

	Number of Responses	%
Other	57	20.4%
Financing of a new product/service	55	19.7%
Start-up	51	18.3%
Expansion of premises	50	17.9%
Working capital	26	9.3%
Capital purchases	17	6.1%
Financing entry to a new market	12	4.3%
Relocation	11	3.9%
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>100.0%</b>

Ankietowanych: 238 firm (możliwy wybór więcej niż jednej odpowiedzi)



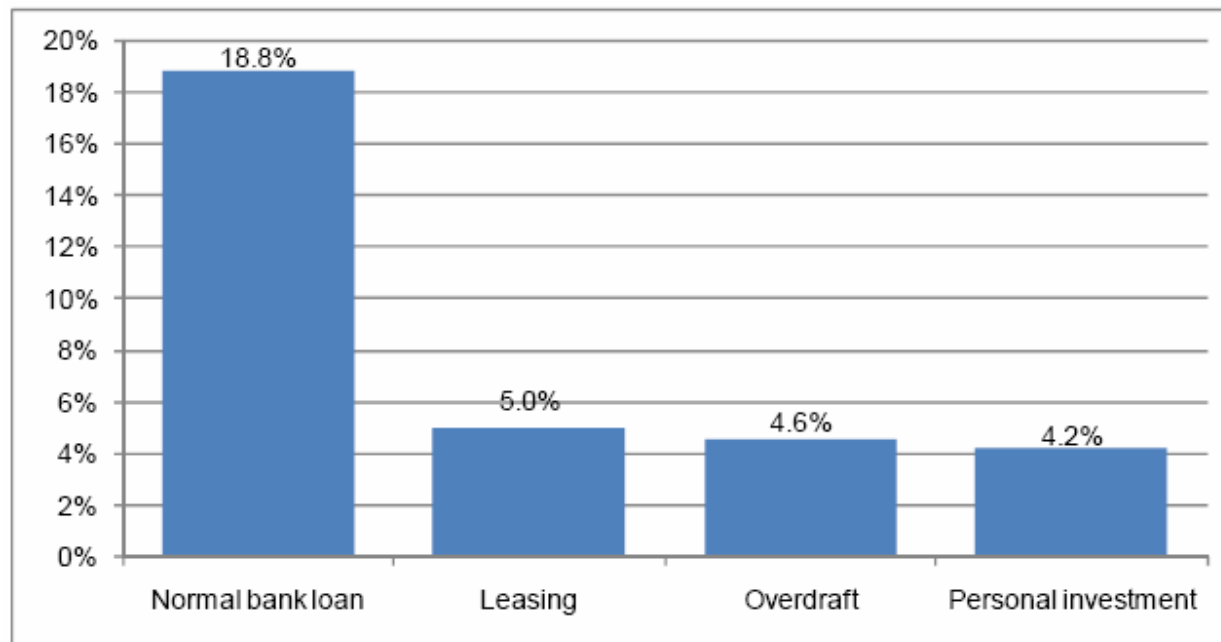
# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Finansowanie alternatywne – wnioski:

**55,8% firm nie rozważało żadnego innego źródła finansowania poza kredytem gwarantowanym w ramach instrumentu SMEG**

prawie 19% firm rozważających alternatywne źródła finansowania zdecydowałoby się na zwykły kredyt bankowy

**Pytanie:** Jakie inne źródła finansowania rozważała Państwa firma? (4 najczęstsze formy)



Ankietowane: 93 firmy (możliwy wybór więcej niż jednej odpowiedzi)

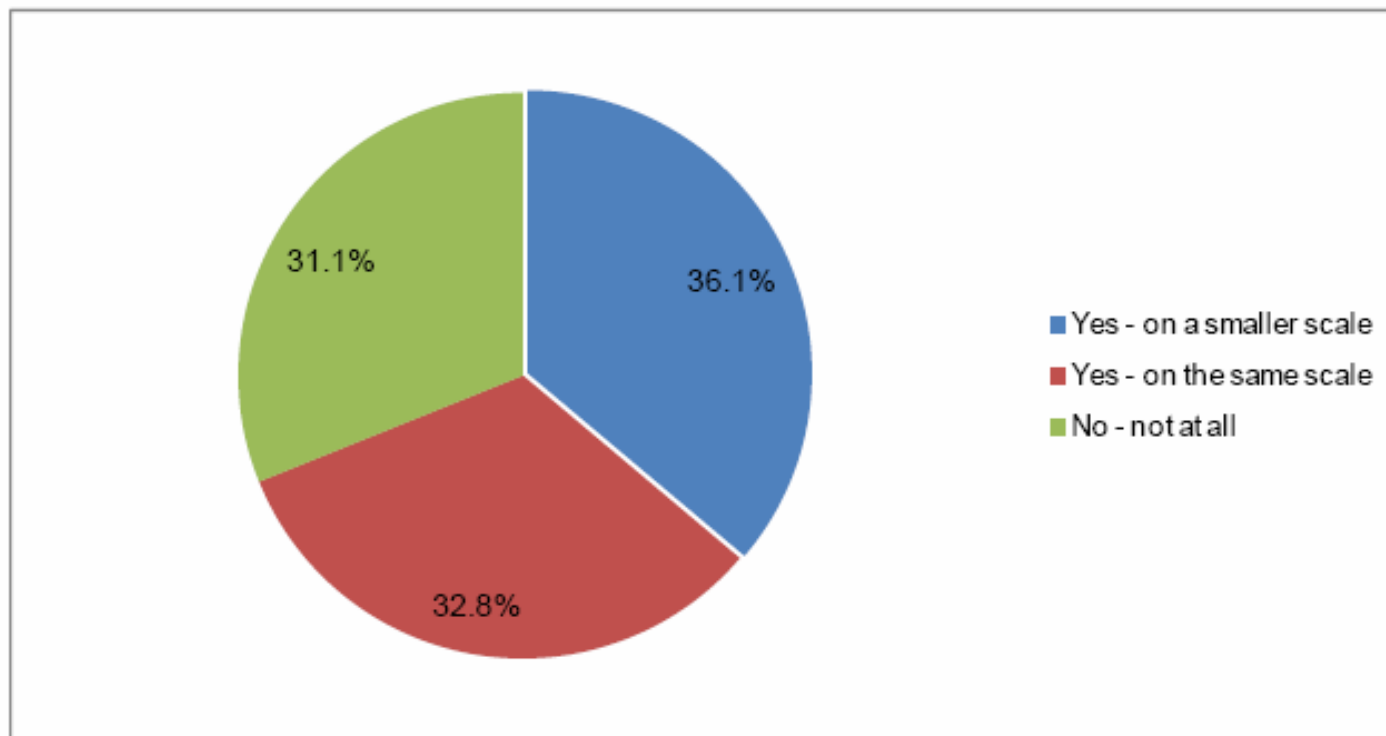
Pozostałe odpowiedzi: granty/subwencje 2,3%, Venture Capital 1,9%, Anioły Biznesu 1,5%, rodzina i przyjaciele 0,8%.

# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Realizacja projektu – wnioski:

**bez kredytu gwarantowanego w ramach SMEG 67,2% firm nie zrealizowałyby projektu lub zrealizowałyby go w mniejszym zakresie**

**Pytanie:** Czy rozpoczęliby Państwo prowadzenie działalności lub zrealizowali projekt finansowany gwarantowanym w ramach SMEG kredytem bez tego kredytu?



Ankietowanych: 238 firm

# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Możliwości pozyskania finansowania – wnioski:

**dla 42,9% firm kredyt gwarantowany w ramach SMEG był jedynym możliwym źródłem finansowania projektu**

**Pytanie:** Które z poniższych stwierdzeń najlepiej obrazuje sytuację Państwa firmy w momencie aplikowania o kredyt gwarantowany w ramach SMEG?

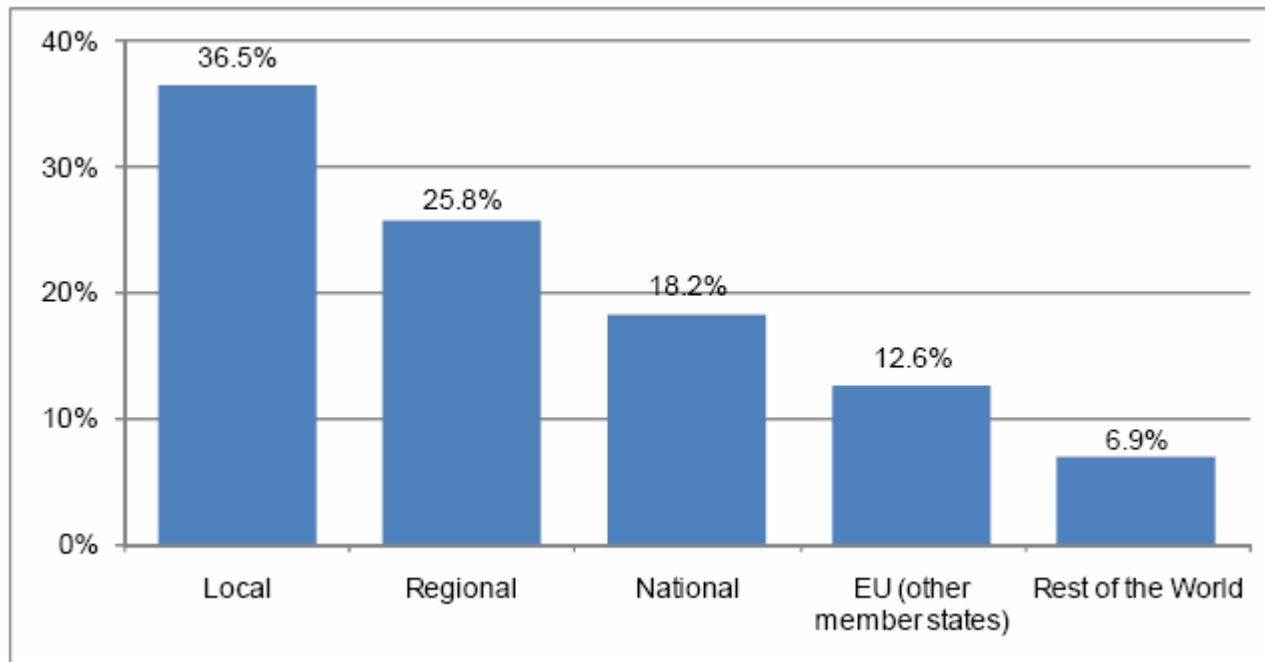
	Number of Responses	%
SME loan guarantee facility was the only option available to me	102	42.9%
Other sources of finance were available to me that would have covered the full amount available through the SME loan guarantee facility, but I still preferred the SME loan guarantee facility	82	34.5%
Other sources of finance were available to me but they would only have covered part of the amount provided by the SME loan guarantee facility	54	22.7%
<b>Total</b>	<b>238</b>	<b>100.0%</b>

# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Nowe rynki – wnioski:

**49,8% firm otworzyło się na nowe rynki zbytu dzięki kredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG**

**Pytanie:** Na jakie geograficzne rynki zbytu mogła wejść Państwa firma dzięki kredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG?

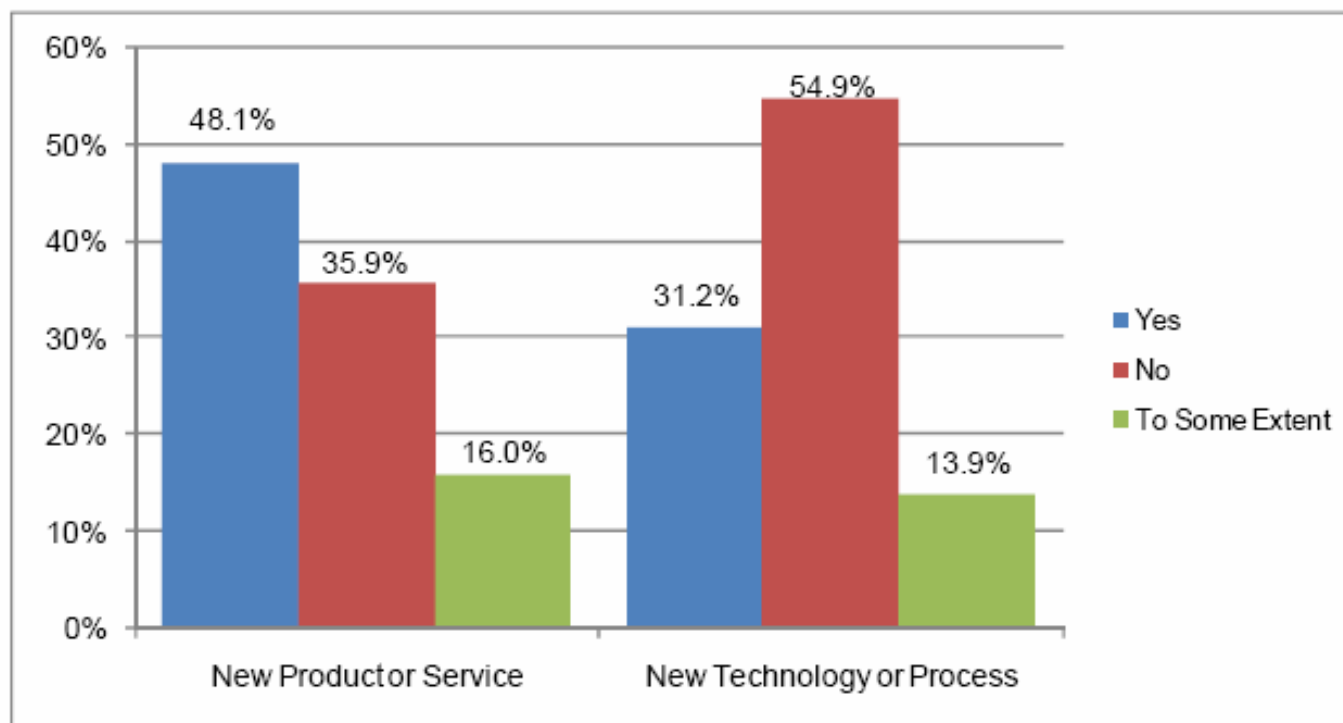


# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Innowacje – wnioski:

**48,1% firm dzięki kredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG rozwinęło nowy produkt lub usługę, a 31,2% firm rozwinęło nową technologię lub proces**

**Pytanie:** Czy kredyt gwarantowany w ramach instrumentu SMEG pozwolił Państwa firmie rozwinąć nowy produkt lub usługę / nową technologię lub proces?



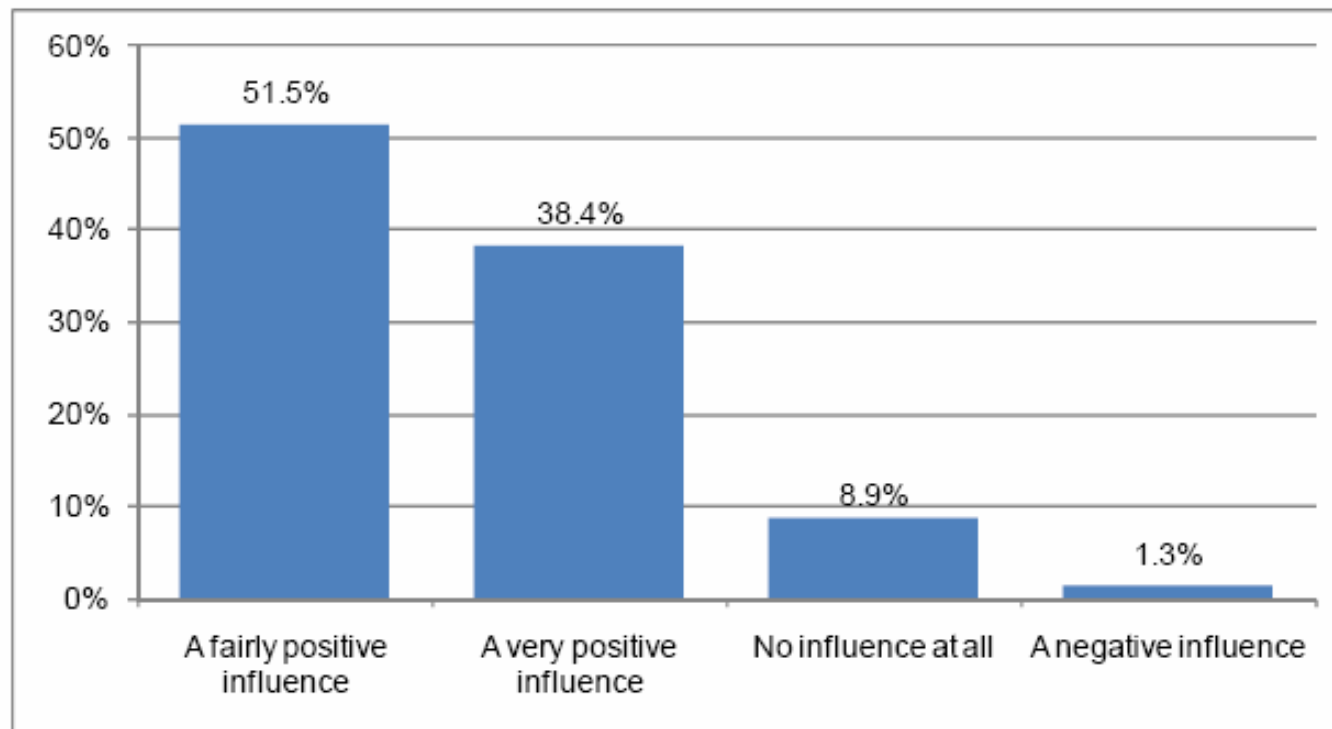
Ankietowanych: 237 firm

# MAP SMEG – Gwarancje kredytów

Wpływ na długoterminowy rozwój i wzrost firmy – wnioski:

**prawie 90% firm odczuło pozytywny wpływ kredytu gwarantowanego w ramach instrumentu SMEG na ich długoterminowy rozwój i wzrost**

**Pytanie:** Jaki wpływ miał kredyt gwarantowany w ramach instrumentu SMEG na perspektywy długoterminowego (ponad 2 lata) wzrostu Państwa firmy?



Ankietowanych: 237 firm

# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Cel finansowania – wnioski:

**prawie 69% firm sfinansowało rozpoczęcie prowadzenia działalności gospodarczej**

**Pytanie:** Na jaki cel poszukiwaliście Państwo środków finansowych?

	Number of Responses	%
Start-up	104	68.4%
Working capital	16	10.5%
Other	10	6.6%
Capital purchases	6	3.9%
Expansion of premises	6	3.9%
Financing of a new product/service	6	3.9%
Relocation	2	1.3%
Financing entry to a new market	2	1.3%
<b>Total</b>	<b>152</b>	<b>100.0%</b>

Ankietowanych: 131 firm (możliwy wybór więcej niż jednej odpowiedzi)

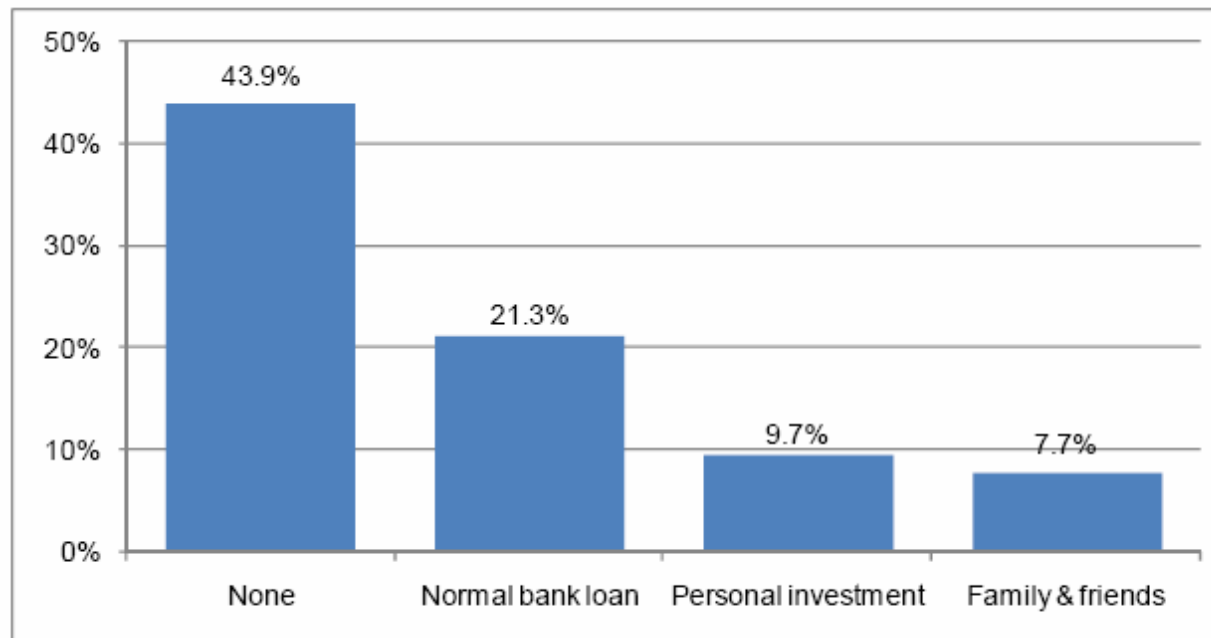
# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Finansowanie alternatywne – wnioski:

**prawie 44% firm nie rozważało żadnego innego źródła finansowania poza mikrokredytem gwarantowanym w ramach instrumentu SMEG**

ponad 21% firm zdecydowałoby się na zwykły kredyt bankowy

**Pytanie:** Jakie inne źródła finansowania poza mikrokredytem gwarantowanym w ramach instrumentu SMEG rozważała Państwa firma?



Ankietowanych: 131 firm (możliwy wybór więcej niż jednej odpowiedzi)

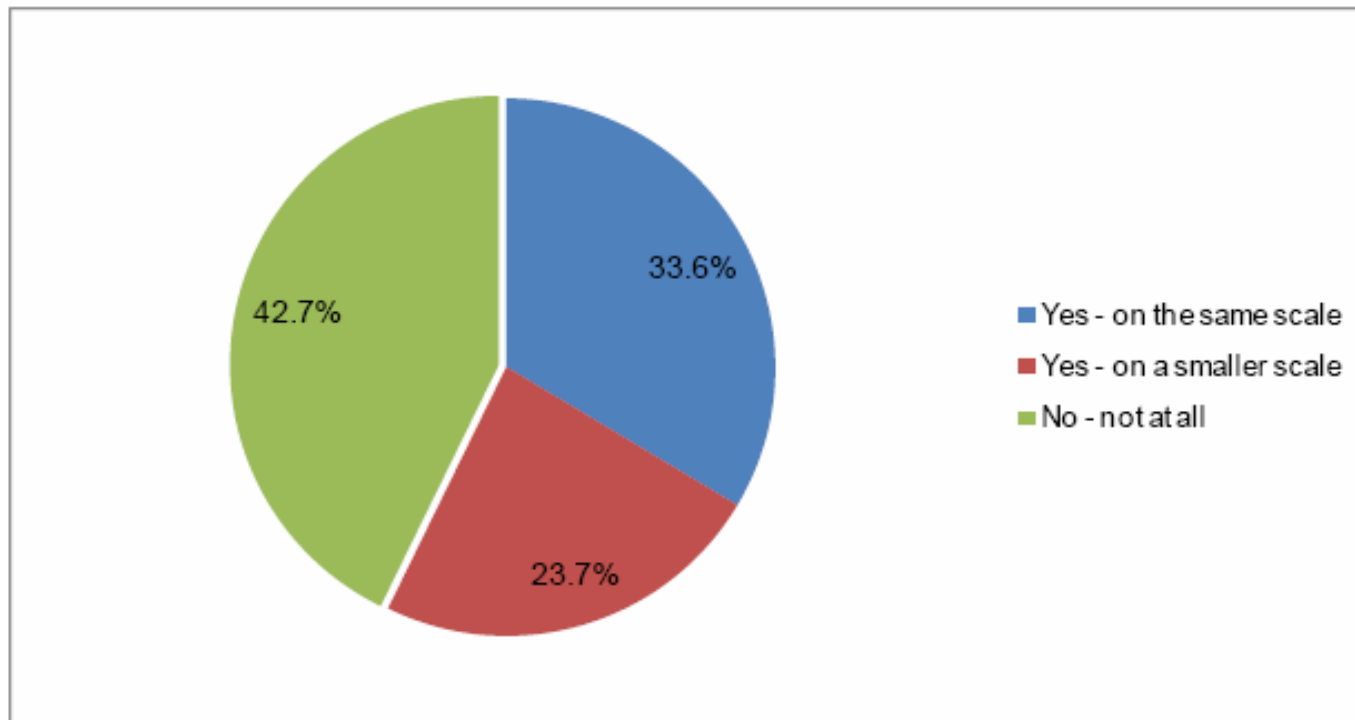


# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Realizacja projektu – wnioski:

**bez mikrokredytu gwarantowanego w ramach SMEG 66,4% firm nie zrealizowałyby projektu lub zrealizowałyby go w mniejszym zakresie**

**Pytanie:** Czy rozpoczęliby Państwo prowadzenie działalności lub zrealizowali projekt finansowany gwarantowanym w ramach SMEG mikrokredytem bez tego mikrokredytu?

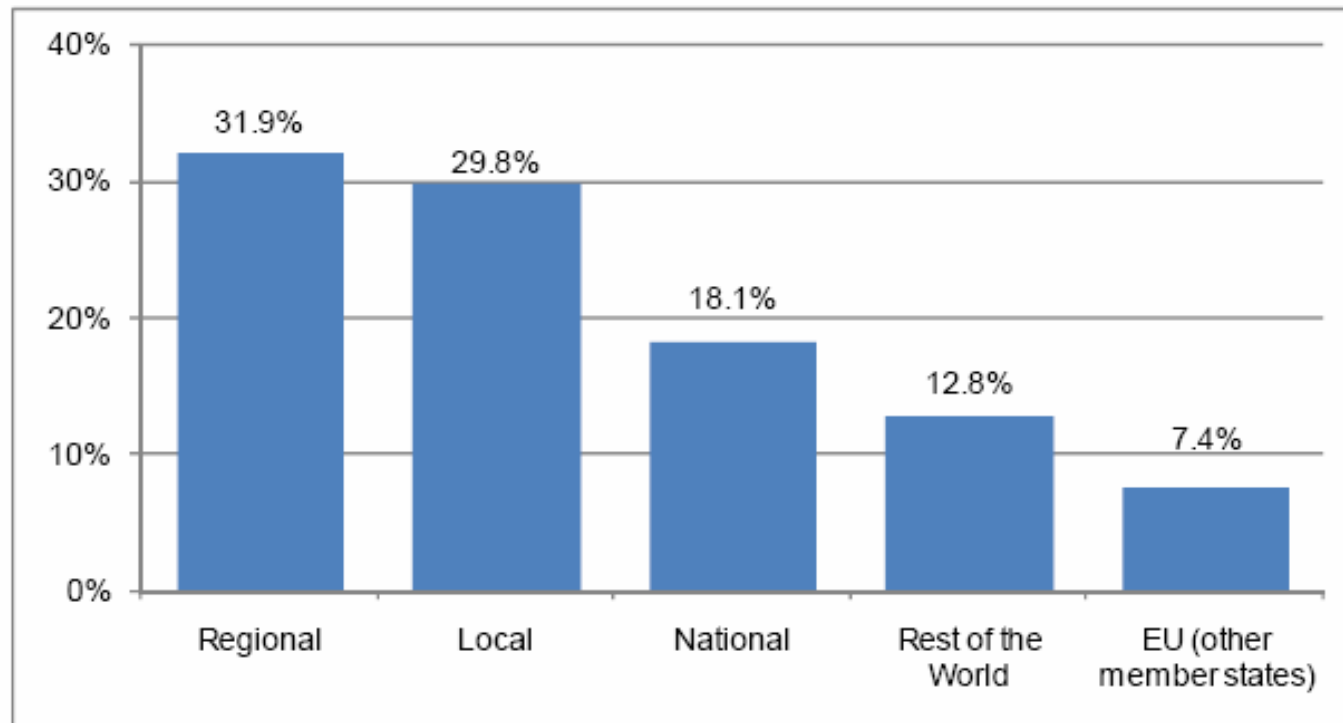


# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Nowe rynki – wnioski:

**ponad 50% firm otworzyło się na nowe rynki zbytu dzięki mikrokredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG**

**Pytanie:** Na jakie geograficzne rynki zbytu mogła wejść Państwa firma dzięki mikrokredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG?



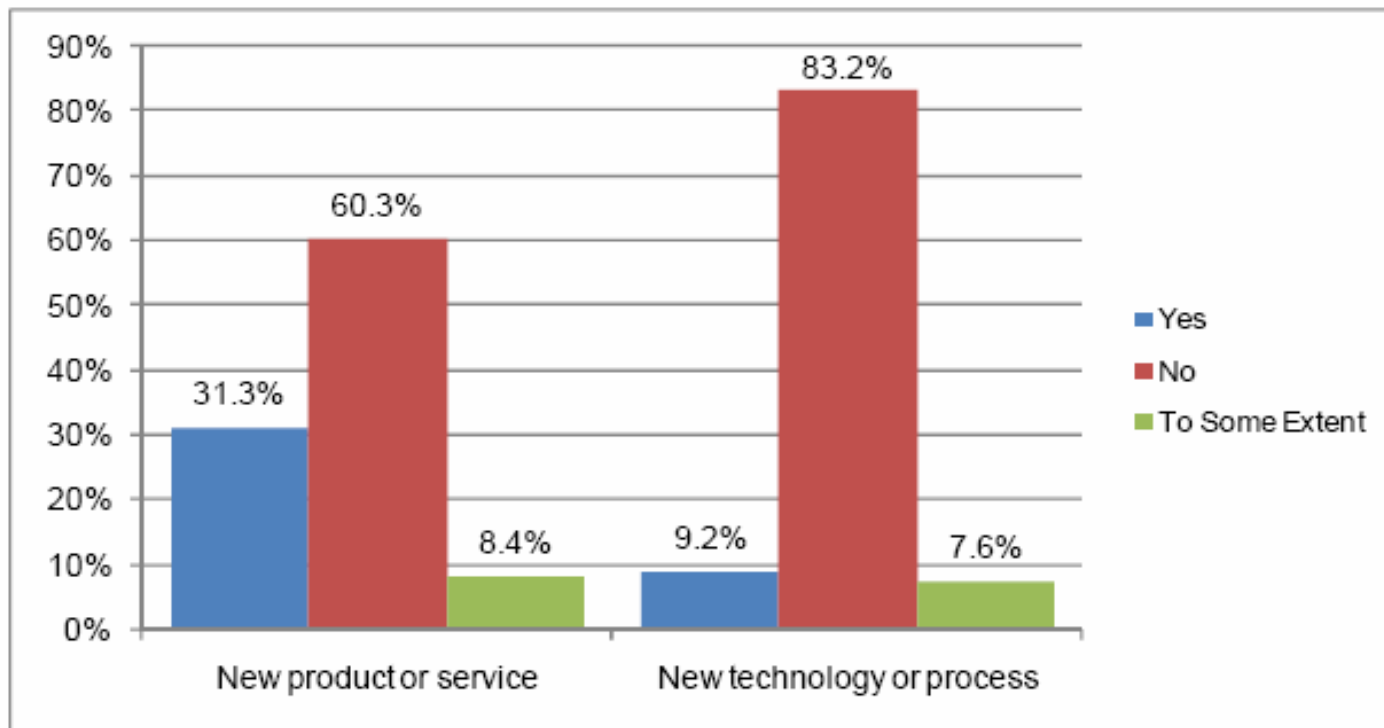
Ankietowanych: 67 firm (możliwy wybór więcej niż jednej odpowiedzi)

# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Innowacje – wnioski:

**31,3% firm dzięki mikrokredytowi gwarantowanemu w ramach instrumentu SMEG rozwinęło nowy produkt lub usługę, a 9,2% firm rozwinęło nową technologię lub proces**

**Pytanie:** Czy mikrokredyt gwarantowany w ramach instrumentu SMEG pozwolił Państwu firmie rozwinąć nowy produkt lub usługę / nową technologię lub proces?



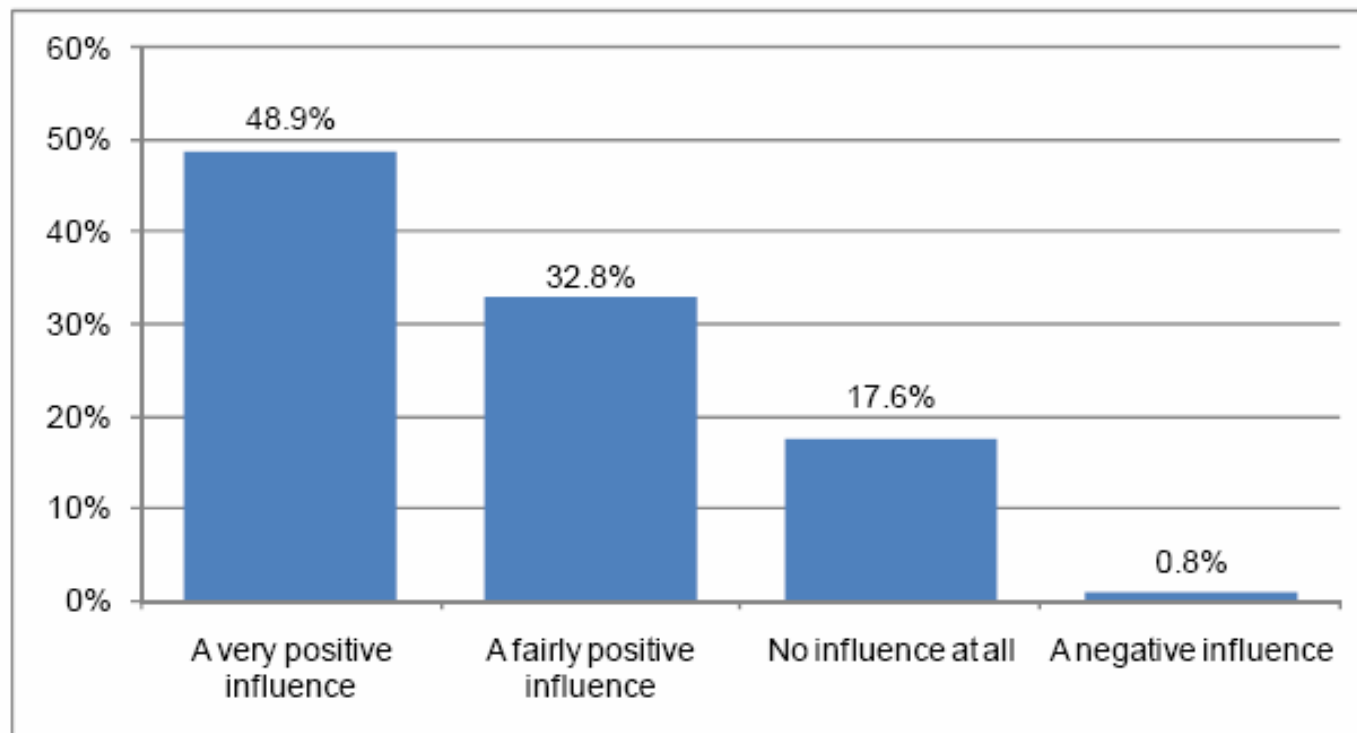
Ankietowanych: 131 firm

# MAP SMEG – Gwarancje mikrokredytów

Wpływ na długoterminowy rozwój i wzrost firmy – wnioski:

**ponad 80% firm odczuło pozytywny wpływ mikrokredytu gwarantowanego w ramach instrumentu SMEG na ich długoterminowy rozwój i wzrost**

**Pytanie:** Jaki wpływ miał mikrokredyt gwarantowany w ramach instrumentu SMEG na perspektywy długoterminowego (ponad 2 lata) wzrostu Państwa firmy?



Ankietowanych: 131 firm

# 3. A co po 2013 roku?



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

*Po 2013 roku...*

### **Dotacje unijne => Instrumenty Inżynierii Finansowej** **Instrumenty bezzwrotne => Instrumenty odnawialne**

#### **Nowa perspektywa finansowa – lata 2014 – 2020**

- wyższy poziom rozwoju kraju – **niższa kwota alokacji** Funduszy Strukturalnych dla Polski
- konieczna **zmiana sposobu dystrybucji środków Unii Europejskiej** – zapewnienie możliwości dostępu do wsparcia unijnego szerokiej grupie odbiorców

#### **Rozwój unijnych Instrumentów Inżynierii Finansowej**

- przygotowanie do **przejęcia z instrumentów dotacyjnych na instrumenty odnawialne**
- przygotowanie do aktywnego wykorzystywania dodatkowych programów Unii Europejskiej opartych na odnawialnych, zwrotnych mechanizmach finansowych



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

### Porównanie potencjału oddziaływania poszczególnych form wsparcia

Nazwa Programu / Mechanizmu	Budżet	Liczba wspartych przedsiębiorców, w tym MŚP, poprzez: a) dotacje, b) pośredników finansowych	Liczba pośredników finansowych
SPO WKP 2004-2006	2,91 mld EUR	a) 5.940 b) ok. 11.000 (20.000 pożyczek i poręczeń)	ponad 100
Instrumenty finansowe w Programie MAP 2001-2006	504 mln EUR	b) 234.000 MŚP <b>(w tym 7.100 MŚP z PL)</b>	50 /z 28 krajów/ <b>(w tym 2 z PL)</b>

## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

### Porównanie potencjału oddziaływania poszczególnych form wsparcia

Nazwa Programu / Mechanizmu	Budżet	Prognozowana liczba wspartych MŚP
<b>PO IG 2007-2013</b> <i>Instrumenty finansowe Priorytetu 3 i Działania 4.3</i>	750 mln EUR	<b>1.700 MŚP</b>
<b>Programie CIP 2007-2013</b> <i>Instrumenty finansowe dla MŚP</i>	1,13 mld EUR	<b>325.000 – 400.000 MŚP</b>





## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

### **POTRZEBA SILNEGO WSPÓLNEGO LOBBINGU W KE I W PL NA RZECZ ROZWOJU INŻYNIERII FINANSOWEJ 2014-2020!**

#### **Koalicja Polskich Środowisk Finansowych na rzecz absorpcji środków Unii Europejskiej w Polsce**

- *Polskie Stowarzyszenie Funduszy Pożyczkowych*
- *Krajowe Stowarzyszenie Funduszy Poręczeniowych*
- *Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych*
  - *Związek Polskiego Leasingu*
  - *Polskie Stowarzyszenie Aniołów Biznesu*
  - *Związek Banków Polskich*

#### **Misja:**

- Ułatwienie beneficjentom dostępu do finansowania zewnętrznego projektów współfinansowanych ze środków UE
- Przygotowanie i uruchomienie nowego systemu absorpcji środków UE w Polsce
- Wzmocnienie udziału organizacji środowisk finansowych w stanowieniu ram prawnych dla działania mechanizmów gospodarki



# 4. Zaproszenia



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

*W najbliższym czasie ...*

**30 września 2009 roku –**

**Dzień Instrumentów Finansowych, Poznań**

Wydarzenie organizowane w ramach III Światowych Dni Innowacji,  
28 września – 2 października 2009 roku

**17 listopada 2009 roku –**

**IX Forum Korporacyjne, Warszawa**

**„FINANSOWANIE POLSKICH PRZEDSIĘBIORSTW  
W OKRESIE WYCHODZENIA ZE SPOWOLNIENIA GOSPODARCZEGO”**



## **Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP**

**Dziękuję za uwagę !**



## Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007-2013 Instrumenty finansowe dla MŚP

Krajowy Punkt Kontaktowy  
Programu ramowego na rzecz  
konkurencyjności i innowacji 2007 – 2013  
Komponent „Instrumenty finansowe dla MŚP”

Związek Banków Polskich  
ul. Kruczkowskiego 8  
00 – 380 Warszawa  
tel/fax +48 22 696 64 95



**Strona internetowa:**  
**Infolinia mailowa:**

[www.cip.gov.pl/eip/kpkzbp](http://www.cip.gov.pl/eip/kpkzbp)  
[kpkcip@zbp.pl](mailto:kpkcip@zbp.pl)