Автор: Administrator
27.11.2012 18:16 -

Деньги - вот то, в чем малый бизнес испытывает недостаток в первую очередь. // Елена Ракова. "Расчет" № 10, октябрь 2006.

Власти уверены, что будущее за малым бизнесом. И поэтому пытаются оказывать ему всяческую поддержку. В основном административную и информационную. Однако многие бизнесмены, вероятно, могли бы сказать «Не учите жить, лучше помогите материально». Деньги - вот то, в чем малый бизнес испытывает недостаток в первую очередь.

Банковские трудности и радости

Для банков кредитование малого и среднего бизнеса имеет свою специфику. Ведь это не совсем обычная категория заемщиков. Как правило, у таких фирм практически нет никакого имущества, которое можно было бы передать банку в залог. Зачастую это недавно созданные фирмы, у которых еще нет солидных оборотов, а финансовая отчетность далека от «мечты банкира». Но они очень нуждаются в средствах на развитие бизнеса.

Конечно, риски у банка по таким заемщикам будут выше, чем по «стандартной» компании. Но игра стоит свеч. Потому что потребность малого бизнеса в заемных средствах составляет по разным оценкам 25-30 миллиардов долларов. Для банков это достаточно объемный рынок, и многие из них хотят заполучить лакомый кусочек.

Поэтому банки разрабатывают специальные программы для кредитования малого бизнеса и всячески рекламируют их, привлекая внимание потенциальных заемщиков.

Добрый дядя

Некоторым банкам крупно повезло. Солидное число клиентов им «преподнесли» муниципальные власти, которые, как уже упоминалось, радеют за развитие малого предпринимательства.

В частности, московское правительство, учредило некоммерческую организацию - Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы. Хотя фонд работает только с московскими фирмами, это не значит, что региональным предпринимателям не на что рассчитывать. Практически в каждом регионе существуют свои программы поддержки малого бизнеса. Фирме просто нужно обратиться в местную администрацию, где ее проинформируют обо всех льготах и субсидиях, на которые она может рассчитывать.

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы предоставляет поручительства по кредитам, займам и лизинговым сделкам малых предприятий. Обратившись в этот Фонд, предприниматели могут решить проблему обеспечения своих кредитных обязательств. Для того, чтобы фирма могла рассчитывать на помощь Фонда, она должна удовлетворять следующим требованиям:

- быть зарегистрирована в Реестре малого предпринимательства города;
- вести хозяйственную деятельность не менее шести месяцев;
- не иметь задолженности по налогам;
- не иметь нарушений по кредитным или лизинговым договорам в течение последних шести месяцев;
- в отношении нее не должна проводиться процедура банкротства;
- если деятельность фирмы подлежит лицензированию, то должна быть лицензия.

Алексей Ермолаев, Исполнительный директор Фонда содействия кредитованию малого бизнеса, поясняет: «Фонд не обслуживает нерезидентов, не москвичей и фирмы, которые работают с подакцизными товарами. В первую очередь, мы помогаем получить кредит производственным предприятиям, организациям сферы жилищно-коммунального хозяйства. И только в том случае, если фирма берет кредит на «стратегические» цели. Например, на покупку или капитальный ремонт основных средств, расширение производства. Мы не будем поручаться за кредит, который необходим фирме для ее текущей деятельности, например, на выплату зарплаты, пополнение оборотных средств, уплату налогов, обслуживание уже имеющихся займов».

Процедура получения поручительства фонда проста. Фирме нужно всего лишь заполнить заявку на двух листах и передать ее в Фонд. Если он примет положительное решение, то бухгалтер фирмы может идти в банк. Но не в любой. Дело в том, что Фонд работает по этой программе только с десятью «специально отобранными» банками. Перечень банков, которые участвуют в программе, можно найти на сайте Департамента поддержки и развития малого предпринимательства г. Москвы.

Поручительство фонда обеспечивает только 50 процентов заемных средств. Еще на 30

процентов должна предоставить обеспечение сама фирма-заемщик. А риск непогашения оставшихся 20 процентов берет на себя банк. То есть, для банка кредит получается обеспеченным только на 80 процентов. Но это резонно, если учесть тот факт, что Фонд самостоятельно не оценивает финансовое состояние заемщика, он дает согласие поручиться за фирму, если она соответствует перечисленным выше требованиям и если банк согласится выдать ей кредит. То есть способность заемщика погасить кредит оценивает именно банк. И если бы банк не нес никаких рисков, то он бы мог не сильно стараться оценивать заемщика и выдавал бы кредиты всем, за кого поручился Фонд. Ведь если малое предприятие не смогло бы вернуть кредит, то Фонд-поручитель все компенсировал бы.

А так банк подходит к оценке заемщика со всей ответственностью. И поэтому поручительство Фонда вовсе не гарантирует автоматическое получение кредита. Если банк посчитает, что заемщик не надежный, то он не будет рисковать своими деньгами и деньгами Фонда.

Поручительство Фонда не бесплатно. За эту помощь фирме придется заплатить около двух процентов годовых.

Сами с усами

Те же банки, которые не попали в число счастливчиков, с которыми работает Фонд содействия кредитованию малого бизнеса, на свой страх и риск завоевывают нишу кредитования малых предприятий.

Сейчас у многих банков есть специальные кредитные программы для малого бизнеса. Их главным отличием от обычных программ является гибкий подход к заемщикам и более низкие процентные ставки. Иногда банки, помимо стандартного кредитования, рассматривают такой вид финансирования, как участие в капитале малого предприятия. Но только в том случае, если банк посчитает, что бизнес-проект, на который нужны средства, достаточно перспективный. Также «гибкость подхода» заключается в том, что банки могут для анализа деятельности заемщика использовать не только «официальную» бухгалтерскую отчетность, но и данные управленческого учета.

Некоторые банки экономят клиентские деньги не только тем, что понижают свои ставки по кредитам, но и тем, что не требуют от заемщиков проводить независимую оценку закладываемого имущества. Специалисты банка оценивают залог самостоятельно.

В качестве приоритетных отраслей для финансирования банки рассматривают производство продукции технического назначения, продовольственных товаров и товаров народного потребления, оказание услуг населению, обслуживание ЖКХ, ремонт техники, строительство.

Банки дают кредиты на пополнение оборотного капитала, закупку сырья, оборудования и комплектующих для него, покупку транспортных средств, строительство и ремонт недвижимости.

Фактором для отказа в кредите может стать непрозрачность бизнеса фирмы. Так что не только налоговые инспекторы и прочие «госорганы» не любят «темных лошадок». Также банковские специалисты крепко задумаются, прежде чем выдать кредит, если у фирмы нет кредитной истории или отсутствует обеспечение кредита. Впрочем, к обеспечению при кредитовании малых предприятий подход у банков достаточно лояльный. Банки могут рассматривать в качестве такового любое ликвидное имущество (включая личное имущество предпринимателей), а могут выдать кредит только под поручительство, без залога имущества.

Ольга Лыгина, Директор «Банка Кредит-Москва» считает, что одной из существенных причин, ограничивающих сотрудничество банков с малым бизнесом, являются жесткие нормы Центробанка, которые определяют формирование банками резервов на возможные потери по ссудам: «Система оценки заемщиков, к сожалению, не диверсифицирована и требования по анализу малого бизнеса аналогичны требованиям по анализу крупных заемщиков. А если к малым предприятиям при анализе финансового состояния применять стандартный подход, то показатели будут не слишком оптимистичные. В этом случае нормативные документы Центробанка предписывают создавать значительные резервы на возможные потери по ссудам. И расходы на создание этих резервов могут превысить текущую доходность от кредитов малым предприятиям».

Фактором для отказа банка выдать кредит может стать непрозрачность бизнеса

фирмы. Так что не только налоговые инспекторы не любят «темных лошадок»