



Кредитование малого бизнеса выделяется размером кредитов и процентной ставкой. Средний размер кредита для малого предприятия по России составляет от 50 до 300 тыс. руб.

На первый взгляд, на рынке кредитования юридических лиц и частных предпринимателей сложилась благоприятная ситуация для заемщиков. Однако из 10 обратившихся в банк предпринимателей лишь 2-4 получают кредит. Остальным по ряду причин отказывают. Представители некоторых крупных банков прямо говорят о том, что не готовы брать на себя риски кредитования малого бизнеса.

Кредитование малых предпринимателей связано не только с повышенными рисками в связи с тем, что у них больше шансов обанкротиться, но и с высокими накладными расходами. Чтобы выдать кредиты на 1 млн руб. и на \$1 млн банк несет равные затраты, в то время как прибыль во втором случае окажется несоизмеримо выше.

Среди основных проблем кредитования малого бизнеса эксперты называют его "непрозрачность": такие предприятия в основной своей массе ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты банков не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим долговым обязательствам. В связи с этим риск невозврата для банка очень высок. Именно по этой причине кредитные инспекторы в большинстве случаев принимают решение отказать в выдаче кредита. Кроме того, маркетинговым службам банков необходимо не только оценить финансовые возможности того или иного предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для того, чтобы эти исследования провести, нет.

Специалисты называют бизнес-план одним из уязвимых мест многих предпринимателей. Зачастую он просто не проходит банковскую экспертизу, так как финансовый расчет бизнес-плана составляется на основании исходных данных, не соответствующих средним показателям по отрасли, или сведения о затратах в финансовом расчете завышены. Это касается накладных расходов,

расходов на энергоносители, заработную плату, ремонт, транспорт, затрат на услуги сторонних организаций. Часто в резюме бизнес-плана не раскрыты такие темы, как сбыт продукции (услуг), состав персонала, риски и их предупреждение, рыночные исследования, описание технологий.

Высокий процент отказа в выдаче кредитов банкиры объясняют тем, что до последнего времени на российском рынке было очень немного устойчивых, успешных малых предприятий, имеющих положительную кредитную историю. Фирма должна иметь стаж работы больше 6 месяцев. По имеющейся статистике наибольшее количество кредитов выдано торговыми предприятиями, работающими в областях розничной и оптовой торговли продуктами питания, а также промышленными товарами, оборудованием, компьютерной техникой, GSM. Также активно привлекают кредитные ресурсы предприятия, занимающиеся производством строительных материалов, металлообработкой, ремонтно-монтажными и строительными работами, предприятия сферы услуг, в том числе общественного питания.

Кредитные организации не будут работать с предприятиями, занимающимися изготовлением оружия и крепких алкогольных напитков, табачных изделий, игорным бизнесом, валютными операциями, инвестировать средства в ценные бумаги с их последующей перепродажей, торговать редкими видами флоры и фауны и антиквариатом. Кроме того, банки, как правило, не работают с нерезидентами и предприятиями, государственная доля в уставном капитале которых превышает 50%.

Вторая значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество. В результате банкам приходится выдавать частично или полностью необеспеченные кредиты. Отсутствие залогового обеспечения увеличивает риски кредитных организаций в данном сегменте кредитования. Анатолий Аксаков, заместитель председателя комитета Государственной Думы по кредитным организациям и финансовым рынкам, считает, что государство сможет решить эти проблемы, создав "комплексную систему кредитования малого бизнеса". В частности, "необходимо детально разработать залоговое законодательство, которое призвано будет упростить процедуру получения кредитов малыми предприятиями", отмечает г-н Аксаков.

Также не секрет, что существуют связи внутри банковского сообщества, и есть "черный список" заемщиков, в который лучше не попадать. Если уж Вы там оказались то кредит вы не получите.

Условия, которые банкиры предъявляют к потенциальным заемщикам, для многих оказываются неподъемными. Поэтому некоторые компании пытаются перехитрить кредиторов и подают им подложные документы. Но если банкиры обнаружат фальшивые бумаги (неважно, на каком этапе рассмотрения заявки), заемщику в кредите сразу же откажут и также внесут в черный список, о

Вас таким образом узнают остальные банки.