

ТЕМА 9. Финансовое обеспечение деятельности субъектов бизнеса

Вопросы:

- 1. Формирование первоначального предпринимательского капитала.**
- 2. Основные источники и направления финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства.**
- 3. Создание бизнес-инкубаторов.**

ИСТОЧНИКИ ПЕРВОНАЧАЛЬНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ МП

Собственные средства

Займы у друзей и знакомых

Коммерческий кредит

Ипотечные ссуды

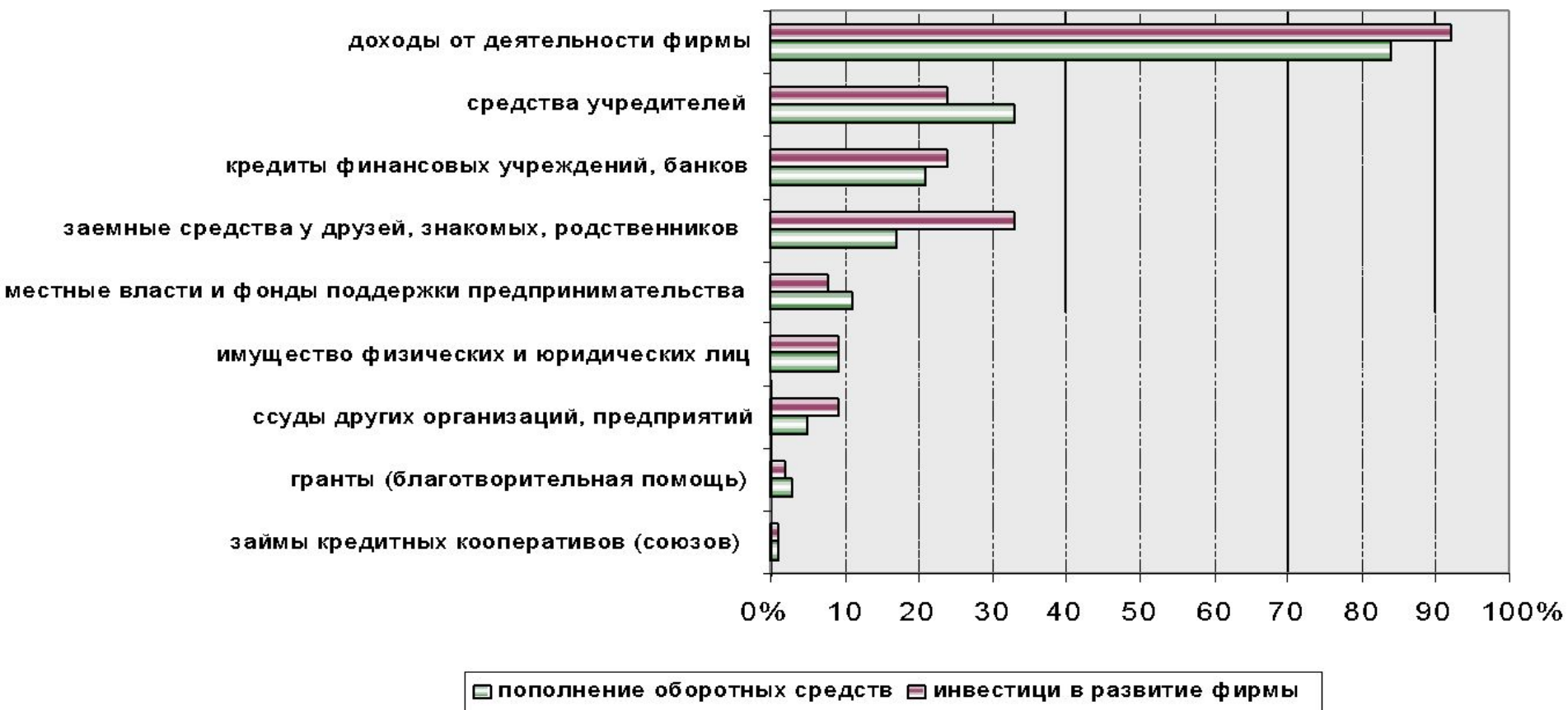
Ссуды КБ

Организация товариществ

Продажа акционерного капитала

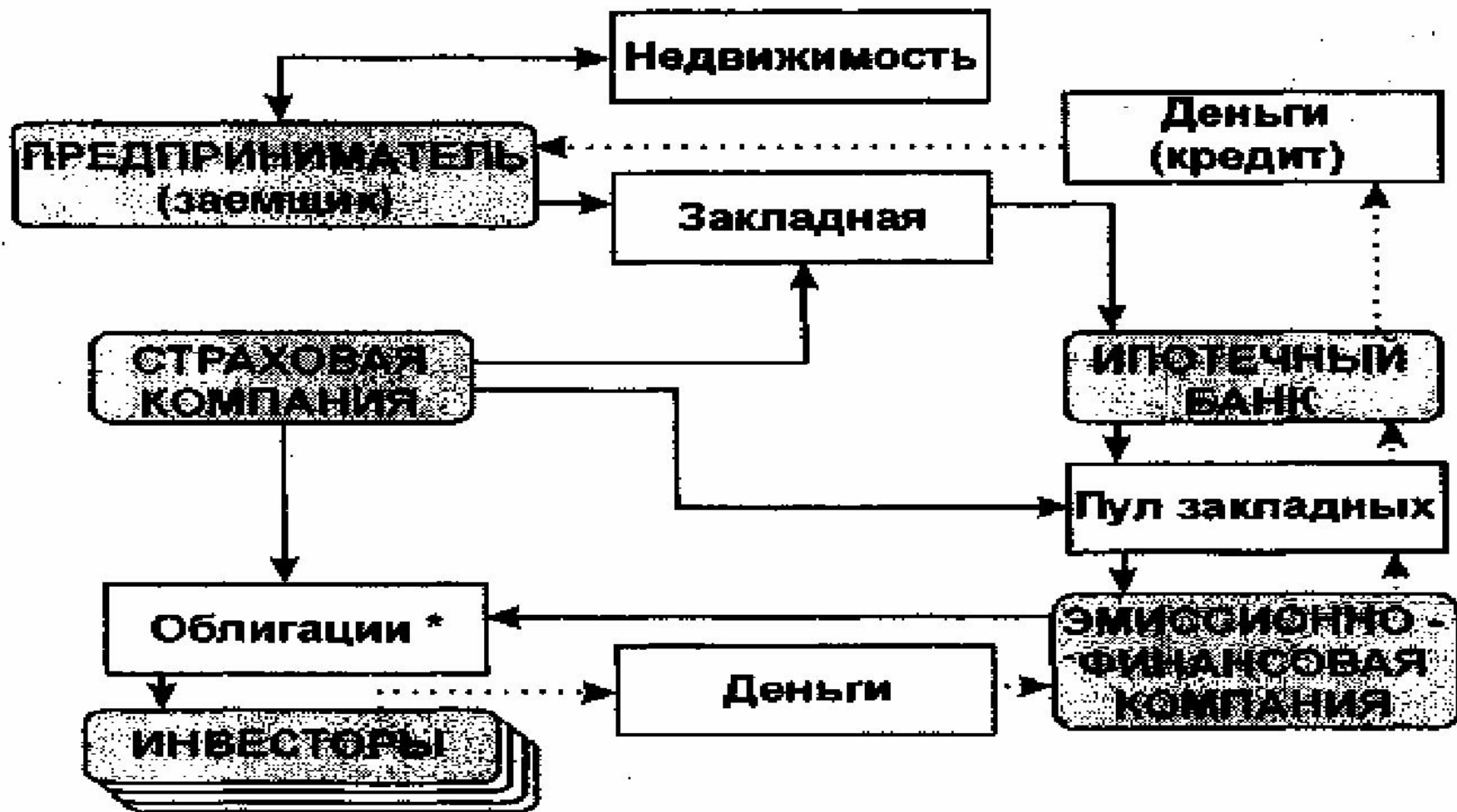
Другие источники

Источники финансирования пополнения оборотных средств и инвестиций, % ответивших



Источник: Ресурсный центр малого предпринимательства, опрос в 3 регионах в 2001 г.

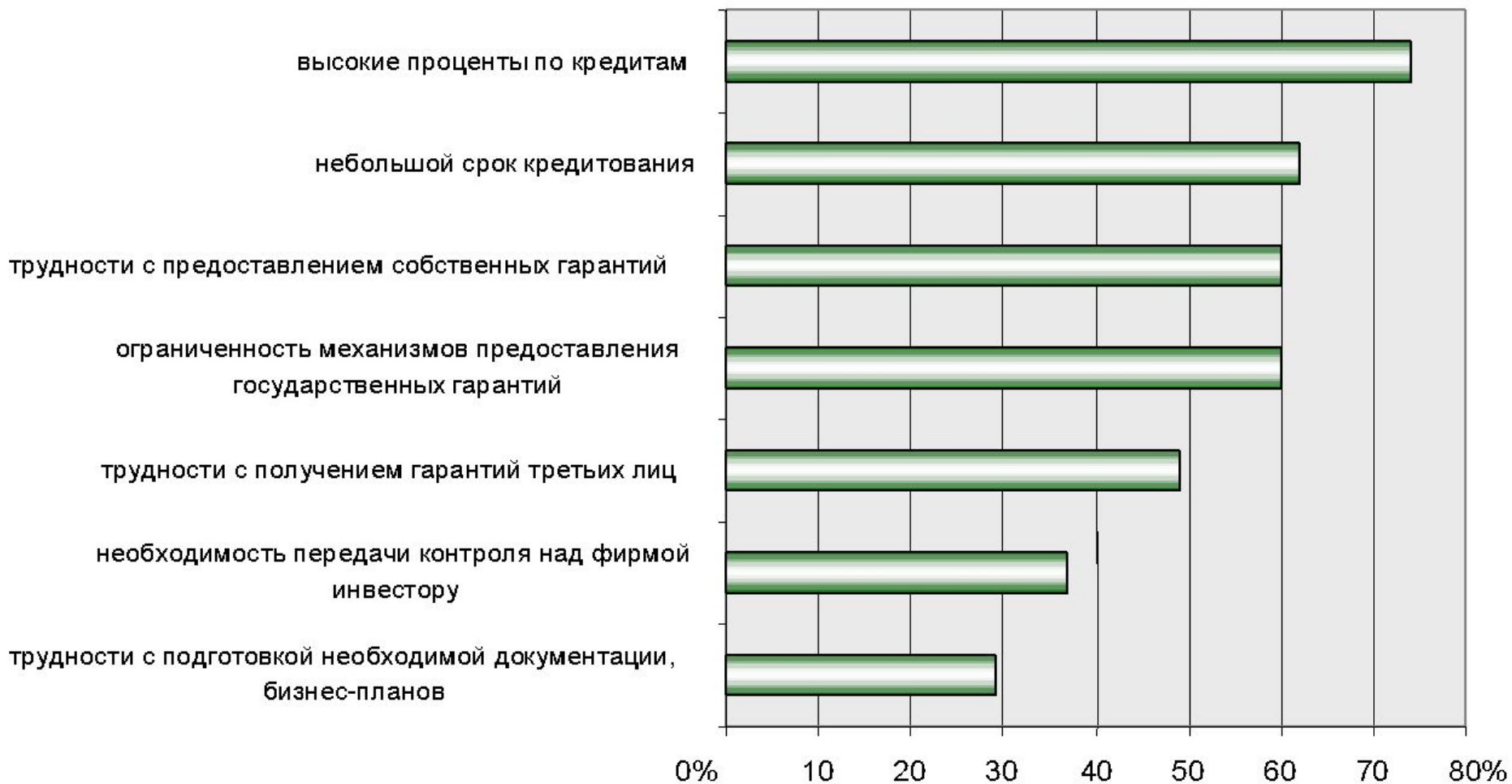
Общая схема ипотечного кредитования МП



Финансово-кредитная поддержка МП

- Государственная финансово-кредитная поддержка
- Банковское кредитование МП
- Микрофинансирование

Факторы, ограничивающие возможности привлечения финансовых ресурсов малыми предприятиями, % ответивших



Источник: Российское обозрение малых и средних предприятий. ТАСИС, СМЕРУС 9803, М.:2002

Предлагаемые кредитные продукты

- экспресс кредиты;
- микро кредиты;
- малые кредиты;
- средние кредиты;
- овердрафт;
- кредитные линии

Экспресс кредит

КРЕДИТ ЗА 1 ДЕНЬ

Получатель - частный предприниматель

Размер кредита - от 100 до 1 000 долларов США (эквивалент в рублях, или евро)

Цель кредита - потребительские нужды, пополнение оборотных средств

Срок кредита - от 1 до 6 месяцев (при предоставлении повторного кредита до 12 месяцев)

Срок рассмотрения заявки - 1 день

Форма предоставления - единоразовая

Погашение - один раз в две недели

Обеспечение - нет (в процессе анализа при посещении места

Формальные требования к получателям кредитов

- **частный предприниматель без образования юридического лица (ПБОЮЛ) или предприятие с численностью персонала до 20/80 человек (для микро-кредитов/малых кредитов);**
- **опыт ведения бизнеса (производство, торговля, сфера услуг) не менее 6 месяцев;**
- **расположение бизнеса в регионах, где есть структурные подразделения данного Банка;**
- **доля российских учредителей в уставном капитале кредитруемых предприятий не менее 50 % + 1;**
- **доля государства в уставном капитале кредитруемых предприятий - менее 50%;**
- **кредиты предоставляются для клиентов, занятых в сфере малого бизнеса;**
- **опыт осуществления предпринимательской деятельности - не менее, чем 3 месяца;**
- **в структуре участников заемщика-юридического лица должно быть не менее 51% частного капитала**

(продолжение)

- **Наличие достаточного обеспечения**
 - в качестве обеспечения может быть предложено любое ликвидное имущество, в т.ч. имущества 3-х лиц
 - поручительства
- **Стабильное, прибыльное финансовое положение в течение последних 3 месяцев**
- **Клиент должен располагаться в городе (в области), где открыто региональное представительство, или филиал банка**
- **График погашения по всем кредитам предусматривает ежемесячные платежи**
- **Посещение кредитным специалистом банка места осуществления бизнеса клиента - производственных, офисных, торговых и складских помещений клиента**
- **Документы, необходимые для рассмотрения заявки на кредит:**
 - паспорт
 - свидетельство о регистрации в качестве предпринимателя без образования юр. лица
 - со всеми остальными документами, необходимыми для принятия решения по кредиту кредитный специалист банка
- **Знакомится во время посещения бизнеса клиента**
- **Кредит предоставляется в случае положительного решения банка.**

Исключенные виды деятельности

- **производство и торговля оружием, военной техникой;**
- **производство крепких спиртных напитков;**
- **производство табачных изделий;**
- **игорный бизнес (казино);**
- **спекуляциями с ценными бумагами и валютой;**
- **производством, наносящим вред окружающей среде.**

МИКРО КРЕДИТ

КРЕДИТ ЗА 3 ДНЯ

- **Получатель - частный предприниматель или компания с численностью персонала до 20**
- **Размер кредита - от 1000 до 10 000 долларов США (эквивалент в рублях, или евро)**

Цель кредита - пополнение оборотных средств, приобретение товара, небольшие инвестиции (покупка автотранспорта, оборудования, ремонт помещений и т.п.)

Срок кредита - до 12 месяцев

Срок рассмотрения заявки - до 3-х дней

Форма предоставления - единовременная

Погашение - равными долями, один раз в две недели или ежемесячно

Обеспечение - залог на сумму кредита и проценты по кредиту

МАЛЫЙ КРЕДИТ

Получатель - ПБОЮЛ или предприятие с численностью персонала до 80 человек

Размер кредита - от 10 000 до 50 000 долларов США (эквивалент в рублях, или евро)

Цель кредита - пополнение оборотных средств, инвестиции

Срок кредита - до 24 месяцев

Срок рассмотрения заявки - 7 дней

Форма предоставления - единоразовая, кредитная линия, овердрафт

Погашение - ежемесячно, равными долями

Обеспечение - залог на сумму кредита и проценты по кредиту

Формальные требования к получателям кредитов

- частный предприниматель без образования юридического лица (ПБОЮЛ) или предприятие с численностью персонала до 20/80 человек (для микро-кредитов/малых кредитов);
- опыт ведения бизнеса (производство, торговля, сфера услуг) не менее 6 месяцев;
- расположение бизнеса в регионах, где есть структурные подразделения Банка;
- доля российских учредителей в уставном капитале кредитруемых предприятий не менее 50 % + 1;
- доля государства в уставном капитале кредитруемых предприятий - менее 50%.
- Исключенные виды деятельности

Банк не кредитует предприятия, занимающиеся следующими видами деятельности:

- производством и торговлей оружием, военной техники;
- производством крепких спиртных напитков;
- производством табачных изделий;
- игорным бизнесом (казино);
- спекуляциями с ценными бумагами и валютой;
- производством, наносящим вред окружающей среде.

г. Москва. «___» _____ 200__ года

Банк кредитования малого бизнеса (закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Кредитор», с одной стороны, и Заемщик, указанный в настоящем Договоре, с другой стороны, заключили настоящий договор («Кредитный договор»), о нижеследующем:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства ("Кредит") в размере _____ рублей на срок _____ месяцев (т.е. до «___» _____ 200__ г.), а Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит, уплатить проценты на него из расчёта _____ процентов годовых и исполнить иные обязательства согласно настоящему договору в полном объеме.

Возврат Кредита и уплата процентов на него осуществляются один раз в две недели равными частями, согласно Графика возврата кредита и уплаты процентов, являющегося неотъемлемой частью настоящего договора.

Начисление процентов на Кредит производится со дня, следующего за днем перечисления Кредита на счет Заемщика, до дня исполнения обязательства по возврату Кредита, указанного в Графике возврата кредита и уплаты процентов, в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

В случае неполучения Кредитором денежных средств от Заемщика в размере и сроки, определённых Графиком возврата кредита и уплаты процентов, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку за каждый день просрочки в виде пени в размере 0,75 процента от суммы соответствующего просроченного платежа

В случае досрочного возврата части Кредита, перерасчет процентов на него не производится.

Досрочные возврат Кредита и/или уплата процентов на него в размере согласно Графику возврата кредита и уплаты процентов могут осуществляться только с согласия Кредитора с уплатой Кредитору комиссии за досрочный возврат Кредита в размере согласно тарифам Кредитора.

Кредитор вправе потребовать досрочного возврата Кредита, уплаты причитающихся на него процентов и предусмотренной Кредитным договором неустойки, а также возмещения убытков, причиненных Кредитору вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком Кредитного договора, а Заемщик обязан вернуть Кредитору оставшуюся сумму Кредита, уплатить причитающиеся на него проценты и неустойку, а также возместить причиненные Кредитору убытки в случае:

- нарушения срока возврата Кредита или любой его части, уплаты процентов на него или иного платежа, установленного Кредитным договором и графиком возврата кредита и уплаты процентов;**
- если информация и документы, подлежащие представлению Кредитору, представлены Заемщиком несвоевременно или в неполном объеме или если такая информация и/или документы или их часть оказались недостоверными;**
- ухудшения или угрозы ухудшения финансового состояния Заемщика или поручителей;**
- если в отношении Заемщика, его имущества, органов и должностных лиц имеется решение или предпринято действие со стороны любых государственных или обладающих аналогичными полномочиями органов, которые существенно затрудняют или делают невозможным распоряжение имуществом Заемщика либо продолжение деятельности Заемщика;**

- наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что возврат Кредита и уплата процентов на него не будут произведены в установленные сроки;
 - нарушения обязательств, предусмотренных Кредитным договором и обязательств, обеспечивающих исполнение Кредитного договора.
 - В период действия Кредитного договора Заемщик обязуется письменно уведомлять Кредитора о предстоящем изменении указанного в Кредитном договоре места жительства, фактического адреса или места пребывания на срок более 30 календарных дней.
 - Все, что не урегулировано настоящим договором, регулируется нормами законодательства РФ.
 - **КРЕДИТОР:**
 - Место нахождения (по учредительным документам) и почтовый адрес: 119121, г. Москва, 1-й Неопалимовский пер., д. 15/7. Лицензия № 2216 от 30 декабря 1999 г. Корреспондентский счет в рублях РФ: № 30101 810 800000000 922 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России. Корреспондентский счет в долларах США: № 8900097205 в The Bank of, New York (SWIFT IRVT US 3N). Банковский идентификационный номер (БИК): 044525922. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300. Телефон/факс: (095) 248-33-70. Электронная почта: info@kmb.ru.
 - **ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В Г. _____**: Место нахождения (по учредительным документам): {индекс}, Россия, {область/край}, г. {город}, {улица}, {дом}, ... Почтовый адрес: {индекс}, Россия, {область/край}, г. {город}, {улица}, {дом}, ... Телефон: (_____) _____ Факс: (_____) _____. Электронная почта: _____@_____. _____.
 - **ЗАЕМЩИК:**
 - **Ф.И.О.**
-
-

Содействие в привлечении инвестиций в сферу МБ

Российское Агентство поддержки среднего и малого бизнеса предлагает помощь в установлении контактов с партнерами, представлении проектов зарубежным инвестиционным и кредитным учреждениям, поиске производителей и поставщиков

Проектное финансирование

Термин "проектное финансирование" применяется за рубежом с 70-х годов для описания широкого спектра возможных схем финансирования, объединяемых общей чертой - надежностью возврата предоставленных ресурсов за счет тщательной проработки и реализации самого проекта, реальной оценки его экономической и технической жизнеспособности.

Главным **источником** погашения финансовых заимствований служат денежные поступления, возникающие от реализации проекта, а также активы так называемых спонсоров проекта, предоставляющих обеспечение по кредиту.

Участников проектного финансирования прежде всего интересует насколько качественно и реалистично произведены технико-экономическое обоснование проекта, оценка чувствительности проекта к изменению основных его параметров.

В рамках участия в Инвестиционном Партнерстве предоставляются целевые кредиты на:

- **создание новых производств в рамках действующих и вновь создаваемых предприятий;**
- **увеличение производственных мощностей предприятий;**
- **реконструкцию, модернизацию и расширение действующих предприятий.**

ЛИЗИНГ

Лизинг - один из самых эффективных механизмов приобретения основных средств предприятиями реального сектора экономики. Экономическая эффективность лизинговых операций определяется, благоприятным налоговым режимом.

Предприятие, получая в результате лизинговой сделки имущество, относит все лизинговые платежи на себестоимость, уменьшая тем самым налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Кроме того, передаваемое имущество может учитываться на балансе одной из сторон договора о Лизинге (по согласованию). И, наконец, самое главное преимущество Лизинга - возможность применять ускоренную амортизацию к объектам лизинговых сделок с коэффициентом не выше трех. В условиях ограниченности внутренних ресурсов и отсутствия долгосрочного банковского финансирования многие производственные предприятия, особенно малые, все активней прибегают к Лизингу как к одному из самых доступных для них инструментов привлечения инвестиций.

КМБ-Банк - Банк Кредитования Малого Бизнеса - единственный иностранный банк в России, полностью ориентированный на обслуживание и продвижение микро-, малого и среднего бизнеса, основной задачей которого является кредитование малых и средних предприятий и предоставление им полного спектра современных банковских услуг европейского уровня. Банк готов обслуживать и финансировать любой бизнес, вне зависимости от его размера, и стремится к установлению долгосрочных, стабильных отношений с клиентами.

КМБ-Банк работает по западной технологии, адаптированной к условиям российского рынка.

**Адрес 115162, Москва, ул. Шаболовка,
д. 31, стр. Б**

**Телефон (495) 967-30-60 Факс (495)
789-68-27 WWW <http://www.kmb.ru/> Единая справочная
служба (495) 967-6707**

Миссия КМБ-Банка — *содействовать развитию малого и среднего бизнеса России.*

Банк предоставляет полный комплекс современных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, а также предпринимателям без образования юридического лица (ПБОЮЛ).

Услуги КМБ-Банка для малого бизнеса:

- **Кредитование** (с суммами от 100 до 500000 долларов США или эквивалент в рублях, евро)
- **Потребительский кредит** для сотрудников компаний - клиентов КМБ-БАНКа
- **Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)**
- **Лизинг**
- **Доходное размещение свободных денежных средств**

КМБ-Банк является одним из банков, предоставляющих услуги малому и среднему бизнесу, по всему миру.

Основная задача — содействие развитию малого и среднего бизнеса России.

КМБ-Банк — единственный банк со 100% иностранным капиталом, имеющий широкую региональную сеть. Наши офисы расположены на всей территории России — от Владивостока до Калининграда.

Учредители

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) основан в 1991 году для оказания содействия в переходе к рыночной экономике и развитии частного предпринимательства странам Центральной и Восточной Европы, включая СНГ. Долевое участие в капитале ЕБРР имеют 60 государств, а также Европейский союз и Европейский инвестиционный банк.

ЕБРР инициировал создание КМБ-Банка в рамках долгосрочного проекта поддержки российского малого бизнеса, Russia Small Business Fund - RSBF.

Фонд экономического развития Сороса, США (Soros Economic Development Fund) основан в 1997 году как некоммерческая организация со штаб-квартирой в Нью-Йорке. Деятельность Фонда направлена на смягчение последствий перехода к рыночной экономике в странах Центральной и Восточной Европы, включая СНГ. Фонд ведет активную борьбу с нищетой, а также оказывает содействие малому и среднему бизнесу посредством инвестирования, предоставления субсидий и сбора средств в интересах кредитных программ.

Компания **DEG (Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH), — Немецкое Общество Инвестиций и Развития**, — представляет собой государственную инвестиционную компанию со штаб-квартирой в Кельне. Компания оказывает финансовую поддержку странам Латинской Америки, Центральной и Восточной Европы, а также СНГ. Компания DEG является единоличным организатором совместного финансирования 800 проектов в более чем 110 странах. В ее портфеле текущих проектов 411 компаний, 136 из которых представляют собой финансовые организации.

Штихтинг Триодос-Дун (Нидерланды), основан в 1980 году для финансирования предприятий нового поколения, которые активно работают в социальной и экологической сферах. Отделения банка находятся в Бельгии, Голландии и Великобритании.

Руководство

Совет директоров

г-жа Гейл Байски

г-жа Мэрилу ван Гольштейн Брауэрс

г-жа София Помпеа

г-жа Элизабет Воллас

г-н Клаус-Экхард Хартман

Правление:

Председатель Правления:

г-н Райнер Мюллер-Ханке

Члены Правления:

г-н Сергей Валерьевич Сучков

г-н Ильсур Мансурович Ахметшин

Кредитование малого и среднего бизнеса — основное направление деятельности КМБ-Банка.

Кредитование предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ), малые и средние предприятия в 25 регионах России.

- 1. Работа в одном из регионов присутствия КМБ-Банка больше 3-х месяцев.**
- 2. Предприятие более чем на 50% российское и негосударственное**

Виды кредитов, предлагаемых КМБ-Банком для малого и среднего бизнеса:

- **Бизнес-рост**: до 300 000 рублей
- **Микро-кредиты**: от 10 001 до 30 000 долларов США, от 10 001 до 25 000 евро или от 300 001 до 900 000 рублей
- **Малые кредиты**: от 30 001 до 150 000 долларов США, от 25 001 - до 125 000 евро или от 900 001 до 4 500 000 рублей

Требуемые документы

Для юридических лиц:

- Заявка на предоставление кредита (банковская форма).
- Копии документов: устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации, решение о создании предприятия, копии приказов о назначении директора и гл. бухгалтера.
- Копии паспортов директора, главного бухгалтера и учредителей.
- Квартальные отчеты (баланс, форма №2, справка к форме №2, форма №5) за два последних отчетных периода, заверенные налоговой инспекцией.
- Выписку о движении средств по расчетным счетам за последние 6 месяцев, заверенную банками (из каждого банка).
- Справка о действующих кредитах в других банках, заверенная печатью банка, по состоянию на дату подачи заявки на кредит, копии кредитных и обеспечительных договоров. Справки о наличии или отсутствии картотеки № 2 (по каждому из обслуживаемых банков).
- Список дебиторов и кредиторов Заявителя на момент подачи заявки.
- Список основных средств. Копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства и на имущество, предлагаемое в залог.
- Список ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/фабрикаты) на дату подачи заявки.
- Копии договоров аренды помещений и транспорта, договоров о совместной деятельности.
- Справка о предыдущей деятельности и перспектив развития Фирмы-Заявителя.
- В случае предоставления копий документов Заявитель должен также представить для сравнения оригиналы.

Требуемые документы

Для частных предпринимателей без образования юридического лица:

- Копию паспорта.
- Копию свидетельства о государственной регистрации.
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений.
- Накладные, хозяйственные договора, и/или другие документы подтверждающие деятельность предпринимателя.
- Договора аренды или правоустанавливающие документы на объекты, арендуемые предпринимателем или принадлежащие ему (офис, квартира).
- Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.).
- При положительном решении о выдаче кредита - справку из налоговой инспекции, Пенсионного Фонда и Фонда мед. страхования о намерении открыть ссудный счет.
- В случае предоставления копий документов Заявитель должен также представить для сравнения оригиналы.

Овердрафт

Возможность пополнять оборотные средства Вашей компании по мере необходимости

Осуществлять расчеты с Вашими партнерами без перебоев

Условия:

Открытие расчетного счета в КМБ-Банке

Наличие оборотов по расчетному счету в КМБ-Банке или других банках в течение 6-ти месяцев

Сумма овердрафта — до 40% чистых поступлений на счета в КМБ-Банке

Срок рассмотрения — до 3-9 рабочих дней в зависимости от суммы заявки

Поручительство: основные участники бизнеса - физические лица, компании

Залог: любое имущество фирмы, учредителей, третьих лиц. Для клиентов КМБ-Банка, находящихся на обслуживании свыше 3 мес.,

залог не требуется.

ОВЕРДРАФТ

Овердрафт – кредитование банком-кредитором расчетного счета клиента-заемщика для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счета клиента-заемщика денежных средств.

Данная услуга предоставляется только клиентам Банка, имеющим стабильные обороты по расчетному счету.

Договор заключается на длительный срок.

При пользовании овердрафтом не реже одного раза в 30 дней задолженность должна быть погашена.

Предоставление средств осуществляется в день заявки в пределах установленного лимита.

Как правило, схема не требует обеспечения.

Максимальный предусмотренный лимит кредитования - 25% от среднемесячного оборота по счету Заемщика в Банке.

Кредит предоставляется в рублях.

Обратите внимание:

Стоимость овердрафта по расчетному счету на 1 год (в среднем) 12 процентов годовых.

Процентные ставки по овердрафту в рублях, в % годовых

Вид овердрафта	Сумма	до 3 месяце в	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
Экспресс	от 100 000 до 1 000 000	15		
Стандарт	от 100 000	15	15	
VIP в т.ч.:				
при условии выход в «ноль» 1 раз в месяц	без ограничений	14	14	16
при условии выход в «ноль» 1 раз в 2 или 3 месяца	без ограничений	15	15	17

СБЕРБАНК РФ

- Осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и выдачу им гарантий по месту государственной регистрации хозяйствующих субъектов.
- **Предлагает воспользоваться следующими банковскими услугами:**
 - Кредитование, в т.ч.:
 - - коммерческие кредиты – предоставляются при недостатке собственных оборотных средств для осуществления текущей хозяйственной деятельности либо для финансирования коммерческих и производственных программ с применением различных режимов кредитования;
 - - овердрафтные кредиты – предоставляются для оплаты платежных документов при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счете клиента;
 - - вексельные кредиты – предоставляются для приобретения векселей Банка с целью последующего их использования в качестве расчетно-платежного средства;
 - - кредиты участникам внешнеэкономической деятельности – предоставляются на цели исполнения обязательств по внешнеторговым контрактам;
 - - кредиты сельскохозяйственным товаропроизводителям под залог будущего урожая – предоставляются на цели выращивания сельскохозяйственной продукции (зерновые, овощные, зернобобовые, бахчевые культуры).
 - Гарантии, в т.ч.:
 - - исполнения обязательств по контракту;
 - - возврата авансового платежа;
 - - в пользу таможенного органа;
 - - в пользу налоговых органов;
 - - тендерные;
 - Расчетно-кассовое обслуживание
 - Инкассация

СБЕРБАНК РФ

- Для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, имеющих годовую выручку не более 50 млн.руб, предлагает специальную услугу для финансовой поддержки бизнеса:
 - кредиты для пополнения оборотных средств;
 - кредиты на приобретение, капитальный (текущий) ремонт объектов недвижимости;
 - кредиты на выкуп земельных участков под объектами недвижимости, используемыми в Вашей хозяйственной деятельности;
 - кредиты на приобретение транспортных средств и оборудования для целей производства, торговли или оказания услуг.

Преимущества:

- минимальный пакет документов;
- помощь кредитного работника в оформлении финансовых документов;
- возможность получения наличных денег (для предпринимателей);
- гибкий подход к обеспечению кредита;
- удобные схемы погашения;
- получение кредитной истории

Основные условия кредитования

сумма от 20 000 до 200 000 долларов

ставка от 16% в рублях РФ, от 15% в долларах США

цели и сроки кредитования

на пополнение оборотных средств – до 12 мес.

для приобретения основных средств – до 36 мес.

порядок погашения:

ежемесячно равными долями

по графику, учитывающему особенности бизнеса

в конце срока

4 шага для получения кредита

Позвоните нам по телефону +7 (495) 7777171, обратитесь в ближайшее к Вам

[отделение Банка](#)

или заполните [on-line заявку](#) или заполните on-line заявку

Наши специалисты помогут Вам выбрать удобные условия кредитования и ответят на интересующие Вас вопросы.

Подготовьте необходимые для рассмотрения кредитной заявки документы и договоритесь о встрече с кредитным экспертом Банка

Покажите кредитному эксперту Ваше предприятие и имущество, предлагаемое в залог;

Получите кредит и развивайте Ваш бизнес!

- **Основные требования к заёмщику**
- опыт ведения бизнеса не менее 6 месяцев
- бизнес расположен в Москве или Московской области;
- **Необходимая документация**
- Список документов, необходимых для получения кредита для юридических лиц [Список документов, необходимых для получения кредита для индивидуальных предпринимателей](#) Список документов, необходимых для получения кредита для юридических лиц Список документов, необходимых для получения кредита для индивидуальных предпринимателей [Анкета на предоставление кредита](#)
- **Контакты**
- [Служба поддержки](#)
в Москве
с понедельника по субботу с 9:00 до 21:00
по тел. +7 (495) 777-71-71
в Санкт-Петербурге
с понедельника по пятницу с 9:00 до 20:00
в субботу: 10:00-16:00
по тел. +7 (812) 333 33 33

•
Услуга предоставляется в следующих офисах:

- [Центральный офис на Цветном Бульваре](#)
- [Юго-Западное отделение](#)
- [Бауманское отделение](#)
- [Ленинградское отделение](#)
- [Отделение банка в г.Подольске](#)
- [Отделение банка в г.Химки](#)
- [Отделение банка в г.Королев](#)
- [Центральное отделение банка в г.Санкт-Петербург](#)
- [Отделение банка в г. Зеленоград](#)
- [Консультационный центр в г. Видное](#)
- [Отделение банка в г. Балашиха](#)
- [Отделение банка в г. Люберцы](#)
- [Консультационный центр в г. Наро-Фоминск](#)
- [Отделение банка в г. Мытищи](#)

Бизнес-инкубатор ("инновационный центр", "предпринимательский центр", "технологический бизнес-центр" и др.) – структура, занимающаяся развитием не конкретного товара, а независимого хозяйствующего субъекта.

Бизнес-инкубатор -

- это структура, специализирующаяся на создании благоприятных условий для возникновения и эффективной деятельности малых **ИННОВАЦИОННЫХ** (венчурных) фирм, реализующих оригинальные научно-технические идеи. Это достигается путем предоставления этим фирмам материальных, информационных, консультационных и других необходимых услуг.

ПРИМЕР

Кредитование малого и среднего бизнеса

Абсолют банк предлагает для предприятий малого и среднего бизнеса кредитование на пополнение оборотных средств, для приобретения нового оборудования, автотранспорта или недвижимости.

Выгодные условия кредитования и быстрое принятие решения!

Мы рассматриваем работу с предприятиями малого и среднего бизнеса как одно из стратегических направлений деятельности, стремимся находить оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, предоставлять клиентам профессиональные и качественные банковские услуги.

Преимущества получения кредита в Абсолют банке

срок рассмотрения кредитной заявки до 7 дней;

в залог принимаются товары в обороте, автотранспорт и другое ликвидное имущество;

оценивается управленческая отчетность;

для рассмотрения кредитной заявки не требуется перевод оборотов в Банк;

не требуется предоставление бизнес-плана

Продукты

разовый кредит

кредитная линия

овердрафт

лизинг

гарантия

Микрофинансирование - новые возможности МБ

- Новая кредитная политика в отношении субъектов малого бизнеса.
- около 10 лет назад в России стали появляться и развиваться небанковские формы финансирования малого бизнеса и малообеспеченных слоев населения.
- **Микрофинансирование** - финансовая деятельность, связанная с выдачей займов небольших размеров.
- **Микрофинансирование** занимает ту нишу, которую банки не могут заполнить в силу небольших размеров займов и отсутствия кредитной истории у клиентов.
- **Микрофинансирование** готовит и развивает будущих клиентов банков в области финансовых услуг. Многие клиенты, обслуживаемые в микрофинансовых организациях, постепенно перерастают этот уровень. И, уже имея кредитную историю, переходят на обслуживание непосредственно в банки.

Одной из форм микрофинансовых организаций является кредитный потребительский кооператив ПК. Кооператив является некоммерческой организацией – это объединение физических лиц.

Предмет деятельности ПК – совместное сбережение личных средств его пайщиков.
Цель – защита финансовых интересов кооператива и его пайщиков, повышение жизненного уровня.

Субъекты малого бизнеса нуждаются в особой форме финансирования

В России учреждена новая общественная организация - некоммерческое партнерство

"Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка" (НАУМИР).

- **По развитости поддержки малого бизнеса Россия на 148-м месте в мире.**
- **Ежегодный спрос на микрокредиты в России оценивается в 7-8 миллиардов долларов. В 2005 г. он вырос на 500 миллионов.**
- **За 2005 год рынок небанковского микрокредитования увеличился на 1,3-1,8 миллиарда долларов, банковского на 500-600 миллионов.**

Причины слабого микрофинансирования МП

- Кредитные кооперативы непрозрачны, многие из них не имеют ликвидного имущества, не ясно, кто является их владельцем.
- Пробелы в законодательстве. Законопроект о кредитной кооперации Госдума приняла в первом чтении еще в 2000г., и с тех пор процесс застопорился.
- Ожидается, что в апреле будут внесены изменения в инструкцию Банка России, в результате которых кредитные кооперативы, а также другие микрофинансовые организации будут включены во вторую категорию заемщиков.

Причины слабого микрофинансирования МП

- Кредитным кооперативы должны получить понятную организационно-правовую форму и более ясный юридический статус. Например, небанковские депозитные кредитные организации (НДКО).
- В 2005 году стартовали и несколько проектов, стимулирующих развитие микрофинансирования. В частности, 19 регионов включились в программу, предусматривающую субсидирование процентной ставки. На это было выделено 30 миллионов рублей. Это примерно 1000 кредитов для стартующих предприятий.

Причины слабого микрофинансирования МП

- **Еще одна программа - создание системы гарантий для малых предприятий, которые не имеют ликвидного залогового обеспечения. Суть программы в том, что когда у предпринимателя не хватает залогового обеспечения, то на недостающую часть гарантии может предоставить либо банк, либо организация, учрежденная субъектом РФ. Во многих регионах существуют залоговые фонды. Обычно ответственность раскладывается между предпринимателем, который должен предоставить как минимум половину требуемого обеспечения, банком и региональным залоговым фондом. Государство компенсирует стоимость предоставленного поручительства в размере 90%.**

Преимущества и недостатки услуг, предлагаемых микрофинансовыми организациями по сравнению с альтернативными формами финансирования бизнеса

Сильные стороны

Слабые стороны

По сравнению с коммерческими банками

- Минимальный объем требуемой документации
- Доступность: альтернативный залог и заменители залога
- Доброжелательное обслуживание клиентов
- Учитывается реальный, а не заявленный доход
- Скорость обработки займа
- Возможность получить статус постоянного клиента (скидки)

- Более высокие процентные ставки
- Меньший размер портфеля займов
- Более короткие сроки займов

По сравнению с ростовщиками

- Фиксированные условия (срок займа и др.)
- Юридические отношения (защита закона)
- Доброжелательное обслуживание
- Постоянный доступ к более крупным займам в соответствии с возможностями погашения
- Возможность получить статус постоянного клиента (скидки)

- Необходимость оформления документации
- График погашения: частые выплаты по займу (кстати, для некоторых предпринимателей это не является слабой стороной)

Типы микрофинансовых институтов

- **Учреждения микрокредитования (УМК).** Это специальные микрофинансовые институты, занимающиеся исключительно предоставлением кредитов. Функционируют на некоммерческой основе, и регистрируются в форме НГО, фонда, кооператива или филиала иностранной НГО.
- **Кредитные союзы.** Это организации с коллективным членством, создаваемые с целью оказания финансовых услуг своим членам, которые полностью или в основном финансируются за счет долевого участия или сбережений своих членов. Услугами каких-либо внешних источников финансирования они, как правило, не пользуются.
- **Сельскохозяйственные/сельские кредитные кооперативы.** Это организации с коллективным членством, работающие преимущественно с фермерами и предприятиями сельскохозяйственного профиля, находящимися в сельской местности.
- **Государственные фонды** (региональные фонды) поддержки малого предпринимательства, функционирующие под эгидой региональных администраций, и полностью или в основном финансируемые из регионального бюджета.
- **Коммерческие банки.**

Чиновники хотят упростить финансирование предпринимателей

отнеся кредиты, выдаваемые кредитным кооперативам и фондам поддержки малого предпринимательства, во вторую категорию качества ссуд.

Если это произойдет, банки будут обязаны формировать обязательные резервы в размере от 1% до 20% от суммы кредита, а не 21—50%, как сейчас.

Выводы

- **1. Основное бремя решения финансовых проблем малого бизнеса могут взять на себя самоорганизующиеся институты микрокредитования — кредитные союзы и кооперативы малых предпринимателей. С этой целью необходимо принять законопроект об их легальном статусе.**
- **2. Необходимо донести до самих предпринимателей через их ассоциации, печать, другие формы передачи так называемого лучшего опыта «помощи для самопомощи» технологии такой самоорганизации.**
- **3. Необходимо обратить внимание крупного бизнеса на необходимость консультационной и лоббистской помощи малым предприятиям в создании небанковских кредитных учреждений.**
- **4. Нужно добиваться изменения ряда косных инструкций Центрального банка, ставящего банковские структуры в такое положение, когда они при всем желании не имеют возможности кредитовать малое предпринимательство (100-процентное резервирование средств под кредиты малым предприятиям и т.п.).**
- **5. Следует подключить экспертов в области хозяйственного и административного права к решению проблемы, каким образом, не меняя конструкции Бюджетного кодекса, создать условия для софинансирования государственными фондами институтов, оказывающих гарантийное, залоговое, лизинговое и иные виды содействия малому предпринимательству, и внести предложения по соответствующим поправкам в законодательство.**