

СПРАВОЧНИК ПО БИЗНЕС КРЕДИТОВАНИЮ

ВИДЫ БИЗНЕС КРЕДИТОВ

Бизнес кредитование - на сегодняшний день один из наиболее востребованных продуктов на рынке банковского кредитования. Каждый предприниматель в процессе своей деятельности приходит к тому, что необходимо развивать бизнес и расширять свою деятельность, а без дополнительного финансирования довольно сложно. Именно поэтому привлечение дополнительных средств для предпринимателя – вопрос скорее всего лишь времени.

Существует множество видов кредитования бизнеса, но самые распространенные виды это:

- Кредит на пополнение оборотных средств (на текущую деятельность)
- Инвестиционные кредиты (новый проект, покупка основных средств)
- Коммерческая ипотека (приобретение недвижимости)
- Особые виды бизнес кредитов (лизинг, факторинг, банковская гарантия, овердрафт)

ВИДЫ БИЗНЕС КРЕДИТОВ

Кредитование на цели пополнения оборотных средств

Данный вид кредитования является наиболее популярным в силу того, что очень большое количество предприятий занимаются торговлей, соответственно необходимы средства для закупки оборотных средств. В качестве примера можно привести любой продуктовый магазин, в котором любой товар, такой как хлеб, молоко, фрукты и т.д. является для предприятия оборотными средствами. Кредитные средства привлекаются для заполнения полок в данном магазине товаром, расширения ассортимента, а также для снижения закупочных цен за счет приобретения большего объема товара

Инвестиционные кредиты

Является доступным и сравнительно недорогим способом повышения эффективности деятельности, модернизации оборудования. Другими словами, инвестиционный кредит может быть предоставлен на покупку основных средств предприятия, а именно на обновление автопарка автомобилей, на приобретения любого оборудования, необходимого для ведения хозяйственной деятельности данного предприятия и на прочие цели инвестиционного характера

ВИДЫ БИЗНЕС КРЕДИТОВ

Коммерческая ипотека

Особый вид ипотечного кредитования для бизнеса, целью которого является приобретение любого объекта недвижимости для нужд предприятия. В основном приобретают офисы, склады или производственные помещения. На практике можно купить и жилую недвижимость, которая может быть использована для проживания персонала, но это довольно редкое явление

Лизинг

Это инструмент, позволяющий получить желаемое имущество во временное пользование и владение за плату с возможностью последующего выкупа объекта лизинга по остаточной стоимости. Иными словами лизинг – это финансовая аренда. Наиболее популярный вид лизинга на текущий момент – это лизинг автомобилей.

Данный вид финансирования имеет ряд преимуществ по налогообложению и его проще получить (если сравнивать с кредитованием деньгами).

ВИДЫ БИЗНЕС КРЕДИТОВ

Банковская гарантия



Это особый вид кредитования, а именно обязательство банка оплатить кредитору определенную денежную сумму в случае нарушения договоренностей по контракту поставщиком (подрядчиком, исполнителем). Выплата проводится на условиях, зафиксированных в гарантийном документе, который составляется в письменной форме на бланке и заверяется гербовой печатью. На практике довольно интересный продукт, так как реального финансирования за частую не происходит если получатель гарантии выполняет свои обязательства перед своим партнером. При этом банк получает чистый комиссионный доход и весомую часть данного дохода платит нам в качестве вознаграждения.

Гораздо реже встречаются такие виды кредитования, как факторинг – кредитование дебиторской задолженности для отсрочки платежа, овердрафт - кредитование расчетного счета на основании оборотов компании. Более подробную информацию всегда можно найти в глоссарии ниже или в публичных источниках.

Так же бизнес-кредиты можно классифицировать на залоговые и без залогового обеспечения, а также с поручительством третьих лиц либо без него.

Надо понимать, что при кредитовании общества с ограниченной ответственностью всегда берут в поручители собственников бизнеса. Так же при наличии доли в уставном капитале у директора, последнего так же могут привлечь к поручительству к кредиту на организацию.

ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ИП И ООО

Для ИП:

- Основные документы: ИНН, ОГРН, Лист записи, паспорт предпринимателя
- Дополнительные: договор аренды, выписка по расчетным счетам, список оборудования, остатки товара, документы на собственность (автомобиль, недвижимость, оборудование и прочее)
- Финансовые: бухгалтерская (управленческая) отчетность за 12 месяцев (выручка, расходы, прочее) либо примерные данные, которые потом готовят под клиента исходя из сути его бизнеса

Для ООО:

- Основные документы: устав, ИНН, ОГРН, список участников, приказ о назначении и вступлении в должность директора (главного бухгалтера), паспорта учредителей и директора, решение о создании общества
- Дополнительные: договор аренды, список активов, финансовые показатели выручки и расходной части за последние 12 месяцев, документы на собственность учредителей (генерального директора)
- Финансовые: банковские выписки, бухгалтерские балансы

Наиболее точный пакет документов нужно уточнять непосредственно в банке, так как список запрашиваемых документов может отличаться в зависимости от требований конкретного банка.

ЭТАПЫ СДЕЛКИ

- Заключение договора
- Сбор пакета документов
- Проверка собственников бизнеса и директора по базам КБ, ФССП, ГАИ, СБ, ЕГРЮЛ и т. п.
- Формирование финансовой отчетности на основании данных клиента
- Подбор банков
- Подача заявок в банки-партнеры
- Работа с банком
- Предоставление дополнительных документов
- Обсуждение реализации сделки
- При необходимости добавляем в сделку залог, либо поручительство третьих лиц (фондов)
- Предлагаем клиенту положительное решение кредитора
- Зачисление денег на расчетный счет компании
- При необходимости снятие наличных в кассе банка
- Получение вознаграждения

СТОП-ФАКТОРЫ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

- Деятельность менее 1 года
- Отсутствие реальной деятельности компании
- Смена учредителя за последние 6-12 месяцев
- Смена директора за последние 6-12 месяцев
- Активные просрочки по ООО, ИП, директору, учредителям
- Нулевая официальная отчетность, кроме ЕНВД и патента
- Нет грузового автомобиля в собственности при виде деятельности, связанного с грузовыми перевозками
- Деятельность, не подходящая для кредитования: ломбарды, продажа ювелирных изделий, игорный бизнес. Наиболее точный список необходимо уточнять в банке
- Возраст учредителей выше 70 лет и менее 18 лет
- Текущие просрочки у учредителей
- Текущие просрочки у генерального директора
- Закрытые просрочки сроком более 3 месяцев
- Высокая закредитованность (сумма долга превышает стоимость активов компании)

ФОРМИРОВАНИЕ ГОНОРАРА КРЕДИТНОГО БРОКЕРА

Возможно типовое назначение гонорара брокера в процентном размере от полученного лимита кредитования – например 5%. Это логично, если заявка на кредитование поступала на ИП или на ООО с одним учредителем без связанных компаний, где все просто и прозрачно и не надо проводить глубокий анализ для понимания реальной картины деятельности предприятия

Так же надо понимать, что кредитование бизнеса – это не типичная подача списка документов в банк – это аналитическая работа, которая требует изучения бизнеса клиента и формирования экспертного мнения о возможности кредитования в банках. Это не простая работа и она должна оплачиваться. Поэтому в ряде случаев логично применять схему разделения гонорара: предоплата за финансовый анализ деятельности организации, например от 5 000,00 до 20 000,00 рублей и вторая часть – это оплата за факт одобрения в процентном соотношении

A top-down view of a clean, modern office desk. In the center is a laptop with a glowing screen. To the left is a white coffee cup with a saucer and a silver mouse. To the right is a small green succulent in a white pot. In the foreground, a blue mouse and a smartphone are visible. The background is a light, neutral color.

«Success Finance» объединяет группу консалтинговых компаний в сфере привлечения финансирования для людей и бизнеса, бухгалтерского сопровождения малого и среднего бизнеса, страхового брокериджа для физических и юридических лиц и агентства недвижимости первичного и вторичного жилья