

Правила успешного кредитования

**Основное правило инвестирования:
Инвестор должен четко понимать, как и
когда он заберет вложения обратно**



Банк – это профессиональный инвестор



**Общайтесь с банком на языке
инвестора: покажите денежный
поток от Вашего бизнеса!**



Что может негативно повлиять на решение банка о выдаче кредита?

Характеристики бизнеса

- Запутанная структура собственников
- Непрозрачная история развития бизнеса/формирования капитала
- Зависимость от 1-2 поставщиков или покупателей

Кредитная история

- Нет практики кредитования в аналогичных суммах
- Просрочки по личным кредитам
- просрочки по кредитам организации

Цель кредитования

- Кредитование венчурных проектов
- Кредитование стартапов
- Возврат капитала учредителям

Ваши активы

- Неучастие собственными средствами в финансировании проекта
- Отсутствие значимых личных активов (квартира, загородный дом, автомобиль)

Другие банки

- Отказ в кредитовании в другом банке

Банк анализирует СМОЖЕТ ли партнер вернуть кредит и ЗАХОЧЕТ ли вернуть кредит

Признаки того, что **СМОЖЕТ**

- Кредитуется действующий бизнес
- Текущая выручка/прибыль позволяет обслуживать кредит
- В бизнесе задействован Собственный капитал
- Собственники непосредственно участвуют в управлении бизнесом
- Поставлена управленческая отчетность

Признаки того, что **заХОЧЕТ**

- Предоставляет личное поручительство и залог
- Нет отрицательной кредитной истории
- Уже пользуется в банке несколькими продуктами
- Прозрачная структура собственности
- Корректная арбитражная практика с контрагентами

**Отсутствие или проблемная
кредитная история**

Кредитная история

Когда Банк смотрит Кредитную историю



- При принятии решения о предоставлении финансирования Заёмщику (кредита/лизинга/банковской гарантии)

Для чего Банк смотрит Кредитную историю



- Чтобы оценить потенциальные риски по Заёмщику

Чью кредитную историю оценивает Банк



- Заёмщик (Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель)
- Связанные компании (входящие в группу)
- Собственники бизнеса
- Поручители (Юридические и Физические лица)

Кредитная история

Почему важно иметь хорошую Кредитную историю



- Если потенциальный заемщик не платил ранее по своим обязательствам, то есть большой риск, что и по новым обязательствам так же не будет платить

На что может повлиять отрицательная Кредитная история



- Компания не получит Кредит по упрощенной программе
- Компания получит Кредит по более высокой процентной ставке
- Компания не получит Кредит

Если в отчете по Кредитной истории есть просрочка, а на самом деле просрочки нет



- Возьмите справку из Кредитной организации, где оформлен кредит, об отсутствии просроченной задолженности или о качестве кредитной истории

Кредитная история

Как уберечь свою Кредитную историю

- Поставьте напоминание в календаре о дате платежа
- Платите за 1-2 дня до даты платежа по графику
- Учитывайте, что переводы в Банк могут идти до 3-х рабочих дней
- Положите на счет дополнительный месячный взнос, тогда при наступлении даты платежа у Вас всегда будут деньги для оплаты
- Выбирайте Банк, который заботится о своих клиентах и высылает напоминание о дате платежа

В разговоре с банкиром рассказывайте все нюансы ведения бизнеса.

Банкиры всегда умели выявлять нестыковки. Только сегодня все нестыковки трактуются НЕ в пользу заемщика.

Как понять, что перед Вами хороший банкир?

- **Задаёт много вопросов, уточнений**
- **Обобщает Ваш рассказ/историю**
- **Предлагает варианты решений**

10 ШАГОВ ДЛЯ УСПЕШНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

10 ШАГОВ ДЛЯ УСПЕШНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Если возникла потребность в дополнительном финансировании:

1. Оцените размер требуемых вложений

- если проект инвестиционный, то сделайте расчет проекта с учетом всех возможных затрат + непредвиденные расходы

2. Определите для себя сумму, которую готовы будете направлять на погашение кредита ежемесячно. Учитывайте сезонность своего бизнеса

3. Проверьте свою кредитную историю (юридического лица и собственников бизнеса)

3.1 Для юридических лиц:

- Запросите сведения о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории через портал «Госуслуги»
- Закажите отчет о своей кредитной истории в БКИ. Дважды в год запросить отчет можно бесплатно

3.2 Для физических лиц:

- Закажите отчет о своей кредитной истории на портале «Госуслуги»*. Дважды в год запросить отчет можно бесплатно

*Можно также воспользоваться иными сервисами для проверки своей кредитной истории

Как правило, плохая кредитная история это:

наличие текущей просрочки,

наличие просрочки более 30 дней за последние 24 месяца.

10 ШАГОВ ДЛЯ УСПЕШНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

4. Если кредитная история в отчете негативная

4.1. есть текущая просрочка, но фактически все погашено

- закажите справку о погашении просрочки в банке, где открыт кредит
- обратитесь в бюро кредитной истории для внесения корректных данных о своей кредитной истории

4.2 Были реальные просрочки

- обратитесь к профильным компаниям по восстановлению кредитной истории
- следите за своей текущей кредитной историей, чтобы можно было обратиться в банк позже

5. Подготовьтесь к встрече с представителями банка. Приготовьте информацию:

5.1 Схема ведения бизнеса.

- Сколько компаний входит в холдинг
- Чем занимается каждая из компаний
- Где находится бизнес
- Учредители и собственники бизнеса
- Схема работы с поставщиками и покупателями
- Опыт работы в данной сфере бизнеса

10 ШАГОВ ДЛЯ УСПЕШНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

5.2 Примерные финансовые показатели

- Оборудование, недвижимость, транспорт, которые принадлежат компании или собственнику бизнеса и используются в бизнесе
- Размер дебиторской задолженности (сколько вам должны покупатели и поставщики)
- Размер кредиторской задолженности (Сколько вы должны поставщикам и покупателям)
- Наличие товарных остатков
- Размер ежемесячной (ежегодной) выручки
- Размер ежемесячной (ежегодной) чистой прибыли

5.3 Варианты залога (залогодателем, как правило, может выступать любое физическое или юридическое лицо, даже не относящееся напрямую к бизнесу)

- составьте список с примерной рыночной ценой

6. Проверьте, есть ли ограничения, обременения на недвижимость и транспорт.

- проверку по недвижимости можно сделать на сайте <https://rosreestr.gov.ru/site/>
- проверку по транспорту можно сделать на сайте www.reestr-zalogov.ru

10 ШАГОВ ДЛЯ УСПЕШНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

7. Приготовьте комментарии по действующим арбитражным делам, налоговым приостановлениям, блокировкам счета и прочим моментам

8. Подготовьте последнюю налоговую отчетность, которую сдавали. Сверьте достоверность данных

9. Проговорите со своим бухгалтером необходимость подготовки документов для банка, убедитесь, что бухгалтер не планирует отсутствовать на работе

10. На встрече с банком:

- Будьте максимально открытым. Банк умеет выявлять нестыковки, и при выявлении скрытой информации, это будет истолковано не в вашу пользу.
- Банк – профессиональный инвестор. Общайтесь с банком на языке инвестора: покажите денежный поток от Вашего бизнеса
- Используйте подготовленные заранее документы и данные
- Возьмите с собой паспорт и печати, чтобы сразу подать заявку в отделении банка
- Уточните у банка все дополнительные комиссии и возможные расходы при получении кредита (оценка залога, страховка, пошлина за регистрацию залога и пр.)
- Уточните у банка дополнительные требования в случае получения кредита (перевод всех средств в банк, открытие расчетных счетов в других банках только с согласия банка, необходимость получать согласие банка, если вы захотите взять кредиты в других банках и т.п.)