

## Як банк вирішує, чи давати мені гроші?

**Короткі підказки для підприємців, що хочуть отримати кредит за умовами державної програми «Доступні кредити 5-7-9%».**

Кожен банк має свої кредитні політики та принципи ухвалення рішень щодо кредитування. Наведена нижче інформація – узагальнені орієнтовні критерії, які не є обов'язковими. Фінальне рішення і набір критеріїв для їх ухвалення визначаються кожним банком залежно від його ризик-політики.

### I. Критерії оцінки ділової репутації

#### Кредитна історія компанії / її засновників / керівників

Перед зверненням у банк рекомендується врегулювати всі прострочені борги і переконатися, що немає не врегульованих. Доцільно зробити запит у Бюро Кредитних Історій (будь-яка людина на платній основі може це здійснити, найактивніші в Україні – ПББІ, УБІ, МБІ).

#### Кримінальні/судові справи, факти недобросовісної участі в тендерах, факти шахрайства, кримінальна відповідальність

Перевірити Єдиний державний реєстр судових рішень (за кодом ЄДРПОУ компанії/компаній Групи), у випадку наявності судових тяжб – мати відповіді для банку щодо їхньої історії та перспектив вирішення.

Податкову заборгованість можна перевірити на сайті ДПС України.

#### Шахрайська діяльність у основних контрагентів потенційного позичальника (це ризик потенційного неповернення)

Перевірити Єдиний державний реєстр судових рішень за кодом ЄДРПОУ основних контрагентів, у випадку наявності судових тяжб – мати відповіді для банку щодо їхньої історії та перспектив вирішення.

#### Позичальник чітко має розуміти, для чого потрібен кредит (що саме він купує, у якого продавця, навіщо)

Визначитися із цільовим використанням коштів та необхідністю в кредиті до походу в банк. Ви маєте чітко розуміти, на що будуть витрачені кредитні кошти.

**Фальсифікація фінансових документів (розбіжності у фінансовій звітності, розбіжності розшифровок з даними офіційної звітності, які клієнт не може чітко пояснити)**

Звітність, що надається банку, має відповідати звітності, яка надається в органи статистики. Розшифровки статей звітності мають збігатися з фінальними даними у звітах.

**Наявність потенційного позичальника в чорних списках з фінансового моніторингу**

Під час звернення в банк по кредит клієнт має знати, чи були в нього в будь-яких банках невирішені проблеми з фінансовим моніторингом, у разі наявності таких проблем вірогідна відмова банку у наданні кредиту.

## II. Критерії оцінки фінансового стану

**Розрахунок фінансової кредитоспроможності компанії здійснюється на підставі офіційної статзвітності компанії, яка подається до органів статистики**

Якщо управлінська звітність компанії відрізняється від офіційної, така інформація для деяких банків важлива, але ці дані компанія має опосередковано підтвердити. Наприклад, якщо згідно з управлінською звітністю компанія прибуткова, а за офіційною – збиткова, має бути підтвердження того, куди цей прибуток направлено.

**Сума запитуваного кредиту має відповідати обсягу виручки**

Зазвичай банки не готові надавати фінансування, якщо сума кредитів становить понад 50% річної виручки. Водночас, є певна залежність від виду діяльності компанії та строків отриманих кредитів. Що більший строк – то меншим може бути значення цього співвідношення.

**Кредитне навантаження компанії: співвідношення обсягу операційного доходу+амортизація (EBITDA) до загальної суми кредитів (включно з гарантіями й отриманими акредитивами)**

Зазвичай банки допускають значення цього показника не більше 3-х. Це означає, що операційний дохід, який генерує компанія, дає змогу погасити всі її кредити за 3 роки. Водночас, що менше значення цього показника, то більше бажання банку надати кошти такій компанії. Також варто зауважити, що для деяких компаній значення показника може бути й більшим, якщо її кредитний портфель складають довгострокові (понад 3 роки) кредити.

**Диверсифікація постачальників і покупців**

Банки вважають ризикованою діяльністю, якщо компанія співпрацює з одним покупцем або одним постачальником товарів/послуг. Зазвичай, прийнятною для банку є концентрація менше 50% на одному

постачальнику/покупцеві. Чим менше концентрація, тим менше залежність від дій постачальників і покупців для компанії.

## Достатня капіталізація бізнесу

Співвідношення суми власного капіталу компанії до її загальних активів показує можливість компанії протистояти негативним непередбачуваним обставинам у бізнесі. Зазвичай достатньо капіталізованою компанією вважається компанія з рівнем власного капіталу понад 20%. Але є певні винятки – наприклад, для торгових компаній це значення може бути меншим, зважаючи на специфіку бізнесу таких компаній.

## III. Критерії оцінки менеджменту

### Сталість бізнесу, бізнес-моделі

Оцінюється як стійкість бізнесу до коливань бізнес-середовища, так і до всіх складових бізнес-середовища — екологічної, соціальної та управлінської стійкості. Сталий розвиток — це практики, які дають змогу бізнесу довгостроково функціонувати і водночас створювати необхідні умови для розвитку в майбутньому.

### Кваліфікація і досвід роботи в галузі топменеджменту компанії

Банк враховує як досвід роботи менеджменту в галузі, так і освіту, і термін роботи в компанії. Також, до уваги береться кваліфікація і досвід засновників компанії-позичальника, їхня участь у менеджменті компанії. Важливими показниками є вік топменеджменту і політика заміщення/вирощення кадрів.

### Наявність короткострокового і середньострокового планування

Вплив цього критерію дуже часто недооцінюють підприємці. Проте критерій наявності планування в компанії дає банку уявлення про те, наскільки довгострокові перспективи існування та розвитку вашого бізнесу і наскільки ви як менеджер обізнані в усіх питаннях перспектив розвитку бізнесу.

**Потрібно більше інформації? Переходь на [sme.gov.ua/579Start!](https://sme.gov.ua/579Start)**