

## Малый и средний бизнес: получаем кредит

27 июня 2013

В настоящее время реализуются многочисленные государственные программы по поддержке малого и среднего бизнеса (далее – МСБ), предоставляющие субъектам МСБ преимущества в разнообразных сферах – налогообложение, участие в госзакупках, выкуп недвижимого имущества и т.д. Одним из направлений государственной поддержки малого и среднего предпринимательства является помощь в получении и возврате кредитов.

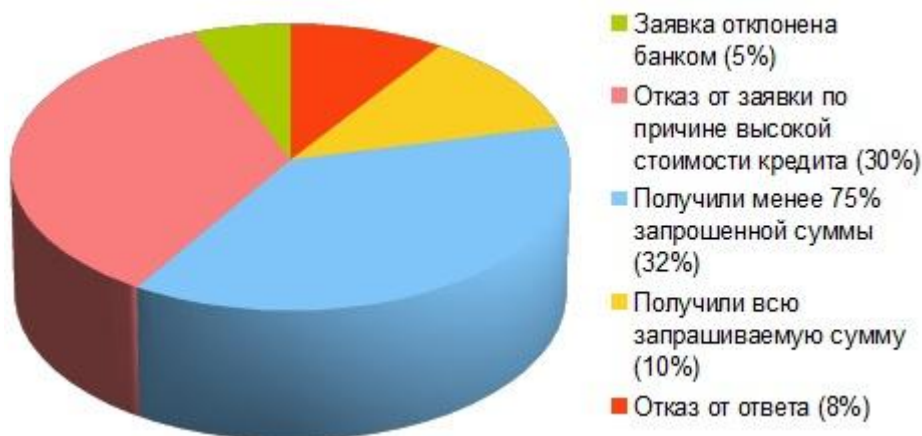
**Представители МСБ, желающие получить кредит, могут воспользоваться одним из следующих вариантов:**

1. Получить заемные средства своими силами, самостоятельно обратившись в банк с заявкой на получение кредита.
2. Воспользоваться услугами гарантийных фондов (фондов поддержки предпринимательства, фондов содействия кредитованию субъектов малого предпринимательства) – как частных, так и учрежденных субъектами РФ и финансируемых за счет средств бюджета.
3. Обратиться за получением кредита к микрофинансовым организациям, действующим на основании Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Федеральный закон о микрофинансовой деятельности).

### Самостоятельное получение кредита в банке

Обращение в банк за кредитом, хотя и вызывает нарекания со стороны предпринимателей, пользуется популярностью у представителей малого и среднего бизнеса. Так, по данным ОПОРЫ РОССИИ<sup>1</sup>, банки послужили источником последнего заимствования, полученного субъектами МСБ, для 67% опрошенных. Чаще всего представители МСБ сетуют на размеры процентных ставок (в среднем 15-17%), требования к минимальной залоговой обеспеченности (22% респондентов, по данным ОПОРЫ РОССИИ, не имеют возможности предоставить необходимые залог или гарантии) и размеры одобренной суммы кредита.

Диаграмма 1. Заявки субъектов МСБ на получение кредита в банке (по данным ОПОРЫ РОССИИ)



Место проведения опроса: Россия, 40 регионов.  
Дата проведения опроса: 2012 год.  
Размер выборки: 5600 респондентов.

Количество отклоненных банками заявок субъектов МСБ на получение кредита относительно невелико – 5%, однако треть опрошиваемых (30%) сами отказались от получения кредита по причине высоких процентов по нему. Всю запрашиваемую сумму получили только 10% респондентов, а у 32% представителей МСБ банк одобрил менее 75% запрошенной суммы кредита (диаграмма 1).

### Какими критериями руководствуются банки при принятии решения о выдаче кредита представителю МСБ?

"При принятии решения о выдаче предпринимателю кредита в расчет принимается совокупный объем информации как о клиенте, так и о связанных компаниях, в том числе, срок ведения бизнеса,

объемы выручки и прибыли, информация об оборотных активах, транспорте, оборудовании и недвижимости, используемых в бизнесе, информация о благонадежности и кредитной истории, информация о взаимоотношении со Сбербанком и другими банками. Для подтверждения доходов также используются источники информации, которые могут показать бизнес полностью: помимо отчетности, предоставляемой в налоговые органы, анализируется управленческая отчетность заемщиков, в том числе ведущаяся в тетради или в формате Excel", – отмечает представитель пресс-службы Сбербанка Полина Триконова.

При выборе банка для подачи заявки о предоставлении кредита предпринимателям необходимо учитывать следующие нюансы.

Во-первых, в некоторых банках разработаны специальные программы кредитования для МСБ с использованием пониженных ставок, беззалогового кредитования и пакетов сопутствующих услуг (например, льготного расчетно-кассового обслуживания). Уточнить, есть ли такие программы в том или ином банке, можно на его корпоративном сайте или позвонив в службу клиентской поддержки.

Таблица 1. Ранжирование банков по объемам выданных МСБ кредитов по итогам 2012 года по данным рейтингового агентства "ЭКСПЕРТ РА"

Место по итогам 2012 года	№ лицензии банка	Банк	Объем кредитов, выданных МСБ, млн рублей		Темп прироста, 2012/2011, %	Рейтинг кредитоспособности "Эксперта РА"
			2012	2011		
1	1 481	ОАО "Сбербанк России"	736 441 907	712 802 947	3.3	-
2	3 251	Промсвязьбанк	390 629	367 847	6.2	-

3	2 275	БАНК "УРАЛСИБ"	287 687	272 011	5.8	-
4	1 623	ВТБ 24 (ЗАО)***	280 010	131 353	113.2	-
5	1 439	Банк "Возрождение" (ОАО)***	225 791	196 772	14.7	-
6	2 748	ОАО "Банк Москвы"	91 064	69 839	30.4	-
7	912	ОАО "МИНБ"	77 521	73 653	5.3	A
8	2 210	Транскапиталбанк	71 876	49 157	46.2	A+
9	2 763	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	51 456	56 000	-8.1	-
10	436	Банк "Санкт-Петербург"	47 857	н/д	н/д	A++
11	918	"Запсибкомбанк" ОАО	41 837	28 861	45.0	A+
12	-	Группа НОМОС-Банка **	41 008	29 710	38.0	-
13	2 590	ОАО " АК БАРС" БАНК	40 624	38 968	4.3	-
14	1 942	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	37 070	21 236	74.6	-
15	2 272	ОАО АКБ РОСБАНК	28 400	15 006	89.3	-
16	2 225	ОАО КБ "Центр-инвест"	26 004	25 955	0.2	-
17	2 216	ЗАО "Банк Интеза"	25 574	24 124	6.0	-
18	3 255	ОАО Банк ЗЕНИТ	24 334	15 099	61.2	-
19	485	ОАО "ЧЕЛИНДБАНК"	23 762	22 273	6.7	-
20	2 707	КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	22 786	16 737	36.1	-
21	2 029	ОАО "Смоленский Банк"	22 730	19 362	17.4	-
22	2 179	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	22 405	20 254	10.6	-
23	3 461	ОАО "Первобанк"	22 283	13 283	67.8	-
24	493	ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	20 173	21 210	-4.9	A+
25	705	ОАО "СКБ-Банк"	20 073	22 979	-12.6	A+
26	3 176	ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	19 581	19 861	-1.4	-
27	3 292	Райффайзенбанк	18 796	16 643	12.9	-
28	429	ОАО "УБРИР"	17 773	13 210	34.5	-
29	2 518	КБ "Кубань Кредит" ООО	17 722	14 723	20.4	-
30	1 460	ОАО КБ "Восточный"****	17 113	6 161	177.8	-
31	1 470	ОАО АКБ "Связь-Банк"	16 770	15 216	10.2	-
32	52	ОАО "Энергомашбанк"	15 235	10 031	51.9	A
33	1 885	АКБ "ФОРА-БАНК"(ЗАО)	14 037	11 652	20.5	-
34	3 058	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	13 064	5 339	144.7	A
35	3 279	Банк "ТРАСТ"	12 852	16 824	-23.6	A
36	67	АКБ "Энергобанк" (ОАО)	12 504	10 591	18.1	A
37	-	Финансовая Группа Лайф	12 292	9 441	30.2	-
38	23	ОАО Банк АББ	11 736	17 292	-32.1	A
39	1 455	ЗАО Автоградбанк	11 667	8 133	43.5	A
40	3 205	ЗАО "РУССТРОЙБАНК"	11 667	8 160	43.0	A
41	2 771	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	10 350	27 993	-63.0	B++
42	2 562	ОАО "БИНБАНК"	10 335	2 327	344.2	A+
43	1 978	МКБ	8 649	5 984	44.5	-
44	2 377	ИнвесткапиталБанк	8 399	11 138	-24.6	-
45	2 880	ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	8 317	7 463	11.4	-
46	1 810	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	7 922	9 881	-19.8	A+
47	2 268	ОАО "МТС-Банк"	7 802	1 962	297.6	-

48	53	ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"	7 672	10 635	-27.9	B++
49	3 077	КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)	7 508	4 112	82.6	A
50	1 319	ЗАО "Экономбанк"	7 424	5 967	24.4	A
51	2 542	ЗАО "ФИА-БАНК"	6 945	12 634	-45.0	B++
52	5	Банк "Кредит-Москва" (ОАО)	6 598	6 276	5.1	A
53	3 434	"РИАБАНК" (ЗАО)	6 577	3 939	67.0	B++
54	518	Банк "Первомайский" (ЗАО)	5 645	5 578	1.2	A
55	567	ОАО КБ "Акцепт"	5 083	3 326	52.8	A
56	3 053	ОАО "Гранд Инвест Банк"	4 956	9 087	-45.5	B++
57	2 767	ООО КБ "РОСАВТОБАНК"	4 656	4 776	-2.5	A
58	2 816	ОАО "БАНК СГБ"	4 572	4 216	8.4	A
59	777	ОАО "Тверьуниверсалбанк"	4 284	3 084	38.9	A
60	2 859	КБ "НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС" (ОАО)	4 187	3 387	23.6	B++
61	2 011	ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"	4 101	4 476	-8.4	B++
62	1 752	АККСБ "КС БАНК" (ОАО)	4 098	3 430	19.5	A
63	646	АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	4 057	4 264	-4.9	A
64	704	ОИКБ "Русь" (ООО)	3 997	5 418	-26.2	-
65	2 654	КБ "Унифин" ЗАО	3 960	2 582	53.4	A
66	2 306	Абсолют Банк	3 388	3 253	4.2	-
67	1 049	ООО "Хакасский муниципальный банк"	3 264	2 600	25.5	A
68	249	ОАО АКБ "Урал ФД"	3 018	4 599	-34.4	-
69	2 782	ОАО АКБ "РБР"	2 887	2 156	33.9	B++
70	1 677	БПФ банк	2 860	3 094	-7.6	-
71	2 860	ЗАО "Банк "Агророс"	2 857	2 256	26.7	A
72	1 809	ЗАО НГАБ "Ермак"	2 677	2 410	11.0	A
73	3 311	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	2 575	3 459	-25.5	-
74	3 368	СМП Банк	2 530	757	234.1	-
75	2 838	ООО КБ "СИНКО-БАНК"	2 527	1 434	76.3	A
76	1 776	ОАО Банк "Петрокоммерц"	2 414	94	2 458.7	A+
77	1 343	Банк "Левобережный" (ОАО)	2 257	1 733	30.2	A
78	2 211	Росэнергобанк	2 209	1 889	16.9	-
79	2 995	КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО)	2 127	2 213	-3.9	A
80	2 733	ОАО СКБ Приморья "ПримСоцБанк"	2 081	1 374	51.4	-
81	1 920	АКБ "Ланта-Банк" (ЗАО)	2 076	1 847	12.4	-
82	2 900	ЗАО АКБ "Земский банк"	2 025	1 992	1.6	A
83	3 480	ООО "Банк БЦК-Москва"	1 932	3 258	-40.7	A
84	2 731	ОАО "ВостСибтранскомбанк"	1 751	1 526	14.7	B++
85	2 807	АКБ "Трансстройбанк" (ЗАО)	1 678	1 487	12.8	A
86	901	ОАО "Меткомбанк"	1 600	1 170	36.7	-
87	3 417	КБ "НОВЫЙ ВЕК" (ООО)	1 545	3 166	-51.2	B++
88	2 529	ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"	1 477	1 305	13.3	A
89	3 073	ОАО "РГС Банк"	1 174	1 941	-39.5	A

90	2 207	АКБ "Спурт" (ОАО)	1 153	2 261	-49.0	-
91	503	ЗАО "Холмскомбанк"	1 042	1 408	-26.0	A
92	65	ООО КБ "Кольцо Урала"	995	573	73.6	A+
93	665	ООО КБ "ГТ банк"	696	264	164.2	A
94	2 156	ЗАО "Нефтепромбанк"	619	н/д	н/д	A
95	1 137	"БУМ-БАНК", ООО	323	654	-50.6	B++
96	965	ЗАО "ПЕРВОУРАЛЬСБАНК"	311	349	-11.0	A

Источник: оценка "Эксперта РА" по данным анкет банков

Здесь и далее "" – данные, предоставленные банками только по малому бизнесу, "" – в группу НОМОС входят Ханты-Мансийский Банк, НОМОС-РЕГИОБАНК, НОМОС-БАНК-Сибирь, Новосибирский Муниципальный банк, "" – данные, предоставленные с учетом кредитов МСБ, оформленных на ФЛ.

Во-вторых, немаловажным является факт сотрудничества конкретной кредитной организации с МСП Банком.

**МСП Банк** (официальное наименование – ОАО "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства") действует с 1999 года. После учреждения в 2007 году Внешэкономбанка с возложением на него полномочий по участию в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства ему было передано 100% акций Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ "О банке развития", распоряжение Правительства РФ от 7 декабря 2007 г. № 1766-р).

Следует иметь в виду, что МСП Банк напрямую не выдает кредиты предпринимателям. Его основной задачей является реализация специальной государственной программы, в рамках которой коммерческим банкам передаются средства на развитие ими кредитования МСБ. При рассмотрении заявки кредитной организации на участие в этой программе учитываются ее финансовое положение, репутация, наличие опыта кредитования МСБ и другие критерии. **Сотрудничество банка с МСП Банком повышает для представителей малого и среднего предпринимательства вероятность получения кредита, а также дает им дополнительные гарантии надежности выбранного банка.** Узнать, работает ли кредитная организация по государственной программе поддержки МСБ можно на [официальном сайте МСП Банка](#).

По словам руководителя Аналитического центра МСП Банка **Натальи Литянской**, МСП Банк видит свою миссию в укреплении тех сегментов малого и среднего бизнеса, которые определяют будущее российской экономики – высокотехнологичной и конкурентоспособной: инновации, энергоэффективные и ресурсосберегающие технологии, масштабная модернизация производственной базы. Именно поддержке этих направлений отдается приоритет, и на них ориентированы кредитные продукты Банка с наиболее выгодными условиями кредитования.

Однако МСП Банк предоставляет поддержку и торговым предприятиям, и субъектам МСП, оказывающим различные виды услуг населению. Главный акцент в данном случае делается на следующие аспекты: в основном это начинающие предприниматели или субъекты МСП, развивающие свой бизнес в регионах со сложной социально-экономической обстановкой, в моногородах.

#### В ближайшее время МСП Банк намерен разделить кредитные риски с банками партнерами

"Для того, чтобы повысить доступность ресурсов мы внедряем государственный механизм предоставления гарантий средним предприятиям (численностью от 100 до 250 человек, выручка от 400 млн до 1 млрд рублей) на цели реализации инвестиционных проектов (не менее 70% от полной стоимости проекта должно быть направлено на осуществление капитальных вложений), – поясняет руководитель Аналитического центра МСП Банка **Наталья Литянская**. – Размер гарантии будет составлять до 50% от суммы кредита (основного долга), предоставленного субъекту среднего предпринимательства партнером, но не более 1 млрд рублей. Срок гарантии:



Кроме того, субъекты МСБ могут воспользоваться возможностью **компенсации части затрат на выплату процентов по кредитам, выданным российскими банками за счет бюджетных средств**, если на территории субъекта РФ, в котором они осуществляют свою деятельность, реализуется соответствующая региональная программа (п. 44 постановления Правительства РФ от 27 февраля 2009 г. №178 "О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета субъектам Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства").

Как отмечает **руководитель аудиторско-консалтинговой группы "АИП" Сергей Елин**, субсидирование процентной ставки по кредитам может быть хорошей мерой по поддержке малого и среднего предпринимательства. Однако важно, подчеркивает он, провести комплексную работу с банковской системой по снижению ставок, а также обеспечить доступность этой меры для широкого круга представителей малого и среднего бизнеса и прозрачность условий ее использования.

от двух до 10 лет. Гарантии позволят нашим партнерам повысить категорию качества кредитов, предоставляемых ими субъектам МСП, и, отчасти, позволит решить проблему с резервами. Ожидаемый эффект для МСП от внедряемых мер, безусловно, положительный – для того и ведется эта работа. Основной результат – повышение доступности ресурсов, а также с учетом того, что мы принимаем часть рисков – снижение стоимости ресурсов".

**Более подробно о получении МСБ кредита в банках читайте наш материал "Сложно ли малому и среднему бизнесу получить кредит в банке?"**

**Получение кредита с помощью государственных гарантийных фондов**

#### Наша справка

**Гарантийный фонд** – это юридическое лицо, одним из учредителей которого является субъект РФ или орган местного самоуправления, созданное для целей:

1. Обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) к кредитным и иным финансовым ресурсам.
2. Развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга.
3. Развития инфраструктуры поддержки субъектов МСП (Приказ Минэкономразвития от 16 февраля 2010 г. № 59 "О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства").

Гарантийные фонды, так же как и МСП Банк, не занимаются непосредственным кредитованием малого и среднего предпринимательства, однако **они могут содействовать в получении кредита при недостаточности залогового обеспечения**, разделяя таким образом риски с банком. Конечно, некоторые банки предлагают и беззалоговые кредиты для МСБ, однако стоимость их несколько выше по сравнению с кредитами, по которым требуется обеспечение, и может достигать 26% годовых. Беззалоговые кредиты выгоднее использовать тем предпринимателям, которым срочно нужны средства либо предоставить залоговое обеспечение для них невозможно в принципе.

Деятельность государственных гарантийных фондов регулируется ст. 15 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", а также приказом Минэкономразвития от 16 февраля 2010 г. № 59 "О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства". Несмотря на то, что последний нормативный акт принимался с ограничением действия только периодом 2010 года, некоторые документы свидетельствуют о том, что Минэкономразвития фактически распространяет его силу и на последующие годы (см., например [письмо](#) Минэкономразвития от 17 мая 2011 г. № Д05-1521, [письмо](#) Минэкономразвития от 6 апреля 2011 г. № Д05-1007).

Предоставление поручительств гарантийными фондами осуществляется за плату, однако ее размер существенно меньше вознаграждения коммерческих банков по договорам банковской гарантии и не может превышать **1/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ** от суммы поручительства (п. 11.10.12 приказа Минэкономразвития от 16 февраля 2010 г. № 59 "О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства"). В среднем по России вознаграждение гарантийных фондов колеблется от 0,7% до 2,5% от суммы поручительства.

Как отмечает вице-президент ОПОРЫ РОССИИ **Михаил Мамута**, поддержка со стороны гарантийных фондов, безусловно, важна. Сейчас около 700 МФО кредитуют малый и микробизнес, примерно 200 из них – это региональные и муниципальные фонды.

Максимальный размер поручительства гарантийного фонда не может составлять более 70% от объема обязательств субъекта МСБ перед банком (п. 11.10.13 приказа Минэкономразвития от 16 февраля 2010 г. № 59 "О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства"). Как правило, средний размер поручительства гарантийного фонда составляет 50% от объема обязательств субъекта МСБ перед банком, а максимальный размер поручительства (70%) устанавливается для представителей МСБ, осуществляющих приоритетные виды деятельности, например, производство сельскохозяйственной продукции, ведение инновационной деятельности, функционирование в производственной сфере и т. д. (их перечень устанавливается каждым гарантийным фондом самостоятельно).



Иногда гарантийный фонд устанавливает **круг субъектов МСБ, которым не может быть предоставлено поручительство** (ломбарды, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также предприниматели, осуществляющие производство подакцизных товаров, предоставляющие финансовые услуги, ведущие игорный бизнес и др.). Кроме того, могут быть ограничения по цели кредита, для обеспечения которого предоставляется поручительство. Так, например, чаще всего не предоставляется поручительство по кредитам на выплату заработной платы, текущее обслуживание имеющихся кредитов, уплату налогов и проч.

Некоторые гарантийные фонды заключают соглашения с банками-партнерами о **снижении процентных ставок по кредитам**, получаемым при участии гарантийного фонда (примером может служить практика Брянского Гарантийного фонда).

Гарантийные фонды устанавливают требования к потенциальным заемщикам, к числу которых чаще всего относятся **отсутствие задолженности перед гарантийным фондом и региональным бюджетом**, а также **минимальный срок деятельности субъекта МСБ** (три-шесть месяцев). Кроме того, необходимым условием получения гарантии может выступать **наличие собственного обеспечения кредита** (как правило, не менее 30% от всей суммы необходимого обеспечения).

Предприниматель должен выбрать банк, являющийся партнером конкретного гарантийного фонда и подать заявку на получение кредита, не забыв указать о своем желании воспользоваться поручительством последнего. При одобрении заявки на получение кредита банком и потенциальным заемщиком направляется совместная заявка на предоставление поручительства в гарантийный фонд и, в случае положительного решения фонда по ней, заключается трехстороннее соглашение поручительства.

*Таблица 2. Рейтинги надежности гарантийного покрытия региональных гарантийных фондов по данным рейтингового агентства "ЭКСПЕРТ РА" по состоянию на 25 июня 2013 года*

Компания	Идентификационный номер	Рейтинг	Динамика	Дата присвоения/актуализации/изменения рейтинга	Прогноз	Дата присвоения/актуализации/изменения прогноза
Алтайский гарантийный фонд	ИНН: 2221129510	A	присвоен	13.12.2012	Стабильный	13.12.2012
ИК "Архангельск"	ИНН: 2926009269	B++	присвоен	28.12.2012	Стабильный	28.12.2012
Гарантийный фонд Бурятии		A+	присвоен	10.04.2013	Стабильный	10.04.2013
Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области	ИНН: 5609050670	A	присвоен	22.08.2012	Стабильный	22.08.2012
Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области	ИНН: 6455046176	B++	присвоен	14.12.2012	Стабильный	14.12.2012
Гарантийный фонд Кабардино-Балкарской Республики	ИНН: 721063906	A	присвоен	28.08.2012	Стабильный	28.08.2012
Гарантийный фонд малого предпринимательства Курганской области	ИНН: 4501148213	B++	присвоен	21.05.2012	Стабильный	21.05.2012
ГФПСО	ИНН: 6316138920	A+	подтвержден	18.02.2013	Позитивный	18.02.2013
Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской Республики	ИНН: 917014928	B++	присвоен	13.03.2012	Стабильный	13.03.2012
Гарантийный фонд Хакасии	ИНН: 1901098681	A	присвоен	28.05.2013	Стабильный	28.05.2013
Гарантийный Фонд Рязанской области	ИНН: 6234990280	A+	подтвержден	24.12.2012	Стабильный	24.12.2012
Гарантийный Фонд Ставропольского края	ИНН: 2636089456	A	подтвержден	23.11.2012	Стабильный	23.11.2012
Гарантийный фонд Томской области	ИНН: 7017227933	A	присвоен	27.12.2012	Стабильный	27.12.2012
Гарантийный фонд Чувашской Республики	ИНН: 2130065228	A+	повышен	15.01.2013	Стабильный	15.01.2013
Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области	ИНН: 4027015435	A	присвоен	25.12.2012	Стабильный	25.12.2012

Иркутский областной гарантийный фонд	ИНН: 3808187490	A+	присвоен	19.12.2012	Стабильный	19.12.2012
Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства		A+	присвоен	08.04.2013	Стабильный	08.04.2013
Красноярское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса	ИНН: 2460030985	A+	повышен	06.09.2012	Стабильный	06.09.2012
Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства	ИНН: 5503114518	A+	присвоен	14.09.2012	Стабильный	14.09.2012
Орловский региональный гарантийный фонд	ИНН: 5753049646	A	присвоен	01.03.2013	Стабильный	01.03.2013
Пермский гарантийный фонд	ИНН: 5902220892	A	присвоен	12.10.2012	Стабильный	12.10.2012
РФПМСП	ИНН: 1215046127	B++	присвоен	04.07.2012	Позитивный	04.07.2012
Фонд поддержки предпринимательства Югры	ИНН: 8601009740	A+	подтвержден	20.02.2013	Позитивный	20.02.2013
Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области	ИНН: 6027123709	A	присвоен	12.12.2012	Стабильный	12.12.2012
Фонд развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан	ИНН: 275031814	A+	присвоен	21.09.2012	Стабильный	21.09.2012
Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области	ИНН: 5406524477	A+	повышен	06.05.2013	Стабильный	06.05.2013
Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)	ИНН: 1435175512	A	присвоен	18.07.2012	Стабильный	18.07.2012
Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы	ИНН: 7709664188	A++	подтвержден	26.04.2013	Стабильный	26.04.2013
Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса	ИНН: 7838029258	A++	присвоен	11.12.2012	Стабильный	11.12.2012
Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области	ИНН: 6829047001	A	присвоен	19.10.2012	Стабильный	19.10.2012

К числу партнеров гарантийных фондов относятся многие крупные банки. Так, "ОАО "Сбербанк России" активно взаимодействует с подавляющим большинством гарантийных фондов (с 73 из 79 по итогам 2012 года) по всей территории России. По итогам 2012 года, ссудная задолженность по кредитам субъектов малого предпринимательства (СМП) с поручительствами фондов (январь 2013 года) составила 17,93 млрд руб., объем выданных кредитов СМП с поручительствами фондов (за 2012 год) – 13,75 млрд руб., количество кредитных договоров (за 2012 год) – 1712 шт.", – отмечает представитель пресс-службы Сбербанка **Полина Трифонова**.

**Внимание!** Гарантийные фонды учреждаются субъектами РФ, действуют только на территории соответствующего региона и предъявляют разные требования к потенциальным заемщикам. Перед подачей заявки о предоставлении гарантии следует **посетить официальный сайт гарантийного фонда** того региона, в котором предприниматель осуществляет свою деятельность, и внимательно ознакомиться с этими требованиями, а также уточнить перечень банков-партнеров, с которыми сотрудничает гарантийный фонд, и скачать форму заявления о предоставлении поручительства.

#### Получение микрокредита

4 января 2011 года вступил в силу Федеральный закон о микрофинансовой деятельности, закрепивший понятие **микрофинсирования** и **статус микрофинансовой организации**, а также **размер, порядок и условия предоставления микрозаймов**. Под микрозаймом в соответствии с Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности" понимается займ в сумме, не превышающей один миллион рублей (п. 3 ст. 2).

Микрофинансовую деятельность могут осуществлять организации двух видов: как зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, так и прочие, фактически ведущие деятельность по микрофинансированию (к числу последних относятся и банки). В настоящее время, по данным Федеральной службы по финансовым рынкам, в России зарегистрировано более трех тысяч микрофинансовых организаций первого типа, темпы прироста их количества в 2012-2013 годах сохраняются на уровне около 120-140 новых организаций в месяц. К сожалению, достоверные данные о количестве микрофинансовых организаций, прекративших свою деятельность, не известны, поскольку такие микрофинансовые организации не всегда извещают об этом ФСФР России.

До вступления в силу Федерального закона "О микрофинансовой деятельности" предоставление МСБ небольших по объему кредитов (до 1 млн руб.) специальным образом не регулировалось, опираясь на общий порядок предоставления займов, установленный **ГК РФ**. Принятие Федерального закона "О микрофинансовой деятельности" позволило закрепить дополнительные гарантии для субъектов МСБ во взаимоотношениях с кредиторами. Так, по смыслу ст. 29 Федерального закона от 2 декабря 1992 г. № 395-1 "**О банках и банковской деятельности**", кредитная организация, выдавая кредит юридическому лицу, вправе предусмотреть в кредитном договоре **возможность**

**одностороннего изменения (в том числе в сторону увеличения) размера процентных ставок.** При предоставлении микрозайма микрофинансовой организацией такая возможность исключена – микрофинансовая организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров (п. 5 ст. 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности"). Кроме того, установлен **запрет на применение штрафных санкций** к заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему сумму микрозайма, при условии надлежащего уведомления микрофинансовой организации о его намерениях (п. 5 ст. 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности").

При выборе микрофинансовой организации представителям МСБ следует обратить внимание на следующие факторы. Во-первых, существует два типа микрофинансовых организаций – частные микрофинансовые организации и микрофинансовые организации, одним из учредителей которых является субъект РФ или орган местного самоуправления. Последним по решению региональных властей могут быть предоставлены бюджетные субсидии на компенсацию расходов по выдаче микрозаймов субъектам МСБ (п. 5.10.4 Приказа Министерства экономического развития РФ от 20 мая 2011 г. № 227 "Об организации проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых в 2011 году предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации"), что служит гарантией стабильности их деятельности. Во-вторых, микрофинансовая организация должна быть включена в государственный реестр микрофинансовых организаций. Ознакомиться с ним можно на [официальном сайте ФСФР России](#) в разделе "Участники финансовых рынков".

Таблица 3. Рейтинги надежности МФО (по данным рейтингового агентства "ЭКСПЕРТ РА", по состоянию на 25 июня 2013 года)

Компания	Идентификационный номер	Рейтинг	Динамика	Дата присвоения/актуализации/изменения рейтинга	Прогноз	Дата присвоения/актуализации/изменения прогноза
Агентство по поддержке малого бизнеса в Чувашской Республике	ИНН: 2130058291	<b>A.mfi</b>	повышен	05.09.2012	Стабильный	05.09.2012
Домашние деньги	ИНН: 7714699186	<b>A+.mfi</b>	подтвержден	28.06.2012	Стабильный	28.06.2012
ЗабИнвестФонд	ИНН: 7536098520	<b>A.mfi</b>	присвоен	08.02.2013	Стабильный	08.02.2013
Кредитный Союз	ИНН: 7701899861	<b>A.mfi</b>	подтвержден	29.04.2013	Стабильный	29.04.2013
Омский региональный фонд поддержки и развития малого предпринимательства	ИНН: 5503114518	<b>A+.mfi</b>	присвоен	01.11.2012	Стабильный	01.11.2012
Орловский региональный фонд развития и микрофинансирования малого предпринимательства	ИНН: 5753049646	<b>A.mfi</b>	присвоен	27.02.2013	Стабильный	27.02.2013
Фонд "Первомайский"		<b>B++.mfi</b>	присвоен	17.04.2013	Стабильный	17.04.2013
Пермский центр развития предпринимательства	ИНН: 5902198365	<b>B+.mfi</b>	присвоен	08.11.2012	Позитивный	08.11.2012
РФПМСР	ИНН: 1215046127	<b>A.mfi</b>	повышен	28.03.2013	Стабильный	28.03.2013
Рязанский областной фонд поддержки малого предпринимательства	ИНН: 6228033318	<b>A.mfi</b>	подтвержден	15.01.2013	Стабильный	15.01.2013
Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае	ИНН: 2634091033	<b>A.mfi</b>	подтвержден	07.12.2012	Стабильный	07.12.2012
ФИНОТДЕЛ	ИНН: 7714777290	<b>A.mfi</b>	подтвержден	11.01.2013	Стабильный	11.01.2013
Финторг	ИНН: 7730644191	<b>A.mfi</b>	присвоен	19.10.2012	Стабильный	19.10.2012
Фонд микрофинансирования Курганской области	ИНН: 4501153372	<b>B++.mfi</b>	присвоен	22.05.2012	Стабильный	22.05.2012
Фонд Микрофинансирования Ханты-Мансийского автономного округа - Югры		<b>A+.mfi</b>	присвоен	03.06.2013	Стабильный	03.06.2013
Фонд развития малого	ИНН: 1435175512		присвоен	17.07.2012		17.07.2012



предпринимательства Республики Саха (Якутия)		<b>A.mfi</b>			Позитивный	
Группа Компаний "Центр Микрофинансирования"	ИНН: 1658065320	<b>A+.mfi</b>	присвоен	06.02.2013	Стабильный	06.02.2013
Центр развития предпринимательства		<b>B++.mfi</b>	присвоен	22.03.2013	Стабильный	22.03.2013
Швейцарский фонд поддержки экономических реформ		<b>A.mfi</b>	присвоен	07.06.2013	Стабильный	07.06.2013

#### Новости по теме:

- В Москве будет создан фонд содействия микрофинансовой деятельности – ИА "ГАРАНТ", 13 ноября 2012 г.
- В России начинают действовать микрофинансовые организации – ИА "ГАРАНТ", 5 июля 2010 г.
- Власти Москвы просят банки сохранить льготные условия кредитования малых предприятий – ИА "ГАРАНТ", 20 января 2009 г.

#### Документы по теме:

- Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
- Постановление Правительства РФ от 27 февраля 2009 г. № 178 "О распределении и предоставлении субсидий из федерального бюджета субъектам Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства"
- Приказ Минэкономразвития от 16 февраля 2010 г. № 59 "О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства"

Маргарита Горовцова, [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

*Воспроизведение (целиком или частями) материала может производиться только по письменному разрешению с указанием активной гиперссылки.*

<sup>1</sup> Исследование "Предпринимательский климат в России: Индекс ОПОРЫ 2012".

Источник: [Юристы компании "Гарант"](#)