

«МЕРЫ
ПОДДЕРЖКИ
СТАРТАПОВ,
МСБ В РК»



Модуль 2. Принципы кредитной системы



ПРИНЦИПЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ



- **Возвратность,**
- **Срочность,**
- **Платность,**
- **Обеспеченность**
- **Целевое использование
кредита**



Первый принцип – возвратность кредита



Возвратность – это то, что отличает кредит от других видов денежных отношений. Например, когда вы получаете грант на свой стартап, его не нужно возвращать. С кредитом – все иначе. После того, как вы использовали заемные деньги, вы обязаны их вернуть, причем только в денежной форме. Например, если вы взяли в банке 1 млн тенге, то нельзя вернуть кредит, отдав банку свой автомобиль, скот или недвижимость. Кредит погашается только перечислением денег на счет кредитующей организации.

Исходя из этого принципа, финансовый институт может выдавать деньги только тем заемщикам, которые смогут его вернуть. Именно поэтому банки проверяют вашу платежеспособность, кредитную историю, репутацию и прочие показатели.



Второй принцип кредитования – срочность кредита

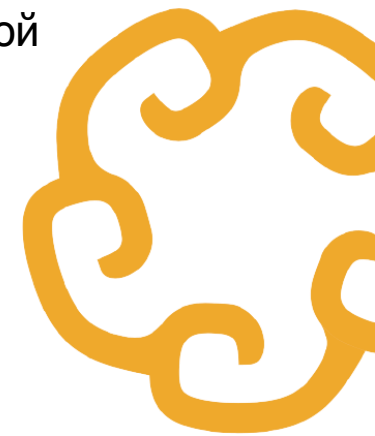


Принцип срочности означает, что кредит предоставляется на тот срок, на который эти средства необходимы предпринимателю для реализации его бизнес-проекта. Это способствует рациональному использованию заемных средств. Кредиты могут предоставляться на срок от одного дня до нескольких лет.

Вы должны вернуть кредит не в любое удобное для вас время, а в строго фиксированный срок, который указан в договоре. Иногда в кредитном договоре предусматривается досрочное погашение кредита. Это выгодно для заемщика, так как он может погасить кредит заранее, не выплачивая всю сумму вознаграждения.

Когда вы выходите на просрочку, финансовый институт выставляет вам пеню, или штраф. Поэтому важно соблюдать кредитную дисциплину и вовремя осуществлять платежи. При длительном нарушении сроков банк может предъявить официальные требования о взыскании невыплаченного вовремя долга в судебном порядке.

Во многих программах кредитования малого и среднего бизнеса предусмотрен так называемый льготный период. Это отсрочка, в течение которой вы можете не осуществлять платежи по кредиту. Иногда льготный период распространяется не только на вознаграждение, но и на основной долг.



Третий принцип кредитования – платность кредита.



Этот принцип означает, что вы не только должны вернуть финансовому институту полученные заемные деньги, но и оплатить право на их использование. Размер платы устанавливается процентной ставкой.

Процентные ставки зависят от того, в каком финансовом институте и по какой программе вы берете кредит. Как правило, чем выше процент по кредиту, тем больше финансовый институт защищает себя от риска невыплаты кредита. Например, в микрофинансовых организациях ставки кредитования составляют в среднем 20% годовых. В банках, ставки ниже, но выше требования к заемщику. По государственной программе в целях обеспечения равного доступа всех желающих заняться бизнесом к кредитным средствам, заем выдается под 6% годовых во всех финансовых институтах.

Существует еще один вид государственной поддержки – это субсидирование процентной ставки. Например, ставка по программе составляет 16% годовых, но 10% субсидируются государством, то есть возвращаются заемщику. Конечная ставка для заемщика в итоге составляет 6% годовых.



Четвертый принцип кредитования – обеспеченность кредита.



Когда финансовый институт перед выдачей кредита запрашивает у вас залоговое имущество, это работает **принцип обеспеченности**. В случае, если заемщик выходит на длительную просрочку и не может выплачивать кредит, банк забирает его залог – например, дом, автомобиль или землю – для того, чтобы ее реализовать. Когда банк принимает ваш дом в залог, он рассматривает его ликвидность, то есть сможет ли он его продать за ту сумму, которая была выдана в качестве кредита, чтобы покрыть свои издержки.

Именно поэтому существует понятие **коэффициента ликвидности**. Это сложный механизм, но смысл его прост – чем больше шансов продать залог, тем выше коэффициент ликвидности.

Иногда в качестве обеспечения кредита могут выступить так называемые **гарантии**. Например, вы начинающий предприниматель, и берете кредит по госпрограмме в кредитном товариществе или микрофинансовой организации. Сумма кредита – 4 млн тенге. У вас есть возможность получить гарантии ФРП «Даму» в размере 85% от суммы кредита. То есть вам достаточно найти залогов, которые покроют 15% от 4 млн тг – или 600 тысяч тенге. Это удобный инструмент поддержки, которым можно воспользоваться в случае нехватки залогового имущества.



Пятый принцип кредитования – целевое использование кредита



У любого кредита, за исключением небольших краткосрочных займов, должна быть цель. Когда финансовый институт выдает вам деньги, он должен четко понимать, на что вы собираетесь их потратить. Цель кредита указывается в соответствующем разделе договора займа. К слову, у грантов тоже есть целевое использование.

Информация о том, на что будут направлены кредитные средства, помогает финансовому институту оценить риски невозврата займа. Например, вам пришла идея построить бизнес-центр премиум-класса в отдаленном селе. Скорее всего, банк не выдаст вам кредит на этот бизнес, так как велика вероятность, что у вас просто не будет клиентов.

При выдаче кредита должна учитываться реальная стоимость проекта, чтобы средства использовались рационально.

Финансовые институты проверяют целевое использование кредита.

