



Tatra banka Group

Člen rakúskej bankovej skupiny Raiffeisen



Potreby a nástroje financovania pre malé a stredné podniky (MSP)

November 2006

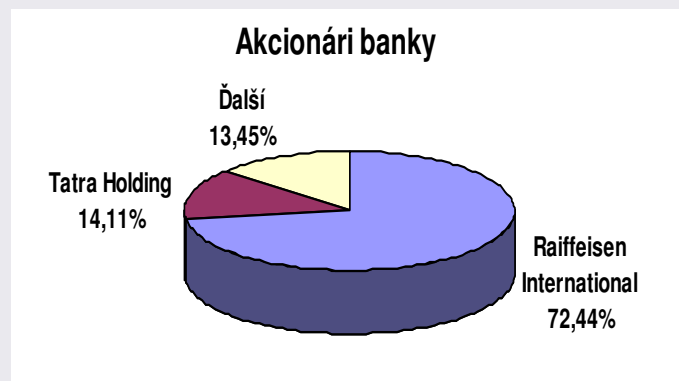




Tatra banka

:základná charakteristika

- Založená v roku 1990 ako prvá súkromná banka v rámci ČSFR, Tatra banka sa stala jednou z najúspešnejších a najväčších bánk na Slovensku.
- Od začiatku svojej existencie banka využíva najmodernejšie technológie. Ako prvá používala on-line prepojenie v rámci pobočkovej siete, bola jednou z prvých bánk na Slovensku pripojenou na SWIFT a prvá prišla na trh s ponukou Internet bankingu.
- Banka je jedným z hlavných účastníkov na slovenskom medzibankovom trhu a jednou z referenčných bánk na fixovanie sadzby BRIBOR.
- Počet zamestnancov k 31.12.2005: 3 238





:prečo malé a stredné podniky ?

1. Najdynamickejšie rastúci segment na trhu
2. Stabilný prijímateľ bankových služieb – stabilita vzťahu
3. Veľký počet potenciálnych klientov
4. Nízka saturácia bankovými produktmi (najmä aktívnymi)





: charakteristika prostredia banka a MSP v minulosti



- Nedostatočne vyvinuté konkurenčné prostredie, málo otvorený trh
- Privatizácia, reštrukturalizácia bánk a firiem
- Vyššia úroková hladina
- Nestabilné makroekonomické a právne prostredie
- Obmedzená ponuka produktov, vrátane úverých produktov
- Takmer žiadna história finančných údajov MSP (alebo výrazne skreslená)



TATRA BANKA
Member of RZB Group



: charakteristika prostredia banka a MSP v súčasnosti

- Stabilnejšie makroekonomické prostredie
- Právne úpravy umožňujúce prístup k finančným zdrojom
- Konkurencia v segmente MSP
- Výrazne nižšie úrokové sadzby
- Väčšie povedomie MSP vo finančnej oblasti





:charakteristika spolupráce **Tatra banky s MSP v súčasnosti**

- **Menšie požiadavky** na zabezpečenie úveru
- **Predlžovanie** lehoty splatnosti
- **Znižovanie administratívnej náročnosti** pri vybavovaní požiadaviek klienta
- **Individuálna starostlivosť** zo strany bánk, blízkosť ku klientovi
- **Využívanie kontaktov v rámci celej skupiny** (prienik na zahraničné trhy)





:charakteristika spolupráce Tatra banky s MSP v súčasnosti

- Malým a stredným podnikom sa **adresne** venujeme **už šiesty rok**
- Poznáme **čo potrebujú**, aké sú **ich možnosti** a **produkty a služby im šijeme na mieru**
- O MSP sa starajú **špecializované Obchodné centrá** po celom Slovensku **s kvalitným, skúseným personálom**
- V každom regióne sú **etablované úverové tímy s vysokými kompetenciami**





:obchodné miesta pre firemnú klientelu

Regionálne obchodné centrá

- **Bratislava:** 3 obch.centrá (BA-Hodžovo, BA-Kaštielska, BA- Račianska)
- **Košice:** 4 obchodné centrá (Košice, Humenné, Poprad, Prešov)
- **Banská Bystrica:** 3 obchodné centrá (B. Bystrica, Lučenec, Prievidza)
- **Žilina:** 2 obchodné centrá (Žilina, Martin)
- **Trnava:** 2 obchodné centrá (Trnava, Trenčín)
- **Nitra:** 2 obchodné centrá (Nitra, Nové Zámky)

Celkový počet obchodných centier: 16

Celkový počet retailových pobočiek : 120





:firemné financovanie

- Kontokorentné úvery na financovanie prevádzkových potrieb
- Splátkové úvery na obdobie od 1 do 15 rokov v závislosti od druhu investície
- Špeciálne úverové programy (EU fondy, spolupráca so SZRB, spolupráca s prestížnymi medzinárodnými inštitúciami)
- SME financovanie
- Projektové financovanie (financovanie nehnuteľností, projektov na zelenej lúke, výstavby bytov) a leasing nehnuteľností
- Komunálne financovanie
- Syndikované úvery (aranžovanie, resp. participácia)





:základné produkty pre MSP v Tatra banke

- špecializované balíky služieb
- úverové produkty
- elektronické bankovníctvo
- obchodné financovanie
- treasury produkty





:základné formy financovania

- povolené prečerpanie na bežnom účte
- kreditná karta
- Business Úver Expres
- rýchly úver zo zárukou SZRB
- prevádzkové financovanie
- investičné a projektové financovanie
- leasing





:základné typy úverov

KONTOKORENTNÝ ÚVER

- financovanie prevádzkových potrieb (pohľadávky, nákup zásob), krytie bankových záruk a akreditívov
- klient platí úrok len z vyčerpanej časti
- splatnosť je max. 12 mesiacov, s možnosťou prolongácie
- výšku úveru: ovplyvňuje stabilita a výška tržieb (objem prichádzajúcich platieb za mesiac by mal byť min. 100% KTK rámca)





:základné typy úverov

SPLÁTKOVÝ ÚVER

- nákup zásob, investície do zariadenia a technológií
- financovanie rekonštrukcie a výstavby nehnuteľnosti, alebo nákupu nehnuteľnosti
- podiel vlastných zdrojov klienta na financovaní min. 30%
- splatnosť úveru pri malých investíciách je 3 – 5 rokov, pri väčších až do 15 rokov
- dôležité sú zdroje splácania (odpisy +HV po zdanení + prípadná úspora napr. nájmomom)





:podmienky financovania

- 2 uzatvorené úplné účtovné obdobia bez zmeny v predmete činnosti
- predmet činnosti nespadá do vylúčených odvetví (zbrojársky sektor, herne, realitky, leasing,...)
- pozitívny vývoj finančnej situácie
- voči spoločnosti nebolo nikdy vedené konkurzné konanie
- neexistencia polehotných záväzkov voči bankám, DÚ, SP, ZP)





Štandardné formy zabezpečenia

- pohľadávky voči bonitným spoločnostiam
- nehnuteľnosti (prevádzkové priestory, rodinné domy a byty)
- hnutel'ný majetok (technológie, autá)
- firemná záruka
- banková záruka (SZRB)
- bianko zmenka





:požadované podklady

- žiadosť o úver
- finančné výkazy za 2 ukončené účtovné obdobia + daňové priznania a aktuálne finančné výkazy v bežnom roku
- doplňujúce informácie k žiadosti o úver (dotazník)
- podklady k zabezpečeniu (fotodokumentácia, LV,...)





:financovanie projektov

Real estate projekty:

- bytová výstavba
- výstavba administratívnych a polyfunkčných objektov
- výstavba penziónov a hotelov
- výstavba inžinierskych sietí

Priemyselné projekty:

- na rozšírenie existujúcich výrobných kapacít
- financovanie start – up projektov





:financovanie projektov

Základné kritériá:

- skúsenosti v odbore
- podiel vlastných zdrojov min. 30% - 50%
- zakontrahovanosť
- dostatočná tvorba zdrojov na splácanie úveru
- zabezpečenie





:financovanie projektov

Požadované podklady:

- predstavenie projektu a jeho prínos
- finančný plán (projekcia bud. tržieb a nákladov)
- rozpočet nákladov investície
- zakontrahovanosť – budúce kúpne zmluvy, nájomné zmluvy
- zmluva so zhotoviteľom diela, s dodávateľom





: **alternatívne** financovanie pre MSP v Tatra banke

- leasing v rátane leasingu nehnuteľností
- faktoring
- úvery so zárukou Eximbanky
- garančný program EIF
- štrukturálne fondy EÚ





:závery alebo lepšia budúcnosť pre MSP

- Silný ekonomický rast stimulujúci rozvoj MSP
- Stabilizácia a štandardizácia podnikateľského prostredia
- Dialóg medzi MSP a bankou
- Približovanie sa banky ku klientom:
 - znižujúce sa úrokové sadzby, nároky na zabezpečenie
 - predlžujúce sa lehoty splatnosti úverov
 - produkty šité na mieru
 - zvýšenie súťaživosti o klienta





Ďakujem za pozornosť . . .

