

Mikro-, kis- és középvállalkozások

hitel kapcsolatai - válság idején

A gazdaság minden kétséget kizáróan nehéz másfél év késedelmes ügyfelek kezeléséig a banki finanszírozás előtt áll. Kiapadnak a pénzforrások, megrendelést szinte minden mozzanatára hathat a pénzügyi válság. A veszíthetnek a cégek, tízezrek kerülhetnek az utcára. sok rossz hír közt egyben azonban bizhatnak a A válság egyaránt érinti – igaz különböző mértékben – a vállalkozások: az ésszerű, bevállalható kockázatig a magyarországi kereskedelmi bankokat is, kihat a bankok is mindent megtesznek, hogy ne nőjön a mindennapi bank-ügyfél kapcsolatokra. Általánosságban problémás vállalkozói hitelek aránya. elmondható, hogy a hitelbírálat menetétől egészen a

Jelen időszakban különösen fontos, hogy a **bank és vállalkozó** ügyfele ne csupán üzletfelekként, hanem partnerként tekintsék át a vállalkozás gazdasági, pénzügyi helyzetét a limit felülvizsgálatokkor, illetve a hitelek megújításakor. Az alábbiakban néhány ajánlást szeretnénk adni, amely gördülékenyebbé teheti a hiteltárgyalásokat:

- A limit/hitel lejáratá előtt legalább két hónappal üljön le banki kapcsolattartójával áttekinteni a vállalkozás gazdasági helyzetét.
- Elképzelései ismertetése, a cég helyzetének megismerése után a bank alternatív finanszírozási ajánlatokkal is elő tud állni, ha megfelelő idő áll rendelkezésére.
- Időben kezdje el beszerezni azon igazolásokat, melyekről tudja, hogy mindenképpen szükség lesz a szerződések aláírása előtt.
- Gondolja végig, hogy a megváltozott környezet hogyan hat vállalkozására, milyen stratégia mentén folytatja a munkát, hogy hosszútávon működhessen.
- A munkatársak és feladatkörök új gazdasági környezethez, gazdálkodási feltételekhez illeszkedő átcsoportosítása, esetleges képzése, finanszírozási, pénzügyi folyamatok újraszervezése, újraértékelése, a várható piaci igények felmérése, folyamatos nyomon követése és az ehhez igazított belső átalakítások, hatékonyságjavító intézkedések és akár fejlesztések is, kis lépésekben közelebb vihetik a ma még kevésbé ismert jövőhöz.

A kereskedelmi bankok mindennapi életét is jelentősen megváltoztatta a pénzügyi környezet átalakulása, melyre folyamatosan reagálniuk kell. A vállalkozások – még egyszer hangsúlyozzuk, hogy differenciáltan – az alábbi válságra adott banki válaszokkal találkozhatnak:

- A hitelbírálati eljárások szigorítása (pl. részletesebb adatbekérés, a hiteldöntések centralizálása bankon belül).
- A kockázatosabb ügyfélkörök (rossz esetben egész iparágak) hitelezésének visszafogása.
- A kölcsönhöz elvárt saját erő mértékének növelése.
- A hiteldíjak (kamatok, egyéb költségek) emelése.
- Az ingatlanok értékéhez viszonyított maximális hitelösszeg csökkentése.
- A kockázatosabb hiteltípusok (pl. svájcifrank-alapú kölcsön) magasabb árázással való korlátozása.
- A hitel felhasználásának fokozottabb ellenőrzése (monitoring szigorítása).

Dr. Gyallai Gábor

Soproni Bankár Klub elnöke

Budapest Bank fiókgazgatója