



**Sveučilište u Zagrebu**  
**Fakultet elektrotehnike i računarstva**



**Prof.dr.sc. Vedran Bilas FER**  
**Doc.dr.sc. Vlatka Bilas EF**

## **Poduzetništvo i izvoz u visokim tehnologijama**

### **P11 – Od ideje do kredita - *Back to reality***

---

---

## KREDITIRANJE PODUZETNIKA

---

Anita Futivić Paćelat, direktorica poduzetničkog bankarstva

# Sadržaj



Zakonski akti  
Kreditne politike Banke  
Banka i Poduzetnik  
Vrste kredita (cjelovita ponuda za financiranje ZABA)  
Osnovna načela kod odabira financiranja  
Kreditni za projektno financiranje  
Programi za financiranje poduzetnika  
HAMAG  
HBOR  
Financiranje poduzetnika početnika  
Ocjena investicijskih projekata

# Zakonski akti



- regulator: Hrvatska narodna banka
  - opisuje okvire poslovanja banaka
  - poštivanje i usklađenost internih procedura sa zakonom i podzakonskim aktima podložno je kontroli HNB-a

Npr:

- Zakon o kreditnim institucijama (01.01.2009.)
- Zakon o platnom prometu u zemlji (NN 117/2001)
- Ostali zakonski akti:
  - Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN 17/2003), izmjene i dopune (NN 74/2006)
  - Uputa za vođenje kreditnih spisa

# Kreditne politike Banke



- detaljne pismene upute (odluke, upute, procedure) o:
  - vrstama kredita
  - kamatnim stopama
  - instrumentima osiguranja (kolateral)
  - dokumentaciji u poslovnom odnosu
  - nadležnosti donošenja odluka....
  
- standard kojim se osigurava jednaki tretman za sve klijente, ali i kontrola djelatnika banke
  
- propisuju se u skladu sa zakonskom regulativom i poslovnom politikom banke

## Banka i Poduzetnik – na suprotnim stranama, ili?



- Banka:
  - birokracija: “brdo” dokumentacije, sporost u rješavanju zahtjeva
  - traži kolateral (instrumente osiguranja)
  - odobrava kredite onima koji ih ne trebaju....
- Poduzetnik:
  - dođe po kredit kada su u dugovima (zbog neadekvatnog planiranja ili je posao propao)
  - poslovna politika “ad hoc”
  - osnove financija?

# Vrste kredita



- Osnovna podjela na:
  - **kratkoročne kredite**
    - za financiranje tekuće likvidnosti, obrtnih sredstava
    - rok povrata kreditnih sredstava maksimalno do 1 godine
  - **dugoročne kredite**
    - za financiranje ulaganja u osnovna sredstva (npr. kupnja, izgradnja poslovnog prostora/proizvodnog pogona, ulaganje u kupnju/modernizaciju opreme i sl. ) i trajna obrtna sredstva u funkciji investicije (zalihe robe)
    - rok povrata kreditnih sredstava duži od 1 godine (ovisi o projektu i uvjetima kredita)

# CJELOVITA PONUDA ZA FINANCIRANJE POTREBA MALIH I SREDNJIH PODUZETNIKA - ZABA



## ■ POSLOVNO FINANCIRANJE:

- dopušteno prekoračenje po žiro-računu
- kratkoročni kredit za obrtna sredstva
- garancije
- akreditivi
- factoring – otkup potraživanja od kupaca

## ■ PROJEKTNO FINANCIRANJE:

- dugoročni krediti za financiranje investicije
- krediti za razvoj turističke djelatnosti
- krediti u suradnji s Ministarstvima, HBOR, HAMAG

## ■ NENAMJENSKI KREDITI:

- krediti za Business MC karticu
- okvirni kredit po žiro-računu
- mikrokrediti
- hipotekarni krediti
- lombardni krediti – krediti na temelju garantnog depozita, police osiguranja, udjela u fondovima

## ■ LEASING:

- u suradnji s Unicreditleasingom
- operativni
- financijski



# OSNOVNA NAČELA KOD ODABIRA FINANCIRANJA



- nastoje se razumjeti potrebe klijenata i prilagoditi struktura financiranja transakciji i/ili projekta koji se financira
- Klijenta se savjetuje kod odabira najboljeg oblika financiranja konkretne potrebe u cilju optimiranja odnosa koristi i rizika i za klijenta i za Banku
- O cijeni financiranja pregovara se u skladu s tržišnim prilikama i dubini poslovnog odnosa klijenta i Banke
- Kod financiranja investicija nudi se usluga savjetovanja kod izrade projekcija poslovanja i ocjene ulaganja

# Informacije za obradu kreditnog zahtjeva



- osnovna dokumentacija
  - statusna (izvadak iz sudskog registra, Obavijest o razvrstavanju poduzeća po NKD-u)
  - financijska izvješća (bilanca i račun dobiti i gubitka za prethodna razdoblja, porezna prijava)
- ostala dokumentacija na zahtjev banke
  - specifikacija stavki iz financijskih izvješća, popis kupaca i dobavljača, poslovni plan, projekcija novčanog tijeka
- “soft” informacije
  - posjet klijentu, osobni podaci o vlasniku/managerima
- ponuđeni instrumenti osiguranja

# Instrumenti osiguranja



- ovise o vrsti kredita i bonitetu klijenta:
  - nekretnine
  - pokretnine
  - garancije, depoziti i ostali visokokvalitetni vrijednosni papiri
  - sudužnici/jamci
  - mjenice/zadužnice



kombinacija

# Problemi banaka



- procjena kreditne sposobnosti klijenata
  - (ne)dostupnost informacija o stvarnoj zaduženosti, urednosti, izdanim jamstvima
  - upitna točnost i pouzdanost financijskih izvješća (nema kontrolnog mehanizma)
  - pitanje istinitosti podataka (pokriveni dobiti/gubici)
  
- procjena vrijednosti i utrživost ponuđenih instrumenata osiguranja
  - osim u slučaju visokokvalitetnih i likvidnih instrumenata osiguranja potreban određen omjer vrijednosti instrumenta osiguranja veći od iznosa kredita (npr. nekretnina 20-30%)
  - rješavanja sudskih sporova

# Kreditni za projektno financiranje



- investicije koje se planiraju investicijskim programom/poslovnim planom
  - izrada programa prema propisanoj metodologiji
- analiza i ocjena investicije (opravdanost i isplativost projekta) temelji se na ocjeni:
  - tržišta
  - resursa
  - planiranih veličina

# Financiranje poduzetnika



- krediti banaka
- krediti banaka u suradnji s državnim institucijama (ministarstva, HAMAG, HBOR) i jedinicama lokalne uprave i samouprave (gradovi, županije)
  - osnovne pogodnosti
    - manje kamatne stope zbog subvencija
    - garancija HAMAG-a u slučaju nedostatnih instrumenata osiguranja
  - banke financiraju poduzetnike prema kriterijima programa

# HAMAG



## CILJ

- Razvitak gospodarstva RH
- Stvaranje povoljnog poduzetničkog ozračja i poticanje razvoja poduzetništva

## USLUGE

- SAVJETI
- JAMSTVA ZA KREDITE PODUZETNIKA
- BESPOVRATNE POTPORE
- MREŽA KONZULTANATA
- EU PROJEKTI

# HAMAG



## JAMSTVO HAMAG-a

- Sredstvo osiguranja kredita za poduzetničke kredite
- Poduzetnicima osigurava lakši pristup financijskim sredstvima
- Prvoklasan instrument osiguranja za kreditore

## JAMSTVENI PROGRAMI

“Novi poduzetnik”

“Poljoprivreda”

“Rast i razvoj”

“Obrtni kapital”

“Područja posebnog  
državnog interesa”

“Nove tehnologije”

“Poduzetnik u zoni”

“Financiranje pronalazaka”

“Mikrokrediti”

## POSTUPAK IZDAVANJA JAMSTVA





# HAMAG



## IZDAVANJE POTPORA

Okvir za provedbu projekata bespovratnih potpora je  
Operativni plan poticanja malog i srednjeg poduzetništva:

### PROJEKTI

- Jačanje konkurentnosti malog gosp.
- Poduzetništvo žena
- Poduz. mladih, početn. i osoba s inv.
- Poduzetničke potporne institucije
- Razvoj obrtništva
- Zadružno poduzetništvo

### Bespovratna sredstva potpore odobravaju se:

- poduzetnicima s potencijalom rasta,
- novim poduzetnicima i poduzetnicima ciljnih skupina,
- institucijama čija je uloga razvoj poduzetništva.

# HBOR

## ■ 28 PROGRAMA KREDITIRANJA

### ■ PRIORITETI:

- PROJEKTI ZAŠTITE OKOLIŠA
- MSP
- UTEMELJENJE PODUZETNIŠTVA
- IZVOZ
- INOVACIJE I NOVE TEHNOLOGIJE
- REGIONALNI RAZVITAK

# HBOR – Potpora izvoznicima



## ■ Programi financiranja

- Priprema izvoza
- Kreditiranje izvoza kapitalnih dobara kreditiranjem banaka/kupaca u inozemstvu
- Kredit dobavljača
- Kreditiranje izvoza okvirnim kreditnim linijama bankama inozemnih kupaca

## ■ Garancije

- Izvozne bankarske garancije (izdavanja činidbenih bankarskih garancija)

## ■ Programi osiguranja izvoza

- Osiguranje izravnih isporuka roba i usluga od političkih i komercijalnih rizika
- Osiguranje kredita dobavljača
- Osiguranje kredita inozemnom kupcu i/ili banci inozemnog kupca od političkih i komercijalnih rizika
- Osiguranje kreditne linije bankama inozemnih kupaca
- Osiguranje kredita za pripremu izvoza
- Osiguranje ulaganja u inozemstvo

# HBOR - Potpora malom i srednjem poduzetništvu



- Programi kreditiranja namijenjeni
  - razvitku malog i srednjeg poduzetništva
  - utemeljenju malog poduzetništva - početnici
  - razvitku otoka
  - razvitku poduzetništva na područjima od posebnog državnog interesa
  - podizanju dugogodišnjih nasada
  - razvitku govedarske proizvodnje
  - razvitku svinjogojske proizvodnje
  - razvitku povrćarstva i cvjećarstva
  - IPARD
  - obnovi i razvitku gospodarskih djelatnosti
  - potpori turističkom sektoru

# HBOR -MALO I SREDNJE PODUZETNIŠTVO –

## Program kreditiranja razvitka MSP



<b>Cilj</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ podupiranje privatnog poduzetništva odobravanjem dugoročnih investicijskih kredita za modernizaciju i proširenje poslovanja. Kroz ovaj Program provodi se i Model financiranja obnove i modernizacije ribarske flote</li> </ul>
<b>Realizacija kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ izravno i putem poslovnih banaka</li> </ul>
<b>Korisnici kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Pravne osobe (koje djeluju duže od 2 godine)</li> <li>■ Fizičke osobe (koje djeluju duže od 2 godine)</li> </ul>
<b>Osnovni uvjet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ min 51 % u privatnom vlasništvu</li> <li>■ do 250 zaposlenih osoba</li> <li>■ HBOR financira do 50% investicije bez PDV-a</li> </ul>
<b>Visina kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ od 80.000,00 HRK do 8.000.000,00 HRK</li> </ul>
<b>Kamatna stopa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>2 - 4 %</b> godišnje (ovisno o statusu krajnjeg korisnika )</li> </ul>
<b>Rok otplate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>do 10 godina</b> (uključujući do 2 godine počeka)</li> </ul>
<b>Namjena kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ osnovna sredstva</li> <li>■ trajna obrtna sredstva (do 15% ukupnog iznosa kredita)</li> </ul>

# HBOR- Program kreditiranja poduzetnika - početnika



<b>Cilj</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ stvaranje početnih uvjeta za osnivanje novih trgovačkih društava i obrta u svrhu otvaranja novih radnih mjesta</li> </ul>
<b>Realizacija kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ izravno i putem poslovnih banaka</li> </ul>
<b>Korisnici kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ obrtnici i trgovačka društva</li> </ul>
<b>Osnovni uvjeti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ prvi put osnivaju obrt ili trgovačko društvo</li> <li>■ posluju kraće od 2 godine</li> <li>■ mlađi su od 55 godina</li> <li>■ samozapošljavanje</li> <li>■ 30% vlastitog udjela</li> <li>■ pohađanje seminara u organizaciji HBOR-a</li> </ul>
<b>Visina kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ od 80.000,00 – 1.800.000,00 HRK</li> </ul>
<b>Kamatna stopa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 4 % godišnje</li> </ul>
<b>Rok otplate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ do 12 godina (uključujući do 2 godine počeka)</li> </ul>
<b>Namjena kredita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ osnovna sredstva</li> <li>■ trajna obrtna sredstva (do 15% ukupnog iznosa kredita)</li> </ul>

# Financiranje poduzetnika - početnika



- prema uvjetima iz programa za kreditiranje poduzetnika
- nema podataka o poslovanju – rizik
- osnove za donošenje odluke o financiranju:
  - Ideja / iskustvo
  - investicijski program => opis ulaganja, projekcije, izračuni opravdanosti
  - instrumenti osiguranja

## Vaša ideja....



- .... zajednički rizik!!!!
- Koliko ste objektivni u ocjeni svoje ideje i koliko ste spremni Vi riskirati – toliko Vas je i banka spremna financirati



## Za dodatne informacije možete se obratiti:



- Anita Futivić Paćelat, direktorica poduzetničkog bankarstva
- [anita.futivic-pacelat@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:anita.futivic-pacelat@unicreditgroup.zaba.hr)
- Regija Grad Zagreb-Istok
  
- Zagrebačka banka d.d.
- [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)