

Ποια η διαδικασία υποβολής αίτησης για δάνειο από μια εταιρεία και τι κοιτάζουν οι τράπεζες προτού το εγκρίνουν.

Πόσο αξιόχρεοι είστε;



Ποιο είναι το πρώτο βήμα για να υποβάλει κάποια εταιρεία αίτηση για δάνειο σε μια τράπεζα με την οποία ίσως να μην έχει, μέχρι την στιγμή της αίτησης, καμιά συνεργασία; Τι κοιτάζουν οι τράπεζες, πριν προχωρήσουν σε έγκριση του δανείου;

Αίτηση για δάνειο

Ο αιτητής θα πρέπει να ετοιμάσει μια γραπτή πρόταση για δάνειο. Αυτή θα πρέπει να είναι ολοκληρωμένη, διότι ίσως να μην του δοθεί δεύτερη ευκαιρία. Η πρόταση πρέπει να αρχίζει με τη σύνοψη (executive summary), στην οποία να αναφέρονται περιληπτικά, αλλά με σαφήνεια, ποιος είσαι, το επιχειρηματικό σου υπόβαθρο, η φύση της επιχείρησης, το ποσό και η χρήση του δανείου, οι ζητούμενοι όροι αποπληρωμής, πώς το δάνειο θα βοηθήσει την επιχείρηση και πώς θα γίνει η αποπληρωμή. Η γραπτή περιγραφή της εταιρείας, η οποία θα ακολουθήσει, πρέπει να περιλαμβάνει:

- Μορφή
- Τοποθεσία
- Προϊόντα - υπηρεσίες
- Ιστορικό
- Ανταγωνισμός
- Πελάτες
- Προμηθευτές

Μια - δύο καθυστερημένες δόσεις της πιστωτικής κάρτας δεν είναι σημαντικό αρνητικό στοιχείο, αλλά η μη πληρωμή για τρεις ή περισσότερους συνεχόμενους μήνες δόσεων δανείου, είναι πρόβλημα.

Για τις πληροφορίες αναφορικά με την εμπειρία της διεύθυνσης, θα πρέπει να περιλαμβάνεται βιογραφικό σημείωμα των ιδιοκτητών και του διευθυντικού προσωπικού.

Ακολουθούν προβλέψεις για χρονική περίοδο μέχρι την αποπληρωμή του δανείου, οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν εισοδήματα, έξοδα καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά - επεξηγήσεις. Οι προβλέψεις πρέπει να είναι στη μορφή λογαριασμού κερδών και ζημιών και κατάστασης ταμειακών ροών. Οι κύριες παραδοχές, στις οποίες στηρίχθηκαν οι προβλέψεις, πρέπει να αναφερθούν με σαφήνεια. Οι υφιστάμενες επιχειρήσεις, θα πρέπει να υποβάλλουν οικονομικές καταστάσεις, δηλαδή, λογαριασμό κερδών και ζημιών, ισολογισμό και κατάσταση ταμειακών ροών για τα τρία, τουλάχιστον, τελευταία χρόνια. Επίσης, προσωπικές οικονομικές καταστάσεις. Στο σημείο όπου αναφέρεται η «χρήση δανείου», θα πρέπει να γίνει ανάλυση για τον τρόπο επένδυσης και χρήσης του. Στη συνέχεια, θα δοθεί σύντομη περιγραφή για τον τρόπο αποπληρωμής του, η οποία θα περιλαμβάνει χρονοδιάγραμμα και πηγές αποπληρωμής. Αυτά θα πρέπει να υποστηρίζονται από κατάσταση ταμειακών ροών, προϋπολογισμούς και άλλες συναφείς πληροφορίες. Τέλος, σημειώνονται οι «εξασφαλίσεις» (Collateral). Μια κατάσταση με τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις, οι οποίες θα δεσμευτούν από την τράπεζα, με σκοπό να ρευστοποιηθούν σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης των όρων αποπληρωμής του δανείου.

Τα «C's» της αξιοπιστίας

Ποια είναι, όμως, τα έξι «C's» που λαμβάνει υπόψη η τράπεζα πριν την έγκριση κάποιου δανείου;

Capacity (ικανότητα): Η ικανότητα αποπληρωμής είναι, ίσως, ο πιο σημαντικός παράγοντας. Ο ανειστής θα μελετήσει της ταμειακές ροές

της επιχείρησης, το χρονοδιάγραμμα της αποπληρωμής καθώς και τις πιθανότητες επιτυχούς αποπληρωμής του δανείου. Ιστορικό αποπληρωμών σε υφιστάμενα δάνεια και πιστωτικές διευκολύνσεις, τόσο προσωπικές όσο και εμπορικές, θεωρείται συνήθως σαν ένδειξη της μελλοντικής σας ικανότητας αποπληρωμής καινούργιων δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων. Ο πιθανός δανειστής θα θέλει, επίσης, να γνωρίζει τις πιθανές πηγές αποπληρωμής σε περίπτωση «κατάστασης ανάγκης».

Capital (κεφάλαιο): Είναι το κεφάλαιο που έχετε επενδύσει προσωπικά στην επιχείρηση και το οποίο είναι μια ένδειξη για το τι θα ζημιώσετε, αν η επιχείρηση σας αποτύχει. Οι πιθανοί δανειστές, αλλά και οι επενδυτές, αναμένουν από εσάς να συνεισφέρετε από δικούς σας πόρους και να αναλάβετε προσωπικό οικονομικό κίνδυνο (Financial

risk) για την ίδρυση και ανάπτυξη της επιχείρησής σας, πριν ζητήσετε από αυτούς οποιαδήποτε χρηματοδότηση.

Collateral (εξασφαλίσεις, υποθήκες): Είναι οι εγγυήσεις για εξασφάλιση του ποσού χρηματοδότησης. Είναι

συνήθως προσημείωση περιουσιακών στοιχείων, που θα δώσει στο δανειστή προνομιακή θέση σε περίπτωση ρευστοποίησης του περιουσιακού στοιχείου, λόγω αδυναμίας εκπλήρωσης των όρων αποπληρωμής του δανείου.

Είναι, δηλαδή, μια δεύτερη, εναλλακτική πηγή αποπληρωμής του δανείου. Περιουσιακά στοιχεία όπως γη, κτίρια και μηχανήματα θεωρούνται ισχυρές οικονομικές εγγυήσεις. Επίσης, εισπρακτέοι λογαριασμοί και αποθέματα (inventory) θεωρούνται σαν εγγυήσεις δεύτερης επιλογής. Τόσο προσωπικά όσο και εταιρικά περιουσιακά στοιχεία μπορεί να χρησιμοποιηθούν για εξασφάλιση του δανείου.

Conditions (σκοπός): Το δάνειο θα χρησιμοποιηθεί για κεφάλαιο κίνησης, αγορά μηχανημάτων ή για αγορά αποθέματος; Ο δανειστής θα λάβει, επίσης, υπόψη τις τοπικές οικονομικές συνθήκες, το κλίμα τόσο στο συγκεκριμένο τομέα της επιχείρησης όσο και στους άλλους τομείς, οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν την επιχείρησή σας.

Character (χαρακτήρας): Ο δανειστής αποφασίζει υποκειμενικά, αν είστε αρκετά αξιόπιστος, για να αποπληρώσετε το δάνειο. Η ακαδημαϊκή σας υποδομή, η εμπειρία σας στις επιχειρήσεις και το συγκεκριμένο τομέα, θα μελετηθούν και θα αξιολογηθούν. Επίσης, θα αξιολογηθούν η ποιότητα των συστάσεών σας και το υπόβαθρο και η εμπειρία των εργαζομένων στην επιχείρησή σας.

Credit (πιστοληπτική αξιοπιστία): Ένα καθαρό πιστοληπτικό ιστορικό είναι πολύ σημαντικό. Μια - δύο καθυστερημένες δόσεις της πιστωτικής κάρτας δεν είναι σημαντικό αρνητικό στοιχείο, αλλά η μη πληρωμή για τρεις ή περισσότερους συνεχόμενους μήνες δόσεων δανείου, είναι πρόβλημα. ■■

Ο Γιώργος Παπανικολάου είναι διευθύνων σύμβουλος της GP GLOBAL LTD. paranicgeor@avacom.net