



Kredyty inwestycyjne dla firm 2013
- raport Money.pl

||| Nawet kilkaset tysięcy złotych na indywidualnie ustalonych warunkach – tyle przedsiębiorcy mogą uzyskać w ramach kredytu. Można je przeznaczyć na rozwój firmy, a odsetki odliczyć od przychodów. Money.pl wspólnie z Market Money sprawdził, jakie rozwiązania banki oferują prowadzącym biznes.

Kredyty inwestycyjne, to jedna z prostszych możliwości pozyskania przez firmy kapitału. Wystarczy złożyć wniosek, a decyzję kredytową można uzyskać nawet w 48 godzin. Przeznaczone są one na finansowanie inwestycji mających na celu zwiększenie majątku trwałego przedsiębiorstwa, np. zakup nieruchomości, pojazdów, czy urządzeń. W wielu przypadkach stanowią wsparcie umożliwiające realizację przyjętych planów rozwoju działalności, a zarazem stanowią jedno z tańszych źródeł jej finansowania.

Kredyt inwestycyjny może stanowić uzupełnienie środków posiadanych przez firmę, często jednak umożliwia pokrycie całości kosztów związanych z inwestycją. Rozwiązanie takie jest opłacalne tym bardziej, że część odsetkową raty przedsiębiorca może wliczyć w koszty prowadzonej przez siebie działalności.



Wsparcie finansowe na dowolną inwestycję

Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na realizację konkretnego przedsięwzięcia związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Najpopularniejsze z nich, to:

- zakup maszyn, sprzętu, linii technologicznych i środków transportu;
- zakup lub budowa nieruchomości;
- remonty, modernizacje i adaptacje nieruchomości;
- inne inwestycje w środki trwałe w tym zakup praw, licencji i technologii oraz udziałów.

Można nim również spłacić wcześniejszy kredyt lub zrefinansować zakup dokonany ze środków własnych firmy. Możliwość taką dają innymi Bank BGŻ i BPH.

Część ofert dostępnych w bankach, to kredyty preferencyjne z przeznaczeniem na przykład na rozwój nowych technologii lub inwestycje proekologiczne. Cechuje je niższa cena lub możliwość otrzymania dofinansowania. W każdym przypadku przedsiębiorca starający się o kredyt musi pamiętać, że środki z kredytu inwestycyjnego mogą zastać wykorzystane tylko i wyłącznie na realizację celu określonego we wniosku kredytowym.

Kredyt inwestycyjny może być również pomocny w przypadku ubiegania się o dotacje z Unii Europejskiej. W niektórych przypadkach są one przyznawane po uzyskaniu przez inwestora pozytywnej decyzji kredytowej. Ponieważ wsparcie unijne polega na refinansowaniu poniesionych nakładów, środki pochodzące z kredytu umożliwiają realizację planowanych działań, po czym zostaje on spłacony pieniędzmi pochodzącymi z dotacji.

Z kredytu inwestycyjnego może skorzystać zarówno małe i średnie przedsiębiorstwo, jak i duża firma. Znaczenie nie ma również forma działalności. Jeśli bank nie wprowadza żadnych ograniczeń, to kredyt będzie dostępny zarówno dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, jak i spółek osobowych i kapitałowych.

W zależności od banku z kredytów inwestycyjnych mogą również skorzystać rolnicy. Ofertę dla siebie znajdą między innymi w Banku Millennium. Na specjalne promocje mogą także liczyć przedstawiciele wolnych zawodów. Kredyt taki w swojej ofercie ma Deutsche Bank oraz Getin Noble Bank.

Na możliwość otrzymania kredytu nie powinna również wpływać forma rozliczania się

z urzędem skarbowym. W tym przypadku częściej jednak, niż w przy formie prawnej, banki wprowadzają dodatkowe ograniczenia. Trudniej będzie uzyskać firmom rozliczającym się w formie ryczałtu lub karty podatkowej.



Nawet 500 tys. złotych bez zabezpieczeń

Formy zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego są uzależnione od wewnętrznych regulacji banku. Może on ich w ogóle nie wymagać (rozwiązanie takie oferuje FM Bank), lub ustalać je indywidualnie w zależności od kwoty i przeznaczenia kredytu, a także od sytuacji w jakiej znajduje się przedsiębiorstwo. Typowe zabezpieczenia, to: zastaw rejestrowy lub przewłaszczenie na zabezpieczenie w przypadku kredytu na zakup pojazdów, poręczenia i gwarancje, blokada środków lub pełnomocnictwo do rachunku bankowego, a także cesja praw z umów i kontraktów. PKO BP może uruchomić kredyt do 500 tys. zł, gdzie jedynym zabezpieczeniem będzie weksel in blanco. Dodatkowym zabezpieczeniem może być także poręczenie BGK, dzięki któremu można uzyskać kredyt łatwiej i na lepszych warunkach. Możliwość taką daje między innymi Bank BGŻ i BNP Paribas.

Kredyty inwestycyjne mogą również być zabezpieczone hipoteką na finansowanej nieruchomości lub innej, będącej własnością firmy, samego przedsiębiorcy, a nawet osób trzecich. Firmowy kredyt hipoteczny można otrzymać na przykład w oddziałach Banku Pocztowego, BNP

Paribas lub Idea Banku. Pochodzące z niego środki mogą być przeznaczone na finansowanie nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu, ale również na inny, określony w umowie z bankiem, cel.

Pożyczka do 25 lat

Warunkiem przyznania kredytu jest spełnienie określonych przez bank założeń dotyczących zdolności kredytowej. W zależności od banku, firma musi przedstawić wyniki finansowe lub prognozę zwrotu z planowanej inwestycji. Czasami wnioskodawca może zostać poproszony o przedstawienie szczegółowego biznesplanu. Nie będzie on jednak potrzebny wnioskującym o kredyt w Alior Banku, Banku BPS, ani oddziałach Banku Zachodniego działających pod szyldem Kredyt Bank.

Im lepsze perspektywy rozwoju, bardziej stabilna sytuacja finansowa wnioskodawcy i wyższa wartość zaproponowanych zabezpieczeń, tym dłuższy okres kredytowania. Alior Bank i Bank BPH mogą pożyczyć pieniądze na 20 lat. Bank Pocztowy i PKO BP może rozbić kredyt nawet na 300 miesięcznych rat, czyli 25 lat.

Kredyt tradycyjny tylko dla firm ze stażem

O tradycyjny kredyt inwestycyjny mogą się ubiegać firmy działające na rynku przynajmniej 12 miesięcy. Są jednak wyjątki: w przypadku Idea Banku wystarczy żeby przedsiębiorstwo pochwaliło się 6 miesięcznym doświadczeniem. Bank BPS, Deutsche Bank, czy Getin Bank będą jednak wymagać nawet 24 miesięcznej historii, aby dokładnie sprawdzić wyniki finansowe i móc lepiej oszacować prawdopodobieństwo powodzenia inwestycji.

Na rynku funkcjonują również „kredyty na start” przeznaczone dla firm, które dopiero rozpoczynają działalność. O taki kredyt można niekiedy



zawnioskować zaraz po zarejestrowaniu przedsiębiorstwa. W takim przypadku decyzja kredytowa jest wydawana nie na podstawie wyników finansowych, ale w oparciu o prognozy lub biznesplan. Ze względu na zwiększone z tego powodu ryzyko, kredyty takie są przyznawane na krótszy okres i niższą kwotę w porównaniu do tradycyjnych.

Na wysokość kredytu wpływa zazwyczaj kilka czynników: sytuacja finansowo-ekonomiczna przedsiębiorstwa, wartość i rodzaj proponowanych zabezpieczeń, wysokość posiadanych środków własnych. Nie bez znaczenia jest również cel kredytu, ponieważ bank może uruchomić kredyt maksymalnie na 100% wartości inwestycji. Pożyczkę bez wpłaty własnej przedsiębiorca może otrzymać między innymi w Credit Agricole i Idea Banku, jednak zazwyczaj przyszły kredytobiorca musi wnieść około 20% kwoty przedsięwzięcia.

Parametry cenowe ustalane indywidualnie

Elementy wpływające na koszt kredytu, takie jak prowizja za udzielenie i oprocentowanie są, w zdecydowanej większości przypadków, ustalane indywidualnie. Wpływ mają na nie znów takie czynniki jak: kwota, okres kredytowania,

wkład własny i wartość zabezpieczenia, a także wyniki finansowe i prognozy, oraz historia współpracy z bankiem i cel (przeznaczenie) kredytu.



Zestawienie kredytów inwestycyjnych

bank	minimalny okres prowadzenia działalności	okres kredytowania*	LTV	zabezpieczenia
Alior Bank	12 miesięcy	do 240 miesięcy	indywidualnie	na przedmiocie realizowanej inwestycji
Bank BGŻ	12 miesięcy	do 120 miesięcy	indywidualnie	wszystkie akceptowane przez Bank
Bank BPH - Kredyt inwestycyjny	18 miesięcy	do 240 miesięcy	do 100%	- zabezpieczenie kredytu na przedmiocie inwestycji: zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, hipoteka, inne formy akceptowane przez bank - możliwość objęcia kredytu poręczeniem Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego jako zabezpieczenie kredytu (brak prowizji za skorzystanie z poręczenia).
Bank BPH - Prosty Kredyt Inwestycyjny	12 miesięcy	- do 120 miesięcy - nieruchomości - do 84 miesięcy - maszyny i urządzenia - do 36 miesięcy - komputery i remonty o wartości do 50 tys.zł	do 100% (z poręczeniem BGK)	- przedmiot kredytowania - poręczenie BGK
Bank BPS - Szybka Inwestycja	24 miesiące	do 84 miesięcy	do 100%	zabezpieczenie na finansowanej inwestycji
Bank Millennium	12 miesięcy	- do 180 miesięcy (w przypadku zabezpieczenia hipotecznego) - do 120 miesięcy (w pozostałych przypadkach)	do 80%	wymagane w każdym przypadku
Bank Pocztowy - pożyczka hipoteczna - na dowolny cel związany z działalnością	12 miesięcy	do 300 miesięcy	70%	nieruchomość mieszkalna oraz mieszkalno-użytkowa
BNP Paribas	12 miesięcy	do 84 miesięcy	do 80%	indywidualnie, możliwe zabezpieczenia: - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową - pełnomocnictwo do rachunku - poręczenie wekslowe i według prawa cywilnego - gwarancja bankowa i inne; - przelew wierzytelności na zabezpieczenie - zastaw zwykły i rejestrowy - przewłaszczenie na zabezpieczenie - hipoteka - blokada środków na rachunku bankowym - kaucja środków pieniężnych - poręczenie/gwarancja spłaty kredytu przez BGK - inne formy zabezpieczeń

Zestawienie kredytów inwestycyjnych

bank	minimalny okres prowadzenia działalności	okres kredytowania*	LTV	zabezpieczenia
BNP Paribas - Kredyt energooszczędny	12 miesięcy	do 120 miesięcy	do 100%	indywidualnie, możliwe zabezpieczenia: - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową - pełnomocnictwo do rachunku - poręczenie wekslowe i według prawa cywilnego - gwarancja bankowa i inne - przelew wierzytelności na zabezpieczenie - zastaw zwykły i rejestrowy - przewłaszczenie na zabezpieczenie - hipoteka - blokada środków na rachunku - przejęcie kwoty na zabezpieczenie; - inne formy zabezpieczeń
BNP Paribas - kredyt hipoteczny	12 miesięcy	do 120 miesięcy	do 80%	- kredytobiorca i dający zabezpieczenie podpisują oświadczenie o poddaniu się egzekucji - hipoteka na kredytowanej nieruchomości lub innej nieruchomości należącej do kredytobiorcy lub osoby trzeciej - cesja praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych
BNP Paribas - Kredyt technologiczny	12 miesięcy	do 120 miesięcy	do 75% wydatków kwalifikowalnych	indywidualnie, możliwe zabezpieczenia: - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową - poręczenie wekslowe i według prawa cywilnego - gwarancja bankowa i inne - zastaw rejestrowy - hipoteka - przejęcie kwoty na zabezpieczenie
BNP Paribas - Kredyt inwestycyjny EBI	12 miesięcy	od 24 do 120 miesięcy	do 80%	indywidualnie, możliwe zabezpieczenia: - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową - pełnomocnictwo do rachunku - poręczenie wekslowe i według prawa cywilnego - gwarancja bankowa i inne - przelew wierzytelności na zabezpieczenie - zastaw zwykły i rejestrowy - przewłaszczenie na zabezpieczenie - hipoteka - blokada środków na rachunku - przejęcie kwoty na zabezpieczenie; - inne formy zabezpieczeń
BOŚ Bank	12 miesięcy	indywidualnie	b.d.	indywidualnie
BZ WBK (oferta pod marką Kredyt Banku) - Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców	12 miesięcy	- od 12 miesięcy do 120 miesięcy: gdy przychody wyższe niż 1 mln zł - do 180 miesięcy: gdy przychód nie wyższy niż 1 mln zł	do 100% ¹	- hipoteka umowna - zastaw rejestrowy/zwykły - przelew wierzytelności (cesja na zabezpieczenie) - blokada środków pieniężnych - kaucja - poręczenie według prawa cywilnego

Zestawienie kredytów inwestycyjnych

bank	minimalny okres prowadzenia działalności	okres kredytowania*	LTV	zabezpieczenia
Credit Agricole Bank Polska	12 miesięcy ²	do 60 miesięcy	100%	- weksel - pełnomocnictwo do rachunku - przewłaszczenie - cesja z polisy ubezpieczeniowej
Deutsche Bank - kredyt inwestycyjny	24 miesiące	do 180 miesięcy	- do 80% - do 90% przy zakupie samochodów osobowych lub ciężarowych	- zastaw rejestrowy - przewłaszczenie na zabezpieczenia - hipoteka na finansowanej inwestycji lub innych składnikach majątku - cesje należności z kontraktów - inne rodzaje zabezpieczenia
FM Bank - Szybki Biznes Kredyt	18 miesięcy	do 84 miesięcy	indywidualnie	indywidualnie (możliwy kredyt bez zabezpieczeń)
Getin Noble Bank - kredyt inwestycyjny Kredyt na finansowanie ruchomych środków trwałych	24 miesiące ³	do 84 miesięcy	od 70% do 100%	- środki trwałe nowe lub używane będące przedmiotem inwestycji - możliwe zabezpieczenie dodatkowe lub przedstawienie ubezpieczenia od niskiego wkładu własnego
Idea Bank - Kredyt Inwestycyjny	6 miesięcy	do 120 miesięcy	do 100%	zabezpieczenie na przedmiocie inwestycji nieruchomości, maszyny, urządzenia, kontrakty
PKO Bank Polski	b.d.	do 300 miesięcy	do 80%	wszystkie akceptowane przez Bank

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

¹ w zależności od finansowanych aktywów

² w przypadku wnioskodawców wykonujących wolny zawód (zgodnie z def. banku) min. okres prowadzenia działalności wynosi 6 miesięcy

³ lekarze i stomatolodzy z grupy wolne zawody – brak wymaganego minimalnego okresu prowadzenia DG pod warunkiem udokumentowania co najmniej 12 miesięcznego okresu wykonywania zawodu medycznego

* w przypadku okresu kredytowania ustalanego indywidualnie główny wpływ na jego długość: ma cel kredytu, proponowane zabezpieczenie oraz prognoza zwrotu z inwestycji. Okres kredytowania może ulec skróceniu w przypadku kredytów walutowych.



Autor raportu: Konrad Pluciński