



Peníze rychle

Technologie otvírají firmám nové možnosti financování. FinTech subjekty a alternativní poskytovatelé půjček dokáží poskytnout prostředky rychleji a levněji než banky

Dalibor Dostál
BusinessInfo.cz

Digitální technologie proměňují i tak konzervativní obory, jako je finančníctví. Získat peníze na provoz nebo rozvoj je tak pro firmy jednodušší než kdy v minulosti. Díky větší konkurenci, kterou do finančníctví přinesly moderní technologie – kvůli tomu je obor někdy označován jako FinTech – se firmy navíc dostanou k výhodnějším podmínkám než v časech, kdy oboru dominovaly výhradně banky.

Podnikatelé a malé firmy proto stále častěji volí některé alternativní druhy financování, které jsou rychlejší a dostupnější než standardní bankovní úvěry. „Zvýšený zájem o rychle dostupné úvěry registrujeme již od druhého kvartálu roku 2015. V té době existovaly jasné signály, že se tak děje v reakci na růst ekonomiky. V roce 2016 se naše vnímání tendencí poněkud zkruslo větším zaměřením na financování atraktivních projektů, kam šla většina zdrojů na úkor standardních úvěrů,“ uvedl Petr Vencálek, jednatel projektu Bez Banky. Ten v roce 2017 poskytl

nové standardní úvěry v celkové hodnotě přes 102,5 milionu korun, v roce 2018 by toto číslo mělo vzrůst až na 184,5 milionu korun.

Projekt Bez Banky poskytuje rychlé úvěry pro případy, kdy podnikatel či firma potřebuje peníze v řádu jednotek dní. Důvodem většinou bývá rychlá potřeba zdrojů pro získání zajímavé zakázky nebo překlenutí dočasného nedostatku prostředků. Maximální úvěr poskytnutý v roce 2017 činil 17 milionů korun, průměrná výše nových úvěrů pak dosáhla 1,3 milionu korun, přičemž splatnost se

nejčastěji pohybovala mezi třemi až pěti měsíci.

Bez poboček a úředníků = levněji

Půjčky pro podnikatele poskytuje i peer-to-peer služba Zonky.cz, za níž stojí skupina PPF. „Přes naši platformu půjčujeme pouze fyzickým osobám, mimo jiné na financování vlastního projektu. Tím může být například financování vybavení kavárny, rozjezd salonu pro psy či tetovacího studia. Lidé si od lidí můžou půjčit od dvaceti tisíc do půl milionu korun,“ vysvětluje šéf Zonky.cz Pavel Novák. Taková půjčka může být jednodušší než v bance.

„Právě proto, že jsme FinTech, můžeme našim zákazníkům vždy nabídnout výhodnější půjčku než v bance, protože neplatíme tisíce zaměstnanců a pobočky jako banky. Navíc žádost o půjčku vyřídí za pár minut na internetu, třeba z mobilu při čekání na autobus, prostě jednodušeji už to nejde,“ doplňuje Pavel Novák. Z celkového počtu 20 796 půjček na Zonky.cz si lidé půjčili celkem 1238 úvěrů na financování vlastního projektu. Tato skupina tak patří mezi pět nejčastějších účelů, proč si lidé na Zonky půjčují.

Peníze přes crowdfunding

Další možností, jak mohou získat firmy investici na rozvoj bez nutnosti bankovního úvěru, jsou specializované crowdfundingové portály. Například český výrobce sportovního vybavení Alea získal na platformě finGood, která zprostředkovává úvěry od investorů z řad veřejnosti, ve třech kolech téměř šest milionů korun. Firma oblékající například český davis-cupový tým, si půjčila dva miliony korun na čtyři roky s úrokem sedm procent, aby zmodernizovala technologie ve výrobě.

„Díky crowdfundingu jsme dokázali najít alternativu financování dalšího růstu, aniž bychom museli být závislí na bankovních domech. Naším plánem je spolupracovat dlouhodobě, líbí se nám, že náš růst podporují lidé, kteří zároveň získávají možnost se blíže seznámit s naší firmou a našimi produkty,“ vysvětluje Josef Kropáček, majitel společnosti Alea.

Místo úvěru proplácení faktur

Další alternativou financování malé nebo střední firmy je finanční nástroj Roger, který vyvinul stejnojmenný startup. „Původně jsme měli v úmyslu pouze financovat faktury s dlouhou splatností, ale postupem času přicházíme na to, že to, do čeho jsme se pustili, má mnohem širší rozměr,“ říká zakladatel služby Adam Šoukal. Firmy se díky tomu obejdou

bez klasického bankovního úvěru.

„Podnikatelé jsou ze strany bank tlačeni k tomu, aby si nabrali úvěry, což je pro banku samozřejmě ideální nejen z hlediska ziskovosti produktu, ale i z hlediska uchování vztahu s klientem a ‚cross-sellu‘ dalších produktů. Uchování, respektive ztráta vztahu s klientem je zejména v dnešní digitální době plně FinTech řešení, největší obavou bank,“ vysvětluje Šoukal. „Úvěr jako instrument je svým způsobem negativní, záporný, řeší chybějící likviditu způsobem navýšení bilance společnosti zvětšením závazků, spolu s tím většinou přichází požadavky na zdravotní scénářů, které pak podnikatele budí ze spaní,“ konstatuje Šoukal.



Nové možnosti dala nastupujícím firmám legislativa Evropské unie, která začala platit letos v lednu.

Právě zátěž úvěru může omezovat rozvoj firmy. „Každý, kdo založil firmu, má – alespoň na začátku – spoustu smělých plánů a přemýšlí nad tím, co nového vymyslet, jak to, co dělá, zlepšit a posunout

o úroveň výš. Jakmile máte dvě až tři úvěrové linky zajištěné vším možným, tak začnete přemýšlet o tom, jak to nepokazit, co se stane, když to nevyjde, co všechno je v sázce, jestli není na čase dát nohu z plynu a stabilizovat to, co děláte,“ upozorňuje Šoukal. Byznys model jeho firmy spočívá v provozním financování malých a středních podniků, které mnohdy musejí čekat dva či tři měsíce na peníze ze svých faktur. Přes Roger mohou fyzické osoby či firmy financovat takové faktury se zhruba pětiprocentním úrokem. Od založení v roce 2013 profinancoval Roger faktury v hodnotě přes miliardu korun, jen loni to bylo za zhruba půl miliardy.

Právě nová pravidla pro FinTech, která začala v Evropské unii platit od poloviny ledna letošního roku, otevřela službě další možnosti. Banky, nebo jejich konkurenti v podobě finančně technologických startupů mohou nově za lidi či firmy zadávat platební příkazy nebo jim umožnit, aby několik účtů spravovali z jedné aplikace.

Nová EU pravidla dala firmám křídla

Nová pravidla EU jsou podle Šoukala rozhodující pro širší možnosti financování firm. „Zcela jistě je to i digitální revoluce, kterou procházíme, zcela jistě bychom to nebyli schopni dělat bez softwarových napojení do účetních systémů a strojovému čtení faktur v různých formátech, ale teď to možné je a je tady doba, kdy se budou firmy financovat tak, že jdou do plusu, ne naopak,“ zmiňuje Šoukal.

Právě FinTech společnosti podle něj promění celý obor. „Banky a úvěrové linky mají na trhu své pevné místo, ale v dnešní době jsou v některých oblastech objektivně zastaralým produktem. Není důvod hledat složité možnosti zajištění úvěru, když již dnes jde poměrně jednoduše a v reálném čase zjišťovat hodnotu aktiv, které společnosti nepotřebují, a měnit je za aktiva, které jsou pro firmu žádoucí. Čeká nás ještě hodně vysvětlování, ale máme pocit, že jsme ve správný čas na správném místě,“ dodává Šoukal.

Na nástup FinTech sektoru se snaží reagovat i klasické bankovní domy. „Vidíme, že banky se hodně věnují inovacím v oblasti IT a uživatelských služeb. Oproti FinTechu mají ale nevýhodu, že mají za sebou často rigidní prostředí, kde vše vzniká pomalu a dlouho. FinTech má tu výhodu, že je často stavěný moderně. Díky tomu změny, které v bance trvají třeba dva kvartály, ve FinTechu můžou být hotové za jeden dvoutýdenní sprint,“ uzavírá Novák. ●