



A Mikrohitel Program továbbfejlesztésének kísérleti modellje

A Mikrohitel Program olyan társadalomkommunikációs modell, amely a kis- és kezdő- vállalkozások számára nemcsak a kedvezményes és valós hitelhez jutást segíti elő, hanem egyben egy vállalkozói alapképzést is magába foglal, amely kiegészül a személyes kontaktus hitelfutamidő alatti állandóságával. Így olyan támogatási formáról van szó, amely hitelként működik és egy komplex vállalkozásfejlesztési programba helyezi a hitelt felvevő vállalkozót.

A program környezete

Jelenleg Magyarországon a mikro-vállalkozások aránya a kis- és középvállalkozásokon belül az EU átlaggal megegyező (96,5 %), a nemzetgazdaságban elfoglalt szerepük és más mutatók alapján (foglalkoztatottak száma, technológiai színvonal, exporttevékenység, árbevétel) viszont elmarad Európa más országaitól. A kisvállalkozások részaránya a vállalkozásokon belül 2,7 %. (KSH 1998. július)

Az 1980-as évek végén és a 90-es évek elején lezajlott gazdasági változások, a privatizáció hatására a gazdaság szerkezete jelentősen módosult. A vállalkozási szabadság, a tulajdonviszonyok átalakulása a munkaerőpiac helyzetére is kihatott. A munkanélküliek száma jelentősen megnövekedett, ugyanakkor kialakult a kis- és közép vállalkozói réteg. A megélhetési gondok miatt sokan az addigi alkalmazotti munkaviszonyból vállalkozókká szerettek volna válni. A kialakult kisvállalkozói réteg piaci megerősödésének gátjaként a megtakarításaik szűkössége, a tőkehiány jelentkezett. A kereskedelmi bankok viszont különféle okok miatt nem vállalták fel e réteg érdemi finanszírozását. A kereskedelmi banki gyakorlat nehezen tudja kezelni a kis összegű és/vagy kezdő vállalkozások hitelezését és finanszírozását.

Ennek általános okai

- a magas fajlagos költségek
 - egy-egy hitelkérelem feldolgozásának közvetlen költségei nagyrészt függetlenek a hitel összegének nagyságától,
 - a magas költség miatt a hozam kisebb,
 - a kereskedelmi bankok eltérő nagyságban ugyan, de meghatároznak ún. hitellimiteket, amelyek alatt nem szívesen finanszíroznak,
 - a költségeket nem ellentételezi más banki szolgáltatás igénybevétele,
 - a kezdő vállalkozást a hitelgondozás során többször kell ellenőrizni, nagyobb figyelmet kell rá fordítani, ami tovább növeli az ügylet kiadásait,
- az átlagosnál nagyobb kockázat
 - a kezdő vállalkozások hitelezési kockázata lényegesen magasabb, mint a már működő vállalkozásoké, hiszen nincs még a piac részéről visszajelzés a létjogosultságáról,
 - a vállalkozó még nem bizonyította alkalmasságát, rátermettségét,
 - a tevékenység kockázata is növeli az átlagos kockázatot,
- a megfelelő jogi biztosíték hiánya
 - ez a vállalkozói kör alapvetően nem rendelkezik elégséges vagyoni háttérrel, a magas kockázat miatt a velük szemben támasztott fedezetigény pedig az átlagosnál magasabb,
 - a kis- és kezdő vállalkozások nyereségtermelő képessége arányaiban és nominális értékében alacsony, ami a banki kockázatot növeli,

• a profitorientált kereskedelmi bankok tulajdonosainak nyereségelvárását ezen vállalkozói kör finanszírozásából nem képes teljesíteni.

A Mikrohitel Program működéséről

1992-ben a Magyar Kormány és a PHARE bocsátotta útjára a Mikrohitel Programot a vállalkozásfejlesztési törekvések keretein belül, amely fő célja a fentiekben említett problémák kiküszöbölése és ezen vállalkozói kör megerősítése.

Ma már egyértelműen kijelenthető, hogy a Mikrohitel Program az egyetlen olyan hitelkonstrukció, amely a kis- és kezdő vállalkozások hitelhez jutását országosan és jelentős számban ténylegesen segíti.

A Program kezelését a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (MVA) országos hálózatának tagjaként a fővárosban a Budapesti Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (BVA) látja el.

A működési mechanizmust az MVA és a Phare EU Programja által megszabott feltételek szerint jóváhagyott Szabályzat és Kézikönyv foglalja össze. A tapasztalatok szerint a kézikönyv meglete alapvető fontosságú bármely központilag koordinált program szempontjából.

A Program alapkonceptiója szerint az ily módon rendelkezésre álló forrás a működés teljes időtartama alatt a hitelkihelyezések teljes kockázatát felvállalva, a BVA egyéb vagyonától elkülönítetten kezelve, feltöltődő hitelalapként működik.

A hitel kihelyezését követő töketörlesztések, a vállalkozók által fizetett kamat, a szabad források, a befektetések hozama az önálló Fővárosi Mikrohitel Alapot bővítik, és ezek újabb hitelforrásokat teremtenek.

Az MVA és az EU Phare Programjának megbízásából neves nemzetközi könyvvizsgáló cég pénzügyileg és szakmailag félévente auditálja a fővárosi alap működését és felhasználásának szabályszerűségét.

Az eltelt időszakban az auditálások megállapításai szerint a Fővárosi Mikrohitel Program a szabályoknak megfelelően és hatékonyan működött.

A program eddigi működése során országosan mintegy 9 000 vállalkozó jutott hitelhez, 6 milliárd Ft

A program eddigi működése során országosan mintegy 9 000 vállalkozó jutott hitelhez, 6 milliárd Ft összegben. A jelenleg kihelyezett hitelállomány mintegy 3 milliárd Ft.

A konstrukció egyedülállóan hatékony formában képes a kis- és közepes vállalkozások hiteligényének kielégítésére, olyan gazdasági környezetben, ahol ezen vállalkozói kör banki finanszírozása nem megoldott.

Olyan támogatási formáról van szó, amely hitelként működik és egy komplex vállalkozásfejlesztési programba helyezi a hitelt felvevő vállalkozót.

összegben. A jelenleg kihelyezett hitelállomány mintegy 3 milliárd Ft.

Megállapítható, hogy a konstrukció egyedülállóan hatékony formában képes a kis- és közepes vállalkozások hiteligényének kielégítésére, olyan gazdasági környezetben, ahol ezen vállalkozói kör banki finanszírozása nem megoldott.

A non-profit jelleggel működő szervezet - ilyen az MVA-hálózat minden tagja - hozamkövetelmény nélkül tudja kezelni az igénylők teljes körét.

A Mikrohitel Program valójában olyan társadalomkommunikációs modell, amely a kis- és kezdő vállalkozások számára nemcsak a kedvezményes és valós hitelhez jutást segíti elő, hanem egyben egy vállalkozói alapképzést is magába foglal, amely kiegészül a személyes kontaktus hitelfutamidő alatti állandóságával. Így olyan támogatási formáról van szó, amely hitelként működik és egy komplex vállalkozásfejlesztési programba helyezi a hitelt felvevő vállalkozót.

A hitel fennállása alatt, majd azt követően is a vállalkozás ill. a vállalkozó támaszkodhat a BVA segítségére: jogi, pénzügyi szaktanácsadást, kedvezményes oktatást, üzletember találkozókra való részvételt vehet igénybe.

A program korszerűsítésének igénye

A Mikrohitel Program továbbfejlesztését és korszerűsítését igénylik a vállalkozások, egyrészt az inflációs hatás következtében reálértékét veszített egymillió Ft-os összeghatár miatt, másrészt a már megerősödött mikro- és kisvállalkozások magasabb hiteligénye miatt.

A BVA az igények felmérésére támaszkodva hozta létre 1997-ben, kísérleti jelleggel, a 3 millió Ft-os összeghatárral működő Mikrohitel II Budapest Programot, amelyet forrásaival támogatott a Fővárosi Önkormányzat és Budapesti Kereskedelmi és Ipar-kamara.

A program indításánál a forrásbővítés elsődleges célja az volt, hogy a három éve sikeresen működő Mikrohitel program kétszintűvé váljon, a vállalkozói

igényeknek jobban megfelelő magasabb összegű hitellehetőséget teremtsen.

E program keretében kizárólag a fővárosban alakult ki a mikrohitelzés két szintje. A továbblépés iránya ma már a Mikrohitel harmadik, záró szintjének megteremtése, amelynek keretében az egy-egy vállalkozás által felvehető összeget 7 millió forintban tervezzük meghatározni.

A program sikere egyértelműen bizonyítja a magasabb összegű hitelezési és kommunikációs modell létjogosultságát.

A Mikrohitel II Budapest programhoz benyújtott és a BVA Mikrohitel Bizottsága által jóváhagyott kérelmek forrásigénye kimerítette a teljes rendelkezésre álló keretet. A program lezárásáról ennek ellenére csak részben beszélhetünk, mivel a három támogatóval kötött szerződések egyértelműen megfogalmazzák a BVA számára azt a kötelezettséget, hogy a visszafolyó tőke- és kamattörlesztések összegét csak a mikrohitel céljára használhatja fel.

A futamidő 3 éve alatt az adott időszakban a törlesztésekből befolyó bevételek a valós igények elenyésző százalékát elégíthetik csupán ki. További, jelentős hitelforrás bevonása nélkül a program eredeti szerepét betölteni nem tudja.

Mikrohitel II Budapest program tapasztalatai

A Mikrohitel II Budapest programban a vonatkozó szerződéseknek megfelelően a három forrás - Fővárosi Önkormányzat, BKIK, az Európai Unió Phare programja - azonos arányban állt a hitelfolyósítások rendelkezésére, így alapot képezett az egy vállalkozás által maximálisan 3 millió Ft összegben felvehető hitelösszeghez.

A hitel feltételrendszere azonos maradt a Mikrohitel I előírásaival:

- a hitel futamideje: 6-36 hónap,
- a türelmi idő: maximum 6 hónap,
- a jelenlegi kamat: 18 %,
- bejegyzett, illetve bejegyzésre jogosult vállalkozásnak kell lenni,
- az alkalmazottak száma maximum 10 fő,
- a vállalkozás eszközeinek nettó értéke nem haladja meg a 2,5 millió forintot,
- az éves nettó árbevétel kevesebb, mint 8 millió forint, kereskedelemnél 10 millió forint,

A nagyszámú érdeklődő minél zavartalanabb kiszolgálása érdekében a BVA a Mikrohitel II Budapest program iránt érdeklődő vállalkozások számára heti rendszerességgel oktatást tartott, ahol a konstrukcióhoz kapcsolódó valamennyi általános és gyakorlati ismeretet megszerezhették a jelenlévő vállalkozók.

- a saját erő mértéke minimum 10%,
- a vállalkozásnak rendelkeznie kell életképes üzleti tervvel,
- nem lehet vállalkozáshoz kapcsolódó hiteltartozása,
- a vállalkozás alapítói között nem szerepelhet külföldi személy.

A hivatalos programindításra sajtótájékoztató keretében 1997. november 17-én került sor, majd ezt követően széleskörű reklámkampány tette ismertté a vállalkozók előtt az új hitellehetőséget. Az új hitelkonstrukcióhoz a rendelkezésre álló forrás 150 millió Ft volt.

A Fővárosi Közgyűlés határozata szerint a befolyt iparüzési adó 1 %-a bővíti a mikrohitel alapot (ez 1997-ben kb. 360 millió Ft-ot tett ki), amely összeg azonban nem haladhatja meg a BKIK által juttatott összeget.

1997-ben a BKIK mikrohitel céljára 50 millió Ft-ot hagyott jóvá és ennek megfelelően a főváros által rendelkezésre bocsátott összeg is ennyit tett ki.

A cél megvalósulásához a fentiekkel megegyező nagyságban a BVA is elkülönített a meglévő mikrohitel eszközeiből 50 millió Ft-ot.

A nagyszámú érdeklődő minél zavartalanabb kiszolgálása érdekében a BVA a Mikrohitel II Budapest program iránt érdeklődő vállalkozások számára heti rendszerességgel oktatást tartott, ahol a konstrukcióhoz kapcsolódó valamennyi általános és gyakorlati ismeretet megszerezhették a jelenlévő vállalkozók.

A program indítását követően az első hitelkérelmek 1997. december végén kerültek beadásra, az első hitelfolyósítások ez év januárjában kezdődtek.

A Mikrohitel Bizottság a befogadott valamennyi kérelem tekintetében döntést hozott.

Tapasztalatok, levonható következtetések

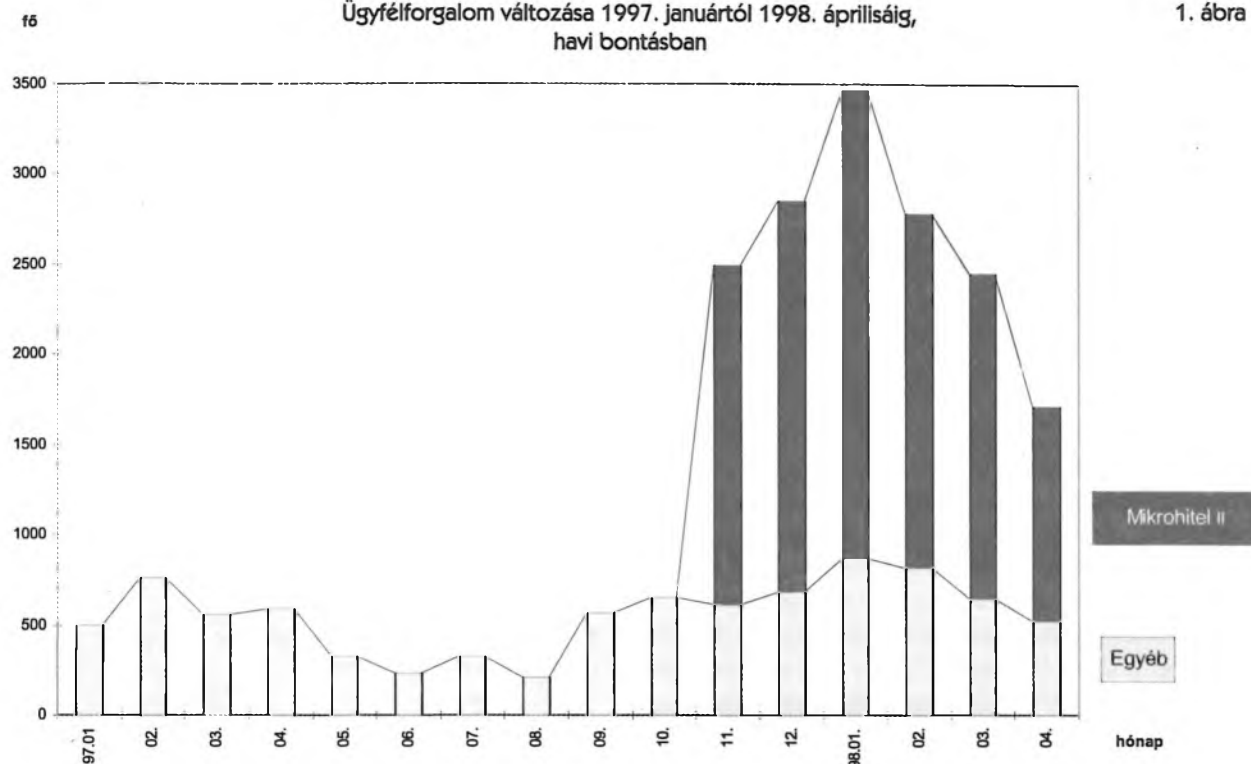
A program a hozzáfűzött reményeket messzemenően beváltotta, az érdeklődő vállalkozások száma jelentősen meghaladta, és jelenleg is meghaladja a korábbi elképzeléseket.

Az 1998. április 30-ig regisztrált közel 12 000 megkeresés tükrözi a konstrukció iránti kisvállalkozói igényeket. Ezt követően a telefonos és személyes megkeresések nem szűntek meg, heti 15-20 érdeklődővel találkozunk. (1. ábra)

1998. október 31-ig az ügyfélszolgálati tanácsadást követően 634 fő vett részt a meghirdetett oktatáson,

Ügyfélforgalom változása 1997. januártól 1998. áprilisáig,
havi bontásban

1. ábra



akik közül összesen 79 vállalkozás hitelkérelmét fogadta be a BVA, 221.176.000.- Ft összegben.

A kérelmeket elbíráló Mikrohitel Bizottság 48 pozitív döntést hozott, 127.310.000.-Ft összegben, amely 144.450.000.-Ft forráslekötést jelent. (1. tábla)

Az eltelt időszak egyik legfigyelemreméltóbb tapasztalata, hogy a Mikrohitel I és a Mikrohitel II Budapest igénylői között jelentős eltérések mutatkoznak a szektorális megoszlásban.

(2., 3. ábra)

A Mikrohitel I kérelmezői között gyakorlatilag az indulásától azonos a szektorok közötti arány. Jellemzően az ipar 5 %, a mezőgazdaság 1 %, az idegenforgalom 7 %, a szolgáltatás 40-41 %, a kereskedelem 34 %, az előző kategóriákba nem sorolhatók 12-13 %-os arányt képviselnek a kérelmekben.

Ezzel szemben a Mikrohitel II Budapest keretében beadott kérelmek között megnövekedett az ipar részaránya 14 %-ra, az idegenforgalom 10 %-ra, miközben a szolgáltatás aránya 34 %-ra csökkent, a kereskedelem közel azonos

százaléka mellett. Egyéb kategóriába sorolt kérelmet 10%-ban adtak be.

A befogadott kérelmek kerületi bontása is mutatja a két program közötti arányeltolódást. A Mikrohitel II Budapest hitelre vonatkozó igények kiugróan magasak voltak a XIV a XVI és XXII kerületekben.

A kérelmek 9,7 %-a önkormányzati tulajdonban lévő -

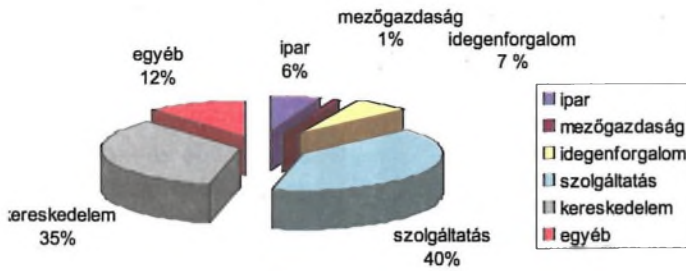
1. tábla A BVA-hoz benyújtott Mikrohitel II Budapest Programra vonatkozó adatok

1997. november 17. és 1998. október 31. közötti időszakra

Tanácsadáson részt vettek száma:	634 vállalkozás
Benyújtott kérelmek száma	79 db
Benyújtott kérelmek összege	221.176.000.-Ft
Mikrohitel Bizottság által elfogadott kérelmek száma	48 db
Mikrohitel Bizottság által elfogadott kérelmek összege	127.310.000.-Ft
Forráslekötés összege az elfogadott kérelmek arányában	144.450.000.-Ft

2. ábra

Mikrohitel Bizottság által jóváhagyott Mikrohitel I és II kérelmek szektoronkénti megoszlása (1995-től 1998. október 31-ig)



addig a vállalkozás által bérelt - üzlethelyiség megvásárlására irányult. Az erre a célra nyújtott hitel hozzájárult az adott vállalkozások hosszú távú piaci megerősödéséhez.

A kihelyezett hitelek minősítése terén a Mikrohitel I tekintetében rendelkezünk hosszabb tapasztalattal, mely igen kedvező. Az „E” kategóriás, rossz követelések aránya csupán az összes hitel 2 %-át teszik ki, ami a kereskedelmi banki tényadatokhoz képest kedvező. (4. ábra)

A Mikrohitel II Budapest vonatkozásában a türelmi idő letelte után, 1998 szeptemberében volt az első nagyobb mértékű tőkevissza-

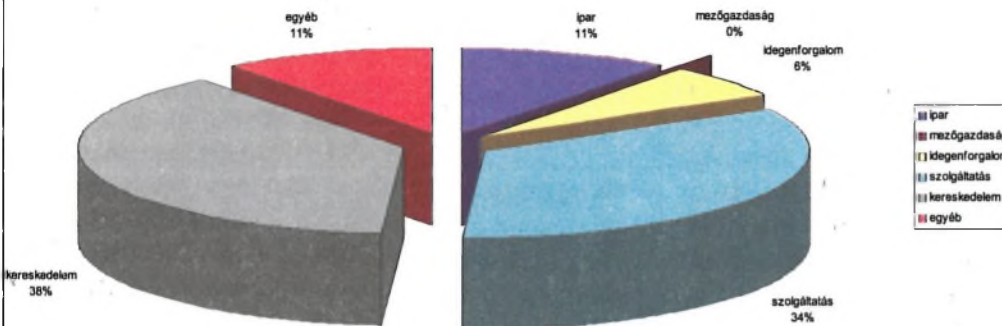
fizetési kötelezettség. A vállalkozók ezen kötelezettségüknek maradéktalanul eleget tettek éppúgy, mint az esedékes kamatfizetéseknek.

A fizetéseknél 30 napnál hosszabb fizetési késedelem nem volt, valamint a helyszíni szemlék során a működés zavaraira vonatkozó aggasztó jeleket sem láttunk, így a teljes portfóliót problémamentesnek tekintjük.

A portfólió minősítése egyértelműen igazolja, hogy ezen vállalkozói kör finanszí-

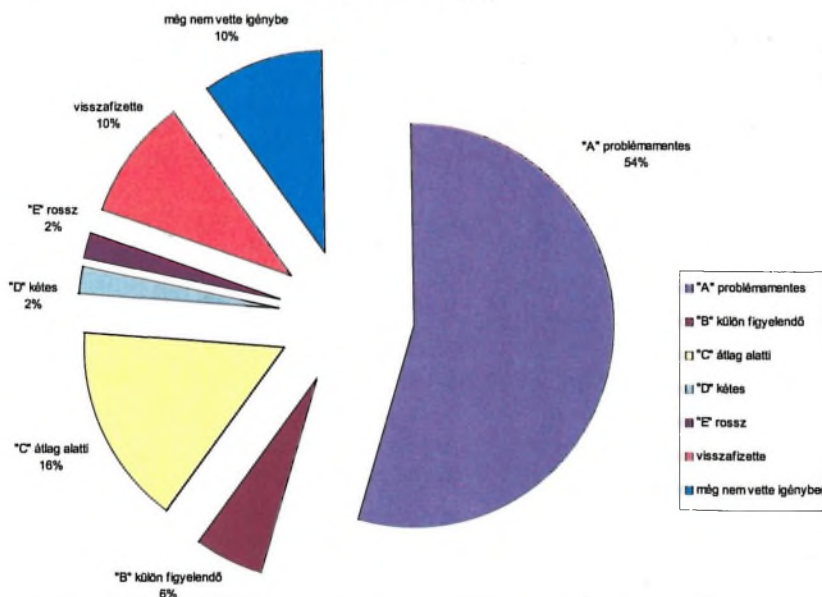
3. ábra

Mikrohitel Bizottság által elfogadott Mikrohitel II kérelmek (1997. november 17-től 1998. október 31-ig)



4. ábra

A BVA hitelköveteléseinek minősítése (1998. október/31-i állapot)



rozása az átlagosnál magasabb kockázat mellett is megvalósítható, ehhez viszont elengedhetetlenül szükséges a non-profit jellegű környezet, amely képes a szoros ügyfélkövetési módszerből adódó magas fajlagos költségeket hosszú távon is elviselni.

A kis- és közepes vállalkozások fejlesztésének a BVA-nál kialakult jelenlegi rendszere ma már rendelkezik azal a szakmai tapasztalattal, ami tartósan biztosíthatja a program sikerét.

A BVA Kuratóriumának határozata alapján 1998. május 30-ig elkészült a meglévő Phare-szabályokra épülő, belső kockázatkezelési szabályzat, amely összefoglalja azokat a szakmai elvárásokat és tapasztalatokat, amelyek tartósan megalapozzák a banki gyakorlat-

hoz viszonyítva is egyedülálló portfólió-összetétel kezelését.

Összefoglalás

Elmondható, hogy a program célcsoportjából azon vállalkozások voltak alkalmasak a Mikrohitel II Budapest hitel felvételére, amelyek üzleti terve jelentős, mintegy kétszeres növekedést prognosztizált. Tapasztalat, hogy a feltételeknek megfelelő, de stagnáló vagy csak mérsékelt növekedést mutató vállalkozás nem képes kitermelni a hitel törlesztési terheit.

Ez egyben mutatja a program gyengéjét is, a feltételrendszer korszerűsítésének igényét.

A BVA kuratóriuma és menedzsmentje kidolgozta a kedvezményezett vállalkozások kategóriájának új meghatározására irányuló javaslatát, és megtette a szükséges lépéseket a programkoordinátor Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a Európai Unió Budapesti Delegációja felé.

Az elmúlt évek során az inflációs hatás, az inflációtól független áremelkedések a hitelösszeget jelentősen devalválták.

A kisvállalkozások helyzetét a Mikrohitel szempontjából törvényi változások is hátrányosan befolyásolják.

A megváltozott gazdasági környezetben az egymillió forintos hitelösszeg a mikrovállalkozások számára sem elégséges tőke.

A Program sikeres folytatásához a feltételrendszer minimális változtatási igénye számításaink szerint a Mikrohitel II Budapest Program tapasztalataira építve a következő:

A hitel összege

Jelenlegi állapot	Javaslat
Egy vállalkozás által felvehető hitelösszeg maximum 1 millió Ft	Egy vállalkozás által felvehető hitelösszeg 3 millió Ft

2. A vállalkozás maximális eszközértéke

Jelenlegi állapot	Javaslat
Az eszközök nettó értéke maximum 2,5 millió Ft	Befektetett eszközök értéke maximum 5 millió Ft

Indoklás:

- A kft-k jegyzett tőkéjének összege 1998-tól 3 millió Ft-ra emelkedett.
- A kisvállalkozások jelentős része a korábban önkormányzati, bérelt üzlethelyiséget, telephelyet,

irodát már megvásárolta. Az átlagos méretet és bérleti díjakat figyelembe véve ezen vállalkozói kör eszközvagyonra 3-5 millió Ft, amely magába foglalja az ingatlan, a berendezések, gépek értékét.

3. A vállalkozás éves árbevétele

Jelenlegi állapot	Javaslat
Maximum 8 millió Ft, kereskedelemben 10 millió Ft	Éves nettó árbevétel maximum 25 millió Ft, kereskedelemben 30 millió Ft

Indoklás:

A Mikrohitel Szabályzat által minimális követelményként megfogalmazott 2-es adósságszolgálati mutató teljesüléséhez az átlagos árrekszintet figyelembe véve a szükséges árbevétel minimálisan 20 millió Ft.

A 12 000 vállalkozás közül (ügyfélszolgálati megkeresés, a tanácsadón és az oktatókon részt vettek) az előzetes visszajelzések alapján a valós igények száma megközelítheti az ezret. Erre abból a közel négy éves tapasztalati tényből következtetünk, hogy a vállalkozások a konkrét hitelkérelmeket az első megkeresést követően átlagosan 2-3 hónap elteltével nyújtják be.

A valószínűsíthető igényeket figyelembe véve, a BVA számításai szerint a budapesti program további működéséhez az optimális forrásigény 1999-ban 1 milliárd forint.

A Fővárosi Önkormányzat felismerte, hogy a budapesti kis- és közepes vállalkozások támogatásának fontos eszköze a több éve eredményesen működő mikrohitel program. A Fővárosi Közgyűlés döntésével az 1997. évihez hasonlóan 1998-ban is biztosította az évi realizált iparűzési adó 1 %-át (mintegy 457 MFt) a Mikrohitel Alap számára. Ezzel megalapozta a valós igényeket szolgáló fővárosi alap létrehozásának lehetőségét.

A forrástulajdonosok (Fővárosi Önkormányzat, BKIK, az Európai Unió Phare programja által támogatott BVA) között az 1997-ben kialakult – az európai tapasztalatok alapján is – példamutató együttműködés sikeresen szolgálta a fővárosi vállalkozások érdekeit és előrevetítette egy, nagyszámú fővárosi kis- és közepes vállalkozást kedvezményes hitelforráshoz juttató nagy ívű program indítását.

A vállalkozók körében továbbra is problémát jelent a megfelelő garancia biztosítása a hitelfelvételknél. Ezért célszerű lenne regionális programcentrumok kialakítása, amelyek a meglévő (pénzügyi és tapasztalati) források összpontosításával hatékonyabban szolgálhatnak e réteg igényeinek kielégítésé-

2. tábla	FELADAT	FELELŐS
FOLYAMAT		
előkészítés	információ nyújtás	BVA-mikrohitel csoport
	tanácsadás	BVA-mikrohitel csoport
	üzleti tervek átvétele	BVA-mikrohitel csoport
	üzleti tervek tartalmi és formai elemzése	BVA-mikrohitel csoport
	helyszínelés	BVA-mikrohitel csoport
	előterjesztés a Bizottság számára	BVA-mikrohitel csoport
döntés	hiteldöntés	Mikrohitel Bizottság
	ügyfelek értesítése	BVA-mikrohitel csoport
szerződés-kötés	szerződések előkészítése	BVA-mikrohitel csoport
	kölcsönszerződés, óvadéki szerződés	bank
	közokirat elkészítése	közjegyző
	folyósítási engedély	BVA-mikrohitel csoport
	folyósítás, óvadék zárolása	bank
	utóellenőrzés	BVA-mikrohitel csoport

sét, hozzákapcsolva regionális garanciarendszerek létrehozását és a nagy tapasztalatokkal rendelkező Hitelgarancia Rt. bevonását.

A Mikrohitel II Budapest program indítását megelőzően komoly szakmai munka folyt a mikrohitel mellé rendelhető hitelgarancia biztosításáról. A megállapodás a program indításakor még nem jött létre. A konstrukció egyik alappillére a folyósítási modell, amely feltételezi a program professzionális banküzemi támogatottságát. Lényegében a hitel banki folyósítású hitelként jelenik meg a vállalkozó felé, így a hitelgarancia illesztésére lehetőség nyílik. (2. tábla)

Az aktuálisan rendelkezésre álló, Mikrohitel II-re fordítható pénzalap és a valós vállalkozói igények közötti

óriási szakadék áthidalhatatlansága miatt döntött a BVA kuratóriuma a program átmeneti felfüggesztése mellett. Ez a döntés szükséges volt ahhoz, hogy a források szükségessége miatt várható nagyfokú társadalmi felháborodás és elégedetlenségi hullám elkerülhető legyen.

A Mikrohitel I programot a BVA változatlan feltételek mellett folytatja, amíg a törlesztésekből rendelkezésre álló hitelforrás azt engedi. A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány már 1997. IV. negyedévében sem finanszírozta a programot. Az 1998. évi források teljes egészében hiányoznak.

A Mikrohitel II Budapest kísérleti program bebizonyította, hogy a fővárosi vállalkozások körében jelentős az igény a kedvezményes, komplex tanácsadási munkával támogatott 3 Mft-os hitelkonstrukcióra. Ez egyben megfelelő gazdaságfejlesztési eszköz a kis- és közepes vállalkozások hitelforráshoz juttatásához. A BVA keresi a lehetőségeket további források felkutatására és bevonására a Mikrohitel II Budapest program folytatása érdekében.

Szerzőnk a
Budapesti Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
ügyvezető igazgatója

A Budapesti Vállalkozásfejlesztési Alap szolgáltató irodái

Budapesti Vállalkozásfejlesztési Központ
1072 Budapest, Rákóczi út 18.
Postacím: 1364 Budapest 4. Pf. 226.
Telefon: 269-6869 * Telefax: 268-1800

Kerületi Irodák

Józsefvárosi Vállalkozásfejlesztési Szolgáltató Iroda
1082 Budapest, Baross u. 59.
Telefon: 313-8842 * Telefax: 313-8842

Ferencvárosi Vállalkozásfejlesztési Szolgáltató Iroda
1096 Budapest, Vendel u. 3.
Telefon: 215-4907 * Telefax: 215-4908

Pestszentlőrinc-pestszentimrei
Vállalkozásfejlesztési Szolgáltató Iroda
1181 Budapest, Üllői út 458
Telefon: 290-0915 * Telefax: 290-0915

Pesterzsébeti Vállalkozásfejlesztési Szolgáltató Iroda
1205 Budapest, Mártírok útja 103.
Telefon: 285-0263 * Telefax: 285-0263

Csepel Vállalkozásfejlesztési Szolgáltató Iroda
1215 Budapest, Katona József u. 62-64.
Telefon: 425-1700 * Telefax: 425-1700

Külföldi Irodák

BVA Moszkvai Képviselő, Oroszország
Moszkva 123557, Presznanszkij val 24-16.
Telefon: 00-7-095-2534586 *
Telefax: 00-7-095-2534442

BVA Almati Képviselő, Kazahsztán
Almati 480008, ul. Auezova 65.
Telefon: 00-7-3272-432211 *
Telefax: 00-7-3272-432211