



BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO

## Instrumenty Wspierania Eksportu

Informacje dla Eksportera

25 listopada 2011 r.

## BGK – informacje o banku

- BGK to jedyny w Polsce bank państwowy, utworzony w 1924 r.
- Suma bilansowa w wysokości 56,4 mld PLN (na 30.06.2011) – piąta pozycja w sektorze bankowym
- Sieć 21 placówek na terenie wszystkich województw

- Instytucja aktywnie współpracująca z jednostkami publicznymi i samorządowymi:
  - ✓ udział w rynku kredytów dla samorządów (1-2 pozycja),
  - ✓ udział w rynku depozytów dla jednostek budżetowych (1 pozycja)

- Rating długoterminowy: A- (równy ratingowi Polski) Komunikat Fitch z 10 maja 2011 r.
- Ustawowa odpowiedzialność Skarbu Państwa za zobowiązania BGK

- Wsparcie polskiej gospodarki poprzez:
  - ✓ Obsługę funduszy państwowych np. Krajowy Fundusz Drogowy, Krajowy Fundusz Mieszkaniowy
  - ✓ Zarządzanie programami rządowymi np. Wsparcia Eksportu, Rodzina na Swoim, Pierwszy Biznes
  - ✓ Ofertę rynkową dla samorządów i firm.



## Filary działalności BGK oraz szczególna rola eksportu

### Obsługa klientów z sektora publicznego

Jednostki samorządu terytorialnego

Pożyczki

Finansowanie projektów

Partnerstwo Publiczno Prywatne (PPP)

Zarządzanie środkami pieniężnymi

### Zamknięcie luki kredytowo-kapitałowej

Rozliczenia międzynarodowych transakcji handlowych

**Finansowanie eksportu**

Venture capital

Gwarancje

Startupy, przedsiębiorczość(MSP)

### Wspieranie strategicznych sektorów gospodarki

Infrastruktura

Edukacja

Sektor energetyczny

Badania i rozwój (R&D)

Przedsiębiorstwa państwowe

### Działalność komercyjna

Depozyty, rachunki (sektor publiczny, MSP)

Pożyczki

Gwarancje, akredytywy

Emisja papierów wartościowych

Bank rozliczeń

# Oferta BGK dla eksporterów

## Programy rządowe w BGK:



- Program wspierania eksportu
  - Kredyt dla banku nabywcy (od 2 do 10 lat)
  - Kredyt dla nabywcy (od 2 do 10 lat)
  - Postfinansowanie akredytywy (do 2 lat)
  - Dyskonto akredytywy z odroczonym terminem płatności (do 2 lat)
- Program DOKE dopłat do oprocentowania kredytów eksportowych
- Program wspierania przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK

## Finansowanie eksportera na etapie produkcji:



- Prefinansowanie eksportu

## Operacje dokumentowe w handlu zagranicznym:



- Akredytywy eksportowe (również potwierdzenia)
- Akredytywy importowe, Inkaso,
- Gwarancje

## Finansowanie Projektów Inwestycyjnych:



- Kredyt dla nabywcy i banku nabywcy w wersji umowy indywidualnej i w wersji umowy konsorcjalnej

## Rachunki, rozliczenia, kredyty:



- Pakiet „Pewny Biznes Opcja eksport”
- Kredyt obrotowy
- Kredyt inwestycyjny
- Gwarancje i poręczenia
- Płatności masowe

## Produkty skarbowe:



- Transakcje walutowe
- Lokaty negocjowane
- Instrumenty zabezpieczenia ryzyk finansowych
- Zarządzanie płynnością

## Finansowanie Eksportu przez BGK

### Finansowanie nabywcy w ramach Rządowego Programu Wspierania Eksportu

Atrakcyjne warunki programu rządowego umożliwiają polskim eksporterom pozyskanie nowych klientów na rynkach, do których mieli ograniczony dostęp – głównie z krajów WNP, ale również krajów bałkańskich, Dalekiego Wschodu i Ameryki Południowej.

Dzięki finansowaniu udostępnianemu w ramach programu rządowego, eksporter otrzymuje możliwość zaproponowania zagranicznemu odbiorcy taniego finansowania, nie ponosząc przy tym ryzyka związanego z jego spłatą.

Zgodnie z przewidywaniami, do końca 2015 r. BGK w ramach programu udzieli kredytów eksportowych o równowartości 5,7 mld zł.

### Finansowanie eksportera na etapie produkcji - Prefinansowanie

Prefinansowanie to kredyt umożliwiający polskim eksporterom sfinansowanie produkcji eksportowej oraz odtworzenie, powiększenie i modernizację majątku trwałego na potrzeby realizacji kontraktu eksportowego.

Wyróżnia się preferencyjnym podejściem do kwestii zabezpieczeń oraz konkurencyjnymi warunkami cenowymi.



BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO

Rządowy Program Wspierania Eksportu

## Produkty w ramach programu rządowego

Produkt	Finansowanie krótkoterminowe		Finansowanie długoterminowe	
	Postfinansowanie akredytywy	Dyskonto akredytywy	Kredyt dla (banku) nabywcy	Kredyt dla nabywcy (bezpośredni)
<b>Warunki</b>				
Pochodzenie towaru (usługi)	Polskie <sup>1</sup>			
Przedmiot eksportu	bez ograniczeń		dobra lub usługi inwestycyjne	
Kraj eksportu	kraje ryzyka nierynkowego <sup>2</sup>		bez ograniczeń	
Min. kwota kredytu	bez ograniczeń		0,2 mln EUR	10 mln EUR
Limit dla pośredniczącego banku	Tak			nie dotyczy <sup>3</sup>
<b>Warunki finansowania</b>				
Okres finansowania	do 2 lat		od 2 do 10 lat	
Maks. kwota kredytu	do 100% wart. kontraktu		do 85% wart. kontraktu	
Koszt kredytu ponosi	importer	eksporter	importer	

<sup>1</sup> zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Gospodarki z 6 sierpnia 2001, Dz.U. z 2001 r. nr 101 poz 1097.

Generalnie udział składników zagranicznych nie może przekraczać 50 % kwoty kontraktu, poza wyjątkami określonymi w Rozporządzeniu. Są nimi:

- 60% dla światłowodów, samolotów sportowych, rolniczych, a także środków farmaceutycznych
- 80% dla systemów komputerowych i sprzętu elektronicznego
- 90% dla usług budowlanych

<sup>2</sup> wszystkie kraje za wyjątkiem krajów UE oraz Kanady, USA, Japonii, Nowej Zelandii, Islandii, Norwegii, Szwajcarii, Australii

<sup>3</sup> w kredycie dla nabywcy (bezpośrednim) nie jest wymagane pośrednictwo banku lokalnego

## Koszt kredytu i ubezpieczenia w ramach programu

Waluta: USD

Komponenty kosztu dla banku importera	Rosja	Białoruś, Mołdowa, Ukraina	Azerbejdżan, Kazachstan, Wietnam	Armenia, Gruzja, Uzbekistan
Finansowanie krótkoterminowe w USD Okres spłaty: do 2 lat (bez ograniczeń odnośnie do przedmiotu eksportu)	Przykład. Okres spłaty: 1 rok, waluta: USD			
LIBOR 12M <sup>1</sup>	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Marża (zawierająca składkę ubezpieczeniową KUKE) <sup>2</sup>	2,08%	2,97%	2,45%	2,67%
<b>Roczny koszt kredytu i ubezpieczenia</b>	<b>3,08%</b>	<b>3,97%</b>	<b>3,45%</b>	<b>3,67%</b>
Finansowanie długoterminowe w USD Okres spłaty: od 2 do 10 lat (eksport usług i dóbr inwestycyjnych)	Przykład. Okres spłaty: 5 lat, waluta: USD			
Stopa CIRR (stała) <sup>3</sup>	1,47%	1,47%	1,47%	1,47%
Prowizja administracyjna (płatna corocznie)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Wartość składki KUKE płatnej jednorazowo <sup>4</sup>	2,17%	8,08%	4,73%	6,16%

Jeżeli kredyt jest udzielany za pośrednictwem banku importera:

- brak innych opłat i prowizji związanych z kredytem w BGK
- koszt dla Importera = koszt dla Banku Importera + marża Banku Importera

<sup>1</sup> Stawka z dnia 17.11.2011 r.

<sup>2</sup> Stawka obowiązująca w czwartym kwartale 2011 r.

<sup>3</sup> Stawka obowiązująca w okresie 15.11. – 14.12.2011. Aktualne stawki CIRR są dostępne pod adresem <http://www.bgk.com.pl/komunikaty-o-stopach-procentowych-cirr>

<sup>4</sup> Stawka dla przykładowego dłużnika typu państwo.

## Koszt kredytu i ubezpieczenia w ramach programu

Waluta: EUR

Komponenty kosztu dla banku importera	Rosja	Białoruś, Mołdowa, Ukraina	Azerbejdżan, Kazachstan, Wietnam	Armenia, Gruzja, Uzbekistan
Finansowanie krótkoterminowe w EUR Okres spłaty: do 2 lat (bez ograniczeń odnośnie do przedmiotu eksportu)	Przykład. Okres spłaty: 1 rok, waluta: EUR			
EURIBOR 12M <sup>1</sup>	2,02%	2,02%	2,02%	2,02%
Marża (zawierająca składkę ubezpieczeniową KUKE) <sup>2</sup>	1,39%	2,28%	1,76%	1,98%
<b>Roczny koszt kredytu i ubezpieczenia</b>	<b>3,41%</b>	<b>4,30%</b>	<b>3,78%</b>	<b>4,00%</b>
Finansowanie długoterminowe w EUR Okres spłaty: od 2 do 10 lat (eksport usług i dóbr inwestycyjnych)	Przykład. Okres spłaty: 5 lat, waluta: EUR			
Stopa CIRR (stała) <sup>3</sup>	2,14%	2,14%	2,14%	2,14%
Prowizja administracyjna (płatna corocznie)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Wartość składki KUKE płatnej jednorazowo <sup>4</sup>	2,17%	8,08%	4,73%	6,16%

Jeżeli kredyt jest udzielany za pośrednictwem banku importera:

- brak innych opłat i prowizji związanych z kredytem w BGK
- koszt dla Importera = koszt dla Banku Importera + marża Banku Importera

<sup>1</sup> Stawka z dnia 17.11.2011 r.

<sup>2</sup> Stawka obowiązująca w czwartym kwartale 2011 r.

<sup>3</sup> Stawka obowiązująca w okresie 15.11. – 14.12.2011. Aktualne stawki CIRR są dostępne pod adresem <http://www.bgk.com.pl/komunikaty-o-stopach-procentowych-cirr>

<sup>4</sup> Stawka dla przykładowego dłużnika typu państwo.

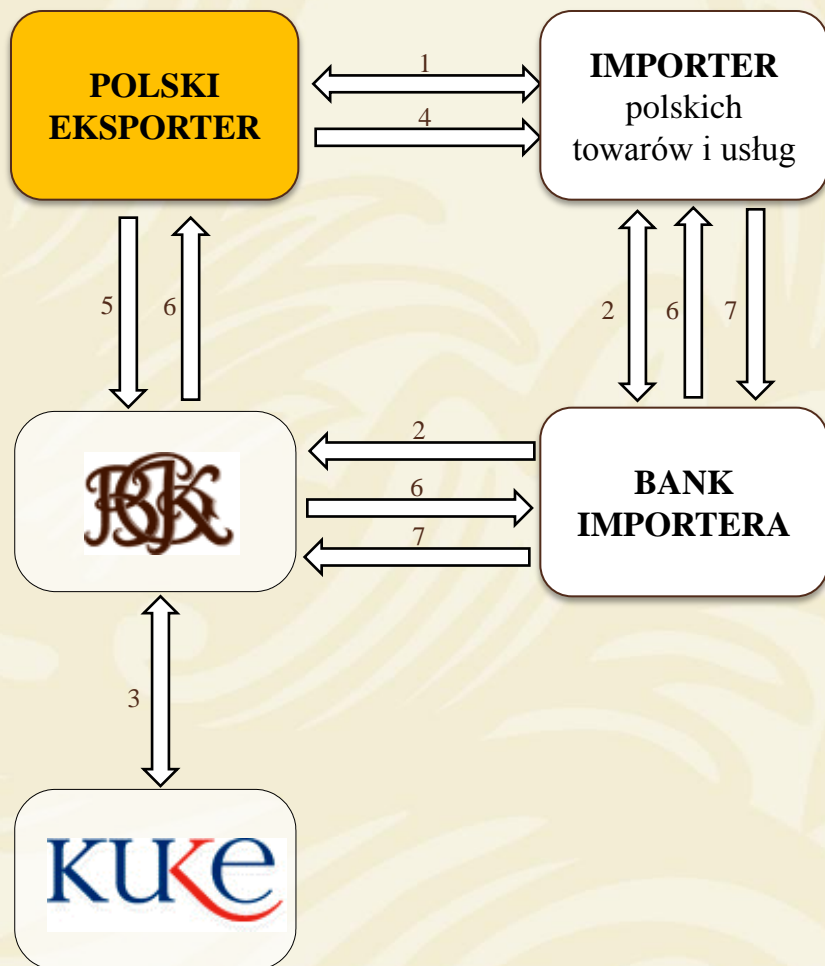
## Banki dla których wyznaczono limit BGK i KUKE

Kraj	Bank
<b>Argentyna (1)</b>	Banco de la Nacion Argentina
<b>Azerbejdżan (2)</b>	International Bank of Azerbaijan, Pasha Bank
<b>Białoruś (8)</b>	Belagroprombank, Belarusbank, BPS Bank, Belinvestbank, Belgazprombank, Belvnesheconombank, CJSC VTB Bank, Priorbank
<b>Bośnia i Hercegowina (1)</b>	Raiffeisen Bank
<b>Chorwacja (1)</b>	Zagrebacka Banka
<b>Czechy (1)</b>	UniCredit Bank Czech Republic
<b>Gruzja (2)</b>	Bank of Georgia, TBC Bank
<b>Indie (3)</b>	State Bank of India, Bank of India, Bank of Baroda
<b>Indonezja (3)</b>	Bank Danamon Indonesia, Bank Mandiri, Bank Central Asia
<b>Irak (1)</b>	Trade Bank of Iraq
<b>Irlandia (1)</b>	Allied Irish Banks plc
<b>Kazachstan (5)</b>	Kazkommertsbank, Halyk Savings Bank of Kazakhstan, Eurasian Bank, Eurasian Development Bank, ATF Bank

Kraj	Bank
<b>Maroko (3)</b>	Attijariwafa Bank S.A., Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie, Credit du Maroc
<b>Meksyk (1)</b>	Banco Santander Mexico S.A.
<b>Moldowa (1)</b>	Moldova Agroindbank
<b>Rosja (16)</b>	Bank Uralsib, Bank Saint Petersburg, Investment Trade Bank, Moscow Bank for Reconstruction and Development, Nomos Bank, Transcapitalbank, Promsvyazbank, Rosselkhozbank, ING Bank (Eurasia) ZAO, Unicredit Bank, Raiffeisenbank Russia ZAO, Vozrozhdeniye Bank, Alfa Bank, Sberbank Rosji, Energotransbank, Rosbank
<b>Serbia (3)</b>	Banca Intesa a.d. Beograd, AIK Banka a.d., Komercijalna Banka a.d.
<b>Turcja (2)</b>	Turkiye Garanti Bankasi AS, Turkiye Is Bankasi A.S.
<b>Ukraina (4)</b>	Ukreximbank, Raiffeisen Bank Aval, PrivatBank, VTB Bank (Ukraine)
<b>Uzbekistan (2)</b>	Agrobank, The state commercial People's Bank of the Republic of Uzbekistan (Halk Bank)
<b>Wietnam (2)</b>	Sacombank, Bank for Investment and Development of Vietnam

Na wniosek Eksportera mogą być ustanowione limity na kolejne banki

## Kredyt dla (banku) nabywcy - schemat



0. Eksporter prezentuje importerowi ofertę finansowania przez BGK, importer ustala ze swoim bankiem warunki kredytu przy wykorzystaniu środków BGK

1. Zawarcie kontraktu eksportowego.

2. Zawarcie umowy kredytu między BGK i bankiem nabywcy oraz między bankiem nabywcy i nabywcą.

3. Ubezpieczenie przez BGK kredytu w KUKe.

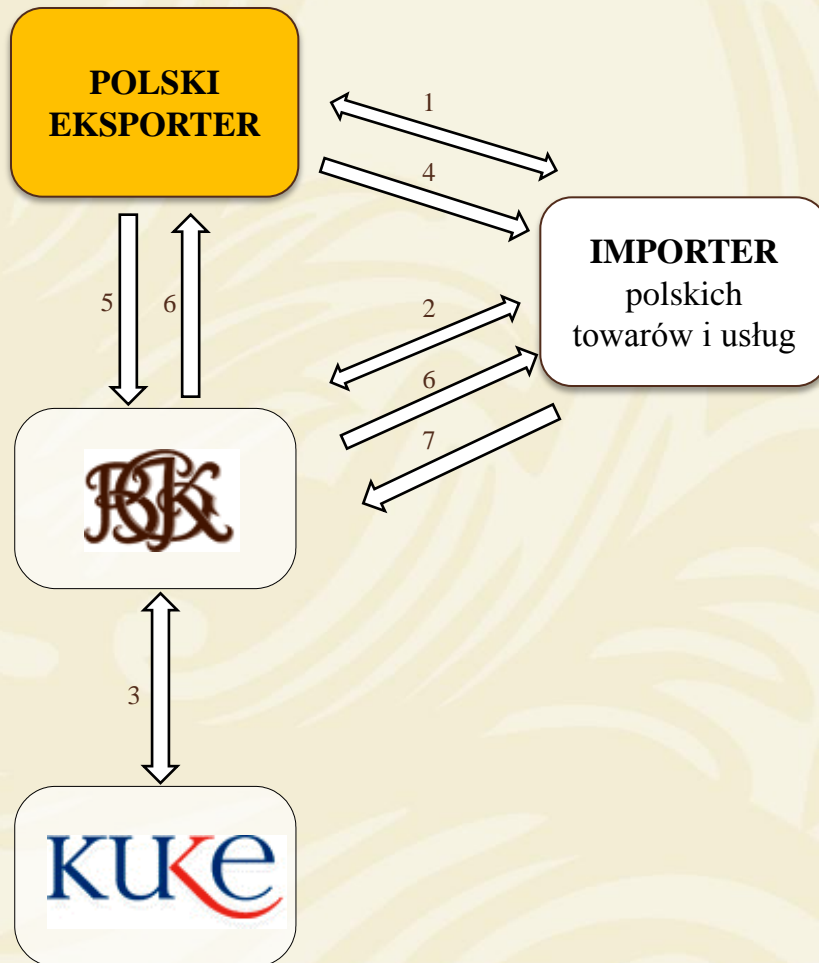
4. Realizacja kontraktu.

5. Przekazanie przez eksportera do BGK dokumentów potwierdzających realizację eksportu.

6. Wypłata przez BGK należności za zrealizowany eksport na rzecz eksportera. Obciążenie przez BGK rachunku kredytowego banku nabywcy oraz obciążenie rachunku kredytowego nabywcy przez jego bank (bank nabywcy).

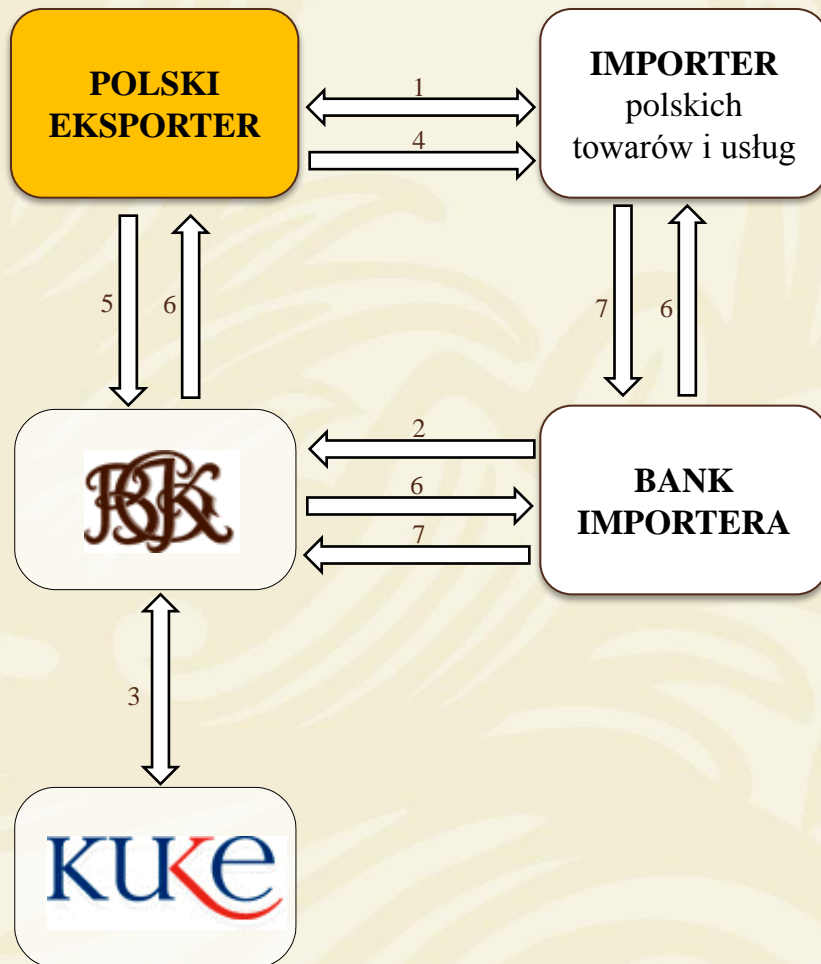
7. Spłata kredytu - importer spłaca kredyt swojemu bankowi, bank importera spłaca kredyt na rzecz BGK.

## Bezpośredni kredyt dla nabywcy - schemat



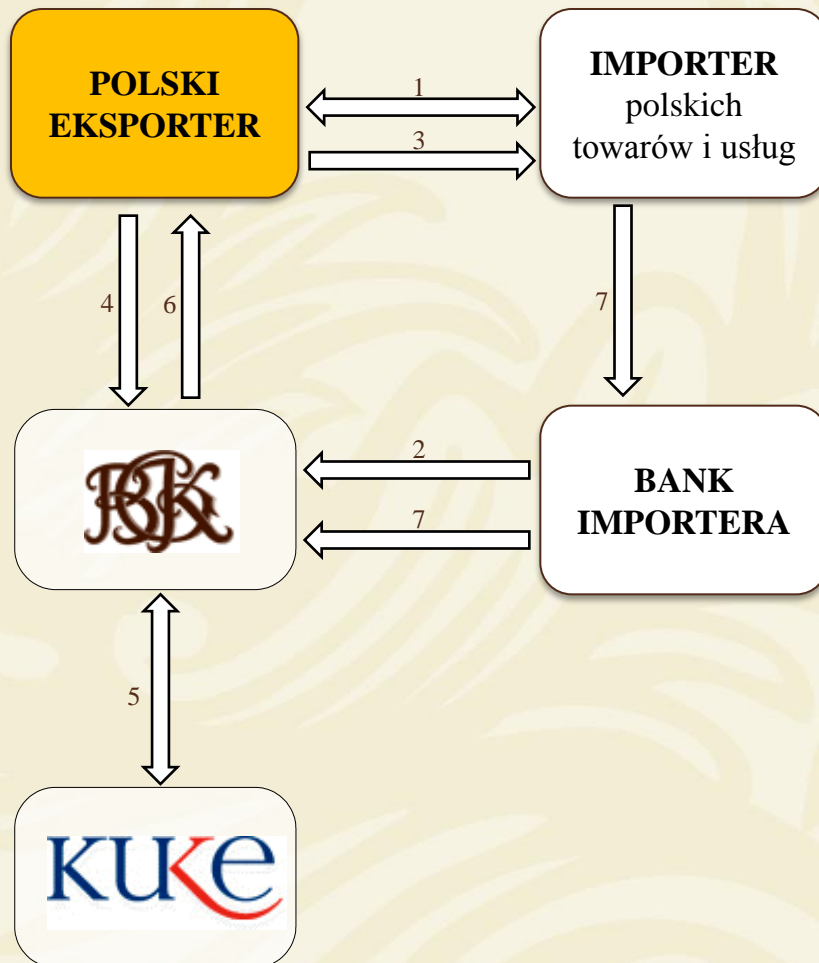
0. *Eksporter prezentuje importerowi ofertę finansowania przez BGK.*
1. **Zawarcie kontraktu eksportowego.**
2. **Zawarcie umowy kredytu między BGK i importerem.**
3. **Ubezpieczenie przez BGK kredytu w KUKE.**
4. **Realizacja kontraktu.**
5. **Przekazanie przez eksportera do BGK dokumentów potwierdzających realizację eksportu.**
6. **Wypłata przez BGK należności za zrealizowany eksport na rzecz eksportera, a jednocześnie obciążenie przez BGK kredytem importera.**
7. **Splata kredytu przez importera na rzecz BGK.**

## Postfinansowanie akredytywy - schemat



0. *Eksporter prezentuje importerowi ofertę finansowania przez BGK.*
1. **Zawarcie kontraktu eksportowego zakładającego rozliczenie akredytywą z finansowaniem BGK.**
2. **Otwarcie przez bank importera akredytywy z opcją postfinansowania.**
3. **Ubezpieczenie przez BGK kredytu w KUKE.**
4. **Realizacja kontraktu.**
5. **Przekazanie przez eksportera do BGK dokumentów potwierdzających realizację eksportu.**
6. **Wypłata przez BGK należności eksporterowi, uruchomienie kredytu na rzecz banku importera otwierającego akredytywę oraz uruchomienie kredytu przez bank importera na rzecz zleceniodawcy akredytywy (importera).**
7. **Splata kredytu - importer spłaca kredyt swojemu bankowi, bank importera spłaca kredyt na rzecz BGK.**

## Dyskonto akredytywy - schemat



1. Zawarcie kontraktu eksportowego zakładającego rozliczenie akredytywą z odroczonym terminem płatności.
2. Otwarcie akredytywy z odroczonym terminem płatności przez bank importera.
3. Realizacja kontraktu.
4. Prezentacja w BGK przez eksportera dokumentów potwierdzających realizację eksportu i złożenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy.
5. Uzyskanie przez BGK gwarancji KUK.
6. Wypłata przez BGK należności eksporterowi, pomniejszonej o odsetki dyskontowe.
7. Zapłata należności do BGK przez bank importera w terminie płatności zgodnym z warunkami akredytywy i niezależnie od tego rozliczenie transakcji pomiędzy importerem a jego bankiem.



BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO

# Prefinansowanie

## Prefinansowanie: przeznaczenie, korzyści

Prefinansowanie to kredyt udzielany firmom na pokrycie płatności związanych z produkcją eksportową, wynikających z faktur za:

- zakup dóbr i usług,
- odtworzenie, powiększenie i modernizację istniejącego majątku trwałego Eksportera.

Z produktu mogą skorzystać eksporterzy na wszystkie rynki.

### Korzyści dla Eksportera:

- Wymagane zabezpieczenia uwzględniają specyfikę kontraktu eksportowego:
  - ✓ gwarancja KUKE SA,
  - ✓ cesja z płatności z kontraktu.
- Atrakcyjne oprocentowanie.
- Dodatkowe preferencje cenowe w przypadku spłaty z kredytu udzielanego przez BGK w ramach Rządowego Programu Wspierania Eksportu.

## Warunki uzyskania kredytu na prefinansowanie

1. podpisany kontrakt eksportowy (lub jego projekt)

2. uzyskanie gwarancji KUKE SA



krajowe pochodzenie eksportowanego produktu

## Warunki kredytu

- Kwota: nie wyższa niż wartość kontraktu
- Okres wypłat i spłaty: do 2 lat
- Waluta: EUR, USD lub PLN
- Wymagany udział własny: od 0%

### Wypłaty z kredytu:

- zapłata zafakturowanych zobowiązań eksportera

### Spłata kredytu:

- z kredytu dla nabywcy/ banku nabywcy w ramach Rządowego Programu Wspierania Eksportu
- z akredytywy finansowanej w Ramach Rządowego Programu Wspierania Eksportu
- ze środków własnych eksportera/ płatności z kontraktu

## Łączny koszt kredytu i ubezpieczenia - przykłady

Koszt kredytu  
dla Eksportera



Oprocentowanie  
(stawka referencyjna +  
marża)

oraz

Prowizja  
za udzielenie kredytu

oraz

Koszt gwarancji  
KUBE

Profil ryzyka eksportera	niskie ryzyko	średnie ryzyko	wysokie ryzyko
<b>Udział własny Eksportera</b>	20%	10%	20%
<b>Zabezpieczenia</b>	80% - gwarancja KUBE 20% - hipoteka	80% - gwarancja KUBE 20% - cesja z kontraktu	80% - gwarancja KUBE 20% - kaucja
<b>Okres finansowania</b>	12 miesięcy	5 miesięcy	12 miesięcy
<b>Źródło spłaty</b>	Kredyt dla nabywcy	Kredyt dla nabywcy	Kredyt dla nabywcy
<b>Stawka referencyjna</b>	WIBOR/LIBOR/EURIBOR		
<b>Marża BGK</b>	od 0,95%	od 1,25%	od 0,75%
<b>Prowizja BGK</b>	0,50%	0,50%	0,50%
<b>Koszt gwarancji KUBE*</b>	1,57%	2,24%	3,50%

\* od kwoty gwarancji

## Prefinansowanie – krok po kroku

1. Podpisanie kontraktu eksportowego lub przygotowanie projektu kontraktu

2. Eksporter składa w Oddziale BGK wnioski o kredyt z kompletem wymaganych dokumentów.

3. Eksporter składa w KUKE wnioski o wydanie gwarancji na rzecz BGK.

4. Eksporter zawiera z Bankiem umowę kredytu.

5. Eksporter przedstawia w BGK uzyskaną w KUKE Gwarancję oraz spełnia pozostałe warunki wykorzystania kredytu.

6. BGK opłaca faktury przedstawione przez Eksportera - wykorzystanie kredytu.

7. Eksporter realizuje kontrakt, otrzymując płatność spłaca kredyt na prefinansowanie.

Prosimy o kontakt



### **Kontakty**

Krzysztof Kluza  
Dyrektor Zarządzający

Paweł Rogosz  
Dyrektor

Piotr Stalega  
Dyrektor ds. Relacji z Klientami

Agata Mularczyk  
Menedżer ds. Relacji z Klientami

Mariusz Omelańczuk  
Menedżer ds. Relacji z Klientami

Andrzej Ślaczko  
Menedżer ds. Relacji z Klientami

### **Departament Wspierania Handlu Zagranicznego e-mail: [dwhz@bgk.com.pl](mailto:dwhz@bgk.com.pl)**

tel. +48 22 596 58 20, e-mail: [Krzysztof.Kluza@bgk.com.pl](mailto:Krzysztof.Kluza@bgk.com.pl)

tel. +48 22 522 93 73, e-mail: [Pawel.Rogosz@bgk.com.pl](mailto:Pawel.Rogosz@bgk.com.pl)

tel. +48 22 522 91 05, e-mail: [Piotr.Stalega@bgk.com.pl](mailto:Piotr.Stalega@bgk.com.pl)

tel. +48 22 599 81 64, e-mail: [Agata.Mularczyk@bgk.com.pl](mailto:Agata.Mularczyk@bgk.com.pl)

tel. +48 22 596 59 50, e-mail: [Mariusz.Omelanczuk@bgk.com.pl](mailto:Mariusz.Omelanczuk@bgk.com.pl)

tel. +48 22 596 58 05, e-mail: [Andrzej.Slaczko@bgk.com.pl](mailto:Andrzej.Slaczko@bgk.com.pl)